WWK akademie online

. . . unsere Spielregeln 2021 zur Gutschrift von Weiterbildungszeiten

- Die für das Seminar ausgeschriebene Zeitdauer hinterlegen wir als Fortbildungsnachweis über Ihre Vermittlernummer. Sie können jährlich bei Erfüllung nachstehender Voraussetzungen über Ihren Betreuer einen Bericht aller Webmeetings erhalten, an denen Sie erfolgreich teilgenommen haben.

- WWK Q Nummer, über die Neugeschäft eingereicht wird, muss korrekt eingetragen werden!
  - (Q gefolgt von 7 Ziffern ohne Sonderzeichen)
- Gerne akzeptieren wir alternativ Ihre korrekt eingetragene „gut beraten" Kontonummer
  - (16 Ziffern inklusive 2 Sonderzeichen 88888888-666666-22) IHK Anforderungen von Teilnehmerzertifikaten können wir nachträglich bei gut beraten nicht liefern! Webbeschreibung aus dem System während des 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.

gut beraten
Besser. Weiter. Bilden.

- **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.**

WARUM SCHWER, WENN ES AUCH EINFACH GEHT?! RIESTER 2022

Wie Sie ihren Riester-Bestand veredeln – mit wenig Aufwand viel Ertrag

10.06.2022 – VD Thomas Gerling & Regionalleiter Christoph Pertl

Hinweise Nutzung Webinarsystem

Panel ausklappbar

Audio Optionen

Hier können Sie Ihre Fragen oder Antworten eingeben

Hier finden Sie die heutige Präsentation

WWK akademie online

WWK SOCIAL MEDIA

. . . folgen Sie uns und verpassen nichts mehr ☺

Instagram

XING

Facebook

YouTube

LinkedIn

- 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 ☺!

WWK Fondspolice gestern, heute, morgen und übermorgen

Produktwelt 2022 – WWK Ausrichtung

WWK *IntelliProtect*® 2.0

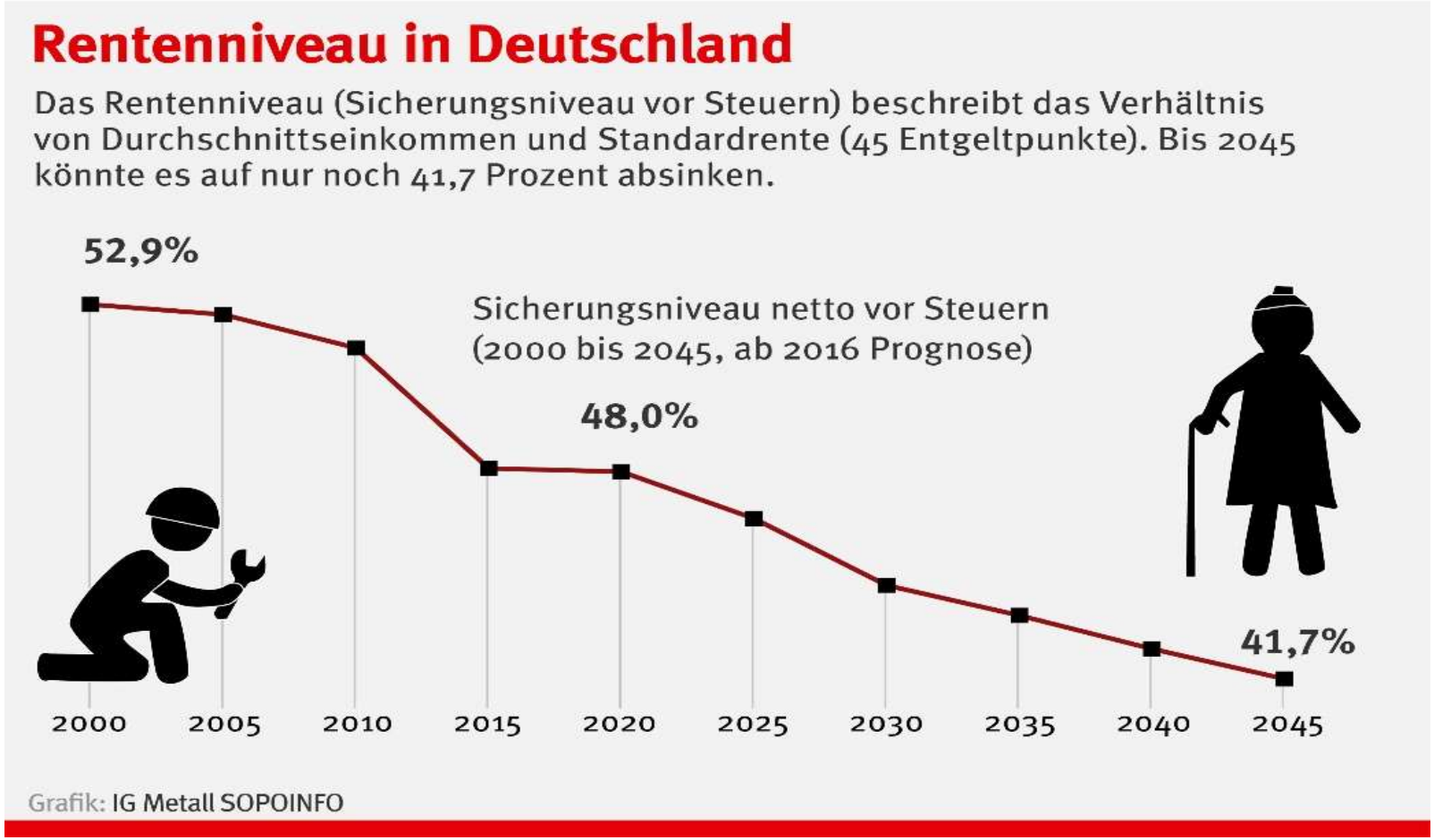
Schicht 1 und 3:
FVG mit variabler
BBG 50% - 80%

Schicht 2 bAV:
FVG mit
BBG 80%

Riester
mit neuer Provision

Schicht 3 FV:
WWK Premium
FondsRente 2.0®
ohne Garantie

Warum wurde Riester eigentlich eingeführt?



wie hoch die aktuelle Riester-Förderung ist?

. . . Markt ist vorhanden und Standmitteilungen kommen ab Mai

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	-

Quelle: URL https://www.bundesfinanzministerium.de/Content/DE/Standardartikel/Themen/Steuern/Steuerliche_Themengebiete/Altersvorsorge/2022-01-03-Statistische-Auswertungen-Riester-Foerderung-bis-2020.html [21.04.22]

Umfrage

- Wie ist Ihre aktuelle Wahrnehmung zum Thema Riester-Neugeschäft
  - Ich nehme diesbezüglich gar nichts mehr wahr
  - Läuft nach wie vor super
  - Läuft OK aber anders als noch im letzten Jahr

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Warum eigentlich RiesterRente?

