



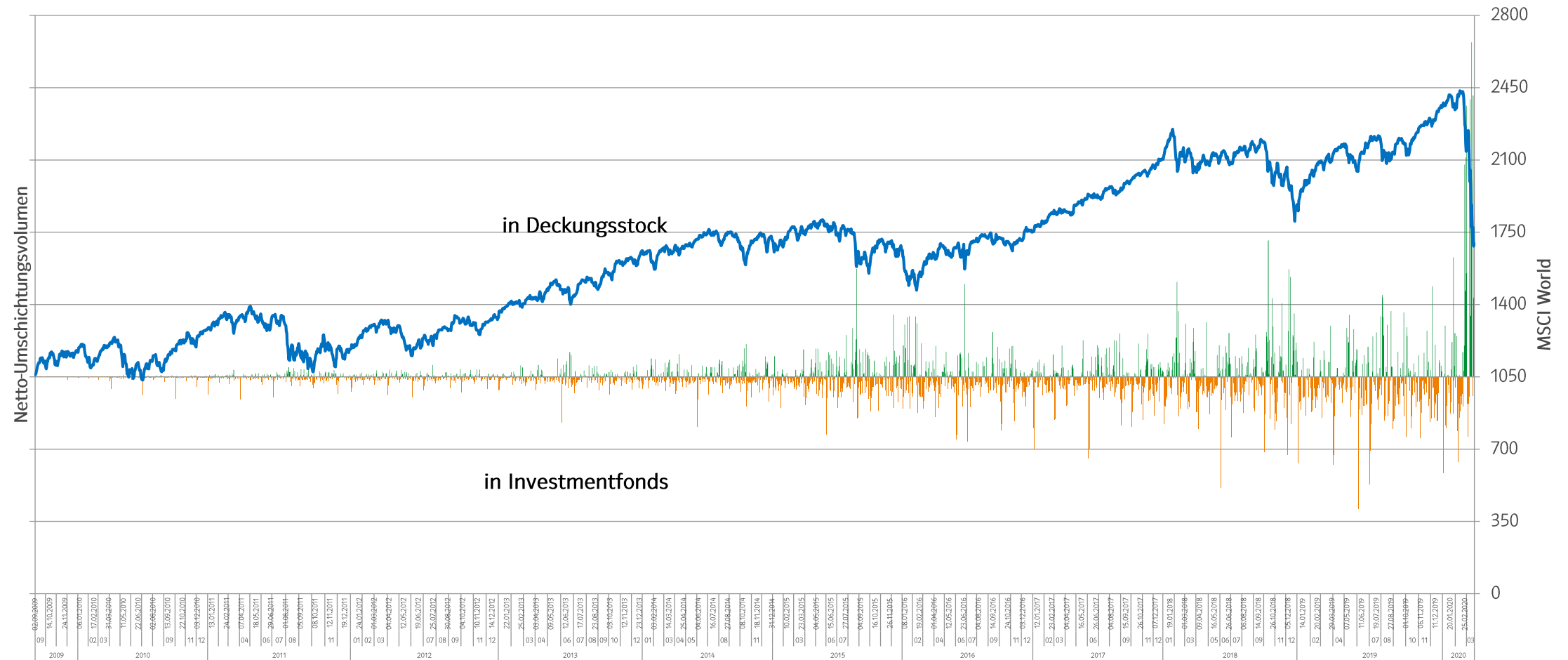
WEITERBILDUNG ✓

WWK AKADEMIE *ONLINE*

WWK
Eine starke Gemeinschaft

