

... unsere Spielregeln 2021 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 Webmeeting laden 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 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.



Deutschlands bester Jungmakler 2021 - nutzen Sie die Chance, bewerben Sie sich bis zum **30. Juni 2021!**

Wir freuen uns sehr, dass wir als **WWK** auch dieses Jahr wieder als Förderer des JungmaklerAwards mit dabei sind.

Die Verleihung des Awards geht zurück auf eine Brancheninitiative der bbg Betriebsberatungs GmbH (Herausgeber der Zeitschrift AssCompact).

Nutzen Sie jetzt **Ihre** Chance und investieren Sie in **Ihre** Zukunft ➔

- maximal 39 Jahre alt
- mindestens eine Berufsqualifikation mit Sachkundeprüfung
- in den letzten 5 Jahren als Finanzmakler o.ä. selbstständig gemacht

Alle weiteren Informationen, wie Teilnahmebedingungen, Preise, Jurymitglieder und zum Ablauf finden Sie ebenfalls auf der Seite vom www.jungmakler.de

Ihre **WWK**



WEITERBILDUNG ✓

WWK AKADEMIE *ONLINE*

... ein paar Worte zur Technik

WWK
Eine starke Gemeinschaft



28.05.21

BASISRENTE 2022 - DAS EINZIG GEFÖRDERTE PRODUKT OHNE UNTERSCHRIFT VOM CHEF?

Basisrenten live Verträge, Backtest 2021, aktuelle infinma-Marktvergleiche

Jubel-Jubiläum 50 Jahre WWK Fondspolice



VALUE VERSUS GROWTH: Welcher Anlagestil das Rennen macht
SCHWELLENLÄNDER: Wie nachhaltig Investments dort sind
MEGATREND INFRASTRUKTUR: Was Fondsanleger zum Sektor wissen sollten

Cash.Special
INVESTMENTFONDS 2021

SONDERDRUCK
aus Cash. 6/2021



Hier geht's zum Video:





Update auf 2.0:
WWK IntelliProtect®
jetzt noch besser



WWK IntelliProtect® 2.0
HÄRTETEST BESTANDEN
WERTE GESICHERT

WWK IntelliProtect 2.0

Ausgezeichnet mit der Bestnote

Franke || Bornberg

FFF+

hervorragend • 0,5

Riesterrente
Hybrid

Produkt
07/2020
Rating
05/2021

WWK Lebensversicherung a. G.

Premium FörderRente protect
Tarif RR09
Zert.nr. 6333

fb-rating.de

Franke || Bornberg

FFF+

hervorragend • 0,5

Basisrente
Hybrid

Produkt
07/2020
Rating
07/2020

WWK Lebensversicherung a.G.

WWK BasisRente invest protect Tarif
FVG09
(Ablaufmanagement
performanceorientiert), Zert.nr. 6334

fb-rating.de

Franke || Bornberg

FFF+

hervorragend • 0,5

Privatrente
Hybrid

Produkt
07/2020
Rating
07/2020

WWK Lebensversicherung a.G.

WWK Premium FondsRente protect
Tarif FVG09
(Ablaufman.: performanceorientiert)

fb-rating.de

277.214

85.125

Fondspolice mit Garantie – Die besten Chancen auf Rendite!

Focus Money 49/2020

„Den Spitzenplatz als beste hybride Garantiepolicen belegt erneut die WWK“, bilanziert IVA-Vorstand Rathjen. „Mit ihrem Garantiekonzept IntelliProtect 2.0 glänzt sie vor allem bei Renditestärke, Aktienquote und qualitativen Kriterien, kann aber auch bei der Robustheit punkten.“

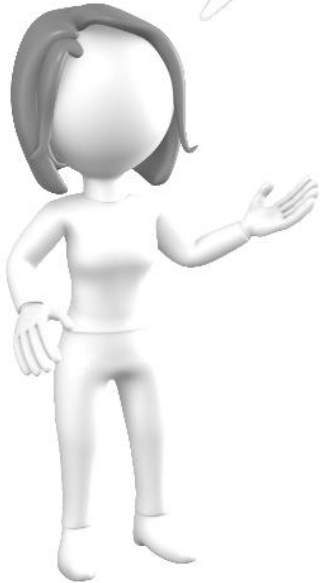
	Gesellschaft	Renditestärke 40%	Robustheit 20%	Aktienquote 10%	Qualitativ 30%	Gesamtnote
1	WWK	1,00	1,75	1,00	1,00	1,15
2	Continentale	1,50	1,67	1,63	1,00	1,40
3	Basler	1,25	2,25	1,50	1,50	1,55
4	Alte Leipziger	1,88	1,67	1,38	1,50	1,67
5	Württembergische	1,88	2,58	1,63	2,50	2,18
6	Die Bayerische	2,50	2,83	2,50	2,50	2,57

Quelle: IVA



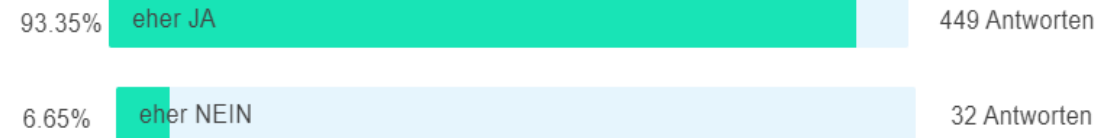
Umfrage zum Thema "Beitragsgarantien"

"Die meisten meiner Kunden mögen Beitragsgarantien schon ganz gerne ?!"



4 von 4. 4.) „Die meisten meiner Kunden mögen Beitragsgarantien schon ganz gerne.“

Multiple-Choice mit einer Antwort



4 von 4. 4.) „Die meisten meiner Kunden mögen Beitragsgarantien schon ganz gerne.“

Multiple-Choice mit einer Antwort



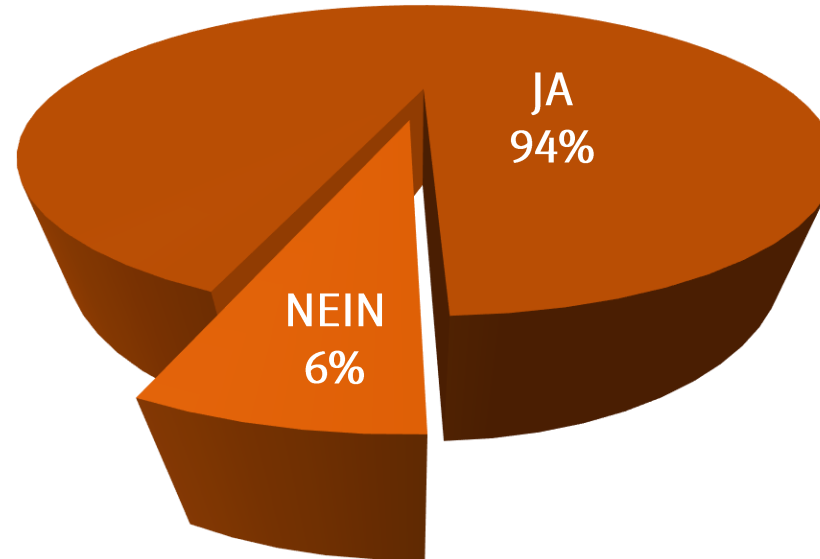
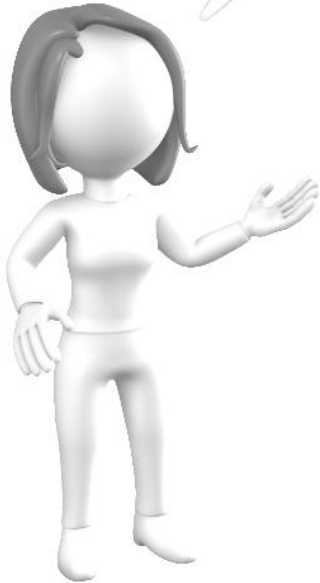
Teilnehmer insgesamt
→ 698



Quelle: WWK Akademie Analyse vom 07.05.2021

Umfrage zum Thema "Beitragsgarantien"

Das ist ein klares
Ergebnis!



Und zeigt mal wieder
– „Deutsche lieben
Garantien“!



Quelle: WWK Akademie Analyse vom 07.05.2021

Wertsicherungskonzept

OPTIMALE KOMBINATION AUS SICHERHEIT UND RENDITECHANCEN

Positive Wertentwicklung
des/der Investmentfonds

Fondsgebundenes
Guthaben

Konventionelles
Guthaben

Umschichtung bei steigenden Fondspreisen

Überprüfung des
Investments an jedem
Bankarbeitstag

Umschichtung bei fallenden Fondspreisen

Negative Wertentwicklung
des/der Investmentfonds

Fondsgebundenes
Guthaben

Konventionelles
Guthaben

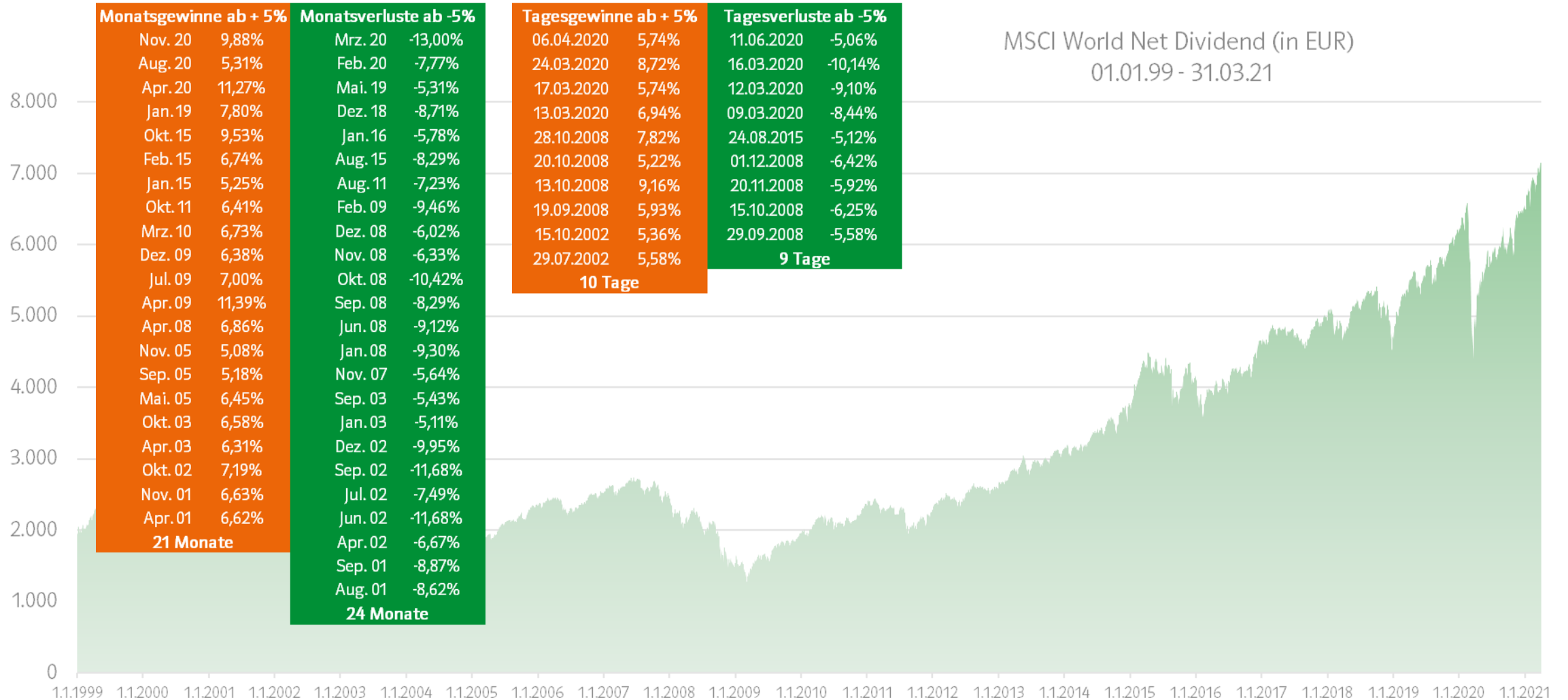
Vorteil 1: Zertifizierte Beitragsgarantie

