

**Ihr Fels in der Brandung.**

**W&W württembergische**

**Maklerwissen kompakt:**

# **Vorsorge-Highlights des Monats auf den Punkt**

Kornwestheim | 28. Januar 2025



# Agenda

1.

**Vertriebsstärke der  
Württembergischen**

2.

Neuer Rechnungszins –  
und nun?

3.

Produktportfolio 2025 –  
wo liegen Ihre Schätze?

4.

Riester reloaded –  
welche Lösungen bietet  
die Württembergische?

5.

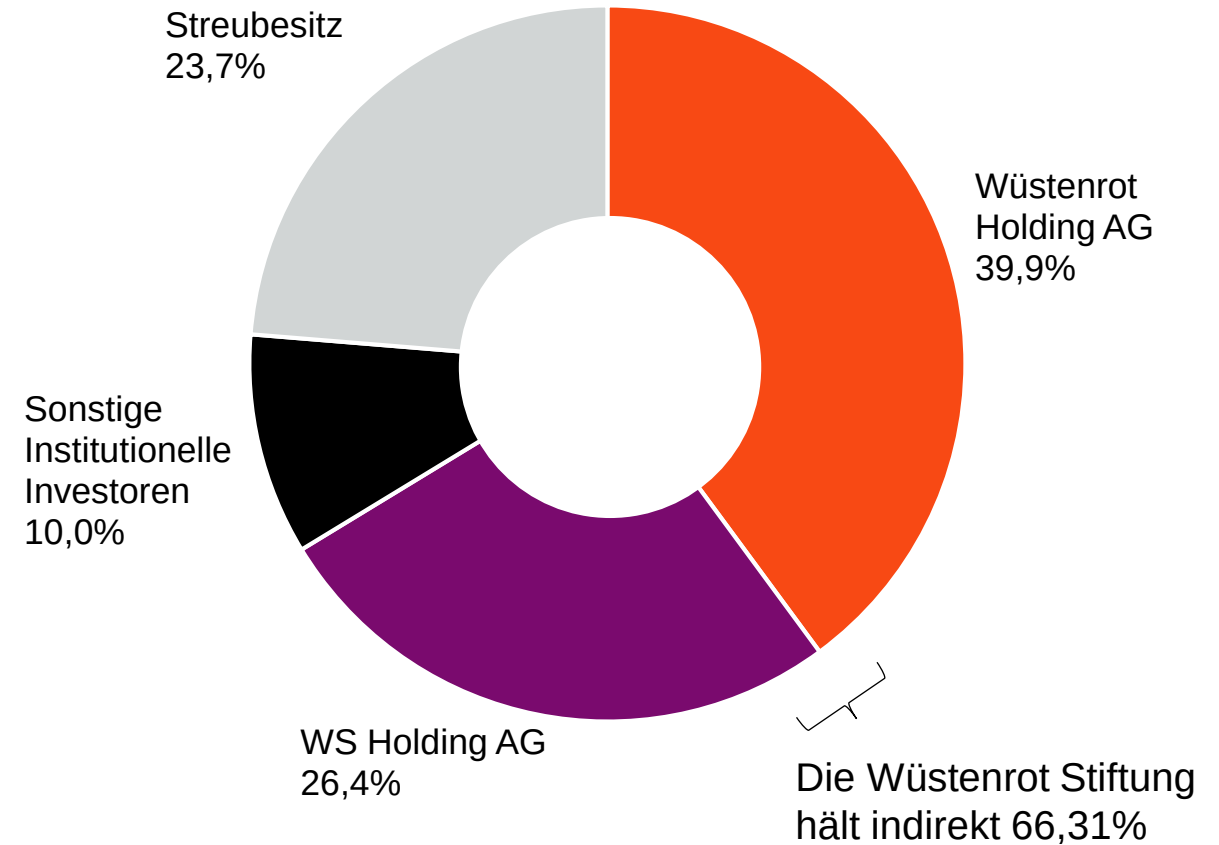
Ausblick auf den  
Folgetermin am  
25.02.2025

1.

# Vertriebsstärke der Württembergischen

# Das sind unsere Anteilseigner: Fünf Kräfte für eine Gruppe

Seit 1999 werden die Namensaktien der W&W AG in Stuttgart und Frankfurt amtlich notiert. Die W&W AG bietet Investoren eine stabile und verlässliche Dividende und ein interessantes Wertsteigerungspotenzial für ihre Aktie.



