

INTELLIGENTE VORSORGEKONZEPTE: SEI SCHLAU - MACH BASIS, PRIVAT UND BAV!

Bianca Müller, Matthias Gruhn und
Björn Farr



Neu: Jetzt mit und ohne Garantie

- Die für das Seminar ausgeschriebene Zeitdauer hinterlegen wir als Fortbildungsnachweis über Ihre Vermittlernummer. Sie können jährlich bei Erfüllung nachstehender Voraussetzungen über Ihren Betreuer einen Bericht aller Webmeetings erhalten, an denen Sie erfolgreich teilgenommen haben.
- WWK Q Nummer, über die Neugeschäft eingereicht wird, muss korrekt eingetragen werden!
 - (Q gefolgt von 7 Ziffern ohne Sonderzeichen)
- Gerne akzeptieren wir alternativ Ihre korrekt eingetragene „gut beraten“ Kontonummer
 - (16 Ziffern inklusive 2 Sonderzeichen 88888888-666666-22) IHK Anforderungen von Teilnehmerzertifikaten können wir nachträglich bei gut beraten nicht liefern! Webbeschreibung aus dem System während des Webmeetings herunterladen und für IHK Rückfragen mindestens 5 Jahre speichern.
 - Liegt weder „Q Nummer“ noch „gut beraten“ vor, wenden Sie sich an ihren WWK Betreuer
 - IDD Zeiten werden in diesem Fall nicht gutgeschrieben.
- Selbstverständlich waren Sie pünktlich und entsprechend der angegebenen Dauer im Meeting, haben als einziger Teilnehmer über ihre Mailadresse nur einmal am gleichen Webmeeting, gleichen Tages teilgenommen, haben ihren Namen und Vornamen korrekt eingetragen, damit Sie eine Bestätigung auch erreicht, sollten aus ihrem Haus mehrere Teilnehmer dabei gewesen sein. Der Rechtsweg bleibt wie immer ausgeschlossen.



Das 3-Schichten-Modell



BASISRENTE - WAS IST DAS?

BasisRente was ist das?

Absicherung Langlebigkeitsrisiko

- Lebenslang wiederkehrende Auszahlungen erfordern lebenslange Einnahmen

Bruttobeitragsgarantie ab Vertragsbeginn: 50-80 % oder ohne Garantie!

- Höhere steuerliche Förderung in der Ansparphase als in Riester-Verträgen
- Zuzahlungen auch in Alttarifen bis zur Höchstgrenze möglich
- Sockelverträge der neuen Generation können „erhöht“ werden!
- Steuererstattungen können flexibel verwendet werden!
 - Strom- oder Gaskostennachzahlung, Krankenversicherung fürs Haus, Anzahlung für den Sportwagen...
 - Reinvestition der jährlichen Steuerersparnis in Schicht 3 zur Kapitalbausteinbildung oder Kids
 - Freie Residenzwahl im Rentenbezug - 180 Millionen Euro Rente werden in 150 Länder gezahlt

Das
Leben findet
netto
statt.

Basisrente - Zielgruppen

- Drohende Pflichtversicherung für junge Selbstständige
- Sozialversicherungsbefreite Selbstständige
- Angestellte mit hohen GRV-pflichtigen Einkommen
- Pflichtmitglieder einer berufsständischen Versorgung
- Personen, die eine geringe Steuerlast im Alter erwarten
- Angestellte, die eine (hohe) Abfindung erwarten oder
- Angestellte mit hohen variablen Gehaltsanteilen (z.B. Bonuszahlungen)
- Personen, die von einer überdurchschnittlichen Lebenserwartung ausgehen



Rürup ist für (fast)
alle da! 😊

Und alle wollen
lebenslang gut
leben...

Gute Gründe für die Basisrente

- Nachgelagerte Besteuerung der Rente
 - Meist geringere Steuersätze im Alter
 - Grundfreibetrag heute: 9.408 € (verh. 18.816 €), steigend
- Beiträge
 - steigend steuerlich absetzbar (2022: 94 % → 2023: 100 %)
 - d. h. bis zu ca. 40 % des Beitrages werden heute schon erstattet*
- Sehr hohe Beiträge möglich
 - 2022: 25.638,60 € (verh. 51.277,20 €)
 - damit auch für Kunden interessant, die sich erst spät für AV entscheiden



*Je nach persönlichem Einkommensteuersatz.

Rechnendes Beratungsschart für Arbeitnehmer/Selbstständige

Für beide WWK BasisRenten – mit und ohne Garantie

WWK BasisRente

ALTERSVERSORGUNG MIT STEUERVORTEILEN

Arbeit-
nehmer

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Die Basisrente, auch Rürup-Rente genannt, ist eine staatlich geförderte Form der Altersversorgung.
Der besondere Vorteil: Die Beiträge sind als Sonderausgaben in der Steuererklärung absetzbar.

Ihr Steuervorteil konkret in Zahlen

Jahresbruttogehalt 2022	20.000,00 €
Familienstand	bitte auswählen

Vorsorge hilft Steuern sparen

Steuersparnis* bei einem Jahresaufwand von	600 EUR	1.200 EUR
2022	0 €	0 €
2023	0 €	0 €
2024	0 €	0 €
2025	0 €	0 €
20 Jahre ab 2022	0 €	0 €

Quelle: Basis-Rente 2022, SCHALLÖHR VERLAG GmbH, www.schalloehr-verlag.de, Stand 01/2022

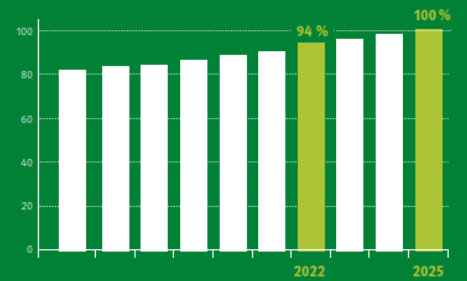
Der Steuersparnis liegt der Steuertarif 2022 zugrunde. Ab einem zu versteuernden Einkommen von 68.000 Euro (Alleinstehende) ist der Solidaritätszuschlag eingeschlossen. Der SolZ wird zu einer Einkommensteuer über 16.956 Euro (33.912 Euro Verheiratete) erhoben.

Höchstbetrag der Förderung im Jahr 2022

Alleinstehende 25.639 EUR jährlich	Zusammen veranlagte Ehepartner 51.278 EUR jährlich
--	--

Förderung der Beiträge

Steigende steuerliche Ansetzbarkeit der Beiträge
als Sonderausgaben um jährlich 2 %



WWK BasisRente

ALTERSVERSORGUNG MIT STEUERVORTEILEN

Selbst-
ständige

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Die Basisrente, auch Rürup-Rente genannt, ist eine staatlich geförderte Form der Altersversorgung.
Der besondere Vorteil: Die Beiträge sind als Sonderausgaben in der Steuererklärung absetzbar.

Ihr Steuervorteil konkret in Zahlen

Zu versteuerndes Einkommen 2022	20.000,00 €
Familienstand	bitte auswählen

Vorsorge hilft Steuern sparen

Steuersparnis* bei einem Jahresaufwand von	1.200 EUR	2.400 EUR
2022	0 €	0 €
2023	0 €	0 €
2024	0 €	0 €
2025	0 €	0 €
20 Jahre ab 2022	0 €	0 €

Quelle: Basis-Rente 2022, SCHALLÖHR VERLAG GmbH, www.schalloehr-verlag.de, Stand 01/2022

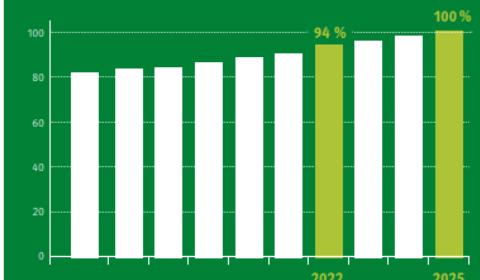
Der Steuersparnis liegt der Steuertarif 2022 zugrunde. Ab einem zu versteuernden Einkommen von 68.000 Euro (Alleinstehende) ist der Solidaritätszuschlag eingeschlossen. Der SolZ wird zu einer Einkommensteuer über 16.956 Euro (33.912 Euro Verheiratete) erhoben.

Höchstbetrag der Förderung im Jahr 2022

Alleinstehende 25.639 EUR jährlich	Zusammen veranlagte Ehepartner 51.278 EUR jährlich
--	--

Förderung der Beiträge

Steigende steuerliche Ansetzbarkeit der Beiträge
als Sonderausgaben um jährlich 2 %



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.

Umfrage

Haben Sie für sich bereits eine BasisRente oder Ihren Partner*in abgeschlossen?

- ☐ Nein, bisher noch nicht – werde ich auch nicht
- ☐ Nein – habe es aber vor
- ☐ Ja – für mich
- ☐ Ja – für mich und meine/r Partner*in
- ☐ Ja – für mein/e Partner*in

Vielfach mit **Bestnoten** ausgezeichnet

wwwk.de/basisrente

Franke | Bornberg

FFF+
hervorragend + 0,5
Basisrente
Hybrid

Produkt
01|2022
Rating
07|2022

WWK Lebensversicherung a. G.
WWK BasisRente
invest protect
Tarif FVG22 NT
(Ablaufman.: performanceorientiert)
fb-rating.de

Franke | Bornberg

FFF+
hervorragend + 0,5
Basisrente
Fonds

Produkt
09|2022
Rating
09|2022

WWK Lebensversicherung a. G.
WWK BasisRente invest 2.0
Tarif FV22
Zert.nr. 6473
fb-rating.de

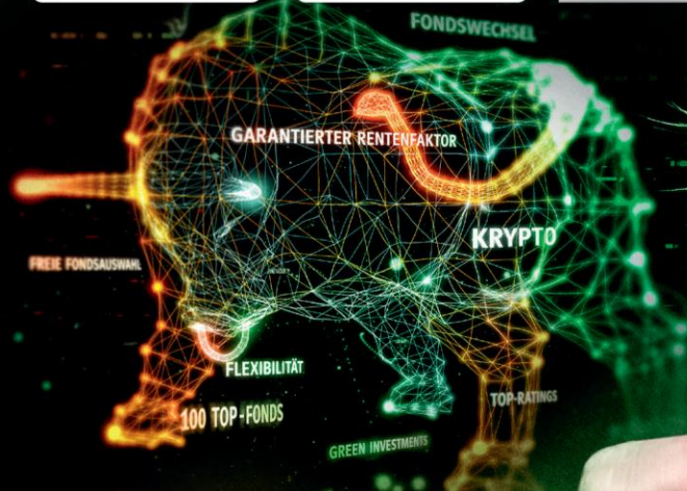
Handelsblatt

**Fondsangebot
SEHR GUT**

2022

WWK
Lebensversicherung a. G.
WWK Premium
FondsRente 2.0 (FV22)

Gesamtbewertung
Im Test: 31 Fondspolizen
Handelsblatt - 22.09.2022
In Kooperation mit Assekurata



WWK Premium FondsRente 2.0



WWK IntelliProtect® 2.0

Sie haben künftig die Qual der Wahl!

WWK BasisRente *invest* 2.0

- TOP 100-Ansatz für die Fondauswahl
- TOP-Rating Bedingungsnetzwerk
- TOP-Performancechance
- hoher, harter, garantierter Rentenfaktor
- fondsgebundene Rentenphase



WWK BasisRente *invest protect*

- Garantiemodell iCPPI
- Variable BBG 50 % - 80 %
- Lock-in: bei gutem Börsenverlauf optionale Erhöhung der Garantie
- bewährte Fondsauswahl
- hoher, harter, garantierter Rentenfaktor



WWK Premium FondsPolicen – Familie 2022

 WWK Premium FondsRente 2.0		 WWK IntelliProtect[®] 2.0	
Schicht 3	Schicht 3 / Kids	Schicht 3	Schicht 3 / Kids
Schicht 2 / bAV (bGGF)	Schicht 1 / BasisRente	Schicht 2 / bAV (DV / BOLZ) & Riester	Schicht 1 / BasisRente

Der Apfel fällt nicht weit vom Stamm

Franke || Bornberg

Privatrente
Fonds
WWK Lebensversicherung a. G.
WWK Premium FondsRente 2.0
Tarif FV22 NT

FFF+
hervorragend
0,5

Produkt 01|2022
Rating 12|2021

fb-rating.de

Franke || Bornberg

Basisrente
Fonds
WWK Lebensversicherung a. G.
WWK BasisRente invest 2.0
Tarif FV22
Zert.nr. 6473

FFF+
hervorragend
0,5

Produkt 09|2022
Rating 09|2022

fb-rating.de

Flexibilität

Phasenmodell – Möglichkeiten werden vielfältiger

**Beitragserhöhungen
(Grundphase)**

**Wiedereinschluss der Dynamik
(Grundphase)**

**Rentenbeginn flexibel bis zum
Alter 90 Jahre wählbar**

Beitragsreduzierung

**Zuzahlungen vor und nach
Rentenbeginn**

**Befristete Beitragsfreistellung
(Zahlpause)**

Garantierte Rentenfaktoren

Differenzierter garantierter Rentenfaktor

Garantierter Rentenfaktor → 100 %

- Rentenkaptal aus der ursprünglich vereinbarten Beitragssumme und Erhöhungen/Zuzahlungen in verkaufsoffener Tarifgeneration 22
- Günstigerprüfung zum Rentenbeginn

Garantierter Rentenfaktor → 75 %

- Rentenkaptal aus Erhöhungen/Zuzahlungen
- Günstigerprüfung zum Rentenbeginn

Verlässlichkeit im Rentenbezug: Attraktiv und solide

Einer der höchsten garantierten
Rentenfaktoren am Markt

ohne Mehrbeitrag!

Garantierter Rentenfaktor bei
Vertragsabschluss gültig für
gesamte Laufzeit

**Garantierter
Rentenfaktor:**
ein Argument für die
WWK!

Lebenslange garantierte Rente
auch bei Rentenphase Invest

Günstigerprüfung durch
Besserstellungsoption

Business steht im Fokus

Rente auch?