Koalition hat den Bestandsschutz aufgenommen

- Anrecht auf hohe Förderung

. . . daran hat sich 2022 nix geändert

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Riesterförderquotenüberblick

. . . richtig riestern macht Spaß

	Rentenversicherungs-pflichtiges Vorjahreseinkommen	Grundzulage	Kinderzulage	Steuer-Erstattung	Jährlicher Eigenbeitrag	Gesamtbeitrag Eigenbeitrag + Zulagen	Förderquote
Alleinstehend ohne Kind	30.000 €	175,00 €		200,88 €	1.200,00 €	1.375,00 €	31,32%
	35.000 €	175,00 €		297,00 €	1.225,00 €	1.400,00 €	38,53%
	40.000 €	175,00 €		401,76 €	1.425,00 €	1.600,00 €	40,47%
	45.000 €	175,00 €		515,16 €	1.625,00 €	1.800,00 €	42,47%
	50.000 €	175,00 €		638,28 €	1.825,00 €	2.000,00 €	44,56%
	55.000 €	175,00 €		726,84 €	1.925,00 €	2.100,00 €	46,85%
	60.000 €	175,00 €		763,56 €	1.925,00 €	2.100,00 €	48,76%
	65.000 €	175,00 €		847,69 €	1.925,00 €	2.100,00 €	53,13%
	70.000 €	175,00 €		847,69 €	1.925,00 €	2.100,00 €	53,13%
Alleinstehend, ein Kind (geboren nach 2008)	30.000 €	175,00 €	300,00 €	0,00 €	725,00 €	1.200,00 €	65,52%
	35.000 €	175,00 €	300,00 €	0,00 €	925,00 €	1.400,00 €	51,35%
	40.000 €	175,00 €	300,00 €	17,28 €	1.125,00 €	1.600,00 €	43,76%
	45.000 €	175,00 €	300,00 €	123,12 €	1.325,00 €	1.800,00 €	45,14%
	50.000 €	175,00 €	300,00 €	237,60 €	1.525,00 €	2.000,00 €	46,73%
	55.000 €	175,00 €	300,00 €	322,92 €	1.625,00 €	2.100,00 €	49,10%
	60.000 €	175,00 €	300,00 €	370,44 €	1.625,00 €	2.100,00 €	52,03%
	65.000 €	175,00 €	300,00 €	416,88 €	1.625,00 €	2.100,00 €	54,88%
	70.000 €	175,00 €	300,00 €	439,56 €	1.625,00 €	2.100,00 €	56,28%
Ehepaar, ein Kind (geboren nach 2008), ein Rentenversicherungs-pflichtiger	30.000 €	350,00 €	300,00 €	0,00 €	610,00 €	1.260,00 €	106,56%
	35.000 €	350,00 €	300,00 €	0,00 €	810,00 €	1.460,00 €	80,25%
	40.000 €	350,00 €	300,00 €	0,00 €	1.010,00 €	1.660,00 €	64,36%
	45.000 €	350,00 €	300,00 €	0,00 €	1.210,00 €	1.860,00 €	53,72%
	50.000 €	350,00 €	300,00 €	0,00 €	1.410,00 €	2.060,00 €	46,10%
	55.000 €	350,00 €	300,00 €	0,00 €	1.510,00 €	2.160,00 €	43,05%
	60.000 €	350,00 €	300,00 €	1,00 €	1.510,00 €	2.160,00 €	43,11%
	65.000 €	350,00 €	300,00 €	20,05 €	1.510,00 €	2.160,00 €	44,37%
	70.000 €	350,00 €	300,00 €	27,50 €	1.510,00 €	2.160,00 €	44,87%

Quelle: Avanti Angebotssoftware 01.2021 - Zielgruppenmarkt Riester-Sparer RR09

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Warum eigentlich RiesterRente?

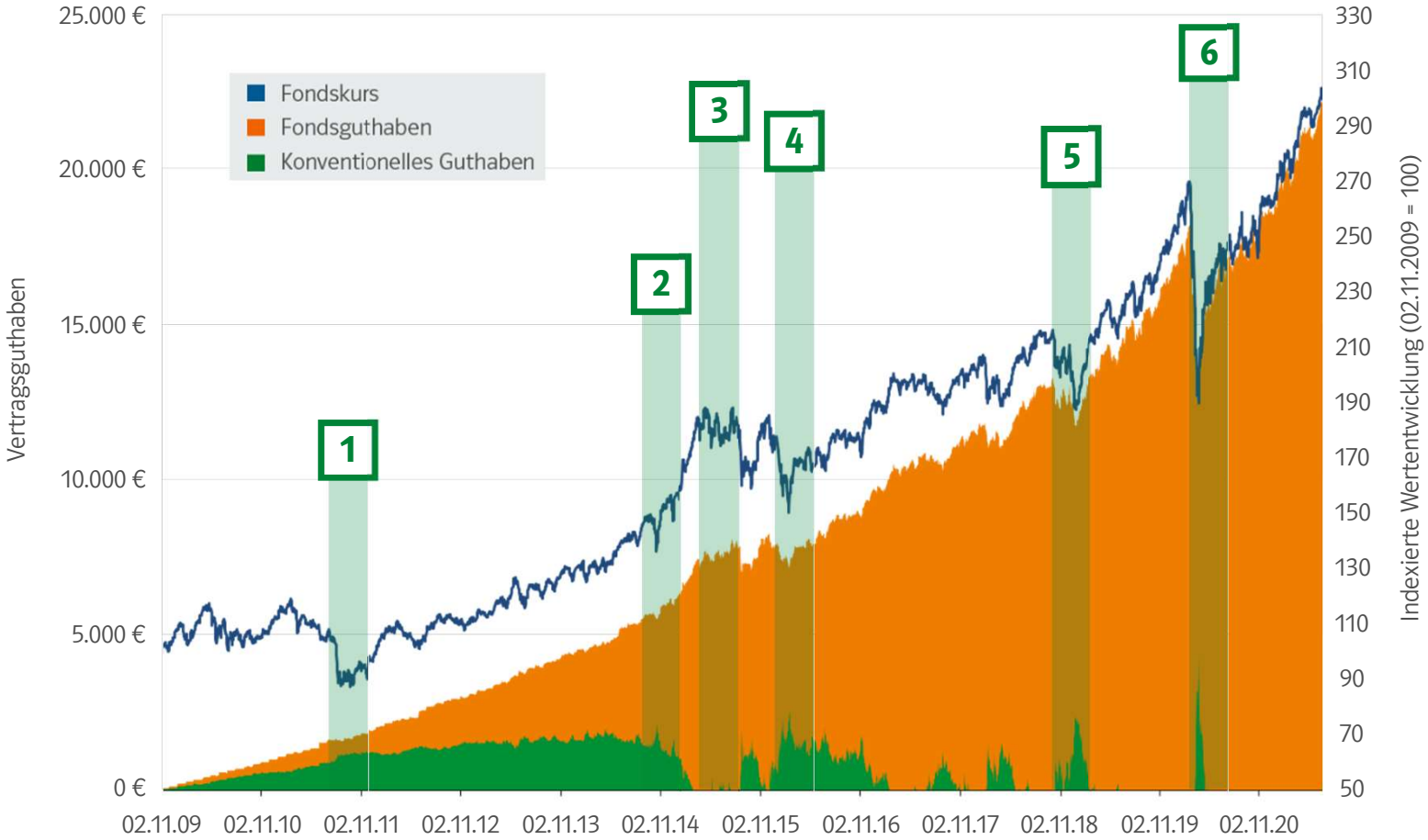
Koalition hat den Bestandsschutz aufgenommen

... daran hat sich 2022 nix geändert

- Anrecht auf hohe Förderung
- Anrecht auf Sicherheit:
  - 100% Bruttobeitragsgarantie
  - Ansparphase: Hartz IV- und Insolvenzsicher
  - Rendite?

- Rendite trotz 100% Bruttobeitragsgarantie
  - Hohe Aktienquote
  - Kundenindividuelles börsentägliches Kapitalmanagement
  - Kostengünstige Indexfonds
  - Verzicht auf Garantiefonds