**Persönlich, partnerschaftlich und verlässlich.**

## **Immer im Fokus: Ihr Vertriebs Erfolg**

- Persönliche Beratung & Unterstützung
- Attraktive Produkte & Konzepte
- Direkte Erreichbarkeit



**Kompetent und verlässlich stehen wir  
Ihnen zur Seite und begleiten Sie durch  
die vielfältigen Beratungsprozesse.**

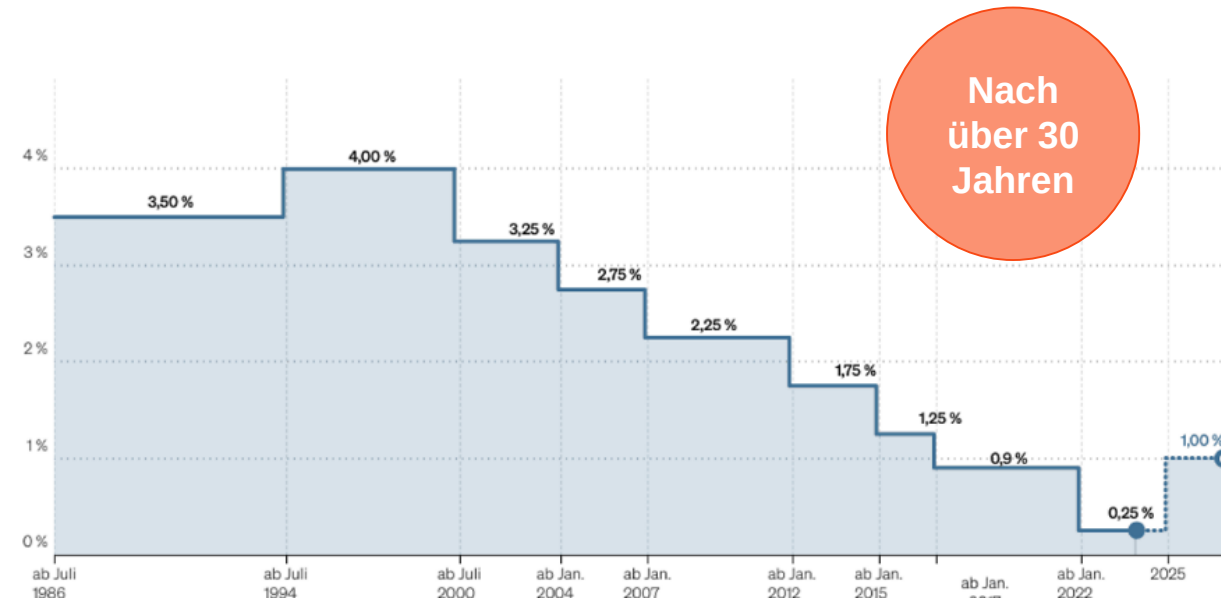
2.

Neuer Rechnungszins –  
und nun?

# Ausgangslage



Der GDV hat am 29.04.2024 veröffentlicht, dass das BMF die Anhebung des Höchstrechnungszinses auf 1,0% zum 01.01.2025 beschlossen hat.



