

... unsere Spielregeln 2023 zur Gutschrift von Weiterbildungszeiten

- Die für das Seminar ausgeschriebene Zeitdauer hinterlegen wir als Fortbildungsnachweis über Ihre Vermittlernummer. Sie können jährlich bei Erfüllung nachstehender Voraussetzungen über Ihren Betreuer einen Bericht aller Webmeetings erhalten, an denen Sie erfolgreich teilgenommen haben.
- WWK Q Nummer, über die Neugeschäft eingereicht wird, muss korrekt eingetragen werden!
 - (Q gefolgt von 7 Ziffern ohne Sonderzeichen)
- Gerne akzeptieren wir alternativ Ihre korrekt eingetragene „gut beraten“ Kontonummer
 - (16 Ziffern inklusive 2 Sonderzeichen 88888888-666666-22) IHK Anforderungen von Teilnehmerzertifikaten können wir nachträglich bei gut beraten nicht liefern! Webbeschreibung aus dem System während des Webmeetings herunterladen und für IHK Rückfragen mindestens 5 Jahre speichern.
 - Liegt weder „Q Nummer“ noch „gut beraten“ vor, wenden Sie sich an ihren WWK Betreuer
 - IDD Zeiten werden in diesem Fall nicht gutgeschrieben.
- Selbstverständlich waren Sie pünktlich und entsprechend der angegebenen Dauer im Meeting, haben als einziger Teilnehmer über ihre Mailadresse nur einmal am gleichen Webmeeting, gleichen Tages teilgenommen, haben ihren Namen und Vornamen korrekt eingetragen, damit Sie eine Bestätigung auch erreicht, sollten aus ihrem Haus mehrere Teilnehmer dabei gewesen sein. Der Rechtsweg bleibt wie immer ausgeschlossen.



WWK SOCIAL MEDIA

... folgen Sie uns und verpassen nichts mehr 😊



[Instagram](#)



[XING](#)



[YouTube](#)



[LinkedIn](#)



[Facebook](#)

- Beiträge, Artikel, Videos
- Vertriebsansätze, Lerninhalte
- Produktinfos
- aktuelle Ratingergebnisse
- aktuelle Unternehmensratings
- Unternehmensinfos
- Fachgruppen
- Presseberichte- und Mitteilungen
- Soziales Engagement
- FC Augsburg
- WWK Volleys Herrsching und vieles mehr!

Einfach auf das Icon
oder bei PDF auf den
Link darunter klicken
& WWK Follower
werden 😊!

- Web Seminarunterlagen stehen Ihnen im Download zur Verfügung
- Öffnen Sie die Lasche Unterlagen und speichern die Unterlagen auf ihrem Rechner
- Bitte die Web Beschreibung bei „gutberaten“ 5 Jahre aufbewahren
- Fragen stellen Sie bitte im Chat

WWK akademie online
**TOP-THEMEN IM
AUGUST 2023**

Freitag, 04.08.23

ERHÖHUNGSAKTION 2023:
Wie Sie die Altersvorsorge Ihrer Kunden
zukunftssicher aufstellen.

Freitag, 11.08.23

Prof. Holger Graf: Investieren in die Zukunft und
die Premium FondsRente 2.0

Freitag, 18.08.23

Raus aus dem Sommerloch mit der
betrieblichen Altersversorgung

Freitag, 25.08.23

Konzeptberatung statt Produktverkauf:
WWK DuoRente – Steuerersparnisse aus der
BasisRente intelligent reinvestieren



JETZT ANMELDEN!

... jetzt anmelden!
WWK Akademie online

Die nächsten Webinare –
Jetzt anmelden





www akademie

ERHÖHUNGSAKTION 2023 - WIE SIE DIE ALTERSVORSORGE IHRER KUNDEN ZUKUNFTSSICHER AUFSTELLEN

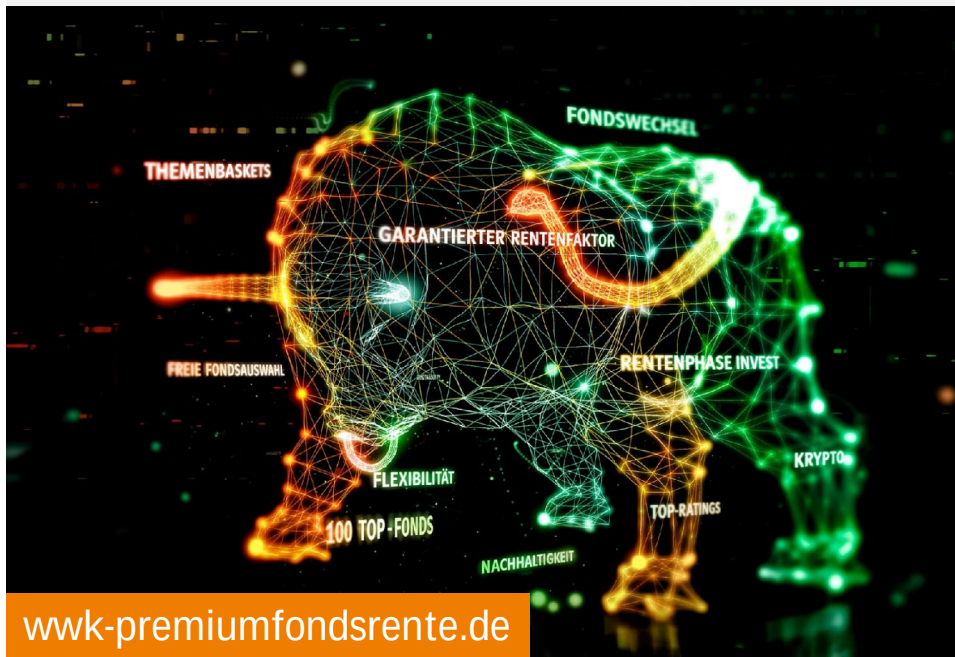
Maximilian Backhaus (Vertriebsdirektor Sonderdirektion)

Götz Meyer (Senior - Consultant)

2 Top-Produkte zur Auswahl



WWK Premium FondsRente 2.0
ohne Beitragsgarantie
für noch mehr Renditechancen



WWK IntelliProtect® 2.0
mit Beitragsgarantie
für noch mehr Sicherheit



Für jede Schicht die passende Lösung



WWK Premium FondsRente 2.0
ohne Beitragsgarantie
für noch mehr Renditechancen

Schicht 1	WWK BasisRente <i>invest</i> 2.0 (FV22B)
Schicht 2	- (Riester ohne Beitragsgarantie nicht möglich)
	WWK Premium FondsRente 2.0 (FV22) (bAV für GGF)
Schicht 3	WWK Premium FondsRente 2.0 (FV23)
	WWK Premium FondsRente <i>Kids</i> 2.0 (FV23Kids)



WWK *IntelliProtect*® 2.0
mit Beitragsgarantie
für noch mehr Sicherheit

Schicht 1	WWK BasisRente <i>invest protect</i> (FVG22B)
Schicht 2	WWK Premium FörderRente <i>protect</i> (RR10) (Riester)
	WWK Premium FondsRente <i>protect</i> (FVG22) (bAV-Zusageart BOLZ)
Schicht 3	WWK Premium FondsRente <i>protect</i> (FVG22)
	WWK Protect <i>Kids</i> (FVG22Kids)

Vertragsverläufe Riester

Der Beweis anhand RR01 NT bis RR08 NT

★ Vertrag im „Plus“
Guthaben > (Beiträge + Zulagen + KapÜ.)

Tarif	Beginn / Alter VN	BZD	akt. Beitrag mtl.	Beiträge + Zulagen + KapÜ.	Übertragung Anbieterwechsel	Guthaben 07/2023	In der Fondsanlage 07/2023	Investitionsquote 01/2020	Investitionsquote 07/2020	Investitionsquote 01/2021	Investitionsquote 07/2022	Investitionsquote 10/2022	Investitionsquote 01/2023	Investitionsquote 04/2023	Investitionsquote 07/2023
RR01	01.11 / 34	32	90 €	18.923 €	-	25.261 € ★	25.261 €	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
RR04	01.13 / 36	31	112 €	29.633 €	7.855 €	38.090 € ★	38.090 €	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
RR06	12.15 / 37	30	112 €	24.971 €	9.059 €	26.449 € ★	20.725 €	90%	69%	74%	75%	69%	70%	74%	78%
RR06	12.15 / 33	33	5 €	4.461 €	-	4.471 € ★	3.355 €	89%	80%	86%	73%	71%	67%	72%	75%
RR08	03.17 / 33	34	112 €	14.994 €	3.690 €	14.030 €	6.365 €	50%	36%	42%	39%	36%	39%	42%	45%
RR08	02.17 / 30	38	20 €	3.881 €	1.314 €	3.789 €	2.379 €	68%	51%	57%	54%	48%	55%	60%	63%
RR08	03.17 / 23	44	97 €	7.989 €	-	6.657 €	2.611 €	28%	23%	26%	30%	28%	32%	36%	39%
RR08	04.17 / 46	21	162 €	38.246 €	23.441 €	39.593 € ★	20.097 €	54%	37%	41%	44%	39%	41%	46%	51%

Stand 07/2023 (Vermittler-Informations-Portal)

Riester mit Anbieterwechsel - aktuelle Tarifserie RR10 NT

Beispielfall 1

- Alter: 34
- Vertragsbeginn 01.11.22
- Beitrag mtl. 160,42 EUR
- Kapitalübertragung in 12/2022: +24.515 EUR
- Zuflüsse (ALL-IN): 25.157 EUR

Auf Basis der Vertragswerte zum 01.02.2023 ergeben sich folgende mögliche Leistungen

Realer Vertrag

Erlebensfall Leistung / Rentenkapi tal in EUR

Vertragsablauf		Garantierte(s) Ablaufleistung / Rentenkapital	Mögliche(s) Ablaufleistung / Rentenkapital				
			Konventionelle Tarife inkl. Überschüsse	Fondsgebundene Tarife / Gewinnverwendungsart Fondsanlage bei einer angenommenen Wertentwicklung der Fonds von			
				0%	3%	6%	9%
01.11.2056	Ende Grundphase	89.966,20	-	89.984,92	146.759,14	300.888,97	651.737,63
01.11.2074	Ende Ansparzeit	-	-	89.984,92	215.892,96	743.276,93	2.664.567,60

Rentenleistung in EUR

Vertragsablauf		Garantierte 1. Rente	Mögliche 1. Rente				
			Konventionelle Tarife inkl. Überschüsse	Fondsgebundene Tarife / Gewinnverwendungsart Fondsanlage bei einer angenommenen Wertentwicklung der Fonds von			
				0%	3%	6%	9%
01.11.2056	Ende Grundphase	231,66	-	316,49	516,18	1.058,29	2.292,29

Details Hauptversicherung

Werte zum: 01.02.2023

Gesamtwert HV: 25.079,81 EUR

konv. Deckungskapital: 19.378,45 EUR

Wert Fondsanteile: 5.701,36 EUR

Fondsquote: 22,73 %

Stand 02/2023 (Vermittler-Informations-Portal)

Die Renteninformation

Die Inflationsrate ist entscheidend

Versicherungsnummer, Kennzeichen
[REDACTED]

Deutsche Rentenversicherung
Bund
Abt. Versicherung und Rente
Reichsstr. 5, 07545 Gera
Postanschrift: 10704 Berlin
Telefon 0800-100048070
Telefax 0365 85 56-74111
E-Mail: drv@drv-bund.de
Homepage: www.deutsche-rentenversicherung-bund.de
Datum 20.05.2022

Deutsche Rentenversicherung Bund, 10704 Berlin
049/378-3020 - 3725 / 301- 841
4201030000415141
*420103000415141*07.06.22*

Ihre Renteninformation

Sehr geehrter Herr [REDACTED]

In dieser Renteninformation haben wir die für Sie vom 17.02.2003 bis zum 31.12.2021 gespeicherten Daten und das geltende Rentenrecht berücksichtigt. Ihre **Regelaltersrente** würde am **01.03.2053** beginnen. Änderungen in Ihren persönlichen Verhältnissen und gesetzliche Änderungen können sich auf Ihre zu erwartende Rente auswirken. Bitte beachten Sie, dass von der Rente auch Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge sowie gegebenenfalls Steuern zu zahlen sind. Auf der Rückseite finden Sie zudem wichtige Erläuterungen und zusätzliche Informationen.

