

... 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

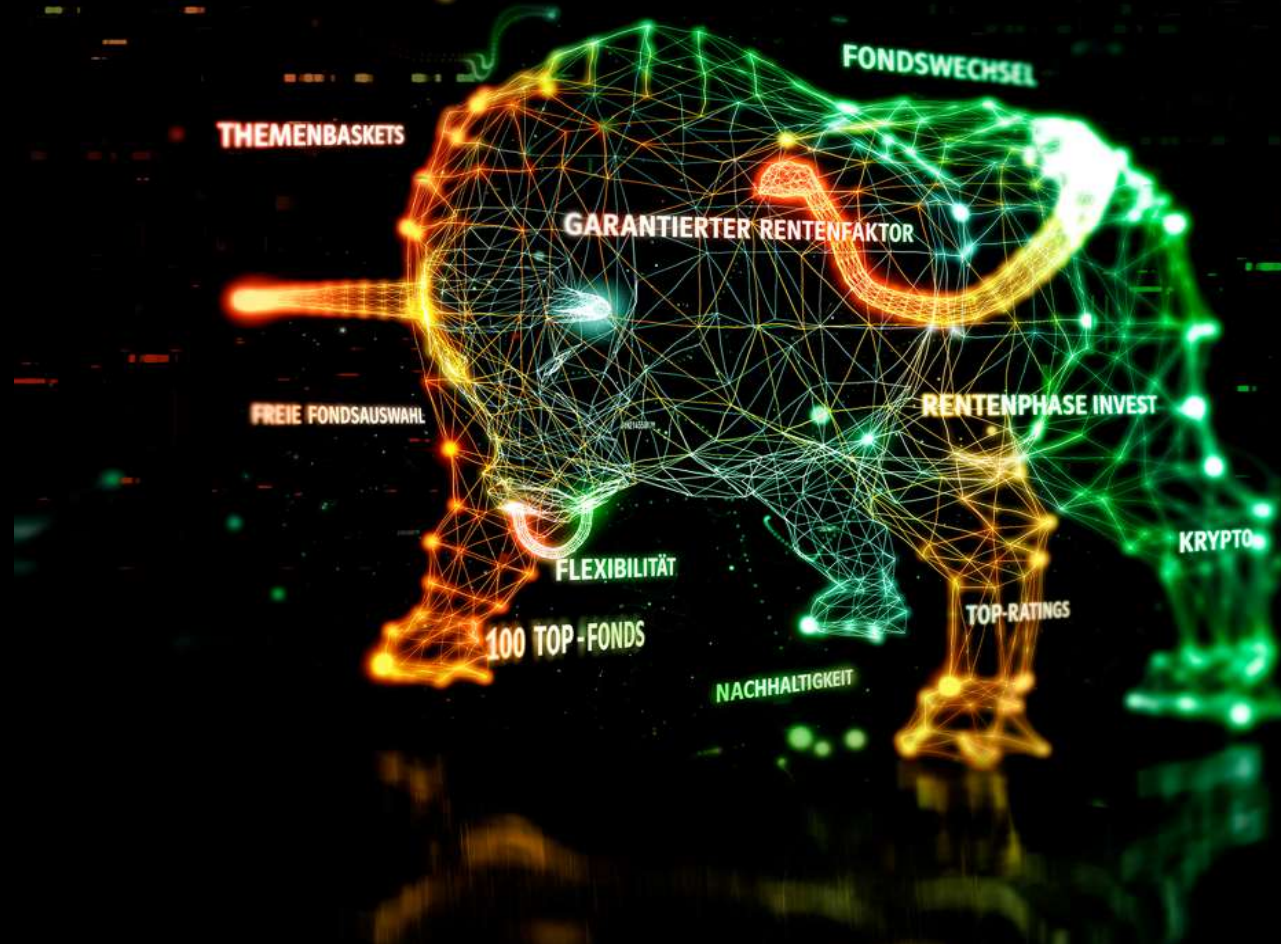
15.09.2023

WAS HABEN RIESTER UND DIE ÖKOBILANZ GEMEINSAM?