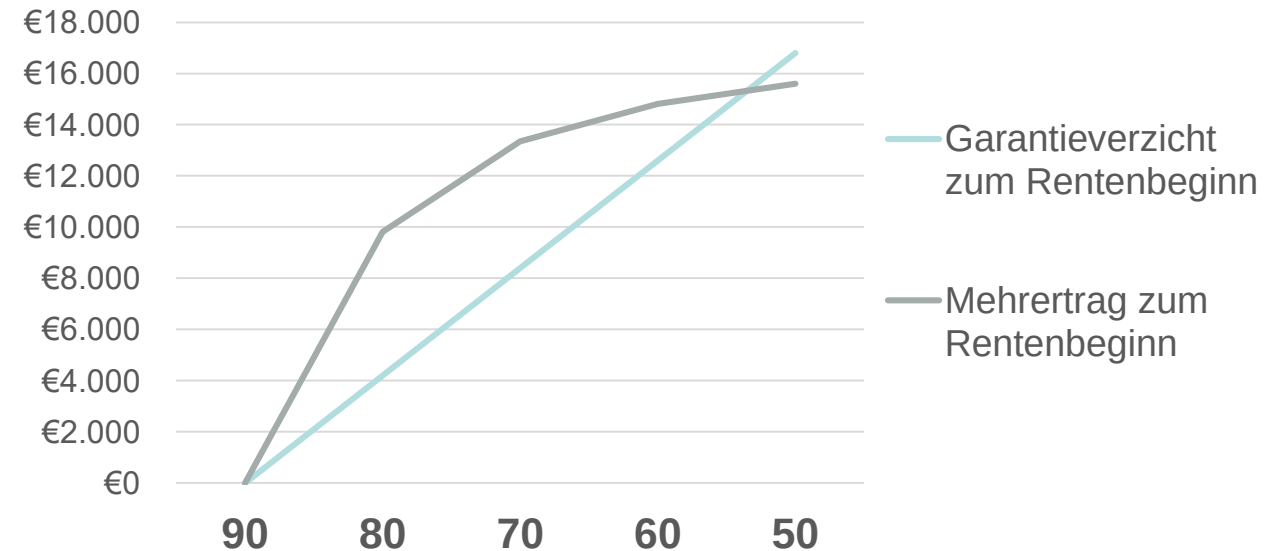
## Rahmenbedingungen

- Starker Anstieg des allgemeinen Zinsniveaus
- Entwicklung des maßgeblichen Bezugszinssatzes von ~0% auf ~3% in einem Jahr
- Ausreichend Freiheit und Sicherheit für eine moderate Erhöhung des Höchstrechnungszinses
- Bestätigung der vorgeschlagenen Höhe des Höchstrechnungszinses durch die DAV für 2026
- Erhöhung des HRZ barg das Risiko, sich vor dem Jahreswechsel vertrieblich hemmend auszuwirken

# Chancen und Ziele der Rechnungszinserhöhung

- Der erhöhte Höchstrechnungszins bringt eine **erhöhte Flexibilität** in der Produktgestaltung zurück
- **Garantierte Leistungen** können erhöht werden oder günstiger dargestellt werden
- Durch die Erhöhung des Höchstrechnungszinses ergibt sich **keine Anwendungspflicht**

## Chancenoptimierung seit 2022



Im Rahmen der Rechnungszinserhöhung wurden die folgenden vertrieblich wesentlichen **Ziele** verfolgt:

- Erweiterung des Angebots für **sicherheitsorientierte und förderfähige** Kunden
- Beibehaltung der Marktpositionierung und vertrieblichen Ausrichtung **chancenorientierter Produkte**

3.

# Produktportfolio 2025

# Änderungen im Produktportfolio – Auf einen Blick!



**Vollständige Beitragsgarantie ist in den Altersvorsorgetarifen** Genius Vorsorge (Klassik-Linie) und IndexClever **möglich**, ebenso in der Flex-Linie **für Einmalbeiträge**.



**Die garantierten Rentenfaktoren** bzw. **garantierten Renten** in allen Altersvorsorgetarifen (Genius Vorsorge, IndexClever, SofortRente) **steigen**.