Rente wegen voller Erwerbsminderung
Wären Sie heute wegen gesundheitlicher Einschränkungen voll erwerbsgemindert, bekämen Sie von uns eine monatliche Rente von:

Höhe Ihrer künftigen Regelaltersrente
Ihre bislang erreichte Rentenanswartschaft entspräche nach heutigem Stand einer monatlichen Rente von:

Renteninformation 2022

1.925,93 EUR
734,70 EUR
2.931,52 EUR

Renteninformation
Aufgrund zukünftiger Rentenansparungen kann die errechnete Rente in Höhe von 2.931,52 EUR tatsächlich höher ausfallen. Allerdings können auch wir die Entwicklung nicht vorhersehen. Deshalb haben wir - ohne Berücksichtigung des Kaufkraftverlustes - zwei mögliche Varianten für Sie gerechnet. Beträgt der jährliche Anpassungssatz 1 Prozent, so ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 3.990 EUR. Bei einem jährlichen Anpassungssatz von 2 Prozent ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 5.410 EUR.

Zusätzlicher Vorsorgebedarf
Da die Renten im Vergleich zu den Löhnen künftig geringer steigen werden und sich somit die spätere Lücke zwischen Rente und Erwerbseinkommen vergrößert, wird eine zusätzliche Absicherung für das Alter wichtiger ("Versorgungslücke"). Bei der ergänzenden Altersvorsorge sollten Sie - wie bei Ihrer zu erwartenden Rente - den Kaufkraftverlust beachten.

Mit freundlichen Grüßen
Ihre Deutsche Rentenversicherung
Bund

Bitte nehmen Sie diesen Beleg zu Ihren Rentenunterlagen.

Zusätzlicher Vorsorgebedarf

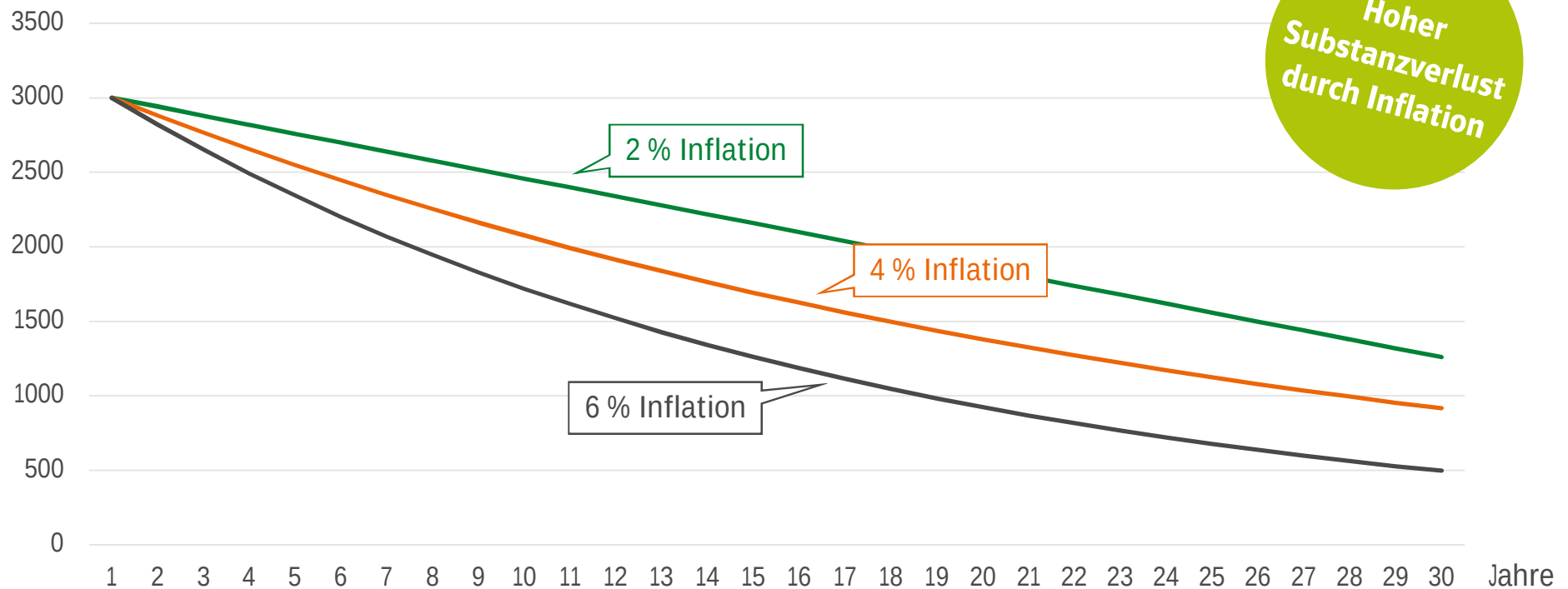
Da die Renten im Vergleich zu den Löhnen künftig geringer steigen werden und sich somit die spätere Lücke zwischen Rente und Erwerbseinkommen vergrößert, wird eine zusätzliche Absicherung für das Alter wichtiger ("Versorgungslücke"). Bei der ergänzenden Altersvorsorge sollten Sie - wie bei Ihrer zu erwartenden Rente - den Kaufkraftverlust beachten.

Rentenansparung, Kaufkraft und Inflation

Die Dynamisierung (Erhöhung) der Rente erfolgt durch die Rentenansparung. Sie richtet sich grundsätzlich nach der Lohnentwicklung, die für die Rentenansparung - insbesondere aufgrund der demografischen Entwicklung - nur vermindert berücksichtigt wird. Die Höhe der zukünftigen Rentenansparungen kann nicht verlässlich vorhergesehen werden. Wir haben Ihre Rente daher unter Berücksichtigung der Annahmen der Bundesregierung zur Lohnentwicklung dynamisiert. Die ermittelten Beträge sind - wie alle weiteren späteren Einkünfte (z. B. aus einer Lebensversicherung) - wegen des Anstiegs der Lebenshaltungskosten und der damit verbundenen Geldentwertung (Inflation) in ihrer Kaufkraft aber nicht mit einem heutigen Einkommen vergleichbar (Kaufkraftverlust). So werden bei einer Inflationsrate von beispielsweise **1,5 Prozent pro Jahr** bei Beginn Ihrer Regelaltersrente 100 EUR voraussichtlich nur noch 63 EUR besitzen.

Substanzverlust bei der Kaufkraft

Kaufkraftverlust im Überblick

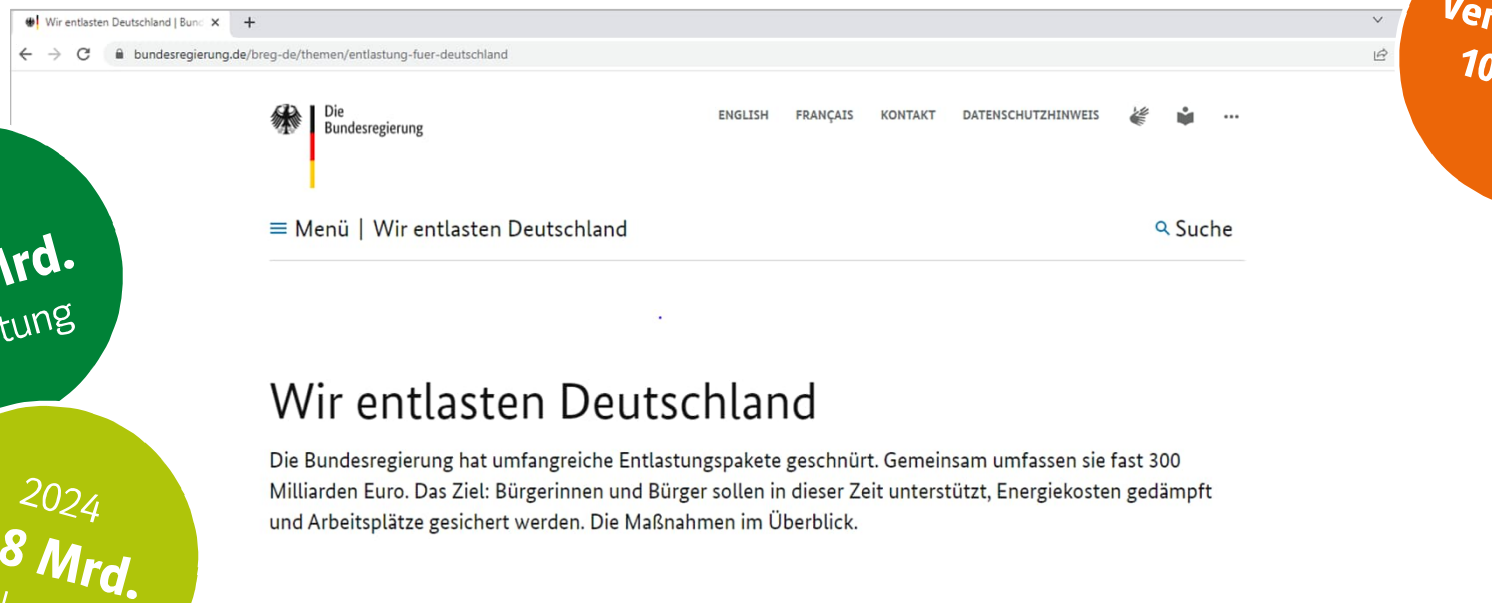


Wie groß ist die Entlastung?