Christian Fiegert (Senior-Consultant)

Christoph Muder (Senior-Consultant)

WWK - Investieren ist unsere DNA





WWK Premium FondsRente 2.0



WWK IntelliProtect® 2.0

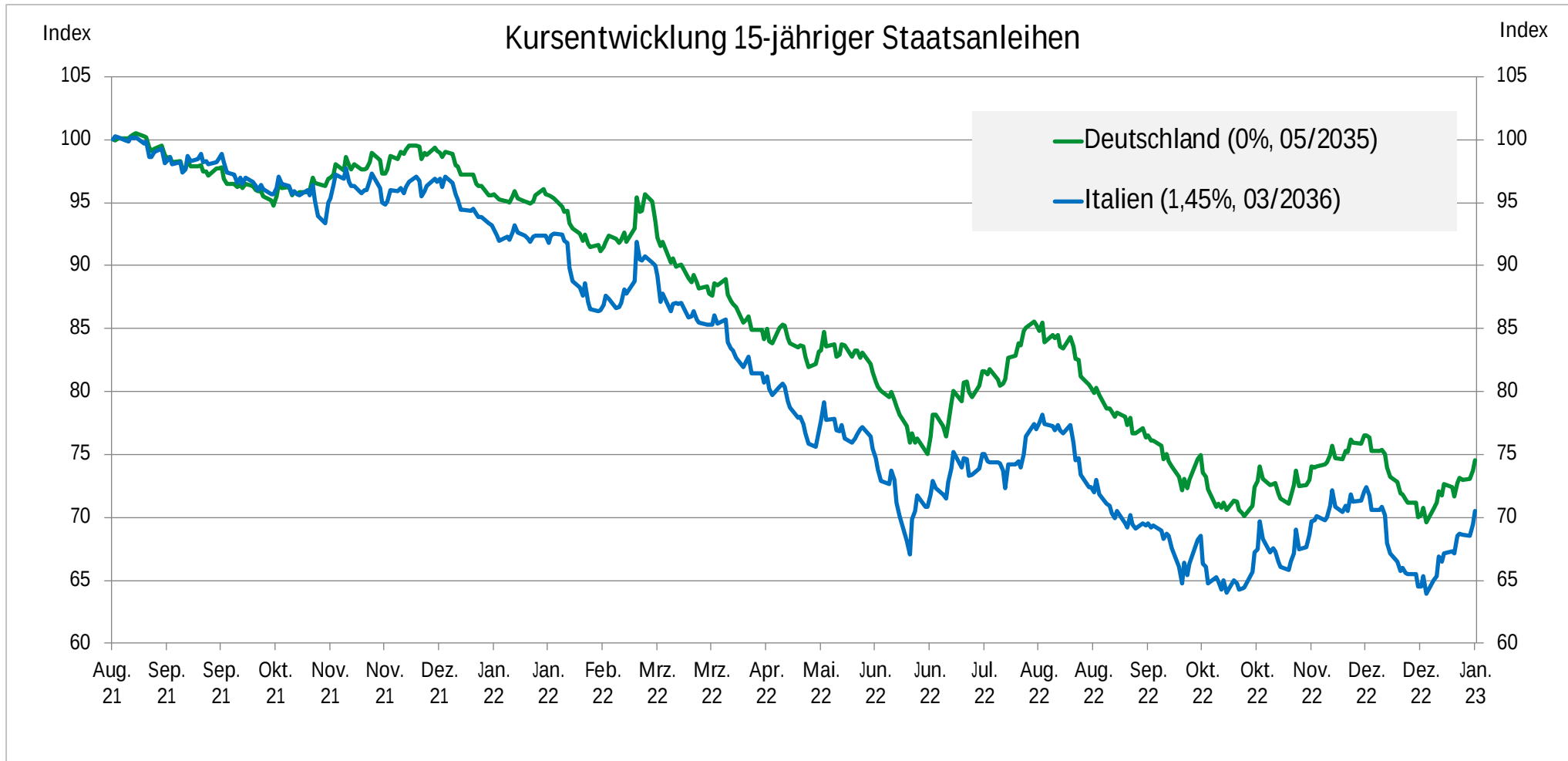
Warum WWK?