- + Garantieverprechen: Garantie über die Summe der entrichteten Beiträge zur Hauptversicherung (ggf. anteilig, falls gewählt)
- + Garantetermin: zum vereinbarten Rentenbeginn zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantierhaltungsphase (längstens bis zum rechnungsmäßigen Alter 85)
- + Garantievoraussetzung: Abschluss einer fondsgebundenen Versicherung mit WWK *IntelliProtect*® 2.0

Vorteil 2: Attraktive Renditechancen

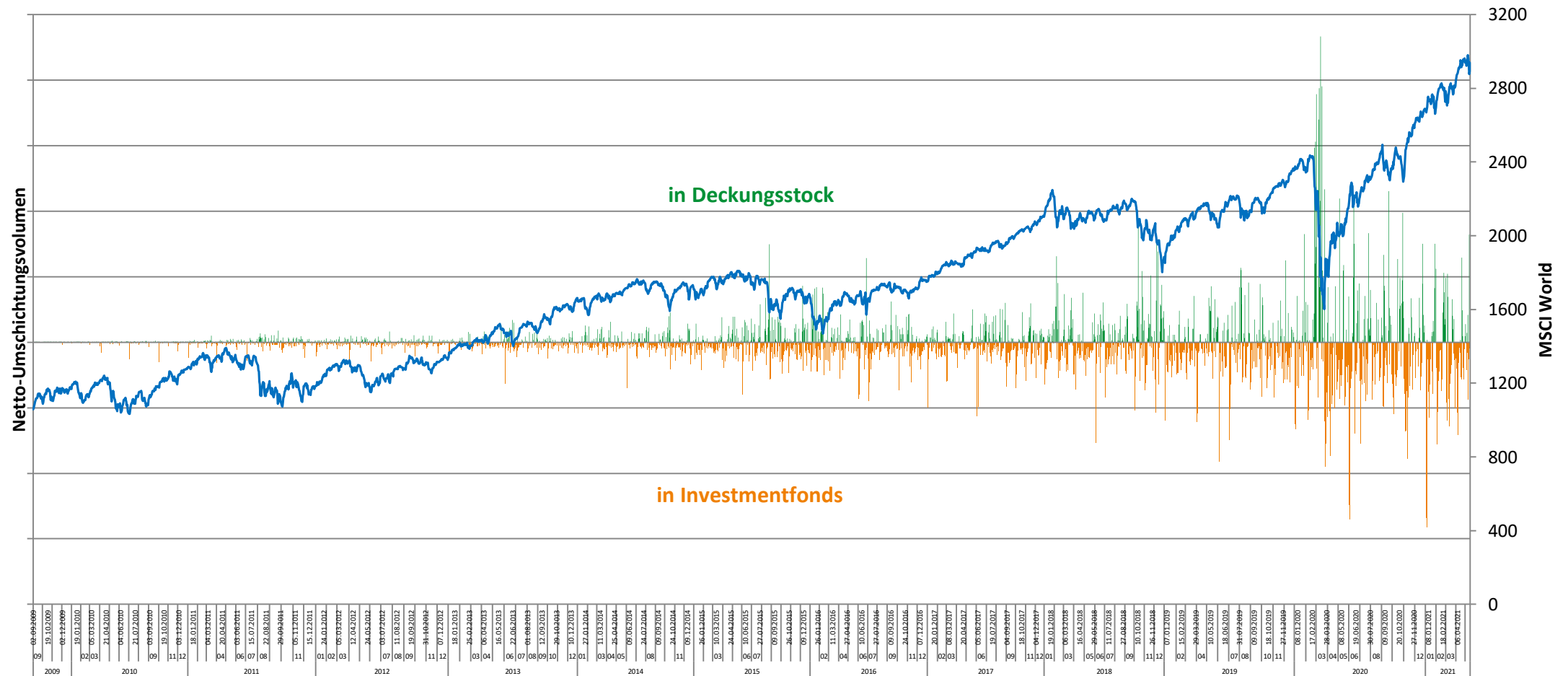
- + Exzellente Anlagemöglichkeiten: freie Auswahl aus einer Vielzahl von renommierten Fonds und Anlagestrategien
- + Individuelles Management: Anpassung jedes Vertrags an jedem Bankarbeitstag an die aktuellen Finanzmarktbedingungen
- + Überlegener Wertsicherungsmechanismus: Zusammensetzung des Gesamtguthabens bei WWK *IntelliProtect*® 2.0 aus einem fondsgebundenen und einem konventionellen Teil

Tägliche und monatliche Gewinne/Verluste im Überblick (MSCI World)



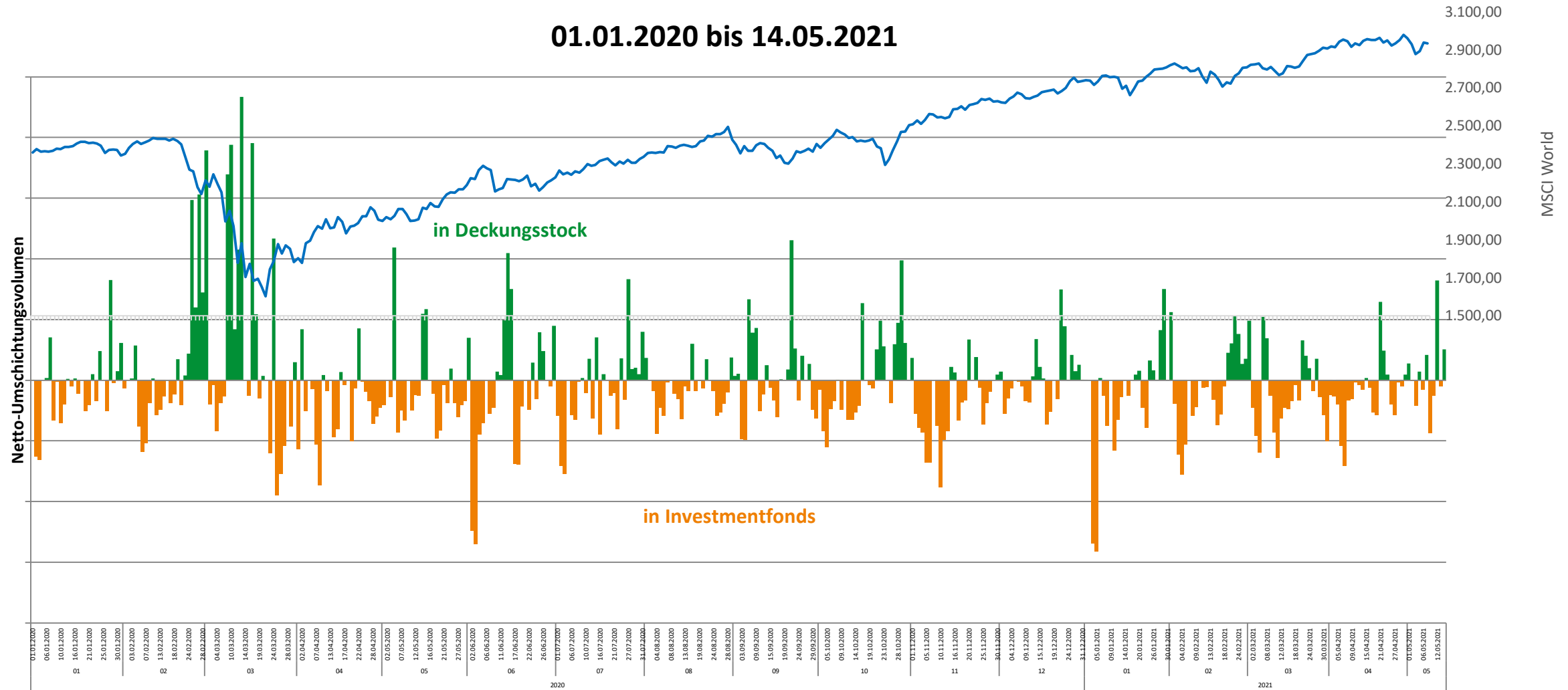
Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

Seit Beginn IntelliProtect bis 14.05.2021



Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

01.01.2020 bis 14.05.2021



Vertragsverläufe Rürup

... der Beweis – FVG09B NT


 Vertrag im „Plus“
 (Guthaben + Steuerersparnis) > Garantie

nach nur
 10 Monaten
 Laufzeit

Tarif	Beginn (Alter VN)	BZD	Garantie- niveau	Beitrag mtl.	Summe der lfd. Beiträge (1)	Sonder- zahlung (2)	Garantie = (1) + (2)	Guthaben 05/2021	Wert: Fonds- anlage 05/2021	Investitions- quote 05/2021	Beiträge in 2020	Steuerersparnis (90%) 2020 bei 42% Grenzsteuersatz 05/2021	Vertragsstand nach Steuerersparnis 05/2021
FVG09B	08.20 (33)	32	100%	150 €	1.500 €	6.000 € (12/2020)	7.500 €	7.196 €	4.538 €	63% 	6.750,00 €	2.552 €	+2.248 € 
FVG09B	08.20 (37)	29	100%	50 €	500 €	500 € (12/2020)	1.000 €	856 €	319 €	37% 	750,00 €	284 €	+140 € 
FVG09B	08.20 (44)	22	80%	215 €	2.150 €	5.000 € (12/2020)	7.150 €	6.922 €	6.442 €	93% 	6.075,00 €	2.296 €	+2.068 € 
FVG09B	08.20 (33)	34	80%	55 €	550 €	-	550 €	399 €	290 €	73% 	275,00 €	104 €	-47 €
FVG09B	08.20 (45)	21	70%	62,71 €	627 €	-	627 €	432 €	432 €	100% 	313,55 €	119 €	-77 €
FVG09B	08.20 (45)	22	60%	1.000 €	10.000 €	-	10.000 €	8.376 €	8.376 €	100% 	5.000,00 €	1.890 €	+266 € 

Vertragswerte Stand 05/2021 (Vermittler-Informations-Portal) und beispielhafte Darstellung einer angenommenen Steuerersparnis für 2020 i.H. von 42% der Beiträge/Einzahlungen

§7a Bescheinigungen 2018 - 2021

100% IQ 😊

Basisrente
Tarif: FVG01 NT mit 100% Garantie
Beginn: 12.2009
Beitrag: 100 mtl.
Laufzeit: 24 Jahre
Fonds: 100% DWS Vermögensbildungsfonds I LD

Entw	Entw	Entw	Entwicklung Ihres Gesamtdeckungskapitals für das Jahr 2020	
Ges	Ges	Ges	Gesamtdeckungskapital zum 01.01.2020	65.923,20 EUR
Beit	Beit	Beit	Beiträge	+1.200,00 EUR
Ertr	Ertr	Ertr	Erträge aus Zinsen	+0,05 EUR
Wer	Wer	Wer	Wertentwicklung des Fondsguthabens	+4.930,98 EUR
Fon	Fon	Fon	Fondskosten der Kapitalverwaltungsgesellschaft/en *	-943,13 EUR
Abs	Abs	Abs	Abschluss- und Vertriebskosten	-0,00 EUR
Ver	Ver	Ver	Verwaltungskosten	-311,99 EUR
Ertr	Ertr	Ertr	Erträge aus Verwaltungskosten	+160,57 EUR
Abs	Abs	Abs	Absicherungskosten **	-1.605,86 EUR
Ertr	Ertr	Ertr	Erträge aus Absicherungskosten **	+1.091,97 EUR
Neu	Neu	Neu	Neues Gesamtdeckungskapital zum 31.12.2020	70.445,79 EUR
* Auf	* Auf	* Auf	* Aufgrund neuer gesetzlicher Regelungen für Ihren Vertrag müssen die Kosten, die von den Kapitalverwaltungsgesellschaften einbehalten werden, zusätzlich ausgewiesen werden.	
Kap	Kap	Kap	** Ihr Vertrag garantiert Ihnen ab dem Ende der Grundphase als Mindestleistung die Summe der entrichteten Beiträge, multipliziert mit dem von Ihnen gewählten Beitragsgarantieprozentsatz. Die Absicherung dieser garantierten Leistung verursacht Absicherungskosten, die in Höhe von 2,50 % des Fondsguthabens in den Vertrag einkalkuliert sind. Die tatsächlichen Absicherungskosten fallen in der Regel geringer aus. Aktuell werden dem Vertrag 1,70 % gutgeschrieben, sodass die tatsächlichen jährlichen Absicherungskosten lediglich 0,80 % des Fondsguthabens betragen.	

