

... unsere Spielregeln 2023 zur Gutschrift von Weiterbildungszeiten

- Die für das Seminar ausgeschriebene Zeitdauer hinterlegen wir als Fortbildungsnachweis über Ihre Vermittlernummer. Sie können jährlich bei Erfüllung nachstehender Voraussetzungen über Ihren Betreuer einen Bericht aller Webmeetings erhalten, an denen Sie erfolgreich teilgenommen haben.
- WWK Q Nummer, über die Neugeschäft eingereicht wird, muss korrekt eingetragen werden!
 - (Q gefolgt von 7 Ziffern ohne Sonderzeichen)
- Gerne akzeptieren wir alternativ Ihre korrekt eingetragene „gut beraten“ Kontonummer
 - (16 Ziffern inklusive 2 Sonderzeichen 88888888-666666-22) IHK Anforderungen von Teilnehmerzertifikaten können wir nachträglich bei gut beraten nicht liefern! Webbeschreibung aus dem System während des 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.





[Instagram](#)



[XING](#)



[YouTube](#)



[LinkedIn](#)



[Facebook](#)

- Beiträge, Artikel, Videos
- Vertriebsansätze, Lerninhalte
- Produktinfos
- aktuelle Ratingergebnisse
- aktuelle Unternehmensratings
- Unternehmensinfos
- Fachgruppen
- Presseberichte- und Mitteilungen
- Soziales Engagement
- FC Augsburg
- WWK Volleys Herrsching und vieles mehr!

Einfach auf das Icon
oder bei PDF auf den
Link darunter klicken
& WWK Follower
werden 😊!



www akademie

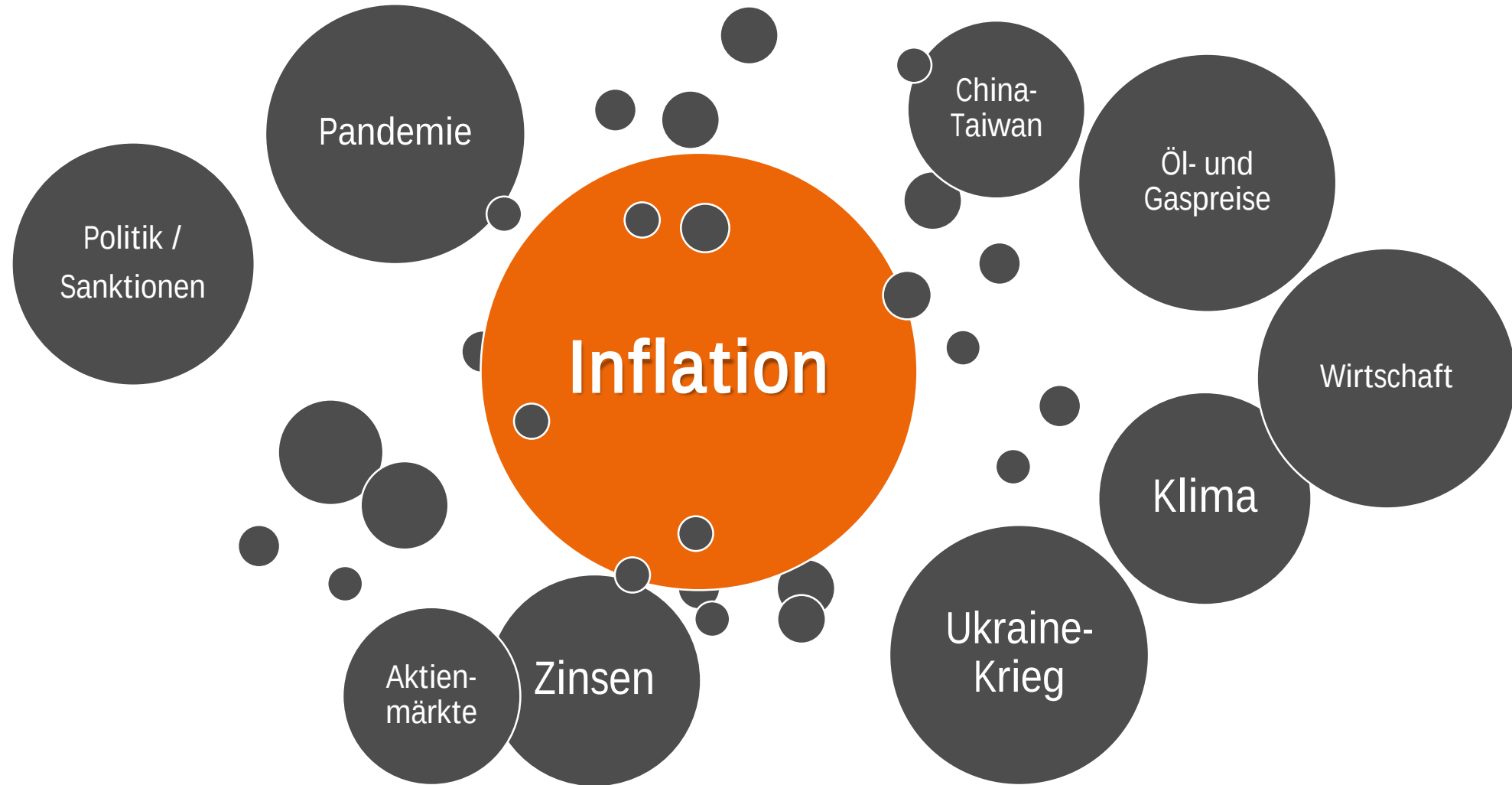
16.06.2023

RIESTER, DIE ALL-IN-ONE POLICE!

Riester-Update 2023, Wohnriester in 10 Minuten, Vertriebsansätze und Vieles mehr.

Benjamin Plewka (Consultant) und Christian Fiegert (Senior-Consultant)

Krisen-Cocktail



Inflationserwartung in den nächsten 10 Jahren

	3 % Inflation p. a.	4 % Inflation p. a.	5 % Inflation p. a.
2023	100 €	100 €	100 €
2024	97 €	96 €	95 €
2025	94 €	92 €	90 €
2026	91 €	88 €	86 €
2027	89 €	85 €	81 €
2028	86 €	82 €	77 €
2029	83 €	78 €	74 €
2030	81 €	75 €	70 €
2031	78 €	72 €	66 €
2032	76 €	69 €	63 €
2033	74 €	66 €	60 €



Spitzen Unternehmensqualität



FOCUS MONEY

HÖCHSTE SUBSTANZKRAFT

Serviceversicherer

Im Test: die 30 größten Lebensversicherer Deutschlands

Ausgabe 39/2022

Substanzkraftquote: wichtiger Sicherheitspuffer

Top 10: Eine hohe Substanzkraftquote ist ein verlässliches Indiz für die Risikotragfähigkeit eines Lebensversicherers.

Gesellschaft	Freie RfB-Quote (Gewichtung 100) in %	EK-Quote (Gewichtung 100) in %	SÜAF-Quote (Gewichtung 100) in %	Substanzkraftquote in %
Hannoversche*	5,04	3,94	0,46	9,44
WWK**	2,01	6,15	0,78	8,94
Stuttgarter	1,69	3,31	3,85	8,86
Basler Leben	4,90	2,06	1,61	8,58
Continentale	4,20	2,99	1,37	8,56
Nürnberger	4,65	1,87	1,95	8,46
Provinzial Leben Hannover	1,38	3,32	3,37	8,07
UK-Coburg	0,53	7,47	0,03	8,03
B Leben	4,23	2,84	0,89	7,96
Alte Leipziger	1,94	4,20	1,19	7,33

*Sieger Direktversicherer; **Sieger Serviceversicherer

Quellen: Geschäftsberichte, eigene Berechnungen



Die Stärkung der Substanz der Hannoverischen ist ein wesentlicher strategischer Ziel

FRANK HILBERT
VORSITZENDE DER HANNOVERISCHEN

„Es geht darum, die Substanz zu stärken, um die Risiken der Hannoverischen zu decken. Das ist ein langfristiges Ziel, das wir uns setzen.“

Es hat sich als goldrichtig erwiesen, dass wir einen starken Fokus auf die Stärkung unseres Eigenkapitals legen

JÜRGEN BOMMEHAGEN
VORSITZENDE DER WVK

„Die Substanzkraftquote ist ein wichtiger Indikator für die Risikotragfähigkeit eines Lebensversicherers.“

Nettoverzinsung: langfristig erfolgreich

Top 10: Eine hohe Substanzkraftquote ist ein verlässliches Indiz für die Risikotragfähigkeit eines Lebensversicherers.

Gesellschaft	2017	2018	2019	2020	2021
Hannoversche	3,95	4,19	4,00	4,00	4,00
WWK	4,10	4,21	4,00	4,20	4,20
Stuttgarter	4,25	4,32	4,44	4,33	4,23
Basler Leben	4,11	4,41	4,32	4,32	4,22
Continentale	4,01	4,02	4,20	4,17	4,23
Nürnberger	4,00	4,24	4,25	4,12	4,10
Provinzial	3,60	4,20	4,34	4,30	4,10
UK-Coburg	4,11	4,11	4,11	4,11	4,11
B Leben	4,04	4,12	4,16	4,15	4,10
Alte Leipziger	4,10	4,21	4,15	4,11	4,08