Capital Nr. 2/2023



Anleihencrash

Entwicklung langlaufender Solva-0-Staatsanleihen



Zinsumfeld und Bewertungsreserven

LEBENSVERSICHERER

Neue Problemzonen

Die deutschen Lebensversicherer können aufatmen. Mit einem Schlag hat sich ihr größtes Sorgenkind der vergangenen Jahre in Luft aufgelöst. Das Zinstief ist passé. Mit steigenden Zinsen klettern auch ihre Solvenzquoten. Die Kapitalanforderungen an die Unternehmen, von denen manche hohe Garantieverprechen aus der Vergangenheit mit sich herumschleppen, sind deutlich gesunken. So erreichen dem Vernehmen nach mittlerweile alle deutschen Lebensversicherer eine ausreichende Solvenzquote von 100% auch ohne Übergangsmaßnahmen.

Die Zinswende sorgt auch dafür, dass die Lebensversicherer nicht weiter in den Multimilliardentopf Zinszusatzreserve (ZZR) hineinbuttern müssen. Die ZZR – einst gebildet, um die Garantieverpflichtungen abzufedern – hat die Ergebnisrechnungen der Lebensversicherer in den vergangenen Jahren teils erheblich belastet. Große Unternehmen mussten dreistellige Millionenbeträge pro Jahr für die ZZR bunkern. Das ist jetzt vorbei. In diesem Jahr werden voraussichtlich die ersten Reserven aus dem auf fast 100 Mrd. Euro angeschwollenen Topf aufgelöst werden können.

Doch das ist nur die eine Seite der Medaille. In Wirklichkeit kommen die Lebensversicherer nur vom Regen in die Traufe. Die Zinswende, flankiert von hoher Inflation, beschert ihnen eine ganze Reihe neuer Probleme. Die Branche wird auch in naher Zukunft nicht zur Ruhe kommen, auch wenn Negativzinsen und Minirenditen kein Thema mehr sind.

Da sind zunächst einmal die tiefen Einschnitte in den Kapitalanlagen. Als besonders gebeutelt präsentieren sich dabei

die Anleihenportfolien. Die abrupte Zinswende hat dazu geführt, dass die gewaltigen Bewertungsreserven bei Bonds sich ins Gegenteil verkehrt haben. Die Lebensversicherer haben in den vergangenen Jahren viele langlaufende Papiere mit eher mickrigen Kupons gekauft, die nun unter Wasser sind. Die Ratingagentur Assekurata schätzt, dass in der Branche aus 150 Mrd. Euro Bewertungsreserven Ende 2021 jetzt stille Lasten von 50 Mrd. Euro geworden sind. Das ist zunächst kein Problem, wenn diese mit Hilfe des Paragraphen 341b HGB als temporär eingestuft werden, weil die Unternehmen die Papiere bis zur Endfälligkeit halten wollen. Doch sollten die Wirtschaftsprüfer zum Beispiel bei besonders langlaufenden Bonds das nicht akzeptieren, droht Abschreibungsbedarf. Das würde sich dann auf die Ergebnisse niederschlagen.

Auch die Inflation hilft den Lebensversicherern nicht. Im Gegenteil: Die allgemeinen Preissteigerungen dürften Gift für das Neugeschäft sein. Wenn die Menschen erstmal ihre Gas- und Stromrechnungen sowie die teureren Lebensmittel bezahlen müssen, bleibt bei vielen für die Altersvorsorge kein Geld mehr übrig. Oder die Unsicherheit, wie hoch die Energierechnungen am Ende ausfallen und wie lange diese Ausnahmesituation anhält, lässt sie zögern, die Unterschrift unter einen Rentenversicherungsvertrag zu setzen. Auch dürfte die Aussicht, Mittel zurückzulegen, deren Kaufkraft in einem viel stärkeren Ausmaß als früher von der Inflation aufgeessen wird, nicht gerade verlockend sein.