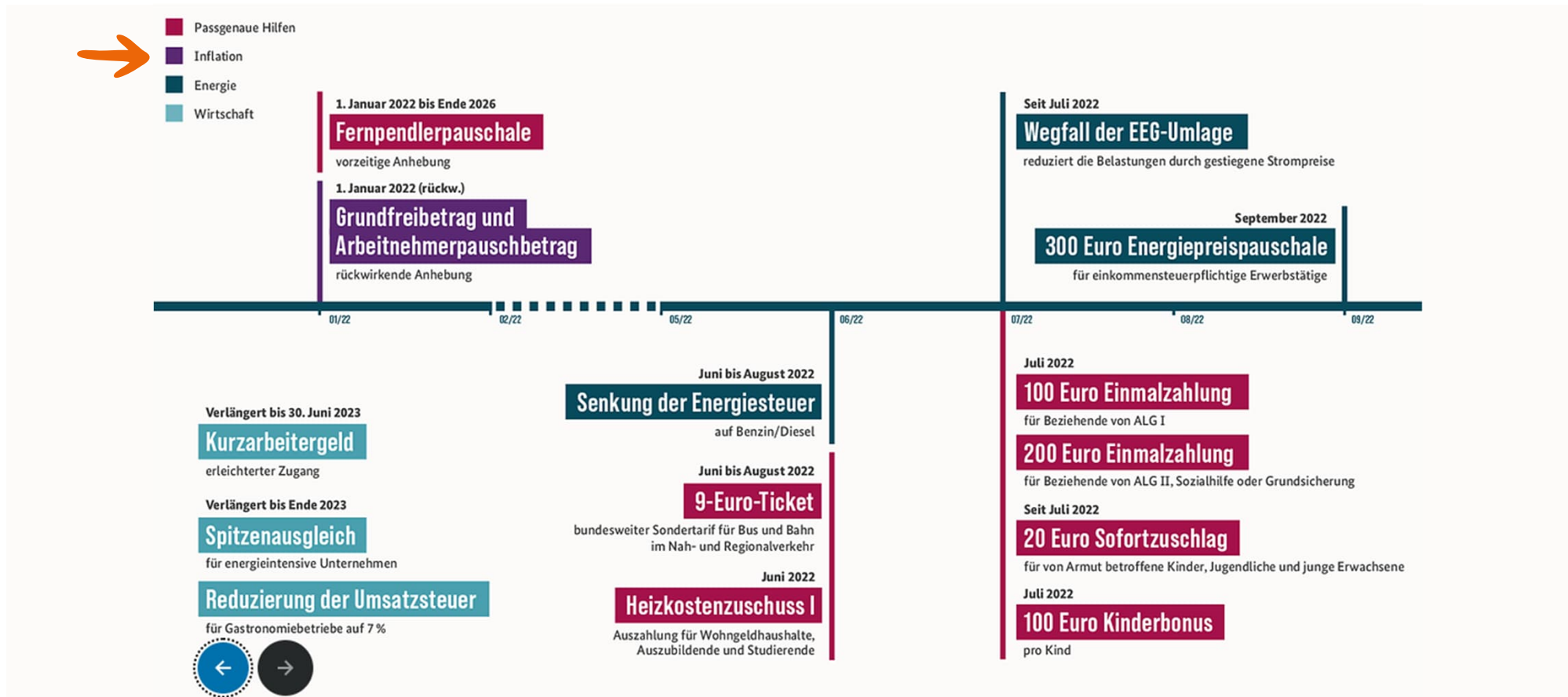
2023
18,6 Mrd.
Entlastung

2024
31,8 Mrd.
Entlastung

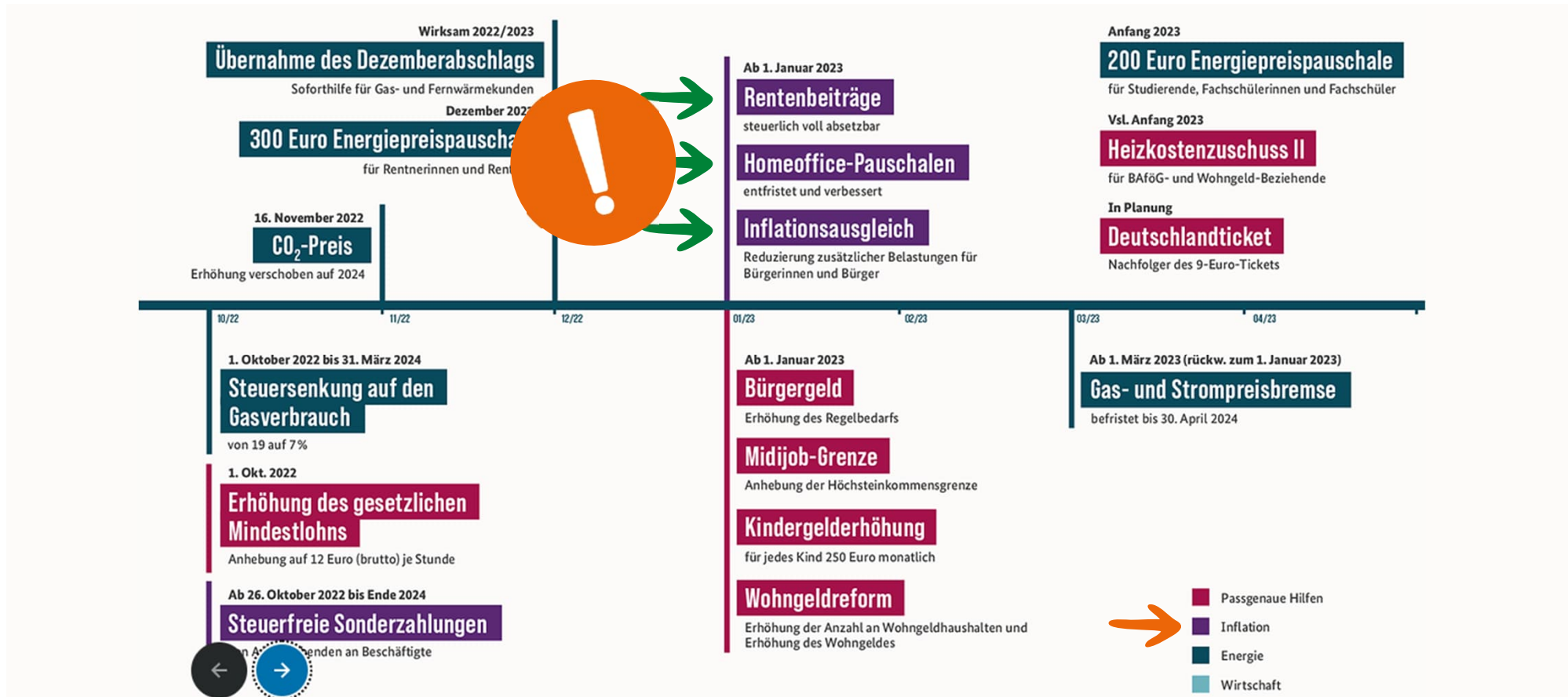
Verabschiedet
10.11.2022



Die Entlastungen im Einzelnen



Die Entlastungen im Einzelnen



Ihre Entlastung Vergleich der Gehaltsabrechnungen 2023/2024

Dezember 2023

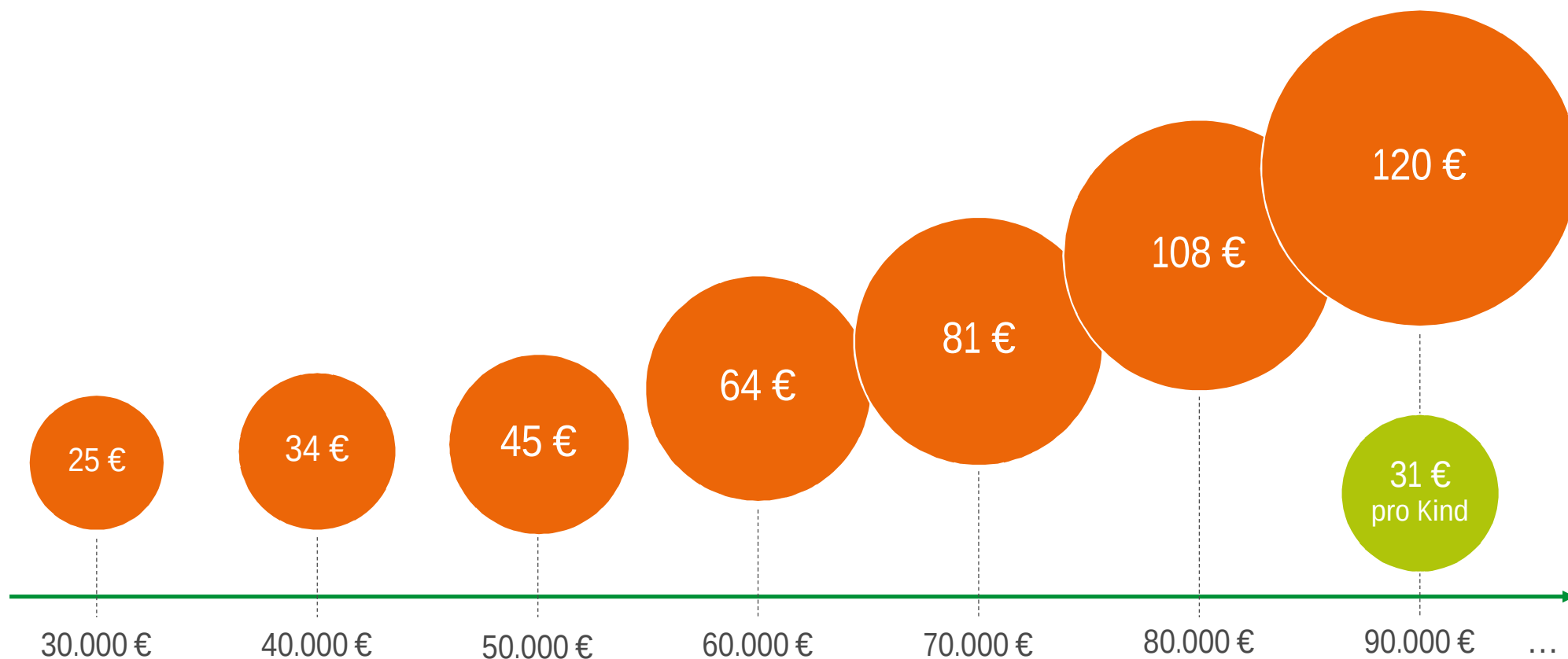
Brutto-Beträge										Betrag
Lohnart	Bezeichnung	Einheit ²	Menge ²	Faktor ²	Prozentsatz	St ¹	St ²	GB ¹		
	Bruttolohn					L	L	J		3.000,00
	Betr.-AV.AG lfd.ST-frei					F	F	N		15,00
	Betr.-AV.AN lfd.ST-frei					F	F	N		100,00
	Betr.-AV.AN lfd.Geh.ver					L	L	N		-100,00
Gesamt-Brutto										3.000,00
Steuer/Sozialversicherung										
St ¹	Steuer-Brutto									
	2.90000									
	Lohnsteuer									31875
	Kirchensteuer									2550
	Soldatitätszuschlag									000
Steuerrechtliche Abzüge										344,25
SV ¹	KV-Brutto									
	2.90000									
	RV-Brutto									2.90000
	AV-Brutto									2.90000
	PV-Brutto									2.90000
	KV-Betrag									23490
	RV-Betrag									26970
	AV-Betrag									3770
	PV-Betrag ¹									5438
SV-rechtliche Abzüge										596,68
Netto-Vergütung										2.059,07
Verdienstbescheinigung										
Gesamt-Brutto										3.000,00
Steuer-Brutto										2.900,00
Lohnsteuer										31875
Kirchensteuer										2550
Soldatitätszuschlag										000
Steuerrechtliche Abzüge										344,25
SV-rechtliche Abzüge										596,68
Netto-Vergütung										2.059,07
Betriebl. Altersv.										-100,00
Auszahlungsbetrag										1.959,07

Januar 2024

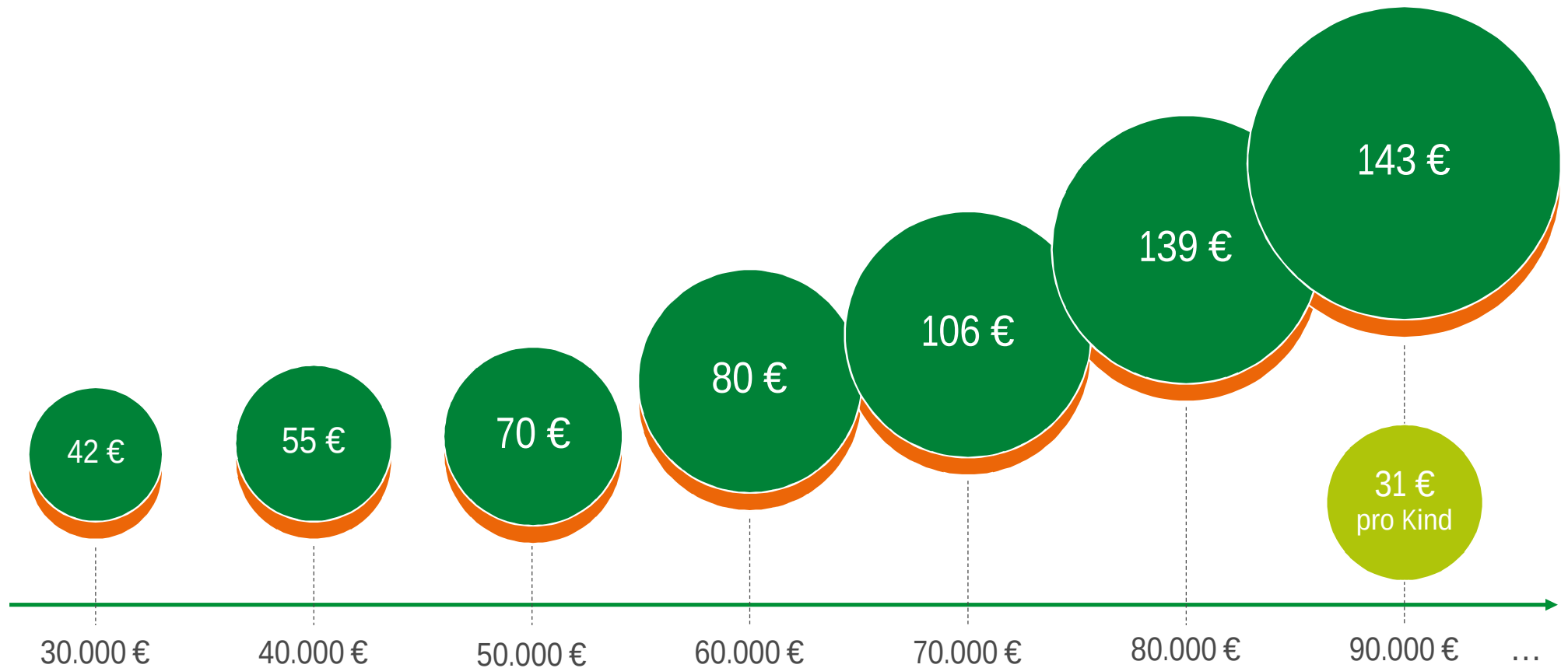
Brutto-Beträge										Betrag
Lohnart	Bezeichnung	Einheit ²	Menge ²	Faktor ²	Prozentsatz	St ¹	St ²	GB ¹		
	Bruttolohn					L	L	J		3.000,00
	Betr.-AV.AG lfd.ST-frei					F	F	N		15,00
	Betr.-AV.AN lfd.ST-frei					F	F	N		100,00
	Betr.-AV.AN lfd.Geh.ver					L	L	N		-100,00
Gesamt-Brutto										3.000,00
Steuer/Sozialversicherung										
St ¹	Steuer-Brutto									
	2.90000									
	Lohnsteuer									31875
	Kirchensteuer									2550
	Soldatitätszuschlag									000
Steuerrechtliche Abzüge										344,25
SV ¹	KV-Brutto									
	2.90000									
	RV-Brutto									2.90000
	AV-Brutto									2.90000
	PV-Brutto									2.90000
	KV-Betrag									23490
	RV-Betrag									26970
	AV-Betrag									3770
	PV-Betrag ¹									5438
SV-rechtliche Abzüge										596,68
Netto-Vergütung										2.059,07
Verdienstbescheinigung										
Gesamt-Brutto										3.000,00
Steuer-Brutto										2.900,00
Lohnsteuer										31875
Kirchensteuer										2550
Soldatitätszuschlag										000
Steuerrechtliche Abzüge										344,25
SV-rechtliche Abzüge										596,68
Netto-Vergütung										2.059,07
Betriebl. Altersv.										-100,00
Auszahlungsbetrag										1.959,07

