



www akademie

MEHR GELD FÜR ALLE? INFLATIONSSCHUTZ UND FÖRDER- VORTEILE IN ALLEN 3 ALTERSVORSORGE SCHICHTEN

Frank Mingers (Senior - Consultant)

Thomas Merkl (bAV Senior - Consultant)

- 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.





[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



www akademie

MEHR GELD FÜR ALLE? INFLATIONSSCHUTZ UND FÖRDER- VORTEILE IN ALLEN 3 ALTERSVORSORGE SCHICHTEN

Frank Mingers (Senior - Consultant)

Thomas Merkl (bAV Senior - Consultant)

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
045/378-2020 - 77-25 / 301- 8-H
420103000415141

*4201030*041514*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:

1.925,93 EUR

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

734,70 EUR

Sollten bis zum Rentenbeginn Beiträge wie im Durchschnitt der letzten fünf Kalenderjahre gezahlt werden, bekämen Sie ohne Berücksichtigung von Rentenanpassungen von uns eine monatliche Rente von:

2.931,52 EUR

Renteninformation 2022

Renten Anpassung
Aufgrund zukünftiger Rentenanpassungen 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.

Renten Anpassung, Kaufkraft und Inflation

Die Dynamisierung (Erhöhung) der Rente erfolgt durch die Renten Anpassung. Sie richtet sich grundsätzlich nach der Lohnentwicklung, die für die Renten Anpassung - insbesondere aufgrund der demografischen Entwicklung - nur vermindert berücksichtigt wird. Die Höhe der zukünftigen Renten Anpassungen 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.

Umfrage

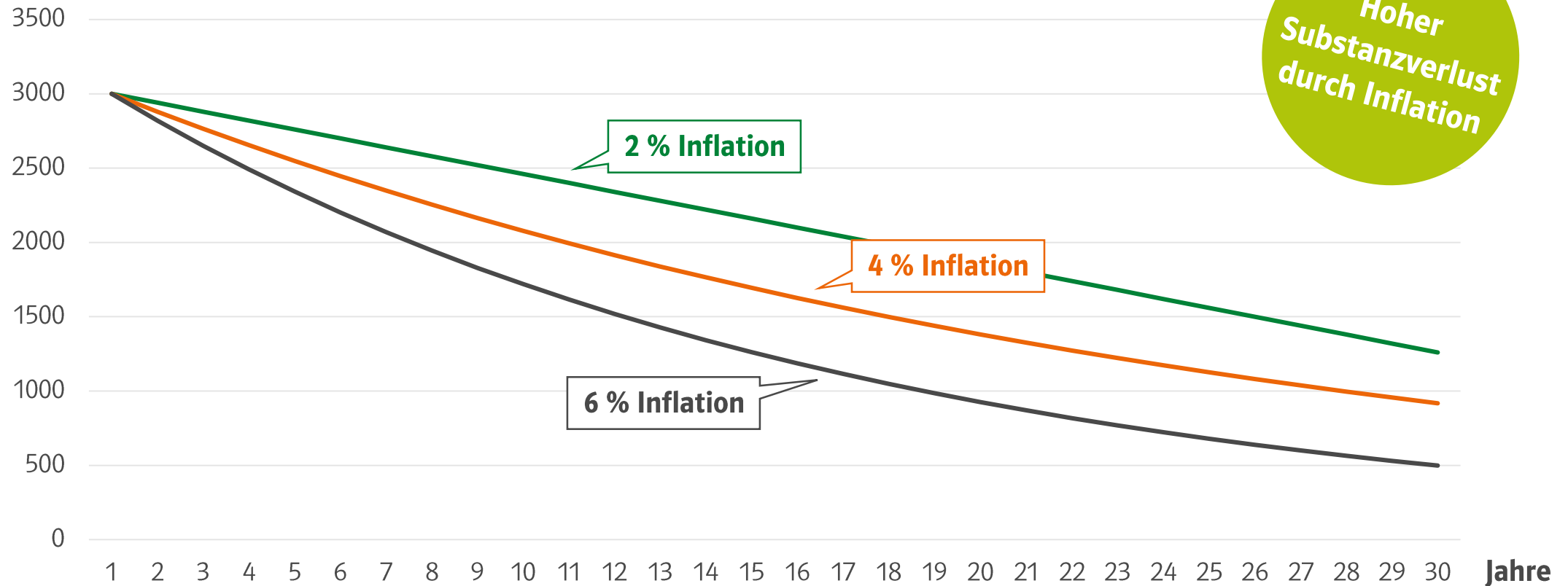
Mit welchem Prozentsatz rechnen Sie den Bedarf zur Altersvorsorge hoch?
<1, 1-2, 2-3, 3-4 Prozent oder mehr?

Inflationserwartung in den nächsten 10 Jahren

	 3 % Inflation p. a.	4 % Inflation p. a.	5 % Inflation p. a.
2023	100 €	100 €	100 €
2024	97 €	96 €	95 €
2025	94 €	92 €	90 €
2026	91 €	88 €	86 €
2027	89 €	85 €	81 €
2028	86 €	82 €	77 €
2029	83 €	78 €	74 €
2030	81 €	75 €	70 €
2031	78 €	72 €	66 €
2032	76 €	69 €	63 €
2033	74 €	66 €	60 €

Substanzverlust bei der Kaufkraft

Kaufkraftverlust im Überblick



Die Frage kennen Sie

Wie hoch ist denn das freie Budget zur Altersvorsorge?

3 Kurze Frage?

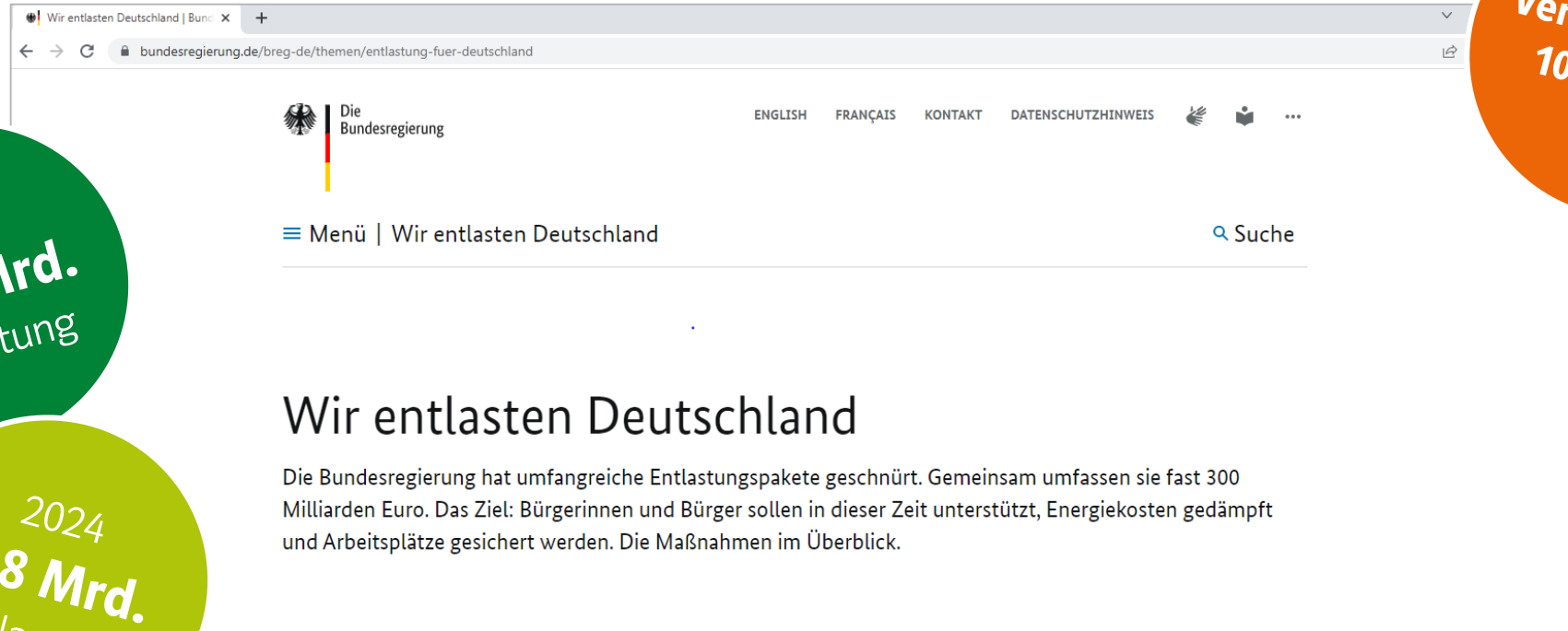
1. Wie wäre es, wenn ich Ihnen jetzt 100 Euro geben würde?
2. Wie wäre es, wenn ich Ihnen jeden Monat 100 Euro mehr gebe?
3. Macht es einen Unterschied, ob ich Ihnen die 100 Euro gebe, oder es ein anderer machen würde?

Wie groß ist die Entlastung?