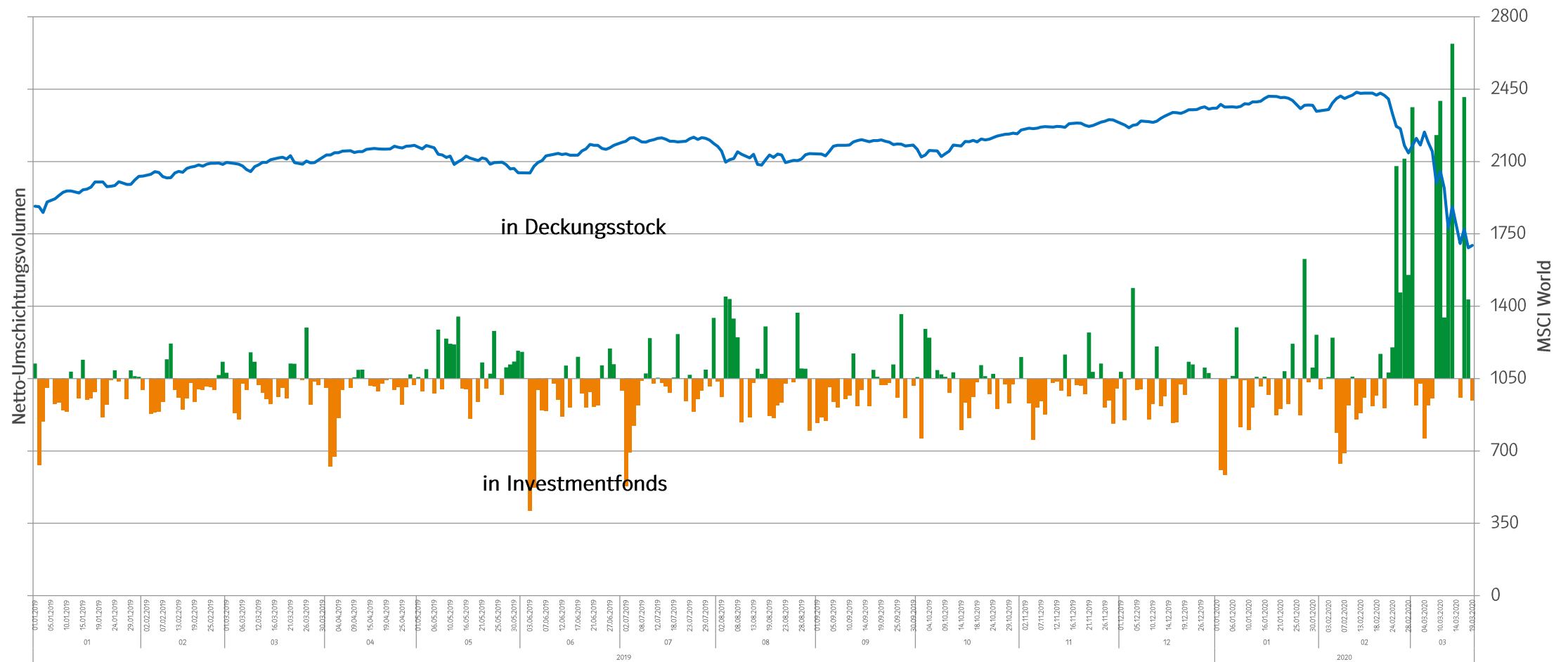
Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