Die konkrete
Berechnung der
steuerlichen
Entlastung
lohnt sich!

Monatliche Entlastung nach Jahreseinkommen in 2023



Monatliche Entlastung nach Jahreseinkommen in 2024



The logo consists of the letters 'WWK' in a bold, green, sans-serif font.

Eine starke Gemeinschaft



DIE WWK-INFLATIONSSCHUTZPOLICE

ISP=USP

Die WWK-InflationsSchutzPolice

- ① Steuerbegünstigtes „Investment-Depot“
- ② Sachwertorientierte Anlagen
- ③ Günstige Anlagen und Effektivkosten
- ④ Flexibilität für die Zukunft
- ⑤ Hohe Überschüsse und Rentengarantiefaktoren
- ⑥ Substanzkraft und Stärke des Unternehmens

Die WWK-InflationsSchutzPolice

- ① Steuerbegünstigtes „Investment-Depot“
- ② Sachwertorientierte Anlagen
- ③ Günstige Anlagen und Effektivkosten
- ④ Flexibilität für die Zukunft
- ⑤ Hohe Überschüsse und Rentengarantiefaktoren
- ⑥ Substanzkraft und Stärke des Unternehmens

WWK - Investieren ist unsere DNA



Das „Investment Depot“ im Versicherungsmantel!



Exzellente, flexible Anlagemöglichkeiten

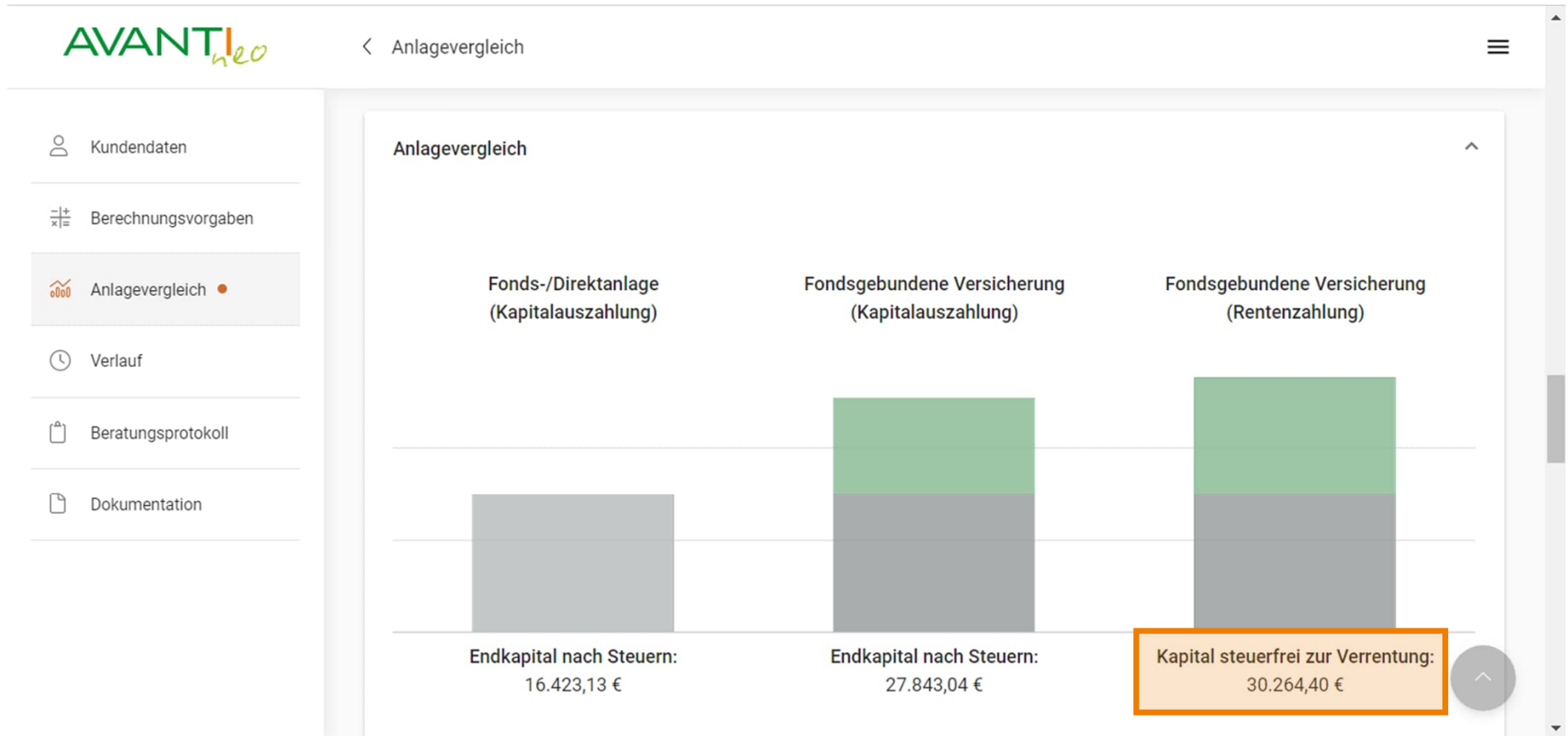
- + 100 Top-Fonds plus moderne Themenbaskets
- + Alle verfügbaren Anlageoptionen flexibel kombinierbar
- + Besonders kostengünstige Anteilklassen (Insti-Tranchen)
- + Shift und Switch jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich
- + Fondsanlage und -wechsel ohne Ausgabeaufschlag
- + jährliches Rebalancing und jederzeit möglich
- + Investitionsmanagement für Einmalbeiträge
- + Kostenloses Ablaufmanagement



Anpassungsfähig während der Laufzeit

- + Beitragserhöhungen und -reduzierungen (Ansparphase)
- + Zuzahlungen und Entnahmen (Anspar- und Rentenphase - abh. von der Schicht)
- + Rentenbeginn bis zum Alter 90 Jahre individuell wählbar
- + Verschiedene Möglichkeiten zur Hinterbliebenenabsicherung

Anlagevergleich Fondsdepot vs. Fondspolice



WWK RentenphaseInvest



Konventionelle Anlage

min. 50 %
des Rentenkapitals



Rentenzahlungen

Verrentung des vorhandenen Kapitals

Konventionelle Anlage inkl. jährliche Beteiligung an den Überschüssen der Versichertengemeinschaft

Individuelle Aufteilung des
Rentenkapitals zum Rentenbeginn

Erhöhung der Rente

- Jährliche intervall-, performance- oder betragsabhängige Umschichtung
- Automatische, sukzessive Umschichtung des gesamten Fondsguthabens bis zum Alter 90 Jahre
- Manuelle Umschichtung des Fondsvermögens nach Ihren Wünschen



Fondsanlage

max. 50 %
des Rentenkapitals



Fondsauswahl

Gesamtes Anlageuniversum der
WWK Premium FondsRente 2.0 verfügbar

Die WWK-InflationsSchutzPolice

① Steuerbegünstigtes „Investment-Depot“

② Sachwertorientierte Anlagen

③ Günstige Anlagen und Effektivkosten

④ Flexibilität für die Zukunft

⑤ Hohe Überschüsse und Rentengarantiefaktoren

⑥ Substanzkraft und Stärke des Unternehmens

Anlageuniversum

- 100 TOP Fonds
- ETFs (0,05% Fondskosten)
- Indexfonds
- Enhanced Indexfonds
- Dimensional Fonds
- Managed Index Portfolios (BlackRock)
- ESG-Fonds
- 7 Baskets (bspw. Digitale Zukunft und Nachhaltigkeit)
- Günstige Anteilsklassen ohne Kickbacks



Performancestark in die Zukunft Das Fondsuniversum

[WWK FondsScreener](#)[X-Ray](#)[Glossar](#)

WWK FondsScreener

Powered by
MORNINGSTAR

Name / ISIN		Versicherungsprodukt (Tarif)	
		WWK Premium FondsRente 2.0 (3. Schicht) ab Serie 22	
Fondsgesellschaft	Morningstar Kategorie	Region	Fondsart
Alle	Alle	Alle	Alle
Morningstar Rating	Morningstar Sustainability Rating	Low Carbon	Investmentstil (aktiv/passiv)
Alle	Alle	Alle	Alle

SUCHEN

Suche zurücksetzen

Analyse Ihrer Suchresultate

109 Fonds und Anlagen gefunden

[ÜBERSICHT](#)[WERTENTWICKLUNG](#)[RATING & RISIKO](#)[GEBÜHREN](#)[DOKUMENTE](#)[FONDGLISTE \(PDF\)](#)[X-RAY](#)

Fondsanalyse:



[Fondsanalyse starten](#)

[Fondsfinder](#)



Die WWK-InflationsSchutzPolice

① Steuerbegünstigtes „Investment-Depot“

② Sachwertorientierte Anlagen

③ Günstige Anlagen und Effektivkosten

④ Flexibilität für die Zukunft

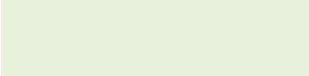
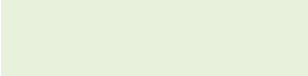
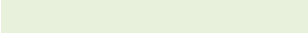
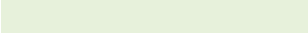
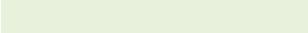
⑤ Hohe Überschüsse und Rentengarantiefaktoren

⑥ Substanzkraft und Stärke des Unternehmens

Vergleich Retail- & institutionelle Anlageklasse

FONDSNAME	FONDSKOSTEN		
		>	Retail-Anbieter
DWS – Akkumula	0,80 %	>	1,45 %
Fidelity Funds – European Growth Fund	1,04 %	>	1,89 %
iShares – MSCI UCITS	0,20 %	>	0,20 %
DJE – Zins und Dividende	1,00 %	>	1,71 %
FvS – Multiple Opportunities II	0,88 %	>	1,63 %

FRV-Ertragsquellen & FRV-Ertragssteuerung

Typ	Versicherungs- kosten	Interne Fonds	Retail Fonds	ETF	Inst. Fonds	Ertragsquelle
A						Versicherungsmantel
B						Versicherungsmantel Interne Fonds Retail Fonds
C						Interne Fonds Retail Fonds
D						Versicherungsmantel Interne Fonds Retail Fonds

- Ausschließlich „TYP A“ ermöglicht den Einsatz aller Anteilklassen ohne Quersubventionierung im Versichertenkollektiv.
- Bei Typ B und C können ETFs angeboten werden. Zur Ertragssteuerung halten sich die Anbieter eine Änderung des Fondsangebotes offen und können den Vertrieb von ETFs jederzeit einstellen (kein garantiertes Fondsangebot AVB).