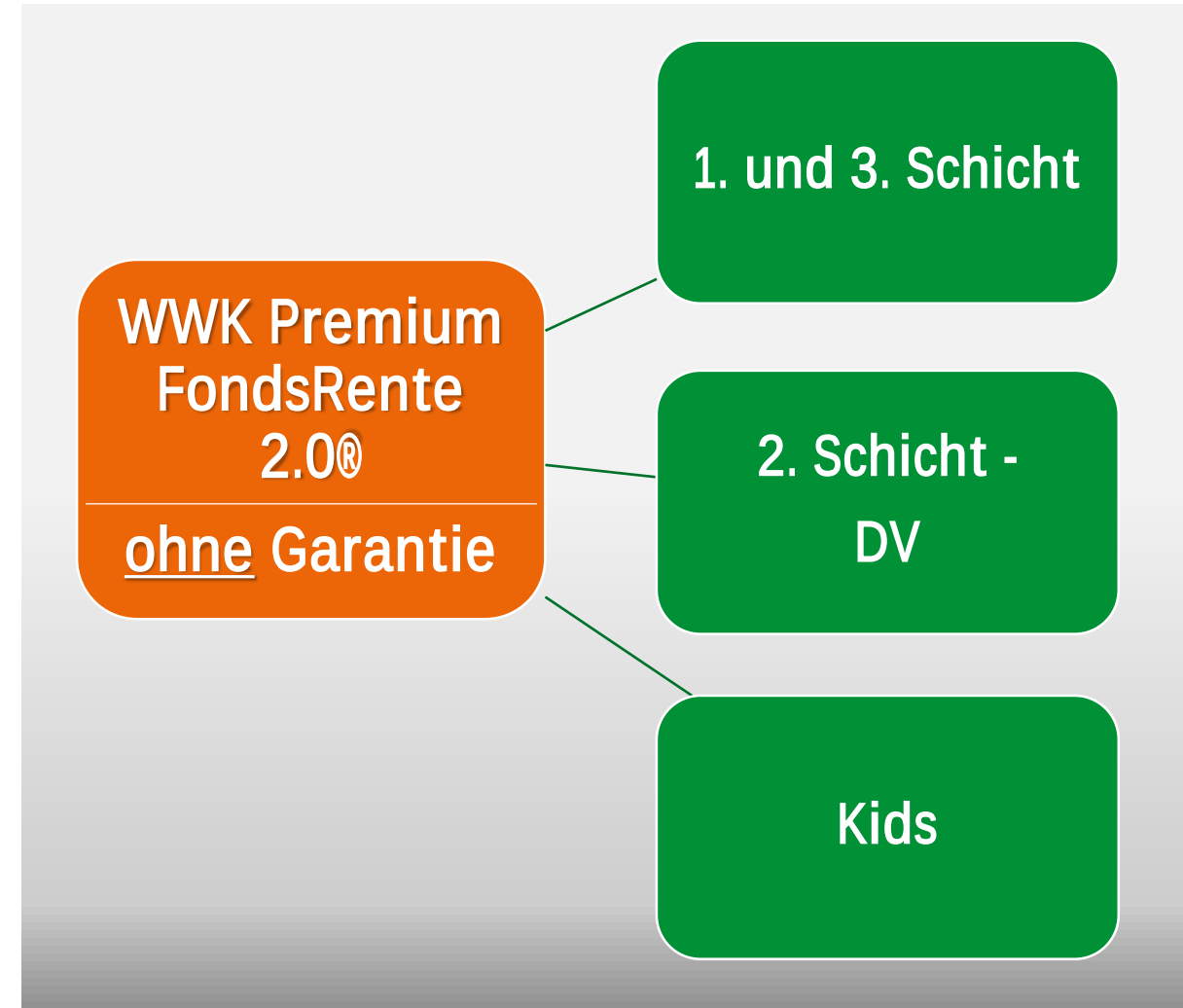
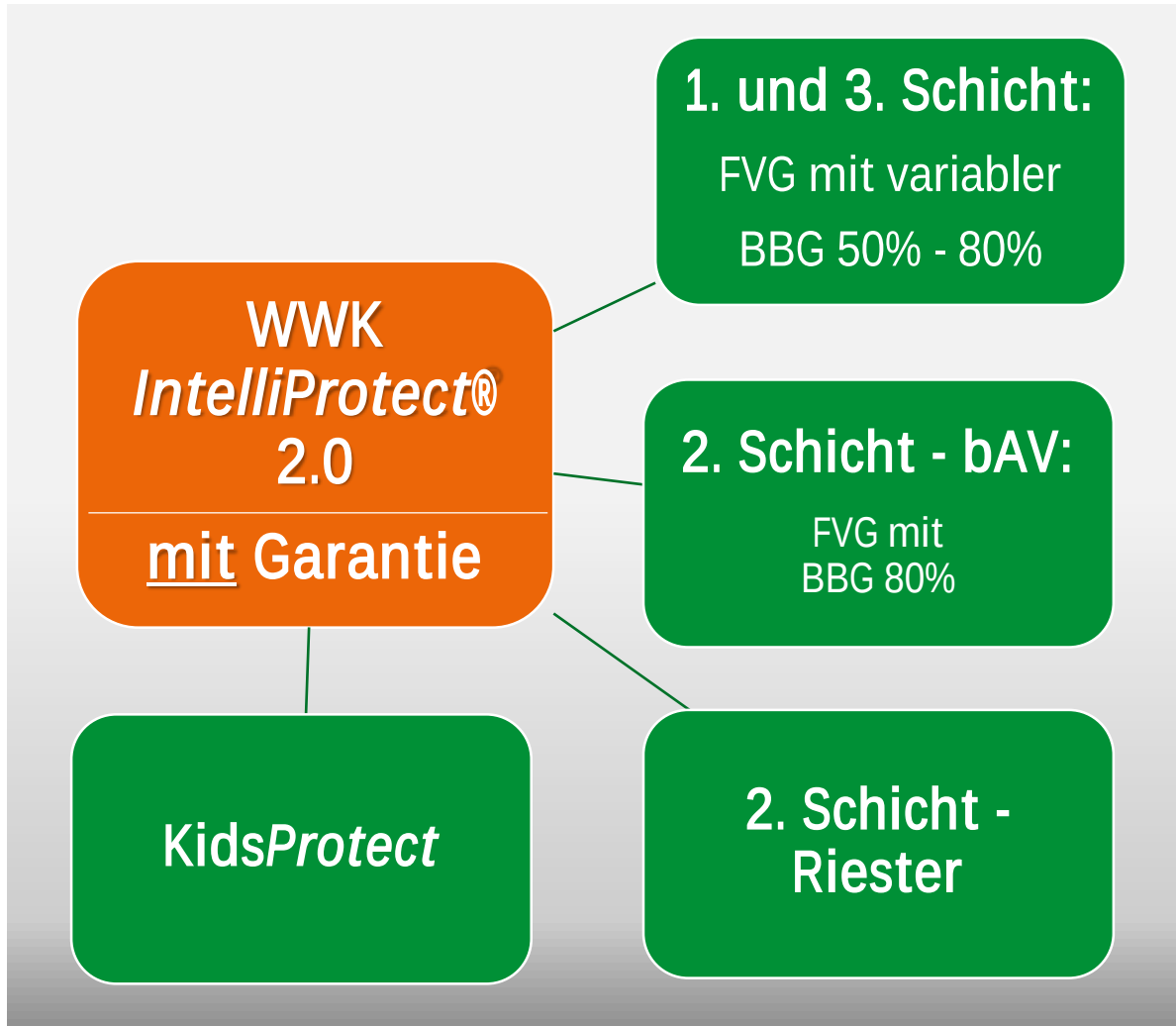
Substanzkraftquote: wichtiger Sicherheitspuffer

Top 10: Eine hohe Substanzkraftquote ist ein verlässliches Indiz für die Risikotragfähigkeit eines Lebensversicherers.

Gesellschaft	2017	2018	2019	2020	2021
Hannoversche	9,44	9,44	9,44	9,44	9,44
WWK	8,94	8,94	8,94	8,94	8,94
Stuttgarter	8,86	8,86	8,86	8,86	8,86
Basler Leben	8,58	8,58	8,58	8,58	8,58
Continentale	8,56	8,56	8,56	8,56	8,56
Nürnberger	8,46	8,46	8,46	8,46	8,46
Provinzial	8,07	8,07	8,07	8,07	8,07
UK-Coburg	8,03	8,03	8,03	8,03	8,03
B Leben	7,96	7,96	7,96	7,96	7,96
Alte Leipziger	7,33	7,33	7,33	7,33	7,33

WWK Fondspolice gestern, heute und morgen

Produktwelt 2023 – WWK Ausrichtung





WWK Premium FondsRente 2.0



WWK IntelliProtect® 2.0

WWK Riester

wie hoch die aktuelle Riester-Förderung ist?

... **Markt ist vorhanden und Standmitteilungen liegen vor – jetzt handeln!**

Riester grob gerundet :

- 10.300.000 aktive Riester Verträge
- 6.000.000 ruhende Riester Verträge
Anbieterwechsel auch 2022 erlaubt!
- 4.000.000.000 € staatliche Förderung p.a.
 - 60% bekommen nur Zulage
 - 40% bekommen Zulage + Steuervorteil
- **42% Förderquote auf Kundenbeiträge**

Analyse vom 21.04.2022 BMF

Personen / Volumen	Beitragsjahr			
	2017	2018	2019 (vorläufig)	2020 (vorläufig)
Personen (Anzahl)				
geförderte Personen insgesamt	10.969.569	10.798.528	10.598.190	10.282.827
davon nach Förderart:				
- nur Zulagen	6.207.002	6.175.655	6.259.647	-
- nur Steuerentlastung	117.746	103.662	149.550	-
- Zulagen und Steuerentlastung	4.644.821	4.519.211	4.188.993	-
Volumen in Mio. EUR				
Gesamtförderung	3.899,0	4.017,9	3.892,4	-
davon nach Form der Förderungen:				
Zulagen insgesamt	2.702,1	2.872,0	2.795,8	2.780,1
- Grundzulage	1.296,9	1.454,5	1.407,0	1.367,2
- Berufseinsteiger-Bonus	18,8	18,9	17,0	13,9
- Kinderzulage	1.386,3	1.398,6	1.371,8	1.399,0
Steuerentlastung	1.196,9	1.145,9	1.096,6	-
nachrichtlich:				
- Eigenbeiträge bzw. Tilgungen	8.931,7	9.005,0	9.248,4	9.142,1
- Gesamtbeiträge (Zulagen und Eigenbeiträge bzw. Tilgungen)	11.633,8	11.877,0	12.044,2	11.922,2
Anteil der Beträge nach Form der Förderung an den Gesamtbeiträgen in %				
- Zulagen / Gesamtbeiträge	23,2	24,2	23,2	23,3
- Steuerentlastung / Gesamtbeiträge	10,3	9,6	9,1	-
- Gesamtförderung / Gesamtbeiträge	33,5	33,8	32,3	-

Riester lohnt auch 2023!!!

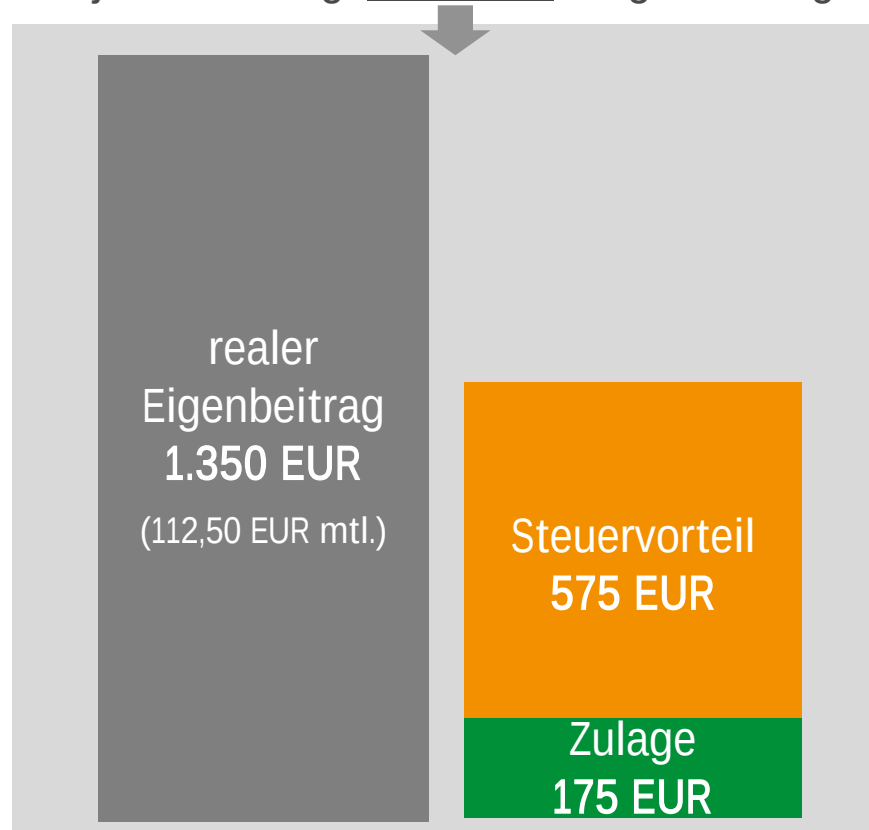
- Hohe Förderung
- Sicherheit:
 - 100% Bruttobeitragsgarantie
 - Ansparphase: Hartz IV- und Insolvenzsicher
 - Rentenphase: weitgehend keine Anrechnung auf Grundsicherung im Alter
- Flexibilität bei Beitragszahlung
 - Erhöhungen, Reduzierungen und Beitragsfreistellung
- Leistungsformen
 - (Teil-)Verrentung, Teilkapitalisierung, förderschädliche Verwendung
 - Wohn-Riester
 - Kleinstbetragsabfindung (förderunschädliche Abfindung von Renten 2023: WEST: 33,95€, OST: 32,90€ mtl.)
- Flexibler Todesfallschutz u. freie Vererbbarkeit
- Transparenz
- Recht auf Anbieterwechsel

... daran hat sich nix geändert

Riester-Förderung – Beispielrechnung

Beispiel:

- Mann (30) ohne Kind; Ablauf: 67. Lj.
- Einkommen: 50.000 € p.a.
- Gesamtjahresbeitrag: 2.100 EUR / Eigenbeitrag: 160,42 EUR mtl.