Was hat der Soli mit der Basisrente zu tun?

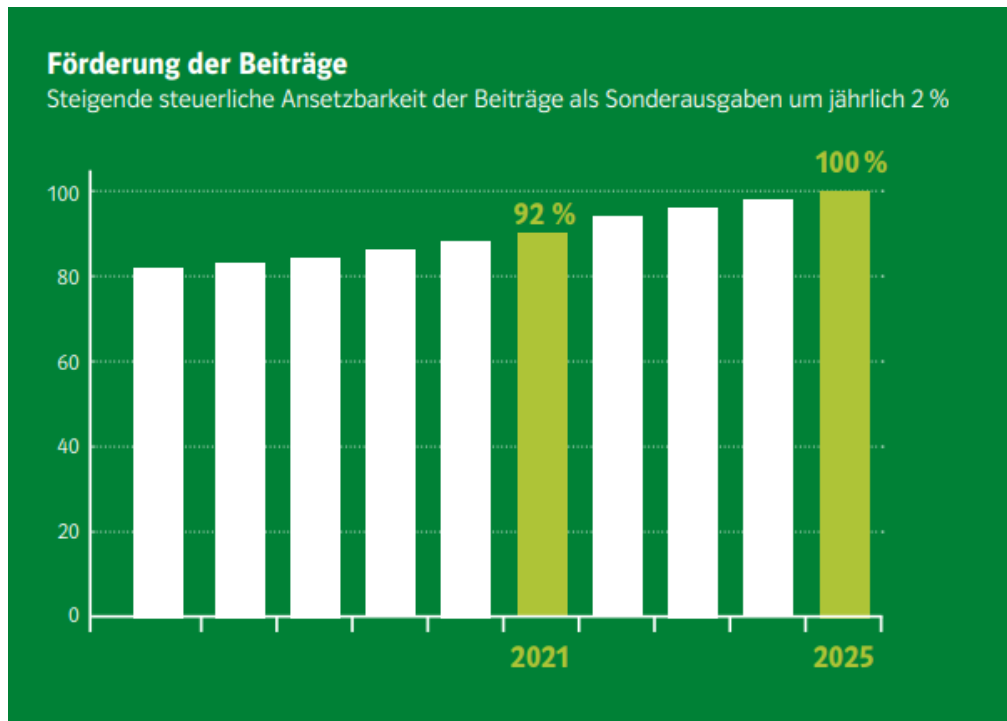
Quelle: URL: <https://www.bundesfinanzministerium.de/Content/View/All/1818844>

Quelle: URL: <https://www.bmf-steuerrechner.de/ekst/ingabeforekst.xhtml?ekst-result=true>

Quelle: URL: <https://www.bmf-steuerrechner.de/ekst/ingabeforekst.xhtml?ekst-result=true> [25.05.21]

Tabelle Allgemeine Besteuerungsmerkmale			
Ergebnis	Betrag	Durchschnittsbelastung	Grenzbelastung
Einkommensteuer	31.603,00 Euro	32,58 %	42,00 %
Solidaritätszuschlag	1.738,16 Euro	1,79 %	
Summe	33.341,16 Euro	34,37 %	

Ihr möglicher Steuervorteil



Steuervorteil vereinfacht dargestellt:

Herr Müller zahlt monatlich 250 Euro in die WWK BasisRente. Sein Steuervorteil entsteht wie folgt:

Beitrag 2021 (250 EUR monatlich)	3.000 EUR
--	------------------

Grenzsteuersatz	30 %
------------------------	-------------

Berechnung der Steuerersparnis

Steuerlich ansetzbar: (3.000 EUR x 92 %)	2.760 EUR
--	------------------

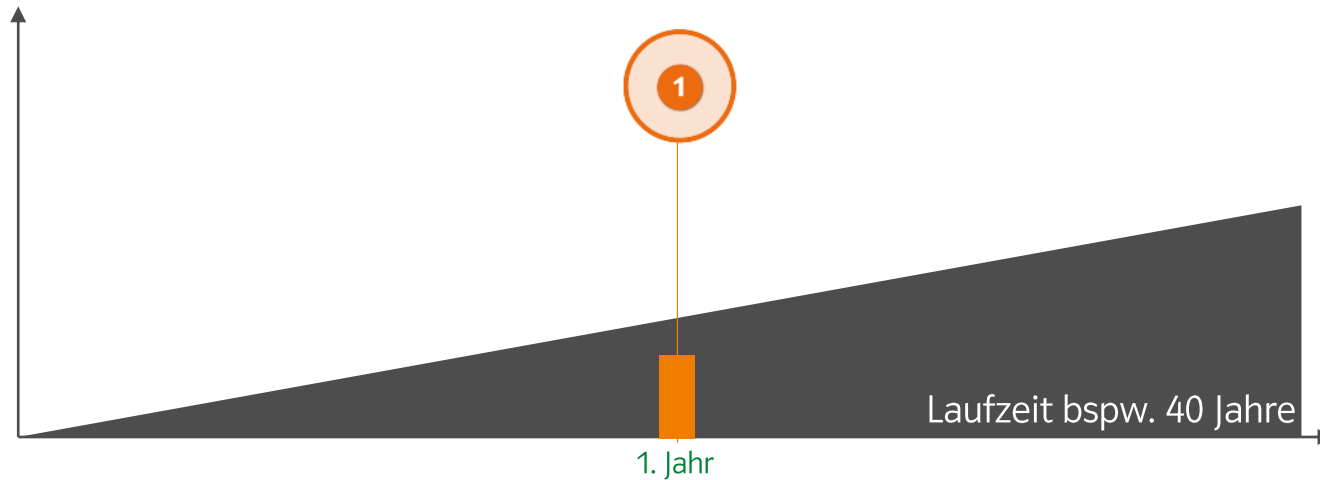
Steuerersparnis: (2.760 EUR Sonderausgaben x 30 % Grenzsteuer)	828 EUR
---	----------------

Annahmen:

Der Beitrag zur WWK BasisRente liegt einschl. der Beiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung und zu berufsständischen Versorgungswerken innerhalb des Sonderausgabenhöchstbetrages und sonstige Vorsorgeaufwendungen sind bereits ausgeschöpft.

So reagiert WWK IntelliProtect®

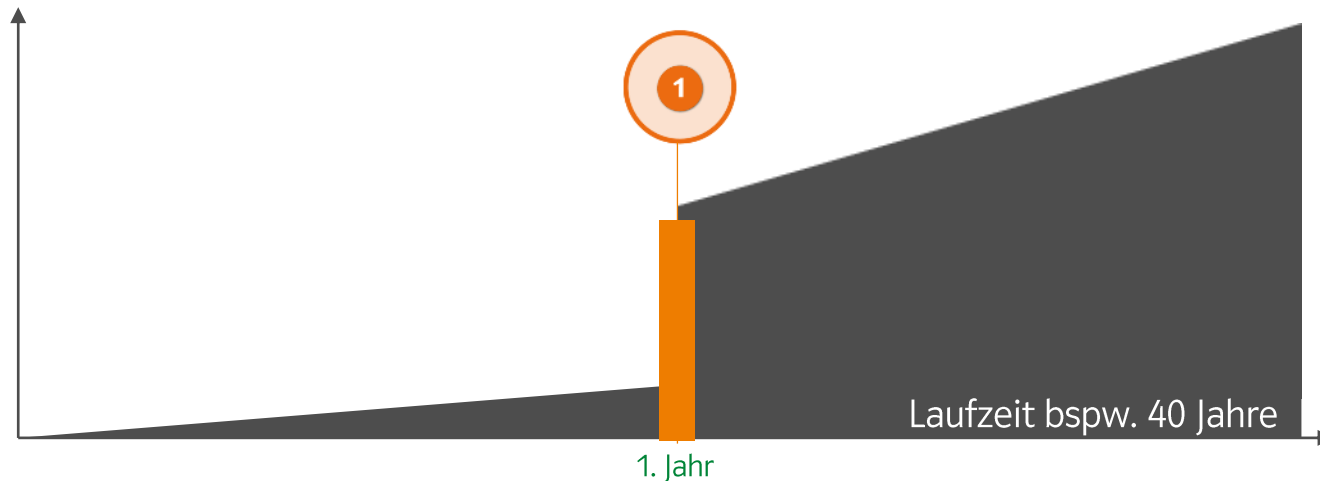
Schematische Darstellung der Funktionsweise bei Sonderzahlung



Variante I:

■ Lfd. Beitrag: 1.000 EUR

■ Guthaben: 700 EUR -30 %



Variante II:

■ Lfd. Beitrag: 1.000 EUR

■ Sonderzahlung.: 5.000 EUR (2,5% Kosten)