So reagiert WWK *IntelliProtect*®



1 August 2011: Bonität der USA herabgestuft

2 Juli 2014: Ukraine-Konflikt

3 März 2015: Rekordstände an den Börsen

4 Juni 2016: Unsicherheit durch den BREXIT

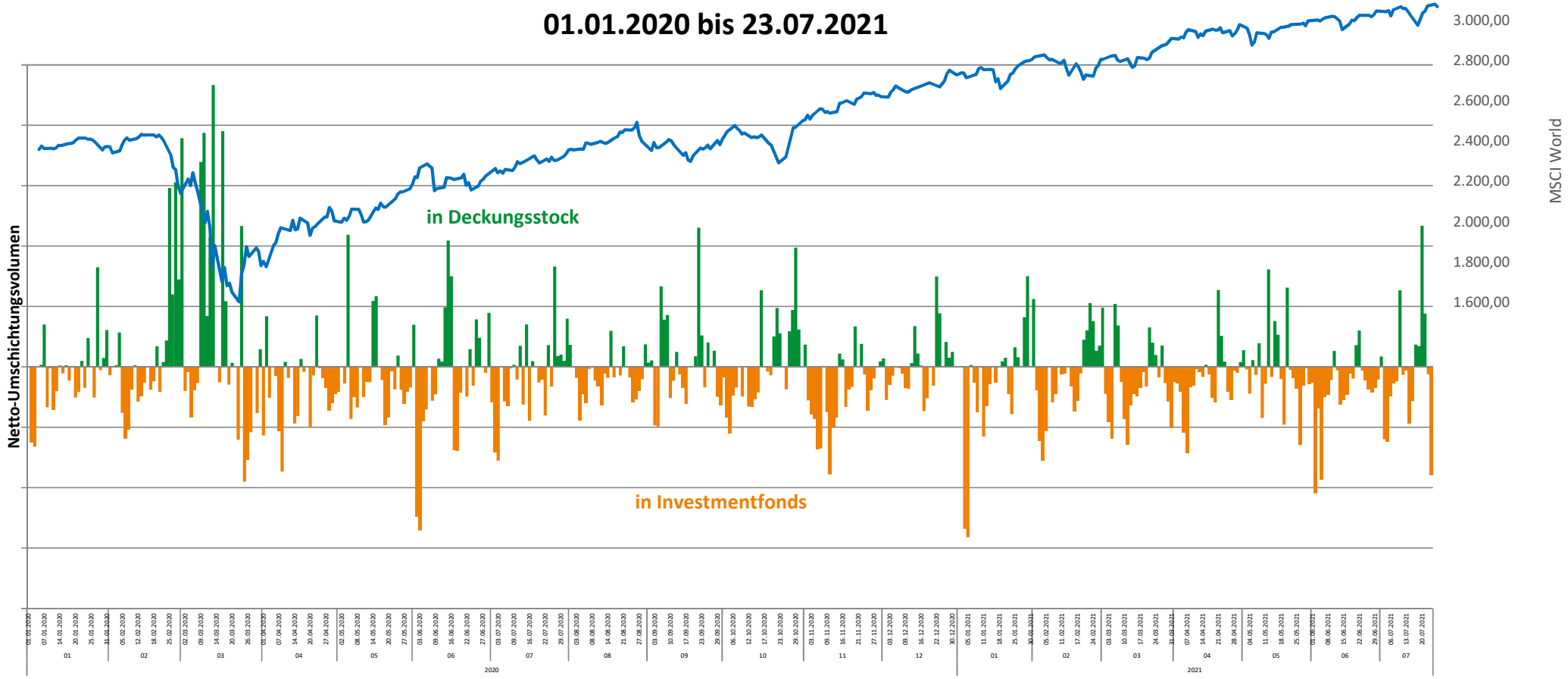
5 Dezember 2018: Weltweite Kurseinbrüche

6 März 2020: Corona-Krise

Schematische Darstellung, Berechnungsgrundlagen: Tarif RR01NT, Grundphase: 30 Jahre, Beitrag: 100 EUR mtl. zzgl. 154 EUR Grundzulage p. a., Fonds: DWS Akkumula, 02.11.09 – 30.06.21

WWK Eine starke Gemeinschaft

Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock



WWK
Eine starke Gemeinschaft

Vertragsverläufe Riester

Der Beweis anhand RR01 bis RR08

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

Tarif (NT)	Beginn (Alter VN)	BZD	Beitrag mtl.	Beiträge + Zulagen + KapÜ.	Kapital-übertra-gung	Guthaben	In der Fonds-anlage	Investitions-quote 01/2020	Investitions-quote 04/2020	Investitions-quote 07/2020	Investitions-quote 10/2020	Investitions-quote 01/2021	Investitions-quote 04/2021	Investitions-quote 07/2021	Investitions-quote 10/2021	Investitions-quote 01/2022
RR01	01/11 (34)	32	90,00 €	15.693 €	-	23.190 € ☆	23.190 €	100 %	97 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %

Stand 01/2022 (Vermittler-Informations-Portal)

WWK Eine starke Gemeinschaft

Anlageuniversum

1x1 DER WWK FONDSAUSWAHL

KOSTENEFFIZIENTE ANLAGEKLASSEN

- Besonders günstige Fondskosten
- Institutionelle Anteilsklassen ohne Kickbacks und Indexfonds

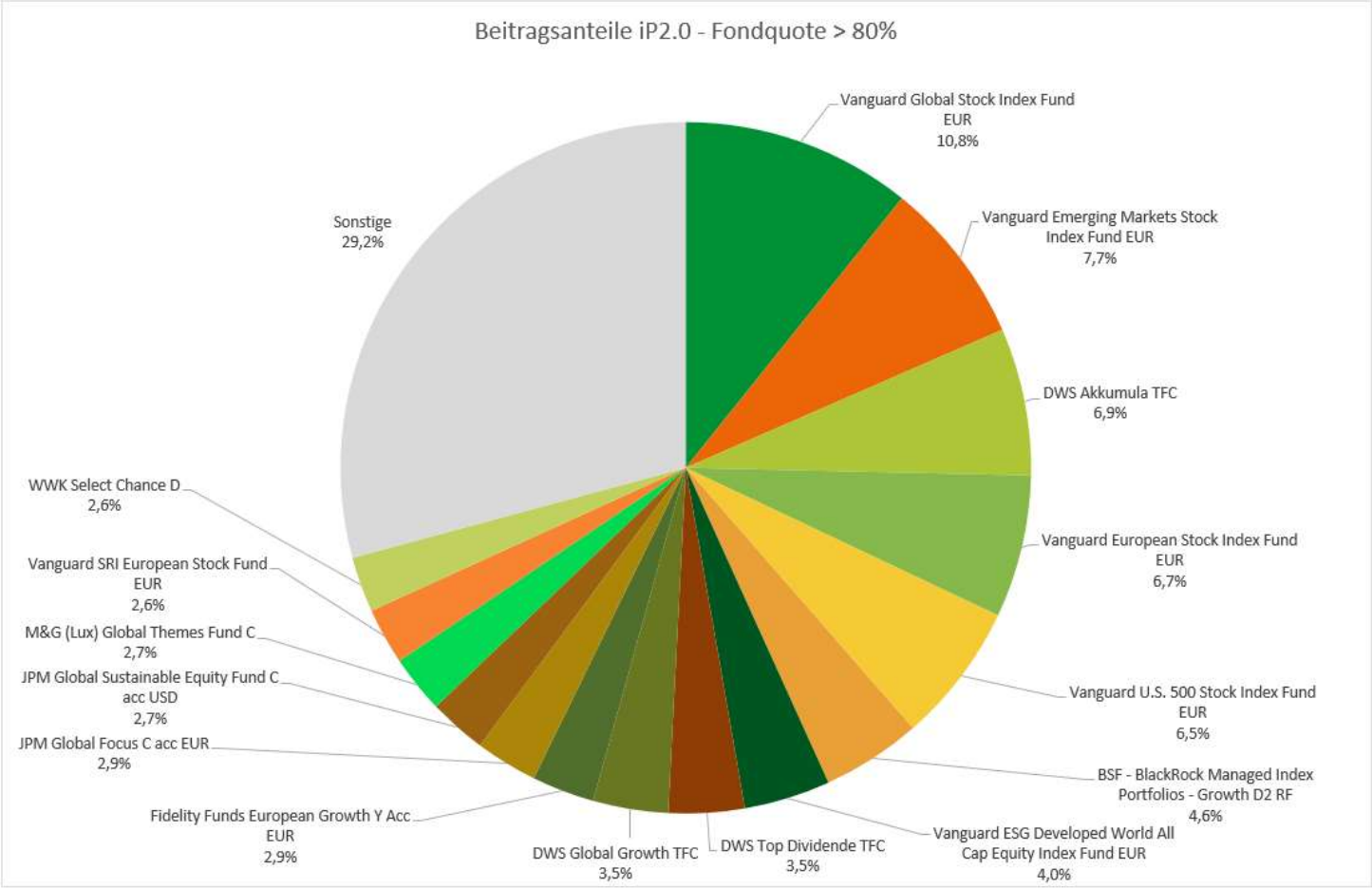
Aktiv gemanagte Fonds

- Ein erfahrenes Team von Fondsmanagern kümmert sich um die Zusammensetzung des Fonds.
- Es erhält dafür eine Vergütung (Management fee).
- Bei Kursschwankungen kann reagiert und die Anlage entsprechend der aktuellen Marktgegebenheiten verändert werden.

