

... 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

14.07.2023

J.P. MORGAN ASSET MANAGEMENT, SINNVOLLE GELDANLAGE IN ZEITEN VON INFLATION

Ulf Blaurock, Executive Director, Senior Client Advisor (J.P. Morgan Asset Management),
Jonas Hegemann, Vice President, Internal Client Advisor (J.P. Morgan Asset Management),
Christoph Muder (Senior-Consultant),
Christian Fiegert (Senior-Consultant)

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.

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

Nettoverzinsung: langfristig erfolgreich

Substanzkraftquote: wichtiger Sicherheitspuffer

Starker Partner: Die Substanzkraftquote zeigt, wie viel Kapital ein Versicherer für die Deckung seiner Verbindlichkeiten einsetzt. Eine hohe Substanzkraftquote ist ein verlässliches Indiz für die Risikotragfähigkeit eines Lebensversicherers.



WWK Premium FondsRente 2.0



WWK IntelliProtect® 2.0

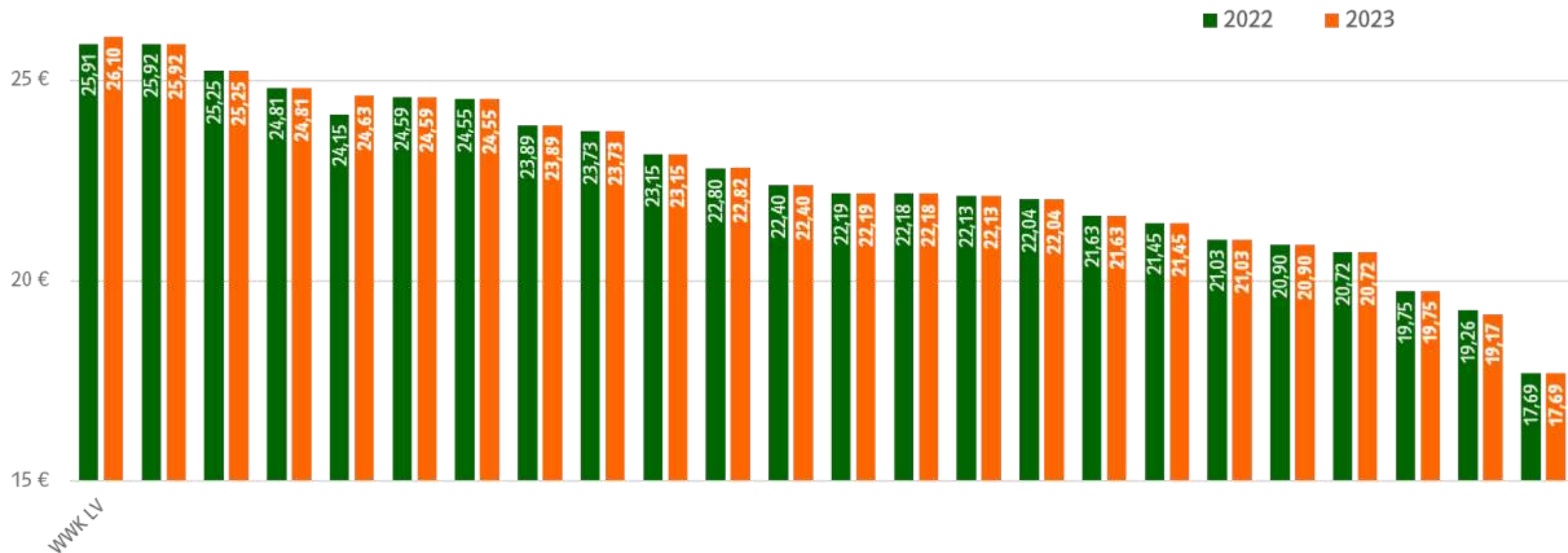
FV's ohne Garantie - Vier Produkthighlights

1. Anlageuniversum

- 100 TOP Fonds
- ETFs (0,05% Fondskosten)
- Indexfonds
- Enhanced Indexfonds
- Dimensional Fonds
- Managed Index Portfolios (BlackRock)
- ESG-Fonds
- 7 Baskets (bspw. Digitale Zukunft und Nachhaltigkeit)
- Günstige Anteilsklassen ohne Kickbacks



Garantierte Rentenfaktoren im Vergleich 2022 vs. 2023



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

WWK Premium FondsRente 2.0 – Garantierte Rentenfaktoren

Differenzierter garantierter Rentenfaktor

■ Differenzierter garantierter Rentenfaktor

■ Garantierte Rentenfaktor → 100%

- Rentenkaptal aus der ursprünglich vereinbarten Beitragssumme und Erhöhungen / Zuzahlungen *in verkaufsoffener Tarifgeneration 22, bzw. gleichbleibenden Rechnungsgrundlagen*
- Günstigerprüfung zum Rentenbeginn