WWK BasisRente 2.0

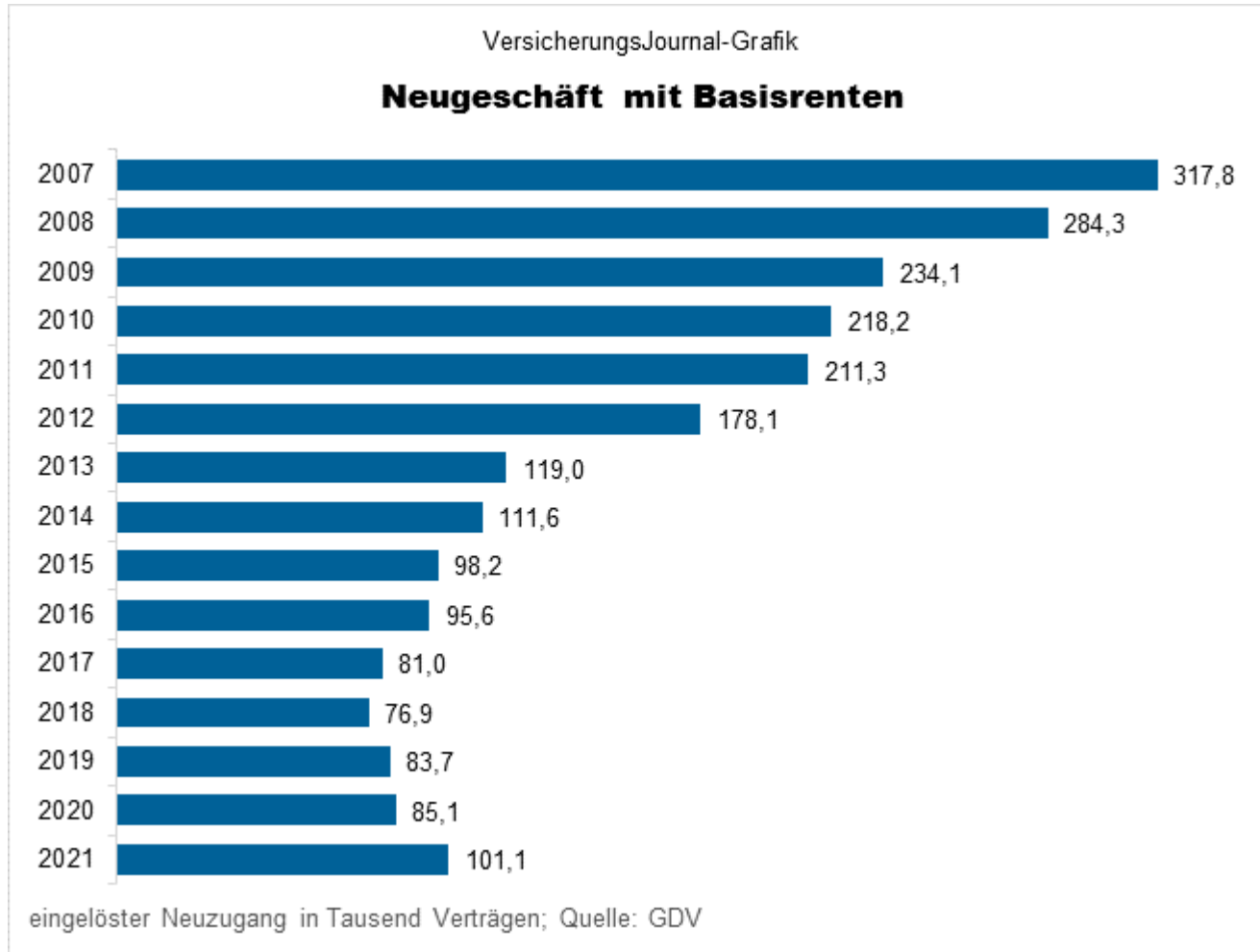
BUSINESS IM BLICK. UND IHRE ALTERSVORSORGE?

BasisRente

*staatliche Top-Förderung
ohne Unterschrift vom Chef*

Basisrenten: Stückzahlenverlauf

Ohne politische Unterstützung seit 2007

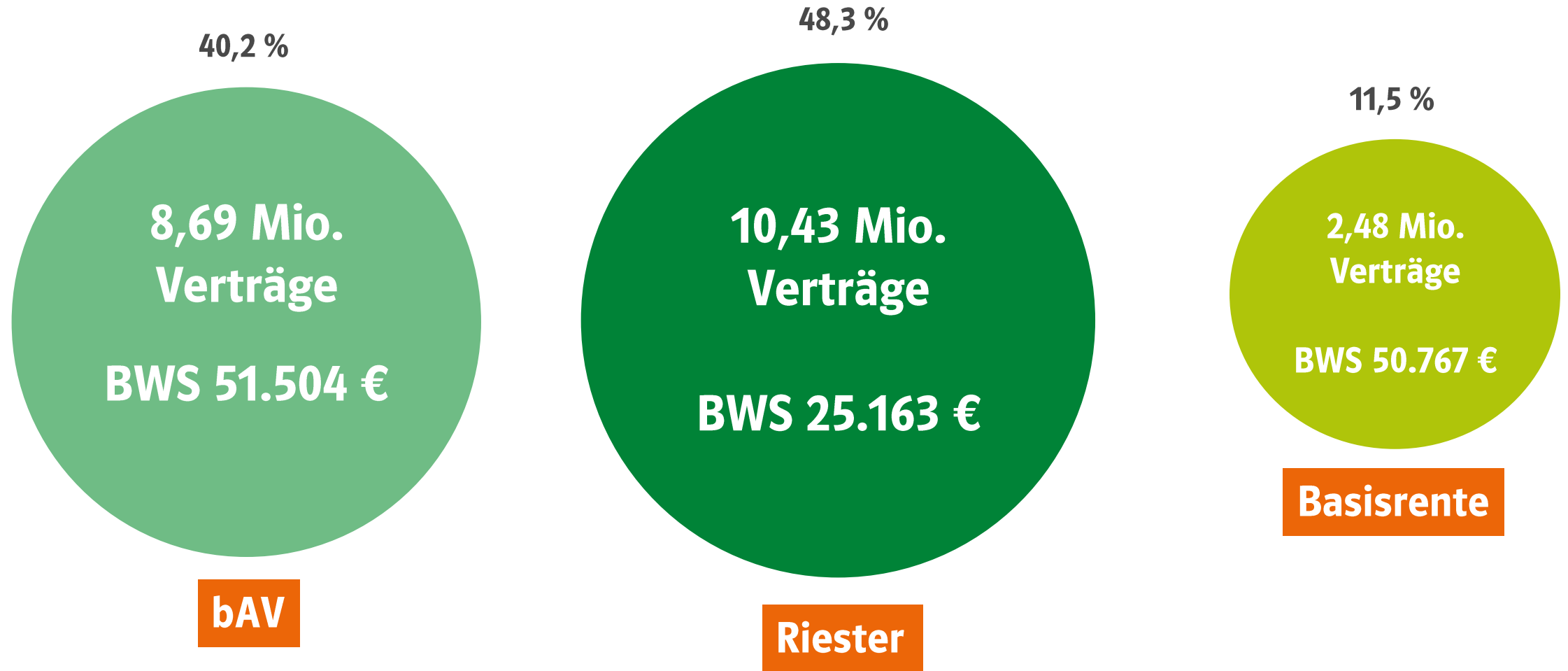


Anstieg
WWK 2021
44 %

**2021: 39 % Steigerung gegenüber Vorjahr
mit Garantie**

GDV-Bestandsdaten: Förderfähige Produkte 2021

Basisrente, bAV und Riester



Beschlussfassung Herbst 2022

Versicherungspflicht für neue Selbstständige

Einfaches Opting-Out-
Verfahren für private
Rürup-Rente

Freibeträge in der
Gründungsphase
möglich

Versicherungspflicht
nur für neue
Selbstständige

Start für 2023 geplant:
Beitragshöhe über
Finanzamt prüfbar



Heute schon versicherungspflichtig



HANDWERKER



SELBSTSTÄNDIGE
mit nur einem Auftraggeber



KÜNSTLER



LEHRER



ÄRZTE



RECHTSANWÄLTE



ARCHITEKTEN

Trotzdem sind laut Arbeitsministerium etwa
3 Mio. Selbstständige ohne ausreichende
Altersversorgung

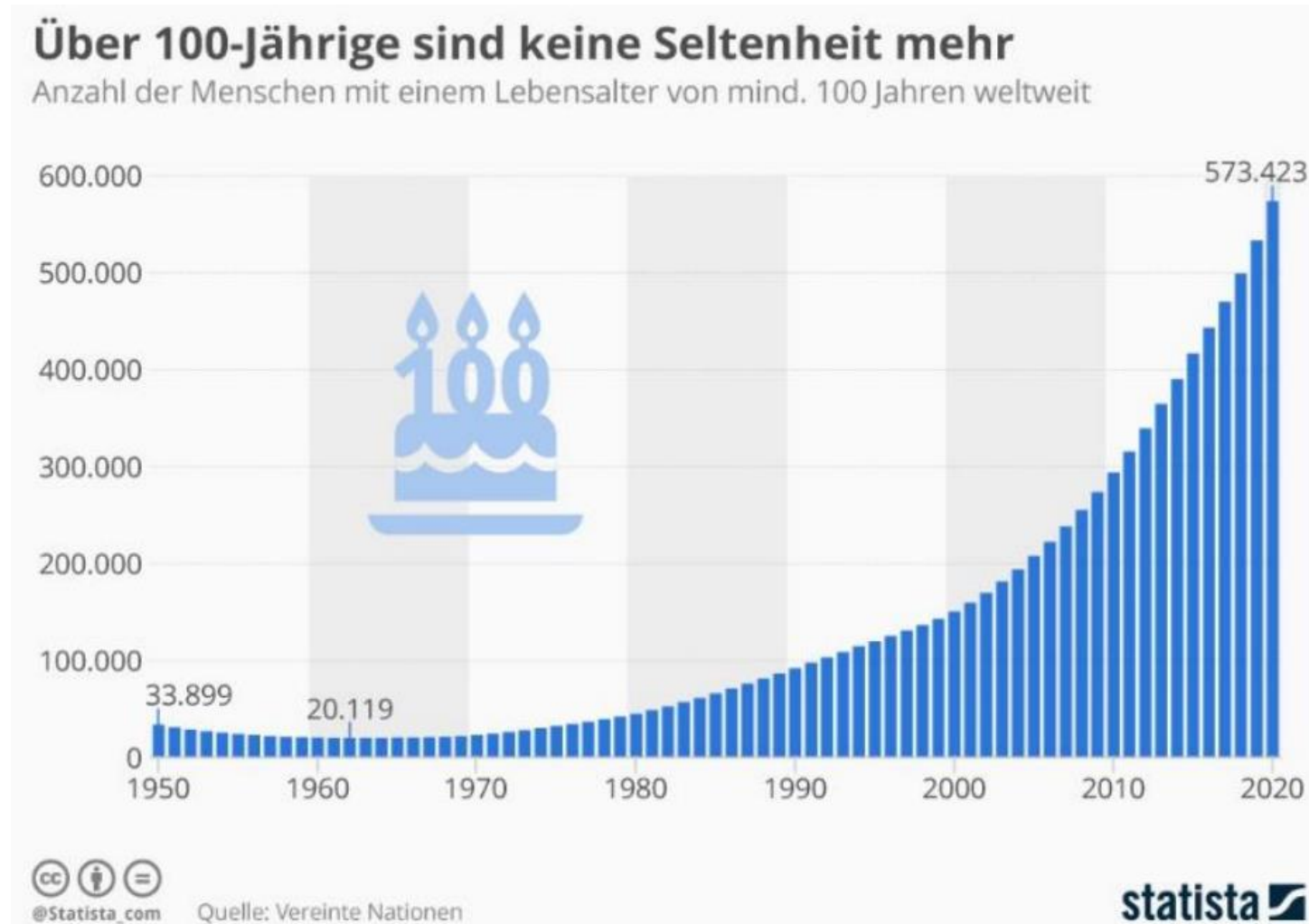
Auszug der versicherungspflichtigen Selbstständigen nach § 2 SGV VI und der freien Berufe nach § 18 EStG

Auszug aus dem Koalitionsvertrag

→ *Absicherung für Selbständige*

Wir entlasten Selbstständige dadurch, dass Beiträge zur gesetzlichen Krankenversicherung oberhalb der Minijobgrenze nur noch strikt einkommensbezogen erhoben werden. Wir werden für **alle neuen Selbstständigen**, die keinem obligatorischen Alterssicherungssystem unterliegen, eine Pflicht zur Altersvorsorge mit Wahlfreiheit einführen. Selbstständige sind in der gesetzlichen Rentenversicherung versichert, sofern sie nicht im Rahmen eines einfachen und unbürokratischen Opt-Outs ein privates Vorsorgeprodukt wählen. Dieses muss insolvenz- und pfändungssicher sein und zu einer Absicherung oberhalb des Grundsicherungsniveaus führen. Bei jeder Gründung gilt jeweils eine Karenzzeit von zwei Jahren. Die geförderte zusätzliche private Altersvorsorge steht allen Erwerbstätigen offen.

Wissen Sie heute schon wie alt Sie wirklich werden?

