

- 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.





BAV-TRAVELLER

Die Betriebsrente bietet die lukrativste Rendite für die Altersvorsorge Ihrer Kunden.
Wir zeigen Ihnen, wie Sie zeit- und ortsunabhängig Ihre Kunden beraten können!

Ihr heutiger Referent



Thomas Merkl
Referent bAV Vertrieb
Mobil: 0151 / 58 53 32 89

Agenda



bAV – Altersvorsorgeprodukt Nr. 1

Vermittler Info-Portal

AN Beratung inkl. digitale Unterschrift

AG Beratung

Mitarbeiter Information

WWK bAV Projektservice

WWK bAVnet



Noch besser werden dank Ihrer Mithilfe

WWK AKADEMIE ONLINE

Ergebnisse aus der Bedarfsumfrage im Januar

Februar 2023, Stephan Delles, Leiter WWK AKADEMIE



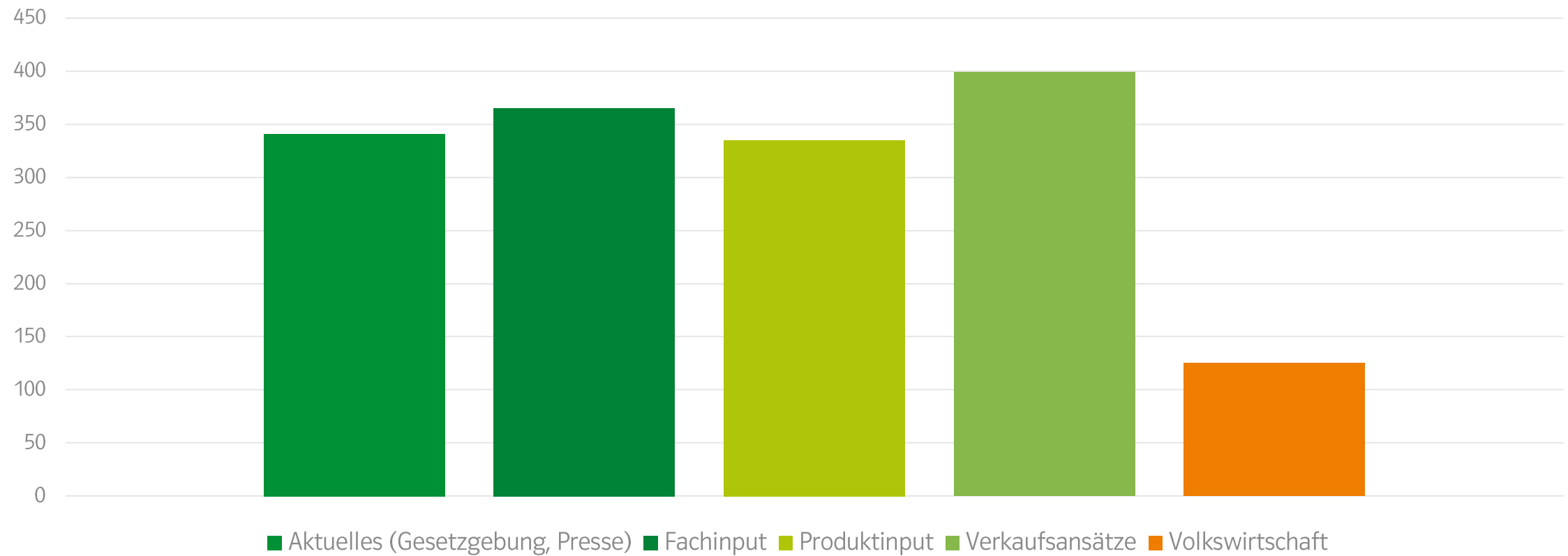
Bedarfsanalyse Akademie Online

- Ziel: Standortbestimmung zu den Bedarfen unserer Zielgruppen in den Freitagswebinaren
- Durchführung im Anschluss an die Webinare am 13.01. und 20.01.
- Von 1.193 TN haben sich 709 TN an der Umfrage beteiligt => 59 %
- Sehr viel positives Feedback