Günstige Effektivkosten

Wertung	Tarif	Investmentauswahl	OGC	Effektivkosten	Ablaufleistung bei angenommener WE			
Produkt-Faktor	FV 22	Fonds/Basket			0%	3%	6%	9%
1,0	NT	Basket Offensiv aktiv	1,07	1,78	77.944,-	125.517,-	224.873,-	425.559,-
1,0	NT	Basket Digitale Zukunft	1,02	1,74	75.909,-	127.378,-	228.585,-	433.124,-
1,0	NT	Flossbach von Storch* Multi Opportunities	0,88	1,94	77.639,-	130.717,-	235.247,-	446.718,-
1,0	NT	DWS Akkumula TFC	0,80	1,49	76.651,-	132.673,-	239.153,-	454.695,-
1,0	NT	Basket Nachhaltigkeit	0,63	1,35	80.860,-	136.949,-	247.702,-	472.164,-
1,0	NT	Basket Offensiv index	0,26	0,92	85.955,-	146.844,-	267.537,-	512.747,-
1,0	NT	Amundi PRIME Global	0,05	0,63	89.032,-	152.843,-	279.589,-	537.446,-

Berechnungsgrundlagen:

Mann; geboren 1.02.1990; Beginn 1.02.2022; Laufzeit 35 Jahre; Monatsbeitrag EUR 250,-; teildynamische Plusrente; individuelle Rentengarantiezeit 23 Jahre; Todesfallmodell während der Aufschubzeit; Vertragsguthaben; alternative RGZ = alternative RGF:
 0 RGZ = 26,01; 5 RGZ = 25,99; 10 RGZ = 25,93; 15 RGZ = 25,78; 20 RGZ = 25,50; 23 RGZ = 25,19; Restkapitalisierung = 20,07



Die WWK-InflationsSchutzPolice

① Steuerbegünstigtes „Investment-Depot“

② Sachwertorientierte Anlagen

③ Günstige Anlagen und Effektivkosten

④ Flexibilität für die Zukunft

⑤ Hohe Überschüsse und Rentengarantiefaktoren

⑥ Substanzkraft und Stärke des Unternehmens



AVANTI neo | Budgetrechner als „stand alone“

Hier geht's zum Rechner!
klicken oder scannen...

AVANTI^{neo}

WWK Beratungsmodule

Willkommen

zur umfassenden Vorsorgeberatung. Wählen Sie ein Modul, um mit der Beratung zu beginnen.

Versorgungslücken >



Budgetrechner >

Schichtenvergleich >

Anlagevergleich >

bAV-Check >

Rürup-Check >



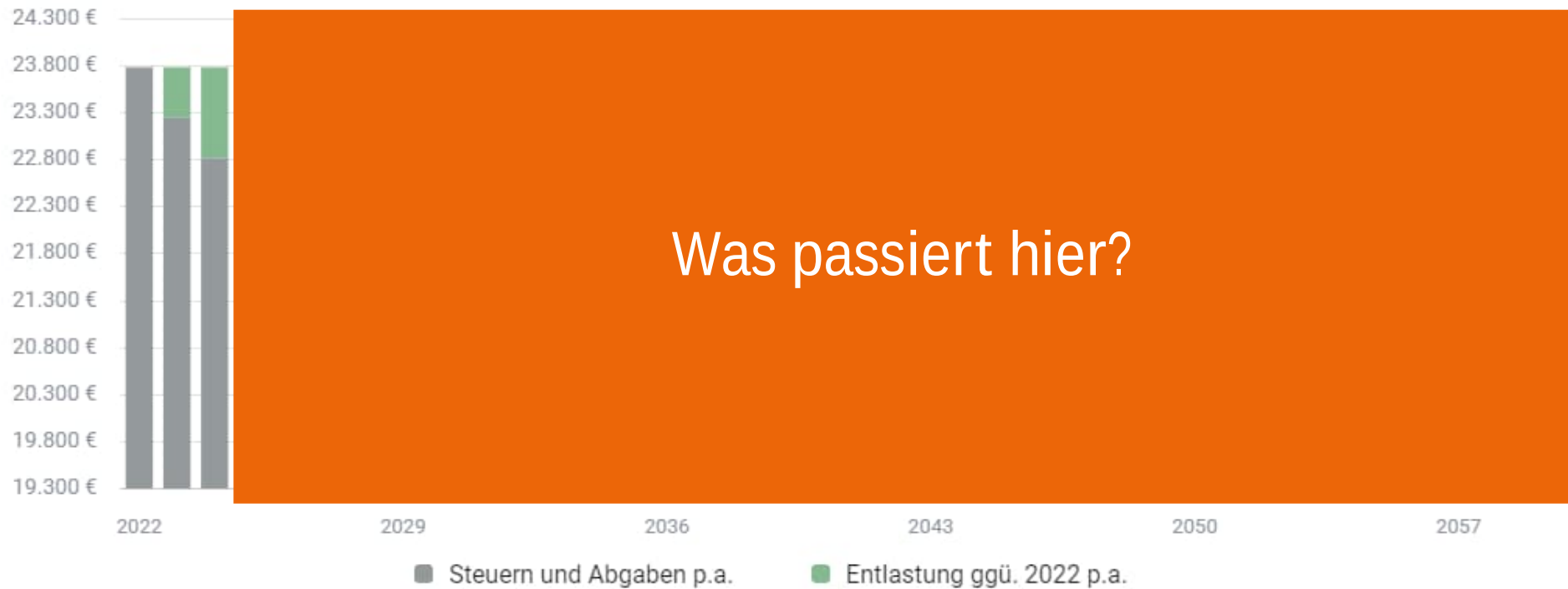
Details zur Entwicklung der Steuern und Abgaben

Beispiel:
Einkommen
jährlich 50.000
Euro brutto

Einkommenssituation	2022	Jahr 2024	Entlastung
Gesamteinkünfte Brutto	60.000,00 €	60.000,00 €	
Einkommensteuer	10.828,00 €	9.710,00 €	1.118,00 €
Kirchensteuer	866,24 €	776,80 €	89,44 €
- Steuern gesamt p.a.	11.694,24 €	10.486,80 €	1.207,44 €
Rentenversicherung	5.580,00 €	5.580,00 €	0,00 €
Arbeitslosenversicherung	720,00 €	780,00 €	-60,00 €
Krankenversicherung	4.702,05 €	4.847,85 €	-145,80 €
Pflegeversicherung	1.088,40 €	1.122,24 €	-33,84 €
- Sozialversicherung gesamt p.a.	12.090,45 €	12.330,09 €	-239,64 €
Netto-Verdienst gesamt p.a.	36.215,31 €	37.183,11 €	967,80 €

Entwicklung der Abgaben und der Entlastung

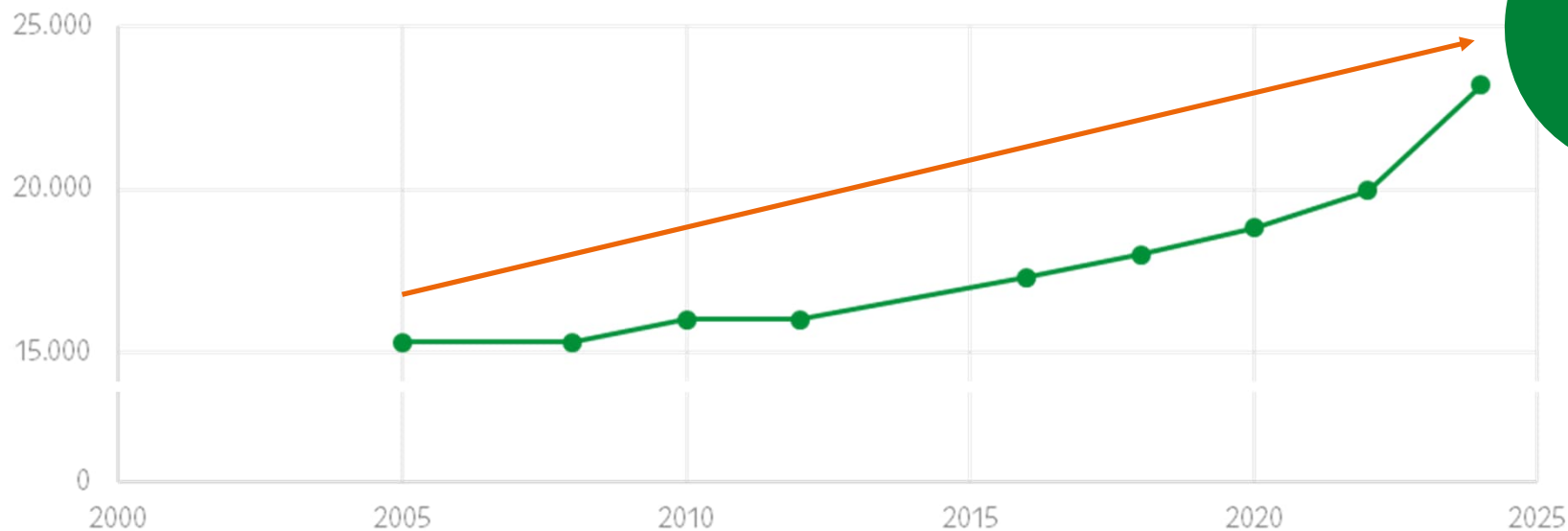
Stichtagsbezogene Betrachtung (Bsp. 50.000 Euro Einkommen brutto)



Was passiert hier?

Entwicklung der Entlastung

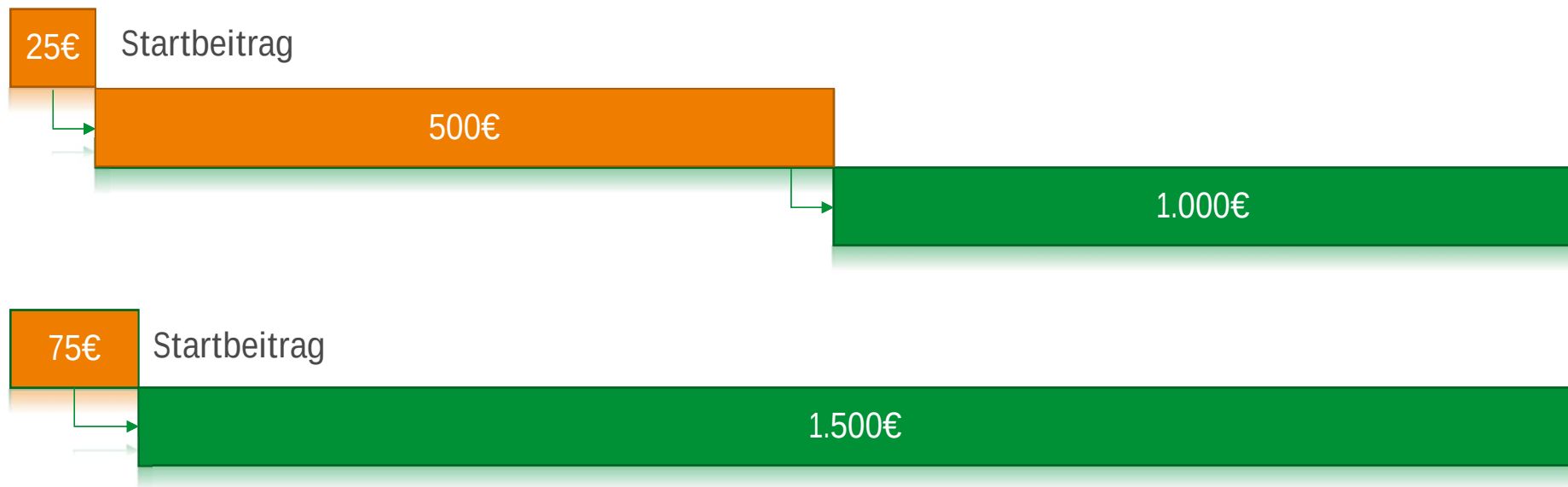
Der steuerliche Freibetrag steigt (vermutlich) weiter!