Seit Beginn IntelliProtect



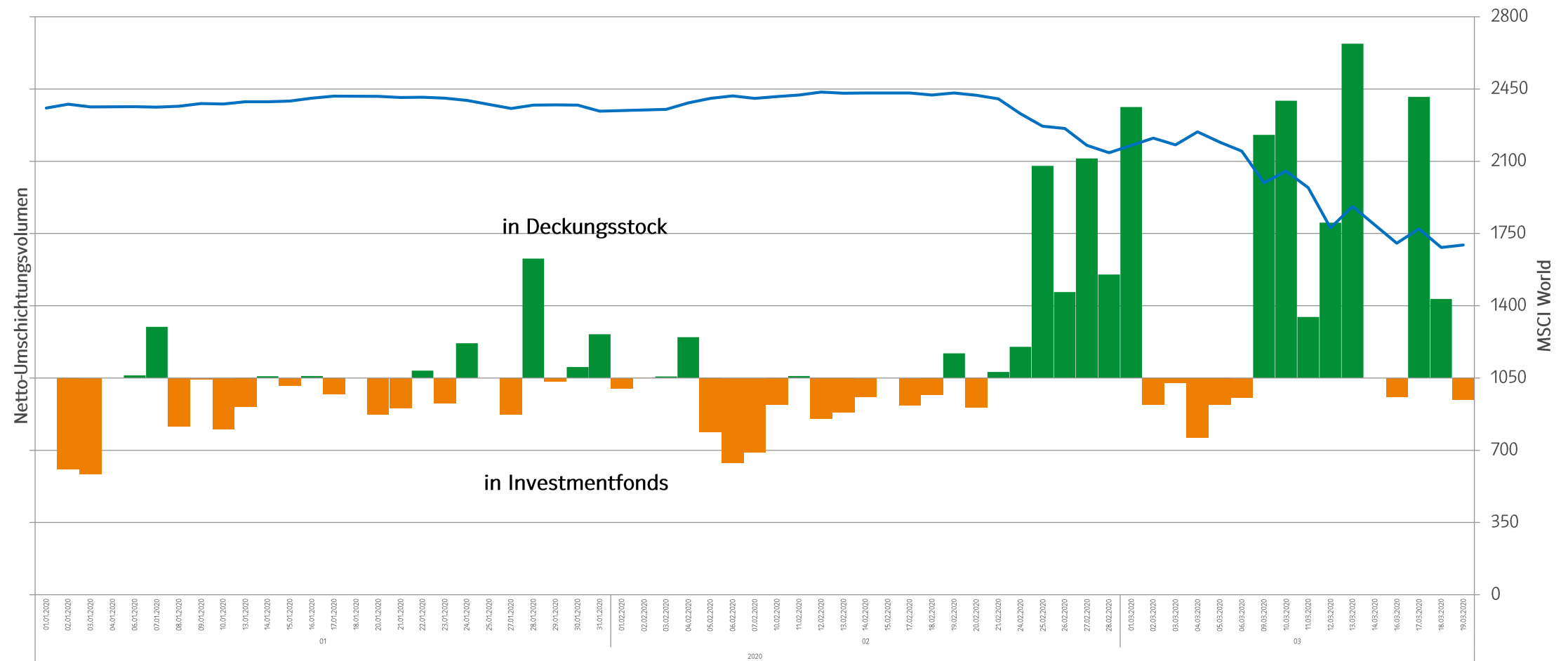
Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

Seit 2019 bis 19.03.2020



Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

Seit 2020 bis 19.03.2020



WWK IntelliProtect®

Backtest: DWS Akkumula - heutige Tarifgeneration RR08

Abruf-Termin	Abrufleistung	Rendite	Wertentw.
Maximal: 04 / 2015	188.613,31 EUR	6,76 %	8,24 %
Minimal: 01 / 2019	127.354,57 EUR	5,07 %	6,53 %
Durchschnitt aller Termine	152.924,75 EUR	5,85 %	7,29 %

Abruf-Termin	Abrufleistung	Rendite	Wertentw.	Abruf-Termin	Abrufleistung	Rendite	Wertentw.
--------------	---------------	---------	-----------	--------------	---------------	---------	-----------

Abruf-Termin	Abrufleistung	Rendite	Wertentw.
Maximal: 04 / 2015	188.613,31 EUR	6,76 %	8,24 %
Minimal: 01 / 2019	127.354,57 EUR	5,07 %	6,53 %
Durchschnitt aller Termine	152.924,75 EUR	5,85 %	7,29 %

5,71 %	7,14 %
5,80 %	7,22 %
5,75 %	7,17 %
5,75 %	7,16 %
5,74 %	7,15 %
5,58 %	7,00 %
5,39 %	6,83 %
5,50 %	6,93 %
5,63 %	7,05 %
5,59 %	7,01 %
5,68 %	7,09 %
5,73 %	7,13 %
5,72 %	7,12 %
5,43 %	6,85 %
5,45 %	6,87 %
5,07 %	6,53 %
5,35 %	6,78 %
5,46 %	6,87 %
5,55 %	6,95 %
5,68 %	7,06 %
5,40 %	6,81 %
5,60 %	6,99 %
5,67 %	7,05 %
5,58 %	6,97 %
5,67 %	7,05 %
5,67 %	7,05 %
5,80 %	7,16 %
5,80 %	7,16 %
5,82 %	7,17 %
5,35 %	6,73 %