Herzlichen Dank!!!! 😊

Bedarfsanalyse Frage 1

1. Welche Themenschwerpunkte interessieren Sie grundsätzlich (Mehrfachnennung möglich)?

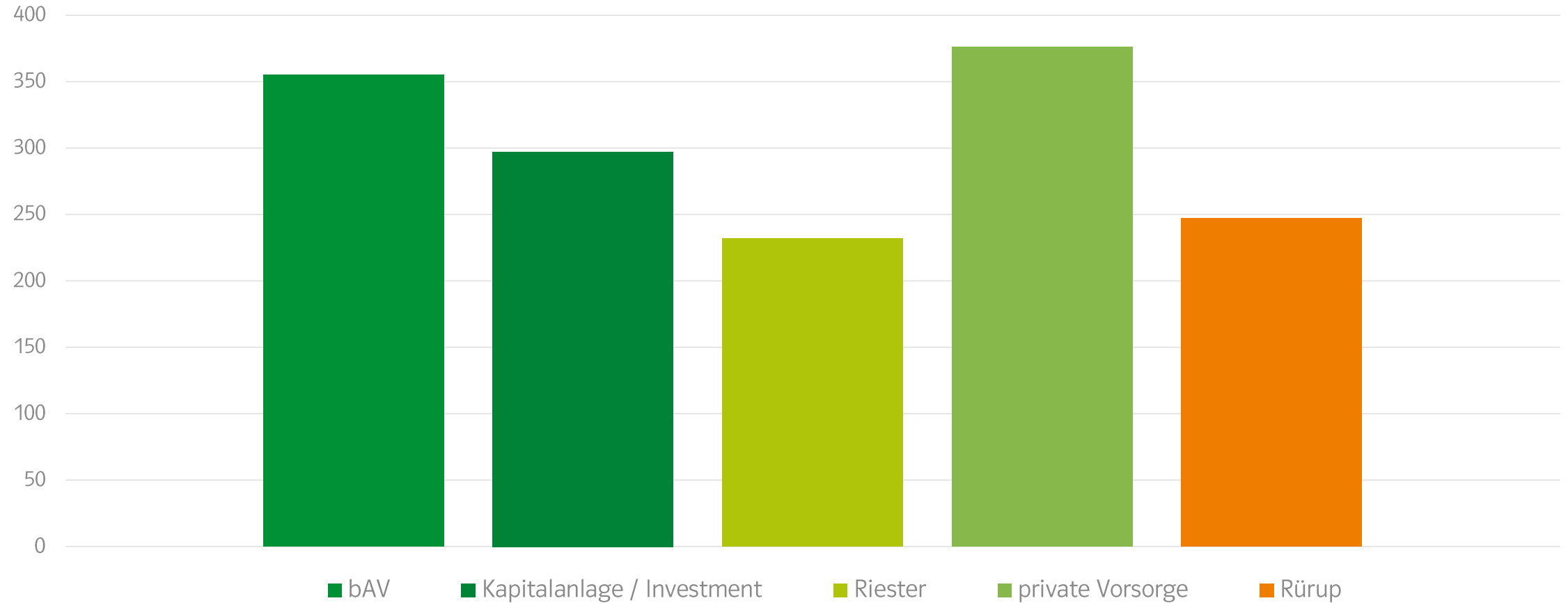


Kommentare zu Frage 1 (Auszug)

- Zusage Qualifizierung und Notwendigkeit einer Versorgungsordnung
- gerne mehr versicherungsmathematische Details und gerne auch viele Gastredner zu wirtschaftlichen Hintergründen
- Die Änderung der Gesetzgebung schnellstmöglich umsetzen zu können anhand Beispielen
- hin und wieder einmal einen Fondsmanager einladen - eines Fonds, der von Vermittlern stark empfohlen wird
- Kostenvergleich
- Wie läuft iCPPI hinter den Kulissen ab?
- FV 2.0 Kosten bei Entnahme, Steuerpflicht
- Simulierte Kundengespräche zu den einzelnen Produktparten. Einstiegsgespräche
- Umgang mit der geänderten finanziellen Situation unser Kunden in 2023, geänderte Zielsetzungen
- Steuerliche Ansätze bezüglich Sozialabgabenpflicht und Versteuerung während des Rentenbezugs
- Simulierte Kundengespräche zu den einzelnen Produktparten. Einstiegsgespräche