49% höhere
Ablaufleistung

Variante 1

Gesamtkapital 6% p.a.: 224.227 EUR

Mtl. Rente: **780 EUR**

Variante 2 - förderschädliche Auszahlung

Gesamtkapital 6% p.a.: 224.227 EUR

- Zulagen und Steuervorteile: 27.800 EUR

= 196.427 EUR

Alternativ – 3. Schicht Vertrag (112,50 EUR mtl./ 80% Garantie)

Gesamtkapital 6% p.a.: **131.584 EUR**

Mtl. Rente: **459 EUR**

Beispielhafte Darstellung, Stand 02.2023
Fondsanlage: 100% Vanguard Global Stock Index Fund EUR, RGZ: 10 Jahre

PIB – Beispiel (RR10) Stand 02.2023

- 20 Jahre Laufzeit
- 160,42 EUR Beitrag mtl.
- Fondsanlage: 100% WWK Basket Offensiv index

Nur 81,73 EUR
Abschlusskosten!

Ihre Daten

Person
(geb. 01.03.1976)

zulageberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag	Einmalzahlung
160,42 Euro	0,00 Euro

Sie haben keine Beitragsdynamik gewählt.

Effektivkosten

1,65 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 3,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,65 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,35 % verringert.

Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase	
Abschluss- und Vertriebskosten	
insgesamt	81,73 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beitragssumme	0,20 %
Prozentsatz je Zulage, einmalig	0,20 %
Prozentsatz je Sonderzahlungen, einmalig	0,20 %
Prozentsatz je Kapitalübertragung, einmalig	0,00 %

Ihre Daten

Person
(geb. 01.03.1976)

zulageberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag	Einmalzahlung
160,42 Euro	0,00 Euro

Sie haben keine Beitragsdynamik gewählt.

Effektivkosten

1,65 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 3,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,65 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,35 % verringert.

Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase	
Abschluss- und Vertriebskosten	
insgesamt	81,73 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beitragssumme	0,20 %
Prozentsatz je Zulage, einmalig	0,20 %
Prozentsatz je Sonderzahlungen, einmalig	0,20 %
Prozentsatz je Kapitalübertragung, einmalig	0,00 %

Effektivkosten

1,65 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 3,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,65 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,35 % verringert.

Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase	
Abschluss- und Vertriebskosten	
insgesamt	81,73 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beitragssumme	0,20 %
Prozentsatz je Zulage, einmalig	0,20 %
Prozentsatz je Sonderzahlungen, einmalig	0,20 %
Prozentsatz je Kapitalübertragung, einmalig	0,00 %

Effektivkosten

1,65 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 3,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,65 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,35 % verringert.

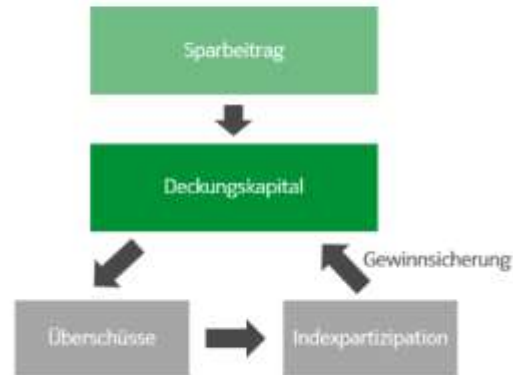
Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase	
Abschluss- und Vertriebskosten	
insgesamt	81,73 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beitragssumme	0,20 %
Prozentsatz je Zulage, einmalig	0,20 %
Prozentsatz je Sonderzahlungen, einmalig	0,20 %
Prozentsatz je Kapitalübertragung, einmalig	0,00 %

Renten mit Indexpartizipation

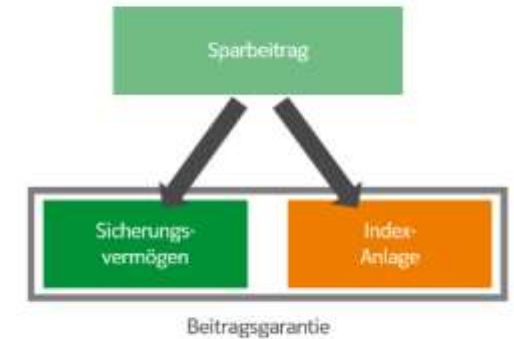
- Konventionelle Rentenversicherung
- Nur die Überschüsse werden in die Indexpartizipation investiert
- Indexpartizipation begrenzt durch Cap und/oder Quote
- Beteiligung an Index-Wertentwicklung wird jährlich festgestellt
- Gewinne werden einmal pro Jahr gesichert, Verluste wirken sich nicht auf das Vertragsguthaben aus
- Alternativ z. B. sichere Verzinsung wählbar



Neuere Hybridmodelle

- Aufteilung unter anderem abhängig von:

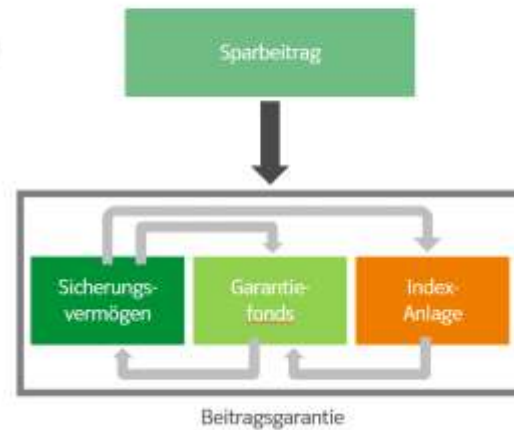
- Entwicklung der Kapitalmärkte
- Garantiehöhe
- Garantiezeitpunkt bzw. Restlaufzeit



Dynamische Wertsicherungsmodelle

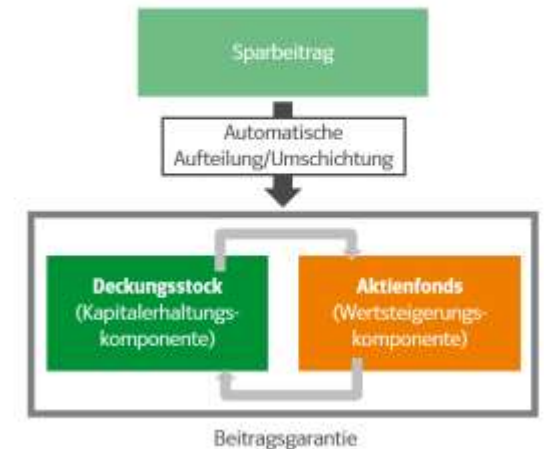
- Aufteilung unter anderem abhängig von:

- Entwicklung der Kapitalmärkte
- Garantiehöhe
- Garantiezeitpunkt bzw. Restlaufzeit



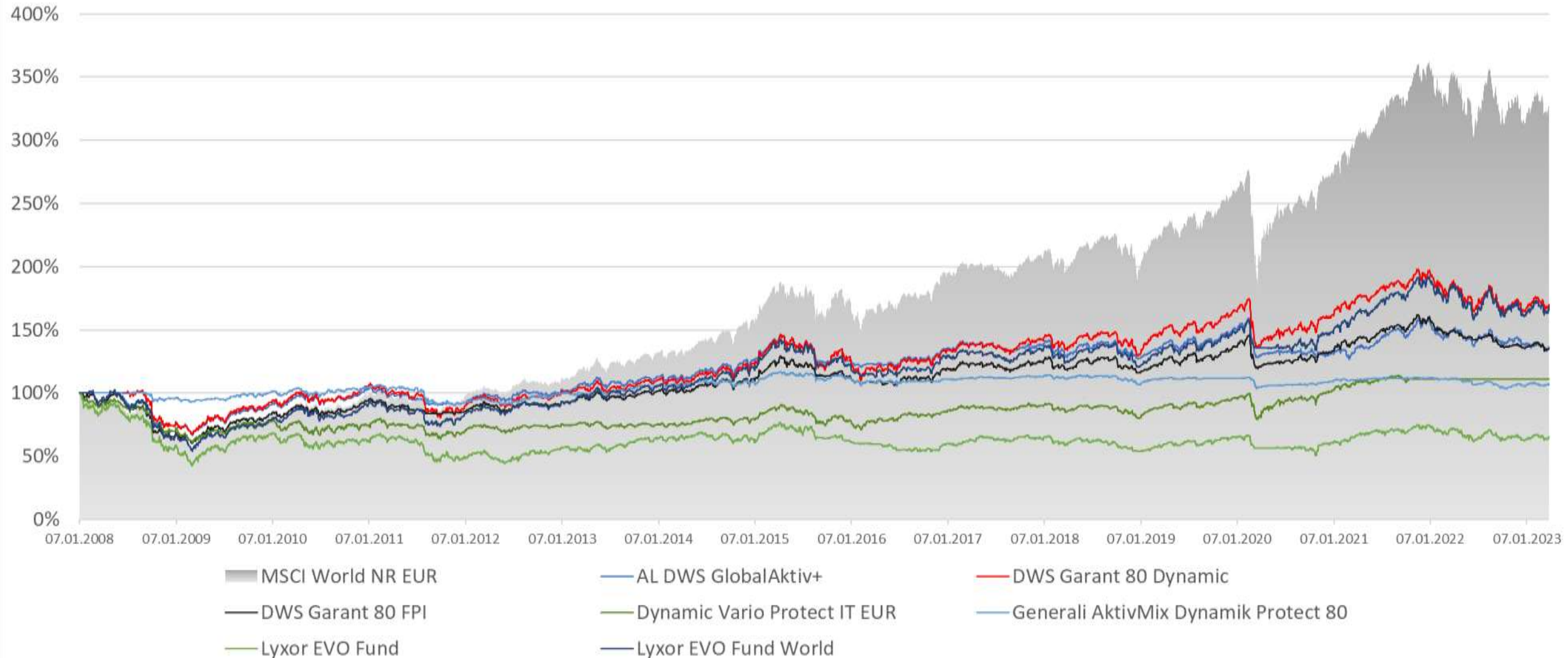
(i)CPPI-Garantiemodelle

- Garantieerzeugung innerhalb der Kapitalanlage
- Kundenindividuelles Zusammenspiel von Deckungsstock und Fondsanlage
- Kunde kann Fondsanlage selbst bestimmen
- Börsentägliche Überprüfung und automatische Umschichtungen



Performancevergleich: 01.2008 – 03.2023

Kann ein Garantiefonds 6% p.a. erreichen?