4	2016	152.990,45 EUR	5,87 %	7,38 %
5	2016	154.319,69 EUR	5,91 %	7,41 %
6	2016	155.058,43 EUR	5,93 %	7,42 %
7	2016	151.657,79 EUR	5,83 %	7,33 %
8	2016	155.415,36 EUR	5,94 %	7,42 %
9	2016	154.917,30 EUR	5,93 %	7,40 %
10	2016	151.235,99 EUR	5,82 %	7,30 %
11	2016	148.778,95 EUR	5,75 %	7,23 %
12	2016	153.549,32 EUR	5,89 %	7,35 %
1	2017	154.625,52 EUR	5,92 %	7,37 %
2	2017	152.875,63 EUR	5,87 %	7,32 %
3	2017	161.065,55 EUR	6,09 %	7,52 %
4	2017	158.133,64 EUR	6,01 %	7,44 %
5	2017	156.623,98 EUR	5,97 %	7,40 %
6	2017	154.182,17 EUR	5,90 %	7,33 %
7	2017	151.494,93 EUR	5,83 %	7,26 %
8	2017	147.710,92 EUR	5,72 %	7,15 %
9	2017	145.747,35 EUR	5,66 %	7,10 %

11	2018	138.164,72 EUR	5,43 %	6,85 %
12	2018	138.790,29 EUR	5,45 %	6,87 %
1	2019	127.354,57 EUR	5,07 %	6,53 %
2	2019	135.695,60 EUR	5,35 %	6,78 %
3	2019	139.195,70 EUR	5,46 %	6,87 %
4	2019	142.063,34 EUR	5,55 %	6,95 %
5	2019	146.226,73 EUR	5,68 %	7,06 %
6	2019	137.120,50 EUR	5,40 %	6,81 %
7	2019	143.522,73 EUR	5,60 %	6,99 %
8	2019	145.921,72 EUR	5,67 %	7,05 %
9	2019	142.979,29 EUR	5,58 %	6,97 %
10	2019	145.864,20 EUR	5,67 %	7,05 %
11	2019	146.146,33 EUR	5,67 %	7,05 %
12	2019	150.408,55 EUR	5,80 %	7,16 %
1	2020	150.538,13 EUR	5,80 %	7,16 %
2	2020	151.057,18 EUR	5,82 %	7,17 %
3	2020	135.601,10 EUR	5,35 %	6,73 %

Tarif RR08	
Eintrittsalter	25
Alter Ende Grundphase	62
Abrufalter	62
Monatsbeitrag	100 EUR