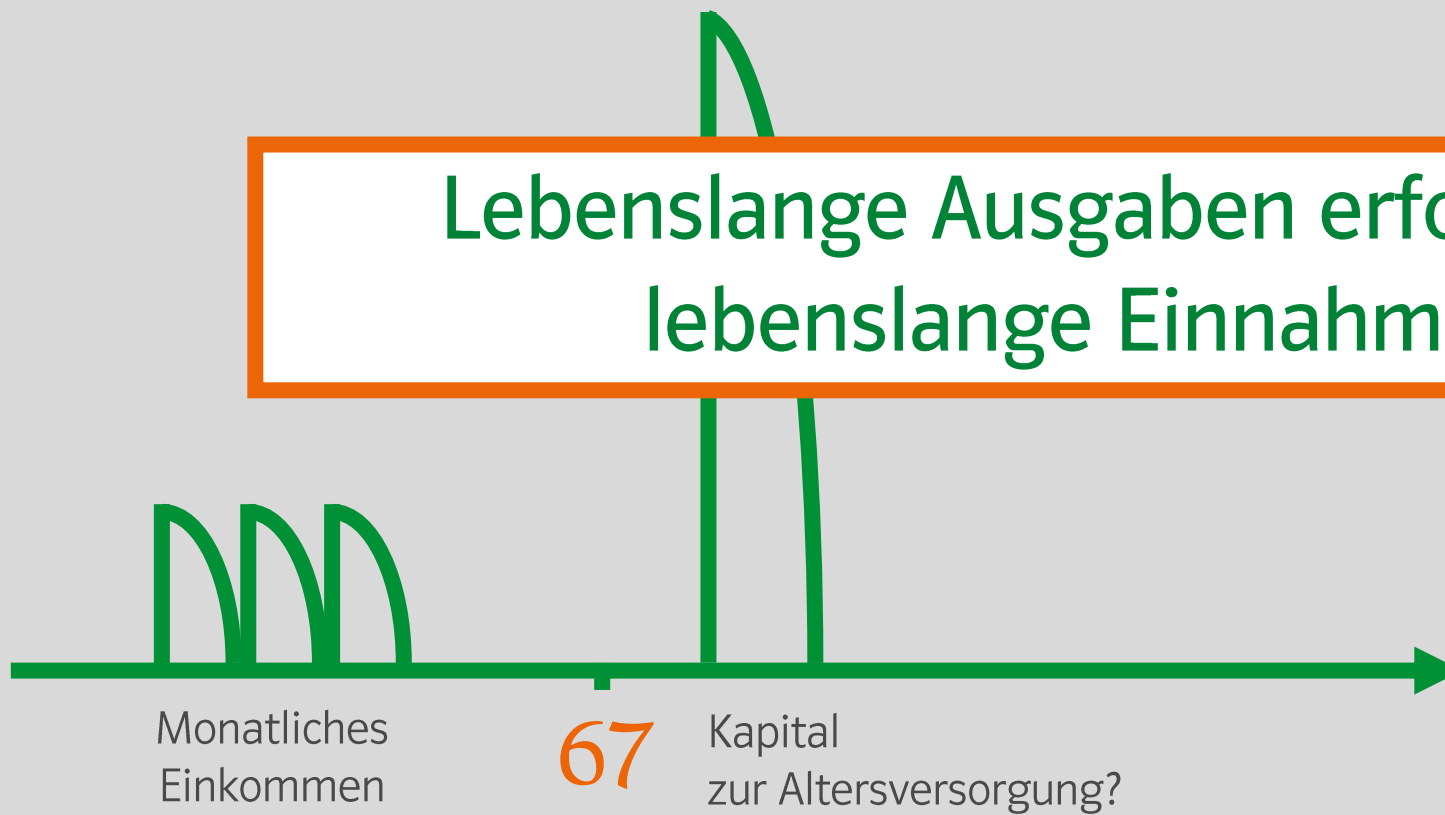


lebenslange Ausgaben
erfordern lebenslange
Einnahmen 😊

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!



BUZ: ja oder nein?

Was sagt Herr Heil dazu?

Wie ist Ihre Meinung?

Fakt **derzeit** ist, dass der Koalitionsvertrag für neue Selbstständige vorsieht, dass die Rente deutlich über der Grundsicherung liegen muss.

Das ist mit BUZ nicht darstellbar!



infinma-Vergleiche



The screenshot shows the infinma website interface. At the top, there's a navigation bar with links: Service & Produkte, Service & Tools, Tools & Rechner, and infinma. The main heading reads: "Machen Sie den infinma Renten-Check: Für Basis-Renten, Riester, Direktversicherungen und FVR der 3. Schicht". Below this, there's a section titled "infinma-Checker schnell erklärt" with a video player. To the right of the video, there's a list of checker options: "Checker - Private Rente ohne Garantie", "Checker - Private Rente mit Garantie", and "Checker - Direktversicherung". At the bottom, there are three buttons: "PRIVATE RENTE OHNE GARANTIE", "PRIVATE RENTE MIT GARANTIE", and "DIREKTVERSICHERUNG", each with a green checkmark icon and a right arrow.

Service & Produkte > Service & Tools > Tools & Rechner > infinma

Machen Sie den infinma Renten-Check: Für Basis-Renten, Riester, Direktversicherungen und FVR der 3. Schicht

infinma-Checker schnell erklärt

Wie die Checker funktionieren und was sich genau dahinter verbirgt erfahren Sie im dreiminütigen Video.

Zu den infinma-Checkern:

- [Checker - Private Rente ohne Garantie →](#)
- [Checker - Private Rente mit Garantie →](#)
- [Checker - Direktversicherung →](#)

PRIVATE RENTE OHNE GARANTIE
infinma-Checker
→

PRIVATE RENTE MIT GARANTIE
infinma-Checker
→

DIREKTVERSICHERUNG
infinma-Checker
→

Vergleiche durch infinma

Basisrenten-Vergleiche mit und ohne Garantie

BasisRente mit Garantie – infinma Bedingungsvergleiche

Wettbewerbsvergleich Basis-Produkte																									
	WWK BasisRente invest protect (FVG22)	Allianz InvestFlex mit Garantie (BVRP 1G)	Alte Leipziger ALFonds Basis (FR75)	AXA Relax BasisRente Chance (ALV11)	Basler Invest Vario (BFR22)	Bayern BasisRente FlexVario (FARDV51)	Canada Life Generation basic plus	Condor Congenial basis garant (C71 E)	Continental Invest Garant (BRIG)	DWS BasisRente Komfort	Generali Deutschland VERMOGENSAUFBAU (BRVA)	Gothaer GarantieRente Index (FR22-21)	Hanse Merkur BasisCare invest (RB)	HDI TwoTrust Select Basisrente (RXB22)	LV 1871 MeinPlan Basisrente (FBRV)	myLife BasisAktiv	Nürnberg Fondsgebundene Basisrente (NF3128T)	Signal Iduna SIGGI (GIBR)	Stuttgarter performance+ (T79)	Swiss Life Maximo (T720)	unlVersa AufbauRENTE topinvest (7369)	Volkswohl Bund Fondsgebundene Basis-Rente Fondsmodern (BGR)	VpV Basisvorsorge (BV)	Württembergische Genius BasisRente (FBRH)	Zürich Variinvest BasisRente
Aufschubphase																									
Stand der Bedingungen	01.22	06.22	01.22	12.21	01.22	12.21	01.22	07.22	01.22	01.22	01.22	01.22	01.22	01.22	01.22	12.21	01.22	01.22	01.22	07.22	01.22	01.22	05.22	01.22	01.22
Verzicht auf Wertsicherungs-/Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✗	-	✓	✗	✗	✓
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✗	-	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	✓	✓	✗	✗	✗	✗	-	✗	✗	-	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	-	✓	✗	✗	✓
Kapitalgarantie zu Rentenbeginn	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓
Mindestvertragslaufzeit 5 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	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

BasisRente ohne Garantie – infinma Bedingungsvergleiche

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 1. Schicht																			
	WWK BasisRente Invest 2.0 (FV22)	Allianz BasisRente InvestFlex (BVR-F1)	Alte Leipziger RENTE-Flex (AR75)	Basler BasisRente Invest Vario (BFR)	Canada Life GENERATION basic plus	Continental BasisRente Invest (BRI)	die Bayerische Basis-Rente AKTIV (FBaRGZ2201)	Gothaer BasisVorsorge-Fonds (FR22-5)	Hanse Merkur BasisCare Invest (RB)	HDI Clever Invest Basisrente (HARFB22)	LV1871 MeinPlan Basisrente (FBRV)	neue leben Aktivplan Basis (NARHB22)	Nürnberg Fondsgebundene BasisRente (NF-X32081)	Stuttgarter BasisRente performance+ (Tarif 79)	Swiss Life Maximo Basisrente (T726)	uniVersa AufbauRENTE topinvest (7369)	Volkswahl Bund Basis Rente FondsPur (BFR)	Württembergische Genius BasisRente (FBRH)	Zürich Basis Rente Invest Spezial (FVB4)
Aufschubphase																			
Stand der Bedingungen	09.22	06.22	01.22	01.22	01.22	01.22	01.22	10.22	01.22	01.22	01.22	01.22	01.22	07.22	01.22	01.22	06.22	01.22	07.22
Kostenfreies jährliches Rebalancing	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓
Mindestvertragslaufzeit weniger als 5 Jahre	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓
12 Zuzahlungen pro Kalenderjahr bis 1 Monat vor Rentenbeginn möglich	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓
Dynamik nach dreimaliger Ablehnung erneut aktivierbar	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	(✓)	✓	✓	✗	✗
Rentenphase																			
Fondsgebundene Verrentung	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗
Freie Fondsanlage im Rentenbezug analog der Ansparphase	✓	-	-	-	-	✗	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	✗	-
Wechsel von der fondsgebundenen in die konventionelle Rentenphase	✓	-	-	-	-	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	✗	-
Anlagemanagement im Rentenbezug	✓	-	-	-	-	✗	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	✗	-
Flexibler Rentenbeginn (Verfügungsphase) bis Endalter 90	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗

PDF Einzelvergleiche WWK-Partnervertrieb.de

infinma-Check ohne Garantie – 2 auf einen Klick

Wettbewerbsvergleich Basis-Produkte				
Gesellschaft	WWK		Alte Leipziger	
Tarif	BasisRente invest protect (FVG22) AVB Stand 01.2022		ALfonds Basis (FR75) AVB Stand 01.2022	
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) WWK IntelliProtect® (ICPPI)		Dynamisches Wertsicherungskonzept (3-Topf)	
Aufschubphase				
Verzicht auf Wertsicherungs-/Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Nein, es wird ein Wertsicherungsfonds bespart	✗
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnsicherung)	✓	Ja, aktiver Guthabenschutz	✓
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Nein, monatliche Umschichtung	✗
Kapitalgarantie zu Rentenbeginn	Ja, Beitragsgarantie bei Vertragsbeginn zwischen 50 % und 80 % wählbar	✓	Ja, Beitragsgarantie zwischen 1 % und 80 % möglich	✓
Mindestvertragslaufzeit 5 Jahre oder weniger	Ja, 5 Jahre	✓	Nein, 12 Jahre	✗
Beitragspause/-stundung	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate	✓
Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr	Ja, mind. 500 €, bis zum Ende der Grundphase monatlich einmalig möglich	✓	Ja, jederzeit möglich	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	Ja	✓	Nein, Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse für die zusätzlichen Garantien	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns	Ja	✓	Ja, wenn Vorziehen und Hinausschieben max. 5 Jahre beträgt und beim Hinausschieben keine Beiträge mehr gezahlt werden (sonst gelten für die zusätzlichen Garantien neue Rechnungsgrundlagen)	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	Ja	✓	Ja	✓
Rentenphase				
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	Ja	✓	Ja	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	Ja	✓	Ja	✓

Wettbewerbsvergleich Basis-Produkte				
Gesellschaft	WWK		Alte Leipziger	
Tarif	BasisRente invest protect (FVG22) AVB Stand 01.2022		ALfonds Basis (FR75) AVB Stand 01.2022	
Rentenphase				
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓
Gewinnsysteme im Rentenbezug	Dynamische bzw. teildynamische Plusrente	✓	Rentenzuwachs, wachsende Bonusrente, Bonusrente	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	25,67 €		25,89 €	
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	25,67 €		22,01 €	
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind. 1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	20 Fonds	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung bspw. WWK Basket Nachhaltigkeit, Dividende, Offensiv index	✓	Ja	✓
Indexorientierte Anlagemöglichkeiten	Ja, es werden u.a. diverse Indexfonds von Vanguard angeboten	✓	Ja, u.a. diverse ETF-Anlagen	✓
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓
Kostenfreier Shift jederzeit	Ja, Shift jederzeit möglich	✓	Nein, kein Shift möglich	✗
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	Ja, Switch jederzeit möglich	✓	Ja, Switch ist jederzeit zum nächsten Monatsersten kostenfrei möglich	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung	✓	Nein, wahlweise Ablaufsicherung oder ab dem 50. Lebensjahr „Relax 50“	✗

Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 Euro, Rentengaranzzeit 10 Jahre (wenn möglich), individuelle Fondsauswahl (wenn möglich DWS Akkumula)

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: September 2022)

Backtest WWK BasisRenten mit/ohne Garantie

WWK IntelliProtect® 2.0/WWK Premium FondsRente 2.0 & Vanguard U.S. 500 (37 Jahre LZ, 100 EUR)

**Steuervorteil
nicht vergessen!**

Tarif FVG22B		Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Beitragsgarantie	80 %	Maximal: 01/2022	2.474.044,66 EUR	8,04 %	9,42 %
Eintrittsalter	30	Minimal: 04/2020	1.448.248,72 EUR	5,83 %	7,46 %
Endalter	67	Durchschnitt aller Termine	2.000.828,56 EUR	7,16 %	8,71 %
Monatsbeitrag	100 EUR				
Jährliche Zuzahlung	10.000 EUR				

mit 80%-Garantie

ohne Garantie

Tarif FV22		Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Eintrittsalter	30	Maximal: 01/2022	334.678,19 EUR	9,12 %	10,08 %
Endalter	67	Minimal: 04/2020	208.139,06 EUR	7,17 %	8,17 %
Monatsbeitrag	100 EUR	Durchschnitt aller Termine	272.580,70 EUR	8,27 %	9,25 %

Überblick: FV22 – FV22 Basis

	FV22	FV22 Basis
Eintrittsalter	15-67 Jahre	18-67 Jahre
Mindestbeitrag	25 EUR im Monat	25 EUR im Monat
Erhöhungen	Erhöhungen jederzeit in der Ansparphase in bestehenden Vertrag möglich (20%-Regelung)	Erhöhungen jederzeit in der Ansparphase bis zum Höchstbetrag gemäß § 10 Abs. 3 EStG im bestehenden Vertrag möglich
Zuzahlungen	- ab 500 EUR in bestehenden Vertrag möglich - maximal: 200.000 EUR im Jahr	- ab 500 EUR in bestehenden Vertrag möglich - maximal: bis zum Höchstbetrag gemäß § 10 Abs. 3 EStG im bestehenden Vertrag möglich
Beitragsdynamik	1-10 %	1-10 %
Todesfallmodell (Ansparzeit)	- Mindesttodesfallschutz: Beitragsrückgewähr/Vertragsguthaben - Vertragsguthaben	Vertragsguthaben
Todesfallmodell (Rentenzeit)	- individuelle Rentengarantiezeit - Restkapitalisierung - keine Todesfallleistung	- individuelle Rentengarantiezeit - Restkapitalisierung - keine Todesfallleistung
Gebühren	Gebühren gemäß Gebührenordnung für bestimmte Geschäftsvorfälle	keine Gebühren (außer Lastschriftrückgabe, Versorgungsausgleich)

Überblick: FV22 – FV22 Basis

	FV22	FV22 Basis
Fondspalette	mehr als 100 kostengünstige Fonds und 8 Baskets	mehr als 100 kostengünstige Fonds und 8 Baskets
Rebalancing	✓	✓
Teilauszahlung	- in der Anspar- und Rentenphase ab 500 EUR - mindestens 1.000 EUR verbleibendes Guthaben	in Schicht 1 nicht zulässig
Kapitalwahlrecht	zum Rentenbeginn	in Schicht 1 nicht zulässig
Ablaufmanagement	- Intervallabhängig - Kapitalmarktorientiert	- Intervallabhängig - Kapitalmarktorientiert
Rentenphase Invest	✓	✓
Garantierte Rentensteigerung	1-3 %	1-3 %
BU-Zusatzabsicherung	✓	✓

Wo liegen wir im Markt der Serviceversicherer?