Indexfonds

- Indexfonds bilden einen zugrunde liegenden Index passiv nach (z. B. MSCI World oder S&P 500).
- Dadurch sind Indexfonds sehr kostengünstig.
- Sie werden nicht aktiv an sich ändernde Umstände angepasst, sondern entwickeln sich analog zum jeweiligen Index.

Intelli 2.0 – Fondsverteilung

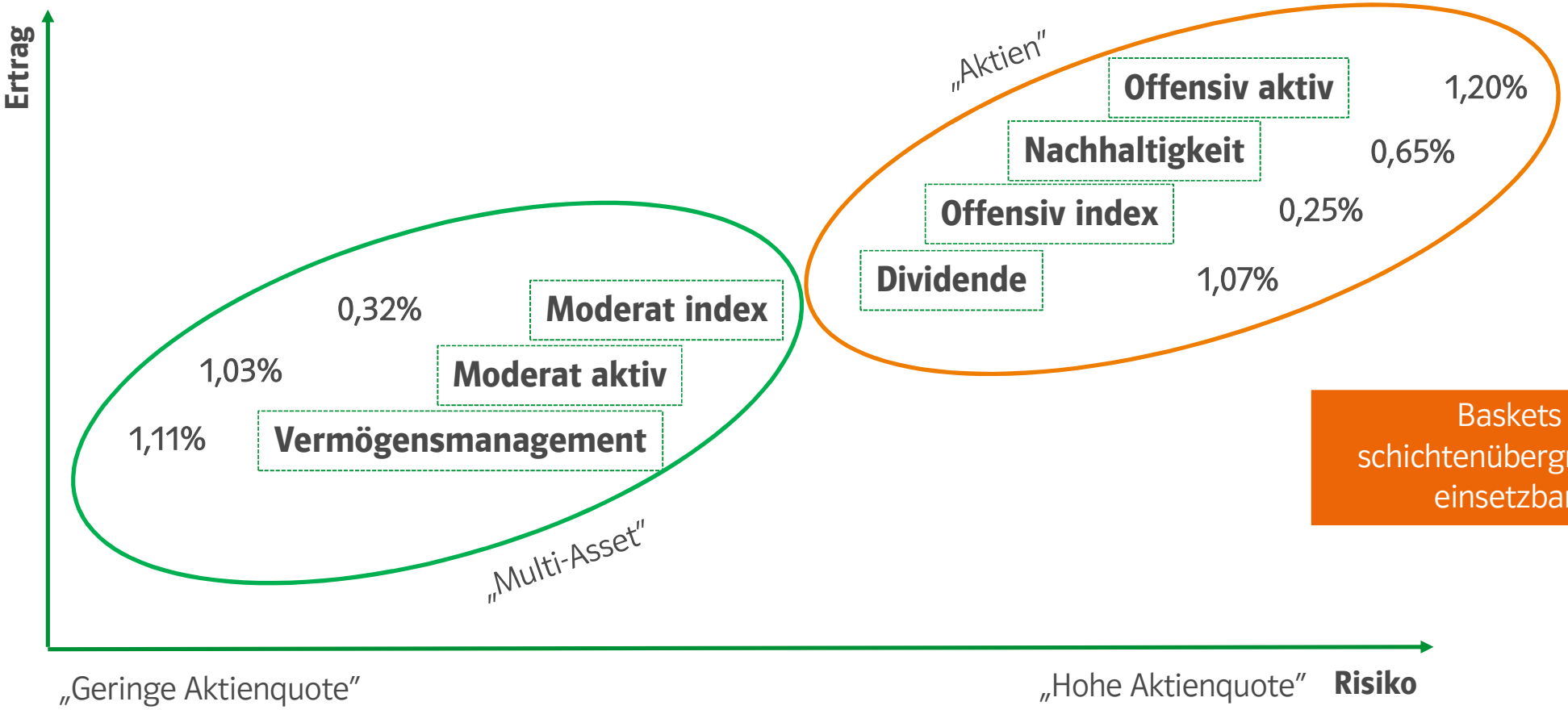


Datenstand 1. Quartal 202
Quelle: VIP

WWK Eine starke Gemeinschaft

WWK *IntelliProtect*® 2.0

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



Baskets schichtenübergreifend einsetzbar!

WWK *IntelliProtect*® 2.0
Welt der Index- und ETF-basierten Fonds

7 Vanguard Index Fonds - 8.940 Aktien

Fondsname	Index	Fondskosten (OGC)	
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 %	Nachhaltig / ESG
Vanguard SRI European Stock Fund	FTSE All-World Developed Europe Index	0,14 %	

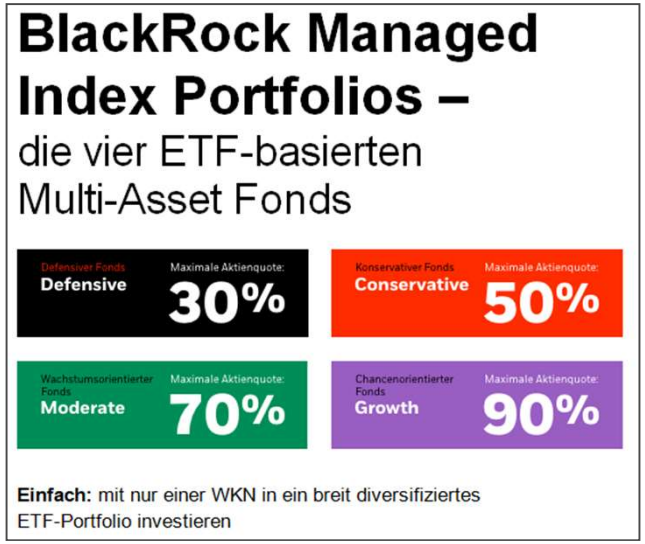
2 JP Morgan Enhanced Index Fonds:

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



Quelle: BlackRock, Inc., Juni 2020

Fondskosten: 0,48 % bis 0,50 %

WWK Eine starke Gemeinschaft

- Rendite trotz 100% Bruttobeitragsgarantie
  - Hohe Aktienquote
  - Kundenindividuelles börsentägliches Kapitalmanagement
  - Kostengünstige Indexfonds
  - Verzicht auf Garantiefonds

- Hoher garantierter Rentenfaktor
  - Auf das Gesamtkapital
  - Ohne Treuhänderklausel
  - Besserstellungsoption