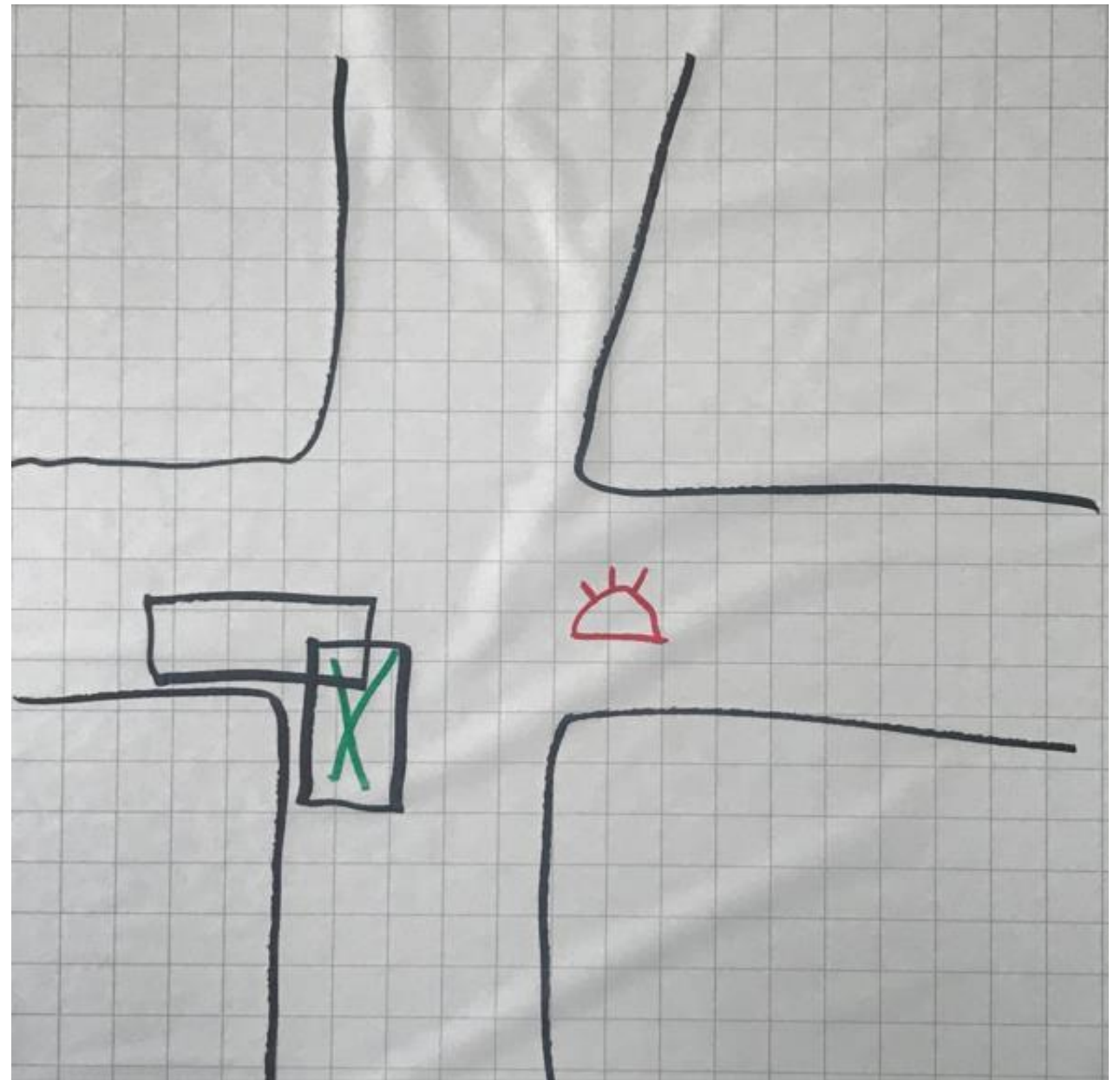
Vertragsverläufe Riester

... der Beweis - von RR01 bis RR08

Tarif	Beginn / Alter VN	BZD	Beitrag	Beiträge + Zulagen + KapÜ.	Übertragung Anbieterwechsel	Guthaben	In der Fondsanlage	Investitionsquote 09.2018	Investitionsquote 01.2019	Investitionsquote 09.2019	Investitionsquote 01.2020	Investitionsquote 03.2020
RR01	01.11 / 34	32	90,00	12.163	-	25.906	25.906	100%	90%	100%	100%	100%
RR04	01.13 / 36	31	112,17	22.159	7.855	17.411	13.545	100%	94%	100%	100%	78%
RR06	12.15 / 37	30	112,17	17.372	9.059	17.412	13.545	84%	65%	81%	90%	78%
RR06	12.15 / 33	33	5,00	3.352	-	2.614	2.367	79%	68%	85%	89%	91%
RR08	03.17 / 33	34	112,17	7.995	3.690	7.015	2.853	53%	36%	44%	50%	41%
RR08	02.17 / 30	38	20,00	2.403	1.314	2.174	1.141	60%	50%	62%	68%	53%
RR08	03.17 / 23	44	84,33	3631	-	2.673	562	28%	17%	25%	28%	21%
RR08	04.17 / 46	21	162,16	29.762	23.441	29.870	12.502	47%	32%	45%	54%	42%

Stand 03/2020 (Vermittler-Informations-Portal)

täglich vs. monatlicher Umschichtung





0,9% Rechnungszins sichern

100% Bruttobeitragsgarantie sichern



0,9% Rechnungszins sichern

100% Bruttobeitragsgarantie sichern

Hoher garantierter Rentenfaktor sichern

Auswirkungen eines garantierten Rentenfaktors auf das Gesamtguthaben



$$\text{RiesterRente} = (\text{Ablaufleistung} / 10.000\text{€}) \times \text{GRF}$$