Bedarfsanalyse Frage 2

2. Zu welchen fachlichen Themen wünschen Sie sich VERTRIEBSimpulse?

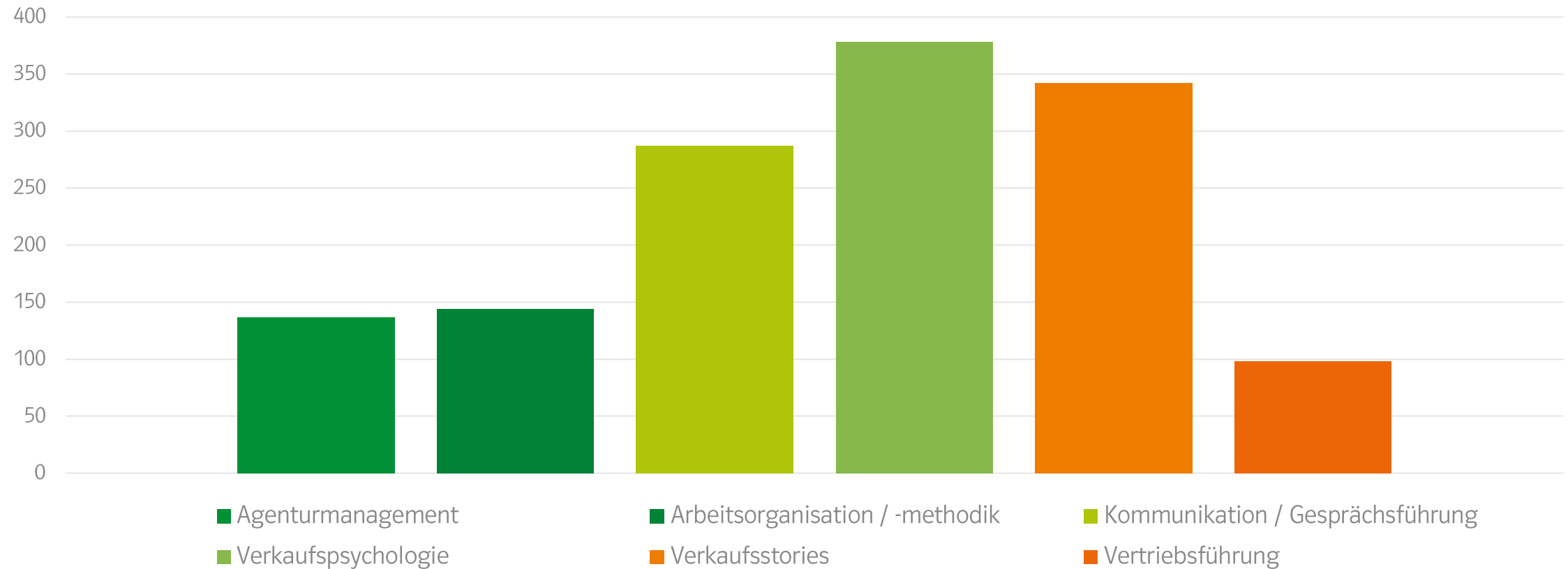


Kommentare zu Frage 2 (Auszug)

- Wie sieht die WWK die aktuellen Krisen durch Übersterblichkeit, Energie, Kriegsgefahr?
- Möglichkeiten der Einmalanlage.
- Blick in den Maschinenraum der börsentäglichen Sicherung gemäß iCPPI
- Kapitalanlage Unterschiede Fonds zu ETF's
- Altersvorsorge Schwerpunkte und Ansprache für Frauen herausarbeiten
- Abgrenzung BOLZ/ BZML in der aktuellen Tarifwelt der WWK und anderen Versicherern
- Einfache Erklärungen Fonds, Aktien etc. zur Ansprache beim Kunden
- Baufinanzierung, Immobilienfinanzierungen über WWK Produkte, Pflegetarife, Berufsunfähigkeit, DU und EU, alles aus der WWK Welt
- Nachhaltigkeitslösungen

Bedarfsanalyse Frage 3

3. Welche nicht-fachlichen Themen wünschen Sie sich konkret (Mehrfachnennung möglich)?



Kommentare zu Frage 3 (Auszug)

- Fondswechsel und Analysengespräch.
- Telefon - bei Bestandskunden mit guten oder auch weniger guten Absicherungen
- Schulung wie geht Digitale Unterschrift vor Ort beim Kunden wenn ich nur über das Handy Internet habe. Die Berechnung aber Offline am PC mache.
- bAV-Rollenspiele
- Digitalisierung der Abläufe
- Neugier wecken beim AG trotz ' Das macht alles mein Makler/mein Steuerberater.'? Das Schwierigste ist erst mal einen Anfangstermin zu bekommen.

Lessons learned – unser Anspruch an die Zukunft

Mehr
Verkaufsstories
und
Vertriebsimpulse

Informativ
Kurzweilig
Interaktiv
Praxisorientiert

Stärkere
Orientierung an
Aktualitäten

Kapitalanlage
und Investment
+
IDD

Warum wir tun, was wir tun!