Wertsicherungskonzept

OPTIMALE KOMBINATION AUS SICHERHEIT UND RENDITECHANCEN

Positive Wertentwicklung
des/der Investmentfonds

Fondsgebundenes
Guthaben

Konventionelles
Guthaben

Umschichtung bei steigenden Fondspreisen

Überprüfung des
Investments an jedem
Bankarbeitstag

Umschichtung bei fallenden Fondspreisen

Negative Wertentwicklung
des/der Investmentfonds

Fondsgebundenes
Guthaben

Konventionelles
Guthaben

Vorteil 1: Zertifizierte Beitragsgarantie

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

Vorteil 2: Attraktive Renditechancen

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

Vertragsverläufe Riester

Der Beweis anhand RR09 NT


Vertrag im „Plus“
 Guthaben > (Beiträge + Zulagen + KapÜ.)

Nach ca.
2,5 Jahren
Laufzeit

Tarif	Beginn (Alter VN)	BZD	Beitrag mtl.	Summe der lfd. Beiträge (1)	Zulagen (2)	Kapital- übertragung (3)	Garantie / ALL-IN = (1) + (2) + (3)	Guthaben 04/2023	Wert: Fonds- anlage 04/2023	Investitions- quote 07/2021	Investitions- quote 01/2022	Investitions- quote 04/2022	Investitions- quote 07/2022	Investitions- quote 10/2022	Investitions- quote 01/2023	Investitions- quote 04/2023
RR09 NT	07.20 (36)	31	30,00 €	970 €	2.150 €	18.350 €	21.470 €	20.917 €	11.697 €	71 %	73 %	68 %	57 %	55 %	54 %	56 %
RR09 NT	07.20 (33)	34	50,00 €	1.650 €	156 €	3.188 €	4.995 €	4.960 €	3.263 €	93 %	100 %	91 %	67 %	63 %	60 %	66 %
RR09 NT	09.20 (48)	18	80,00 €	3.928 €	350 €	50.323 €	54.601 €	55.651 € 	22.155 €	52 %	59 %	50 %	33 %	30 %	33 %	40 %
RR09 NT	08.20 (47)	20	135,42 €	4.333 €	944 €	39.063 €	44.341 €	45.122 € 	19.668 €	60 %	67 %	56 %	41 %	39 %	38 %	44 %
RR09 NT	09.20 (28)	39	65,00 €	2.015 €	933 €	-	2.948 €	2.336 €	565 €	19 %	15 %	13 %	28 %	24 %	24 %	24 %
RR09 NT	09.20 (30)	37	24,42 €	757 €	950 €	-	1.707 €	1.445 €	523 €	51 %	50 %	45 %	40 %	37 %	35 %	36 %

Stand 04/2023 (Vermittler-Informations-Portal)

RiesterRente

§7a Bescheinigungen 2020-2021 - Beispiel

Alter **Entwicklung Ihres Altersvorsorgevermögens für das Jahr 2021**

81% IQ 😊

WWK Premium FörderRente protect

Laufzeit: 36 Jahre

KapÜ 10/2010: ca. 5.360 €

Fonds: JPM Global Sustainable Equity Fund (20%); Vanguard U.S. 500 Stock Index Fund EUR (20%); BSF - BlackRock Managed Index Portfolios

- Growth D2 RF(20%); BGF European Special Situations Fund D2 EUR(20%); Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced IT (20%)

Anlageuniversum

1x1 DER WWK FONDSAUSWAHL



Baskets je nach
Risikoneigung

Varianten: aktiv
gemanagte Fonds
oder Indexfonds

Themen-Baskets
mit einem Mix
aus aktiven und
passiven Fonds

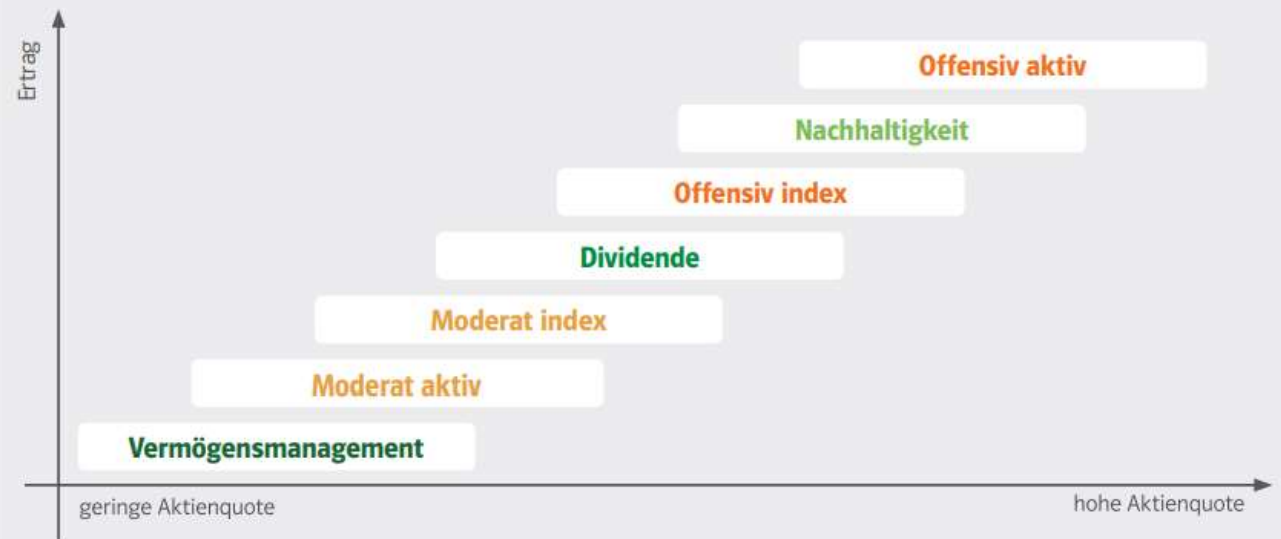
freie, individuelle
Fondauswahl



KOSTENEFFIZIENTE ANLAGEKLASSEN

- Besonders günstige Fondskosten
- Institutionelle Anteilsklassen ohne Kickbacks und Indexfonds

MODELLHAFTE EINORDNUNG DER WWK BASKETS IM CHANCE-RISIKO-PROFIL



WWK IntelliProtect® 2.0

Welt der Index- und ETF-basierten Fonds

7 Vanguard Index Fonds - 8.940 Aktien

Fondsname	Index	Fondskosten (OGC)	Nachhaltig / ESG
Global Stock Index Fund	MSCI World Index	0,18 %	
European Stock Index Fund	MSCI Europe Index	0,12 %	
Emerging Markets Stock Index Fund	MSCI Emerging Markets Index	0,23 %	
Pacific ex-Japan Stock Index Fund	MSCI Pacific ex-Japan Index	0,16 %	
Vanguard U.S. 500 Stock Index Fund	S&P 500 Index	0,10%	
Vanguard ESG Developed World All Cap Equity Index Fund EUR	FTSE Developed All Cap ex Controversies/Non-Renewable Energy/Vice Products/Weapons Index	0,20 %	
Vanguard SRI European Stock Fund	FTSE All-World Developed Europe Index	0,14 %	

2 JP Morgan Enhanced Index Fonds:

Ziel: Leicht besser als der Index nach Kosten zu sein

Fondsname	Index	Fondskosten (OGC)
JPM Global Research Enhanced Index Equity C (acc) - EUR	MSCI World Index (Total Return Net)	0,35 %
JPM Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity C (acc) - EUR	MSCI Emerging Markets Index (Total Return Net)	0,40 %

Indexfonds mit leicht aktiver Komponente.

4 BlackRock Managed Index Portfolios: Günstige Anteilklassen

BlackRock Managed Index Portfolios – die vier ETF-basierten Multi-Asset Fonds

Defensiver Fonds Defensive	Maximale Aktienquote: 30%	Konservativer Fonds Conservative	Maximale Aktienquote: 50%
Wachstumsorientierter Fonds Moderate	Maximale Aktienquote: 70%	Chancenorientierter Fonds Growth	Maximale Aktienquote: 90%

Einfach: mit nur einer WKN in ein breit diversifiziertes ETF-Portfolio investieren

Quelle: BlackRock, Inc., Juni 2020

Fondskosten: 0,48 % bis 0,50 %

Beitragsgarantie

SICHERHEIT PUR



AKTIVIERUNG KURSGEWINN-ABSICHERUNG



LOCK-IN-FUNKTION

Kursgewinn-Absicherung (manueller Lock-in)

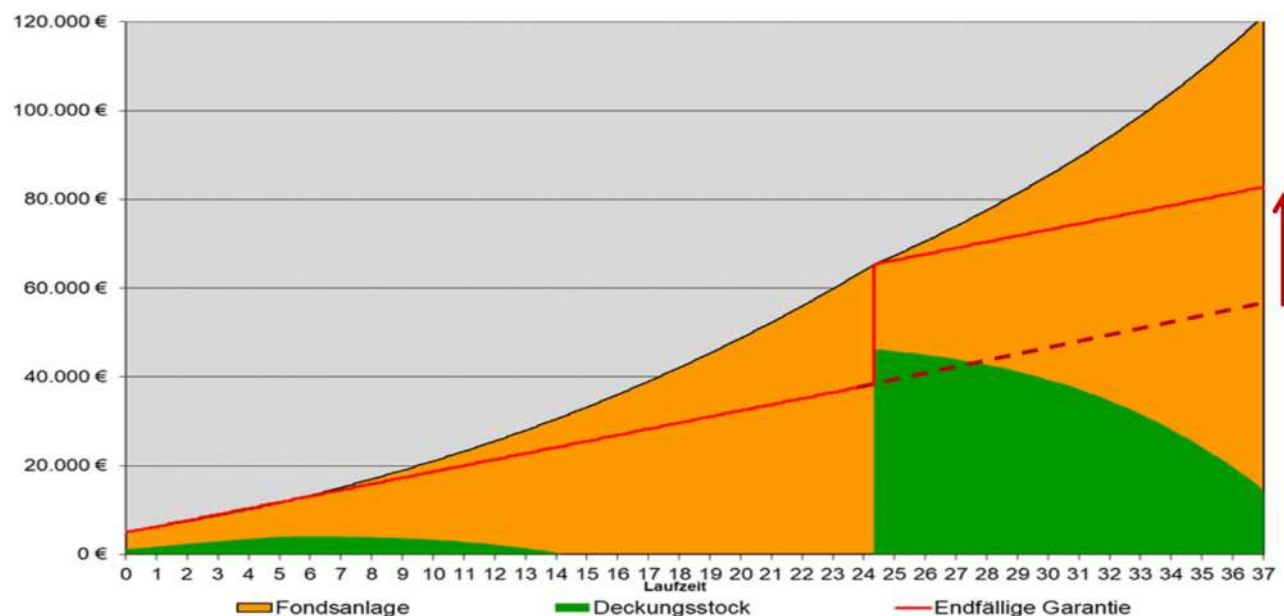
Durch die Kursgewinn-Absicherung haben Sie die Chance, die Garantieleistung bei positiven Kursverläufen zu erhöhen. So kann beispielsweise bei Börsenhöchstständen die Kursgewinn-Absicherung manuell aktiviert werden. Dadurch sichern Sie den zu einem Stichtag ermittelten Wert des Gesamtguthabens als neuen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



LOCK-IN-FUNKTION

Lock-In nach 25 Jahren zeigt möglichen Kapitalverlauf

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



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

RAHMENBEDINGUNGEN:

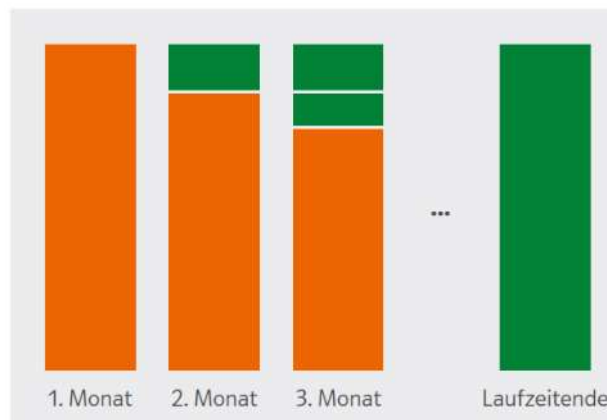
- Frühestens fünf Jahre nach Versicherungsbeginn
- Maximal einmal pro Jahr

ZUVERLÄSSIGE SICHERHEIT



Option 1: Periodisches Ablaufmanagement

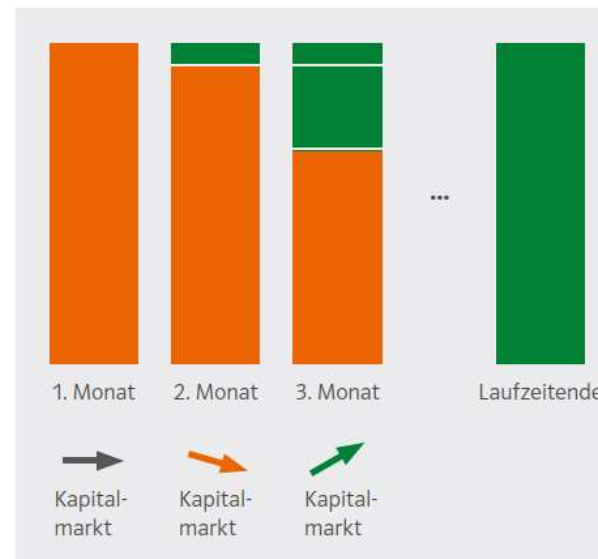
Bei diesem Ablaufmanagement wird jeden Monat ein bestimmter Anteil des Fondsguthabens in einen risikoärmeren Investmentfonds umgeschichtet.



LOCK-IN-FUNKTION

Option 2: Performanceorientiertes Ablaufmanagement

Dieses Ablaufmanagement schichtet das Fondsguthaben in Abhängigkeit von der Kapitalmarktentwicklung in einen risikoärmeren Investmentfonds um. Der Anteil ist umso größer, je besser die Börsenentwicklung verlaufen ist.



Option 3: Höchststandsabsicherung

Die Höhe der Höchststandsabsicherung kann in sechs Stufen zwischen 100 Prozent und 50 Prozent gewählt werden. Zudem ist bis zu zweimal eine Aktivierung bzw. Deaktivierung möglich.



WWK Rentengarantiefaktoren *IntelliProtect*®

... ohne wenn und aber „harte Bedingungen“ RR10 §1 Nr. 5

lange
zweite
Halbzeit

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



Höhe der Rentenleistung

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

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

Die Rentenfaktoren sind maßgeblich zur Berechnung der garantierten Rente aus dem Rentenkapital. Sie gelten auch für die Berechnung der Rente aus dem Teil des Rentenkapitals, das aus Zulagen und Sonderzahlungen sowie aus Erhöhungen des Eigenbeitrags (gemäß § 10) während der Grundphase gebildet wurde.

Bei der Kalkulation der Rente bzw. der Rentenfaktoren haben wir bei Vertragsbeginn als Rechnungsgrundlagen eine unternehmenseigene, aus den Sterbetafeln DAV2004R M/F abgeleitete, Unisex-Mischtafel und als Rechnungszins 0,25 % angesetzt.

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

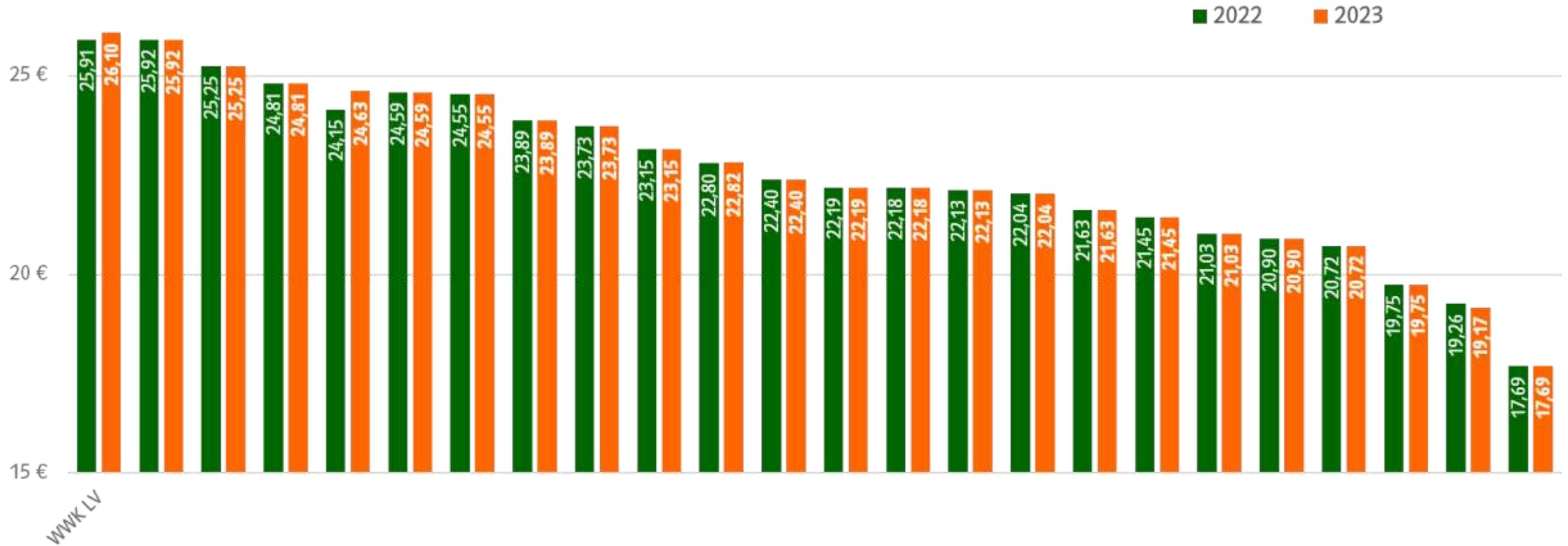


...harte Garantie



...inkl. Besserstellungsoption

Hohe garantierte Rentenfaktoren



Quelle: eigene Recherchen 2022 und 02/2023; Eintrittsalter: 32, Laufzeit: 35 Jahre, Einzelvertrag; Rentengarantiezeit: 10 Jahre



WWK Premium FondsRente 2.0



WWK IntelliProtect® 2.0

Anbieterwechsel

Recht auf Anbieterwechsel

AltZertG § 1 Abs. Nr. 10b

Warum bleiben Anbieterwechsel auch
2023 wichtig?
RR10 oder RR22



Anbieterwechsel – auf einen Blick

- WWK Full Service Versprechen RR10
- Recht auf Anbieterwechsel (AltZertG § 1 Abs. Nr. 10b)
 - Nur das Abgeben von Übertragungskapital ist gesetzlich geregelt (Annahme von Übertragungskapital nicht verpflichtend)
- Mindestübertragungswert: **100 EUR**
 - Übertragungskosten beim (Alt-)Anbieter: bis max. 150 EUR
 - Kapitalübertragung zur WWK ohne Kosten seitens WWK
- Volle Bruttobeitragsgarantie für das übertragene Kapital
- Mindestlaufzeit: **12 Jahre**
- Mindestbeitrag: **5 EUR**
- Keine Kapitalübertragung möglich bei:
 - bisherige Altersvorsorgevertrag aus der betrieblichen Altersversorgung?
 - bisherige Altersvorsorgevertrag für Wohnungsbauförderung in Anspruch genommen?
 - liegt offener Versorgungsausgleich oder nicht geteilter Vertrag vor?
 - liegt Vertrag vor, der geteilt wurde oder aus einer Teilung wegen Versorgungsausgleich entstanden ist?
 - wird bereits Rente gezahlt?
 - wurde auf den zu übertragenden Vertrag bereits eine Kapitalübertragung wegen Todes durchgeführt?
 - handelt es sich um einen Vertrag, der nicht förderfähige Beiträge enthält?
 - Informationen zum geförderten und ungeforderten Kapital (Kapitaltrennwerte) können nicht für alle Beitragsjahre mitgeteilt werden.

Das Bild zeigt ein Formular für den Anbieterwechsel zur WWK Lebensversicherung a.G. Das Formular ist in mehrere Abschnitte unterteilt. Oben links befindet sich das WWK Logo mit dem Slogan 'Eine starke Gemeinschaft'. Rechts oben steht 'WWK Lebensversicherung a.G.'. Der Haupttitel des Formulars lautet 'Anbieterwechsel zur WWK Lebensversicherung a.G.'. Darunter steht 'Kundenservice zum Wechsel eines zertifizierten Altersvorsorgevertrages'. Ein Textblock erklärt: 'Sehr geehrte Damen und Herren, wir haben den Auftrag, den bei Ihnen bestehenden zertifizierten Altersvorsorgevertrag auf unser Unternehmen zu übertragen. Dafür sind Sie Versicherungsnehmer berechnungsfähig.' Das Formular enthält verschiedene Felder für die Eingabe von Daten, darunter 'Neue Versicherungsgesellschaft / Vorheriger Anbieter', 'Musterstraße und Hausnummer', 'PLZ und Musterort'. Ein großer Bereich ist für die 'Anfordernde Person' vorgesehen, mit Feldern für Name, Geburtsdatum, Geburtsort, Geschlecht, Matrikelnummer, Beruf, Einkommen, Familienstand, Kinder, etc. Ein weiterer Bereich ist für den 'Anbieterwechsel' vorgesehen, mit Feldern für 'Zertifizierungsnummer (00433) (RR10)' und 'Anbieternummer: 0284000236'. Am unteren Rand des Formulars steht 'WWK-LEBENSVERSICHERUNG A.G.' und 'WWK-LEBENSVERSICHERUNG A.G. - KUNDENSERVICE'.