0,9% Rechnungszins sichern

100% Bruttobeitragsgarantie sichern

Hoher garantierter Rentenfaktor sichern

Riesterrecht auf Anbieterwechsel

Vertragsverläufe Riester

... der Beweis - 2019er Verträge

Tarif	Beginn / Alter VN	BZD	Beitrag	Beiträge + Zulagen + KapÜ.	Übertragung Anbieter- wechsel	Guthaben	In der Fonds- anlage	Investitions- quote 01.2020	Investitions- quote 03.2020
RR08	01.19/ 34	33	160,42	6.003	3.422	5.264	2.609	55%	50%
RR08	01.19/ 43	24	70,00	5.238	4.823	2130	2.397	48%	44%
RR08	01.19/ 44	23	160,42	34.139	33.917	16.182	19.515	56%	48%
RR08	01.19/ 46	21	160,42	26.771	26.423	10.693	13.866	51%	40%
RR08	01.19/ 53	14	160,-	9.064	8.799	2.419	2.577	30%	28%
RR08	01.19/ 54	11	160,42	25.592	23.185	25.516	5.820	30%	23%
RR08	01.19/ 59	8	84,-	12.285	10.918	12.158	1749	19%	14%
RR08	01.19/ 63	5	5,-	24.915	24.840	25.045	2.580	11%	10%

Stand 03/2020 (Vermittler-Informations-Portal)

nach nur
12 Monaten
Laufzeit





0,9% Rechnungszins sichern

100% Bruttobeitragsgarantie sichern

Hoher garantierter Rentenfaktor sichern

Riesterrecht auf Anbieterwechsel

Soli-Ersparnis jetzt sichern 😊

Soli 2020 - „jetzt bin ich dran“



... warum jetzt für eine Zusatzrente entscheiden?

- ... weil Ersparnis nicht im Konsum ankommen soll!
- ... weil 0,9% Rechnungszins & garantierter Rentenfaktor jetzt zu sichern ist!
- ... weil Riester Zulagen und Steuervorteile für noch mehr Rendite sorgen! (max. 2.100€)
- kurzum ... *weil wir`s können 😊*

Soli 2020 „jetzt bin ich dran“

Soli-Rechner:
www.smart-rechner.de/soli/rechner.php



DREIFACHCHANCE

Telekom.de 03:50 57 % smart-rechner.de

bilanzfabrik Lohn- und Gehaltsabrechnung

Soli-Rechner

Steuerjahr: 2020 ?

Jahresbrutto: 46800 x ?

Außerordentliche Einkünfte: x ?

Entgeltersatzleistungen: x ?

Ehegattensplitting: ja nein ?

Leistungsbeschreibung Datenschutzerklärung **Berechnen**

Berechnung

Solidaritätszuschlag	600,33 €	i
Einkommensteuer auf		
Jahresbrutto	10.915,00 €	i
= ESt gesamt	10.915,00 €	i

Telekom.de 03:50 57 % smart-rechner.de

bilanzfabrik Lohn- und Gehaltsabrechnung

Soli-Rechner

Steuerjahr: 2021 ¹⁾ ?

Jahresbrutto: 46800 x ?

Außerordentliche Einkünfte: x ?

Entgeltersatzleistungen: x ?

Ehegattensplitting: ja nein ?

Leistungsbeschreibung Datenschutzerklärung **Berechnen**

Berechnung

Solidaritätszuschlag	0,00 €	i
Einkommensteuer auf		
Jahresbrutto	10.915,00 €	i
= ESt gesamt	10.915,00 €	i

Start frei für Riester RR08 mit Beginn 01.02.2021!

... es gibt es 2 Anträge

Erhöhung zum Neuantrag zu Tarif RR08

Abschlussvermittler	Ast.-Nr.	AV-Nr.	Aktions-Nr.	Fremdordnungsbegriff
Daten Antragsteller	Titel ☐ Frau ☐ Herr Geburtsdatum TT/MM/JJJJ Name Vorname			
Beitragserhöhung 2021	Sehr geehrte Damen und Herren, hiermit bitte ich Sie, den Beitrag im Antrag vom ab dem 01.02.2021 (bei nicht monatlicher Zahlweise zur darauf folgenden Fälligkeit) um EUR zu erhöhen. Mir ist bekannt, dass die Erhöhung nur durchgeführt werden kann, wenn keine Änderung wie z. B. Reduzierung oder Beitragsfreistellung erfolgt ist und kein Beitragsrückstand besteht.			
Unterschriften	Ort Datum TT/MM/JJJJ X Unterschrift Antragsteller/-in Bitte mit Vor- und Zunamen unterschreiben. X Unterschrift gesetzlicher Vertreter, falls Antragsteller/-in bzw. zu versichernde Person minderjährig ist. X Unterschrift Antragsvermittler/-in Die richtige/n Person/en hat/haben in meiner Gegenwart unterschrieben. X Stempel/Unterschrift des Inhabers vom Drittrecht (z. B. Abtretungsgläubiger)			