■ Guthaben: 5.575 EUR -7 %

Folge: mehr Puffer
für höhere IQ

Anlageuniversum

1x1 DER WWK FONDSAUSWAHL

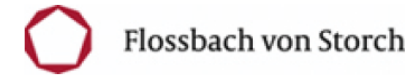


Baskets je nach
Risikoneigung

Varianten: aktiv
gemanagte Fonds
oder Indexfonds

Themen-Baskets
mit einem Mix
aus aktiven und
passiven Fonds

freie, individuelle
Fondauswahl



BLACKROCK



DWS



Nordea



M&G
INVESTMENTS

J.P.Morgan
Asset Management

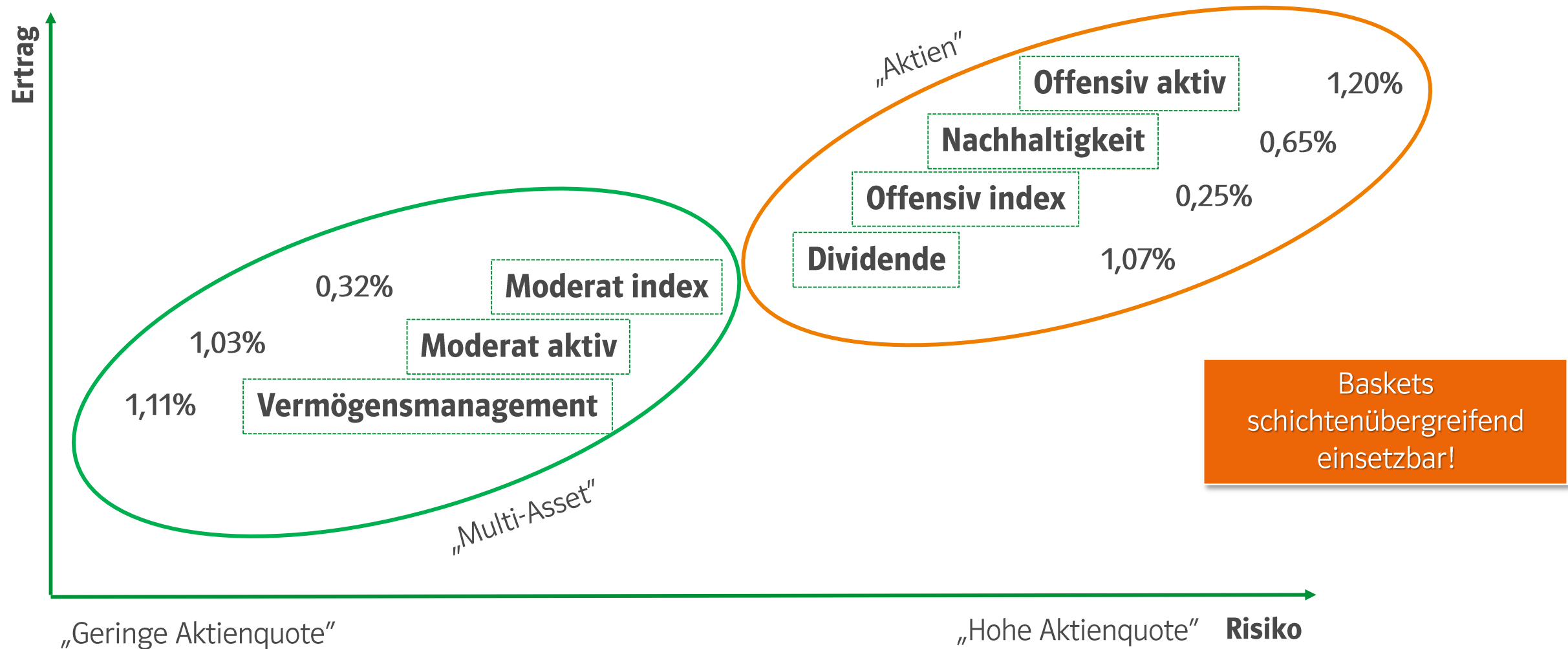
Vanguard



DJE
Kapital AG

WWK IntelliProtect® 2.0

Einordnung der Baskets im Chance/Risiko-Profil inkl. Kosten



WWK Nachhaltigkeit auf einen Blick!

Quelle: Morningstar Fondsanalyse 07.04.21

	Vanguard SRI European Stock Fund EUR Acc	Vanguard ESG Developed World All Cap Equity Index Fund EUR Acc	Nordea 1 - European Stars Equity Fund BI EUR	M&G (Lux) Global Select Fund C EUR Acc	JPMorgan Funds - Global Socially Responsible Fund C (acc) - USD	Fidelity Funds - Sustainable Eurozone Equity Fund Y-Acc-EUR
Low Carbon 	nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja
Morningstar Sustainability Rating (max. 5 Globen)						
Wertentwicklung Ifd. Jahr	9,74%	10,57%	9,92%	12,40%	11,16%	6,15%
Wertentwicklung 3 Jahre	7,75%	15,46%	11,66%	15,59%	22,45%	n.v.
Wertentwicklung 5 Jahre	8,35%	13,11%	n.v.	13,10%	18,30%	n.v.
Wertentwicklung 10 Jahre	7,02%	11,81%	n.v.	20,82%	n.v.	n.v.

Neben den Chancen durch nachhaltiges Investieren bestehen auch Nachhaltigkeitsrisiken im Rahmen des Anlageprozesses von Investmentfonds. Diese können zu einer wesentlichen Verschlechterung des Finanzprofils, der Rentabilität oder der Reputation des zugrundeliegenden Unternehmens führen und sich erheblich auf den Marktpreis der Anlage auswirken. Diese Risiken können zu Wertschwankungen von Positionen im Portfolio eines Fonds aufgrund von Umwelt-, Sozial- und/ oder Governance-Faktoren (sog. ESG-Faktoren) führen. Hinweise können Sie dem aktuellen Verkaufsprospekt und/oder im Internet der Kapitalverwaltungsgesellschaft des vom Kunden gewählten Fonds entnehmen.

Auswertung April ohne Basketfonds

Wertentwicklungen 1 Jahr p.a.
Stand 19.04.2021

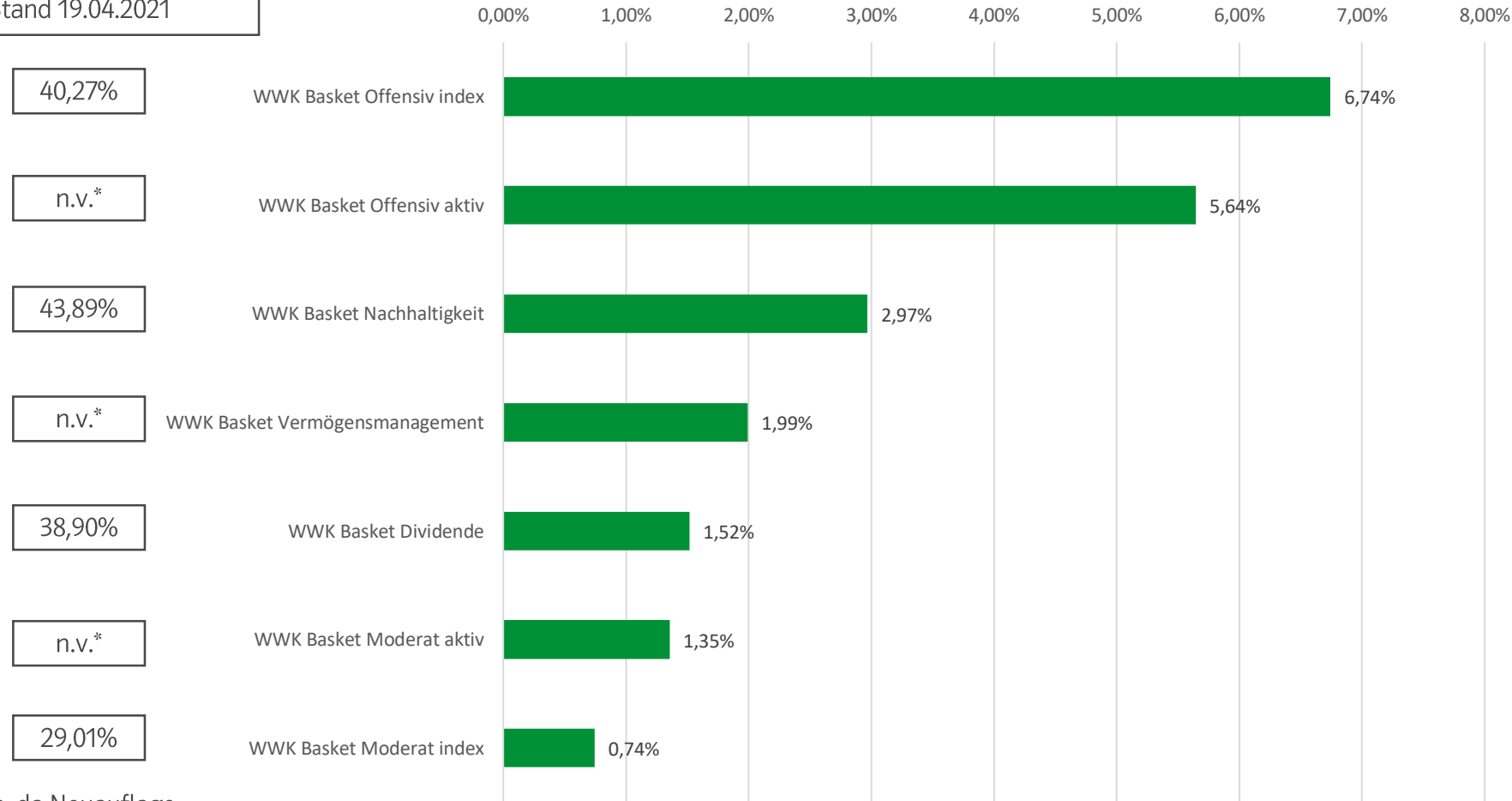
TOP 10 nach Beitragsanteil im Neugeschäft ab 07-2020



Passive Anlagestrategie – Ranking der WWK Baskets

Wertentwicklungen 1 Jahr p.a.
Stand 19.04.2021

Ranking nach Beitragsanteil im Neugeschäft ab 07-2020



* n.v.: Nicht vorhanden, da Neuauflage

Beitragsgarantie

SICHERHEIT PUR



AKTIVIERUNG KURSGEWINN-ABSICHERUNG

Aktuelles
Gesamtguthaben



Garantieniveau vor
Kursgewinn-Absicherung



Garantieniveau
nach Kursgewinn-
Absicherung



LOCK-IN-FUNKTION

Kursgewinn-Absicherung (manueller Lock-in)

Durch die Kursgewinn-Absicherung haben Sie die Chance, die Garantieleistung bei positiven Kursverläufen zu erhöhen. So kann beispielsweise bei Börsenhöchstständen die Kursgewinn-Absicherung manuell aktiviert werden. Dadurch sichern Sie den zu einem Stichtag ermittelten Wert des Gesamtguthabens als neuen Garantiewert.

Beitragsgarantie

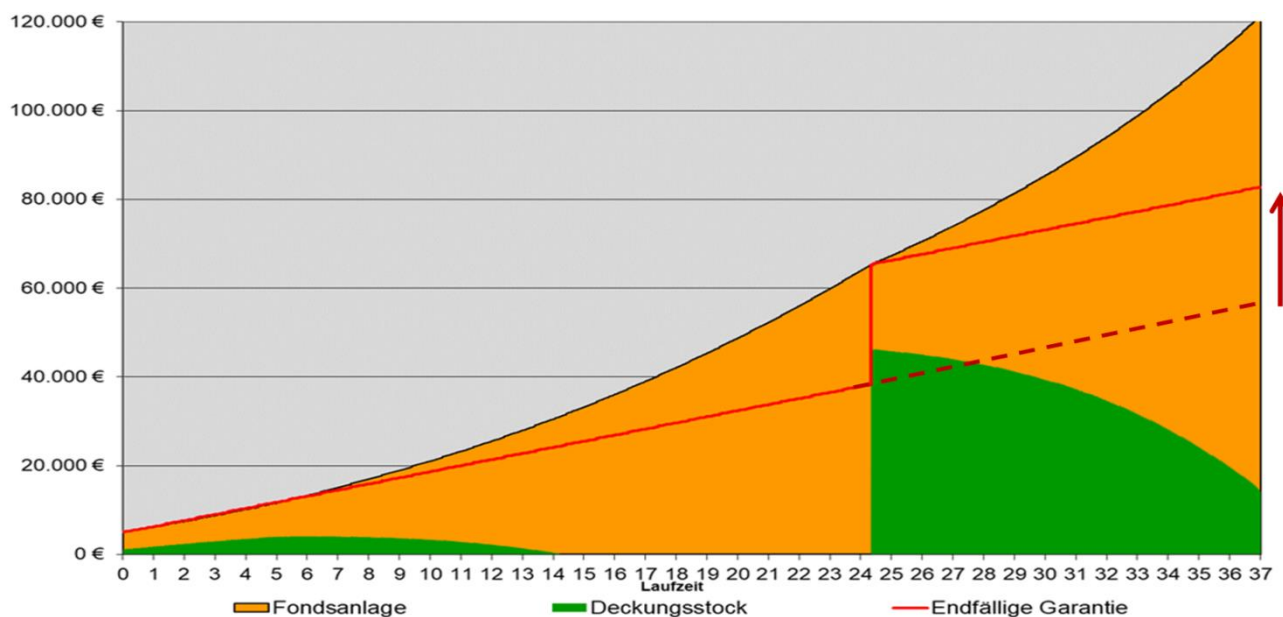
SICHERHEIT PUR



LOCK-IN-FUNKTION

Lock-In nach 25 Jahren zeigt möglichen Kapitalverlauf

Beispiel: RR09 mtl. 100€, Kapitalübertragung 5.000 €, 37 Jahre Laufzeit, 6% Wertentwicklung, Fonds ohne Kickbacks