**Die vollständige Beitragsrückgewähr** für SofortRente und VermögensSchutz Premium **ist möglich**.



**Die Preise in allen Biometrietarifen** (SBU, SGF, Risiko-LV und Sterbegeld) **sinken**.



**Attraktive Konditionen** für das Neugeschäft.

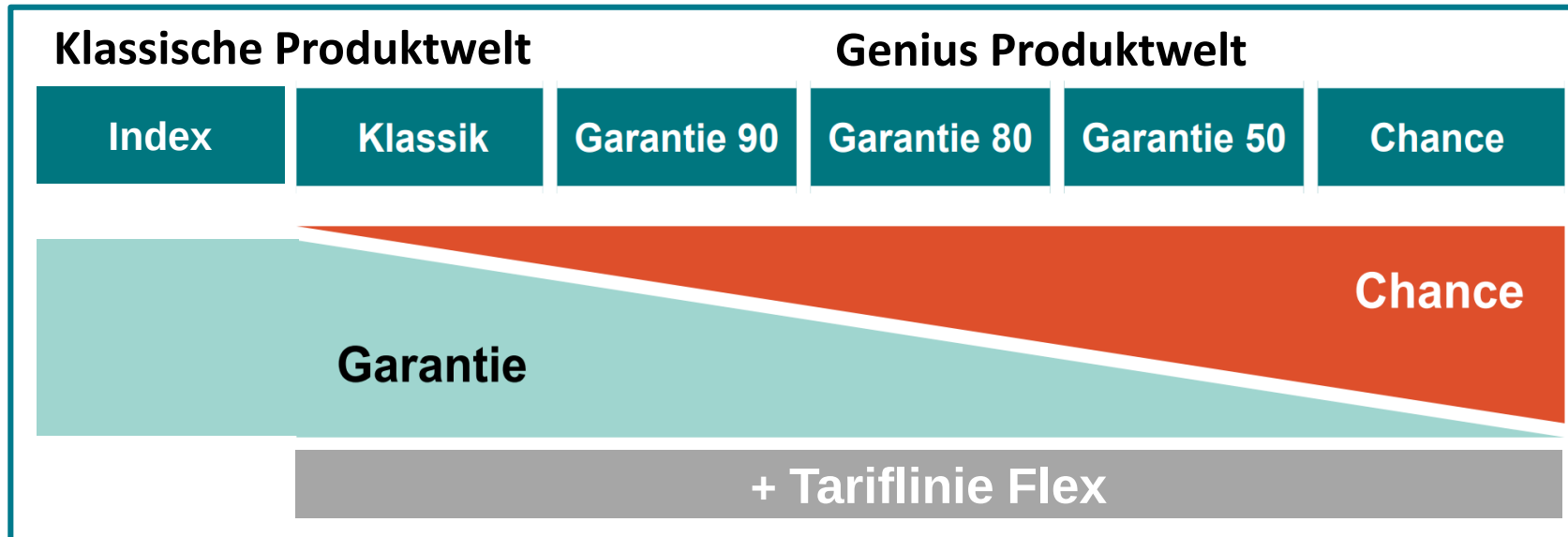
# Altersvorsorge.

(Aufgeschobene) Rentenversicherungen.

# Überblick

## Das Wichtigste in Kürze (pAV):

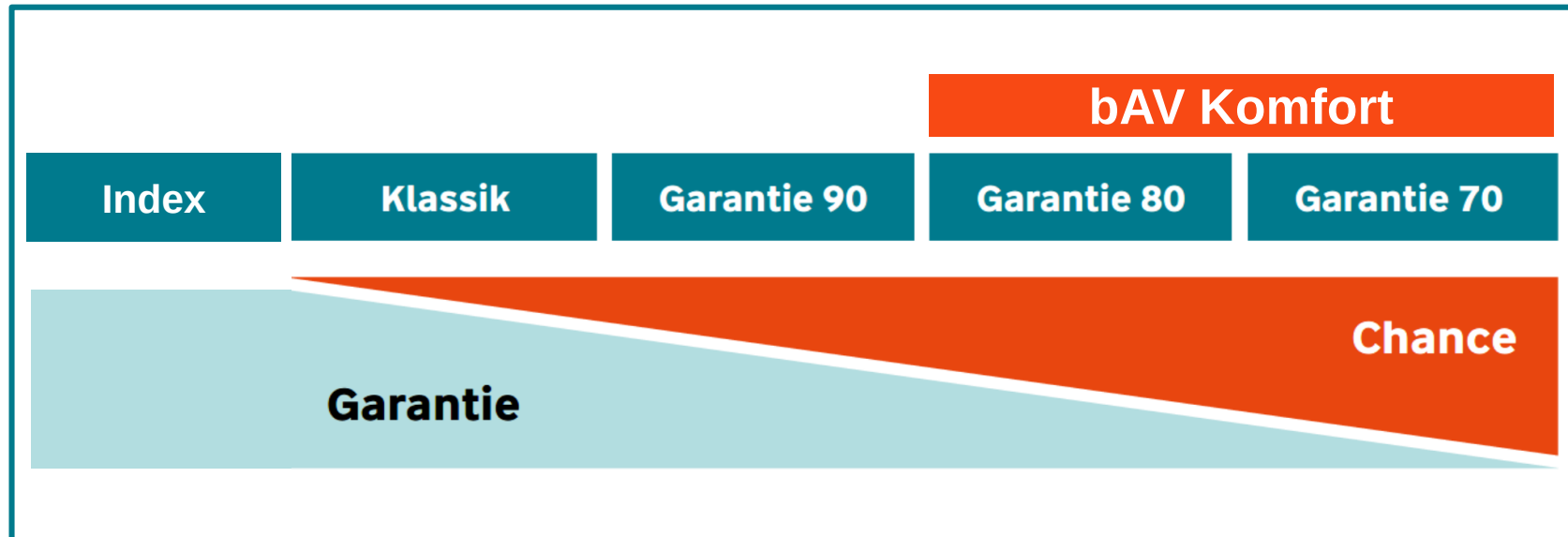
- Einheitliche Neutarifizierung von Genius Vorsorge und IndexClever
- Bis zu **100% Beitragsgarantie** möglich