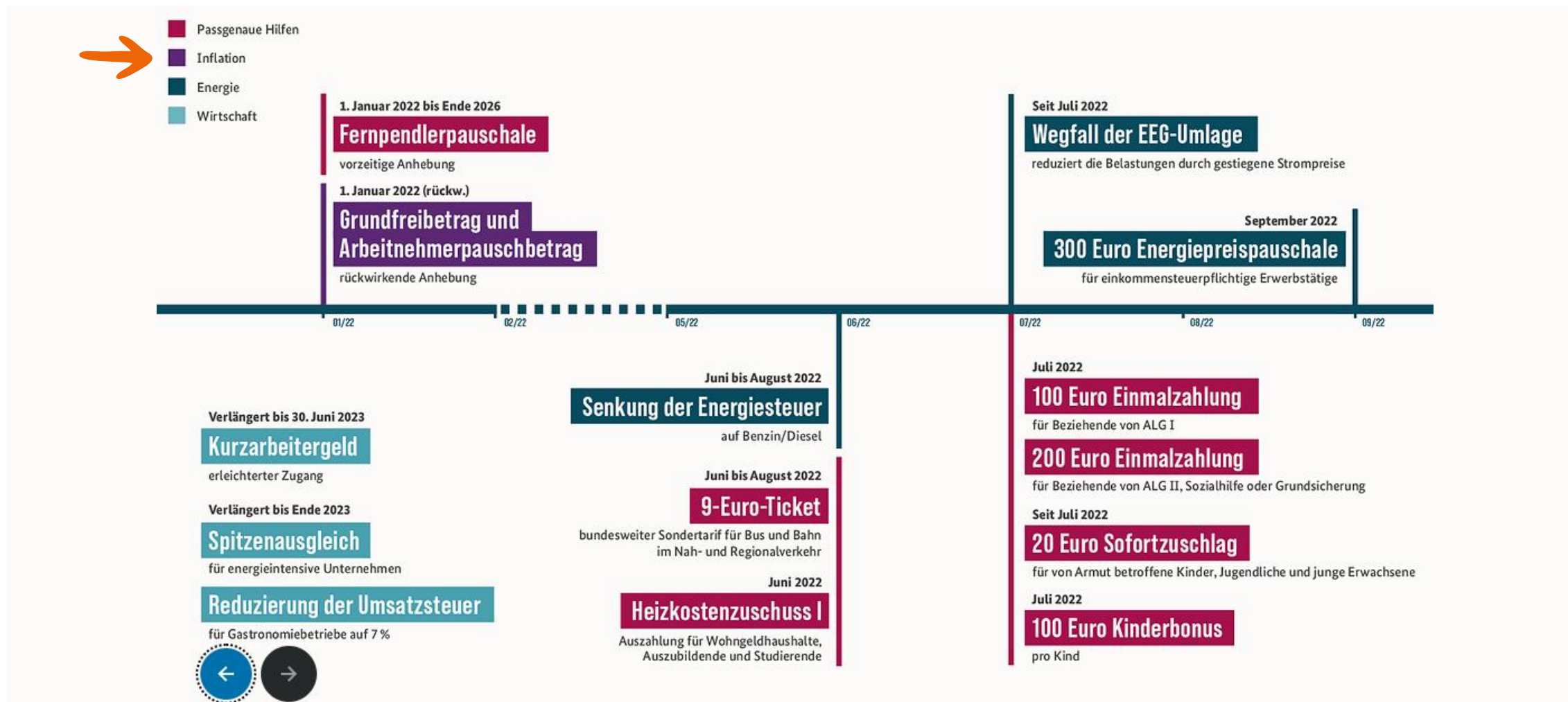
2023
18,6 Mrd.
Entlastung

2024
31,8 Mrd.
Entlastung

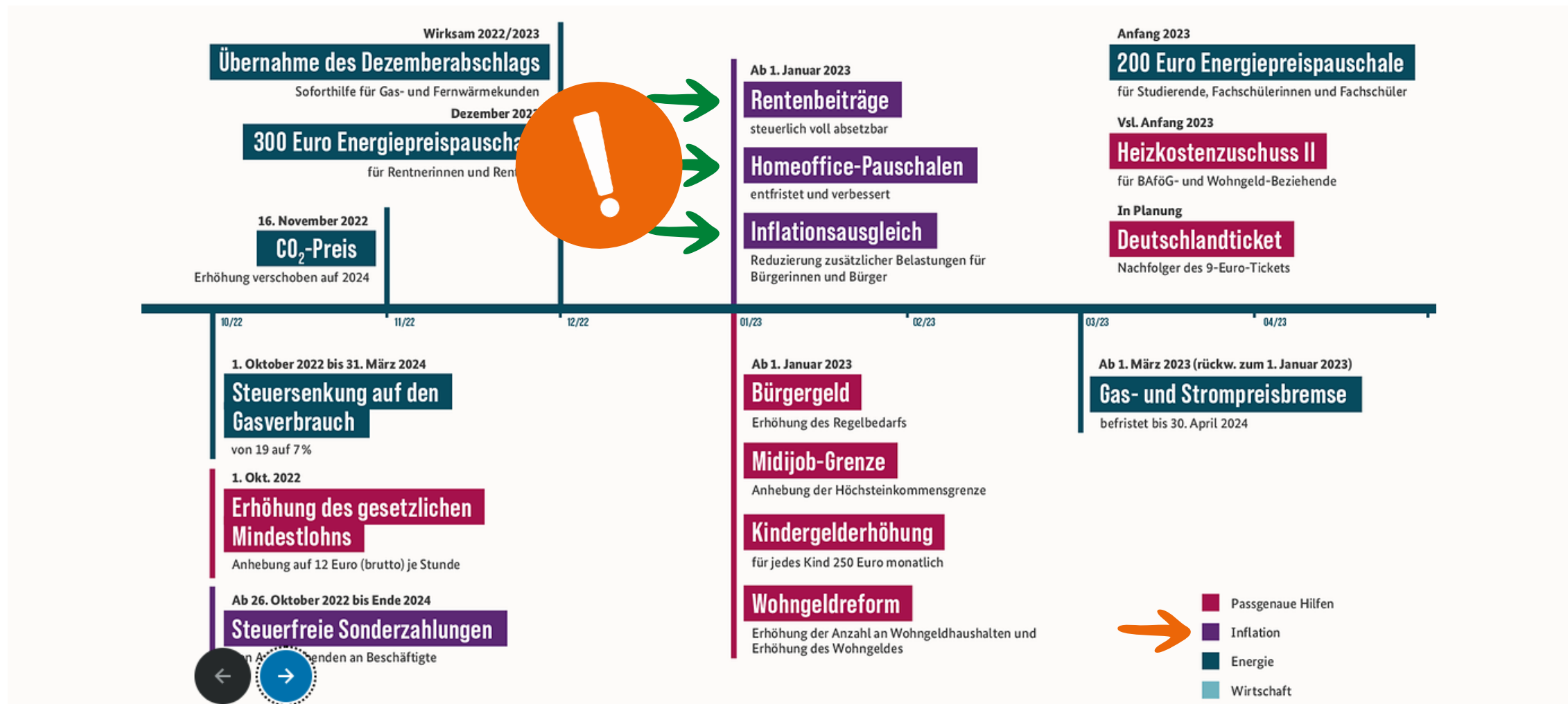
**Verabschiedet
10.11.2022**



Die Entlastungen im Einzelnen



Die Entlastungen im Einzelnen



Ihre Entlastung

Vergleich der Gehaltsabrechnungen 2023/2024

Dezember 2023

Brutto-Bezüge									
Lohnart	Bezeichnung	Einheit ²	Menge ³	Faktor ²	Prozentsatz	St ⁴	SV ⁵	GB ⁶	Betrag
	Bruttolohn					L	L	J	3.000,00
	Betr.AV.AG 1fd.ST-frei					F	F	N	15,00
	Betr.AV.AN 1fd.ST-frei					F	F	N	100,00
	Betr.AV.AN 1fd.Geh.Ver					L	L	N	-100,00
Gesamt-Brutto									3.000,00
Steuern/Socialversicherung									
St ⁴	Steuer-Brutto								2.900,00
	Lohnsteuer								318,75
	Kirchensteuer								25,50
	Solidaritätszuschlag								0,00
Steuern/Socialversicherung									344,25
SV ⁵	KV-Brutto								2.900,00
	RV-Brutto								2.900,00
	AV-Brutto								2.900,00
	PV-Brutto								2.900,00
	KV-Betrag								234,90
	RV-Betrag								269,70
	AV-Betrag								377,00
	PV-Betrag ⁶								543,80
SV-rechtliche Abzüge									596,68
Netto-Verdienst									2.059,07
Netto-Bezüge/Netto-Abzüge									
Lohnart									
Bezeichnung									
Betriebl. Altersv.									-100,00
Verdienstbescheinigung									
Gesamt-Brutto									3.000,00
Steuern/Socialversicherung									344,25
SV-rechtliche Abzüge									596,68
Betriebl. Altersv.									-100,00
Auszahlungsbetrag									1.959,07

Januar 2024

Brutto-Bezüge									
Lohnart	Bezeichnung	Einheit ²	Menge ³	Faktor ²	Prozentsatz	St ⁴	SV ⁵	GB ⁶	Betrag
	Bruttolohn					L	L	J	3.000,00
	Betr.AV.AG 1fd.ST-frei					F	F	N	15,00
	Betr.AV.AN 1fd.ST-frei					F	F	N	100,00
	Betr.AV.AN 1fd.Geh.Ver					L	L	N	-100,00
Gesamt-Brutto									3.000,00
Steuern/Socialversicherung									
St ⁴	Steuer-Brutto								2.900,00
	Lohnsteuer								318,75
	Kirchensteuer								25,50
	Solidaritätszuschlag								0,00
Steuern/Socialversicherung									344,25
SV ⁵	KV-Brutto								2.900,00
	RV-Brutto								2.900,00
	AV-Brutto								2.900,00
	PV-Brutto								2.900,00
	KV-Betrag								234,90
	RV-Betrag								269,70
	AV-Betrag								377,00
	PV-Betrag ⁶								543,80
SV-rechtliche Abzüge									596,68
Netto-Verdienst									2.059,07
Netto-Bezüge/Netto-Abzüge									
Lohnart									
Bezeichnung									
Betriebl. Altersv.									-100,00
Verdienstbescheinigung									
Gesamt-Brutto									3.000,00
Steuern/Socialversicherung									344,25
SV-rechtliche Abzüge									596,68
Betriebl. Altersv.									-100,00
Auszahlungsbetrag									1.959,07

Die konkrete Berechnung der steuerlichen Entlastung lohnt sich!