(nach garantiertem Rentenfaktor)

Verrentungspflicht

	Gesellschaft	Ablaufleistung mit Überschuss	Gar. Rentenfaktor	Zugesagte Rente	Rating F&B
1.	WWK - BasisRente <i>invest</i> 2.0	122.014	25,75	314,19	FFF+
2.	Zurich - BasisRente Invest spezial	119.754	25,27	302,62	FFF+
3.	Die Bayerische - BasisRente Aktiv	117.680	24,77	291,48	FFF
4.	uniVersa - AufbauRENTE topinvest	131.630	24,42	321,44	FFF+
5.	Gothaer - BasisVorsorge Fonds	120.594	24,12	290,88	FFF+
6.	Continentale - Basis Invest (BRI)	123.973	23,93	296,67	FFF+
7.	Volkswahl Bund - Fonds Basis Rente	123.114	23,8	293,01	FFF+
8.	Hanse Merkur - BasisCare Invest (RB)	122.675	23,15	283,96	FFF+
9.	Basler - Invest Vario (BFR)	120.090	22,78	273,57	FFF+
10.	HDI - clever invest Basisrente	121.629	22,47	273,36	FFF+
11.	Stuttgarter - performance+	119.481	22,47	268,46	FFF+
12.	Alte Leipziger - ALRente flex (AR75)	114.614	22,06	252,88	FFF
13.	Nürnberger- Fondsgebundene Basisrente	123.592	21,98	271,66	FFF+
14.	LV 1871 - MeinPlan Basisrente (FBRV)	121.790	21,5	261,85	FFF+
15.	Allianz - InvestFlex (BVRF)	118.094	20,93	247,14	FFF+
16.	Canada Life - Generation basic plus	109.350	20,59	225,15	FF+
17.	Swiss Life - Maximo (T 720)	111.593	20,34	226,98	FFF
18.	Württembergische - Genius BasisRente	106.850	17,61	188,16	FFF

Altersvorsorge

4 unterschiedliche Varianten der Förderung

- **Basisrente:**
Steuerliche Absetzbarkeit der Beiträge
- **Riester-Rente:**
Zulagenzahlungen *und* steuerliche Absetzbarkeit
- **Betriebliche Altersversorgung:**
Entgeltumwandlung über Bruttogehalt
(Steuer- und Sozialabgabenersparnis)
- **Private Rentenversicherung (3. Schicht):**
Keine Abgeltungssteuer auf Erträge

Unternehmer denken unternehmerisch



Mitarbeiter

- Haftungsfallen verhindern
- Einfache Handhabung
- Wenig Verwaltungsaufwand
- Gute Versorgung für Mitarbeiter

bGGF

- Einfache Handhabung
- Wenig Verwaltungsaufwand
- Gute Renditechancen
- Auskömmliche Versorgung

2 Aspekte für unternehmerisches Denken



Mitarbeiter

- Haftungsfallen verhindern
- Einfache Handhabung
- Wenig Verwaltungsaufwand
- Gute Versorgung für Mitarbeiter

bGGF

Haftungsfallen verhindern

Erweiterte Auskunftspflichten ab 2018

§ 4a BetrAVG ab 01.01.2018

1) Der Arbeitgeber oder der Versorgungsträger hat dem Arbeitnehmer auf dessen Verlangen mitzuteilen,

- 1.ob und wie eine Anwartschaft auf betriebliche Altersversorgung erworben wird,
 - 2.wie hoch der Anspruch auf betriebliche Altersversorgung aus der bisher erworbenen Anwartschaft ist und bei Erreichen der in der Versorgungsregelung vorgesehenen Altersgrenze voraussichtlich sein wird,
 - 3.wie sich eine Beendigung des Arbeitsverhältnisses auf die Anwartschaft auswirkt und
 - 4.wie sich die Anwartschaft nach einer Beendigung des Arbeitsverhältnisses entwickeln wird.
- (2) Der Arbeitgeber oder der Versorgungsträger hat dem Arbeitnehmer oder dem ausgeschiedenen Arbeitnehmer auf dessen Verlangen mitzuteilen, wie hoch bei einer Übertragung der Anwartschaft nach § 4 Absatz 3 der Übertragungswert ist. Der neue Arbeitgeber oder der Versorgungsträger hat dem Arbeitnehmer auf dessen Verlangen mitzuteilen, in welcher Höhe aus dem Übertragungswert ein Anspruch auf Altersversorgung bestehen würde und ob eine Invaliditäts- oder Hinterbliebenenversorgung bestehen würde.
- (3) Der Arbeitgeber oder der Versorgungsträger hat dem ausgeschiedenen Arbeitnehmer auf dessen Verlangen mitzuteilen, wie hoch die Anwartschaft auf betriebliche Altersversorgung ist und wie sich die Anwartschaft künftig entwickeln wird. Satz 1 gilt entsprechend für Hinterbliebene im Versorgungsfall.

(4) Die Auskunft muss verständlich, in Textform und in angemessener Frist erteilt werden.

39

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Gehen Sie direkt in das Gefängnis und ziehen Sie nicht über Los Konsequenzen bei Nichtzahlung des Arbeitgeberzuschusses

Der Arbeitgeberzuschuss zur betrieblichen Altersversorgung (bAV) ist ab 2022 für alle Entgeltumwandlungsverträge verpflichtend. Arbeitgeber, die diese Zuschusspflicht ignorieren, müssen mit strafrechtlichen Konsequenzen rechnen und können sich schadensersatzpflichtig machen.



41

Quelle: Missachtung der Pflicht zum Arbeitgeberzuschuss in der bAV | Personal | Heute

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Änderung des Nachweisgesetzes – 01.08.2022

Mindestinhalte von Arbeitsverträgen um bAV ergänzt

Änderung Nachweisgesetz zum 01.08.2022
(§ 2 Abs. 1 Satz 2 Nr. 13 NachwG)



bAV-Zuschuss muss dokumentiert werden
(i. V. m. § 1a Abs. 1a BetrAVG)



bAV-Info ist obligatorisch
Bußgeld bis zu 2.000 €



40

Quelle: VOTUM-Verband 24/2022

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Einfache Handhabung!

[illegible]



Eine starke Gemeinschaft

WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit
Mannstraße 17 · 80335 München
Telefon (089) 5118-3666 · Fax (089) 5118-3499
E-Mail: baedwald@wwk.de · www.wwk.de

WWK Kollektiv easy

Antrag zum Abschluss eines Gruppenversicherungsvertrages mit Möglichkeit zum Abschluss eines zusätzlichen Rahmenvertrages

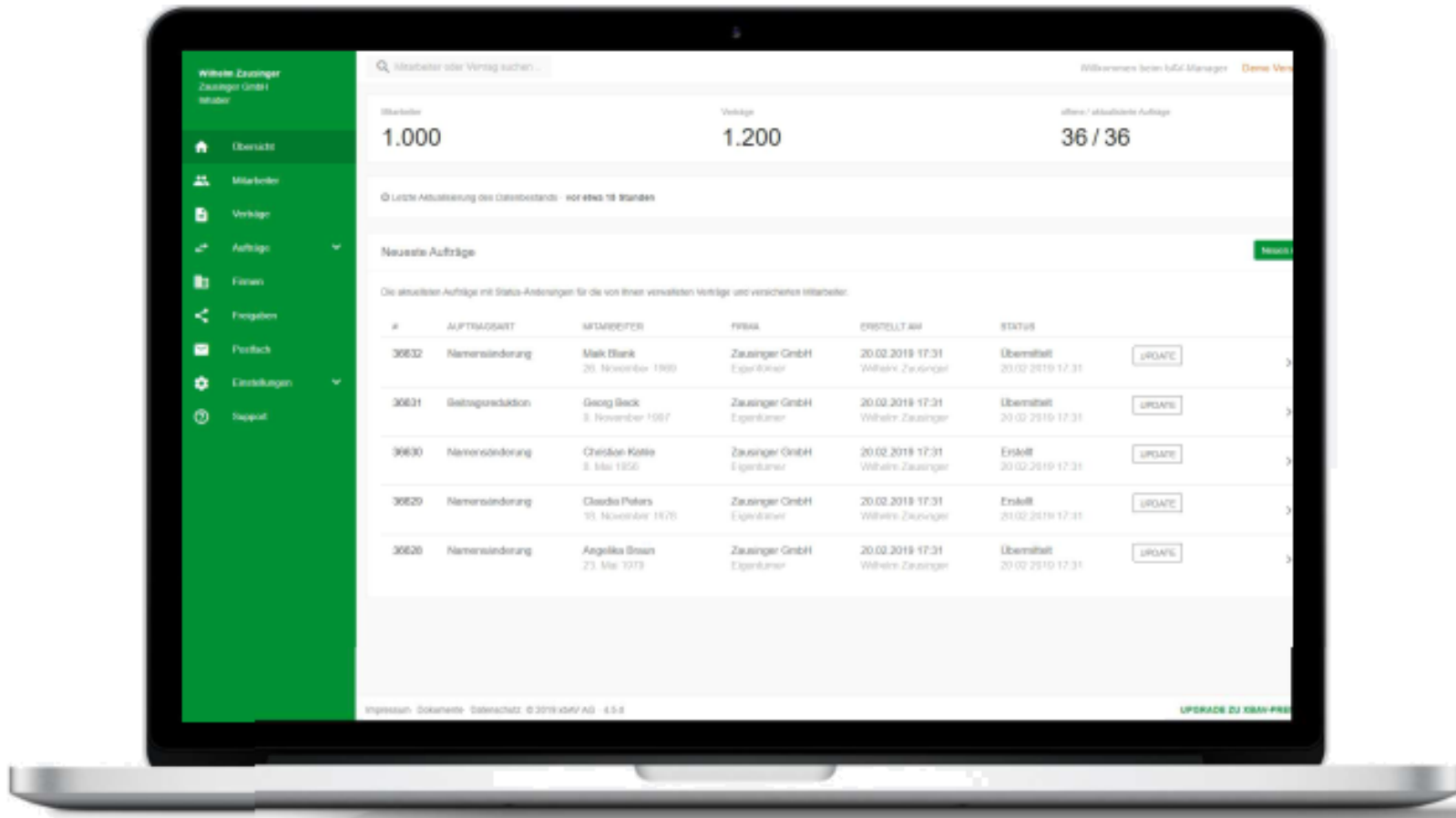
Arbeitgeber + Versicherungs- nehmer/-in (VN)	Forma Bezeichnung ☐ juristische Person oder Personengesellschaft Name des/der gesetzlichen/nen/nen oder ☐ natürliche Person (z. B. Einzelunternehmen) keine Geburtsdatum TT/MM/JJJJ Geburtsort Geburtsland Staatsangehörigkeit Branchen Registernummer Vorname
Anschrift des Arbeitgebers	Stadte und Hausnummer PLZ Ort E-Mail-Adresse (eventuell Angabe) Vor- (eventuell) Anschrift fax Nummer (eventuell) Angabe Mobile (eventuell) Angabe
Gründungszeugnis Legitimation	☐ Angaben zur Identität des VN habe ich (Wir) mit dem mir von Ort vorgelegten Ausweisdokument gemäß § 13 GG geprüft. Die Kopie des Ausweisdokuments wurde gemäß § 13 (2) GG von mir angefertigt und liegt dem Antrag bei. ☐ VN – juristische Person ☐ Registernummer ☐ anderes offizielles Dokument erstellt am (aa TT/JJJJ) (JJJJ) ☐ VN – natürliche Person ☐ Personalausweis ☐ Reisepass gültig bis (aa TT/JJJJ) (JJJJ) Nummer zusätzliche Anmerkungen
Wirtschaftlich Berechtigter	Die Aufnahme der Geschäftsbeteiligung sowie die damit verbundenen Transaktionen erfolgt: nicht auf eigene Veranlassung, Arbeitgeber (+VN) wurde hierzu von Dritten beauftragt, Wirtschaftlich Berechtigter ist der Arbeitnehmer
Verbundene Unternehmen	☐ Es liegen verbundene Unternehmen vor, die in den Gruppenversicherungsvertrag mit aufgenommen werden sollen. Sofort gewählt, bitte den Ergebnisbogen verbundene Unternehmen beifügen. Hinweis: Liegt keine wirtschaftliche Verbundenheit vor, müssen separate Gruppenversicherungsverträge erstellt werden. Bitte für jedes Unternehmen einen separaten Antrag einreichen.
A	✗ Abschluss eines Gruppenversicherungsvertrages
Finanzierungsform	☐ gemäß Versorgungsordnung (ggf. als Betriebsversicherungs) Kopie liegt bei ☐ gemäß nachfolgender Regelung Arbeitgeberfrancierte Direktversicherung (Ergebnisabrechnung) nach § 10c S. 2 StG Der Arbeitgeber beantragt Rentenversicherungen bei der WWK auf das Leben seiner fest angestellten Arbeitnehmer, sofern diese mit dem Arbeitgeber nach Abschluss dieses Gruppenversicherungsvertrages eine Versicherung über Erngeltumswandlung geschlossen haben. Ergibt eine Änderung der Vereinbarung über Erngeltumswandlung eine Erhöhung oder Verminderung des Versicherungsbeitrages, so beantragt der Arbeitgeber eine entsprechende Änderung der versicherten Leistungen. Arbeitgeber- und arbeitgeberfrancierte Direktversicherung nach § 10c S. 2 StG Der Arbeitgeber beantragt Rentenversicherungen bei der WWK auf das Leben seiner fest angestellten Arbeitnehmer, sofern diese mit dem Arbeitgeber nach Abschluss dieses Gruppenversicherungsvertrages eine Versicherung über betriebliche Altersversorgung geschlossen haben. Die beantragte Rentenversicherung erhöht sich um eine Arbeitgeberbeteiligung in Höhe von % des Erngeltumswandlungsbeitrages, sofern der Arbeitgeber durch die Erngeltumswandlung des Arbeitnehmers eine Erngeltumswandlung an Arbeitgeberbeiträgen zur Sozialversicherung hat. Die Arbeitgeberbeteiligung besteht aus der ggf. ganz oder teilweise erstellten Erngeltumswandlung an Sozialversicherungsbeiträgen des Arbeitgebers und dient somit u. a. der Umsetzung der Verpflichtung zum Arbeitgeberzuschuss im Sinne des § 1a Abs. 1 und 2a des BetrVG. Sollten sich nach Gewährung der Arbeitgeberbeteiligung die Rahmenbedingungen für die Erngeltumswandlung von Leistungen über betriebliche Altersversorgung durch gesetzliche oder tarifvertragliche Bestimmungen ändern, so gestatten, dass die Firma zu einer zusätzlichen Leistung zum Aufbau der betrieblichen Altersversorgung seiner Mitarbeiter verpflichtet ist, so dass der hier vereinbarte Arbeitgeberbeteiligung dazu, diese Verpflichtung in vollem Umfang bzw. durch entsprechende Anrechnung zu erfüllen. Ergibt eine Änderung der Vereinbarung über betriebliche Altersversorgung eine Erhöhung oder Verminderung des Versicherungsbeitrages, so beantragt der Arbeitgeber eine entsprechende Änderung der versicherten Leistungen. Der durch die Erngeltumswandlung finanzierte Betrag und der ggf. vom Arbeitgeber zusätzlich zu leistende arbeitgeberfrancierte Betrag, fließen als ein Versicherungsbeitrag in eine Direktversicherung. Der Wert wird insgesamt als Erngeltumswandlung gefolgt.