Erhöhung zum Vertrag zu Tarif RR08

Abschlussvermittler	Ast.-Nr.	AV-Nr.	Aktions-Nr.	Fremdordnungsbegriff
Daten Antragsteller	Titel ☐ Frau ☐ Herr Geburtsdatum TT/MM/JJJJ Name Vorname			
Beitragserhöhung 2021	Sehr geehrte Damen und Herren, hiermit bitte ich Sie, den Beitrag im Antrag Versicherungsnummer vom Datum TT/MM/JJJJ ab dem 01.02.2021 (bei nicht monatlicher Zahlweise zur darauf folgenden Fälligkeit) um EUR zu erhöhen. Eventuell zwischenzeitlich erfolgte Dynamiken verringern den Erhöhungsbetrag zum 01.02.2021 nicht.* Mir ist bekannt, dass die Erhöhung nur durchgeführt werden kann, wenn keine Änderung wie z. B. Reduzierung oder Beitragsfreistellung erfolgt ist und kein Beitragsrückstand besteht. * Beispiel: 100 EUR Startbeitrag und 30 EUR Erhöhung. Zwischenzeitlich erhöht sich der Vertrag um 5 EUR per Dynamik. Der neue zu zahlende Beitrag lautet dann 135 EUR.			
Unterschriften	Ort Datum TT/MM/JJJJ X Unterschrift Antragsteller/-in Bitte mit Vor- und Zunamen unterschreiben. X Unterschrift gesetzlicher Vertreter, falls Antragsteller/-in bzw. zu versichernde Person minderjährig ist. X Unterschrift Antragsvermittler/-in Die richtige/n Person/en hat/haben in meiner Gegenwart unterschrieben. X Stempel/Unterschrift des Inhabers vom Drittrecht (z. B. Abtretungsgläubiger)			

Erhöhung zum Neuantrag zu Tarif FVG08 Schicht 3

Abschlussvermittler	Ast.-Nr. AV.-Nr. Aktions-Nr. Fremdordnungsbegriff
Daten Antragsteller	Titel ☐ Frau ☐ Herr Geburtsdatum TT/MM/JJJJ Name Vorname
Beitragserhöhung 2021	Sehr geehrte Damen und Herren, hiermit bitte ich Sie, den Beitrag im Antrag vom Datum TT/MM/JJJJ für die WWK Premium FondsRente protect, ab dem 01.02.2021 (bei nicht monatlicher Zahlungsweise zur darauf folgenden Fälligkeit) um EUR zu erhöhen. Mir ist bekannt, dass die Erhöhung nur durchgeführt werden kann, wenn keine Änderung wie z. B. Reduzierung oder Beitragsfreistellung erfolgt ist und kein Beitragsrückstand besteht.
Unterschriften	Ort Datum TT/MM/JJJJ X Unterschrift Antragsteller/-in X Unterschrift gesetzlicher Vertreter, falls Antragsteller/-in bzw. zu versichernde Person minderjährig ist. X Unterschrift Antragsvermittler/-in Die richtige/n Person/en hat/haben in meiner Gegenwart unterschrieben. X Stempel/Unterschrift des Inhabers vom Drittrecht (z. B. Abtretungsgläubiger) Bitte mit Vor- und Zunamen unterschreiben.
Allgemeine Hinweise zum Erhöhungsantrag	Wir nehmen diese Erhöhung an, wenn die folgenden Bedingungen erfüllt sind: 1. Der dazugehörige Vertrag ist mit Antragstellung 2020 und einem Vertragsbeginn vor dem 01.02.2021 zustande gekommen. 2. Der Erhöhungsantrag ist vollständig ausgefüllt, enthält alle notwendigen Unterschriften und ist gleichzeitig mit dem dazugehörigen Neuantrag gestellt worden. 3. Uns liegen alle weiteren erforderlichen Unterlagen vor, fehlende Informationen oder Erklärungen werden umgehend nachgereicht. 4. Der Antrag entspricht unseren Annahmerichtlinien. 5. Der dazugehörige Vertrag enthält keine BioRisk-Zusatzversicherung. 6. Der dazugehörige Vertrag wurde nicht verändert, also z. B. noch keine Erhöhung/Reduzierung/Beitragsfreistellung/Teilauszahlung durchgeführt. 7. Der Ursprungsbeitrag zusammen mit der geplanten Erhöhung beträgt monatlich maximal 270 EUR. Hinweis: Unser Vertragspartner im Außendienst ist nicht berechtigt, über diese Erklärung hinausgehende oder von den oben festgehaltenen Bedingungen abweichende Zusagen zu geben.