Spickzettel – auf den richtigen Versicherer kommt es an

Renten-faktor	Monatsrente							
	100 €	200 €	300 €	400 €	500 €	600 €	700 €	800 €
14,75	67.796,61 €	135.593,22 €	203.389,83 €	271.186,44 €	338.983,05 €	406.779,66 €	474.576,27 €	542.372,88 €
15,50	64.516,13 €	129.032,26 €	193.548,39 €	258.064,52 €	322.580,65 €	387.096,77 €	451.612,90 €	516.129,03 €
16,25	61.538,46 €	123.076,92 €	184.615,38 €	246.153,85 €	307.692,31 €	369.230,77 €	430.769,23 €	492.307,69 €
17,00	58.823,53 €	117.647,06 €	176.470,59 €	235.294,12 €	294.117,65 €	352.941,18 €	411.764,71 €	470.588,24 €
17,75	56.338,03 €	112.676,06 €	169.014,08 €	225.352,11 €	281.690,14 €	338.028,17 €	394.366,20 €	450.704,23 €
18,50	54.054,05 €	108.108,11 €	162.162,16 €	216.216,22 €	270.270,27 €	324.324,32 €	378.378,38 €	432.432,43 €
19,25	51.948,05 €	103.896,10 €	155.844,16 €	207.792,21 €	259.740,26 €	311.688,31 €	363.636,36 €	415.584,42 €
20,00	50.000,00 €	100.000,00 €	150.000,00 €	200.000,00 €	250.000,00 €	300.000,00 €	350.000,00 €	400.000,00 €
20,75	48.192,77 €	96.385,54 €	144.578,31 €	192.771,08 €	240.963,86 €	289.156,63 €	337.349,40 €	385.542,17 €
21,50	46.511,63 €	93.023,26 €	139.534,88 €	186.046,51 €	232.558,14 €	279.069,77 €	325.581,40 €	372.093,02 €
22,25	44.943,82 €	89.887,64 €	134.831,46 €	179.775,28 €	224.719,10 €	269.662,92 €	314.606,74 €	359.550,56 €
23,00	43.478,26 €	86.956,52 €	130.434,78 €	173.913,04 €	217.391,30 €	260.869,57 €	304.347,83 €	347.826,09 €
23,75	42.105,26 €	84.210,53 €	126.315,79 €	168.421,05 €	210.526,32 €	252.631,58 €	294.736,84 €	336.842,11 €
24,50	40.816,33 €	81.632,65 €	122.448,98 €	163.265,31 €	204.081,63 €	244.897,96 €	285.714,29 €	326.530,61 €
25,25	39.603,96 €	79.207,92 €	118.811,88 €	158.415,84 €	198.019,80 €	237.623,76 €	277.227,72 €	316.831,68 €
26,00	38.461,54 €	76.923,08 €	115.384,62 €	153.846,15 €	192.307,69 €	230.769,23 €	269.230,77 €	307.692,31 €
26,75	37.383,18 €	74.766,36 €	112.149,53 €	149.532,71 €	186.915,89 €	224.299,07 €	261.682,24 €	299.065,42 €
27,50	36.363,64 €	72.727,27 €	109.090,91 €	145.454,55 €	181.818,18 €	218.181,82 €	254.545,45 €	290.909,09 €
28,25	35.398,23 €	70.796,46 €	106.194,69 €	141.592,92 €	176.991,15 €	212.389,38 €	247.787,61 €	283.185,84 €
29,00	34.482,76 €	68.965,52 €	103.448,28 €	137.931,03 €	172.413,79 €	206.896,55 €	241.379,31 €	275.862,07 €
29,75	33.613,45 €	67.226,89 €	100.840,34 €	134.453,78 €	168.067,23 €	201.680,67 €	235.294,12 €	268.907,56 €
30,50	32.786,89 €	65.573,77 €	98.360,66 €	131.147,54 €	163.934,43 €	196.721,31 €	229.508,20 €	262.295,08 €

Wieviel Kapital benötigen Sie für 400 EUR Rente, bei einem Rentenfaktor von . . .

Berechnung auf Basis der Rentenfaktoren ab 2022 bei 80% Bruttobeitragsgarantie und einem Rechnungszins von 0,25%

WWK Rentengarantiefaktoren *IntelliProtect*®

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

bereit für das letzte Drittel

. . .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 Garantieerhaltungsphase eine Mindestrente, welche sich aus der Mindestleistung ergibt. Wir haben im Versicherungsschein angegeben, welche garantierte monatliche Mindestrente sich zum jeweiligen Rentenbeginn nach versicherungsmathematischen Grundsätzen ergibt. Die Höhe der tatsächlichen Rente ist abhängig von der Höhe des 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

WWK Eine starke Gemeinschaft

Warum eigentlich RiesterRente?

Koalition hat den Bestandsschutz aufgenommen

… daran hat sich 2022 nix geändert

- Anrecht auf hohe Förderung
- Anrecht auf Sicherheit:
  - 100% Bruttobeitragsgarantie
  - Ansparphase: Hartz IV- und Insolvenzsicher
  - Rentenphase: weitgehend keine Anrechnung auf Grundsicherung im Alter
- Flexibilität bei Beitragszahlung
  - Erhöhungen, Reduzierungen und Beitragsfreistellung

WWK
Eine starke Gemeinschaft

wie hoch die aktuelle Riester-Förderung ist?

. . . Markt ist vorhanden und Standmitteilungen kommen ab Mai

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	-

Quelle: URL https://www.bundesfinanzministerium.de/Content/DE/Standardartikel/Themen/Steuern/Steuerliche_Themengebiete/Altersvorsorge/2022-01-03-Statistische-Auswertungen-Riester-Foerderung-bis-2020.html [21.04.22]