Riester mit Anbieterwechsel - aktuelle Tarifserie RR10 NT

Beispielfall 1

- Alter: 31
- Vertragsbeginn 01.02.22
- Beitrag mtl. 160,42 EUR
- Kapitalübertragung in 03/2022: **+3.449,59 EUR**
- Zuflüsse (ALL-IN): 3.930,85 EUR

Realer Vertrag

Erlebensfall Leistung / Rentenkapital in EUR							
Vertragsablauf		Garantierte(s) Ablaufleistung / Rentenkapital	Mögliche(s) Ablaufleistung / Rentenkapital				
			Konventionelle Tarife inkl. Überschüsse	Fondsgebundene Tarife / Gewinnverwendungsart Fondsanlage bei einer angenommenen Wertentwicklung der Fonds von			
				0%	3%	6%	9%
01.02.2057	Ende Grundphase	70.825,99	-	70.840,73	103.305,48	187.429,74	371.075,59
01.02.2075	Ende Ansparzeit	-	-	70.840,73	144.984,58	441.959,91	1.451.025,29

Rentenleistung in EUR							
Vertragsablauf		Garantierte 1. Rente	Mögliche 1. Rente				
			Konventionelle Tarife inkl. Überschüsse	Fondsgebundene Tarife / Gewinnverwendungsart Fondsanlage bei einer angenommenen Wertentwicklung der Fonds von			
				0%	3%	6%	9%
01.02.2057	Ende Grundphase	111,62	-	187,43	273,33	495,90	981,80

Details Hauptversicherung

Werte zum: 01.04.2022

Gesamtwert HV: 3.778,00 EUR

konv. Deckungskapital: 2.905,00 EUR

Wert Fondsanteile: 873,00 EUR

Fondsquote: 23,11 %

Stand 04/2022 (Vermittler-Informations-Portal)

Riester mit Anbieterwechsel - aktuelle Tarifserie RR10 NT

Beispielfall 2

- Alter: 26
- Vertragsbeginn 01.02.22
- Beitrag mtl. 40,- EUR
- Kapitalübertragung in 03/2022: **+3.968,40 EUR**
- Zuflüsse (ALL-IN): 4.088,40 EUR

Realer Vertrag

Erlebensfall Leistung / Rentenkapital in EUR							
Vertragsablauf		Garantierte(s) Ablaufleistung / Rentenkapital	Mögliche(s) Ablaufleistung / Rentenkapital				
			Konventionelle Tarife inkl. Überschüsse	Fondsgebundene Tarife / Gewinnverwendungsart Fondsanlage bei einer angenommenen Wertentwicklung der Fonds von			
				0%	3%	6%	9%
01.02.2062	Ende Grundphase	23.168,40	-	23.173,22	40.357,81	91.783,15	224.150,94
01.02.2080	Ende Ansparzeit	-	-	23.173,22	60.527,20	231.057,77	933.605,39

Rentenleistung in EUR							
Vertragsablauf		Garantierte 1. Rente	Mögliche 1. Rente				
			Konventionelle Tarife inkl. Überschüsse	Fondsgebundene Tarife / Gewinnverwendungsart Fondsanlage bei einer angenommenen Wertentwicklung der Fonds von			
				0%	3%	6%	9%
01.02.2062	Ende Grundphase	58,18	-	79,38	138,25	314,41	767,83

Details Hauptversicherung

Werte zum: 01.04.2022

Gesamtwert HV: 4.081,54 EUR

konv. Deckungskapital: 2.988,50 EUR

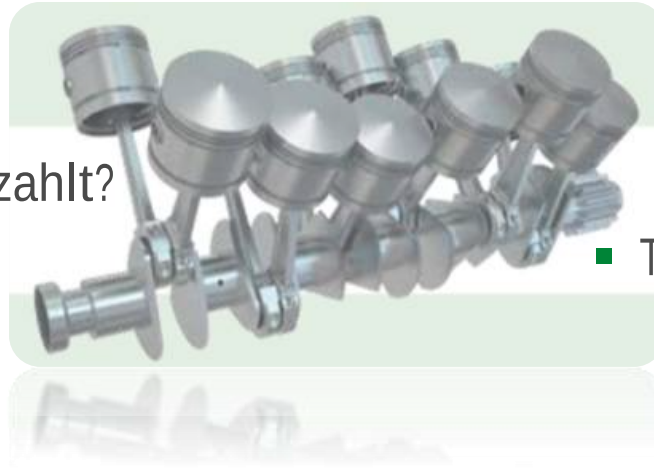
Wert Fondsanteile: 1.093,04 EUR

Fondsquote: 26,78 %

Stand 04/2022 (Vermittler-Informations-Portal)

Vorgehensweise Kapitalübertragung

- Was für ein Riester-Modell?
 - Klassisch
 - Statisches 2-Topf-Hybrid
 - Dynamisches 3-Topf-Hybrid
 - Fondssparplan/Bankspargplan
 - iCPPI
 - ...
- Wie viel wurde eingezahlt?
 - Eigenbeiträge
 - Zulagen
- Aktuelles Guthaben
 - Anteil in Fonds?
 - Anteil im Deckungsstock?
 - Anteil im Garantiefonds?
- Wie sind die Rentengarantiefaktoren (RGF) gestaltet?
 - Achtung bei Fonds-/Bankspargplänen!
 - Was garantiert der Anbieter wirklich?
 - Immer das Gesamtkapital zu Rentenbeginn betrachten
- Wie lange ist Rest-Laufzeit?
 - Besteht Chance auf höhere Aktienquoten?
 - Sollte evtl. die Beitragsgarantie des Altanbieters genutzt werden?
- Todesfallschutz in Rentenbezug
 - Welche Varianten stehen zur Auswahl?
 - Nur kurze Rentengarantiezeiten oder auch Restkapitalisierung?
- Riester-Zulagen-Check
 - Passen die Eigenbeiträge noch für die vollen Zulagen?





WWK Premium FondsRente 2.0



WWK IntelliProtect® 2.0

Wohnriester in 10 Minuten

Verwendungsmöglichkeiten

- Eine Wohnung im eigenen Haus
- Eine eigene Eigentumswohnung
- Eine Genossenschaftswohnung einer eingetragenen Genossenschaft

Steigende Zinsen =
(höhere)
Darlehensrestschuld
zu Rentenbeginn?

Wohnriester-Infos im Netz

Deutsche Rentenversicherung
Bund | Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen

Suchen Online-Service

Riester-Rechner Lohnt sich Riester? So geht Riester Riester optimieren Service & Auskunft

Startseite > So geht Riester > So geht Wohn-Riester

So geht Wohn-Riester

- Allgemeine Voraussetzungen für Wohn-Riester
- So können Sie Wohn-Riester nutzen
- Alle Formulare zur Beantragung
- Altersgerechter und barrierefreier Umbau
- Besteuerung von Wohnriester
- U.v.m.

Chatbot

Quelle URL: https://riester.deutsche-rentenversicherung.de/DE/So-geht-Riester/So-geht-Wohn-Riester/so-geht-wohn-riester_node.html [16.02.2023]

Wohn-Riester ab 2024 auch für energetische Sanierung möglich

- Förderung für energetische Sanierungen ist analog der Nutzung für den altersgerechten Umbau
- Sanierungsmaßnahmen
 - Bspw.: Dämmung, Außentüren und Fenster, einen Austausch oder Optimierung der Heizungsanlage sowie den Einbau digitaler Regelungstechnik...
 - Bis zu drei Jahre nach Anschaffung der selbst genutzten Immobilie: mindestens **6.000 Euro** Entnahme
 - Drei Jahre nach Anschaffung der selbst genutzten Immobilie: mindestens **20.000 Euro** Entnahme



Drei Schritte zur Wohn-Riester-Förderung

Antrag stellen

- Formlos (via E-Mail, Brief oder Telefon)
- Spätestens 10 Monate vor Rentenbeginn (Riester)

Antragsprüfung ZfA

- Alle wichtigen Unterlagen und Nachweise
- Bescheid: Info an Kunden und Anbieter

Auszahlung durch Anbieter

- WWK: nur vollständige Auszahlung des Vertragsguthabens
- Optional: Neuer Riestervertrag für verbleibende Laufzeit im aktuellen Riesterarif R2

Kontaktdaten Zulagenstelle

Per Post an:

Deutsche Rentenversicherung Bund
Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen
10868 Berlin

Per E-Mail an:

zulagenstelle@drv-bund.de

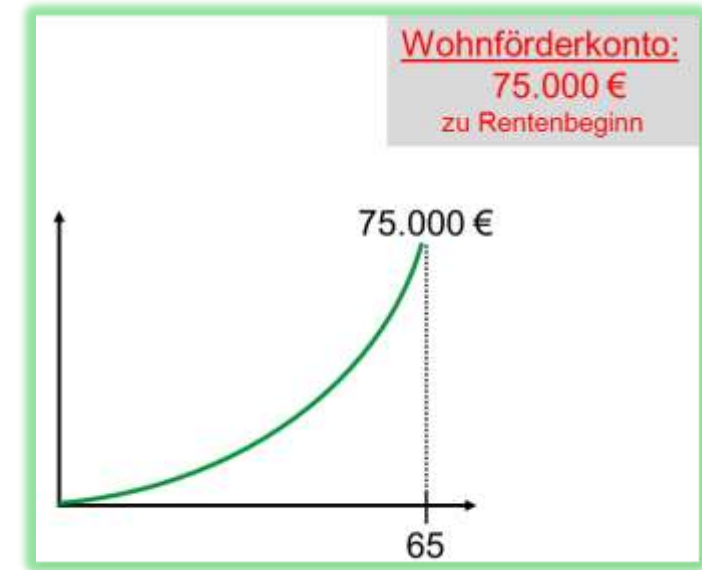
Per Telefon:

03381/21677200

Telefax: 03381/2163300

Mo-Do, 8:00–17:00 Uhr und Fr, 8:00–15:00 Uhr

Eigenheimrentengesetz – EigRentG § 92a EStG



Entnahme
während der Ansparphase

Entschuldung
zu Beginn der
Auszahlungsphase

Wohnförderkonto

Auszahlungsbetrag
+ 2 % p.a. bis zum
Rentenbeginn

Auszahlungsbetrag

**Versteuerung bei
Rentenbeginn**

Einmalig (70%)

Laufend bis zum 85. Lj.

Beispiel: Besteuerung der Auszahlung

- Auszahlung aus dem Riestervertrag: 60.000 €

Variante I:

einmalige Versteuerung

$$\begin{aligned} & 60.000 \text{ €} \\ 70\% & = 42.000 \text{ €} \\ \text{Steuersatz } 25\% & = 10.500 \text{ €} \end{aligned}$$

Auszahlungsbetrag
vs. „Verwendung“
ggf. Teilförderschädlich

Variante II:

laufende Versteuerung mit 65

$$\begin{aligned} & 60.000 \text{ €} \\ & /20 \text{ (Jahre)} = 3.000 \text{ €} \\ \text{Steuersatz } 10\% & = 300 \text{ €} \\ & \times 20 = 6.000 \text{ €} \end{aligned}$$

Vorteile einer versicherungsförmigen Riester-Variante

- Wenn kein Immobilienerwerb stattfindet hat der Kunde eine hervorragende Altersvorsorge in Form von Rente und Kapital
- Bei Versteuerung des Wohnförderkontos ist der Gegenwert (Rente und Kapital) in der Police zu berücksichtigen
- Volle Nutzung der Zulagen und Steuervorteile über die gesamte Zeit bis Rentenbeginn
- Restschuldtilgung ist für eigengenutzte Immobilien auch möglich, selbst wenn diese vor dem 01.01.2008 angeschafft wurden

WWK Wohnriester-Urkunde





WWK Premium FondsRente 2.0



WWK IntelliProtect® 2.0

Vertriebsansätze

Wie alt werde ich?

The screenshot shows a web browser with the URL <https://wie-alt-erde-ich.de/#calculator/detail/age>. The page title is "WIE ALT WERDE ICH?". The main content area has a heading "Stelle bitte dein Geburtsdatum ein." (Please enter your birth date). Below this is a calendar for January 1980, with days 1 through 31. At the bottom of the calendar are dropdown menus for "Januar" and "1980". To the right of the calendar, there is a section titled "Deine Lebenserwartung beträgt" (Your life expectancy is) with a large question mark. Below this, it says "Der Durchschnitt deines Jahrgangs wird ??". At the bottom right, there is a section titled "Deine Wahrscheinlichkeit ..." (Your probability ...) with three circular progress indicators, each showing "1%". The indicators are labeled: "über 90 Jahre alt zu werden", "berufsunfähig zu werden", and "pflegebedürftig zu werden". Navigation buttons "ZURÜCK" and "WEITER" are at the bottom of the main content area.

Mo	Di	Mi	Do	Fr	Sa	So
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	31			

Januar 1980

Deine Lebenserwartung beträgt ?