■ Garantierte Rentenfaktor → 75%

- Rentenkaptal aus Erhöhungen/Zuzahlungen
- Günstigerprüfung zum Rentenbeginn

WWK Rentengarantiefaktoren

... ohne wenn und aber „harte Bedingungen“ AVB FV23 §1 Nr. 5; 6



Rentenfaktor

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

Die Rentenfaktoren sind maßgeblich zur Berechnung der lebenslangen garantierten Rente aus dem Rentenkapi tal.

Bei Wahl der Rentenphase Invest werden die Rentenfaktoren in Abhängigkeit der gewählten Rentenkapi tal aufteilung anteilig auf das gesamte Rentenkapi tal angewendet.

Bei der Kalkulation der Rentenfaktoren haben wir bei Vertragsbeginn als Rechnungsgrundlagen die unternehmenseigene Unisex-Sterbetafel WWK2012R und als Rechnungszins 0,25 % angesetzt. Die Sterbetafel WWK2012R wurde aus der Sterbetafel DAV2004R M/F abgeleitet.

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 lebenslangen garantierten Rente an.



...harte Garantie



...inkl. Besserstellungsoption

3. Erhöhungsoptionen für unsere WWK Premium FondsRenten 2.0

- Jährliche Beitragserhöhungen (inkl. dynamische Anpassungen) sind **bis zum 20-fachen des Jahresbeitrags der Hauptversicherung zum Versicherungsbeginn** möglich, bis der Jahresbeitrag der Hauptversicherung den Betrag von 18.000 EUR erreicht

Beispiel

25 € mtl.

Beitrag Jahr X

x20

500 € mtl.

Beitrag Folgejahr

Übersicht maximale Zuzahlungssumme ...über die gesamte Vertragslaufzeit

Zuzahlungen bis
zu 200.000 EUR
im Jahr mgl.

	25 EUR mtl.	50 EUR mtl.	100 EUR mtl.	200 EUR mtl.
15 Jahre	17.110,55 EUR	34.221,06 EUR	68.442,12 EUR	136.884,25 EUR
20 Jahre	50.006,42 EUR	100.012,80 EUR	200.025,59 EUR	400.051,19 EUR
25 Jahre	134.094,34 EUR	268.188,65 EUR	536.377,29 EUR	1.072.754,59 EUR
30 Jahre	345.564,49 EUR	691.128,95 EUR	1.382.257,86 EUR	2.764.515,75 EUR
35 Jahre	874.002,36 EUR	1.748.004,70 EUR	3.496.009,35 EUR	6.992.018,73 EUR
40 Jahre	2.191.157,36 EUR	4.382.314,71 EUR	8.764.629,38 EUR	17.529.258,80 EUR

Zu beachten:

- Die maximale Beitragssumme ergibt sich aus der Summe aus angenommener jährlicher Beitragserhöhung der Hauptversicherung um 20 % bis zum Ende der Grundphase.
- Gemäß AVB sind Zuzahlungen bis zu 200.00 EUR im Jahr möglich, sofern die oben angegebene maximale Zuzahlungssumme über die gesamte Vertragslaufzeit betrachtet nicht überschritten wird.
- Dynamiken und außerplanmäßige Erhöhungen wirken sich auf die maximale Zuzahlungssumme aus. Aufgrund der Komplexität sind bei dieser Übersicht Dynamiken und außerplanmäßige Erhöhungen nicht berücksichtigt.
- Die Berechnung erfolgt vertragsindividuell in Abhängigkeit von Beitrag und Laufzeit. Die steuerliche Betrachtung ist für jeden Vertrag individuell vorzunehmen und von einem Steuerberater zu bewerten. Hierfür übernimmt die WWK keinerlei Haftung.

4. Fondsgebunden Rentenphase - Rentenphase Invest



Konventionelle Anlage
min. 50 %
des Rentenkapitals



Rentenzahlungen
Verrentung des vorhandenen Kapitals

Konventionelle Anlage inkl. jährliche Beteiligung an den Überschüssen der Versichertengemeinschaft

Individuelle Aufteilung des Rentenkapitals zum Rentenbeginn

Erhöhung der Rente

- Jährliche intervall-, performance- oder betragsabhängige Umschichtung
- Automatische, sukzessive Umschichtung des gesamten Fondsguthabens bis zum Alter 90 Jahre
- Manuelle Umschichtung des Fondsvermögens nach Ihren Wünschen



Fondsanlage
max. 50 %
des Rentenkapitals



Fondsauswahl
Gesamtes Anlageuniversum der
WWK Premium FondsRente 2.0 verfügbar

Machen Sie den infinma Renten-Check:

Wettbewerbsvergleiche für
alle Schichten
+ unsere 3 Infinma-Checker



Quelle: <https://partnervertrieb.wwk.de/service-produkte/service-tools/tools-rechner/infinma/>



WWK Premium FondsRente 2.0



WWK IntelliProtect® 2.0

Vertriebsansätze

Mehr Nettoeinkommen!