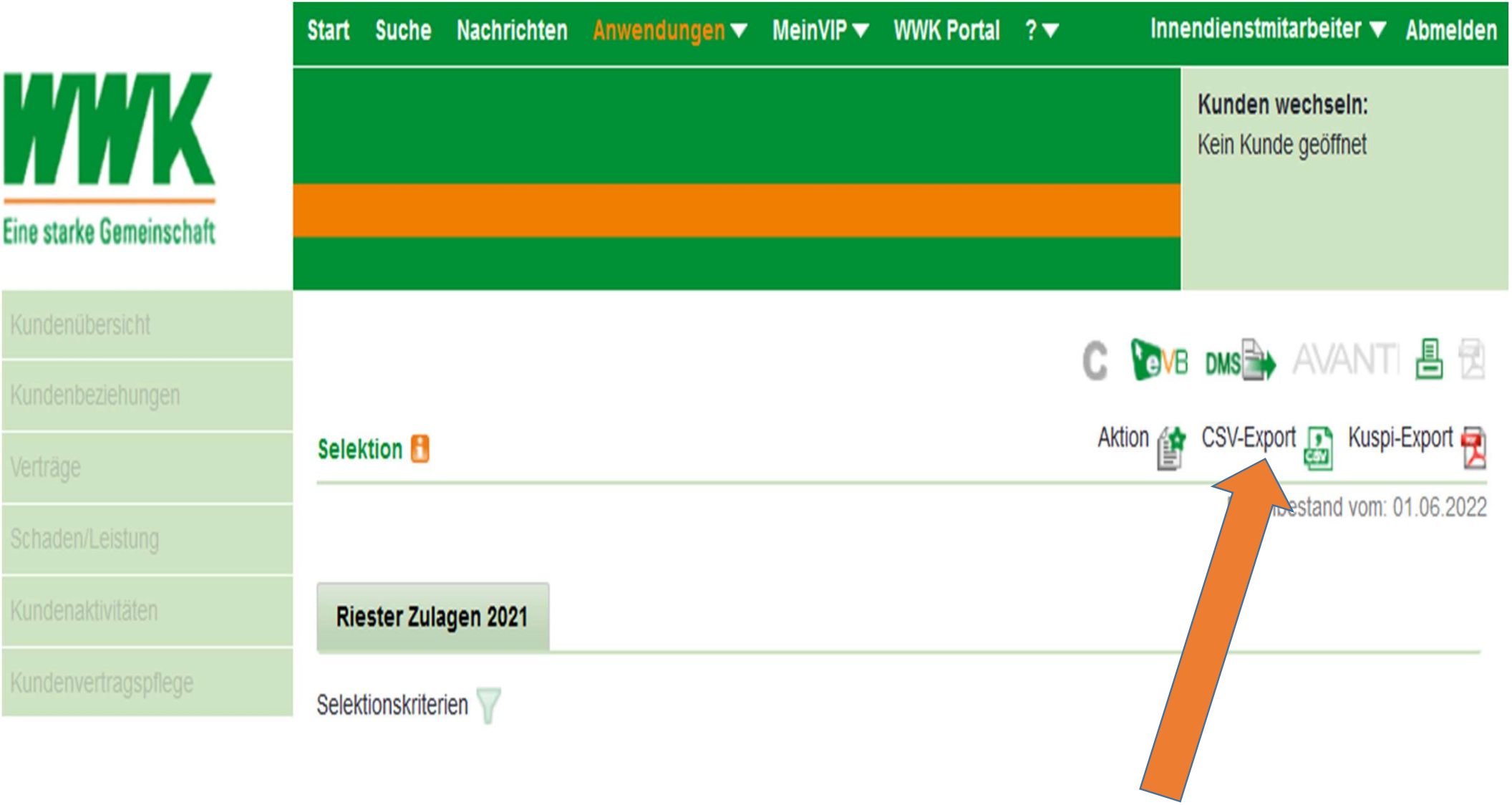
Verbesserung des Zulagenverfahrens

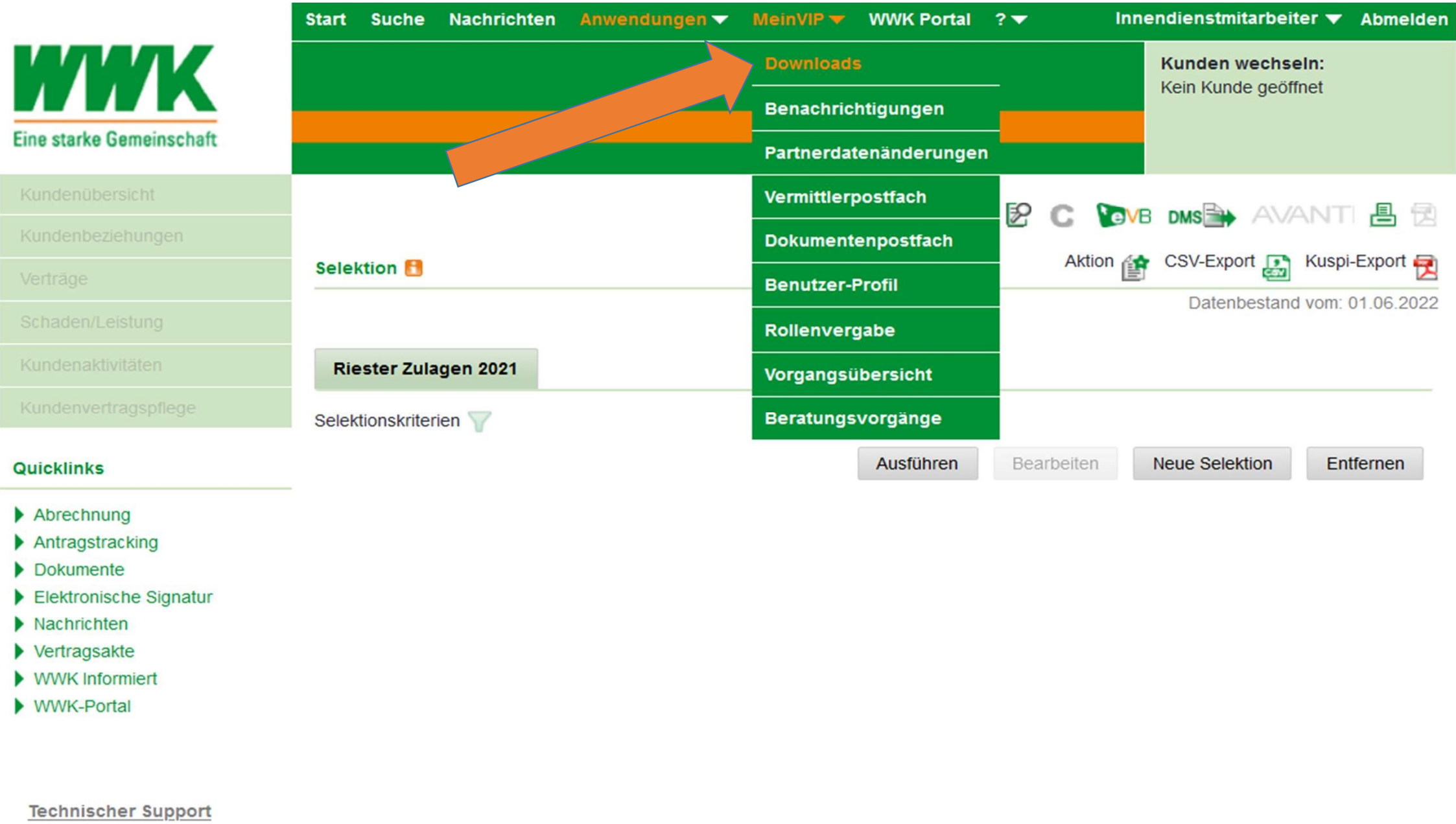
Ab 1. März setzt die bei der Deutschen Rentenversicherung Bund angesiedelte **Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen (ZfA)** – die sogenannte Riester-Behörde – eine wesentliche Verfahrensoptimierung zur Auszahlung der Riester-Zulagen um.

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Livedemo

WWK
Eine starke Gemeinschaft


Start
Suche
Nachrichten
Anwendungen
MeinVIP
WWK Portal
?
Innendienstmitarbeiter
Abmelden
WWK
Eine starke Gemeinschaft
Kunden wechseln:
Kein Kunde geöffnet
Kundenübersicht
Kundenbeziehungen
Verträge
Schaden/Leistung
Kundenaktivitäten
Kundenvertragspflege
C
eVB
DMS
AVANTI
Selektion
Aktion
CSV-Export
Kuspi-Export
bestand vom: 01.06.2022
Riester Zulagen 2021
Selektionskriterien


Start
Suche
Nachrichten
Anwendungen
MeinVIP
WWK Portal
?
Innendienstmitarbeiter
Abmelden
Downloads
Benachrichtigungen
Partnerdatenänderungen
Vermittlerpostfach
Dokumentenpostfach
Benutzer-Profil
Rollenvergabe
Vorgangsübersicht
Beratungsvorgänge
Kunden wechseln:
Kein Kunde geöffnet
WWK
Eine starke Gemeinschaft
Kundenübersicht
Kundenbeziehungen
Verträge
Schaden/Leistung
Kundenaktivitäten
Kundenvertragspflege
Selektion
Aktion
CSV-Export
Kuspi-Export
Datenbestand vom: 01.06.2022
Riester Zulagen 2021
Selektionskriterien
Ausführen
Bearbeiten
Neue Selektion
Entfernen
Quicklinks
Abrechnung
Antragstracking
Dokumente
Elektronische Signatur
Nachrichten
Vertragsakte
WWK Informiert
WWK-Portal
Technischer Support

Warum eigentlich RiesterRente?

Koalition hat den Bestandsschutz aufgenommen

... daran hat sich 2022 nix geändert

- Anrecht auf hohe Förderung
- Anrecht auf Sicherheit:
  - 100% Bruttobeitragsgarantie
  - Ansparphase: Hartz IV- und Insolvenzsicher
  - Rentenphase: weitgehend keine Anrechnung auf Grundsicherung im Alter
- Flexibilität bei Beitragszahlung
  - Erhöhungen, Reduzierungen und Beitragsfreistellung
- Leistungsformen
  - Anrecht auf (Teil-)Verrentung, Teilkapitalisierung, förderschädliche Verwendung
  - Anrecht auf Wohn-Riester
  - Anrecht auf Kleinstbetragsabfindung
    (vollständige Abfindung förderunschädlich erlaubt, wenn Rente geringer als 1% der monatlichen Bezugsgröße nach §18 SGB IV. Diese wird jährlich dynamisiert – 2021 - 3.290€ - damit sind Renten bis 32,90 € abfindbar)
- Flexibler Todesfallschutz u. freie Vererbbarkeit
- Anrecht auf Transparenz der Standmitteilung
- Anrecht auf Anbieterwechsel

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Recht auf Anbieterwechsel

AltZertG § 1 Abs. Nr. 10b

warum können Anbieterwechsel 2022 richtig wichtig werden?
RR10 oder RR22

WWK
Eine starke Gemeinschaft

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 übertragenen Vertrag bereits eine Kapitalübertragung wegen Todes durchgeführt?
  - handelt es sich um einen Vertrag, der nicht förderfähige Beiträge enthält?
  - Informationen zum geförderten und ungeförderten Kapital (Kapitaltrennwerte) können nicht für alle Beitragsjahre mitgeteilt werden.

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Bitte KEINEN Bündel-Barcode aufkleben.