Frage:
Wie hoch
steigt jedes
Jahr das
Gehalt?

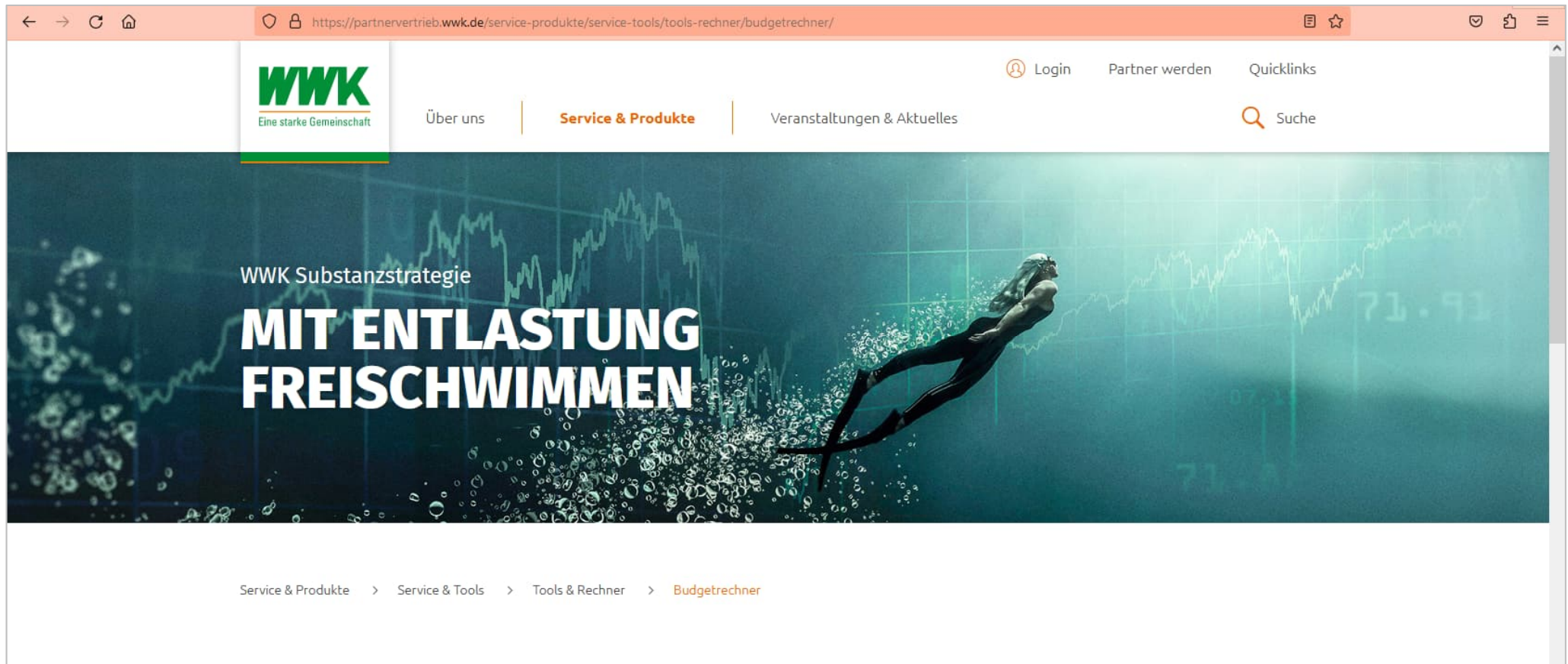
Neu: Erhöhungsoptionen WWK Premium FondsRente 2.0 (FV23) – 3. Schicht

- Erhöhungen jährlich um das 20-fache des Ursprungsbeitrags bis 1.500€ mtl.



- ab 1.500€ mtl. gilt die 20% p.a. Regelung gemäß der Zusatzerklärung

Die WWK Substanzstrategie



40

[illegible][illegible][illegible][illegible][illegible]

AVANTI Angebot



Startseite

Angebot

Kopie

Formulare

News

VIP

Premium FondsRente mit laufendem Beitrag (FV23)

Vorschlag

Antrag - nur Grunddaten

Prüfung der Druckstücke	individuell VVG-konform ⓘ	Beratungsdokumentation	keine Beratungsprotokoll Verzichtserklärung
Invitationsmodell	Ja Nein ⓘ		
Auswahl der Druckstücke			
Anschreiben	Ja Nein	Deckblatt	Ja Nein
Produktinformationsblatt	Ja Nein	Kurz-Vorschlag	Ja Nein
Vorschlag	Ja Nein	Fondsrating	Ja Nein
Bedingungen	Ja Nein	Zusatzformulare	Ja Nein
Erhöhungsantrag			
Erhöhungsantrag	Ja Nein		
monatliche Erhöhung um	EUR	ab dem	01.02.2024 ⓘ
Druckoptionen			
Alle Dokumente in einer Datei	Ja Nein	Druck WWK-Logo	Ja Nein

✓ Geeignetheitsprüfung

✓ Haupt-Versicherung

✓ Anlage-Möglichkeiten

✓ Ergebnis

✓ Ergebnis späterster Rentenbeginn

7 Persönliche Daten VN

8 Steuerdaten

9 Prüfung und Druck

Aktions-Info

■ Aktionszeitraum 23.06.2023 – 30.09.2023



Die Inflation hat Auswirkungen auf die Geldanlage und die Vorsorgekonzepte bei der Altersvorsorge. Ist die Inflation höher als die Zinsen, die ein Sparer erhält, sinkt die reale Kaufkraft – das Geld wird entwertet. Wichtigstes Ziel bei einer Inflation ist daher, die Kaufkraft der Altersvorsorge zu erhalten. Angesichts dieser Entwicklungen hat die Bundesregierung bisher drei Maßnahmenpakete auf den Weg gebracht.

Damit Sie das Thema bestmöglich in Ihren Kundengesprächen umsetzen können, haben wir Ihnen ein Gesamtpaket bestehend aus verschiedenen Hilfsmitteln zusammengestellt.

Aktionsseite

[Hier geht's zur Aktionsseite](#)



Entlastungsrechner

Angesichts der Inflation hat die Bundesregierung bisher verschiedene Maßnahmenpakete auf den Weg gebracht. Was viele nicht wissen: Neben einmaligen und zeitlich begrenzten Maßnahmen gibt es auch Entlastungen, die langfristig angelegt sind. Dazu zählt beispielsweise die laufende Erhöhung des Grundfreibetrags.

Wer diese staatlichen Entlastungen für sich als Kunde clever nutzt und zusätzlich in sogenannte Sachwerte investiert, kann auch bei der Altersvorsorge sein Geld vor Inflation schützen. Die individuellen Entlastungen für Ihre Kunden können Sie ganz einfach mithilfe unseres frei zugänglichen Entlastungsrechners, den Sie auch auf der Aktionsseite finden, ermitteln.

Mit so viel können Ihre Kunden rechnen: [Entlastungsrechner](#)

Aktionsanträge zur Beitragserhöhung

Damit die Kaufkraft der Altersvorsorge erhalten bleibt, bietet sich neben der Dynamikoption an, gleich zu Vertragsbeginn eine zukünftige Beitragserhöhung fest zu vereinbaren oder bei einem Bestandstarrf einzuschließen. Der Vorteil für Ihre Kunden besteht darin, dass sie sich so – bei entsprechender Beitragshöhe – eine inflationsgeschützte Altersvorsorge aufbauen können.

Die Aktionsanträge haben wir Ihnen dieser Information beigelegt. [Zudem finden Sie die Aktionsanträge hier](#)



Schnell und einfach in AVANTI Angebot – digital unterschreiben

Gewünschte Erhöhungen können ganz leicht im WWK-Angebotsprogramm erfasst werden. Klicken Sie dazu einfach auf der Seite mit den Druckangaben unter Erhöhungsantrag auf die Schaltfläche ja. Im Anschluss daran müssen Sie nur noch den Erhöhungsbetrag und das Gültigkeitsdatum angeben.

IHR BESONDERER VORTEIL: Bereits heute können Sie mit Ihren Kunden Beitragserhöhungen mit Starttermin bis einschließlich 01.02.2024 vereinbaren und sich so das Geschäft für das nächste Jahr sichern.

Der Erhöhungsantrag kann ganz einfach gemeinsam mit dem Antrag elektronisch unterschrieben werden.



Die WWK InflationsSchutzPolice

Die WWK Premium FondsRente 2.0 vereint die Vorteile einer soliden Rentenversicherung der substanzstarken WWK Lebensversicherung a. G. mit den Performancechancen einer attraktiven Sachveranlage. Je nach Anlagementalität stehen mehr als 100 Top-Fonds und eine Vielzahl an leistungsstarken Anlagebaskets zur Verfügung. Daneben schützt die WWK Premium FondsRente 2.0 Sparer zuverlässig durch die Dynamik- und Erhöhungsoption vor Inflation. Der garantierte Rentenfaktor sorgt zusätzlich dafür, dass die zukünftige Rente von Beginn an feststeht.

Besonders clever: Mit der WWK Premium FondsRente 2.0 können Kunden ihr angespartes Vermögen auch in der Rentenphase verlässlich vor Inflation schützen.

[Hier geht's zur WWK Premium FondsRente 2.0](#)

WWK Lebensversicherung a. G.
Marsstraße 37, 80335 München
info@wwk.de, wwk.de

WWK
Eine starke Gemeinschaft

WWK
Eine starke Gemeinschaft



VIP - Vertriebsinformationsportal

RIESTER ERHÖHUNGSANTRAG

Inkl. Unterschrift

04.08.2023 Verkaufstechnologie – 8510 Hucul/Manghofer: Verriebstools - Support

Kundenvertragspflege

- Über die Kundenvertragspflege wählen Sie die Aktion „Riester Erhöhungsantrag“.
- Im Anschluss wählen Sie den zu erhöhenden Vertrag über die Checkbox aus.

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Start Suche Nachrichten Anwendungen MeinVIP WWK Portal 7 Admin ZD Abmelden

Kundenübersicht
Kundenbeziehungen (0)
Verträge (1/0)
Schaden/Leistung (0/0)
Kundenaktivitäten (0/0)
Kundenvertragspflege

Quicklinks
▶ Abrechnung
▶ Antragstracking
▶ Dokumente
▶ Elektronische Signatur
▶ Nachrichten
▶ Vertragsakte
▶ WWK informiert
▶ WWK-Portal

Kundenvertragspflege
Datenbestand vom: 25.07.2023

Auftragsnummer VertragsNr Vorgangsart Status gespeichert am

Keine Treffermenge!

Laden Löschen

Aktions- und Vertragsauswahl

Aktion Riester Erhöhungsantrag

VertragsNr	Sparte	Produkt	Vertragsablauf	Adresse	Vermittler
☐	Leben	WWK Rente pr...	01.06.2064	DE-88275 Ber...	