WWK-L2198U-7170-01A

7563 00 0001 02.22 Seite 1

[illegible]

Wenig Verwaltungsaufwand Digital verwalten



- ✗ Volle Transparenz über alle bAV-Verträge
- ✗ Vertragsänderungen online verwalten
- ✗ Lese-/Schreibrechte für Vermittler / Dienstleister
- ✗ Kosten- und Zeitersparnis
- ✗ [WWK bAVnet](#)

Wenig Verwaltungsaufwand

Einfach, effizient, elektronisch



Zum Video!



Herausforderung der Zukunft - Wettbewerb um Fachkräfte



Quellen: Studie Manpower Schweiz 2016 und Statista Studie 2018 Fachkräftemangel in Deutschland

Düstere Prognose:

Auf immer mehr freie Stellen kommt in Zukunft immer weniger qualifiziertes Personal und Fachkräfte.

Demografischer Wandel – Die Herausforderung der Zukunft:

Die Kernbelegschaft halten und qualifiziert erweitern.

Problem neue Mitarbeiter

Ihr Unternehmen kann viel – sagen Sie es auch!!



Altersvorsorge



Verpflegung



Dienstfahrrad



Vermögenswirksame Leistungen



Weiterbildung



Mitarbeiter-PC-Programm



Versicherungen



Veranstaltungen



Azubis



Einkaufsvorteile



Werbungsprämien



Beratung & Hilfe



Gesundheit



Mobilität



Steuern & Finanzen



Familie



Entgeltoptimierung



Freizeit & Vergütung

• • • und vieles mehr

Jeder Zweite möchte eine attraktive Betriebsrente!

Welche Benefits sind bei Arbeitnehmern beliebt?

Welche Mitarbeitervorteile Arbeitnehmer wollen

in Prozent

Betriebliche Altersvorsorge	48,5	Produktvergünstigungen	9,2
Kostenfreie Getränke	30,9	Firmen-Smartphone	7,7
Gesundheitsvorsorge	26,0	Hund erlaubt	5,7
Erfolgsabhängiger Bonus	25,3	Kostenfreies Obst	5,1
Gewinnbeteiligung	23,7	Kinderbetreuung	4,0
Firmenwagen	18,8	Ruhe- und/oder Gebetsräume	2,6
Jobticket	18,6	Psychologische Hilfsangebote	2,5
Kantine/Essenszuschuss	16,0	Familienbüro	1,7
Sportprogramme, Fitness	10,9	Freizeitangebote am Arbeitspl. (Kicker, PlayStation, etc.)	1,2
Mitarbeiter-Events	10,3		

WELT

Quelle: Stepstone



Unternehmer denken unternehmerisch



Mitarbeiter

- Haftungsfallen verhindern
- Einfache Handhabung
- Wenig Verwaltungsaufwand
- Gute Versorgung für Mitarbeiter

bGGF

- Einfache Handhabung
- Wenig Verwaltungsaufwand
- Gute Renditechancen
- Auskömmliche Versorgung

2 Aspekte für unternehmerisches Denken



Mitarbeiter



bGGF

- Einfache Handhabung
- Wenig Verwaltungsaufwand
- Gute Renditechancen
- Auskömmliche Versorgung

WWK Premium FondsRente 2.0

- > Chancenreich
- > Nachhaltig
- > Günstig
- > Flexibel

SEIT DEM 25.07.2022 NEU
NUR FÜR bGGF
als Direktversicherung

The Next Generation
WWK Premium
FondsRente 2.0



Sicherheiten einer FondsRente ohne Beitragsgarantie

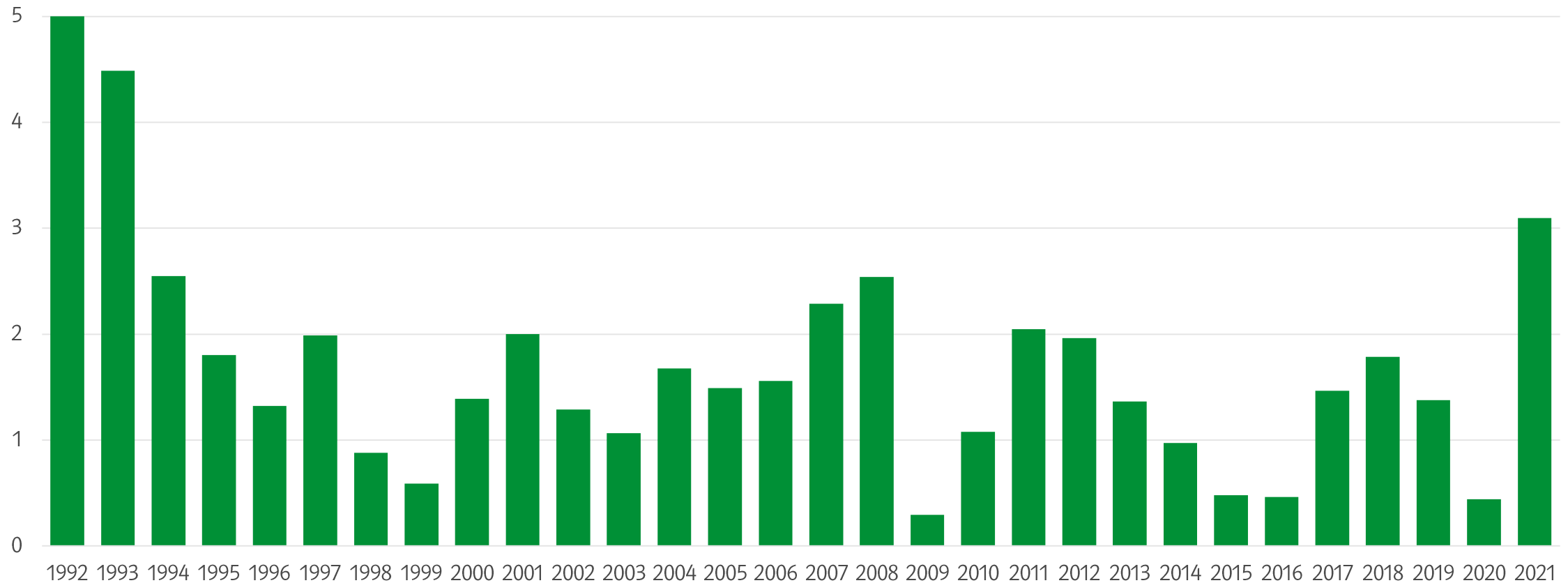
- Investment breit streuen
- Investitionsmanagement für Einmalbeiträge und Zuzahlungen (12 bis 60 Monate)
- Jährliches kostenfreies Rebalancing
- Jederzeit kostenfreier Shift & Switch
- Ablaufmanagement mit wählbaren Zielfonds
- Höchster garantierter Rentenfaktor am Markt

Sicher
ist eine Anlage
erst dann, wenn sie
stärker ist als die
Teuerungsrate

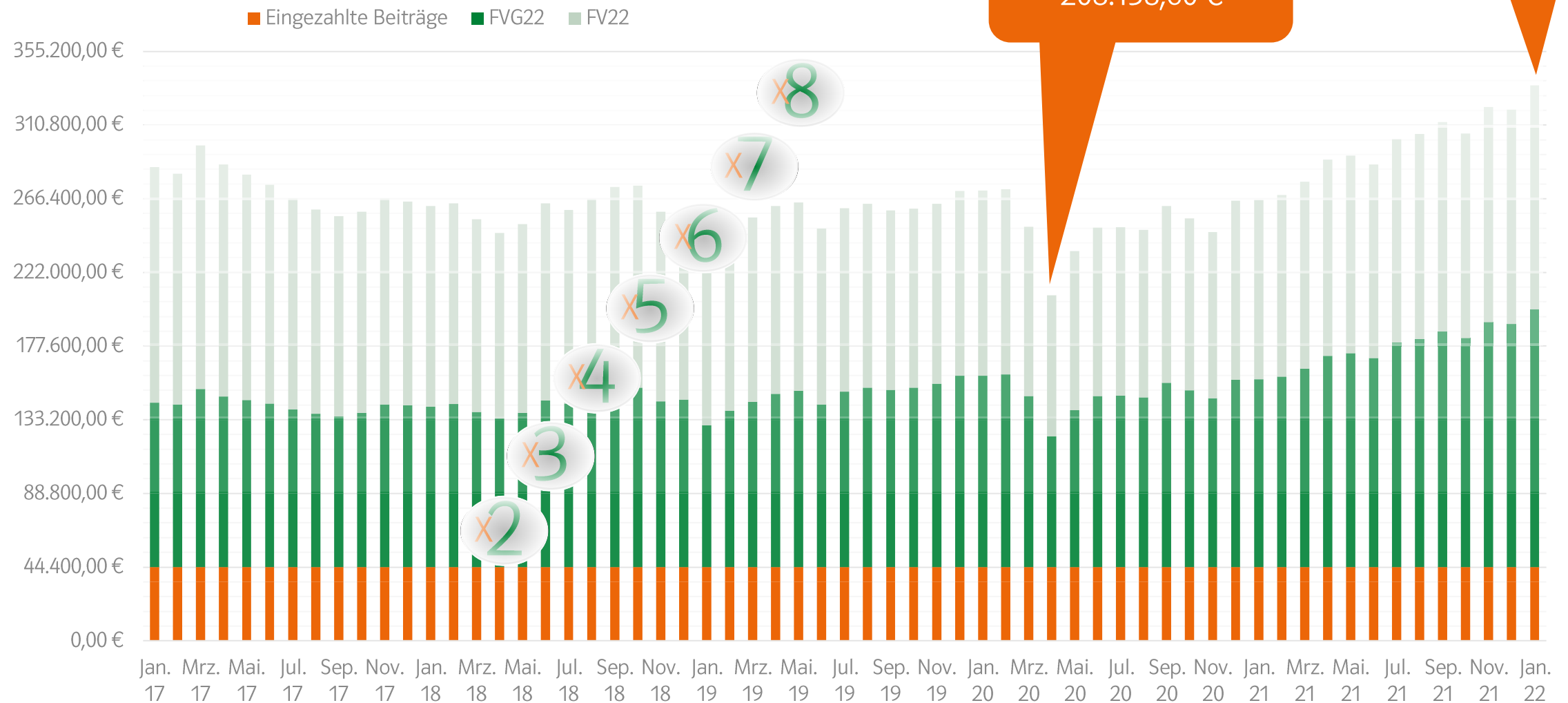
Teuerungsrate in Deutschland

Inflationsrate in Deutschland seit 1992

Veränderung der Verbraucherpreise gegenüber Vorjahr in %



Eingezahlte Beiträge vervielfacht! Ablaufleistungen im Backtest



Backtest Schicht 3 FV22 versus FVG22 (80% Garantie 37+20 Jahre)