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 >

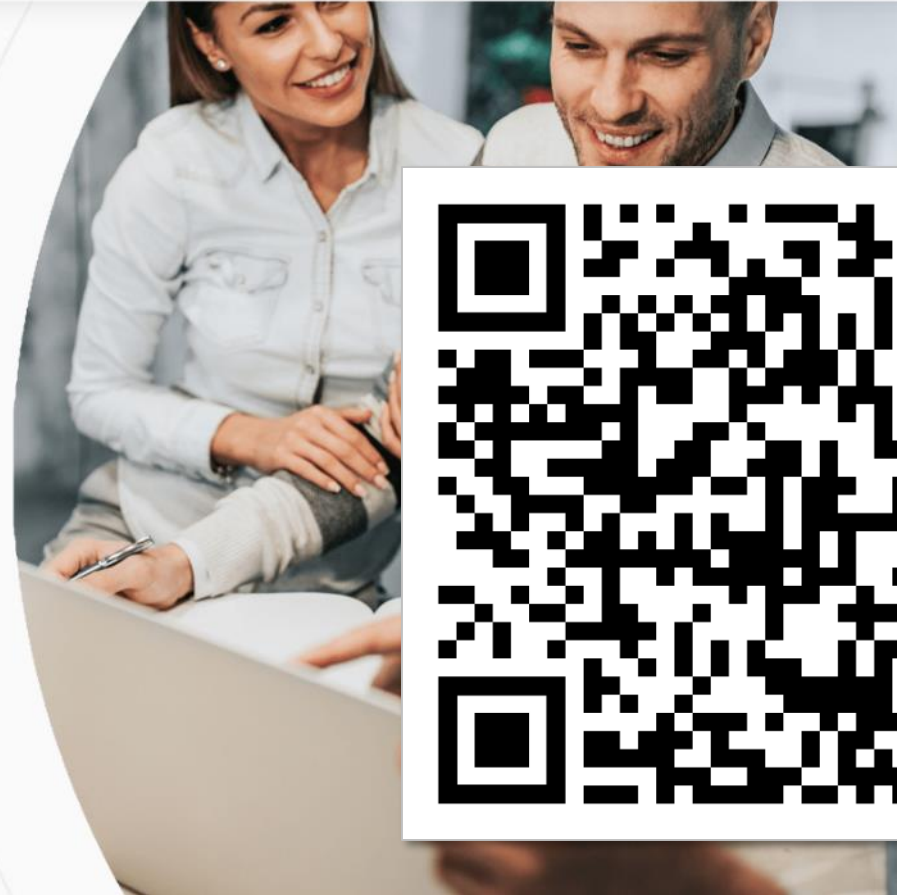
➔ Budgetrechner >

Schichtenvergleich >

Anlagevergleich >

bAV-Check >

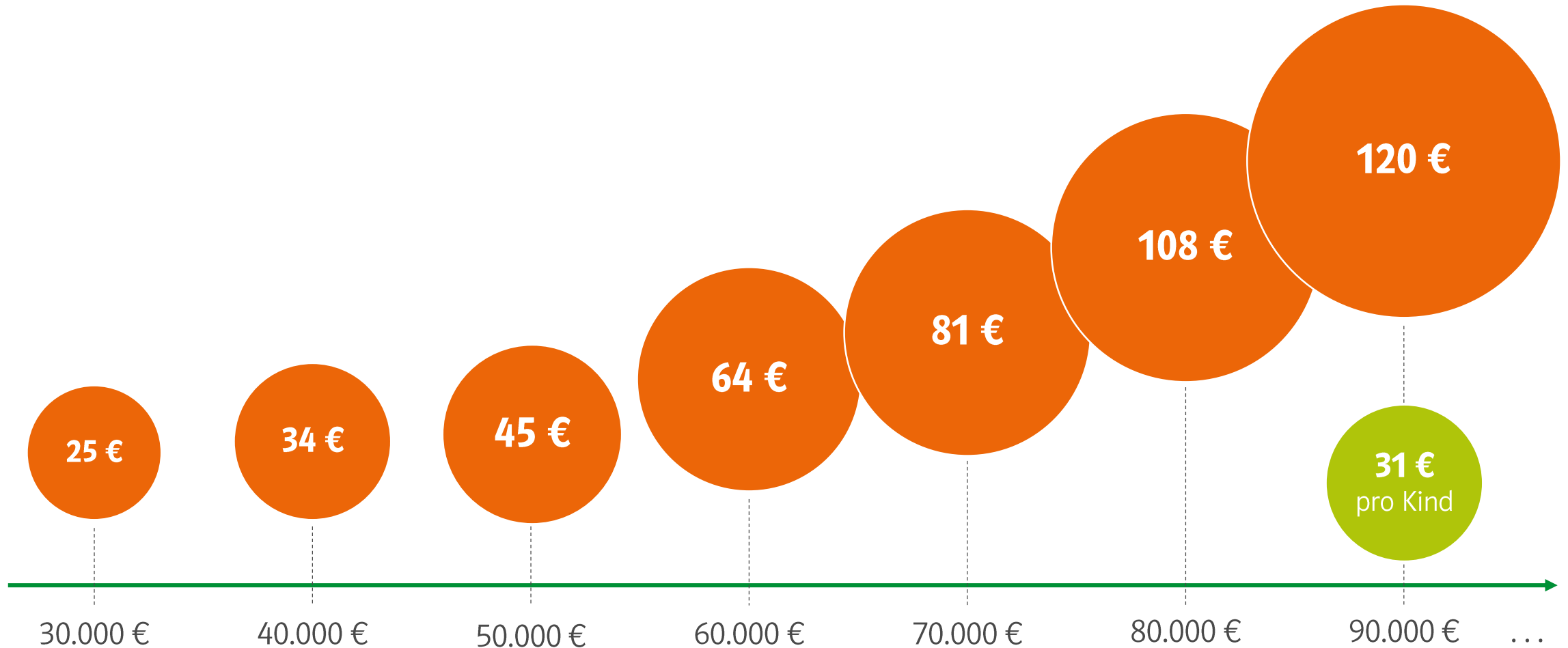
Rürup-Check >



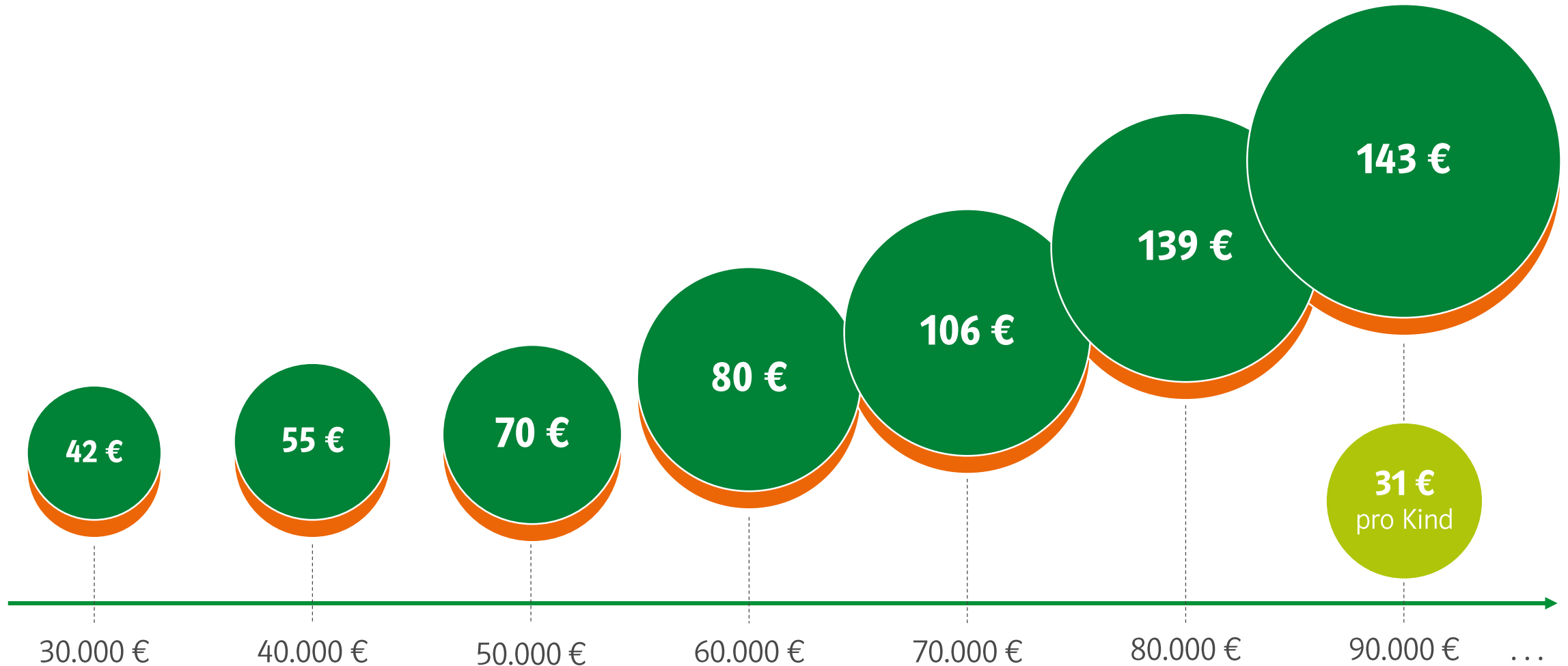
Chat-Umfrage

Wie hoch ist die Entlastung
durchschnittlich?

Monatliche Entlastung nach Jahreseinkommen in 2023



Monatliche Entlastung nach Jahreseinkommen in 2024



WWK
mit und ohne Garantie

DAS BESTE AUS ZWEI WELTEN

Frank Mingers (Senior - Consultant)
Thomas Merkl (bAV Senior - Consultant)

www.wwk-premiumfondsrente.de

www.wwk-intelliprotect.de

WWK Premium FondsRente 2.0

WWK IntelliProtect® 2.0

Handelsblatt
Fondsangebot
SEHR GUT
2022
WWK Lebensversicherung a.G.
WWK Premium
FondsRente 2.0 (FV22)

Franken | Bornberg
FFF+
hervorragend + 0,5
Prüfung: 03/2022
Hypothek: 03/2022

Franken | Bornberg
FFF+
hervorragend + 0,5
Prüfung: 03/2022
Hypothek: 03/2022

Franken | Bornberg
FFF
sehr gut + 0,7
Prüfung: 03/2022
Hypothek: 03/2022

Franken | Bornberg
FFF+
hervorragend + 0,5
Prüfung: 03/2022
Hypothek: 03/2022

ASCORE
HERAUSRAGEND
★★★★★
WWK Lebensversicherung a.G.
WWK Premium FondsRente 2.0 (FV22 NT)
Private rente fondsgebunden
03 | 2022

VON ANLEGERN EMPFOHLEN
FOCUS MONEY
SEHR HOHE Empfehlung
Versicherungen
fondspolice
WWK
Die höchste Auszeichnung wurde 5 Mal vergeben
Im Test: 31 Versicherer in Deutschland
Ausgabe 13/2021

euro
Deutschlands BESTE Riester-Rente
WWK Lebensversicherung a.G.
Ausgabe 02/2022

MONEY
BESTE RENTE
Fondspolice - Serviceversicherer (Bestnote 3 x vergeben)
Franken | Bornberg
Ausgabe 34/2022

MONEY
BESTE RENTE
Garantierorientierte Hybridpolice
Serviceversicherer - 80% Garantie (Bestnote mehrfach vergeben)
Franken | Bornberg
Ausgabe 34/2022

MONEY
BESTE Aufschubrente
garantierorientierte Hybridpolice
Serviceversicherer - 80% Garantie (Bestnote mehrfach vergeben)
Franken | Bornberg
Ausgabe 22/2022

MONEY
BESTE RÜRP-RENTE
Garantierorientierte Hybridpolice
Serviceversicherer (Bestnote mehrfach vergeben)
Franken | Bornberg
Ausgabe 30/2022

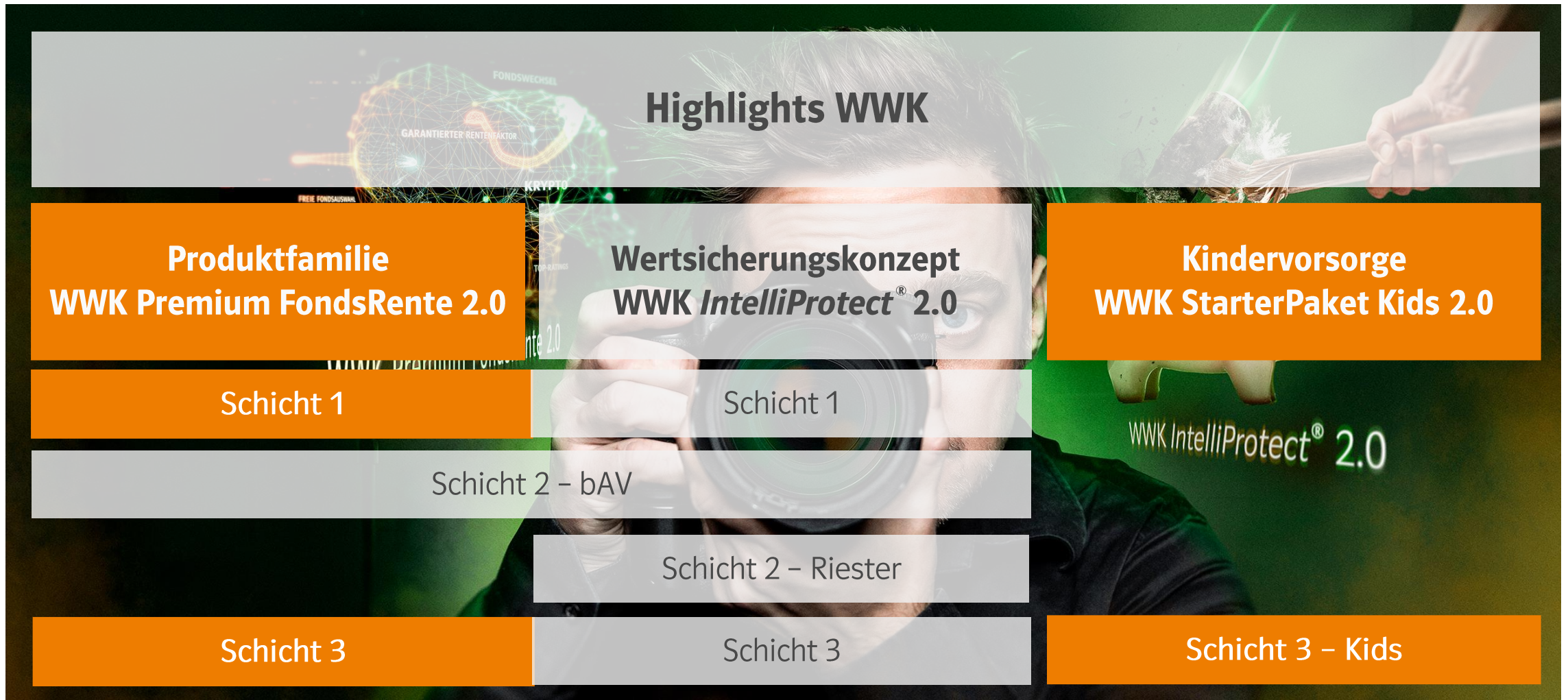
ASCORE
HERAUSRAGEND
★★★★★
WWK Lebensversicherung a.G.
WWK Premium
Fondsrente protect (RRI0)
Riesterrente Hybrid
07 | 2022

Übersicht



Basisinformationsblätter und weitere Informationen nach der PRIIP-Verordnung finden Sie im Internet unter wwk.de/BIB.

Übersicht



Basisinformationsblätter und weitere Informationen nach der PRIIP-Verordnung finden Sie im Internet unter wwk.de/BIB.



Eine starke Gemeinschaft



DIE WWK-PREMIUM FONDSRENTE 2.0

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

Die WWK-InflationsSchutzPolice

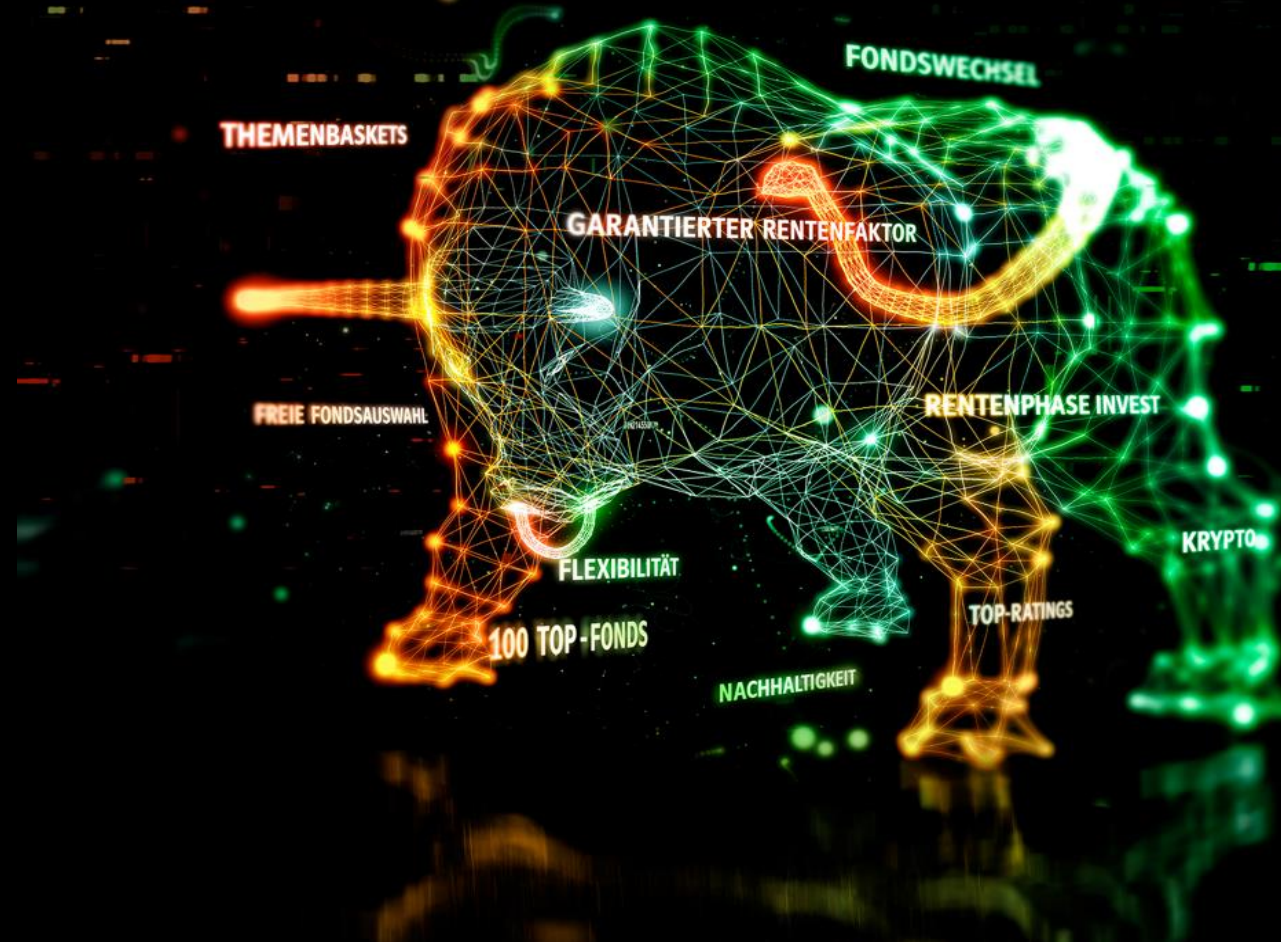
① Steuerbegünstigtes „Investment-Depot“

② Sachwertorientierte Anlagen

③ Günstige Anlagen und Effektivkosten

④ Flexibilität für die Zukunft

WWK - Investieren ist unsere DNA



Das „Investment Depot“ im Versicherungsmantel!