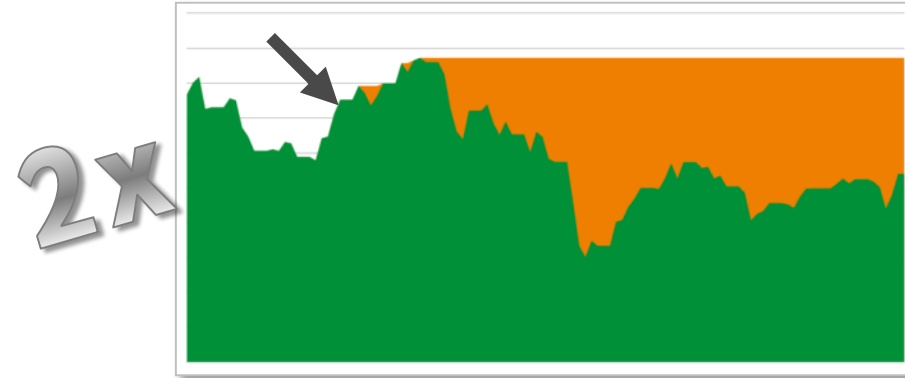
Übernahme beitragsfreier Riester-Verträge per Anbieterwechsel inklusive Erhöhung in RR09 max. 2.100€ derzeitiger Jahreshöchstbetrag

RAHMENBEDINGUNGEN:

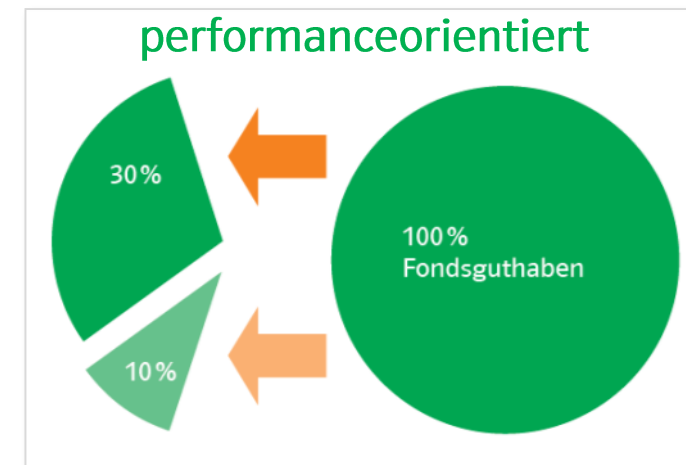
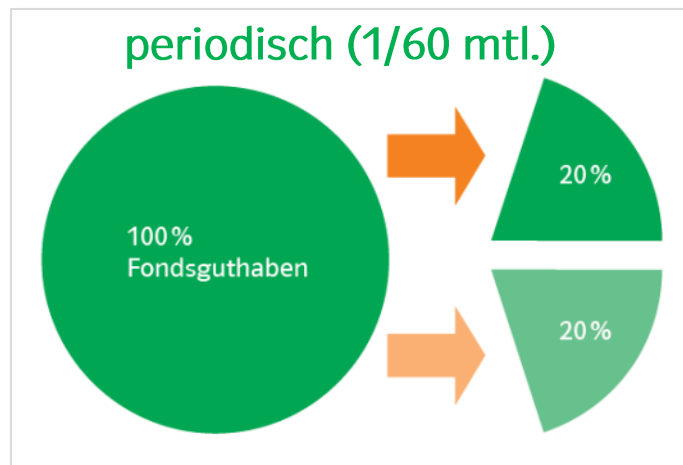
- Frühestens fünf Jahre nach Versicherungsbeginn
- Maximal einmal pro Jahr

Renditesicherung zum Laufzeitende

- Höchststandsabsicherung



- Zwei Ablaufmanagementsysteme



Backtest Basisrente FVG08B

...IntelliProtect® & DWS Akkumula

Tarif FVG08B	
Eintrittsalter	25
Endalter	62
Monatsbeitrag	100 EUR
Jährliche Zuzahlung	0 EUR

Abruf-Termin	Abrufleistung	Rendite	Wertentw.
Maximal: 03 / 2017	159.938,22 EUR	6,06 %	7,37 %
Minimal: 04 / 2020	113.521,66 EUR	4,56 %	5,89 %
Durchschnitt aller Termine	141.675,51 EUR	5,52 %	6,82 %

Alle Werte entsprechen einem „tatsächlichen Vertrag“ mit der **tatsächlichen Entwicklung der Rücknahmepreise des genannten Fonds.**

Unter Zugrundelegung der aktuell gültigen Überschussbeteiligung werden die Ablaufleistungen der letzten fünf Jahre dargestellt.

Auswertung „**Rendite**“: durchschnittliche jährliche, effektive Beitragsrendite unter Berücksichtigung von sonstigen Kosten.

Auswertung „**Wertentwicklung**“: durchschnittliche jährliche Verzinsung ohne Berücksichtigung von sonstigen Kosten.

Es besteht keine Gewähr dafür, dass diese Ergebnisse auch in der Zukunft zu erzielen sind. Vor allem die Wertentwicklung des Fonds, aber auch die Überschussbeteiligung der WWK BasisRente invest *protect* können in der Zukunft anders ausfallen als hier dargestellt.

Abruf-Termin	Abrufleistung	Rendite	Wertentw.
4 2016	152.072,19 EUR	5,85 %	7,23 %
5 2016	153.438,19 EUR	5,88 %	7,26 %
6 2016	154.103,54 EUR	5,90 %	7,27 %
7 2016	150.670,79 EUR	5,81 %	7,17 %
8 2016	154.083,80 EUR	5,90 %	7,26 %
9 2016	153.330,64 EUR	5,88 %	7,23 %
10 2016	149.537,74 EUR	5,77 %	7,12 %
11 2016	147.299,84 EUR	5,71 %	7,06 %
12 2016	152.155,15 EUR	5,85 %	7,18 %
1 2017	153.389,83 EUR	5,88 %	7,21 %
2 2017	151.901,37 EUR	5,84 %	7,17 %
3 2017	159.938,22 EUR	6,06 %	7,37 %
4 2017	157.084,24 EUR	5,98 %	7,29 %
5 2017	155.581,11 EUR	5,94 %	7,25 %
6 2017	153.148,69 EUR	5,88 %	7,19 %
7 2017	150.547,36 EUR	5,80 %	7,11 %
8 2017	146.751,53 EUR	5,69 %	7,01 %
9 2017	144.740,18 EUR	5,63 %	6,95 %
10 2017	146.325,26 EUR	5,68 %	6,99 %
11 2017	149.454,01 EUR	5,77 %	7,07 %
12 2017	147.621,40 EUR	5,72 %	7,02 %
1 2018	147.556,53 EUR	5,72 %	7,02 %
2 2018	147.404,02 EUR	5,71 %	7,01 %
3 2018	142.185,72 EUR	5,56 %	6,87 %
4 2018	136.165,75 EUR	5,37 %	6,69 %
5 2018	139.714,43 EUR	5,48 %	6,79 %
6 2018	144.123,38 EUR	5,61 %	6,92 %
7 2018	142.983,07 EUR	5,58 %	6,88 %
8 2018	146.002,45 EUR	5,67 %	6,97 %
9 2018	147.759,84 EUR	5,72 %	7,01 %
10 2018	147.403,53 EUR	5,71 %	7,00 %

Abruf-Termin	Abrufleistung	Rendite	Wertentw.
11 2018	137.930,78 EUR	5,42 %	6,73 %
12 2018	138.482,43 EUR	5,44 %	6,75 %
1 2019	126.938,25 EUR	5,06 %	6,39 %
2 2019	135.308,53 EUR	5,34 %	6,65 %
3 2019	138.936,02 EUR	5,45 %	6,76 %
4 2019	141.913,84 EUR	5,55 %	6,84 %
5 2019	146.067,06 EUR	5,67 %	6,95 %
6 2019	136.694,48 EUR	5,38 %	6,68 %
7 2019	143.003,29 EUR	5,58 %	6,86 %
8 2019	145.395,33 EUR	5,65 %	6,93 %
9 2019	142.611,52 EUR	5,57 %	6,85 %
10 2019	145.542,75 EUR	5,66 %	6,93 %
11 2019	145.805,82 EUR	5,66 %	6,94 %
12 2019	149.406,25 EUR	5,77 %	7,03 %
1 2020	148.166,23 EUR	5,73 %	6,99 %
2 2020	147.507,03 EUR	5,71 %	6,97 %
3 2020	132.860,20 EUR	5,26 %	6,54 %
4 2020	113.521,66 EUR	4,56 %	5,89 %
5 2020	126.920,93 EUR	5,06 %	6,34 %
6 2020	126.210,15 EUR	5,03 %	6,31 %
7 2020	125.353,42 EUR	5,00 %	6,27 %
8 2020	122.351,09 EUR	4,90 %	6,17 %
9 2020	126.385,92 EUR	5,04 %	6,30 %
10 2020	123.187,38 EUR	4,93 %	6,19 %
11 2020	118.991,28 EUR	4,77 %	6,04 %
12 2020	126.158,64 EUR	5,03 %	6,28 %
1 2021	124.914,50 EUR	4,99 %	6,23 %
2 2021	124.599,89 EUR	4,98 %	6,22 %
3 2021	125.053,31 EUR	4,99 %	6,23 %
4 2021	131.514,19 EUR	5,22 %	6,44 %

Backtest Basisrente FVG08B

...IntelliProtect® & DWS Akkumula + jährl. Zuzahlung

Tarif FVG08B	
Eintrittsalter	25
Endalter	62
Monatsbeitrag	100 EUR
Jährliche Zuzahlung	10.000 EUR

Abruf-Termin	Abrufleistung	Rendite	Wertentw.
Maximal: 03 / 2017	2.480.869,27 EUR	8,06 %	9,20 %
Minimal: 04 / 2020	1.729.769,75 EUR	6,58 %	7,70 %
Durchschnitt aller Termine	2.164.832,55 EUR	7,49 %	8,61 %

Alle Werte entsprechen einem „tatsächlichen Vertrag“ mit der **tatsächlichen Entwicklung der Rücknahmepreise des genannten Fonds.**

Unter Zugrundelegung der aktuell gültigen Überschussbeteiligung werden die Ablaufleistungen der letzten fünf Jahre dargestellt.

Auswertung „**Rendite**“: durchschnittliche jährliche, effektive Beitragsrendite unter Berücksichtigung von sonstigen Kosten.

Auswertung „**Wertentwicklung**“: durchschnittliche jährliche Verzinsung ohne Berücksichtigung von sonstigen Kosten.

Es besteht keine Gewähr dafür, dass diese Ergebnisse auch in der Zukunft zu erzielen sind. Vor allem die Wertentwicklung des Fonds, aber auch die Überschussbeteiligung der WWK BasisRente invest *protect* können in der Zukunft anders ausfallen als hier dargestellt.