Abbrechen Wippen

Technischer Support
8.00-12.00 13.00-18.00
service@wwk.de
089-5114-3344

Datenschutzrichtlinien Impressum Kontakt © WWK Versicherungen

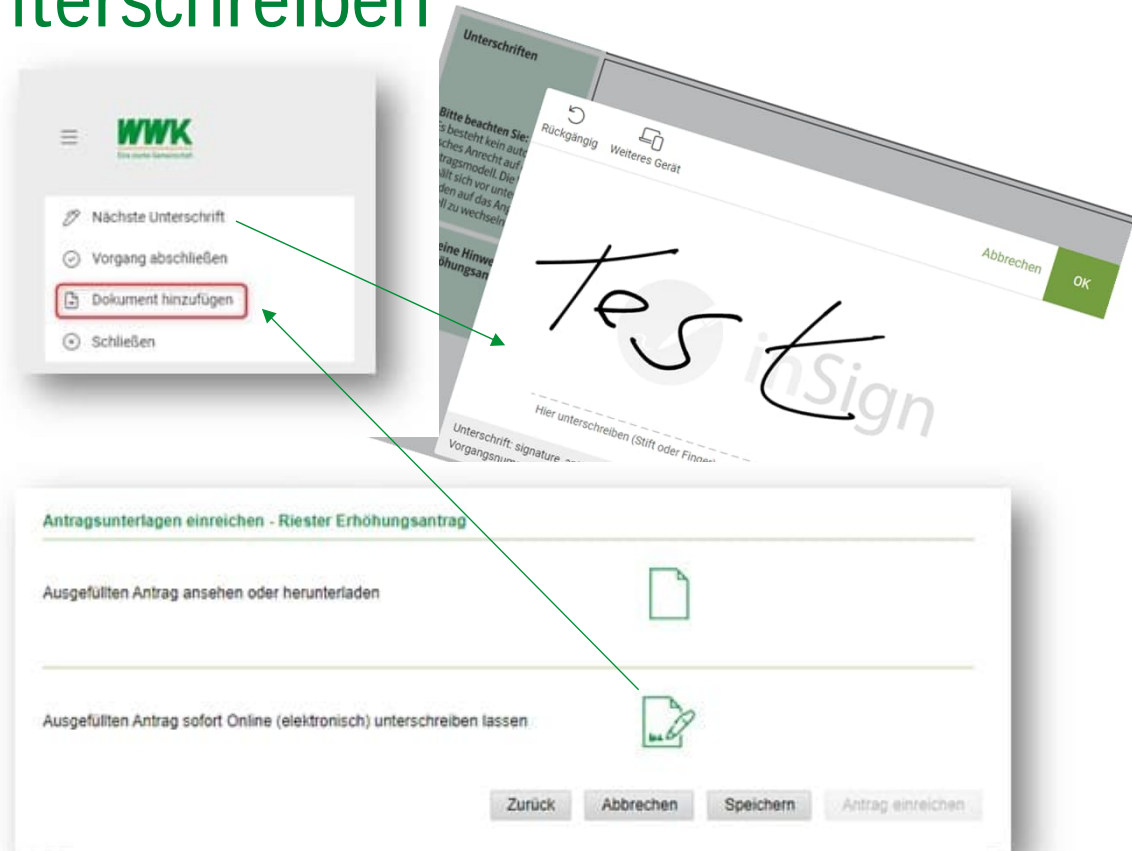
Erhöhungsbeitrag

- Im zweiten Schritt geben Sie den Erhöhungsbeitrag ein.
- Weiter können Sie in diesem Arbeitsschritt wählen, ab wann die Änderung greifen soll. (immer der 1. eines zukünftigen Monats)

The screenshot shows the WWK customer portal interface. The top navigation bar includes links for Start, Suche, Nachrichten, Anwendungen, MeinVIP, WWK Portal, and Admin ZD. The left sidebar contains a menu with options like Kundenübersicht, Kundenbeziehungen, Verträge, Schaden/Leistung, Kundenaktivitäten, and Kundenvertragspflege. The main content area is titled 'Kundenvertragspflege' and displays a table with columns for Auftragsnummer, VertragsNr, Vorgangsart, Status, and gespeichert am. Below the table, there is a section for 'Änderung des Raster Beitrags' with input fields for 'Aktueller Beitrag' (10,00 €), 'Beitrag erhöhen um' (15,00 €), 'Neuer Beitrag' (25,00 €), and 'Änderung ab' (01. Oktober 2023). The form includes buttons for 'Zurück', 'Abbrechen', 'Speichern', and 'Weiter'. The footer contains technical support information and links to Datenschutzrichtlinien, Impressum, and Kontakt.

Dokument hinzufügen und unterschreiben

- Über inSign können Sie noch weitere Dokumente (z.B. Maklervollmachten) anhängen.
 - Über die Schaltfläche „Dokument hinzufügen“ können Sie diese Funktion starten.
- ! Bitte beachten Sie, dass das Dokument angehängt werden muss, bevor die Unterschrift geleistet wird.
- ! Nach dem Unterschreiben kann kein weiteres Dokument angehängt werden, da sonst die Signatur zerstört wird.



Antrag einreichen

- Nach erfolgter Unterschrift, müssen Sie den Antrag „nur“ noch über die Schaltfläche „Antrag einreichen“ an die WWK übermitteln!

The screenshot displays the WWK customer portal interface. On the left, a sidebar contains a 'Kundenübersicht' (Customer Overview) section with links to 'Kundenbeziehungen (0)', 'Verträge (1/0)', 'Schaden/Leistung (0/0)', 'Kundenaktivitäten (0/0)', and 'Kundenvertragspflege'. Below this is a 'Quicklinks' section with links to 'Abrechnung', 'Antragstracking', 'Dokumente', 'Elektronische Signatur', 'Nachrichten', 'Vertragsakte', 'WWK Informiert', and 'WWK-Portal'. At the bottom of the sidebar, technical support contact information is provided: 'Technischer Support 8:00-12:00 13:00-18:00 servicedesk@wwk.de 089-5114-3344'. The main content area is titled 'Kundenvertragspflege' and shows a 'Datenbestand vom: 02.08.2023'. It features a section for 'Antragsunterlagen einreichen - Riester Erhöhungsantrag' with a document icon and the text 'Ausgefüllten Antrag ansehen oder herunterladen'. Below this, there is a section for 'Ihr unterschriebener Antrag' with a document icon and a trash can icon. At the bottom of this section, three buttons are visible: 'Abbrechen', 'Speichern', and 'Antrag einreichen', with the latter being highlighted by a red rectangle. The footer of the page includes links to 'Datenschutzrichtlinien', 'Impressum', and 'Kontakt', along with the copyright notice '© WWK Versicherungen'.

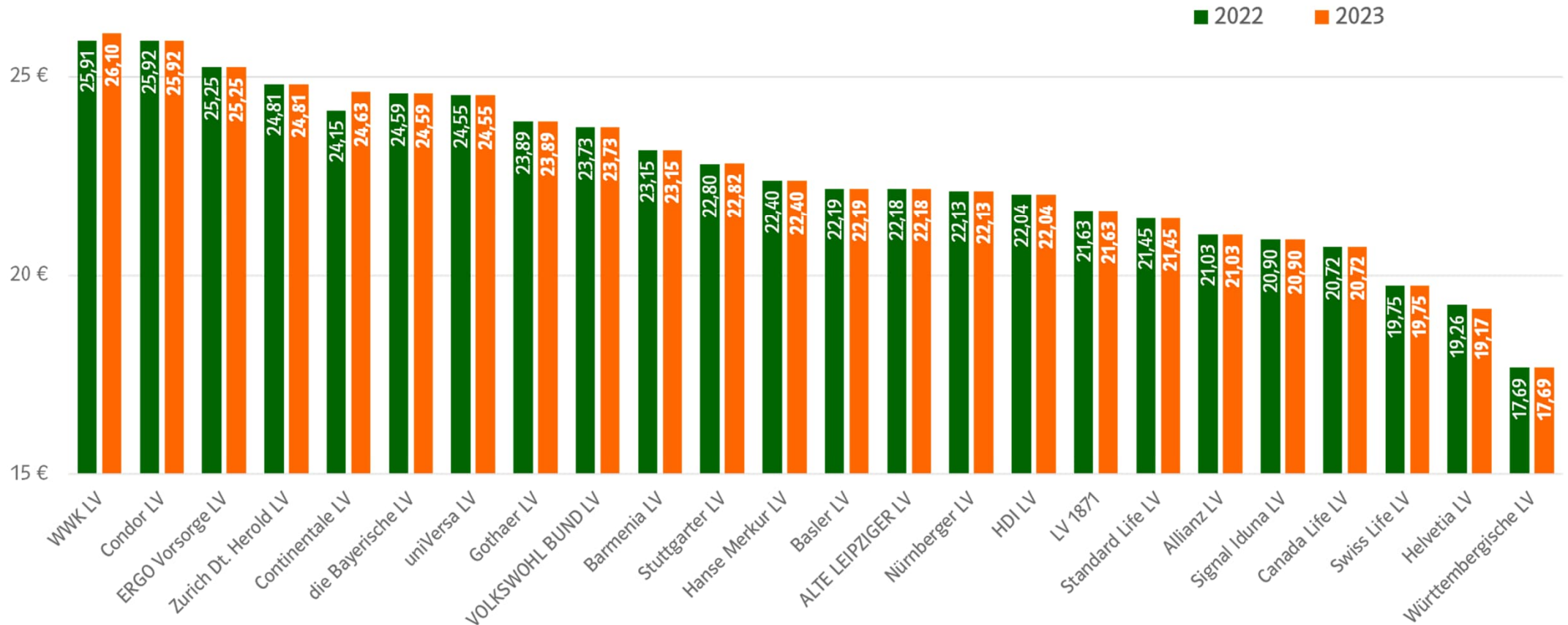
Die WWK-InflationsSchutzPolice

- ① Steuerbegünstigtes „Investment-Depot“
 - ② Sachwertorientierte Anlagen
 - ③ Günstige Anlagen und Effektivkosten
 - ④ Flexibilität für die Zukunft
 - ⑤ Hohe Überschüsse und Rentengarantiefaktoren
 - ⑥ Substanzkraft und Stärke des Unternehmens
- 

Fall 1a – Privatrente ohne Garantie – aktiv gemanagter Aktienfonds



Hohe garantierte Rentenfaktoren



Quelle: eigene Recherchen 2022 und 02/2023; Eintrittsalter: 32, Laufzeit: 35 Jahre, Einzelvertrag; Rentengarantiezeit: 10 Jahre

Die WWK-InflationsSchutzPolice

① Steuerbegünstigtes „Investment-Depot“

② Sachwertorientierte Anlagen

③ Günstige Anlagen und Effektivkosten

④ Flexibilität für die Zukunft

⑤ Hohe Überschüsse und Rentengarantiefaktoren

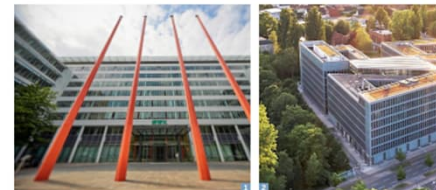
⑥ Substanzkraft und Stärke des Unternehmens



Ausgezeichnete Unternehmensqualität



6 | Euro Rating Spezial



Starke Substanz

€uro integriert Ratings und bilanzielle Substanzstärke in einer Gesamtbewertung und zeigt die Lebensversicherer mit **besonders solidem Finanzpolster**. Ganz vorn liegt bei den Serviceversicherern die WVK und bei den Direktversicherern die Hannoversche

Aggregation Finanzratings und Substanzstärke der Lebensversicherer

Versicherer	Ratings	Beste Note Rating	Substanzstärkequote	Note Substanzstärke	Note Gesamt*	Bewertung
Serviceversicherer						
WVK	AAA (DFS)	1,00	8,90 %	1,50	1,13	Extrem stark
Die Bayerische	A+ (Assekurata U), AA+ (DFS)	1,25	13,00 %	1,00	1,19	Extrem stark
Ergo Vorsorge	AA (Assek. B), AA- (Fitch), AA+ (DFS)	1,25	16,40 %	1,00	1,19	Extrem stark
Europa	AA+ (DFS)	1,25	24,40 %	1,00	1,19	Extrem stark
Idéal	A++ (Assekurata U), AA+ (DFS)	1,00	7,50 %	1,75	1,19	Extrem stark
Direktversicherer						
Hannoversche	A++ (Assekurata U), AA+ (DFS)	1,00	9,40 %	1,25	1,06	Extrem stark
Europa	AA+ (DFS)	1,25	24,40 %	1,00	1,19	Extrem stark
Serviceversicherer						
Univaria	AA+ (DFS)	1,25	9,10 %	1,25	1,25	Sehr stark
Baader	A+ (S&P), A+ (DFS)	1,25	8,60 %	1,50	1,31	Sehr stark
Continental	AA+ (DFS)	1,25	8,60 %	1,50	1,31	Sehr stark
LV 1871	A+ (Fitch), AA+ (DFS)	1,25	8,80 %	1,50	1,31	Sehr stark
Stuttgarter	A (Assekurata B), AA+ (DFS)	1,25	8,90 %	1,50	1,31	Sehr stark
Münchener Verein	AA (DFS)	1,50	11,20 %	1,00	1,38	Sehr stark
Württembergische	AA+ (DFS)	1,25	7,00 %	1,75	1,38	Sehr stark
Adiana	AA (S&P), AA (Fitch), AA+ (DFS)	1,25	6,20 %	2,00	1,44	Sehr stark
AXA	AA- (S&P), AA- (Fitch), AA+ (DFS)	1,25	6,40 %	2,00	1,44	Sehr stark
HUK-Coburg	A+ (Assekurata U), AA (DFS)	1,50	8,00 %	1,50	1,50	Sehr stark
Nürnberger	A+ (Fitch), AA (DFS)	1,50	8,50 %	1,50	1,50	Sehr stark
Swiss Life	A+ (S&P), AA+ (DFS)	1,25	5,20 %	2,25	1,50	Sehr stark
Targobank	A+ (S&P), AA (DFS)	1,50	9,10 %	1,50	1,50	Sehr stark