Sorgenfreier Ruhestand und Wohlstand für die Deutschen



Grundsicherung im Alter

Immer mehr Rentner müssen zum Sozialamt

„Die **Grundsicherung** im Alter wird von rund 60 Prozent der Anspruchsberechtigten – hochgerechnet **etwa 625.000 Privathaushalten** – nicht in Anspruch genommen“

In Deutschland sind immer **mehr Menschen auf Grundsicherung** im Alter angewiesen. Allein in den Monaten von Juni bis September 2022 stieg die Zahl der Empfänger deutlich von 628.570 auf **647.515**, so geht aus aktuellen Zahlen des Statistischen Bundesamts hervor: ein **Anstieg um rund drei Prozent**. Gegenüber dem Vorjahr ist das Plus sogar noch deutlicher.

Unsere Empfehlung:

Nur eigenständige Altersvorsorge schützt vor Altersarmut – sprechen Sie mit Ihrem Arbeitgeber über Lösungen!

Notlage deutscher Rentner immer größer!

Nettorenten stiegen 2022 offenbar stärker als in Vorjahren

Daten der Deutschen Rentenversicherung zeigen einem Bericht zufolge das höchste Nettoplus seit Jahren. Doch mehr als die Hälfte der Rentner erhält weniger als 1.000 Euro.

Die Rente brauche eine "**Generalüberholung**",
um den Lebensstandard im Alter sichern zu können

Dr. Dietmar Bartsch – Die Linke

Trotz historischer **Rentenerhöhung von über 5 Prozent** leiden deutsche Rentner unter den geringen Leistungen – private und **betriebliche Vorsorge** ist zwingend erforderlich!

Quelle: [Ruhesgeld: Nettorenten stiegen 2022 offenbar stärker als in Vorjahren](#) | ZEIT ONLINE

Zwei ratlose in Berlin...

Die Zeche bezahlen Sie – lieber in bAV investieren!

Beitragsschock in
Pflegeversicherung droht

Finanzierungslücke von
12 Milliarden Euro

Beitragssteigerung 2024
mindestens 0,3 Prozent



Quelle: [Pflegeversicherung: Steigende Beiträge - Linder lässt Lauterbach auflaufen \(handelsblatt.com\)](https://www.handelsblatt.com)

Früher in Rente? – Ohne bAV nicht finanzierbar!

Überprüfung der Abschlüsse und des möglichen Renteneintrittsalters

Rente erst mit 67: Bundeskanzler Scholz will weniger Frührentner

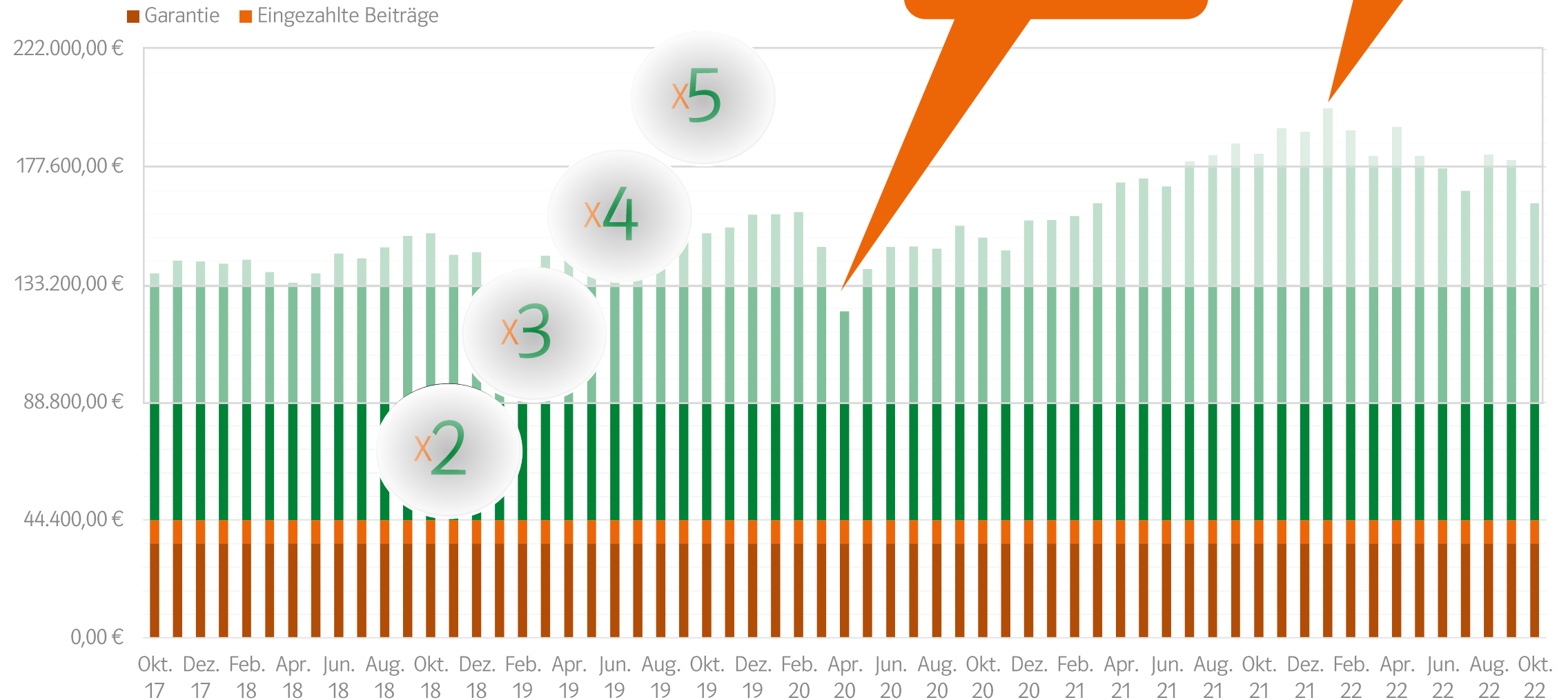
An illustration of two elderly people, a man and a woman, standing in front of large 1 Euro coins. The man on the left is holding a cane, and the woman on the right is holding a shopping bag. The background is a solid light beige color.