Der Durchschnitt deines Jahrgangs wird ??

Deine Wahrscheinlichkeit ...

über 90 Jahre alt zu werden	berufsunfähig zu werden	pflegebedürftig zu werden
1%	1%	1%



Mehr Nettoeinkommen!

The screenshot shows the website 'Wir entlasten Deutschland' (We ease Germany) from the German federal government. The page features the German coat of arms and the text 'Die Bundesregierung'. Navigation links for 'ENGLISH', 'FRANÇAIS', 'KONTAKT', and 'DATENSCHUTZHINWEIS' are visible. A search bar with the text 'Suche' is present. The main heading is 'Wir entlasten Deutschland'. Below it, a paragraph states: 'Die Bundesregierung hat umfangreiche Entlastungspakete geschnürt. Gemeinsam umfassen sie fast 300 Milliarden Euro. Das Ziel: Bürgerinnen und Bürger sollen in dieser Zeit unterstützt, Energiekosten gedämpft und Arbeitsplätze gesichert werden. Die Maßnahmen im Überblick.'

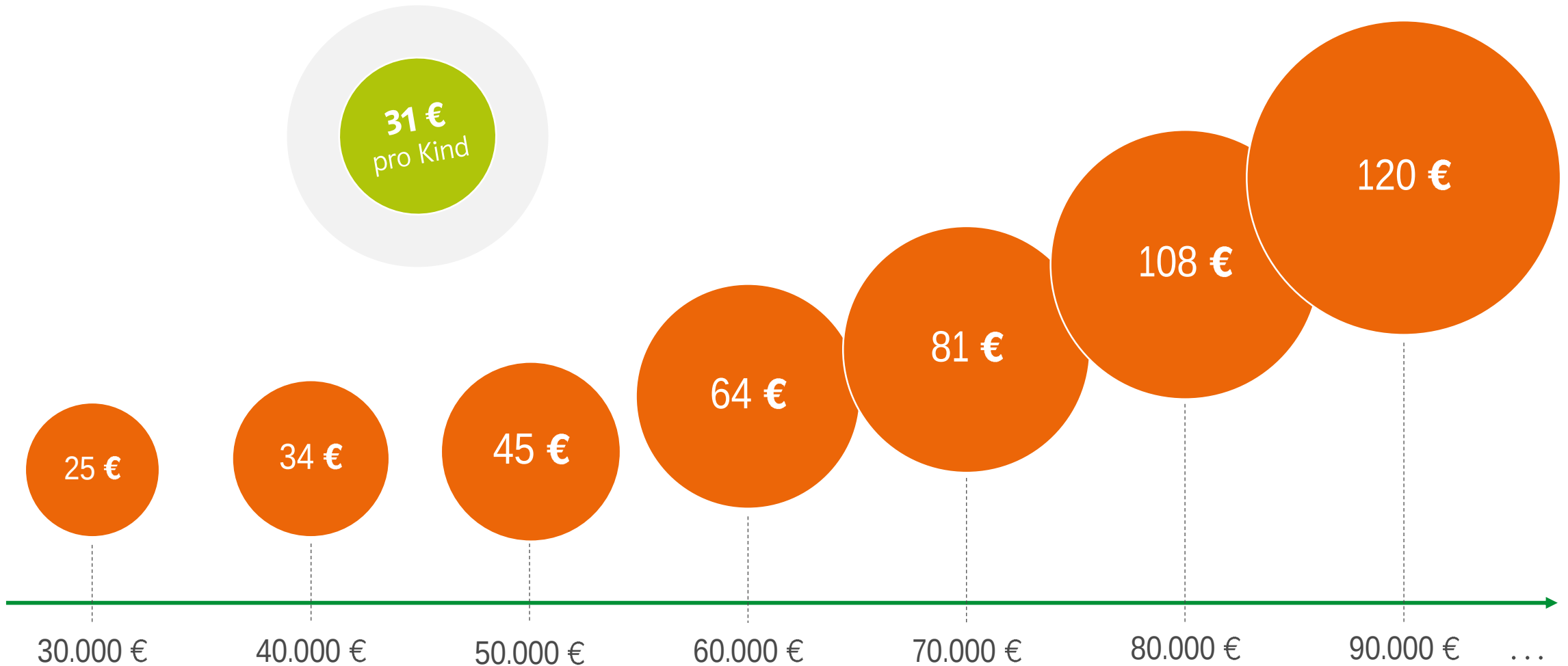
Callouts on the left side of the screenshot:

- 2023
18,6 Mrd.
Entlastung
- 2024
31,8 Mrd.
Entlastung

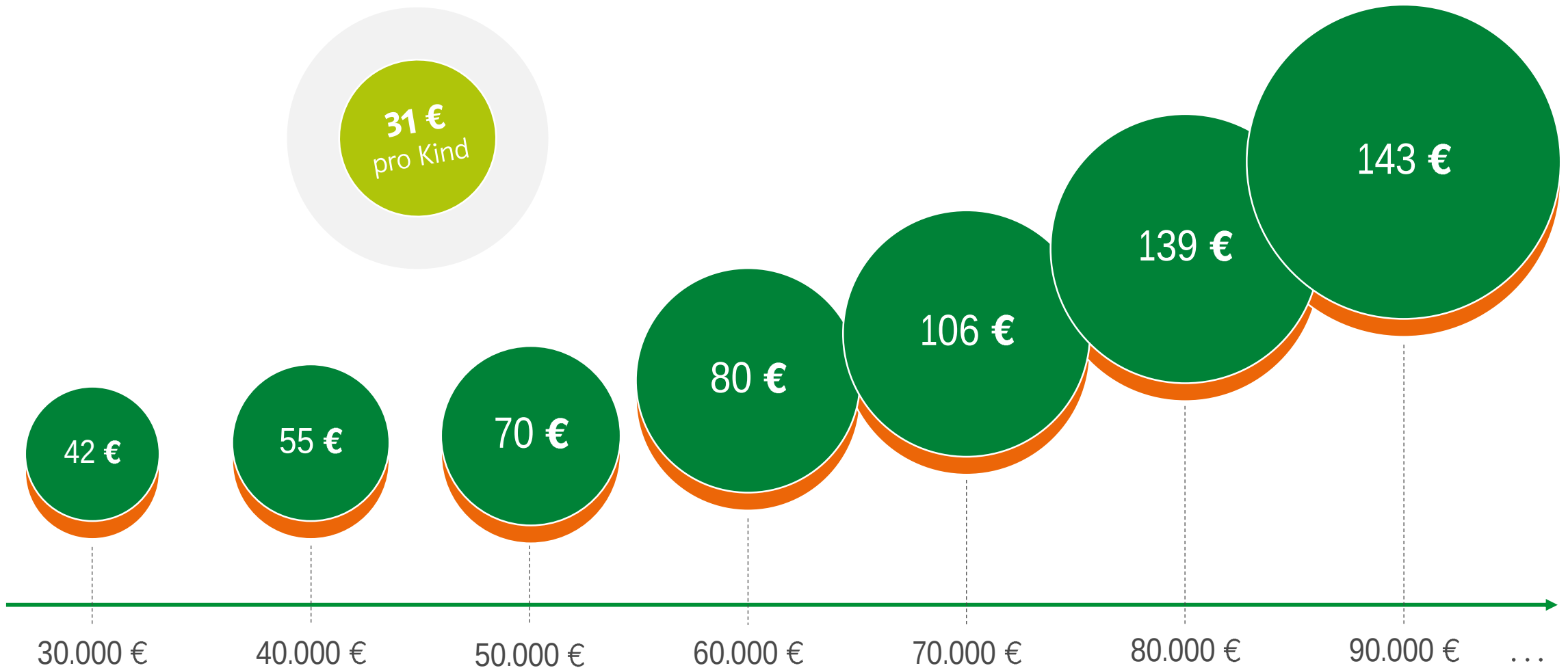
Callout on the right side of the screenshot:

- Verabschiedet
10.11.2022

Monatliche Entlastung nach Jahreseinkommen in 2023



Monatliche Entlastung nach Jahreseinkommen in 2024



Inflationsausgleichsgesetz

The screenshot shows a web browser window with the URL <https://www.bundesfinanzministerium.de/Web/DE/Themen/Schlaglichter/Entlastungen/Entlastungsrechner-2023/entlastungsrechner-2023.html>. The page header includes the logo of the Bundesministerium der Finanzen, the text 'Unsere Meilensteine', and navigation links for 'Themen', 'Ministerium', 'Service', 'Presse', and 'Mediathek'. A search bar with the placeholder 'Suchbegriff' and a magnifying glass icon is present. Below the header, a breadcrumb trail reads: [Themen](#) > [Top-Themen im Überblick](#) > [Entlastungen](#) > [Entlastungsrechner 2023](#). The main heading is 'Der große Entlastungsrechner 2023'. The introductory text states: 'Wir federn die Mehrkosten ab, die durch hohe Energiepreise und Inflation entstanden sind. Und wir vermeiden steuerliche Mehrbelastungen infolge der Inflation. Finden Sie heraus, womit Sie konkret rechnen können!'. A disclaimer follows: 'Hinweis: Ihre Angaben dienen ausschließlich der Berechnung der steuerlichen Entlastungen. Sie werden nicht gespeichert. Felder mit einem * sind Pflichtfelder und müssen ausgefüllt werden.' The section 'Ihre Angaben:' contains the label 'Ihr Bruttolohn im Jahr 2023 *' above a red-outlined input field. On the right side of the page, there is a vertical stack of social media sharing icons for Twitter, Instagram, YouTube, LinkedIn, and a general share icon.

Bundesministerium der Finanzen

Unsere Meilensteine

Kontakt Schriftgröße Gebärdensprache Leichte Sprache English

Themen Ministerium Service Presse Mediathek

Suchbegriff

[Themen](#) > [Top-Themen im Überblick](#) > [Entlastungen](#) > [Entlastungsrechner 2023](#)