Erhöhung zum Neuantrag zu den Tarifen FVG08/KVA08 Direktversicherung

Abschlussvermittler	Ast.-Nr. AV.-Nr. Aktions-Nr. Fremdordnungsbegriff
Arbeitgeber = Versicherungsnehmer/-in (VN)	
Arbeitnehmer = Versicherte Person (VP)	Titel ☐ Frau ☐ Herr Geburtsdatum TT / MM / JJJJ Name Vorname
Beitragserhöhung der Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG für 2021	Sehr geehrte Damen und Herren, hiermit bitten wir Sie, den Beitrag im Antrag vom Datum TT / MM / JJJJ für die Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG ab dem 01.02.2021 um EUR zu erhöhen. Bei nicht monatlicher Zahlweise erfolgt die Erhöhung zur darauf folgenden Beitragsfälligkeit. Der Erhöhungsbetrag setzt sich aus einer Entgeltumwandlung von EUR und einer Arbeitgeberbeteiligung von EUR (inklusive verpflichtendem Arbeitgeberzuschuss) zusammen. Es ist allen Beteiligten bekannt, dass die Erhöhung nur durchgeführt werden kann, wenn keine Änderung wie z. B. Reduzierung oder Beitragsfreistellung erfolgt ist und kein Beitragsrückstand besteht.
Arbeitsrechtliche Vereinbarung	Arbeitgeber und Arbeitnehmer sind sich einig, dass die Versorgungszusage entsprechend der hier beantragten Erhöhung - vorbehaltlich der Durchführung - geändert wird.
Unterschriften	Ort Datum TT / MM / JJJJ X Unterschrift Arbeitgeber (= Versicherungsnehmer) Name des Unterzeichners Arbeitgeber in Blockschrift (Vor- und Zuname) X Unterschrift Arbeitnehmer (= versicherte Person) Position des Unterzeichners Arbeitgeber im Unternehmen in Blockschrift X Unterschrift Antragsvermittler/-in Die richtige/n Person/en hat/haben in meiner Gegenwart unterschrieben. Bitte mit Vor- und Zunamen unterschreiben.
Allgemeine Hinweise zum Erhöhungsantrag	Wir nehmen diese Erhöhung an, wenn die folgenden Bedingungen erfüllt sind: 1. Der dazugehörige Vertrag ist mit Antragstellung 2020 und einem Vertragsbeginn vor dem 01.02.2021 zustande gekommen. 2. Der Erhöhungsantrag ist vollständig ausgefüllt, enthält alle notwendigen Unterschriften und ist gleichzeitig mit dem dazugehörigen Neuantrag gestellt worden. 3. Uns liegen alle weiteren erforderlichen Unterlagen vor, fehlende Informationen oder Erklärungen werden umgehend nachgereicht. 4. Der Antrag entspricht unseren Annahmerichtlinien. 5. Der dazugehörige Vertrag enthält keine BioRisk-Zusatzversicherung. 6. Der dazugehörige Vertrag wurde nicht verändert, also z. B. noch keine Erhöhung/Reduzierung/Beitragsfreistellung/Teilauszahlung durchgeführt. 7. Der Ursprungsbeitrag zusammen mit der geplanten Erhöhung beträgt monatlich maximal 270 EUR. Hinweis: Unser Vertragspartner im Außendienst ist nicht berechtigt, über diese Erklärung hinausgehende oder von den oben festgehaltenen Bedingungen abweichende Zusagen zu geben.

WWK Fakten

- TOP als VVaG
- TOP mit börsentäglichem Management
- TOP hoher garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben inkl. Besserstellungsoption
- TOP IntelliProtect® funktioniert zuverlässig
... auch in schwierigen herausfordernden Zeiten



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

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