# Überblick

## Das Wichtigste in Kürze (bAV):

- Einheitliche Neutarifizierung von Genius Vorsorge und IndexClever
- Bis zu **100% Beitragsgarantie** möglich



# Biometrie.

# Überblick

## Das Wichtigste in Kürze:

- Berufsunfähigkeitsversicherung:
  - Preisreduktion um **bis zu 5%**
  - Berücksichtigung der neuesten Erkenntnisse zur Reaktivierung & Sterblichkeit von Invaliden
- Grundfähigkeitsversicherung:
  - Preisreduktion um **bis zu 6%**
- Risikolebensversicherung:
  - Preisreduktion um **bis zu 7%**
- Vermögensschutz Premium:
  - **100% Beitragsrückgewähr**
- Sterbegeldversicherung gegen laufenden Beitrag:
  - Preisreduktion um **bis zu 11%**
  - In 2025 mit **reduzierter Wartezeit** (**24** statt 36 Monate)



4.

Riester reloaded – welche  
Lösungen bietet die  
Württembergische?

# RiesterRente Plus



**Vorteile der Genius RiesterRente.**

- ✓ Hohe Zulagen vom Staat für die private Altersvorsorge.
- ✓ Innovative Vorsorgestrategie mit hoher Sicherheit.
- ✓ Garantiert lebenslange Altersrente.
- ✓ Flexibler Rentenbeginn.
- ✓ Steuervorteile sichern.

Einfach und schlank: Sie schicken uns die Angebotsdaten – wir senden Ihnen das VVG Paket zu!



<https://www.wuerttembergische-makler.de/angebotsrechner/> (Login: 9x0)