Vanguard U.S. 500 Index Fund EUR

← 30 Jahre Laufzeit

Tarif FV22		Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Eintrittsalter	30	Maximal: 01/2022	334.677,58 EUR	9,12 %	10,08 %
Endalter	67	Minimal: 04/2020	208.138,60 EUR	7,17 %	8,17 %
Monatsbeitrag	100 EUR	Durchschnitt aller Termine	268.708,25 EUR	8,21 %	9,20 %

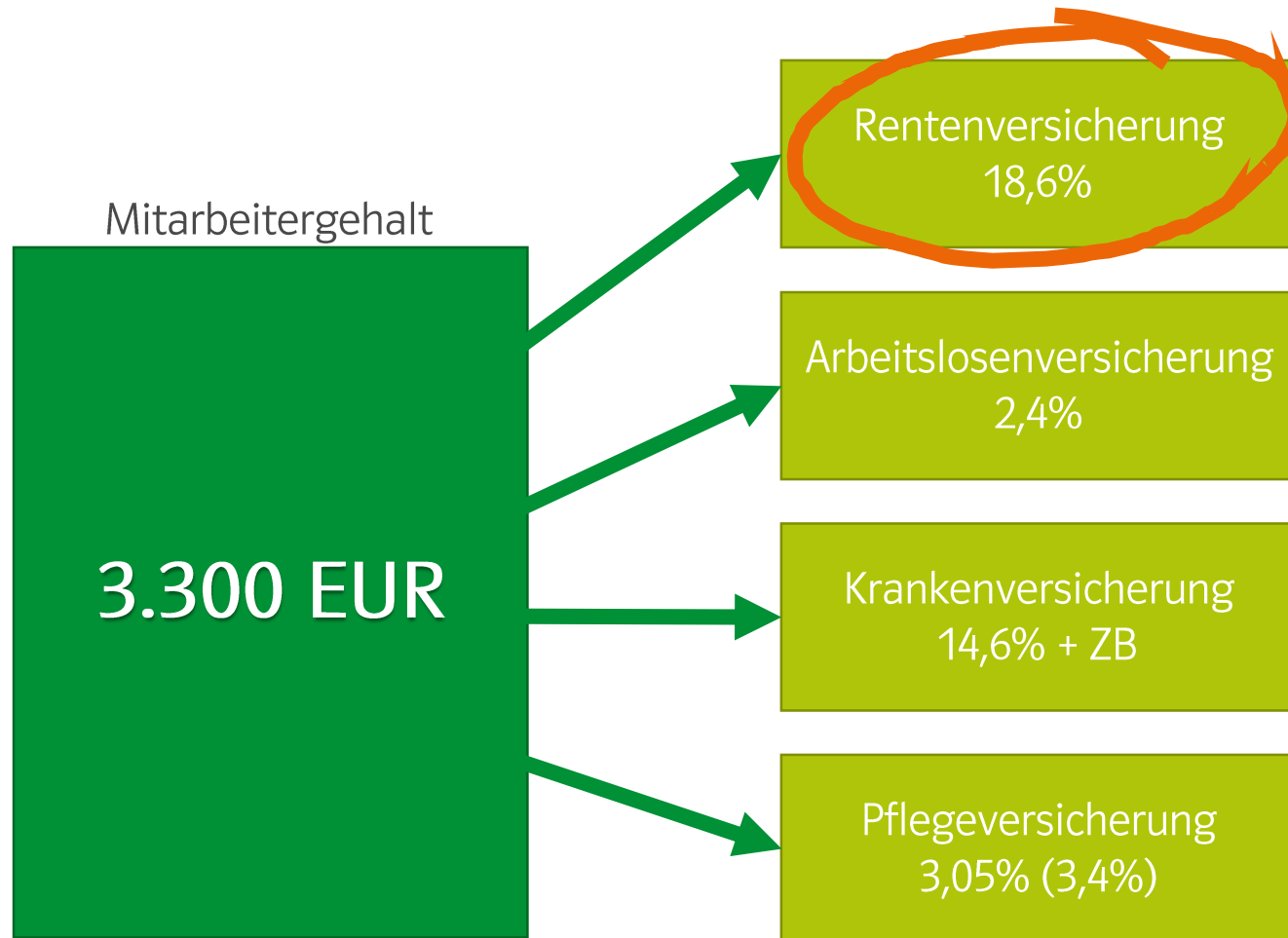
Tarif FVG22		Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Beitragsgarantie	80 %	Maximal: 01/2022	199.567,35 EUR	7,00 %	8,68 %
Eintrittsalter	30	Minimal: 04/2020	123.149,28 EUR	4,93 %	6,87 %
Endalter	67	Durchschnitt aller Termine	152.356,52 EUR	5,83 %	7,64 %
Monatsbeitrag	100 EUR				

20 Jahre Laufzeit →

Tarif FV22		Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Eintrittsalter	47	Maximal: 01/2022	166.154,86 EUR	11,15 %	12,59 %
Endalter	67	Minimal: 09/2017	92.077,11 EUR	6,09 %	7,48 %
Monatsbeitrag	200 EUR	Durchschnitt aller Termine	113.252,47 EUR	7,78 %	9,19 %

Tarif FVG22		Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Beitragsgarantie	80 %	Maximal: 01/2022	133.470,73 EUR	9,31 %	11,34 %
Eintrittsalter	47	Minimal: 09/2017	77.278,05 EUR	4,52 %	6,44 %
Endalter	67	Durchschnitt aller Termine	93.713,93 EUR	6,14 %	8,12 %
Monatsbeitrag	200 EUR				

Was nutze ich als GGF?



- Für jeden Arbeitnehmer werden 18,6% seines Gehaltes für die Altersversorgung abgeführt
- Beh. GGF sind i.d.R. von der Sozialversicherung befreit und zahlen daher keine Beiträge in die GRV
- Der GGF kann sich jedoch eine Versorgung über seine GmbH aufbauen

MINDESTENS 18,6% für die GGF-Versorgung anlegen

Zielgruppe Gesellschafter-Geschäftsführer (GGF)

Gehälter 2019

Branche	Jahresgesamtbezüge
Dienstleister	164.884 EUR
Einzelhandel	157.023 EUR
Großhandel	185.072 EUR
Handwerk	143.801 EUR
Industrie	237.198 EUR

30.668 EUR

29.206 EUR

34.423 EUR

26.747 EUR

44.119 EUR

Quelle: BBE-Studie „GmbH-Geschäftsführer-Vergütungen 2019“

§ 3 Nr. 63 EStG
6.768 EUR
steuerfrei

2-stufige Versorgung für Gesellschafter-Geschäftsführer

Stufe 1 Grundversorgung Direktversicherung (DV)	Stufe 2 Ergänzende Versorgung (rückgedeckte) Unterstützungskasse (UK)
Besteht für den GGF bereits eine Versorgung über den Durchführungsweg Direktversicherung? ☐ nein Neueinrichtung einer Versorgungszusage über die Direktversicherung¹ mit Ausschöpfung des steuerlichen Förderrahmens nach § 3 Nr. 63 EStG². ☐ ja Wie hoch ist der steuerlich noch im Förderrahmen, in welchem in eine weitere Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG investiert werden kann? maximal steuerlicher Förderrahmen 2022, monatlich 564,00 EUR minus Direktversicherungsbeiträge nach § 40 b EStG a - EUR minus Direktversicherungsbeiträge nach § 3 Nr. 63 EStG - EUR - freier steuerlicher Förderrahmen, der für eine weitere DV genutzt werden kann EUR	Besteht für den GGF bereits eine Versorgung über den Durchführungsweg Unterstützungskasse? ☐ nein Ergänzung der Grundversorgung durch die rückgedeckte UK. Die Beiträge zur UK sind in nahezu unbegrenzter Höhe steuerfrei, sofern die UK-Versorgung angemessen³ ist. ☐ ja Die bestehende Versorgung kann durch eine weitere UK-Versorgung ergänzt werden, sofern diese noch angemessen ist und nicht zur sog. Überversorgung führt. Bei der Einrichtung einer GGF-Versorgung im Rahmen der UK sind <i>spezielle steuerliche Voraussetzungen</i> zu beachten.

inkl. Angemessenheitsprüfung

inkl. Angemessenheitsprüfung

[illegible]

Vorschlagsanforderung

[illegible]

EINFACHE DATENAUFNAHME

Unser Team – für Sie vor Ort!



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



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



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



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





WWK STEUERERSPARNISRECHNER BASISRENTE IN 3 AUSPRÄGUNGEN

3 Ausprägungen zum WWK Steuerersparnisrechner

WWK DuoRente

Steuerersparnisrechner Basisrente

- Berechnung Steuerersparnis aus der Basisrente
- Alle Vertragspartner auf WWK-Landingpage (Stand-alone-Version)

[WWK Steuerersparnisrechner Basisrente](#)

AVANTIneo

- Berechnung Steuerersparnis im Detail (Rürup-Check)
- Aut. Datenübernahme in Anlagevergleich (FV22 Schicht 3)
- Aut. Datenübernahme in AVANTI Angebot etc.

AVANTlangebot

- Direktlink auf Landingpage DuoRente
- DuoRente als Produktauswahl
- 2 eigene Kacheln für FV22 als Basisrente und Schicht 3 (inkl. Kids)

Steuerersparnisrechner BasisRente 100 EUR

Wenige Grunddaten erforderlich

Steuer geschenke mit Basisrente

Gib uns ein paar Infos und wir zeigen Dir Deine Vorteile

Du

Berufstatus
angestellt

Bruttogehalt mtl.
€ 3.000,00

Geburtsjahr
1992

ledig

verheiratet

Kinderfreibetrag
keine Kinder

Was willst Du monatlich in die Basisrente investieren?



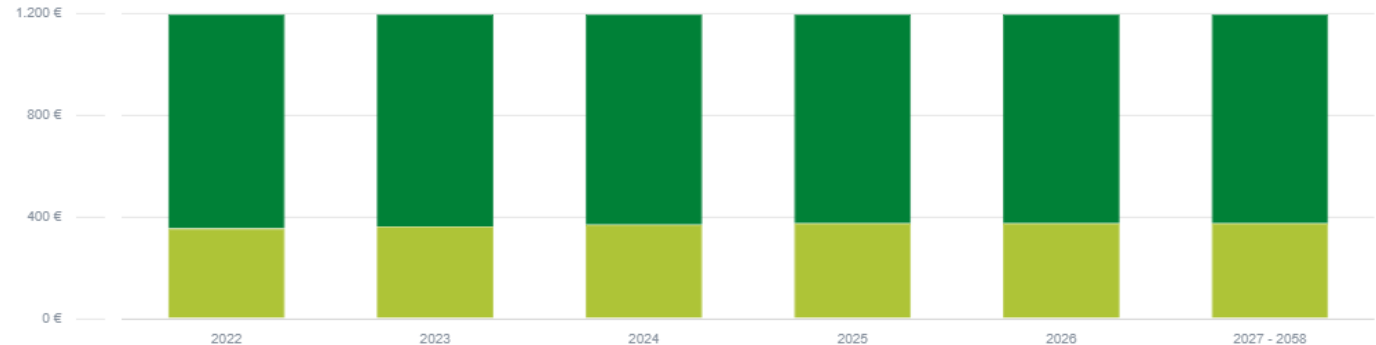
Mtl. Beitrag
€ 100

29,61 €

monatliche Ersparnis im Jahr 2022 ⓘ

13.865,04 €

Ersparnis bis zur Rente 2059



● Deine Ersparnis ● Dein Investment

Abzugsfähigkeit



Ersparnisse in private Fondspolice anlegen?

Entdecke Deine Möglichkeiten

Kostenlose private Fondspolice >>

Reinvest in Schicht 3 aus 100 EUR Basisrente

Rente + Kapitalwahl + RentePlus = Dinner for one

Wenn Du 29,61 € monatlich

in eine private Fondspolice investierst,
bekommst Du:

Bei 6 %



30.264,40 €

Bei 4 %



19.867,37 €

Bei 2 %



13.448,67 €

Nicht vorsorgen

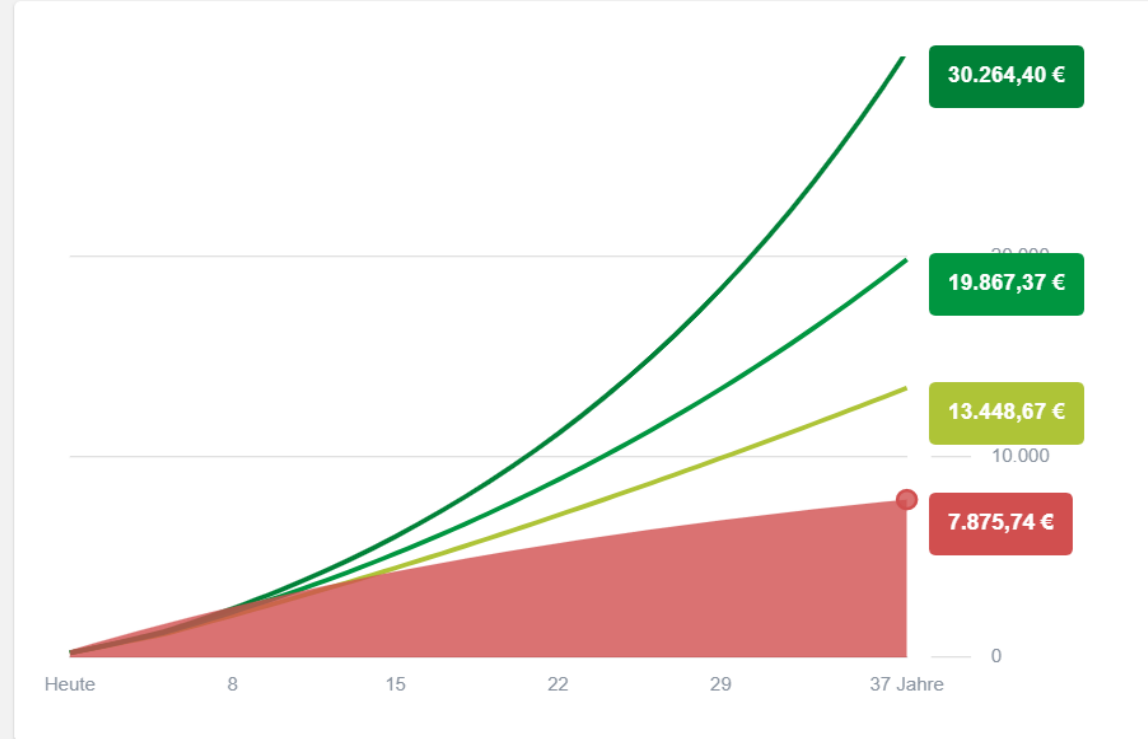


Nichtstun kostet Dich

5.271,10 €



€	Gesamtbeitrag bis zur Rente	13.146,84 €
-	Restkapital nach Inflation 3 %	7.875,74 €