Renditeturbo Direktversicherung!

Mit nur einem Produkt die Versorgungslücke schließen



Eingezahlte Beiträge vervielfacht! Ablaufleistungen im Backtest



Spitzenreiter 01.2022
199.567 €

Schlusslicht 04.2020
123.150 €

x2

x3

x4

x5

bAV gezielt und einfach bewerben!

Vermittler Info-Portal



GRATIS-AKTION!!

Vermittler Info-Portal im Wert von 180 EUR p.a.

Aktionszeitraum

17.02.2023 – 16.03.2023

Jede eingereichte WWK
Direktversicherung mit 584,00 EUR
Monatsbeitrag nimmt an der
Verlosung teil.

Ziehung live in der WWK Akademie
Online am 17.03.2023 9.30 Uhr

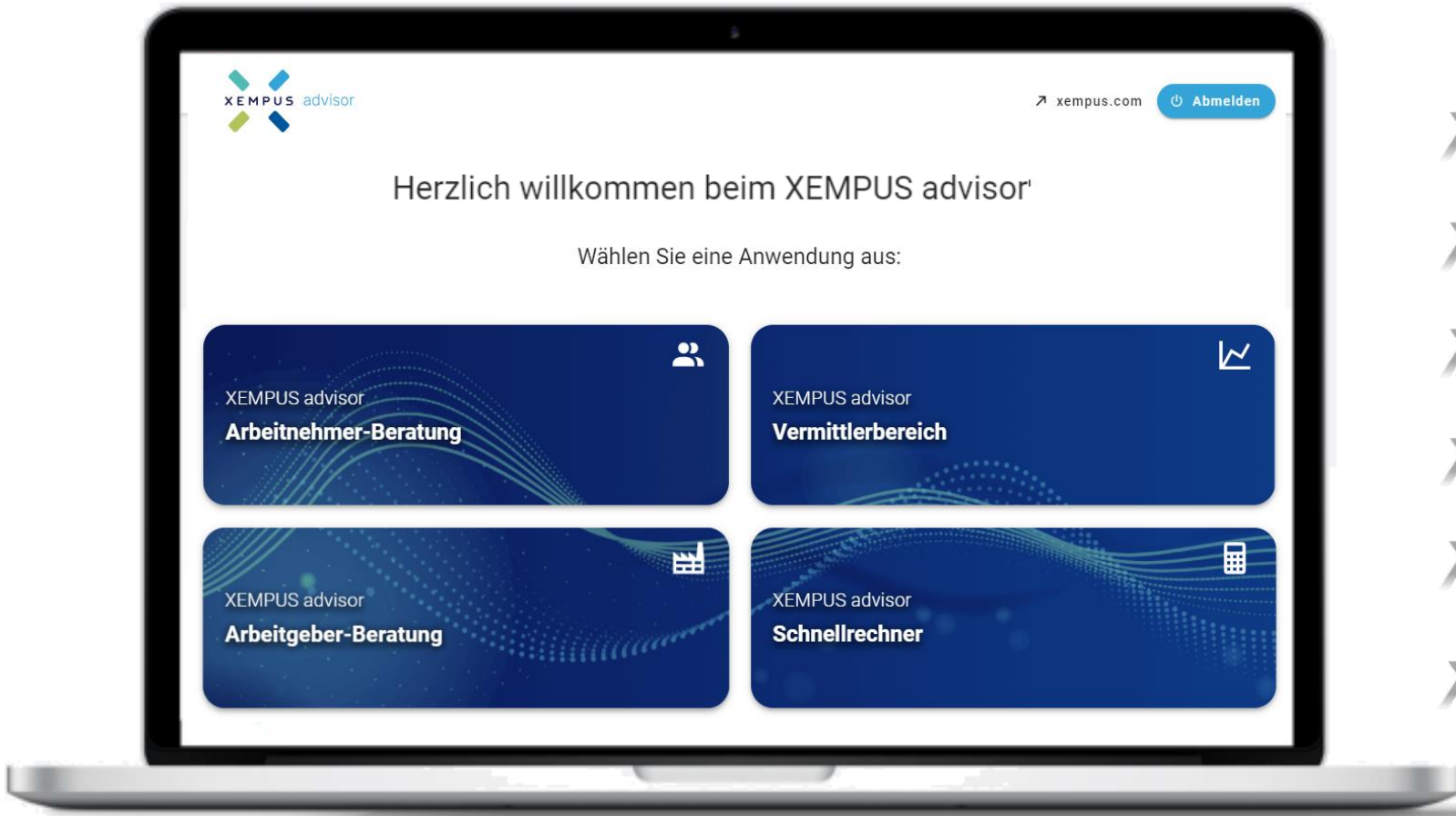