Anbieterwechsel zur WWK Lebensversicherung a.G.
Kundenauftrag zum Wechsel eines zertifizierten Altersvorsorgevertrages

Sehr geehrte Damen und Herren,
wir haben den Auftrag, den bei Ihnen bestehenden zertifizierten Altersvorsorgevertrag auf unser Unternehmen zu übertragen. Dazu hat uns Ihr Versicherungsnehmer bevollmächtigt:

Zertifizierungsnummer: 006333 (RR10) | Anbieternummer: 0204000236

WWK-L2204Y-7170-01A

Riester Angebote 2021 RR09 versus 2022 RR10

- 100€ Monatsbeitrag, Laufzeit 37 Jahre ohne und mit 10.000€ Kapitalübertragung

RR09 - Effektivkosten 2,37% GRF 28,82

Mögliche Leistungen zum vereinbarten Rentenbeginn in EUR *				
Beispielhafte Wert-entwicklung**	**0 %**	**3 %**	**6 %**	**9 %**
Mögliches Rentenkapital	50.750	65.863	111.977	218.360
Mögliche monat-liche Ansparrente	146,26	189,82	322,72	629,31
Teildynamische Plusrente	32,70	42,44	72,16	140,71
Mögliche monatli-che Gesamtrente	178,96	232,26	394,88	770,02
maximal mögliche Teilka-pitalabfindung (30 %)***	15.225	19.758	33.593	65.508

RR10 - Effektivkosten 2,12% GRF 25,76

Mögliche Leistungen zum vereinbarten Rentenbeginn in EUR *				
Beispielhafte Wert-entwicklung**	**0 %**	**3 %**	**6 %**	**9 %**
Mögliches Rentenkapital	50.710	70.499	122.409	240.984
Mögliche monat-liche Ansparrente	130,63	181,61	315,33	620,78
Mögliche Teildyna-mische Plusrente	46,49	64,63	112,22	220,93
Mögliche monatli-che Gesamtrente	177,12	246,24	427,55	841,71
maximal mögliche Teilka-pitalabfindung (30 %)***	15.213	21.149	36.722	72.295

RR09 mit KapÜ - Effektivkosten 2,18% GRF 28,82

Mögliche Leistungen zum vereinbarten Rentenbeginn in EUR *				
Beispielhafte Wert-entwicklung**	**0 %**	**3 %**	**6 %**	**9 %**
Mögliches Rentenkapital	60.761	82.861	160.181	356.194
Mögliche monat-liche Ansparrente	175,11	238,81	461,64	1.026,55
Teildynamische Plusrente	39,15	53,40	103,22	229,53
Mögliche monatli-che Gesamtrente	214,26	292,21	564,86	1.256,08
maximal mögliche Teilka-pitalabfindung (30 %)***	18.228	24.858	48.054	106.858

RR10 mit KapÜ - Effektivkosten 2,05% GRF 25,76

Mögliche Leistungen zum vereinbarten Rentenbeginn in EUR *				
Beispielhafte Wert-entwicklung**	**0 %**	**3 %**	**6 %**	**9 %**
Mögliches Rentenkapital	60.712	88.422	171.142	376.080
Mögliche monat-liche Ansparrente	156,40	227,78	440,86	968,78
Mögliche Teildyna-mische Plusrente	55,66	81,07	156,90	344,79
Mögliche monatli-che Gesamtrente	212,06	308,85	597,76	1.313,57
maximal mögliche Teilka-pitalabfindung (30 %)***	18.213	26.526	51.342	112.824

WWK
Eine starke Gemeinschaft

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	konv. Deckungskapital:	2.905,00 EUR
Gesamtwert HV:	3.778,00 EUR	Wert Fondsanteile:	873,00 EUR
		Fondsquote:	23,11 %

Stand 04/2022 (Vermittler-Informations-Portal)

WWK Eine starke Gemeinschaft

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	konv. Deckungskapital:	2.988,50 EUR
Gesamtwert HV:	4.081,54 EUR	Wert Fondsanteile:	1.093,04 EUR
		Fondsquote:	26,78 %

Stand 04/2022 (Vermittler-Informations-Portal)

WWK Eine starke Gemeinschaft

Umfrage

- Anbieterwechsel, ich brauche noch…
  - …weitere Informationen hierzu
  - …keine weiteren Infos, ich komme so klar
  - …bitte um Unterstützung, möchte den Service gerne nutzen

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Eine starke Gemeinschaft

PREMIUM-FONDS-RENTE 2.0

WWK Premium FondsRente 2.0 - Flexibilität

Phasenmodell – Möglichkeiten werden vielfältiger

Grundphase:

- Kapitalaufbau durch Beitragszahlung oder Einmalbeitrag
- Zuzahlungen und Entnahmen
- Beitragserhöhung/-reduzierung
- Lösungsmöglichkeiten im Falle von Zahlungsschwierigkeiten
- Dauer Grundphase bei Vertragsabschluss wählbar

Verfügungsphase:

- Phase optional
- Beitragszahlung möglich
- Zuzahlungen und Entnahmen
- Abhängig von der Schicht Teilauszahlung oder Übergang in die Rentenphase möglich

Rentenphase:

- Beginn der Rentenphase spätestens zum 90. Lebensjahr
- Wahl der Auszahlungsvariante
- Wahl der Rentenvariante
  - Klassik
  - Invest
- Entscheidung über Hinterbliebenenabsicherung und Rentengarantiezeit
- Entnahmen aus der Fondsanlage

WWK
Eine starke Gemeinschaft

WWK Premium FondsRente 2.0 - Flexibilität

Maximales Zuzahlungsvolumen über die Laufzeit bei laufenden Beitrag

- **Beispielvertrag: Laufzeit 30 Jahre, Beitrag 1.200 EUR/Jahr**
  - Keine dynamische Anpassungen und Beitragserhöhungen
  - Summe aus angenommener jährlicher Beitragserhöhung der Hauptversicherung um 20 % bis zum Ende der Grundphase.
  - Vertragsindividuelle Berechnung in Abhängigkeit von Beitrag und Laufzeit

Jahresbeitrag zu Versicherungsbeginn	1200		
Erhöhungsbetrag (jährliche angenommene 20% Erhöhung des Beitrags)	Vertragslaufzeit	maximaler Erhöhungsbeitrag	maximaler Betrag für Gesamtbetrag Zuzahlung/Erhöhung
	0	1.200,00	
240,00	1	1.440,00	
528,00	2	1.728,00	
873,60	3	2.073,60	
1.288,32	4	2.488,32	
1.785,98	5	2.985,98	
⋮			⋮
196.613,59	28	197.813,59	
236.176,31	29	237.376,31	
283.651,58	30	284.851,58	**1.665.909,44**

∑ 1.665.909,44

Fazit:
Obergrenze über gesamte Vertragslaufzeit nur in seltenen Fällen relevant!

WWK Eine starke Gemeinschaft

Jahre seit Versicherungsbeginn	Jahresbeitrag zu Versicherungsbeginn	maximaler Beitrag	Maximale Beitragssumme	Maximale Zuzahlungssumme
0	300,00 €	300,00 €	21.610,55 €	17.110,55 €
1	300,00 €	360,00 €	21.610,55 €	17.110,55 €
2	300,00 €	432,00 €	21.610,55 €	17.110,55 €
3	300,00 €	518,40 €	21.610,55 €	17.110,55 €
4	300,00 €	622,08 €	21.610,55 €	17.110,55 €
5	300,00 €	746,50 €	21.610,55 €	110,55 €
6	300,00 €	895,80 €	21.610,55 €	55 €
7	300,00 €	1.074,95 €	21.610,55 €	17.
8	300,00 €	1.289,95 €	21.610,55 €	17.110,
9	300,00 €	1.547,93 €	21.610,55 €	17.110,55 €
10	300,00 €	1.857,52 €	21.610,55 €	17.110,55 €
11	300,00 €	2.229,03 €	21.610,55 €	17.110,55 €
12	300,00 €	2.674,83 €	21.610,55 €	17.110,55 €
13	300,00 €	3.209,80 €	21.610,55 €	17.110,55 €
14	300,00 €	3.851,76 €	21.610,55 €	17.110,55 €
	4.500,00 €	21.610,55 €		

... darf's bissi mehr sein?