Die Vorteile von Basisrente und privater Fondspolice

Anzeigen

Ausdruck



PDF-Kundenvorlage



WWK
Eine starke Gemeinschaft.
Förderung & Flexibilität

**Basisrente und Privatvorsorge =
Förderung & Flexibilität**

200 EURO MONATLICH

investierst Du in deine Altersvorsorge.
Der Staat fördert deine Basis Rente
mit einem jährlichen Geschenk aus
der Einkommensteuer

58,77 €
mtl. Ersparnis im Jahr 2022

DA KOMMT EINIGES ZUSAMMEN

27.491,40 €
Ersparnis bis Rente 2059



Nutze deine Chance und investiere Deine Förderung -

Investiere 58,77 € mtl. in die private Fondspolice FV22 und Du bekommst:

 Bei 6 % >>

>>>>>>

62.174,81 €

 Bei 4 % >>

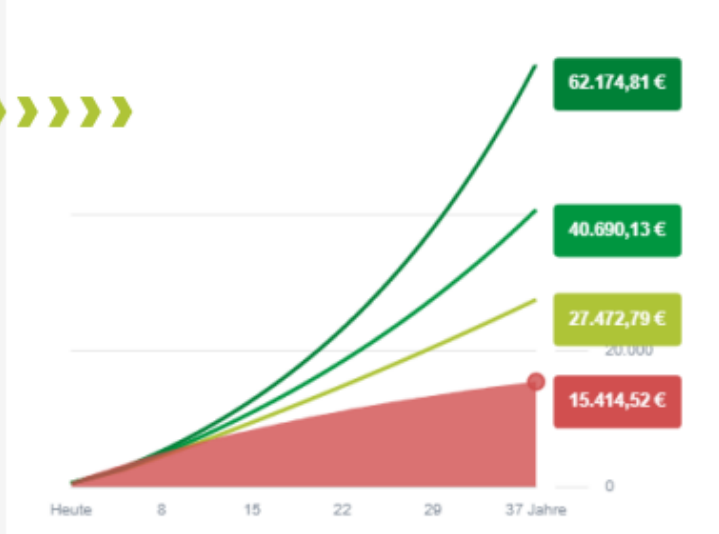
40.690,13 €

 Bei 2 % >>

27.472,79 €

 Nicht vorsorgen >>

10.679,36 €



Nichtstun kostet Dich		10.679,36 €
€ Gesamtbeitrag bis zur Rente	26.093,88 €	
- Restkapital nach Inflation 3 %	15.414,52 €	

AVANTIneo: Absprung in AVANTlangebot

AVANTIneo

< Anlagevergleich

Kundendaten

Berechnungsvorgaben

Anlagevergleich •

Verlauf

Beratungsprotokoll

Dokumentation

Optionale Dokumente

☒ Anschreiben

☒ Datenerfassung

☒ Beratungsprotokoll

Persönlicher Text im Anschreiben

Persönlicher Text im Anschreiben

☒ Einwilligung Datenspeicherung (DSGVO)

i

Dokumentation erstellen

Angebot erstellen

Beratung beenden

Dokumente

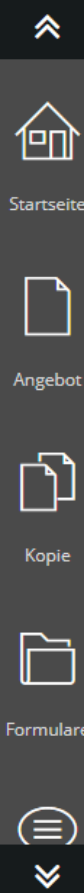
AVANTlangebot

Produktauswahl FV22 oder Kids



TESTVERSION

Umgebung: INTE
Version: 13.6-RC2 22-09-2022 07:10



Startseite

Angebot

Kopie

Formulare

Impressum | Nutzungsbedingungen | Datenschutz

Rürup + Riester

bAV

Private Vorsorge

Arbeitskraft

DuoRente

DuoRente Kids

Kfz

Hab & Gut

Unfall

Firmen

Basis-Rente

Rürup-Rente

U-Kasse

Direktversicherung

Sofortbeginnende Rente

Riester-Rente

Private Rente

Risiko-LV

BioRisk

Pflege

Kids

VWL

Einmalbeitrag

Sterbegeld

Berufsunfähigkeit

Erwerbsunfähigkeit

Grundfähigkeit

Fonds-Rente + Garantie

Klassische Rente

Fonds-Rente

Kapital-Leben

PKW

Zweirad & Roller

Camping

LKW

Zugmaschine

Anhänger

Rückstufungsrechner

Glas

private Haftpflicht

Hausrat

Wohngebäude

Vereine

Bündel-Produkt

konventionelle Unfall

Unfall invest

betriebl. Haftpflicht

betriebl. Hab & Gut

Gruppenunfall

Produkt-Auswahl

Fonds-Rente			
☆	BasisRente invest 2.0 (Rürup)	FV22	laufender Beitrag
☆	BasisRente invest 2.0 (Rürup)	FV22	Einmal-Beitrag
☆	Premium FondsRente 2.0	FV22	laufender Beitrag

AVANTlangebot

Kachel DuoRente



Umgebung: INTE
Version: 13.6-RC2 22-09-2022 07:10



Startseite
Angebot
Kopie
Formulare

TESTVERSION

Fonds-Rente Basis-Rente 

Produkt-Auswahl

Fonds-Rente			
☆	BasisRente invest 2.0 (Rürup)	FV22	laufender Beitrag
☆	Premium FondsRente 2.0	FV22	laufender Beitrag

Rürup + Riester 

bAV 

Private Vorsorge 

Arbeitskraft 

DuoRente 

DuoRente Kids 

Kfz 

Hab & Gut 

Unfall 

Firmen 

Impressum | Nutzungsbedingungen | Datenschutz

- Zwei rechtlich getrennte Anträge erforderlich
- FV22 max. 6 Monate Vordatierung

Basis-Rente bessere Riester-Rente?

Single, 30 Jahre, 60.000€, 1/12 Beitrag 300€

Basisrente

- steuerliche Absetzbarkeit 2022: 94%
jährlicher Höchstbetrag: 25.639€ (ld) 51.278€ (vh)
- ohne Garantie möglich
- Auszahlung: lebenslange Rente
- Rentenphase invest
- Besteuerung Rente: ab 2040 voll steuerpflichtig

Riester-Rente

- steuerliche Absetzbarkeit: 100%
Höchstbetrag: 2.100€ jährlich (inkl. Zulagen)
- 100% Garantie gesetzliche Vorgabe
- Auszahlung: lebenslange Rente/ 30% Kapitalabfindung
- klassische Verrentung (Deckungsstock)
- Besteuerung Rente: 100% mit persönlichem Steuersatz

Basisrente

- | | |
|-------------------------|--------|
| ▪ Gesamtbeitrag p.a.: | 3.600€ |
| ▪ Steuerersparnis p.a.: | 1.342€ |

Riester-Rente

- | | |
|-------------------------|-----------------------|
| ▪ Gesamtbeitrag p.a.: | 3.600€ |
| ▪ Steuerersparnis p.a.: | 707€
+ 175€ Zulage |

→ Fazit Basisrente – 3 H

→ höhere Beiträge möglich, höhere Absetzbarkeit, somit höhere Förderung

Basisrente die bessere Riester-Rente?

Single, Brutto 5.000 €, Beitrag 300 €

Was willst Du monatlich in die Basisrente investieren?

Mtl. Beitrag
€ 300

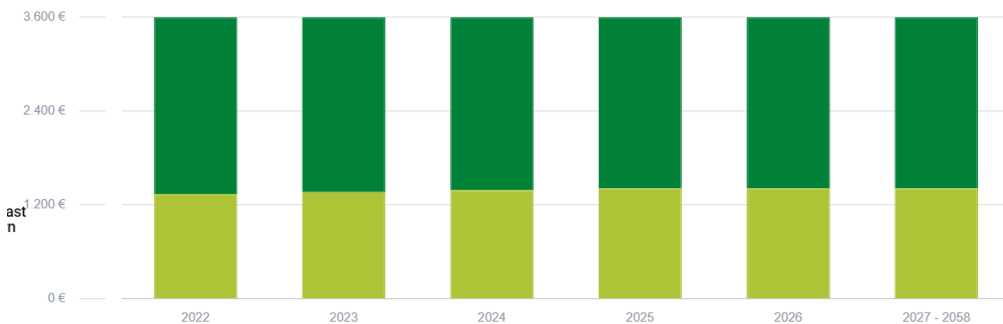
[WWK Steuerersparnisrechner Basisrente](#)

111,78 €

monatliche Ersparnis im Jahr 2022 ⓘ

52.201,80 €

Ersparnis bis zur Rente 2059

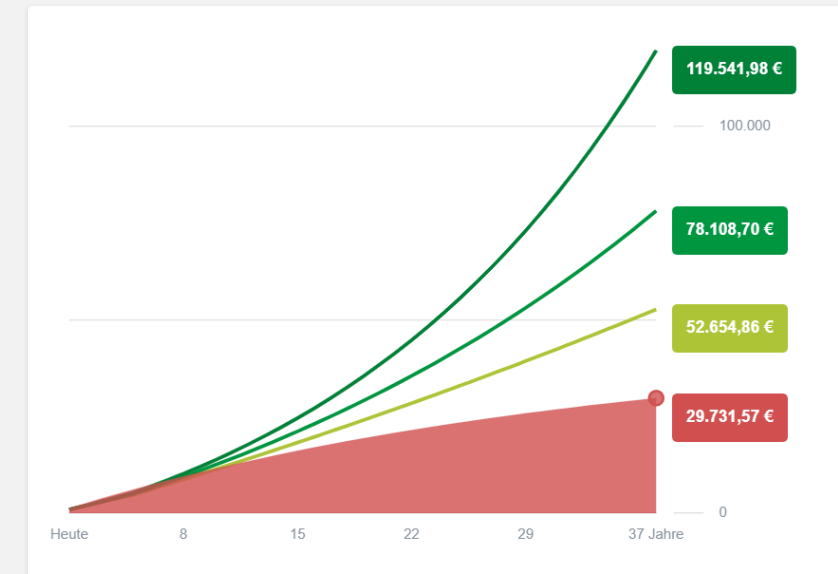


Wenn Du 111,78 € monatlich

in eine private Fondspolice investierst,
bekommst Du:

Bei 6 %	119.541,98 €
Bei 4 %	78.108,70 €
Bei 2 %	52.654,86 €
Nicht vorsorgen	

Nichtstun kostet Dich 19.898,75 € ⓘ

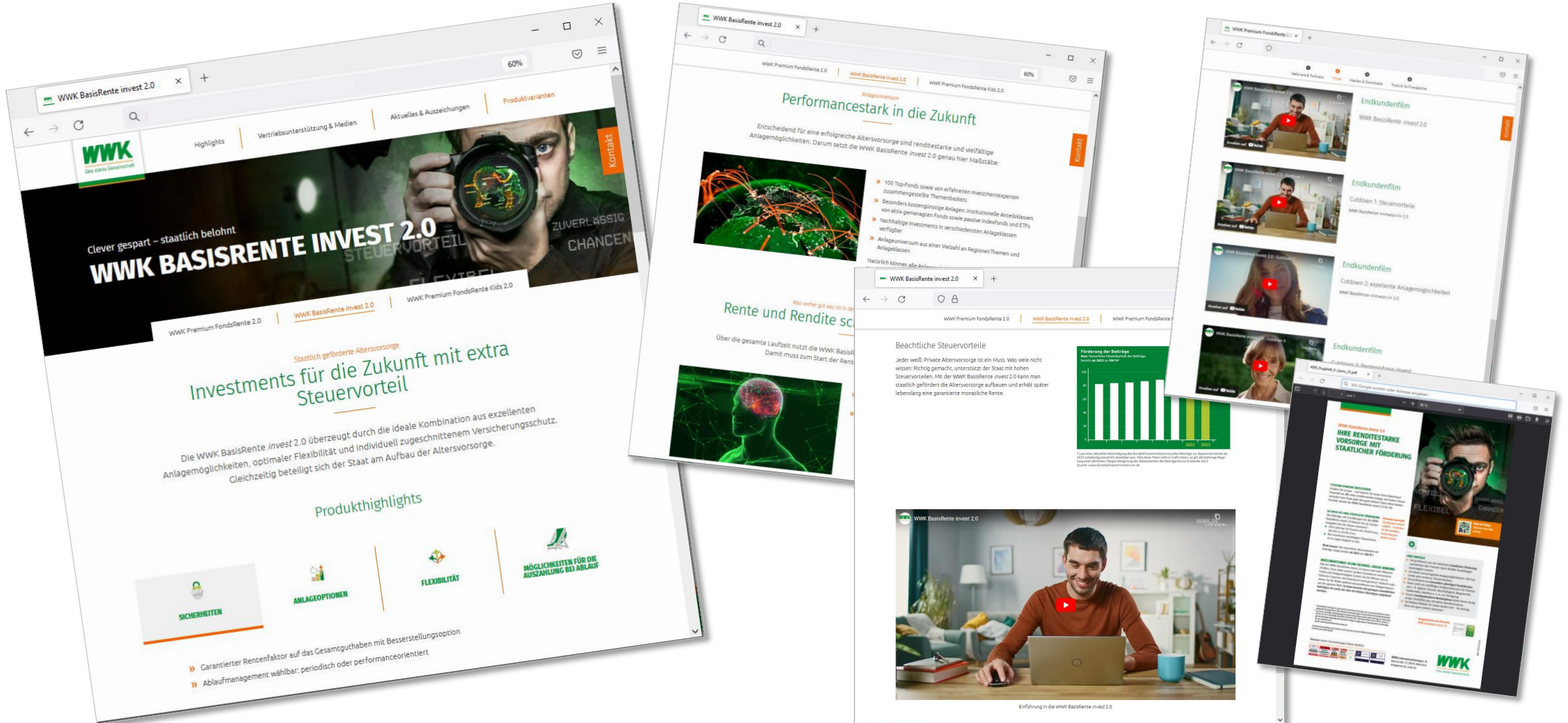


Die Vorteile von Basisrente und privater Fondspolice

Anzeigen

wwk-basisrente.de

Für Ihren erfolgreichen Verkauf!