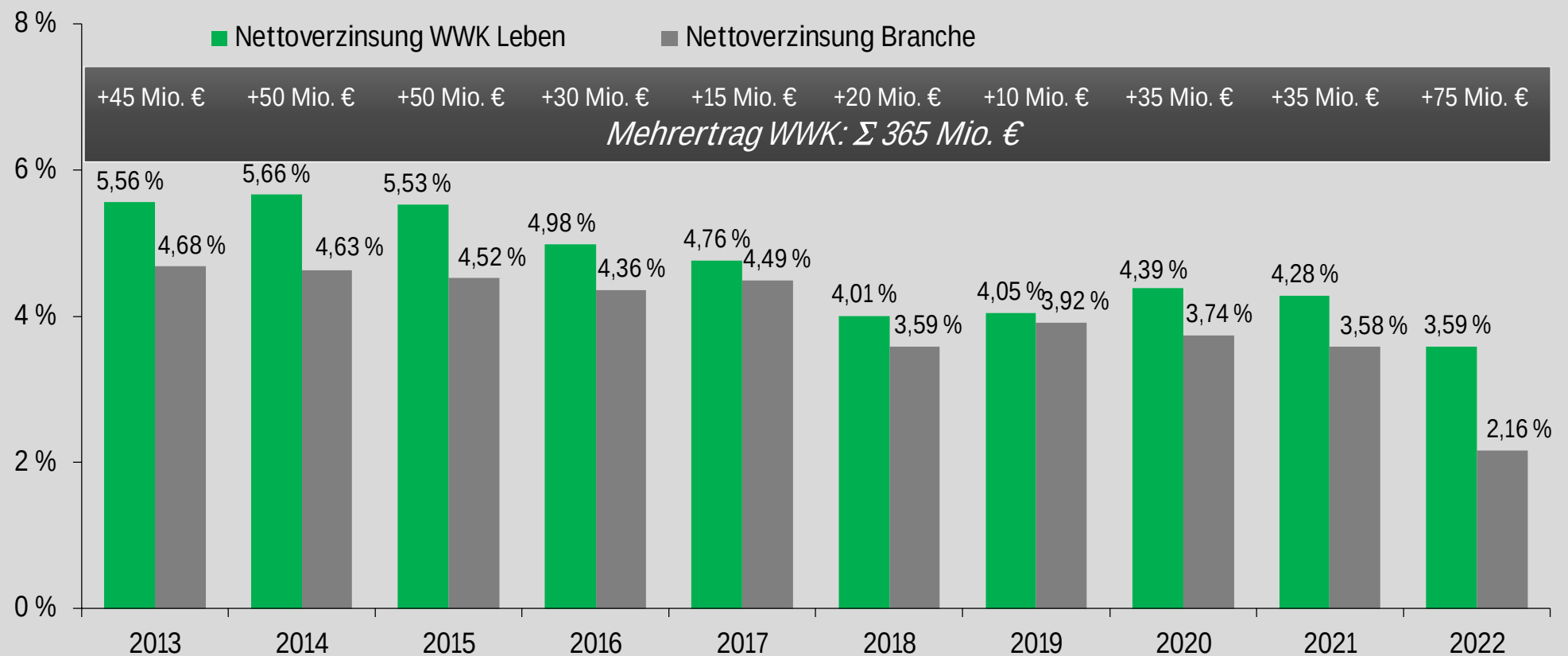
* Gesamtnote = 3x Beste Note Rating + 1x Note Substanzstärke: 4



Wie sicher sind Lebensversicherungen in Zeiten, in denen Banken kriseln? Antwort gibt die exklusive €uro-Auswertung

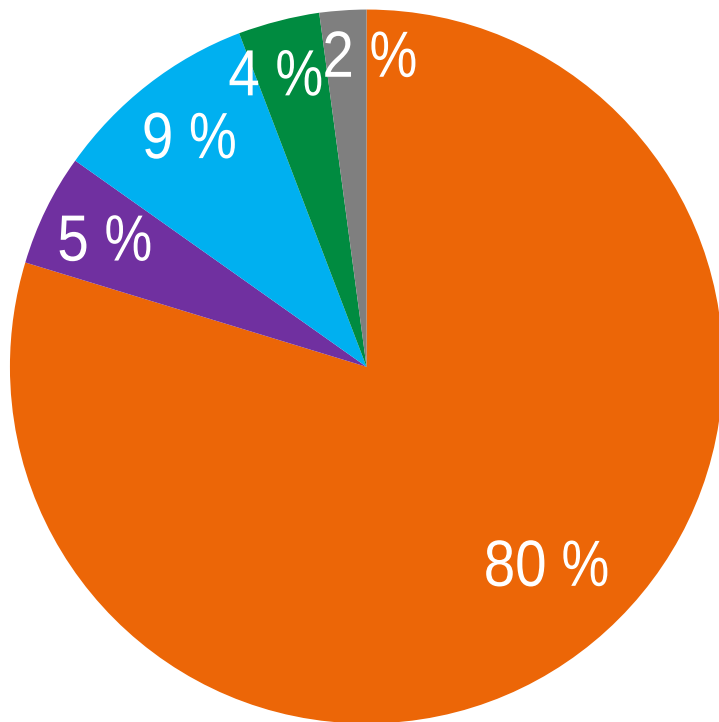
WWK Leben im Branchenvergleich

Entwicklung der Nettoverzinsung der Kapitalanlagen

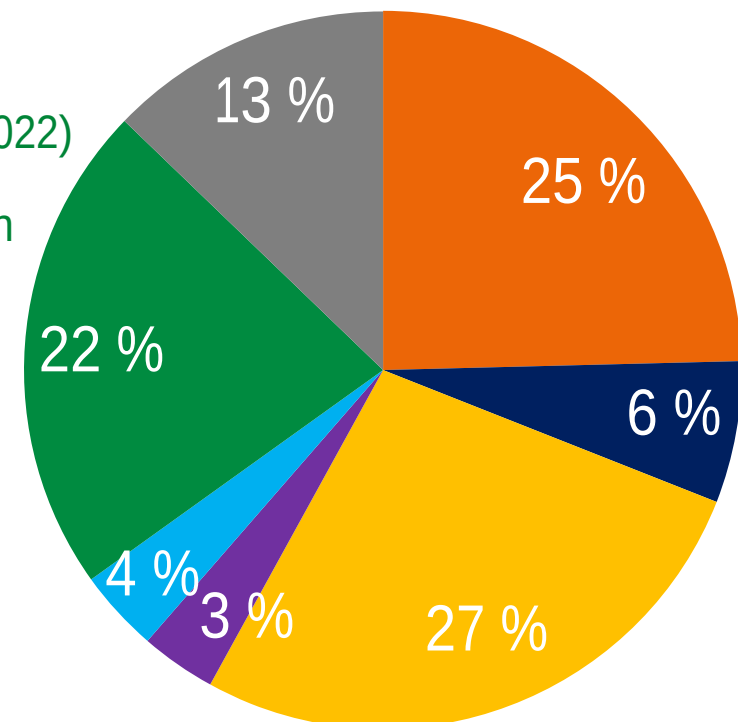


Struktur der Kapitalanlagen zum 30.09.2022

LV-Branche



WWK Leben



- Renten
- Renten (Neubestand 2022)
- Alternative Zinsanlagen
- Aktien
- Beteiligungen
- Immobilien
- Sonstige

Die WWK-InflationsSchutzPolice

- ① Steuerbegünstigtes „Investment-Depot“
- ② Sachwertorientierte Anlagen
- ③ Günstige Anlagen und Effektivkosten
- ④ Flexibilität für die Zukunft
- ⑤ Hohe Überschüsse und Rentengarantiefaktoren
- ⑥ Substanzkraft und Stärke des Unternehmens



Eine starke Gemeinschaft



DIE WWK-SUBSTANZSTRATEGIE BEI INFLATION

WWK akademie online
**TOP-THEMEN IM
AUGUST 2023**

Freitag, 04.08.23

ERHÖHUNGSAKTION 2023:
Wie Sie die Altersvorsorge Ihrer Kunden
zukunftssicher aufstellen.

Freitag, 11.08.23

Prof. Holger Graf: Investieren in die Zukunft und
die Premium FondsRente 2.0

Freitag, 18.08.23

Raus aus dem Sommerloch mit der
betrieblichen Altersversorgung

Freitag, 25.08.23

Konzeptberatung statt Produktverkauf:
WWK DuoRente – Steuerersparnisse aus der
BasisRente intelligent reinvestieren



JETZT ANMELDEN!

... jetzt anmelden!
WWK Akademie online

Die nächsten Webinare –
Jetzt anmelden



... haben Sie noch Fragen?

?

WWK

Eine starke Gemeinschaft



WWK Versicherungen

**VIELEN DANK FÜR
IHRE AUFMERKSAMKEIT.**

Rechtshinweis

Diese Präsentation wurde von der WWK Versicherungsgruppe erstellt und wir behalten uns sämtliche Rechte daran vor.

Die im Rahmen dieser Präsentation verwendeten Folien geben unsere aktuelle Einschätzung auf der Basis der derzeit geltenden Gesetze und ihrer Auslegung wieder (in Abhängigkeit des Zeitpunktes der Erstellung). Die Präsentation erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Sie ist damit weder geeignet, eine Beurteilung im konkreten Einzelfall abzuleiten, noch kann sie als Basis für vertragliche Vereinbarungen herangezogen werden. Durch die Überlassung der Präsentation wird eine Haftung unseres Unternehmens gegenüber dritten Personen in keiner Weise begründet. Das Geltendmachen von Ansprüchen jeglicher Art ist ausgeschlossen.

WWK Lebensversicherung a.G.
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.),
Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dr. Frank Schindelhauer
Sitz München
Registergericht München HR B 211
Ust-ID DE129274155
Gl. Id. DE81WWK00000069127

WWK Allgemeine Versicherung AG
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.), Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Prof. Dr. Peter Reiff
Sitz München
Registergericht München HR B 5553
Ust-ID DE181215896
VersSt-Nr. 802/V908 0200 4423
Gl. Id. DE11WWK00000069126

WWK Vermögensverwaltungs
und Dienstleistungs GmbH
Geschäftsführer: Karl Ruffing,
Stefan Sedlmeir
Sitz München
Registergericht München
HR B 76323
Ust-ID DE815128290
Gl. Id. DE38WWK00000069125

WWK Pensionsfonds AG
Vorstand: Karl Ruffing,
Georg Steinlein
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dirk Fassott
Sitz München
Registergericht München
HR B 146295
Ust-ID DE226897193
Gl. Id. DE65WWK00000069124

WWK IT GmbH
Geschäftsführer: Erik Trump
Sitz München
Registergericht München
HR B 257638
Ust-ID DE271418995

Bankverbindung: Bayern LB München (BLZ 700 500 00), Kontonummer: 35 540, IBAN: DE96 7005 0000 0000 0355 40, BIC: BYLADEMMXXX

Hausanschrift: Marsstraße 37, 80335 München (Briefanschrift 80292), Telefon +49 (89) 51 14-0, Fax +49 (89) 51 14-23 37, E-Mail: info@wwk.de, www.wwk.de, info@wwk.at, www.wwk.at