Abruf-Termin	Abrufleistung	Rendite	Wertentw.
4 2016	2.251.277,50 EUR	7,66 %	8,85 %
5 2016	2.268.957,98 EUR	7,69 %	8,88 %
6 2016	2.284.775,00 EUR	7,72 %	8,90 %
7 2016	2.248.160,49 EUR	7,66 %	8,84 %
8 2016	2.293.285,68 EUR	7,74 %	8,90 %
9 2016	2.313.830,86 EUR	7,77 %	8,94 %
10 2016	2.288.239,52 EUR	7,73 %	8,91 %
11 2016	2.257.100,54 EUR	7,67 %	8,85 %
12 2016	2.337.751,48 EUR	7,81 %	8,98 %
1 2017	2.340.447,35 EUR	7,82 %	8,97 %
2 2017	2.337.975,44 EUR	7,82 %	8,98 %
3 2017	2.480.869,27 EUR	8,06 %	9,20 %
4 2017	2.414.351,93 EUR	7,95 %	9,09 %
5 2017	2.380.522,37 EUR	7,89 %	9,03 %
6 2017	2.339.534,35 EUR	7,82 %	8,96 %
7 2017	2.309.687,86 EUR	7,77 %	8,91 %
8 2017	2.238.876,57 EUR	7,64 %	8,79 %
9 2017	2.230.890,62 EUR	7,62 %	8,78 %
10 2017	2.263.251,20 EUR	7,68 %	8,83 %
11 2017	2.309.839,68 EUR	7,77 %	8,90 %
12 2017	2.279.781,69 EUR	7,71 %	8,85 %
1 2018	2.265.511,88 EUR	7,69 %	8,82 %
2 2018	2.273.990,69 EUR	7,70 %	8,84 %
3 2018	2.181.075,32 EUR	7,53 %	8,68 %
4 2018	2.061.405,38 EUR	7,30 %	8,46 %
5 2018	2.110.610,86 EUR	7,40 %	8,55 %
6 2018	2.172.805,05 EUR	7,52 %	8,65 %
7 2018	2.166.521,28 EUR	7,51 %	8,64 %
8 2018	2.192.595,08 EUR	7,55 %	8,67 %
9 2018	2.236.110,97 EUR	7,63 %	8,75 %
10 2018	2.231.123,98 EUR	7,63 %	8,74 %

Abruf-Termin	Abrufleistung	Rendite	Wertentw.
11 2018	2.091.436,14 EUR	7,36 %	8,50 %
12 2018	2.093.518,50 EUR	7,37 %	8,50 %
1 2019	1.908.720,47 EUR	6,99 %	8,16 %
2 2019	2.037.459,33 EUR	7,25 %	8,40 %
3 2019	2.082.578,11 EUR	7,34 %	8,47 %
4 2019	2.096.678,40 EUR	7,37 %	8,48 %
5 2019	2.154.989,94 EUR	7,48 %	8,58 %
6 2019	2.024.563,83 EUR	7,23 %	8,35 %
7 2019	2.133.243,10 EUR	7,44 %	8,55 %
8 2019	2.144.087,02 EUR	7,46 %	8,55 %
9 2019	2.101.871,18 EUR	7,38 %	8,47 %
10 2019	2.143.565,23 EUR	7,46 %	8,54 %
11 2019	2.159.062,02 EUR	7,49 %	8,57 %
12 2019	2.213.559,69 EUR	7,59 %	8,65 %
1 2020	2.211.336,12 EUR	7,59 %	8,64 %
2 2020	2.238.832,55 EUR	7,64 %	8,69 %
3 2020	2.038.786,87 EUR	7,26 %	8,33 %
4 2020	1.729.769,75 EUR	6,58 %	7,70 %
5 2020	1.944.682,52 EUR	7,06 %	8,13 %
6 2020	1.944.532,02 EUR	7,06 %	8,12 %
7 2020	1.970.816,44 EUR	7,12 %	8,18 %
8 2020	1.922.058,84 EUR	7,01 %	8,07 %
9 2020	1.995.302,37 EUR	7,17 %	8,21 %
10 2020	1.980.146,07 EUR	7,14 %	8,19 %
11 2020	1.948.496,52 EUR	7,07 %	8,14 %
12 2020	2.053.044,95 EUR	7,29 %	8,32 %
1 2021	2.037.893,51 EUR	7,26 %	8,28 %
2 2021	2.056.833,87 EUR	7,29 %	8,32 %
3 2021	2.075.306,37 EUR	7,33 %	8,35 %
4 2021	2.160.455,79 EUR	7,49 %	8,49 %

... und jetzt den infinma Bedingungscheck - BasisRente



Wettbewerbsvergleich Basis-Produkte																							
	Allianz InvestFlex mit Garantie (BVR/IG)	Alte Leipziger Allfonds Basis (FR75)	Basler Invest Vario (BFR)	Bayern FlexVario (BFR/BFE)	Canada Life Generation basic plus	Condor Congenial basis garant (C71 E)	Continentale Invest Garant (BRIG)	DWS BasisRente Komfort	Generali Deutschland Strategie No.1 (BRSN)	Gothaer ReFlex (FR17-11)	Hanse Merkur BasisCare Invest (RB)	LV 1871 MeinPlan Basisrente (FBRV)	myLife Basis (FGBNK+)	Nürnberg BasisRente InvestGarant (NFR2978TS)	Signal Iduna SIGGI (GIBR)	Stuttgarter performance-safe (T89)	Swiss Life Maximo (T720)	unVersa AufbauRENTE topinvest (7360)	Volkswahl Bund Basis Rente (BWR)	VPV Power Basisvorsorge (PBR)	Württembergische Genus BasisRente (FBRH)	WWK BasisRente invest protect (FVG09)	Zürich
Aufschubphase																							
Stand der Bedingungen	12.18	01.20	04.20	12.19	01.17	07.19	08.20	12.18	01.17	07.19	01.18	10.19	12.18	07.18	12.19	07.20	04.20	01.17	01.18	01.19	01.17	07.20	01.20
Verzicht auf Wertsicherungs-/Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	-	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✗	-	✗	✗	✗	✓	✓
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✗	-	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✓
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	✓	✗	✗	✗	-	✗	✗	-	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✓	-	✗	✗	✗	✓	✓
Beitragsgarantieniveau 100 % möglich	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✗
Mindestvertragslaufzeit 10 Jahre oder weniger	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
Beitragspause/-stundung	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✗	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✗	-	✓	✓	✓	(✓)	✓	✗	-	✗	✓	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	-	✓	✓	✓	✓	-	✓	✗	✓	✓	-	✓	✓	✓
Rentenphase																							
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

... und jetzt den infinma Bedingungscheck - BasisRente

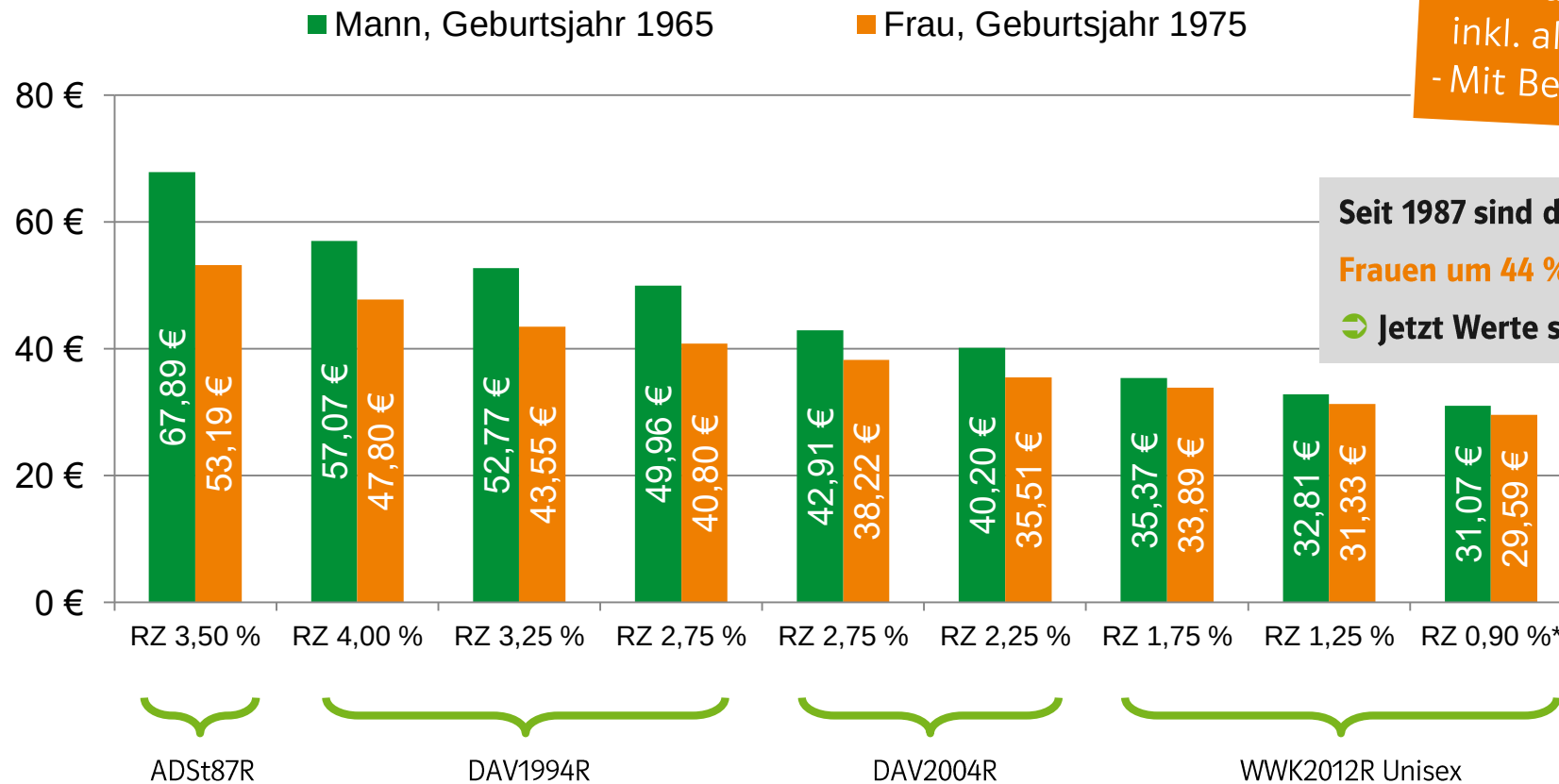


Wettbewerbsvergleich Basis-Produkte																							
	Allianz InvestFlex mit Garantie (BVR/FIG)	Alte Leipziger Allfunds Basis (FR75)	Bader Invest Vario (BFR)	Bayern FlexVario (BFR/BFE)	Canada Life Generation basic plus	Condor Congratia basis garant (C71 E)	Continental Invest Garant (BRIG)	DWS BasisRente Komfort	Generali Deutschland Strategie No.1 (BRSN)	Gothard Reflex (FR17-11)	Hanse Merkur BasisCare Invest (RB)	LV 1871 MeinPlan Basisrente (FBRV)	myLife Basis (FGB/K+)	Nürnberg BasisRente InvestGarant (NFR22/8TS)	Signal Iduna SIGGI (GIBR)	Stuttgarter performance-safe (T89)	Swiss Life Maximo (T720)	uniVersa AufbaURENTE topinvest (7360)	Volkswahl Bund Basis Rente (BWR)	VPV Power Basisvorsorge (PBR)	Württembergische Genius BasisRente (FBRH)	WWK BasisRente invest protect (FVG09)	Zurich Variinvest BasisRente
Rentenphase																							
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	✗	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗
Gewinnsysteme im Rentenbezug	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	29,41 €	29,22 €	25,45 €	26,11 €*	20,72 €	26,61 €	29,55 €	0,00 €	29,02 €	29,78 €	30,69 €	28,85 €	***	29,17 €	29,26 €	29,55 €	29,20 €	0,00 €	29,58 €	***	30,07 €	28,99 €	27,75 €
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	14,70 €	23,38 €	25,45 €	19,03 €*	20,72 €	26,61 €	25,56 €	0,00 €	24,67 €**	26,15 €	26,08 €	24,70 €	***	0,00 €	23,41 €	24,14 €**	22,86 €**	26,33 €	21,31 €	***	20,15 €	28,99 €	27,75 €
Fondsanlage																							
Freie Fondsanlage	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	-
Indexorientierte Anlagemöglichkeiten	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	-
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✗	✓	-
Kostenfreier Shift jederzeit	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	-
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	-
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗
Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre (wenn möglich), individuelle Fondsauswahl (wenn möglich DWS Akkumula) * Restkapitalisierung ** auf den das Garantiekapital übersteigenden Anteil am Vertragsguthaben; *** keine Angebotsberechnung möglich																							
Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der WWK erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Juli 2020)																							

Damit aus Vorsorge Versorgung wird: garantierte monatliche Rentenleistung!