Exzellente, flexible Anlagemöglichkeiten

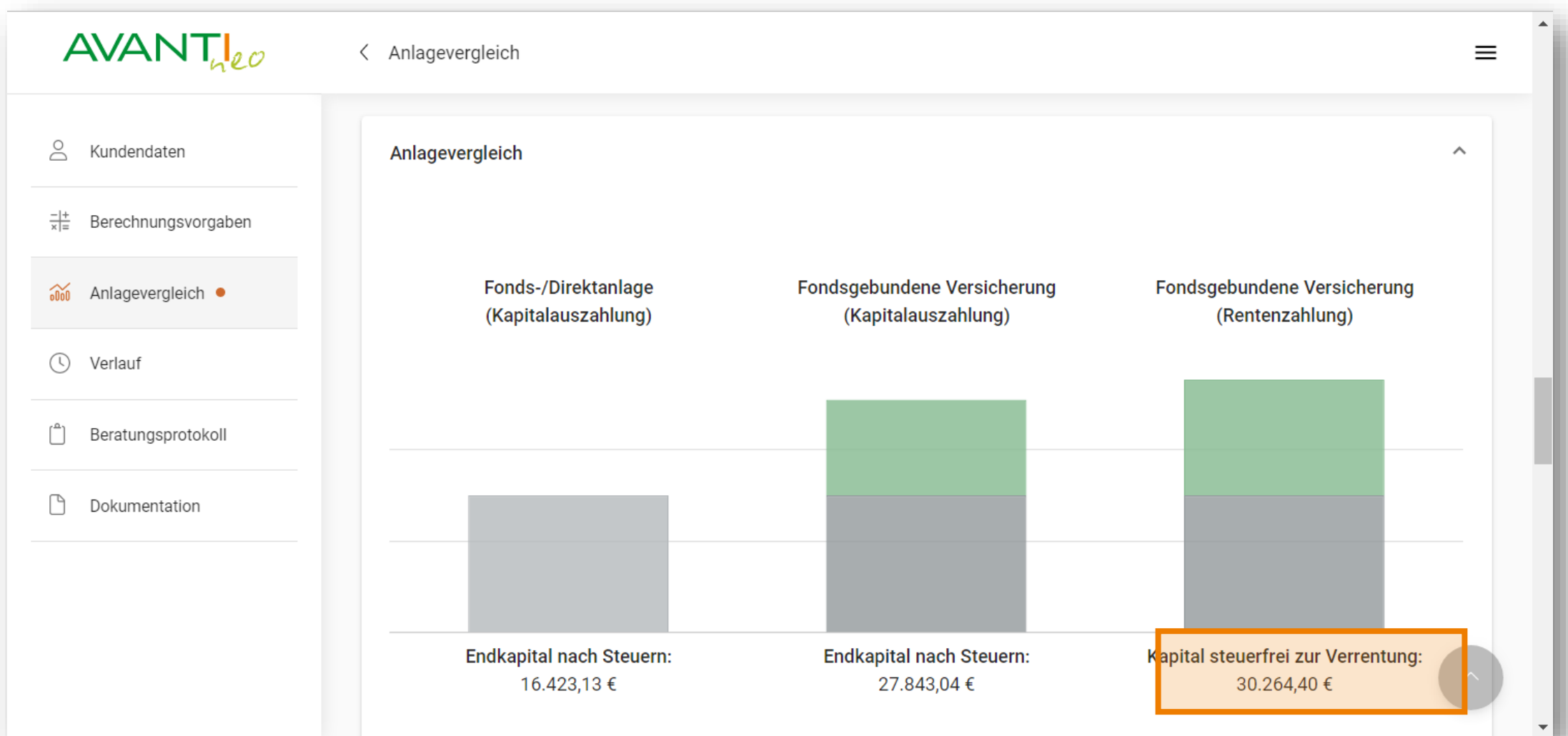
- + 100 Top-Fonds plus moderne Themenbaskets
- + Alle verfügbaren Anlageoptionen flexibel kombinierbar
- + Besonders kostengünstige Anteilsklassen (Insti-Tranchen)
- + Shift und Switch jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich
- + Fondsanlage und -wechsel ohne Ausgabeaufschlag
- + jährliches Rebalancing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



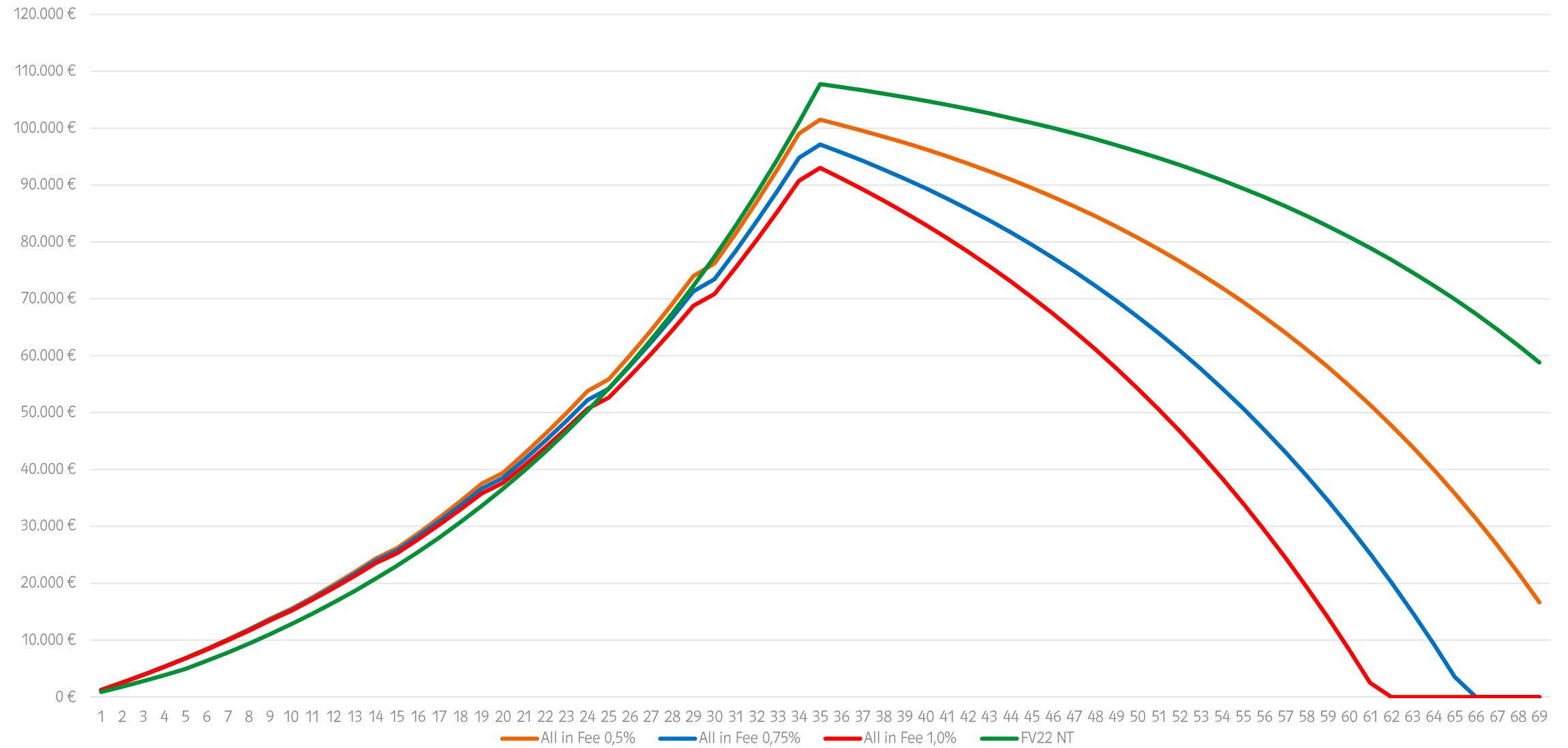
Anpassungsfähig während der Laufzeit

- + 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



Simulation 3



Zusammenfassung

12/62 nicht erfüllt

Laufzeit ≤ 15 Jahre
Buy & Hold Strategien

Shift ≥ 1

ETF	Aktiv
Direktinvestment	Direktinvestment
Direktinvestment	Direktinvestment 

Laufzeit ≥ 15 Jahre
Buy & Hold Strategien

Shift ≥ 1

Direktinvestment 	
	

12/62 erfüllt

ETF	Aktiv
Direktinvestment	
Direktinvestment 	Direktinvestment 

Kriterien für die dargestellten Szenarien:

- ✓ Laufzeit des Vertrages mit EA 90
- ✓ Anbieter mit institutionellen Anlageklassen
- ✓ uneingeschränkte Fondsauswahl im Rentenbezug

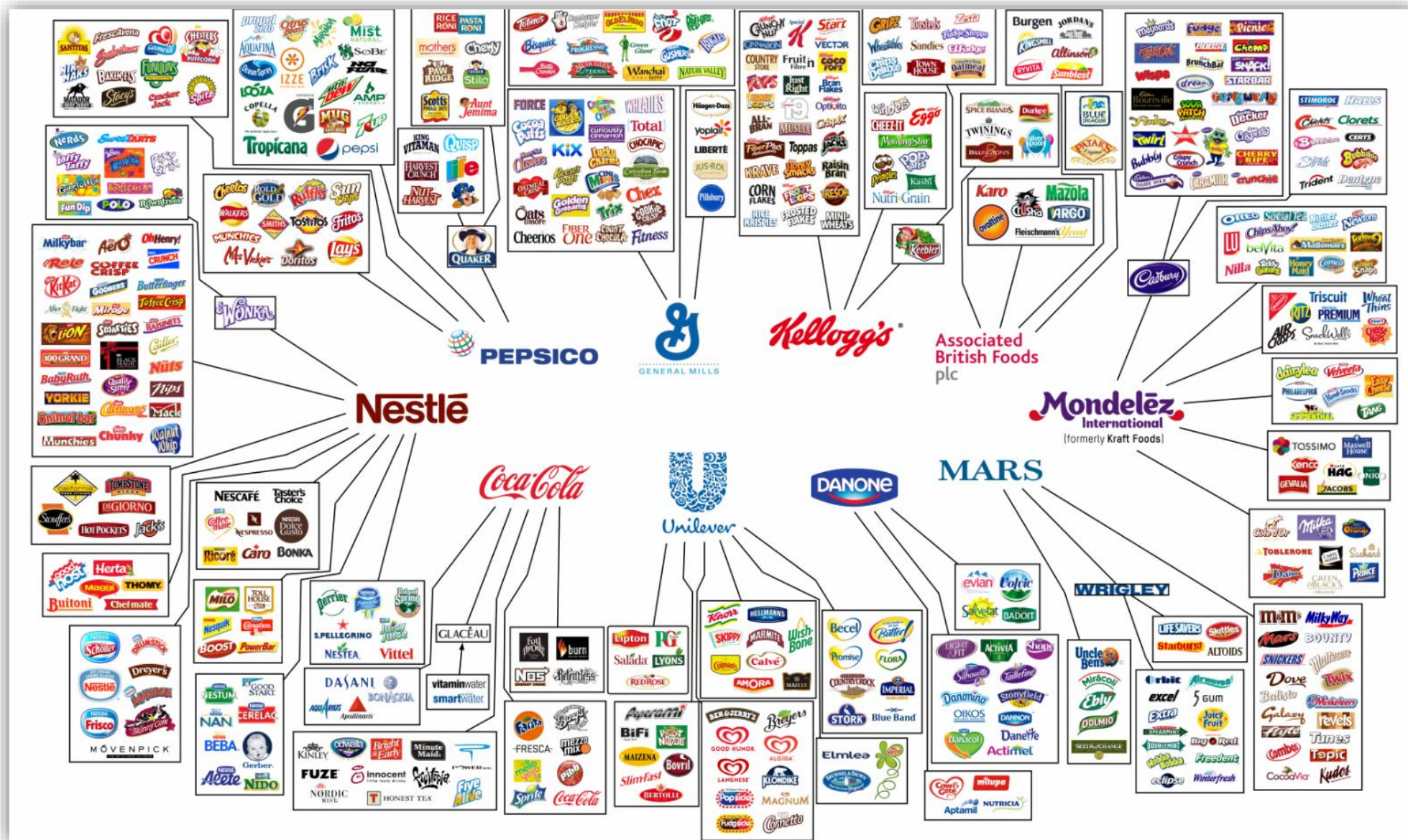
Die WWK-InflationsSchutzPolice

① Steuerbegünstigtes „Investment-Depot“

② Sachwertorientierte Anlagen

③ Günstige Anlagen und Effektivkosten

④ Flexibilität für die Zukunft



Mit freundlicher Genehmigung der oxfam Deutschland e.V.

https://www.oxfam.de/system/files/styles/desktop_40x_100_percent/private/grafik-lebensmittelkonzerne-14815x8333.png?itok=G2CZkGNa×tamp=1479992913

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 FondsScreenener](#)[X-Ray](#)[Glossar](#)

Powered by
 MORNINGSTAR®

WWK FondsScreenener

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](#)[FONDSLISTE \(PDF\)](#)[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



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 Anteilsklassen 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).