**Fördercheck**

**So viel Förderung kann für Sie drin sein.**

Für bestmögliche Funktionalität den Fördercheck in Kofax oder in Adobe Reader öffnen. Nicht über die Chrome-Extensions.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Person 1                                          |        | Person 2                                                                     |                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------|------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Name                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                   |        |                                                                              |                     |
| Familienstand                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <input checked="" type="checkbox"/> alleinstehend |        | <input type="checkbox"/> verheiratet; eingetragene/-r Lebenspartner(-in)     |                     |
| Zulagenberechtigt                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <input checked="" type="checkbox"/> unmittelbar   |        | <input type="checkbox"/> unmittelbar <input type="checkbox"/> mittelbar      |                     |
| Geburtsdatum                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                   |        |                                                                              |                     |
| Alter                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Förderberechtigte Person                          | 50     | Ehegatte/-in; eingetragene/-r Lebenspartner(-in)                             |                     |
| Zuordnung Kinderzulagen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Anzahl Kinder (geboren vor 2008)                  | 0      | Anzahl Kinder (geboren vor 2008)                                             | 0                   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Anzahl Kinder (geboren nach 2008)                 | 0      | Anzahl Kinder (geboren nach 2008)                                            | 0                   |
| Beruf/Einkommen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Vorjahres-Bruttoeinkommen                         | €      | Vorjahres-Bruttoeinkommen                                                    | 0 €                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Jahres-Bruttoeinkommen                            | €      | Jahres-Bruttoeinkommen                                                       | 0 €                 |
| Riester-Förderung <sup>1)</sup> <input checked="" type="checkbox"/> maximale Zulagen <input type="checkbox"/> maximalen Sonderausgabenabzug                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                   |        |                                                                              |                     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                   |        | <b>Berechnen</b>                                                             | <b>Zurücksetzen</b> |
| Zulagenförderung                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Grundzulage                                       | €      | Grundzulage                                                                  | €                   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Kinderzulagen                                     | €      | Kinderzulagen                                                                | €                   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Gesamt                                            | €      | Gesamt                                                                       | €                   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Berufseinstiegsbonus (einmalig beitragsneutral)   | €      | Berufseinstiegsbonus (einmalig beitragsneutral)                              | €                   |
| zusätzlicher gemeinsamer Steuervorteil                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                   | €      | Hinweis: Für Ehegatten/Lebenspartner ist ein separater Vertrag erforderlich. |                     |
| Förderquote                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                   | %      |                                                                              |                     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Monatlicher Eigenbeitrag                          | €      | Monatlicher Eigenbeitrag                                                     | €                   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Jährlicher Eigenbeitrag                           | €      | Jährlicher Eigenbeitrag                                                      | €                   |
| Ihr eigener Beitrag*                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                   | 0,00 € |                                                                              | 0 €                 |
| * sofern höherer oder niedrigerer monatlicher Eigenbeitrag gewünscht, bitte hier erfassen und erneute Berechnung durchführen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                   |        |                                                                              |                     |
| <input type="checkbox"/> Beginn des Vertrages zum 01.01. des aktuellen Jahres. <input type="checkbox"/> AVWL des Arbeitgebers sollen berücksichtigt werden. <sup>2)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                   |        |                                                                              |                     |
| <input checked="" type="checkbox"/> Abweichend zur Vorbelegung soll der Vertrag nicht zum 01.01. beginnen. Den möglichen Auswirkungen (z. B. anteilige Zulagen) bin ich mir bewusst. <input type="checkbox"/> Ich wünsche einen Anbieterwechsel/Kapitalübernahme. <sup>3)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                   |        |                                                                              |                     |
| Die Förderberechnung erfolgt auf Basis Ihrer Angaben und der aktuell gültigen Steuergesetzgebung. Die tatsächliche Steuerersparnis kann abweichen. Eine Garantie für die Richtigkeit der Werte können wir nicht übernehmen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                   |        |                                                                              |                     |
| Eintrittsalter                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 50                                                |        | Gesamtguthaben zu Rentenbeginn                                               | 0 €                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | monatlicher Beitrag                               | 0 €    | garantierte monatliche Rente                                                 | 0 €                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                   |        | mögliche monatliche Rente                                                    | 0 €                 |
| <b>So haben wir gerechnet:</b><br>Der monatliche Beitrag setzt sich zusammen aus Ihrem monatlichen Eigenbeitrag und den anteiligen Zulagen, die einmal jährlich gutgeschrieben werden. Das Gesamtguthaben und die mögliche monatliche Rente basieren auf einer angenommenen Wertentwicklung von 2% p.a., die tatsächliche Wertentwicklung kann abweichen. Anlagestrategie: gewinnorientiert; Rentenbeginn mit 67 Jahren; Überschuss-System im Rentenbezug; Rentenverzinsung: Rentengarantiezeit 10 Jahre. Mögliche Leistungen nach Abzug aller Kosten. Die dargestellten Leistungen sind als unverbindliches Rechenbeispiel zu verstehen und können nicht garantiert werden. |                                                   |        |                                                                              |                     |
| Bei Fragen wenden Sie sich bitte unter 0711-662-724837 an die Gruppe „geförderte Produkte“.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                   |        |                                                                              |                     |
| 1) Wichtige Hinweise und Berechnungsgrundlagen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                   |        |                                                                              |                     |
| Ihr Fels in der Brandung.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                   |        | württembergische                                                             |                     |

5.

# Ausblick auf den Folgetermin am 25.02.2025



<https://attendee.gotowebinar.com/register/6876203228410917469>

 **württembergische**

[Versicherung finden](#) [Schaden melden](#)

[Kontakt](#) [Rechner & Services](#)  

---

Services rund um unsere Produkte

## Leben

**Tarifrechner** Leben.

[Zum Link-Generator →](#)

Unser **Angebotsrechner** für  
unsere Lebensver-  
sicherungen.

[Zu WebKIS →](#)

Mit welcher **Rente** können  
Ihre Kunden rechnen?

[Zum Rentenlückenrechner →](#)



Ihre Ansprechpartner



[Klicken Sie hier zur Kontaktaufnahme](#)

**Danke** für Ihre  
**Aufmerksamkeit**

# Disclaimer

Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass Angaben, die sich auf Mitbewerber der Württembergische Versicherung AG, Württembergische Krankenversicherung AG oder Lebensversicherung AG beziehen, Presseartikeln, Geschäftsberichten, Modellrechnungen und weiteren Informationen Dritter entnommen sind.

Die Informationen stellen keinen vollständigen Wettbewerbsvergleich dar. Eine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der Informationen kann nicht gegeben werden.

Die Inhalte dieser Präsentation sind das geistige Eigentum der Württembergische Vertriebspartner GmbH. Jede weitere Verwendung sowie die Weitergabe an Dritte im Original, als Kopie, in Auszügen, elektronischer Form oder durch eine inhaltsähnliche Darstellung bedarf der Zustimmung der Württembergischen Vertriebspartner GmbH.

Stand der Informationen: 01/2025