- Entwicklung der garantierten Rente je 10.000€ Policenwert seit 1987

- Harter garantierter Rentenfaktor
ohne Treuhänderklausel
- Auf das gesamte Verrentungspital
inkl. aller Zuzahlungen
- Mit Besserstellungsoption



) aktuelle und unverbindliche Angabe mit Stand 20. Juli 2016 Monatsrente ab Alter 65 für 10.000 € Rentenkapital (keine Rentengarantiezeit)

WWK Rentengarantiefaktoren *IntelliProtect*[®]

- ...es geht auch anders – harte Bedingungen FVG09 Basis Nr. 4

Höhe der Rentenleistung

4. Wir garantieren Ihnen bei einem Rentenbeginn zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantieerhaltungsphase eine Mindestrente, welche sich aus der Mindestleistung ergibt. Wir haben im Versicherungsschein angegeben, welche garantierte monatliche Mindestrente sich zum jeweiligen Rentenbeginn nach versicherungsmathematischen Grundsätzen ergibt. Die Höhe der tatsächlichen Rente ist abhängig von der Höhe des Gesamtguthabens (konventionelles und fondsgebundenes Guthaben) zu Rentenbeginn (Rentenkapital). Da dieser Wert nicht vorauszusehen ist, können wir die Höhe der tatsächlichen Rente erst bei Rentenbeginn garantieren.

Wir haben Ihnen im Versicherungsschein Rentenfaktoren angegeben, die ausdrücken, welche monatliche Rentenhöhe sich zum jeweiligen Rentenbeginn nach versicherungsmathematischen Grundsätzen aus 10.000 EUR Rentenkapital ergibt. Diese Rentenfaktoren sind Bestandteil Ihres Vertrags.

Die Rentenfaktoren sind maßgeblich zur Berechnung der garantierten Rente aus dem Rentenkapital.

Bei der Kalkulation der Rente bzw. der Rentenfaktoren haben wir bei Vertragsbeginn als Rechnungsgrundlagen die unternehmenseigene Unisex-Sterbetafel WWK2012R und als Rechnungszins 0,90 % angesetzt. Die Sterbetafel WWK2012R wurde aus den Sterbetafeln DAV2004R M/F abgeleitet.

Die so berechneten Rentenfaktoren gelten auch für die Berechnung der Rente aus dem Teil des Rentenkapitals, welches aus Zuzahlungen (vgl. § 13) gebildet wurde.

Ergibt sich zu Rentenbeginn aus den bei uns für neu abzuschließende vergleichbare Rentenversicherungsverträge geltenden Rechnungsgrundlagen ein höherer Rentenfaktor, so wenden wir diesen für die Berechnung der garantierten Rente an.

...zu 100% auf das gesamte
Vertragsguthaben inkl.
Sonderzahlungen



...harte Garantie



...inkl.
Besserstellungsoption

Manager Magazin - 08.05.2020

Schmu mit Rentenfaktoren bei Riester und Rürup

So zockt die [REDACTED] beim Altwerden ab - und die Politik schaut zu

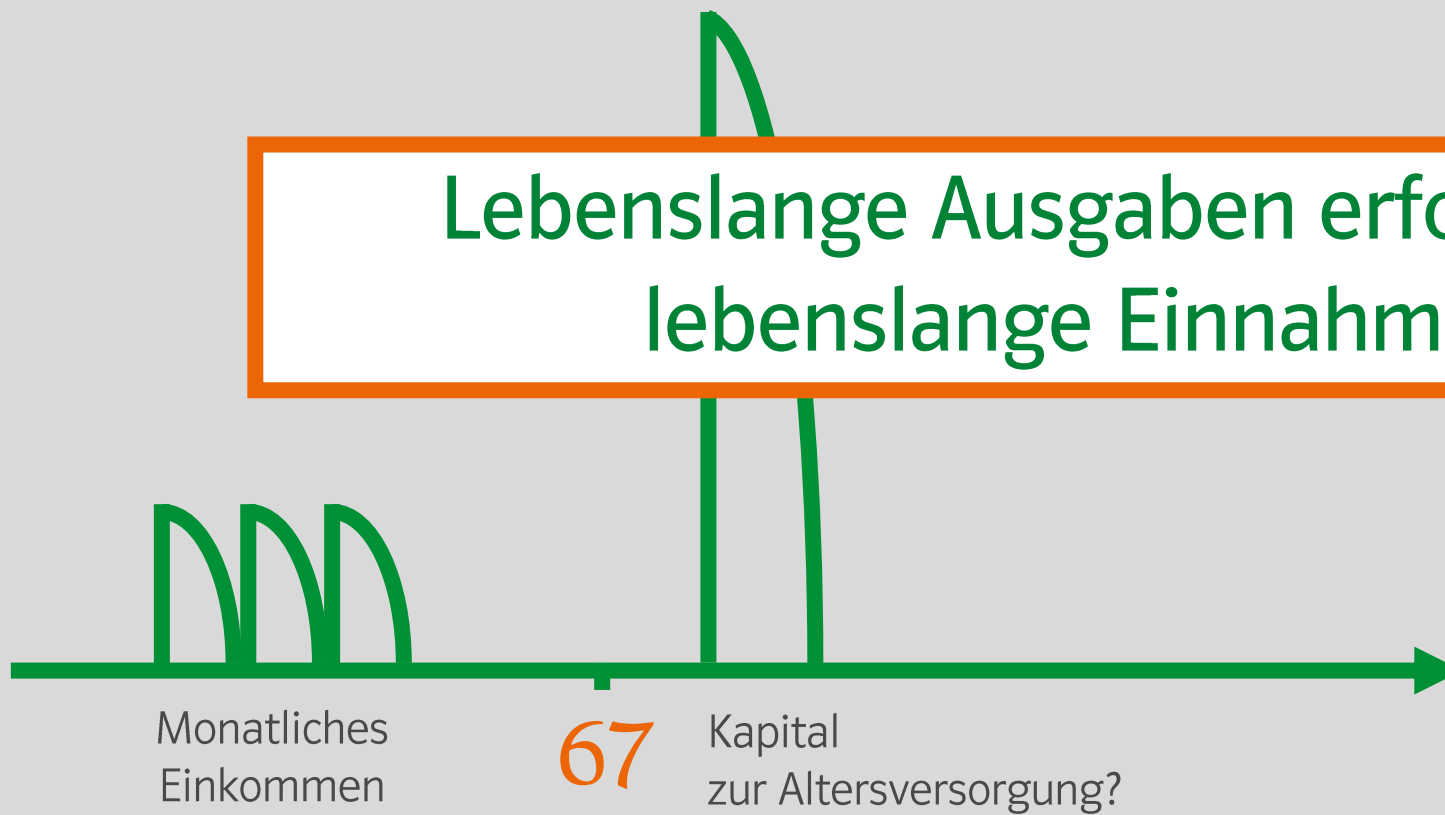
Die Rechnung wird vom Wirt gemacht...

$$\begin{array}{ccccccc} \text{Hohe} & & 100\% & & \text{Hohe} & & \text{hoher} \\ \text{sichere} & = & \text{Brutto-} & + & \text{Investitions} & + & \text{garantierter} \\ \text{Rente} & & \text{beitrags-} & & \text{quote in} & & \text{Rentenfaktor} \\ & & \text{garantie} & & \text{Aktien} & & \text{auf das} \\ & & & & & & \text{Gesamt-} \\ & & & & & & \text{guthaben} \\ & & & & & + & \text{Finanz-} \\ & & & & & & \text{stärke} \\ & & & & & & \text{des} \\ & & & & & & \text{Anbieters} \end{array}$$

Gute Gründe für die Basisrente

- Nur Rente – kein Kapital
 - Die meisten Menschen wissen, wie viel Geld sie im Monat brauchen.

Lebenslange Ausgaben erfordern
lebenslange Einnahmen!



Gute Gründe für die Basisrente

- Nachgelagerte Besteuerung der Rente
 - Meist geringere Steuersätze im Alter
 - Grundfreibetrag heute: 9.744 € (verh. 19.488 €), steigend
- Beiträge
 - steigend steuerlich absetzbar (2021: 92 % → 2025: 100 %)
 - d. h. bis zu ca. 40 % des Beitrages werden heute schon erstattet*
- Sehr hohe Beiträge möglich
 - 2021: 25.787 € (verh. 51. €)
 - damit auch für Kunden interessant, die sich erst spät für AV entscheiden



*Je nach persönlichem Einkommensteuersatz.

Gute Gründe für die Basisrente

- Marktpotenzial
 - 95 % der möglichen Kunden haben noch keine Basisrente!
- Geringe Stornoquoten!
 - Keine Rückkaufswert – kein Kündigungsanreiz!
- Kennen Sie die Basisrente mit 30 bis 40 % Kapitalabfindung?
 - Legen Sie doch mal die Steuerrückerstattung in der 3. Schicht an!*



*Je nach persönlichem Einkommensteuersatz.

Koalitionsvertrag

Kontext: Koalitionsvertrag GroKo 2018, Seite 93

- Ab 2020 soll die Pflicht für Selbstständige kommen
- Rund 3 Mio. der insgesamt 4 Mio. Selbstständigen sind gegenwärtig nicht obligatorisch gesichert
- Gleichzeitig ist die Inanspruchnahme von Leistungen der Grundsicherung im Alter bei Selbstständigen doppelt so hoch wie bei Beschäftigten
- Ziel: Selbstständige vor Altersarmut zu bewahren

Koalitionsvertrag
2018 - 2021

Beitragsreduzierung
möglich
1000€ Monatsbeitrag
auch 😊

... wer kümmert sich in Berlin um 16 Mio Riesterparer?

27.4.2021

13028289 - GDV-Hauptgeschäftsführer Asmussen zur Absenkung des Höchstrechnungszinses

GDV-INFO INF-13028288 VOM 27.04.2021



GDV-Hauptgeschäftsführer Asmussen zur Absenkung des Höchstrechnungszinses

Die Absenkung des Höchstrechnungszinses von 0,9 auf 0,25 Prozent ist die "Defacto-Beerdigung der Riester-Rente"

Jörg Asmussen, Hauptgeschäftsführer des Gesamtverbands der Deutschen Versicherungswirtschaft (GDV):

„Die Absenkung des Höchstrechnungszinses ist angesichts der Kapitalmarktentwicklung in isolierter Betrachtung nachvollziehbar. Erforderlich sind jedoch auch in sich stimmige Änderungen des gesetzlichen Rahmens. Denn viele Riester-Anbieter werden sich ab 2022 vom Markt zurückziehen, weil sie dann den vom Gesetzgeber verlangten 100-Prozent-Beitragserhalt unter dem neuen Höchstrechnungszins nicht mehr garantieren können. Das führt zu einer Defacto-Beerdigung der Riester-Rente.“

Um diese negativen Folgen für die Altersvorsorge, auch in Teilen der betrieblichen Altersvorsorge, zu vermeiden, sollte die nun in dieser Legislaturperiode verbleibende Zeit zumindest für eine Teilreform, nämlich für eine Absenkung der 100-prozentigen Beitragsgarantien, genutzt werden.