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 %

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



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 >

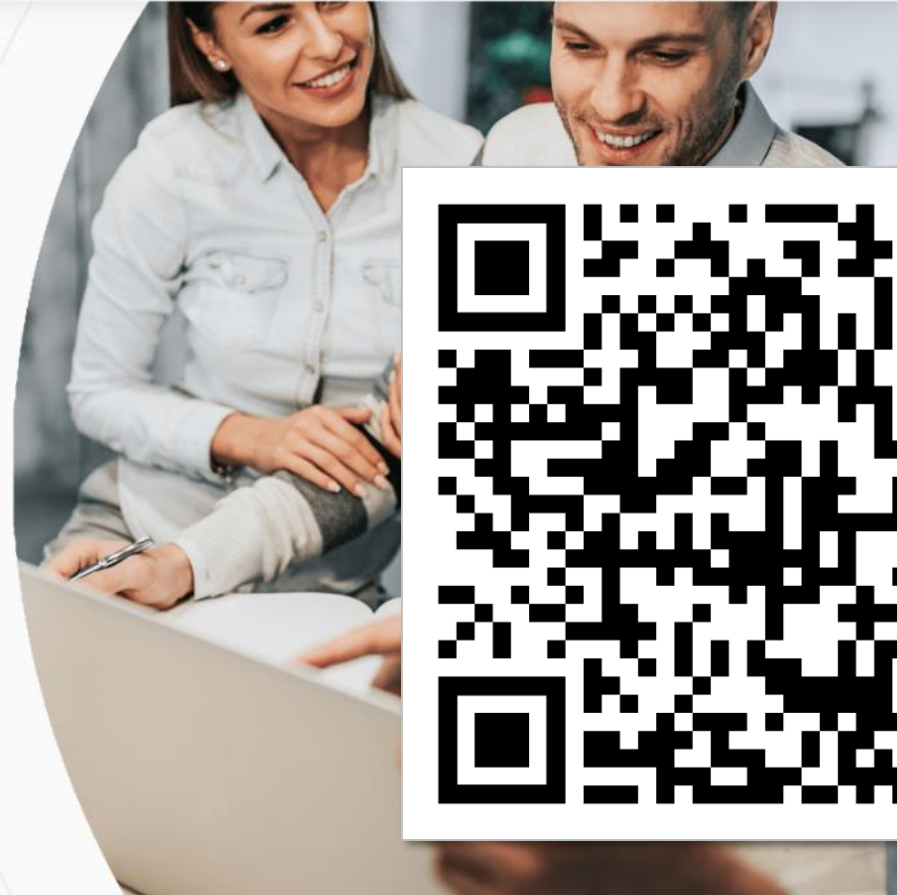
➔ Budgetrechner >

Schichtenvergleich >

Anlagevergleich >

bAV-Check >

Rürup-Check >



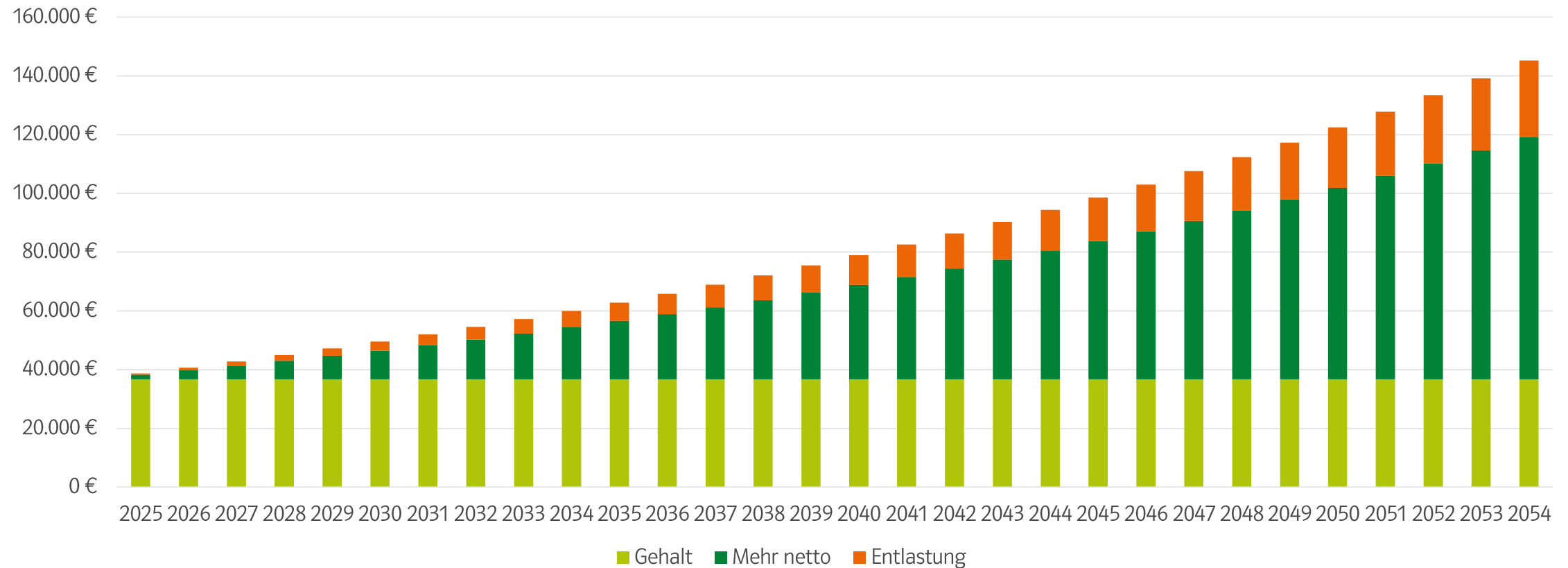
Details zur Entwicklung der Steuern und Abgaben

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 €

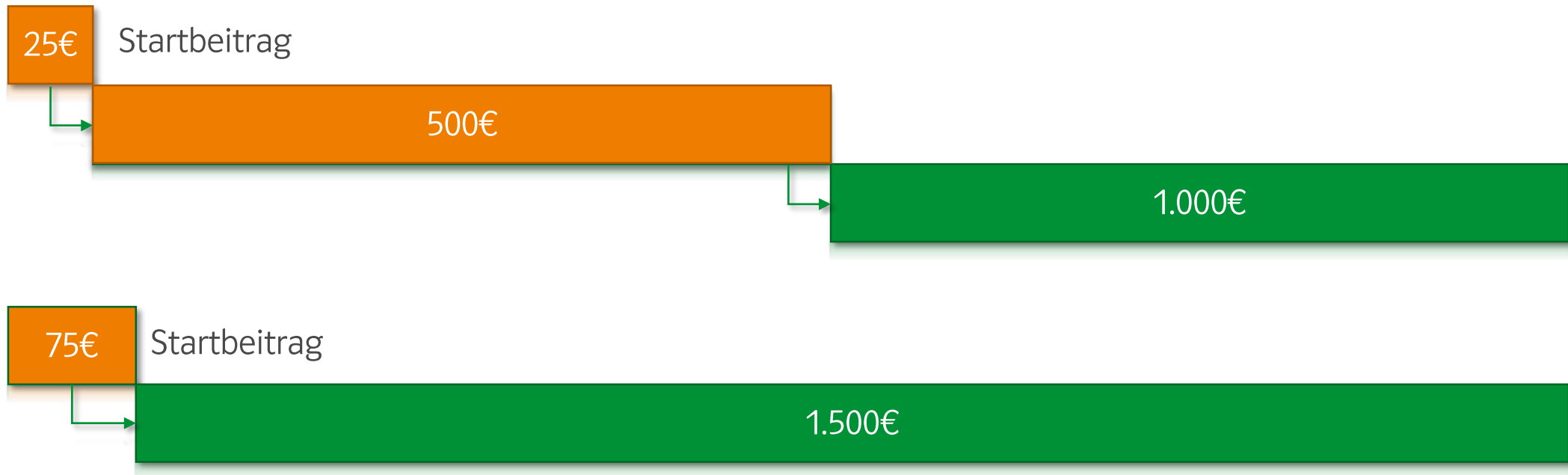
Modellrechnung Nettoeinkommen und Entlastung

Aus einem Monatsbeitrag von 25 Euro können bis zu 4.000 Euro werden!



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

Einfache Prozesse für Neu- und Bestandsgeschäft

Bestand

- Bekannte Erhöhungsmöglichkeiten je Tarif
- Selektionen über VIP

Neugeschäft

- FV22/23 1. und 3. Schicht
- RR10
- FVG22 2. und 3. Schicht
- Höherer Dynamikeinschluss empfehlenswert

WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit
Munichstr. 37 · 80335 München
Telefon +49 (0) 89 55 34-20 20 · Fax +49 (0) 89 55 34-23 37
E-Mail: info@wwk.de · www.wwk.de
Eine starke Gemeinschaft

Erhöhung zum Neuantrag zu Tarif FV23 und FV23 Kids (3. Schicht) und FV22 (1. Schicht)

Abschlussvermittler Aus Nr. Ab Nr. Mit Nr. Fortschreibungsgang

Daten Antragsteller Titel ☐ Frau ☐ Herr Geburtsdatum TT/MM/JJJJ
Name Vorname

Betragsverhöhung 2024 Sehr geehrte Damen und Herren,
Hiermit bitte ich Sie, den Betrag im Antrag vom ab dem um zu erhöhen.
Hinweis für FV23 Kids: Die Summe der Beiträge und Zuzahlungen darf bis zum 7. Lebensjahr der VP 8.000 EUR nicht überschreiten.
*Wählen Sie bitte als Erhöhungstermin den 01.02.2024 außer bei Verträgen mit nicht monatlicher Zahlung. Bei letzterem Fall wählen Sie bitte die erste Beitragsfälligkeit nach dem 01.02.2024.

Unterschriften ☒ Ich bestätige die Angaben.
☒ Ich bestätige die Angaben. Ich bestätige die Angaben. Ich bestätige die Angaben.
Bitte mit Vor- und Zunamen unterschreiben.

Allgemeine Hinweise zum Erhöhungsantrag
Bitte beachten Sie:
1. Eventuell zwischenzeitlich erfolgte Erhöhungen oder Dynamiken verringern den Erhöhungsbetrag zum 01.02.2024 nicht.
2. Eine Erhöhung ist nur möglich, wenn der Tarif keine Bußkassenzusatzversicherung beinhaltet.
3. Der Erhöhungsgang entspricht unseren Anwesenheitszeiten und für die Rechte auf Erhöhungen gelten die Bestimmungen der Allgemeinen Bedingungen.
4. Wir ist bekannt, dass die Erhöhung nur durchgeführt werden kann, wenn keine Änderung wie z. B. Reduzierung oder Beitragsrückzahlung erfolgt ist und kein Beitragsrückstand besteht.
Beispiel: 200 EUR Beitrag und 30 EUR Erhöhung. Zwischenzeitlich erhöht sich der Vertrag um 5 EUR pro Dynamik, dann ist der neue zu zahlende Beitrag 135 EUR.

WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit
Vorstand: Jürgen Schrammer (V), Rainer Gießmann (Stv. V.), Dirk Fassett
Vorstand des Aufsichtsrats: Dr. Frank Schenckelbauer
Stv. München - Registergericht München HR B 213

WWK-L3014Y-7170-01A

7575-0300001-04.23 Seite 2 von 2

AVANTI Angebot



Startseite

Angebot

Kopie

Formulare

News

VIP

Premium FondsRente mit laufendem Beitrag (FV23)

Vorschlag

Antrag - nur Grunddaten

Prüfung der Druckstücke

individuell **WVG-konform** ⓘ

Invitationsmodell

Ja **Nein** ⓘ

Auswahl der Druckstücke

Anschreiben

Ja **Nein**

Produktinformationsblatt

Ja **Nein**

Vorschlag

Ja **Nein**

Bedingungen

Ja **Nein**

Erhöhungsantrag

Erhöhungsantrag

Ja **Nein**

monatliche Erhöhung um

EUR

ab dem

Druckoptionen

Alle Dokumente in einer Datei

Ja **Nein**

Druck WWK-Logo

Ja **Nein**

Beratungsdokumentation

keine **Beratungsprotokoll** **Verzichtserklärung**

Deckblatt

Ja **Nein**

Kurz-Vorschlag

Ja **Nein**

Fondsrating

Ja **Nein**

Zusatzformulare

Ja **Nein**

✓ Geeignetheitsprüfung

✓ Haupt-Versicherung

✓ Anlage-Möglichkeiten

✓ Ergebnis

✓ Ergebnis späterster Rentenbeginn

Druck

7 Persönliche Daten VN

8 Steuerdaten

9 Prüfung und Druck

45

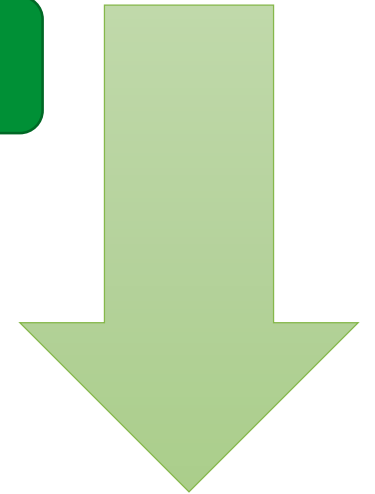
Die WWK-InflationsSchutzPolice

① Steuerbegünstigtes „Investment-Depot“

② Sachwertorientierte Anlagen

③ Günstige Anlagen und Effektivkosten

④ Flexibilität für die Zukunft

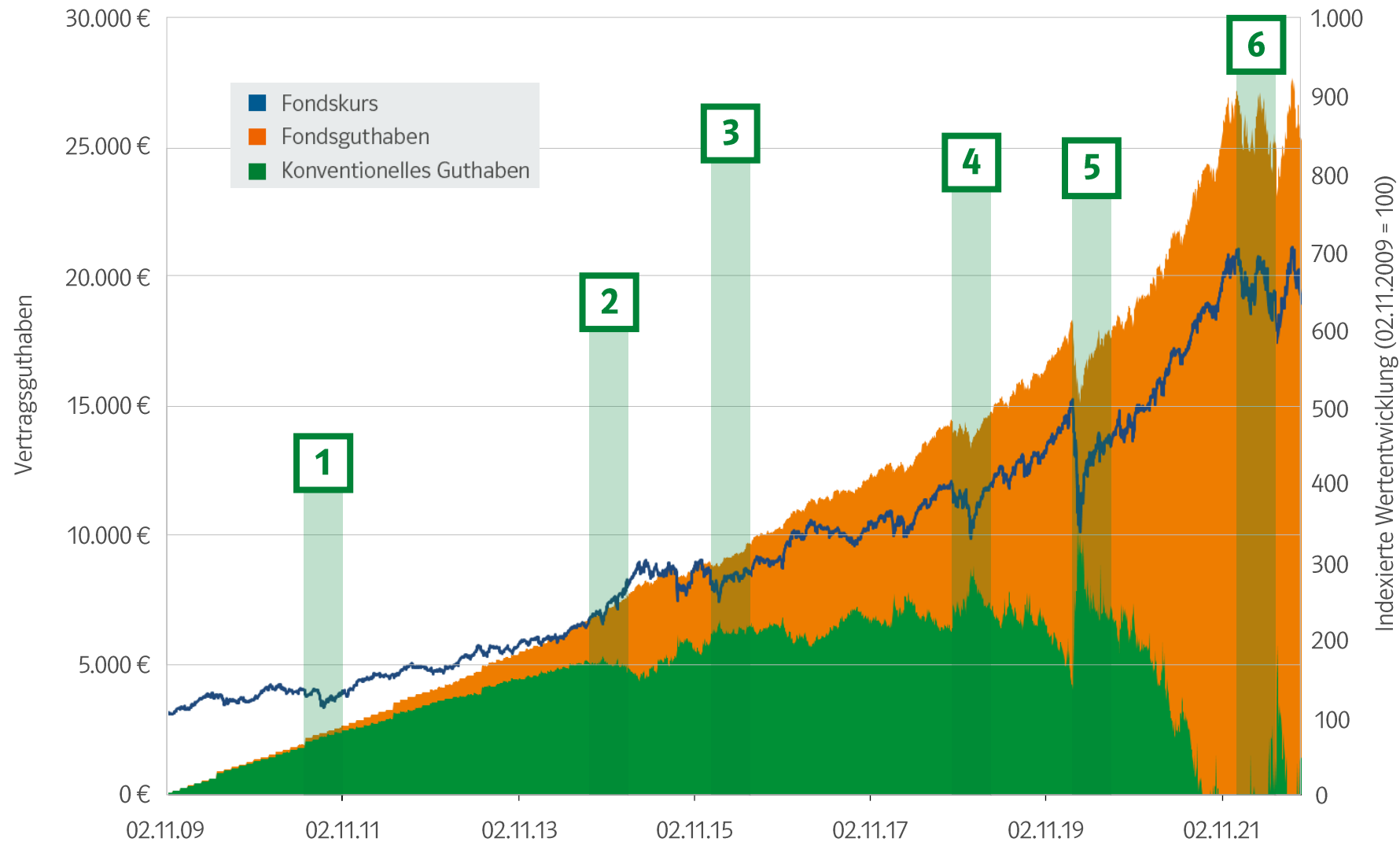


Übersicht



Basisinformationsblätter und weitere Informationen nach der PRIIP-Verordnung finden Sie im Internet unter wwk.de/BIB.

So funktioniert WWK IntelliProtect® 2.0



Schematische Darstellung, Berechnungsgrundlagen: Tarif RR10NT, Beitragsgarantie 100 %, Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsbeitrag 100 EUR, Zulage 175 EUR, aktuell gültige Überschüsse, Fonds VANGUARD U.S. 500 STOCK INDEX FUND EUR (ISIN: IE0032126645), 02.11.09 – 30.09.22

Renditeturbo Direktversicherung!

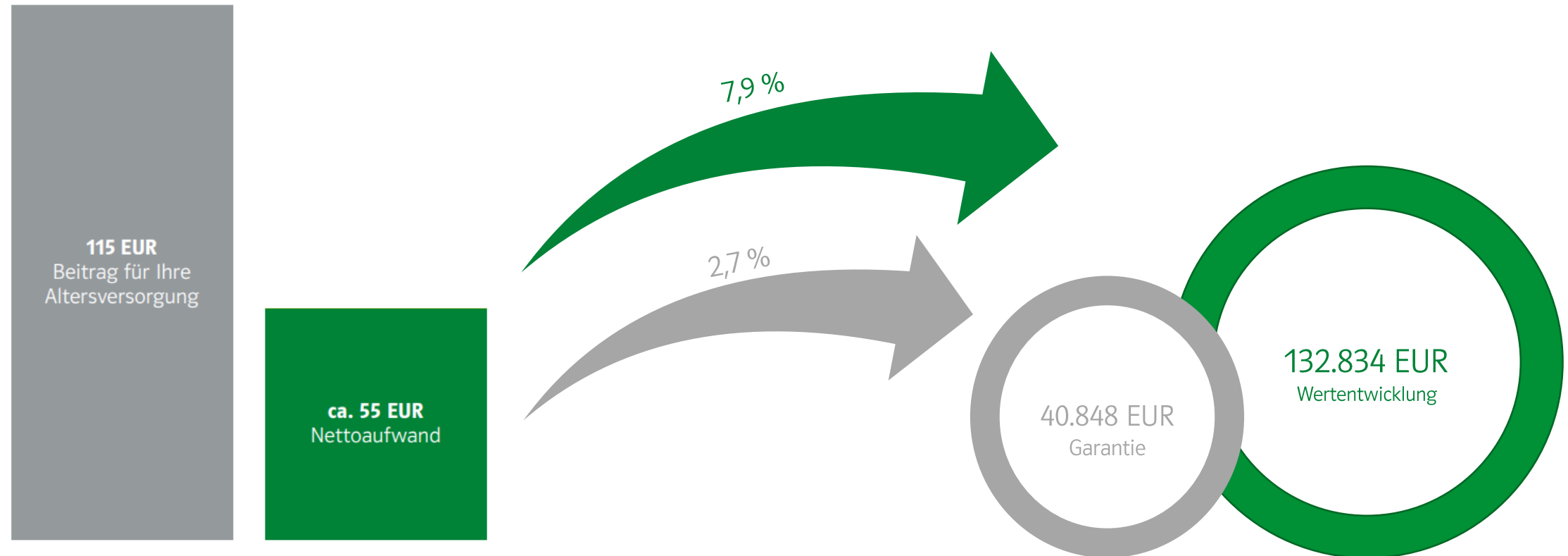
Mit nur einem Produkt die Versorgungslücke schließen



So könnte Ihre Lösung aussehen

Ihre Betriebsrente

115 Euro sparen und nur 55 Euro zahlen



Berechnungsmethodik: Musterfall Grenzsteuersatz 30%, und Sozialversicherungsersparnis 20%, pauschaler Arbeitgeberzuschuss 15% | WWK bAV-Berater 02.2022, FVG22NT, 37Jahre Laufzeit, Endalter 67, Basket Offensiv Index, Wertentwicklung 6% p.a., 20 Jahre Rentengarantie, dynamische Plusrente

Zusammensetzung Ihres Vorsorgebeitrags

Ihre Betriebsrente

Brutto-Bezüge										Betrag	
Lohnart	Bezeichnung	Einheit ²	Menge ³	Faktor ³	Prozentsatz	St ⁴	SV ⁶	GB ⁵			
	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										Steuerrechtliche Abzüge	
St ⁴	Steuer-Brutto	Lohnsteuer	Kirchensteuer	Solidaritätszuschlag							
	2.90000	31875	2550	000							344,25
SV ⁶	KV-Brutto	RV-Brutto	AV-Brutto	PV-Brutto	KV-Betrag	RV-Betrag	AV-Betrag	PV-Betrag ¹		SV-rechtliche Abzüge	
	2.90000	2.90000	2.90000	2.90000	23490	26970	3770	Z 5438		596,68	
										Netto-Verdienst	2.059,07
Verdienstbescheinigung										Betrag	
Gesamt-Brutto										SV-Brutto	
Steuer-Brutto										KV-Betrag	
Lohnsteuer										RV-Betrag	
Kirchensteuer										AV-Betrag	
Solidaritätszuschlag										PV-Betrag	
Steuerfreie Bezüge										VWL gesamt	
P. verst. Zusch. d.										Kug.-Auszahlung	
										ZVK-/VBLU-Brutto	
Pfändung Rest											
Darlehen Rest											
										</	

+15,00 € Arbeitgeberzuschuss

+24,84 € Steuereinsparung

+20,57 € Sozialversicherungseinsparung

+54,59 € Eigenbeteiligung aus Nettolohn

115,00 € Gesamtbeitrag zur bAV

Mehr als 50 % Förderung!

Direktversicherung mit 100 EUR



Zusammenfassung: Warum eigentlich Direktversicherung?