Gratis

Vermittler Info-Portal

Ihr Design
Ihre Bilder
Ihr Look and Feel
Ihr individueller Text
Ihre Kontaktdaten
Ihr bAV-Werbemittel

Digital beraten – Digital abschließen...

Arbeitnehmerberatung/-verwaltung: 3 ist Trumpf



- X Einfach, effizient und digital beraten
- X Alles in einem Tool
- X Komfortable Selektionsmöglichkeit
- X Strukturierte Beratungsübersicht
- X Excel-Import von Arbeitnehmerdaten
- X Verschlüsselte Datenübertragung

„Ist der politische Wille zur bAV für Sie erkennbar?“

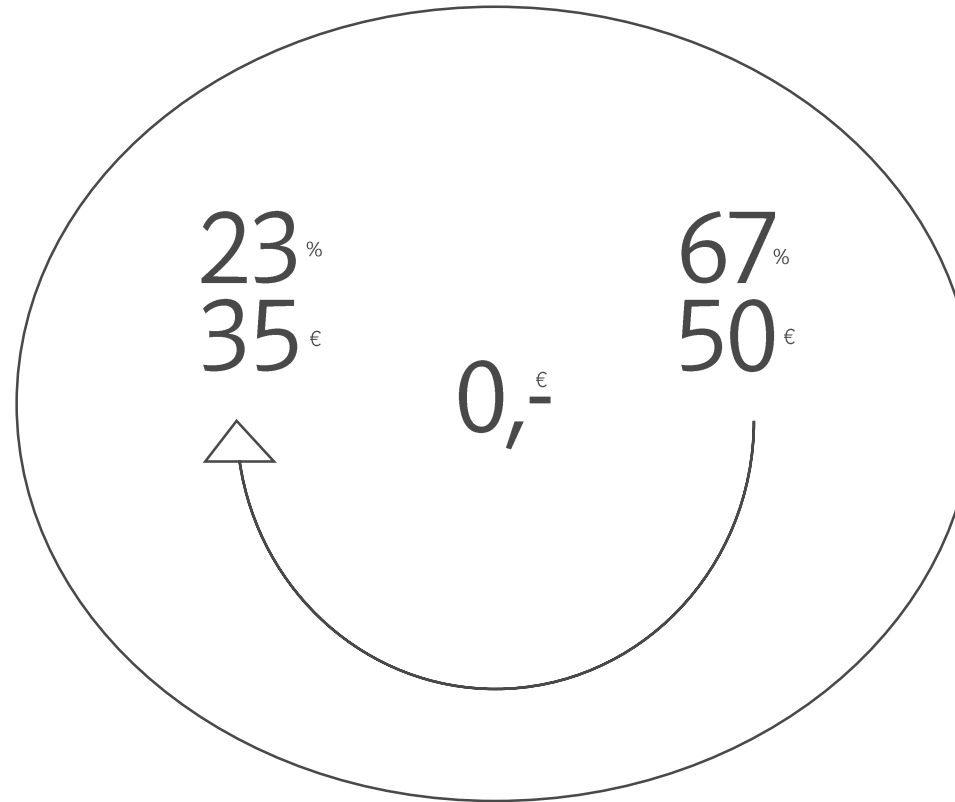
Arbeitgeberberatung



Was kostet mich die bAV?