Produktkatalog, Flyer, Verkaufsfolder

Mit und ohne Garantie stehen zur Auswahl



WWK BasisRente ALTERSVERSORGUNG MIT STEUERVORTEILEN

Staatlich geförderte Altersversorgung



Sprechen Sie Ihre Betreuer an



WWK BasisRente ALTERSVERSORGUNG MIT STEUERVORTEILEN

Staatlich geförderte Altersversorgung



Alles für die Beratung, auch online

Flugblatt, Fondsauswahl, Antrag, Steckbrief, Prospektgeneratoren

WWK BasisRente invest

IHRE RENDITESTARKE VORSORGE MIT STAATLICHER FÖRDERUNG

STREKEN SPARENDE INVESTIEREN
Denken Sie voraus – und sichern Sie heute Ihren Ruhestand finanziell ab. Mit einer renditestarken Anlage und hohen Steuervorteilen vom Staat geht das ganz einfach. Denn diese beiden Vorteile vereint die WWK BasisRente invest für Sie.

SO HOCH IST IHRE STATISCHE VERBODUNG:
Die Beiträge und Zuschüsse für die WWK BasisRente invest können Sie als Sonderausgaben bei der Steuer absetzen!
■ 2022 sind das 14 Prozent von 25.639 Euro, also bis zu 3.590 Euro.
■ Bei zusammen veranlagten Ehepartnern bis zu doppelt so viel.

Nachbesserung: Im Verfall liegt bis 2025 um jährlich 2 Prozent. Dann werden Ihre Beiträge um 20 Prozent vom Finanzamt immerhalb der Folgejahre berücksichtigt.

INVESTMENTFÖRDERUNG: KLEINE BEITRÄGE, GROSSE WIRKUNG
Mit der WWK BasisRente invest lassen sich zwei Vorteile anknüpfen. Denn dank unserer großen Auswahl an Investmentfonds und Anlageoptionen nutzen Sie die Vorteile von professionellen Experten und investieren breit gestreut. Dadurch reduzieren Sie Ihr Risiko optimal und profitieren von Kapitalerträgen auf der ganzen Welt. So kann bereits mit geringen monatlichen Beiträgen im Laufe der Zeit ein kleines Vermögen aufgebaut werden.

RECHNUNG: unsere Auszahlungen (Stand 1/1/2022)

WWK Lebensversicherung & Co.
Ratstraße 21, 80333 München
info@wwk.de, www.wwk.de

WWK
Eine starke Gemeinschaft

WWK BasisRente invest 2.0

WWK Premium FondsRente 2.0

WWK Premium FondsRente Kids 2.0

Zusammen: Anlagemöglichkeiten

Investment:

Produktname	Produkttyp	Währung	Mindestbeitrag	Mindestanlagezeitraum	Mindestanlagebetrag	Mindestanlagezeitraum	Mindestanlagebetrag
WWK BasisRente invest 2.0	Investment	EUR	100 €	10 Jahre	100 €	10 Jahre	100 €
WWK Premium FondsRente 2.0	Investment	EUR	100 €	10 Jahre	100 €	10 Jahre	100 €
WWK Premium FondsRente Kids 2.0	Investment	EUR	100 €	10 Jahre	100 €	10 Jahre	100 €

WWK
Eine starke Gemeinschaft

WWK Premium FondsRente 2.0

WWK BasisRente invest 2.0

Antrag zum Abschluss einer Versicherung (Antragsmodell)
☐ abschließend Antrag auf Erstellung eines Versicherungsaufgebots (Invitationsmodell)

Zusätzliche Informationen:
■ Die BasisRente invest 2.0 ist eine Lebensversicherung mit einer Kasse für die BasisRente invest 2.0. Die BasisRente invest 2.0 ist eine Lebensversicherung mit einer Kasse für die BasisRente invest 2.0. Die BasisRente invest 2.0 ist eine Lebensversicherung mit einer Kasse für die BasisRente invest 2.0.

WWK
Eine starke Gemeinschaft

WWK BasisRente invest

PRODUKTSTECKBRIEF

Thema: Lebensversicherung (Stand 01/2022)

Produktname	Produkttyp	Währung	Mindestbeitrag	Mindestanlagezeitraum	Mindestanlagebetrag	Mindestanlagezeitraum	Mindestanlagebetrag
WWK BasisRente invest	Investment	EUR	100 €	10 Jahre	100 €	10 Jahre	100 €

WWK
Eine starke Gemeinschaft

WWK

Eine starke Gemeinschaft

MEIN BEREICH AUSSENGESTALTUNG MESSEWESEN SPONSORING WERBEPOL

WERBEPOL VD WERBEPOL FDBD Innendienst

MERKLISTE **WARENKORB**

Agenturvorstellung

Mitarbersuche

Produktwerbung

Prospekt-Generator

Flyer-Generator

Beratungsschaff-Generator

Altersvorsorge

Berufsunfähigkeit

Premium FondsRente

Kfz-Versicherung

Pflegeversicherung

Komposit

Kombiprodukte StarterPaket kids

Kombiprodukte StarterPaket Junior

Saisonales/Veranstaltungen

Onlinewerbung

Werbemittel von A-Z

Ideen, Feedback und Anregungen

Mit dem WWK Prospektgenerator möchten wir Sie optimal in Ihrer täglichen Arbeit unterstützen. Ein Punkt ist dafür besonders wichtig: Der Prospektgenerator soll sich laufend weiterentwickeln. Dabei sind Ihre Ideen und Erfahrungen besonders wertvoll.

- Was gefällt Ihnen besonders gut?
- Gibt es Punkte, die wir noch besser machen können?
- Würden Sie sich weitere Themen zur Auswahl wünschen?

Wir freuen uns auf Ihr Feedback:
Email: prospektgenerator@wwk.de

Beratungs- und Analyseprospekt

Preis ab 80,17 EUR (25 Stück)
zzgl. 19 % MwSt.

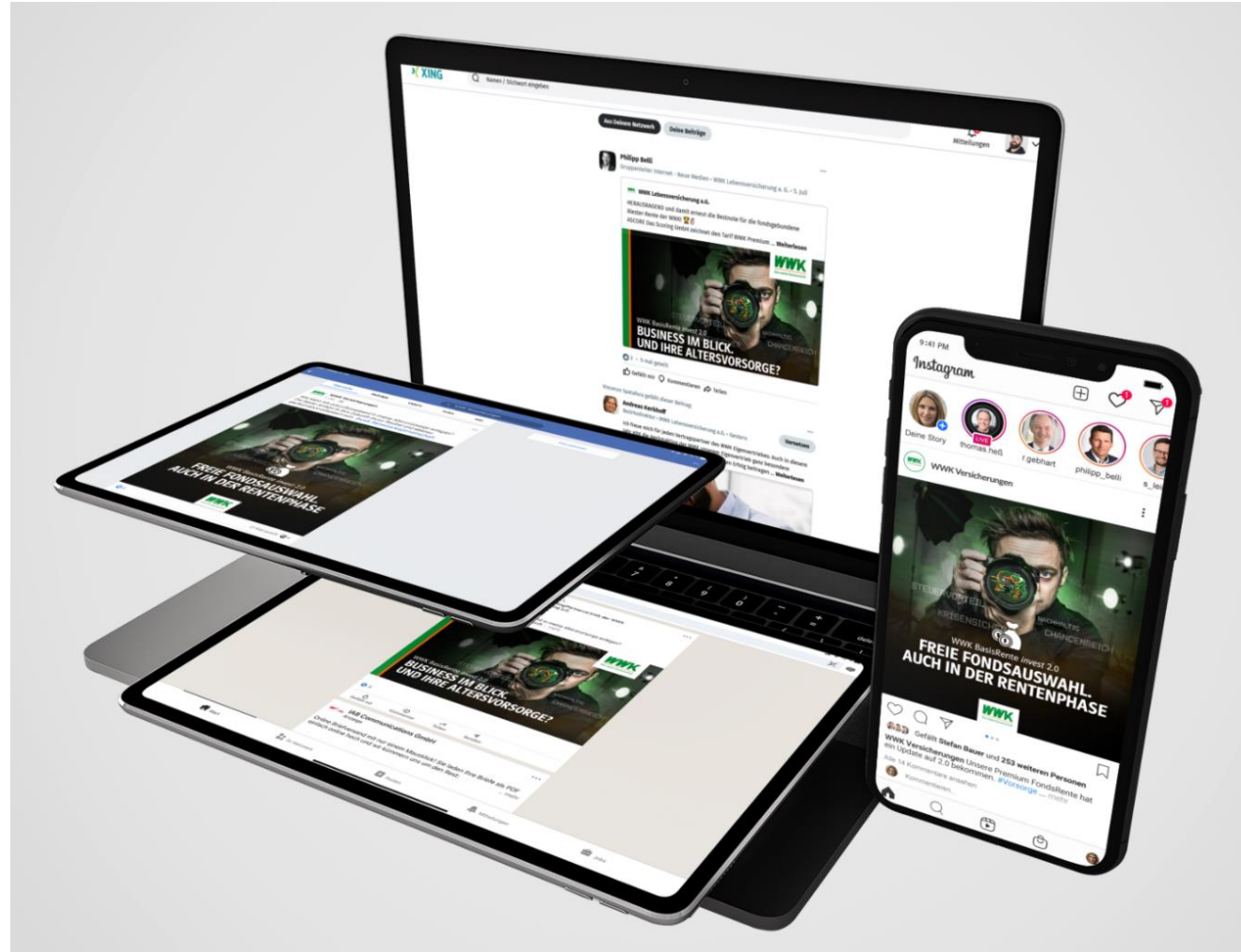
Stellen Sie sich einen Prospekt zusammen, welcher perfekt auf die Leistungen und Produktschwerpunkte Ihrer Agentur angepasst ist. Auf der Folgeseite können Sie die passende Zielgruppe auswählen. Im Anschluss schlagen wir Ihnen bereits eine passende Zusammenstellung an Inhalten für die ausgewählte Zielgruppe vor. Diese können Sie übernehmen, verändern oder ergänzen und dabei aus einem breiten Spektrum an Themen und Kapiteln wählen - so entsteht Ihr einzigartiger Prospekt.

75% Zuschuss

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Digitale Werbung

Folgen Sie uns bei Facebook, XING und LinkedIn



Jahresendspurt 2022

1 Herbstzeit ist BasisRenten-Zeit

- Sockelverträge für neue Selbstständige
- Alte Selbstständige nicht vergessen

2 Kombi BasisRente mit Fondspolice

- Rente + Kapital + RentePlus = Flexibilität bis zum 90sten
- Dinner for one wird Sie erinnern

3 ...oder Spende der Steuererstattung für die Kids

- Selektion aller Zulagenkinder (0-14 Jahre) aus Riester-Verträgen

4 Riester mit Bestandsschutz der Bundesregierung

- Mach voll
- Anbieterwechsel
- Sockelverträge – „*wos i hob des hob i*“

Das
Leben findet
netto
statt.



Warum machen wir das alles?

... damit wir das Leben l(i)eben können,
wenn wir die Zeit zum Leben haben



Wer hat das beste Altersvorsorgesystem?

	Land	Gesamtwertindex 2022	Gesamtwertindex 2021
1. (1.)	Island	84,7	84,2
2. (2.)	Niederlande	84,6	83,5
3. (3.)	Dänemark	82,0	82,0
4. (4.)	Israel	79,8	77,1
5. (7.)	Finnland	77,2	73,3
6. (6.)	Australien	76,8	75,0
7. (5.)	Norwegen	75,3	75,2
8. (8.)	Schweden	74,6	72,9
9. (10.)	Singapur	74,1	70,7
10. (9.)	Großbritannien	73,7	71,6
11. (11.)	Schweiz	72,3	70,0
12. (20.)	Uruguay	71,5	60,7
13. (12.)	Kanada	70,6	69,8
14. (13.)	Irland	70,0	68,3
15. (15.)	Neuseeland	68,8	67,4
16. (16.)	Chile	68,3	67,0
17. (14.)	Deutschland	67,9	67,9
17. (17.)	Belgien	67,9	64,5

Quelle: 2022 Mercer CFA Institute Global Pension Index

[Finanznachrichten Hannah Petersohn: Altersvorsorgesysteme im Test: Deutschland rutscht weiter ab \(procontra-online.de\)](https://www.procontra-online.de/finanznachrichten/hannah-petersohn/altersvorsorgesysteme-im-test-deutschland-rutscht-weiter-ab)

Umfrage

Sind Sie der Ansicht, dass die BasisRente in diesem und den folgenden Jahren interessant für ihre Kunden sein wird?

- ☐ Nein
- ☐ Eher nein
- ☐ Eher ja
- ☐ Ja



Eine starke Gemeinschaft

WWK Versicherungen

**VIELEN DANK
FÜR IHRE AUFMERKSAMKEIT.**

Platz für weitere Informationen, wenn dieser benötigt wird.

Datum | Referent | Bereich | Abteilung | etc.

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