- Aktuell meistgenutzter Durchführungsweg der bAV
- Hohe staatliche Förderung
 - steuerfrei (8% BBG GRV(W) – 7.008 € p.a.[2023])
 - sozialversicherungsfrei (4% BBG GRV(W) – 3.504 € p.a.[2023])
- Sicherheit pur:

Für AN:

- Anspruch auf AG-Zuschuss bei EU (15% BRSg), sofern AG SV-Ersparnis hat
 - Ansparphase: Hartz IV- und Insolvenzsicher
 - Rentenphase: weitgehend keine Anrechnung auf Grundsicherung im Alter
 - Freibetrag für Krankenversicherungsbeiträge 169,75 € mtl. [2023]
-
- Leistungsformen in der 2.Halbzeit
 - (Teil-)Verrentung, (Teil-)Kapitalisierung,
 - Recht auf Portabilität (Mitnahme der bAV bei Ausscheiden des MA)
 - Für AG einfach und kostengünstig (keine Neben- bzw. Zusatzkosten)

Für AG

- Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung ist erfüllt (AN kann DV verlangen)
- (Automatische) Versicherungsvertragliche Lösung bei Ausscheiden des MA möglich (boLZ)
- Arbeitgeber-Service-Versprechen
- 5 boLZ-Garantien (Rentenfaktor inkl. Besserstellungsoption, Beitragsfreistellung, Todesfallleistung, Beitragsgarantie inkl. garantierte Rückkaufswerte und Tarifstufe)

1.

E-Mail-Versand

Sie erhalten alle Unterlagen
(Vergleichsvorlage,
Auswirkungen,
Gehaltssimulation...) per E-Mail als pdf.

2.

Link-Zusendung

Sie erhalten einen Xempus-
Link. Die Firma, inkl.
Förderungen, Mitarbeiter und
Berechnungen sind angelegt.
Beratung und Antragsversand
können Sie digital vornehmen.

3.

Druckservice

Alle Unterlagen vorbereitet im
Ordner – für die klassische
Beratungsstrecke

Wir übernehmen sämtliche Eingaben und Anlagen auf der Xempus Plattform.
Und übergeben diese mit lediglich einem Klick an den Vertriebspartner!

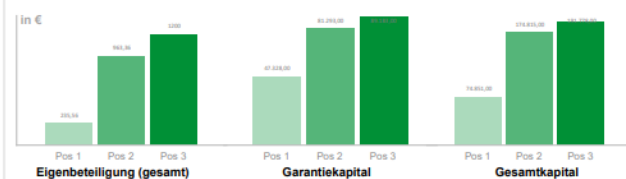
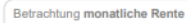
bAV-Vertriebsangebot

Ihr bAV-Erfolg!

Vergleichsvorlage

Name:		Müller	Gesellschaft:		WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit	
Vorname:		Erna	Durchführungsweg:		Direktversicherung § 3 Nr. 63 EStG	
Geburtsdatum:		12.08.1985	Rentenbeginn:		01.03.2023	
Position		 1	 2	 3		
Gesamtbeitrag		170,00 €	292,00 €	320,34 €		
ArbG-Anteil		70,00 €	90,33 €	95,06 €		
Steuer- & SV-Vorteil		80,37 €	121,39 €	125,28 €		
Eigenbeteiligung aus Netto-lohn		19,63 €	80,28 €	100,00 €		
Garantierente		125,51 €	215,59 €	236,51 €		
Gesamtrente*		198,51 €	463,61 €	508,60 €		
Garantiekapital		47.328,00 €	81.293,00 €	89.183,00 €		
Gesamtkapital*		74.851,00 €	174.815,00 €	191.778,00 €		

* Werte inkl. nicht garantierter Überschüsse
Pos 1-2/3 | Tarifbezeichnung FVG22: Premium FondsRente protect | Werte inkl. angenommener Fondsentwicklung von 3% bei FVG22 / Rf



① Bei den dargestellten Werten handelt es sich ausschließlich um Leistungen aus dem Versicherungsvertrag. Diese sind zu versteuern und unterliegen ggf. der Verbeitragung in der Sozialversicherung.



WWK Echtzeit-Service – mit Bestnoten

High-Clas bAV-Service

bAV Vertriebsberatung

089.5114 2500

Montag bis Freitag von 8 Uhr bis 18 Uhr





Eine starke Gemeinschaft



DIE WWK-SUBSTANZSTRATEGIE BEI INFLATION

Ausgezeichnete Unternehmensqualität



6 | Euro Rating Spezial



Starke Substanz

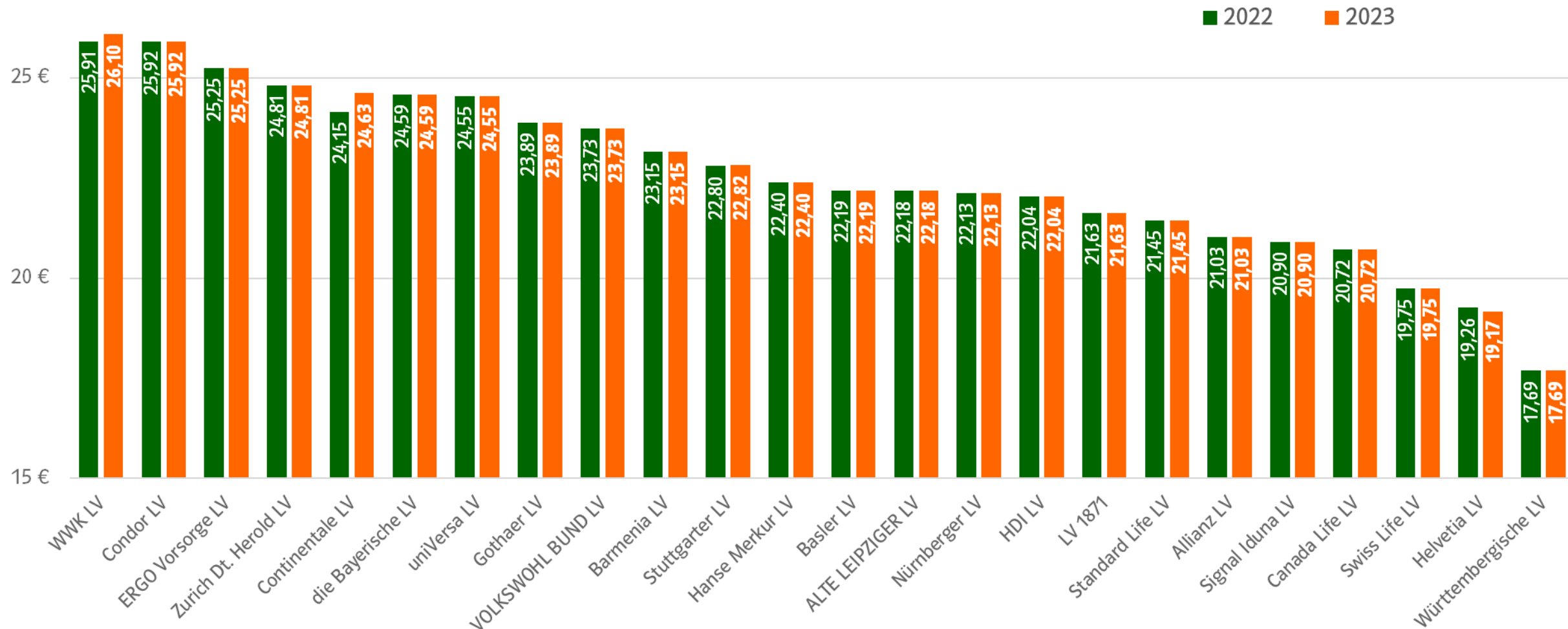
Euro integriert Ratings und bilanzielle Substanzstärke in einer Gesamtbewertung und zeigt die Lebensversicherer mit **besonders solidem Finanzpolster**. Ganz vorn liegt bei den Serviceversicherern die WWK und bei den Direktversicherern die Hannoversche

Aggregation Finanzratings und Substanzstärke der Lebensversicherer						
Versicherer	Ratings	Beste Note Rating	Substanzstärkequote	Note Substanzstärke	Note Gesamt *	Bewertung
Serviceversicherer						
WWK	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
Ideal	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
Basler	A+ (S&P), AA+ (DFS)	1,25	8,60 %	1,50	1,31	Sehr stark
Continentale	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
Allianz	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 + 2x Note Substanzstärke : 4

Quelle: Euro Rating Spezial, 06/2023

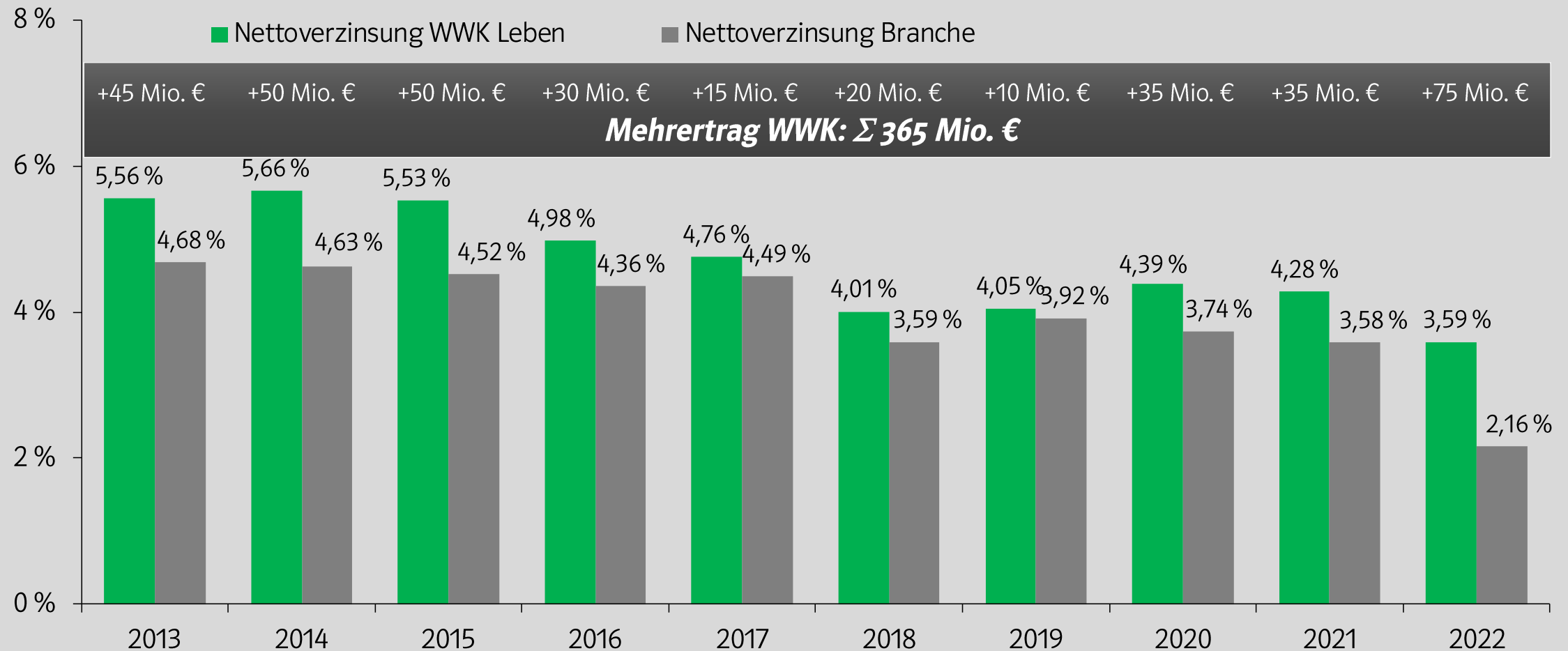
Hohe garantierte Rentenfaktoren



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

WWK Leben im Branchenvergleich

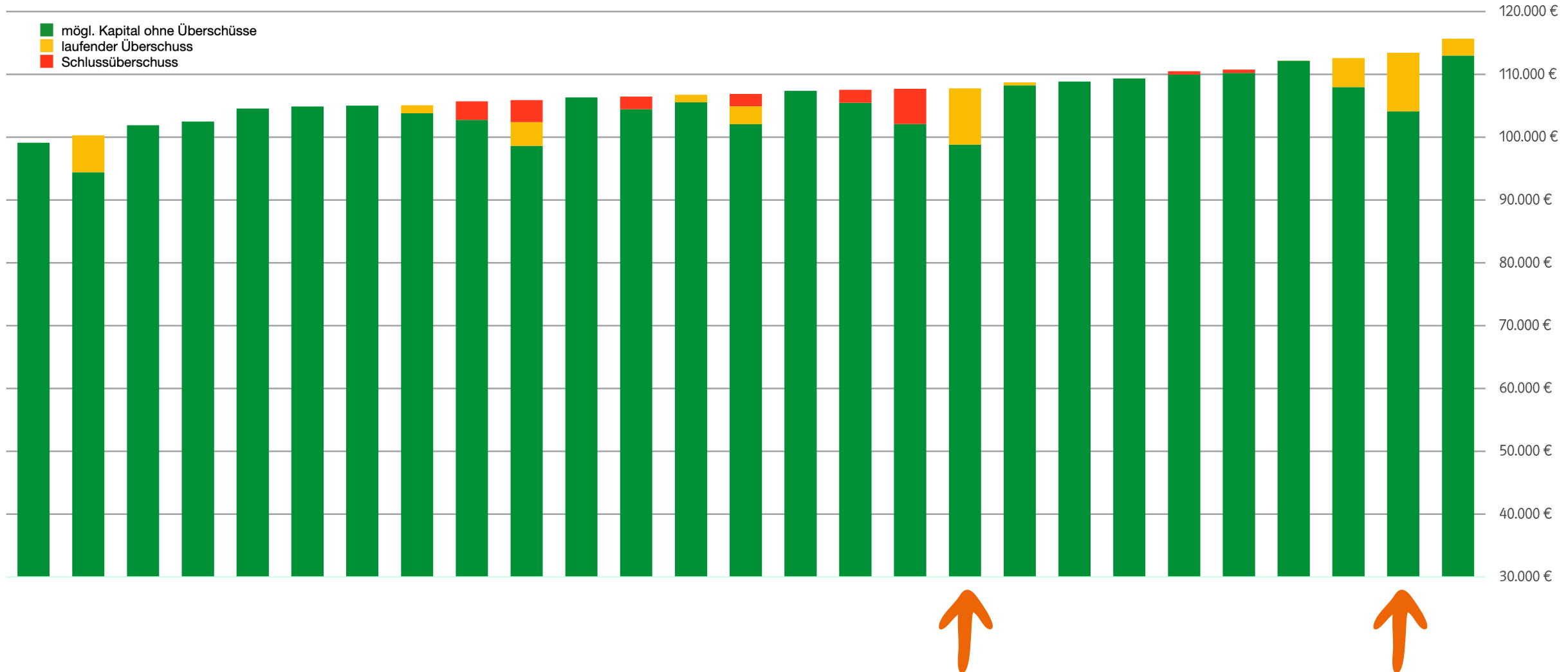
Entwicklung der Nettoverzinsung der Kapitalanlagen