Arbeitgeberberatung - Zahlen bitte!

RV 9,3% AL 1,3% KV 8,1%* PV 1,525%	20,225
Bsp. AOK 70% U1 U1 2,1% U2 0,69%	2,79
Summe	23,015



Teilnahmequote bei
Entgeltumwandlung
ca. $\frac{2}{3}$ der Mitarbeiter

Arbeitgeber 50 € + 23 % ca. 35 € netto	Arbeitnehmer 196 € brutto ca. 107 € netto
292 € Monatsbeitrag	

*Berechnungen Arbeitgeber: Voraussichtlicher ØBeitragssatz 16,2% | U2 AOK Bayern 2022 0,69%; Beispiel U1 70% AOK Bayern 2,1% Quelle: [Umlagesätze U2: Liste nach Krankenkassen](#) | [Umlagesätze U1 & U2 – Übersicht der Leistungen und Beiträge \(gesetzlichekrankenkassen.de\)](#)
Berechnungen Arbeitnehmer: Steuerklasse I, Kirchensteuer Bayern, keine Kinder, KV-Beitrag 16,6 %

Mitarbeiterinformation

Digital oder analog!



Mitarbeiter-Anschreiben



Infoflyer



Arbeitnehmer-Präsentation



Arbeitnehmer Info-Portal

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.

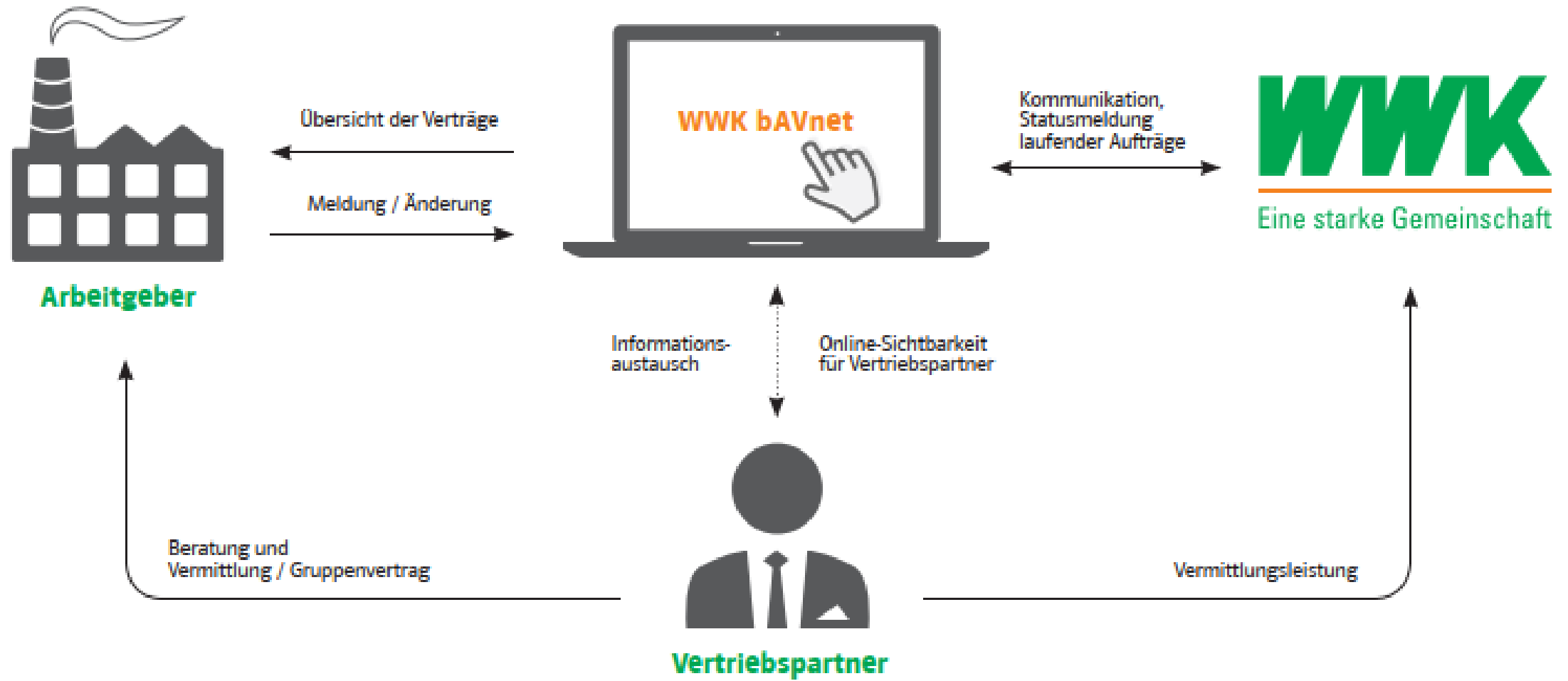
3.