*Wichtig für Verbraucher*innen: Die Absenkung des Höchstrechnungszinses gilt nur für neu abgeschlossene Verträge. Für die garantierten Leistungen bestehender Versicherungsverträge hat der Schritt keine Folgen. Auch für Produkte ohne starre Beitragsgarantie ist die Absenkung des Höchstrechnungszinses weniger relevant. Die meisten Kunden entscheiden sich schon heute für moderne Lebensversicherungen, die eine flexible Garantie und dadurch höhere Renditechancen bieten.“*

Pressemitteilung

Köln, 24. März 2021

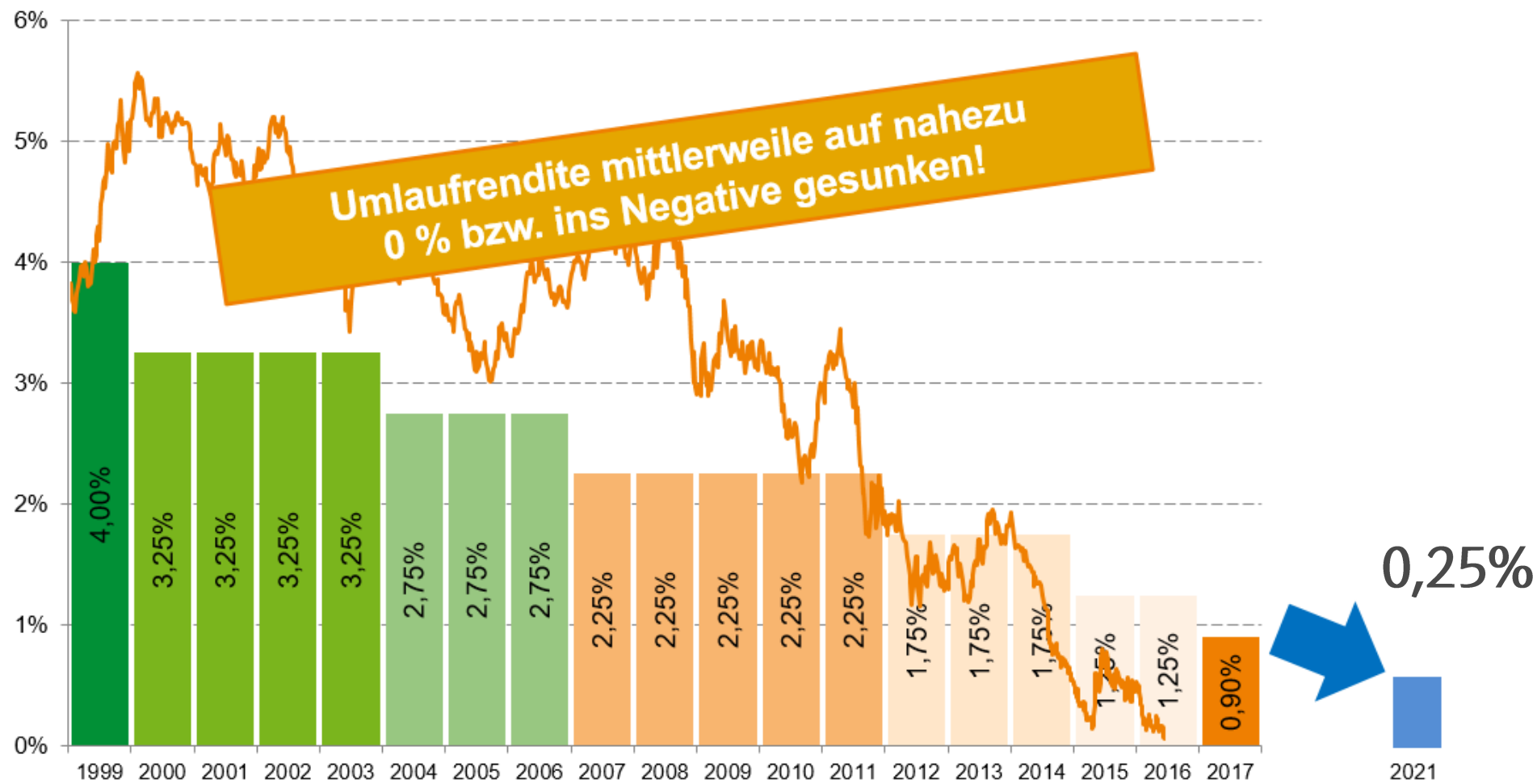
„Wir appellieren eindringlich an die politischen Entscheidungsträger, zusammen mit der Senkung des Höchstrechnungszinses auch den bislang gesetzlich vorgeschriebenen Beitragserhalt in der Riesterrente und bei der Beitragszusage mit Mindestleistung (BZML) in der betrieblichen Altersversorgung zu überarbeiten“, betont der DAV-Vorstandsvorsitzende Dr. Guido Bader. Hierbei müsse aus zwei Gründen ein neues Garantieniveau unterhalb der bisher vorgeschriebenen hundertprozentigen Beitragsgarantie definiert werden.

„Zum einen erfordert es die actuarielle Kalkulation, dass für die volle Beitragsgarantie der Garantiezins über den einkalkulierten Kosten liegen muss. Ein Garantiezins von 0,25 Prozent lässt aber keine angemessenen Kosten mehr zu“, so Dr. Bader. Zum anderen müssten sich die Unternehmen teilweise schon heute bei einer hundertprozentigen Beitragsgarantie auf eine risikoarme Anlage der Kundengelder beschränken, die derzeit mitunter Negativzinsen aufweise. „Der vollständige Beitragserhalt mündet somit in einem teuren Festgeldsparen und damit einem sehr wahrscheinlichen Realwertverlust“, führt Dr. Bader aus.



***letzte Sitzungswoche
im Bundestag vom
21-25 Juni 2021***

Auswirkungen Rechnunzinsabsenkung



...wenn nicht jetzt, wann dann?

- Bruttobeitragsgarantie sichern!
- Rentenfaktor sichern!
- Rechnungszins sichern!



Basisrente bei der WWK

...alle Infos auf einen Blick

Themen		Leistungsbeschreibung (Stand 06/2020)	
Vertragsdaten			
Eintrittsalter		Minimal: 18 Jahre	Maximal: 58 Jahre
Vertragslaufzeit		Minimal: 10 Jahre	Maximal: Alter 85 Jahre
Mindestbeitragssumme		Laufende Beitragszahlung: 3.000 EUR	Einmalbeitrag: 7.500 EUR
Ansparoptionen			
Mindestbeitrag		Laufende Beitragszahlung: 50 EUR pro Monat	Einmalbeitrag: 7.500 EUR
Zuzahlungen		Ab 500 EUR einmal pro Monat möglich	
Garantieoptionen	Garantieart	Beitragsgarantie durch iCPPI-Wertsicherungskonzept WWK <i>IntelliProtect</i> ® 2.0 Höhe der Beitragsgarantie bei Vertragsbeginn zwischen 50 % und 100 % wählbar	
		Kursgewinn-Absicherung (manueller Lock-in) unter bestimmten Rahmenbedingungen möglich	
	Garantietermin	Frühester: vollendetes 62. Lebensjahr	Spätester: Alter 85 Jahre
Beitragsdynamik		Prozentuale Dynamik: 1–10 %	
Überschussbeteiligung während der Ansparphase		Anlage der Überschüsse mittels WWK <i>IntelliProtect</i> ® 2.0	
Verfügungs- und Auszahlungsoptionen			
Teilauszahlungen		Nicht möglich	
Kapitalentnahme		Nicht möglich	
Verrentungsoptionen	Rentenbeginnalter	Minimal: 62 Jahre	Maximal: 85 Jahre
	Rentendynamik	Garantierte Rentensteigerung: 1–3 %	
	Rentenfaktor	Garantierter Rentenfaktor mit Besserstellungsoption	
Überschussbeteiligung während der Rentenphase		■ Teildynamische Plusrente ■ Dynamische Plusrente	

§7a Bescheinigung 2020

Entwicklung Ihres Altersvorsorgevermögens für das Jahr 2019

Altersvorsorgevermögen zum 01.01.2019	35.160,59 EUR
Eigenbeiträge	+76,00 EUR
Staatliche Zulagen	+845,00 EUR
Erträge aus Zinsen	+475,50 EUR
Wertentwicklung des Fondsguthabens	+3.675,17 EUR
Fondskosten der Kapitalverwaltungsgesellschaft/en *	-267,59 EUR
Abschluss- und Vertriebskosten	-29,33 EUR
Verwaltungskosten	-138,23 EUR
Erträge aus Verwaltungskosten	+70,44 EUR
Absicherungskosten **	-430,94 EUR
Erträge aus Absicherungskosten **	+293,04 EUR
Neues Altersvorsorgevermögen zum 31.12.2019	39.729,65 EUR

* Aufgrund neuer gesetzlicher Regelungen für Ihren Vertrag müssen die Kosten, die von den Kapitalverwaltungsgesellschaften einbehalten werden, zusätzlich ausgewiesen werden.

** Ihr Altersvorsorgevertrag garantiert Ihnen ab dem Ende der Grundphase als Mindestleistung die Summe der entrichteten Altersvorsorgebeiträge. Die Absicherung dieser garantierten Leistung verursacht Absicherungskosten, die in Höhe von 2,50 % des Fondsguthabens in den Vertrag einkalkuliert sind. Die tatsächlichen Absicherungskosten fallen in der Regel geringer aus. Aktuell werden dem Vertrag 1,70 % gutgeschrieben, sodass die tatsächlichen jährlichen Absicherungskosten lediglich 0,80 % des Fondsguthabens betragen.

RR08 NT, Beginn: 01.09.2017
mit KapÜ in 2018 i.H.v. ca.
35.000EUR, DWS Global
Growth, Laufzeitende 2039

§7a Bescheinigung 2021

Entwicklung Ihres Altersvorsorgevermögens für das Jahr 2020

Altersvorsorgevermögen zum 01.01.2020	39.729,65 EUR
Eigenbeiträge	+88,00 EUR
Staatliche Zulagen	+845,00 EUR
Erträge aus Zinsen	+405,74 EUR
Wertentwicklung des Fondsguthabens	+3.500,62 EUR
Fondskosten der Kapitalverwaltungsgesellschaft/en *	-346,78 EUR
Abschluss- und Vertriebskosten	-30,49 EUR
Verwaltungskosten	-147,49 EUR
Erträge aus Verwaltungskosten	+89,05 EUR
Absicherungskosten **	-574,29 EUR
Erträge aus Absicherungskosten **	+390,52 EUR
Neues Altersvorsorgevermögen zum 31.12.2020	43.949,53 EUR

* Aufgrund neuer gesetzlicher Regelungen für Ihren Vertrag müssen die Kosten, die von den Kapitalverwaltungsgesellschaften einbehalten werden, zusätzlich ausgewiesen werden.

** Ihr Altersvorsorgevertrag garantiert Ihnen ab dem Ende der Grundphase als Mindestleistung die Summe der entrichteten Altersvorsorgebeiträge. Die Absicherung dieser garantierten Leistung verursacht Absicherungskosten, die in Höhe von 2,50 % des Fondsguthabens in den Vertrag einkalkuliert sind. Die tatsächlichen Absicherungskosten fallen in der Regel geringer aus. Aktuell werden dem Vertrag 1,70 % gutgeschrieben, sodass die tatsächlichen jährlichen Absicherungskosten lediglich 0,80 % des Fondsguthabens betragen.

RR08 NT, Beginn: 01.09.2017
mit KapÜ in 2018 i.H.v. ca.
35.000EUR, DWS Global
Growth, Laufzeitende 2039

...und wie ging's 2021 weiter?

Details Hauptversicherung

Werte zum: 03.05.2021

Gesamtwert HV: 47.042,53 EUR

konv. Deckungskapital: 8.442,42 EUR

Wert Fondsanteile: 38.600,11 EUR

Fondsquote: 82,05 %



NOCH FRAGEN?

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
Registergericht
München HR B 211
St. Nr. 143/108/40018
Gl. Id. DE81WWK00000069127

WWK Allgemeine Versicherung AG
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.),
Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Prof. Dr. Peter Reiff
Registergericht
München HR B 5553
St. Nr. 143/108/40026
Vst. Nr. 802/V908 0200 4423
Gl. Id. DE11WWK00000069126

WWK Vermögensverwaltungs
und Dienstleistungs GmbH
Geschäftsführer: Karl Ruffing,
Stefan Sedlmeir
Registergericht
München HR B 76323
St. Nr. 143/108/40050
Gl. Id. DE38WWK00000069125

WWK Pensionsfonds AG
Vorstand: Karl Ruffing,
Heinrich Schüppert
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dirk Fassott
Registergericht
München HR B 146295
St. Nr. 143/108/40034
Gl. Id. DE65WWK00000069124

Bankverbindungen: 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