Fall 1a – Privatrente ohne Garantie – aktiv gemanagter Aktienfonds



Fall 1b – Privatrente ohne Garantie – ETF MSCI World



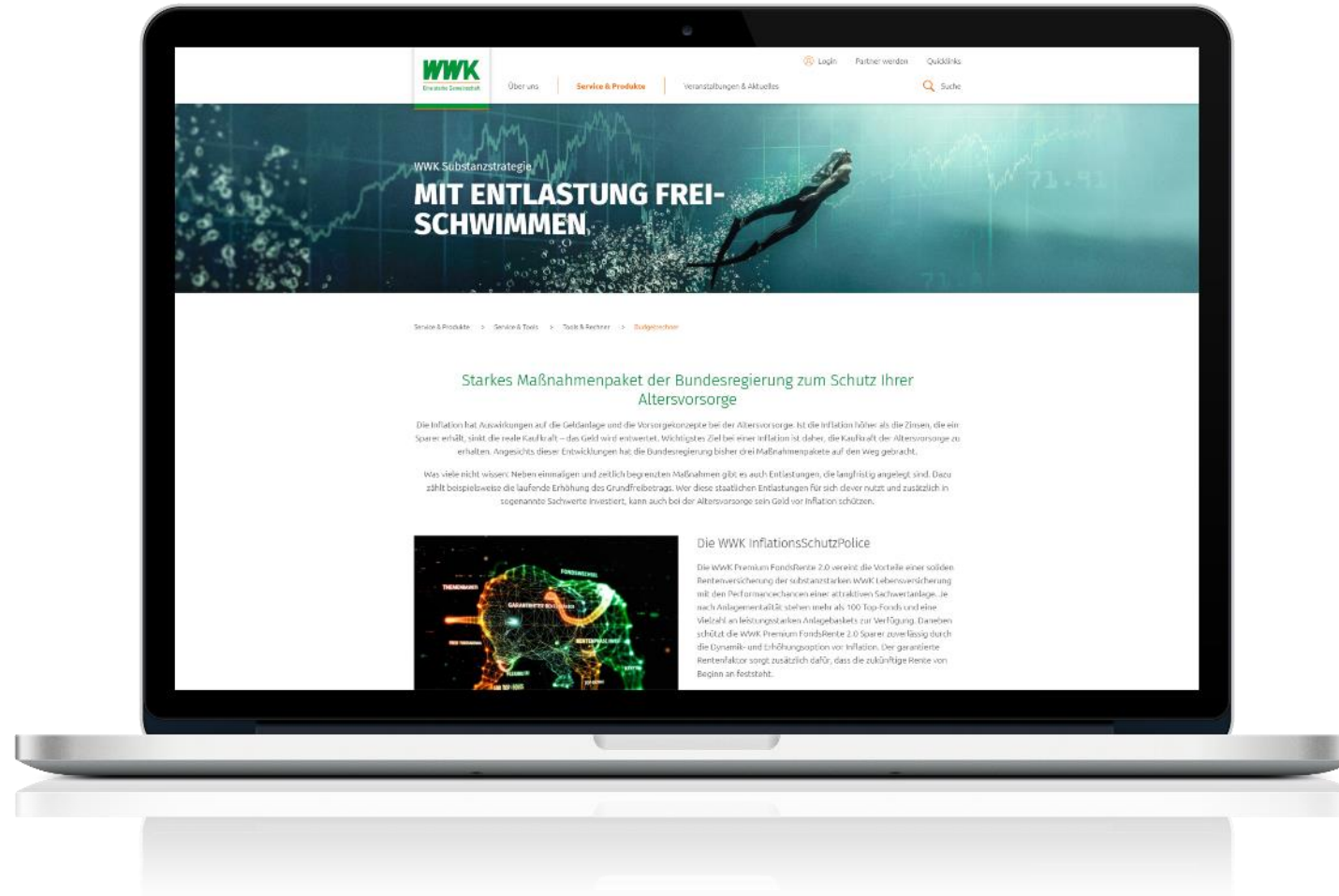


Eine starke Gemeinschaft

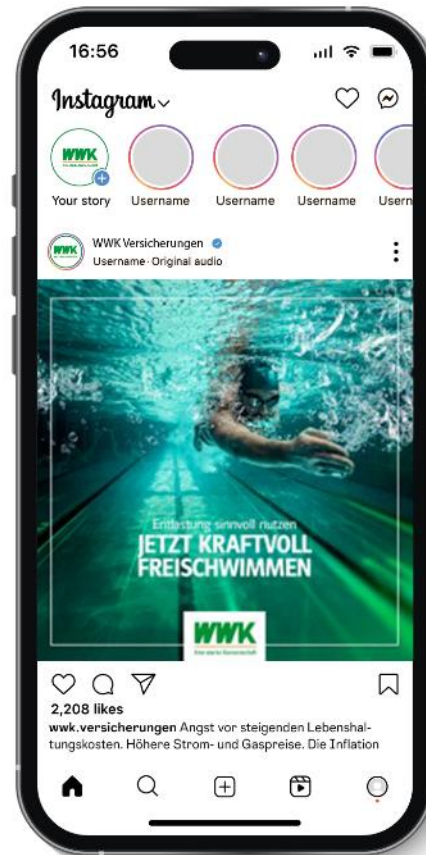
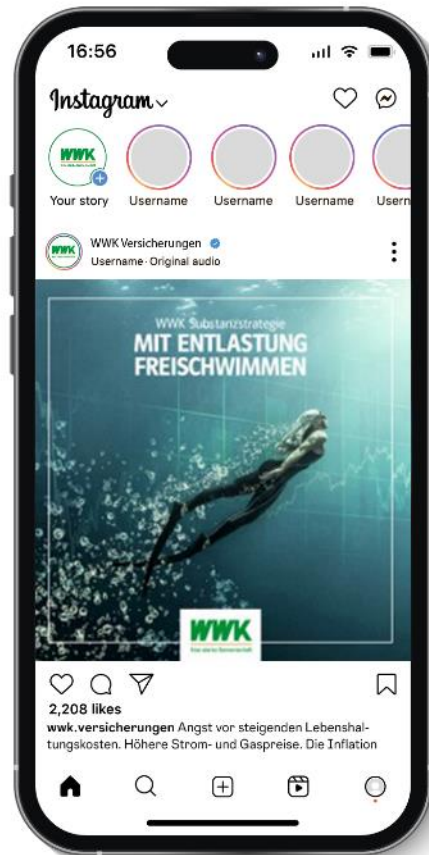


DIE WWK-SUBSTANZSTRATEGIE BEI INFLATION

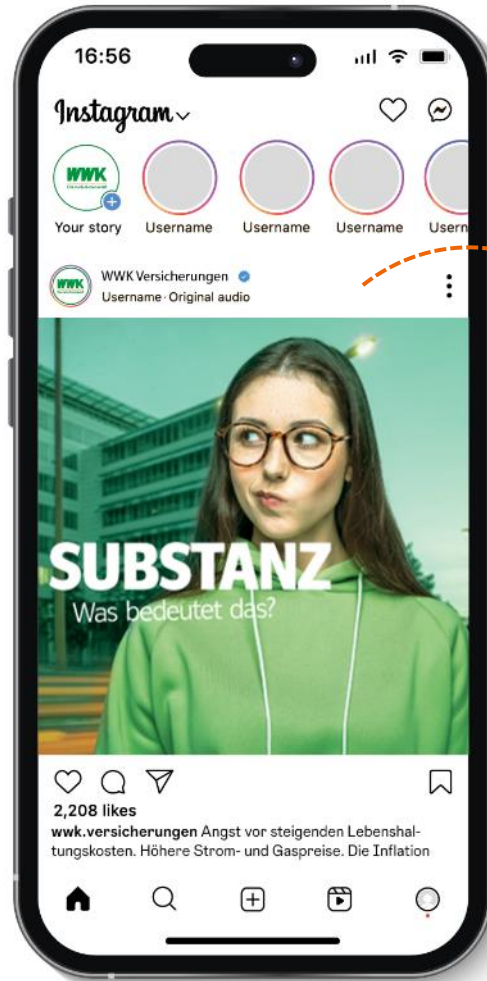
Landingpage mit Budgetrechner



Postings



Postings – Karussell Posting



Postings – Karussell Posting



Postings – Karussell Posting



Anzeigen Fachkampagne



Roll-Ups

www.wwk.de/substanzstrategie

WWK
Eine starke Gemeinschaft



WWK Substanzstrategie
**MIT ENTLASTUNG
FREISCHWIMMEN.**

- Substanzstarke Rentenversicherung mit flexibler Leistungspower
- Attraktive Performancechancen
- 100 Top-Fonds, moderne Themenbaskets & besonders günstige Fondskosten
- Inflationsschutz durch Dynamik- und Erhöhungsoption & garantierten Rentenfaktor

JETZT ENTLASTUNGSPAKETE DES BUNDES IN KRISENSICHERE ALTERSVORSORGE INVESTIEREN!



www.wwk.de/substanzstrategie

WWK
Eine starke Gemeinschaft



Entlastung sinnvoll nutzen
**JETZT KRAFTVOLL
FREISCHWIMMEN.**

- Substanzstarke Rentenversicherung mit flexibler Leistungspower
- Attraktive Performancechancen
- 100 Top-Fonds, moderne Themenbaskets & besonders günstige Fondskosten
- Inflationsschutz durch Dynamik- und Erhöhungsoption & garantierten Rentenfaktor

JETZT ENTLASTUNGSPAKETE DES BUNDES IN KRISENSICHERE ALTERSVORSORGE INVESTIEREN!



www.wwk.de/substanzstrategie

WWK
Eine starke Gemeinschaft



Energieabgabensenkung
**GEMEINSCHAFT
MACHT DEN
UNTERSCHIED.**

- Substanzstarke Rentenversicherung mit flexibler Leistungspower
- Attraktive Performancechancen
- 100 Top-Fonds, moderne Themenbaskets & besonders günstige Fondskosten
- Inflationsschutz durch Dynamik- und Erhöhungsoption & garantierten Rentenfaktor

JETZT ENTLASTUNGSPAKETE DES BUNDES IN KRISENSICHERE ALTERSVORSORGE INVESTIEREN!



... jetzt anmelden! WWK Akademie online



WWK Akademie online

Support und Konfidenz – so gewinnen Sie mit der bAV

09:30 – 10:15 Uhr | Das Vertrauen des Arbeitgebers mit Service und Produktsicherheit bestätigen

20

Okt
2023



WWK Akademie online

Prof. Dr. Claus Kriebel "der Geldprofessor": Was man aus der Hyperinflation lernen kann

09:30 – 10:30 Uhr | Wie Staaten in Krisen reagieren und warum Basisrenten privilegiert sind.

27

Okt
2023

Die nächsten Webinare –
Jetzt anmelden



... haben Sie noch Fragen?



The logo consists of the letters 'WWK' in a bold, green, sans-serif font. A thin orange horizontal line is positioned directly beneath the letters.

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