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!

WWK bAVnet



Fünfmal die Nummer eins – für die Nummer eins 😊

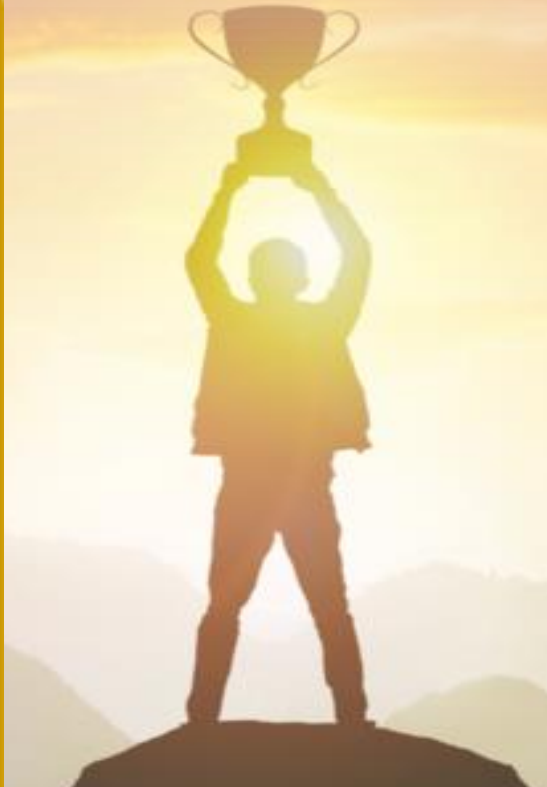
Deutschlands beliebteste Lebensversicherung!



Quelle: [Versicherungsjournal Deutschland](#) - Die Lebensversicherer mit der besten Kundenorientierung

16.01.2023 – Die Welt

Deutsche Champions 2023



Branche	Unternehmen
Auto-Banken	Mobilize Financial Services (Renault, Nissan)
Autoservice	A.T.U
Bäckereiketten	Malzers Backstube
Baumärkte	toom BauMarkt
Bausparkassen	Wüstenrot Bausparkasse
Direktbanken	comdirect
Direktversicherer	CosmosDirekt
Elektro-Fachmärkte	MediaMarkt
Elektronikhersteller	Samsung
Energieversorger - bundesweit	E.ON
Energieversorger - regional	enviaM
Fahrradhändler	Fahrrad XXL
Fertighausanbieter	SchwörerHaus
Filialbanken	TARGOBANK
Fondsgesellschaften	DWS
Haustechnikhersteller	Vaillant
Hotels - Budget	B&B Hotels
Hotels - Mittelklasse	H-Hotels
Hotels - Premium	Steigenberger Hotel
Kfz-Versicherer	ADAC Versicherungen
Krankenkassen - regional	AOK PLUS
Krankenkassen - überregional	VIACTIV Krankenkasse
Küchenfachmärkte	Küche&Co
Lebensmittel-Discounter	Lidl
Lebensmittel-Einzelhändler	REWE
Lebensversicherer	WWK
Massivhausanbieter	HELMA

WWK Echtzeit-Service – mit Bestnoten

High-Class bAV Service

bAV Vertriebsberatung

089.5114 2500

Montag bis Freitag von 8 Uhr bis 18 Uhr



Unser Team – für Sie vor Ort!



Ruven Simon
ruven.simon@wwk.de
Leitung
bAV Vertrieb
Büro: 0 89 / 5114 3357

Stefan Möller
stefan.moeller@wwk.de
Senior bAV-Consultant
Mobil: 01 51 / 62 40 53 48
Nord

Björn Farr
bjoern.farr@wwk.de
Senior bAV-Consultant
Mobil: 01 62 / 1 01 56 75
Ost und Mitte

Daniel Meisinger
daniel.meisinger@wwk.de
Senior bAV-Consultant
Mobil: 01 60 / 3 62 66 61
Süd



WWK Versicherungen

**VIELEN DANK FÜR
IHRE AUFMERKSAMKEIT.**

Fragen...? – Antworten 😊





Ruven Simon

Leiter bAV - Partnervertrieb

Stefan Möller

bAV-Spezialist / Senior-Consultant

Björn Farr

bAV-Spezialist / Senior-Consultant

Daniel Meisinger

bAV-Spezialist / Senior-Consultant

Thomas Merkl

Referent bAV Vertrieb



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