The screenshot shows the website 'Wir entlasten Deutschland' (We relieve 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.'

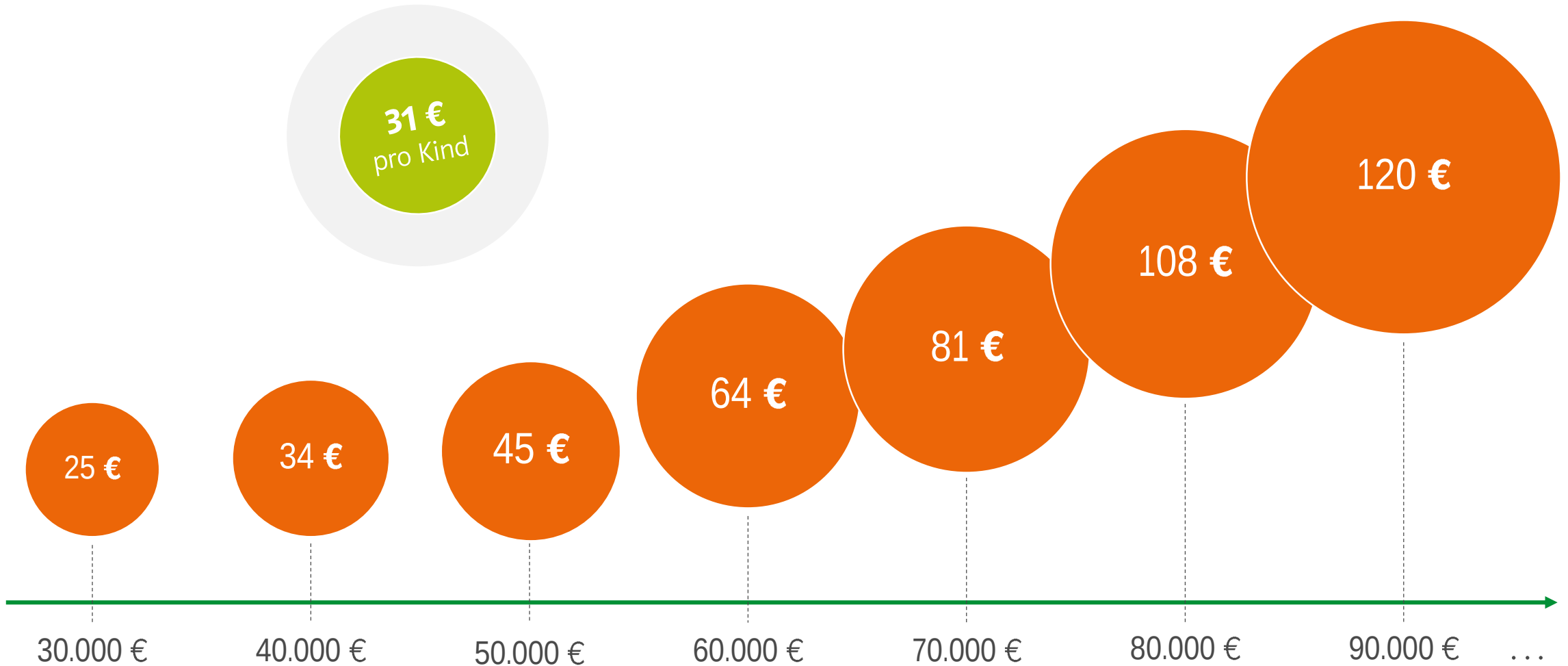
Callouts on the left side of the screenshot:

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

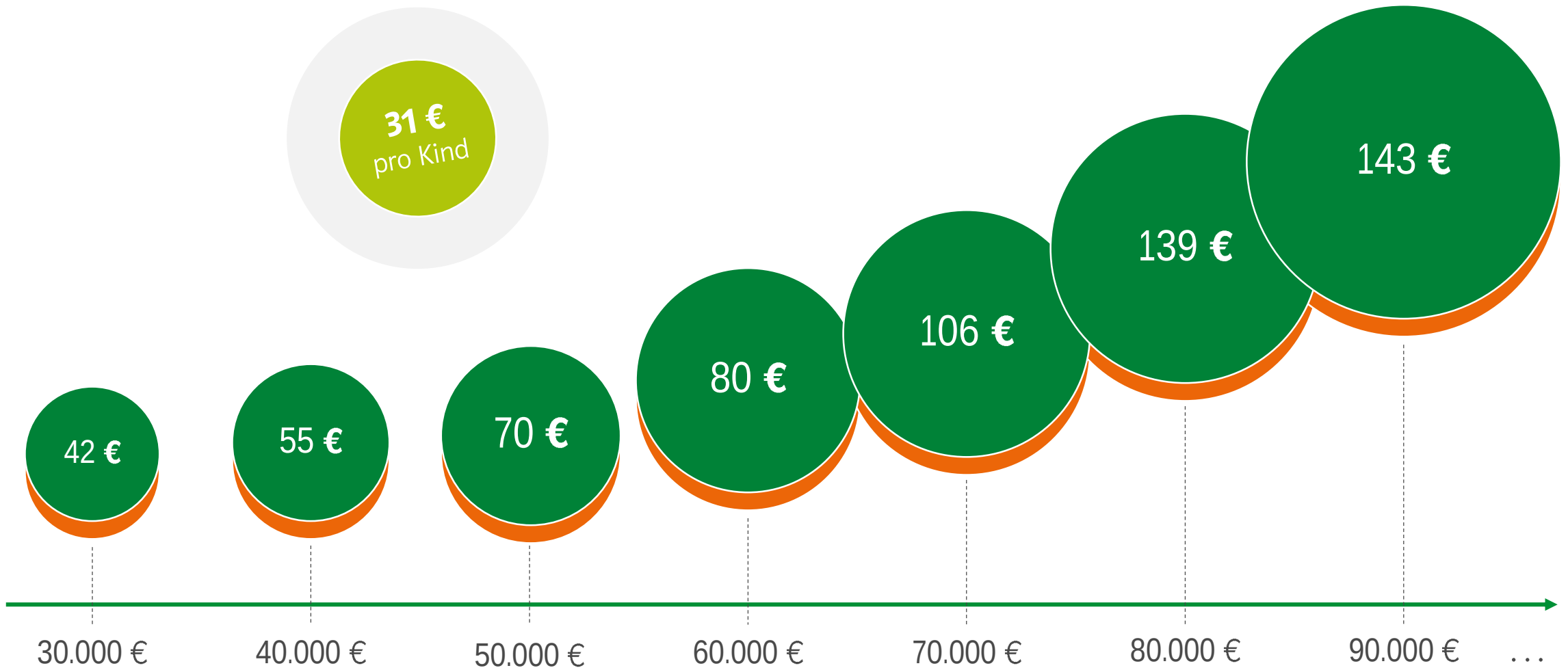
Callout on the right side of the screenshot:

- Verabschiedet
10.11.2022

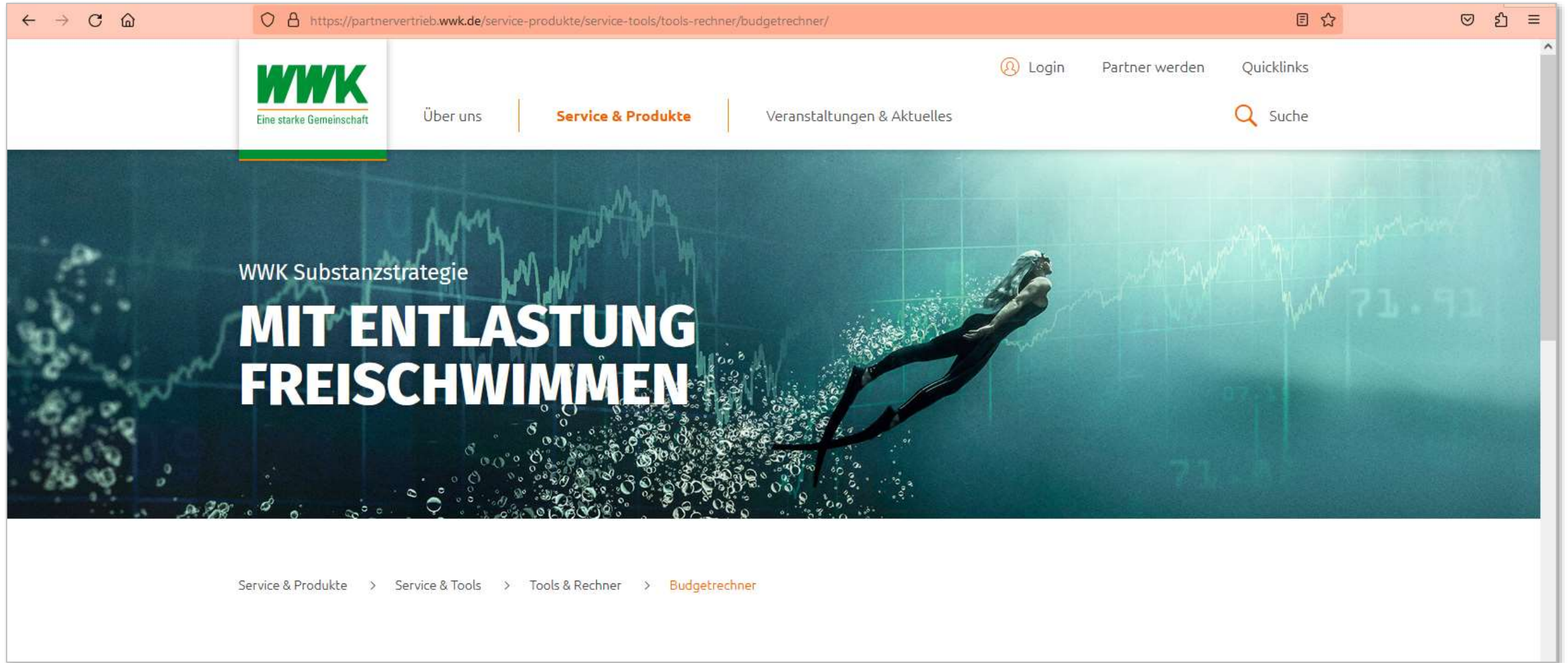
Monatliche Entlastung nach Jahreseinkommen in 2023



Monatliche Entlastung nach Jahreseinkommen in 2024



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

Geburtstag *
01.01.1993

Beruflicher Status
angestellt

Steuerklasse
I

Art der Krankenversicherung
pflicht

☒ Kirchensteuerpflicht

Name *
Muster

Familienstand
ledig

Mtl. Bruttolohn/-gehalt *
€ 3.000,00

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

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

Freies Budget



Entlastung Steuer und Abgaben
(Durchschnittswert 2023 bis 2059 p.a.)*  956,16 €

Freies Budget pro Jahr 956,16 €
Entspricht einem Monatsbetrag von 79,68 €

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-mondatischer 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: 100€ Einheitsbeitrag und 30€ Erhöhung. Zwischenzeitlich erhöht sich der Vertrag um 5€ per Dynamik, dann ist der neue zu zahlende Beitrag 135€.

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-mondatischer 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: 100€ Einheitsbeitrag und 30€ Erhöhung. Zwischenzeitlich erhöht sich der Vertrag um 5€ per Dynamik, dann ist der neue zu zahlende Beitrag 135€.

Datum ☒ Unterschrift Antragsteller

Datum ☒ Unterschrift Versicherte Person

Datum ☒ Unterschrift Antragsemitter VP. Nr.

WWK Akademie online – Ausblick



WWK Akademie online

**Wohlfühlen beim Kunden durch
Prozesskompetenz als
Direktversicherungsprofil!**

9:30 – 10:15 Uhr | Wie komme ich durch unterschiedliche Ansätze zum Arbeitgeber und in die Umsetzung?!

21
Juli
2023



WWK Akademie online

**Wohlfühlen beim Kunden durch
Prozesskompetenz als
Direktversicherungsprofil**

13:30 – 14:15 Uhr | Wie komme ich durch unterschiedliche Ansätze zum Arbeitgeber und in die Umsetzung?!

21
Juli
2023



WWK Akademie online

**Warum gerade Kinder das achte Weltwunder
nutzen sollten! Der Zinseszinsseffekt bringt
finanzielle Unabhängigkeit im Alter.**

9:30 – 10:15 Uhr | WWK StarterPaket Kids 2.0 – neue InFinma-Marktvorgänge mit und ohne Garantie. Ausgewählte Fonds im Renditecheck.

28
Juli
2023



WWK Akademie online

**Warum gerade Kinder das achte Weltwunder
nutzen sollten! Der Zinseszinsseffekt bringt
finanzielle Unabhängigkeit im Alter.**

13:30 – 14:15 Uhr | WWK StarterPaket Kids 2.0 – neue InFinma-Marktvorgänge mit und ohne Garantie. Ausgewählte Fonds im Renditecheck.

28
Juli
2023



Unser Programm im
Juli 2023



Noch Fragen?



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