WWK
Eine starke Gemeinschaft

WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

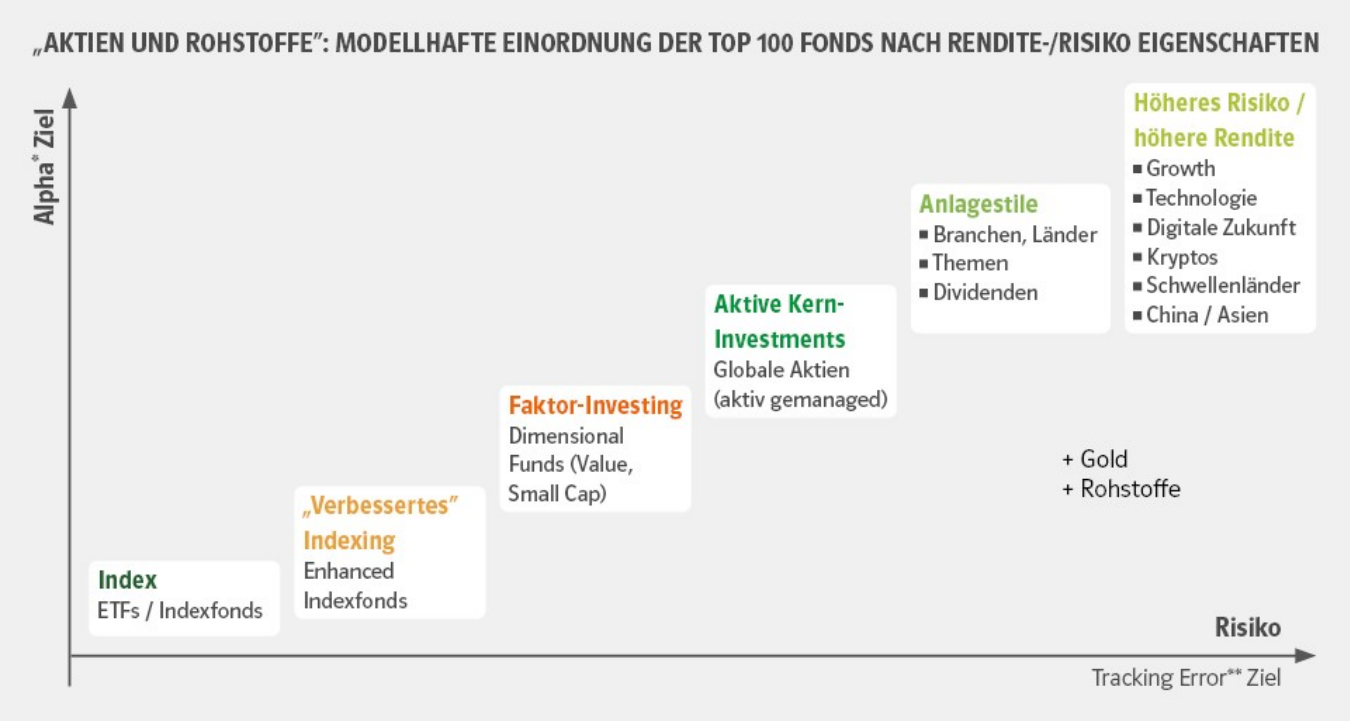
Namen die für sich sprechen

- WWK Premium FondsRente 2.0
  - 33 Fondsgesellschaften mit Top 100 Fonds
    - 18 neue Fonds-gesellschaften/ Investmentpartner
    - 50 neue Fonds und ETFs

WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

Starke Renditen für Renten

- ETFs / Indexfonds
- Günstige Anteilsklassen
- Nachhaltigkeit
- Vielzahl an Themen und Megatrends



*Alpha = „Überrendite" gegenüber Benchmark (= Vergleichswert)
** Tracking Error = Maß für die Abweichung der Wertentwicklung eines Investmentfonds von seiner Benchmark

Fondsuniversum

- Wie sieht der neue Anlagebasket „Digitale Zukunft" aus?

WWK BASKET DIGITALE ZUKUNFT

Auf Megatrends, technische Innovationen und Zukunftsthemen setzen wie z. B. Künstliche Intelligenz, Robotik, Blockchain, Biotechnologie, Demografie

- 4 Fonds von 4 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: globaler Aktienmarkt sowie opportunistisch Renten und Zertifikate (z. B. auf Kryptowährungen).

- ACATIS Datini Valueflex
- DWS Invest Artificial Intelligence
- Fidelity Funds Global Thematic Opportunities Fund
- Invesco Elwood Global Blockchain UCITS ETF

WWK
Eine starke Gemeinschaft

WWK Fondspolice gestern, heute, morgen und übermorgen

Produktwelt 2022 – WWK Ausrichtung

WWK *IntelliProtect*® 2.0

Schicht 1 und 3:
FVG mit variabler
BBG 50% - 80%

Schicht 2 bAV:
FVG mit
BBG 80%

Riester
mit neuer Provision

Schicht 3 FV:
WWK Premium
FondsRente 2.0®
ohne Garantie

WWK Akademie online

So kommen Sie auf dem heißen bAV-Stuhl des Arbeitgebers nicht ins Schwitzen!

09:30 – 10:15 Uhr | Mit dem BRSG zum Jahresstart und dem geänderten Nachweis-Gesetz zum 01.08. haben Arbeitgeber 2022 viel zu tun, um die Regelungen zur Betriebsrente richtig zu gestalten! Wir zeigen, wie Sie u.a. mit WWK Kollektiv easy alle Pflichten (auch rückwirkend) mit nur einem Antrag lösen können! Referente…

24
Jun
2022

WWK Akademie online

So kommen Sie auf dem heißen bAV-Stuhl des Arbeitgebers nicht ins Schwitzen!

13:30 – 14:15 Uhr | Mit dem BRSG zum Jahresstart und dem geänderten Nachweis-Gesetz zum 01.08. haben Arbeitgeber 2022 viel zu tun, um die Regelungen zur Betriebsrente richtig zu gestalten! Wir zeigen, wie Sie u.a. mit WWK Kollektiv easy alle Pflichten (auch rückwirkend) mit nur einem Antrag lösen können! Referente…

24
Jun
2022

Umfrage

- Zu welchen Themen möchten Sie grundsätzlich weitere Infos?
  - Neue Fondspolice 2022 ohne Garantie (FV22)
  - BAV – Akquiseansätze
  - BAV-Ausbildung
  - Kinderpolice ab August 2022

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Rechtshinweis

Diese Präsentation wurde von der WWK Versicherungsgruppe erstellt und wir behalten uns sämtliche Rechte daran vor.

Die im Rahmen dieser Präsentation verwendeten Folien geben unsere aktuelle Einschätzung auf der Basis der derzeit geltenden Gesetze und ihrer Auslegung wieder (in Abhängigkeit des Zeitpunktes der Erstellung). Die Präsentation erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Sie ist damit weder geeignet, eine Beurteilung im konkreten Einzelfall abzuleiten, noch kann sie als Basis für vertragliche Vereinbarungen herangezogen werden. Durch die Überlassung der Präsentation wird eine Haftung unseres Unternehmens gegenüber dritten Personen in keiner Weise begründet. Das Geltendmachen von Ansprüchen jeglicher Art ist ausgeschlossen.

WWK Lebensversicherung a.G.
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.),
Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dr. Frank Schindelhauer
Registergericht
München HR B 211
St. Nr. 143/108/40018
Gl. Id. DE81WWK00000069127

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

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

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

Bankverbindung: Bayern LB München (BLZ 700 500 00), Kontonummer: 35 540, IBAN: DE96 7005 0000 0000 0355 40, BIC: BYLADEMMXXX

Hausanschrift: Marsstraße 37, 80335 München (Briefanschrift 80292), Telefon +49 (89) 51 14-0, Fax +49 (89) 51 14-23 37, E-Mail: info@wwk.de, wwk.de, info@wwk.at, wwk.at

WWK
Eine starke Gemeinschaft