Der große Entlastungsrechner 2023

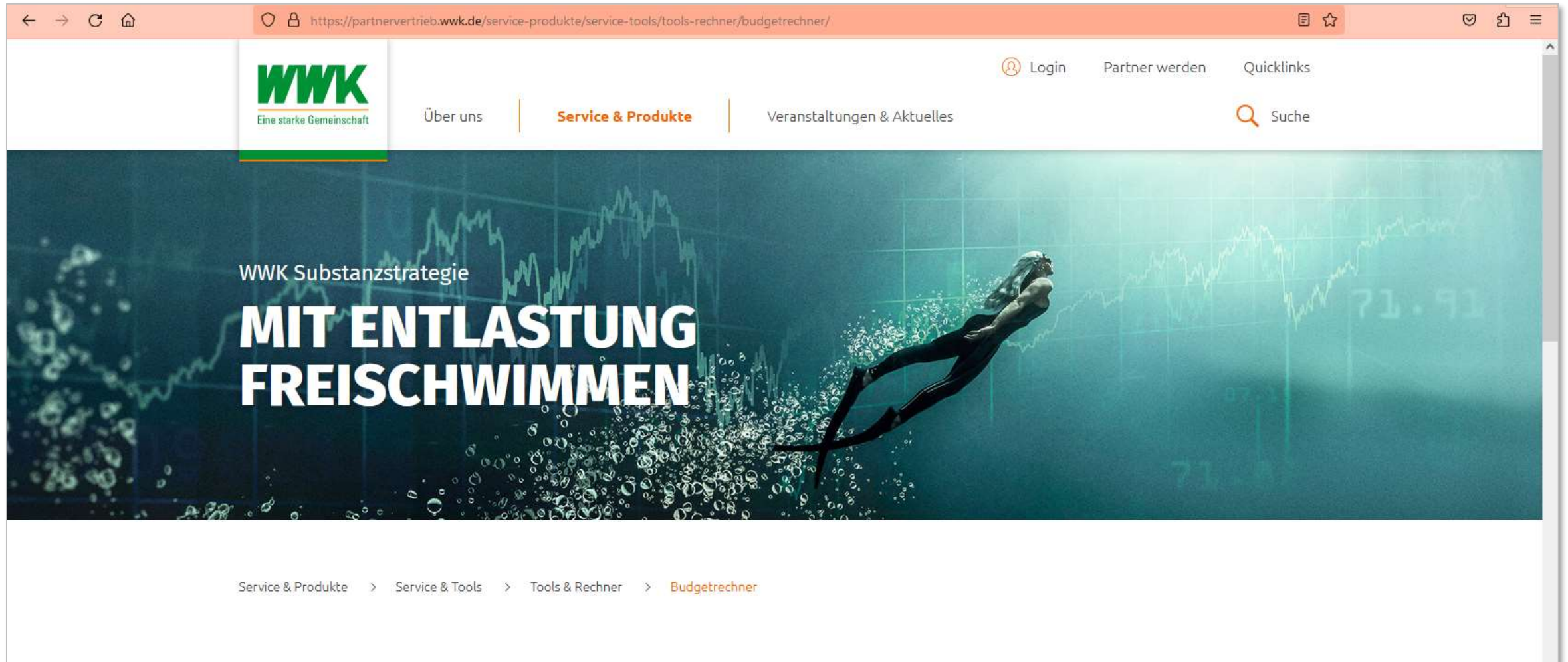
Wir federn die Mehrkosten ab, die durch hohe Energiepreise und Inflation entstanden sind. Und wir vermeiden steuerliche Mehrbelastungen infolge der Inflation. Finden Sie heraus, womit Sie konkret rechnen können!

Hinweis: Ihre Angaben dienen ausschließlich der Berechnung der steuerlichen Entlastungen. Sie werden nicht gespeichert. Felder mit einem * sind Pflichtfelder und müssen ausgefüllt werden.

Ihre Angaben:

Ihr Bruttolohn im Jahr 2023 *

WWK Substanzstrategie



AVANTI neo | Budgetrechner als „stand alone“

Hier geht's zum Rechner!
klicken oder scannen...

AVANTI_{neo}

WWK Beratungsmodule

Willkommen

zur umfassenden Vorsorgeberatung. Wählen Sie ein Modul, um mit der Beratung zu beginnen.

Versorgungslücken >



Budgetrechner >

Schichtenvergleich >

Anlagevergleich >

bAV-Check >

Rürup-Check >



AVANTI neo | Budgetrechner

Ihre Kundendaten

KUNDE

Zur Detailerfassung

Anrede
Herr

Vorname

Name *
Muster

Geburtstag *
01.01.1993

Familienstand
ledig

Beruflicher Status
angestellt

Mtl. Bruttolohn/-gehalt *
€ 3.000,00

Steuerklasse
I

Mtl. KV-Beitrag inkl. Zusatzbeitrag *
% 16,20

Art der Krankenversicherung
pflicht

☒ Kirchensteuerpflicht

Bundesland
Bayern

Details zur Entwicklung der Steuern und Abgaben

Beispiel:
Einkommen
jährlich 50.000
Euro brutto

Einkommenssituation	2022	Jahr 2024	Entlastung
Gesamteinkünfte Brutto	60.000,00 €	60.000,00 €	
Einkommensteuer	10.828,00 €	9.710,00 €	1.118,00 €
Kirchensteuer	866,24 €	776,80 €	89,44 €
- Steuern gesamt p.a.	11.694,24 €	10.486,80 €	1.207,44 €
 Rentenversicherung	5.580,00 €	5.580,00 €	0,00 €
Arbeitslosenversicherung	720,00 €	780,00 €	-60,00 €
Krankenversicherung	4.702,05 €	4.847,85 €	-145,80 €
Pflegeversicherung	1.088,40 €	1.122,24 €	-33,84 €
- Sozialversicherung gesamt p.a.	12.090,45 €	12.330,09 €	-239,64 €
 Netto-Verdienst gesamt p.a.	36.215,31 €	37.183,11 €	967,80 €

Budgetrechner durch WWK

Beispiel:
Einkommen
jährlich 50.000
Euro brutto



AVANTI neo | Budgetrechner

Vorteile in 2023

WERTE		GRAFIK	
Steuern und Abgaben im Zeitverlauf			
Einkommenssituation	2022	Jahr 2023	Entlastung
Gesamteinkünfte Brutto	36.000,00 €	36.000,00 €	
Einkommensteuer	4.362,00 €	4.020,00 €	342,00 €
Kirchensteuer	348,96 €	321,60 €	27,36 €
- Steuern gesamt p.a.	4.710,96 €	4.341,60 €	369,36 €
Rentenversicherung	3.348,00 €	3.348,00 €	0,00 €
Arbeitslosenversicherung	432,00 €	468,00 €	-36,00 €
Krankenversicherung	2.916,00 €	2.916,00 €	0,00 €
Pflegeversicherung	675,00 €	675,00 €	0,00 €
- Sozialversicherung gesamt p.a.	7.371,00 €	7.407,00 €	-36,00 €
Netto-Verdienst gesamt p.a.	23.918,04 €	24.251,40 €	333,36 €

27,78 €
monatlich

Vorteile in 2024

WERTE		GRAFIK	
Steuern und Abgaben im Zeitverlauf			
Einkommenssituation	2022	jahr 2024	Entlastung
Gesamteinkünfte Brutto	36.000,00 €	36.000,00 €	
Einkommensteuer	4.362,00 €	3.781,00 €	581,00 €
Kirchensteuer	348,96 €	302,48 €	46,48 €
- Steuern gesamt p.a.	4.710,96 €	4.083,48 €	627,48 €
Rentenversicherung	3.348,00 €	3.348,00 €	0,00 €
Arbeitslosenversicherung	432,00 €	468,00 €	-36,00 €
Krankenversicherung	2.916,00 €	2.916,00 €	0,00 €
Pflegeversicherung	675,00 €	675,00 €	0,00 €
- Sozialversicherung gesamt p.a.	7.371,00 €	7.407,00 €	-36,00 €
Netto-Verdienst gesamt p.a.	23.918,04 €	24.509,52 €	591,48 €

+ 21,51 €

monatlich

=49,29

monatlich

=49,29 €
monatlich

WWK Versicherungen
Marsstr. 37

80335 München

Beitragserhöhung 2024
(für Verträge im Bestand)

Zum Antrag vom AKZ Tarifname

Antragsteller (Versicherungsnehmer) Nachname Versicherungsnummer - sofern bekannt

Straße, Hausnummer Vorname

Geb. Datum Postleitzahl Wohnort

Erhöhung des Beitrags

zum 0 1 0 2 2 0 2 4

um ☐ 20,00EUR ☐ 30,00EUR ☐ 50,00EUR ☐ EUR
anderer Betrag

Bitte beachten Sie:

- Eventuell zwischenzeitlich erfolgte Erhöhungen oder Dynamiken verringern den Erhöhungsbetrag zum 1.2.2024 nicht.*
 - Eine Erhöhung ist nur möglich, wenn der Tarif keine BioRisk-Zusatzversicherung beinhaltet.
 - Der Erhöhungsbetrag entspricht unseren Annahmerichtlinien und für Ihr Recht auf Erhöhungen gelten die Bestimmungen der Allgemeinen Bedingungen.
 - Bei nicht-moralischer Zahlweise gilt die nächste Fälligkeit als Erhöhungszeitpunkt.
 - Mir ist bekannt, dass die Erhöhung nur durchgeführt werden kann, wenn keine Änderung wie z. B. Reduzierung oder Beitragsfreistellung erfolgt ist und kein Beitragsrückstand besteht.
- *Beispiel: 100k Startbeitrag und 30k Erhöhung. Zwischenzeitlich erhöht sich der Vertrag um 5k per Dynamik, dann ist der neue zu zahlende Beitrag 135k.

Datum ☒ Unterschrift Antragsteller

Datum ☒ Unterschrift Versicherte Person

Datum ☒ Unterschrift Antragsemitter VP. Nr.

WWK Versicherungen
Marsstr. 37

80335 München

Beitragserhöhung 2024
(für neu abgeschlossene Verträge)

Zum Antrag vom AKZ Tarifname

Antragsteller (Versicherungsnehmer) Nachname Versicherungsnummer - sofern bekannt

Straße, Hausnummer Vorname

Geb. Datum Postleitzahl Wohnort

Erhöhung des Beitrags

zum 0 1 0 2 2 0 2 4

um ☐ 20,00EUR ☐ 30,00EUR ☐ 50,00EUR ☐ EUR
anderer Betrag

Bitte beachten Sie:

- Eventuell zwischenzeitlich erfolgte Erhöhungen oder Dynamiken verringern den Erhöhungsbetrag zum 1.2.2024 nicht.*
 - Eine Erhöhung ist nur möglich, wenn der Tarif keine BioRisk-Zusatzversicherung beinhaltet.
 - Der Erhöhungsbetrag entspricht unseren Annahmerichtlinien und für Ihr Recht auf Erhöhungen gelten die Bestimmungen der Allgemeinen Bedingungen.
 - Bei nicht-moralischer Zahlweise gilt die nächste Fälligkeit als Erhöhungszeitpunkt.
 - Mir ist bekannt, dass die Erhöhung nur durchgeführt werden kann, wenn keine Änderung wie z. B. Reduzierung oder Beitragsfreistellung erfolgt ist und kein Beitragsrückstand besteht.
- *Beispiel: 100k Startbeitrag und 30k Erhöhung. Zwischenzeitlich erhöht sich der Vertrag um 5k per Dynamik, dann ist der neue zu zahlende Beitrag 135k.

Datum ☒ Unterschrift Antragsteller

Datum ☒ Unterschrift Versicherte Person

Datum ☒ Unterschrift Antragsemitter VP. Nr.

WWK Akademie online – Ausblick



WWK Akademie online

Schneller und sicher zum Biometrieantrag - Sicht der Risikoeinschätzung

09:30 – 10:30 Uhr | Warum werden biometrische Anträge abgelehnt? Wie kann ich den Prozess schneller, effizienter und erfolgreicher für mich und meine Kunden gestalten?

19
Jun
2023



WWK Akademie online

NEU WWK InflationsschutzPolice- Erfolg bei Inflation und steigenden Zinsen

09:30 – 10:30 Uhr | Mehrwerte für die Altersvorsorge durch Substanzstrategie, Entlastungspakete und Flexibilität.

23
Jun
2023



WWK Akademie online

NEU WWK InflationsschutzPolice- Erfolg bei Inflation und steigenden Zinsen

13:30 – 14:30 Uhr | Mehrwerte für die Altersvorsorge durch Substanzstrategie, Entlastungspakete und Flexibilität.

23
Jun
2023



WWK Akademie online

Ein wesentlicher Baustein für die Zukunftssicherung Ihres Unternehmens: die betriebliche Altersversorgung

30
Jun
2023

Unser Programm bis
Juni 2023





Eine starke Gemeinschaft



WWK Versicherungen

**VIELEN DANK FÜR
IHRE AUFMERKSAMKEIT.**

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