Aus der Branche ist zu hören, dass der Vertrieb jetzt lahmte, nachdem die ersten Monate nach der russischen Invasion in der Ukraine noch ganz ordentlich liefen. Abzuwarten bleibt, wie sich das

Einmalbeite entwickelt. für die Wa entfielen do Beitragseinn Euro im Ma Einfluss dar Banken posit Geschäft nac Negativzinsen

Mit der veränd Verbraucherinn weiteres Problem am Horizont au Altersvorsorgeverträge könnten auf den Prüfstand gestellt werden, wenn das Geld hinten und vorne nicht mehr reicht. Vor steigenden Stornorisiken warnt bereits die BaFin und will die Entwicklung intensiv beobachten. Die Lebensversicherer werden ein besonderes Auge auf ihr Liquiditätsmanagement haben müssen.

Die Wachstumsprognose des Branchenverbands GDV für die Lebensversicherer zur Jahresmitte wirkt deshalb ziemlich optimistisch. Das Beitragsplus von 0,6% dürfte nur schwer zu erreichen sein. Ein Schrumpfen des Marktes im zweiten Jahr in Folge scheint eher wahrscheinlich. (Börsen-Zeitung, 21.10.2022)

Die Lebensversicherer kommen nicht zur Ruhe.

Die herbeigesehnte Zinswende hat auch ihre Schattenseiten.

VON
ANTJE
KULLRICH

Freude und Frust über die Zinswende

Von Herbert Fromme und Nina Nöthling

Die steigenden Zinsen nutzen Lebensversicherern und Kunden, zumindest langfristig. Kurzfristig gibt es auch Probleme

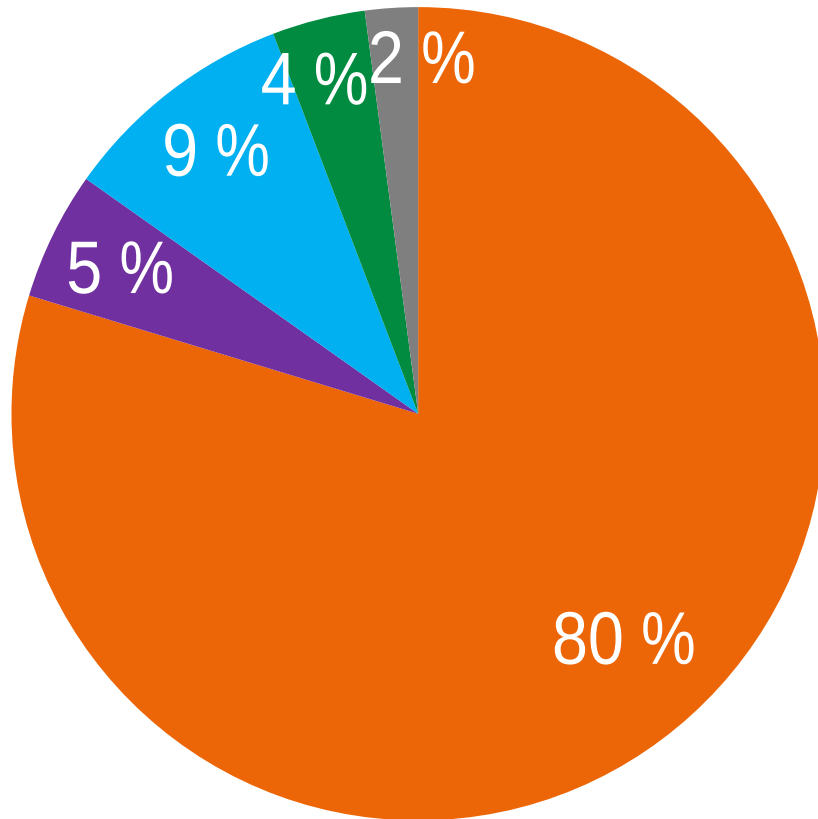
Die BaFin will bei einem Drittel der Lebensversicherer die Liquidität prüfen



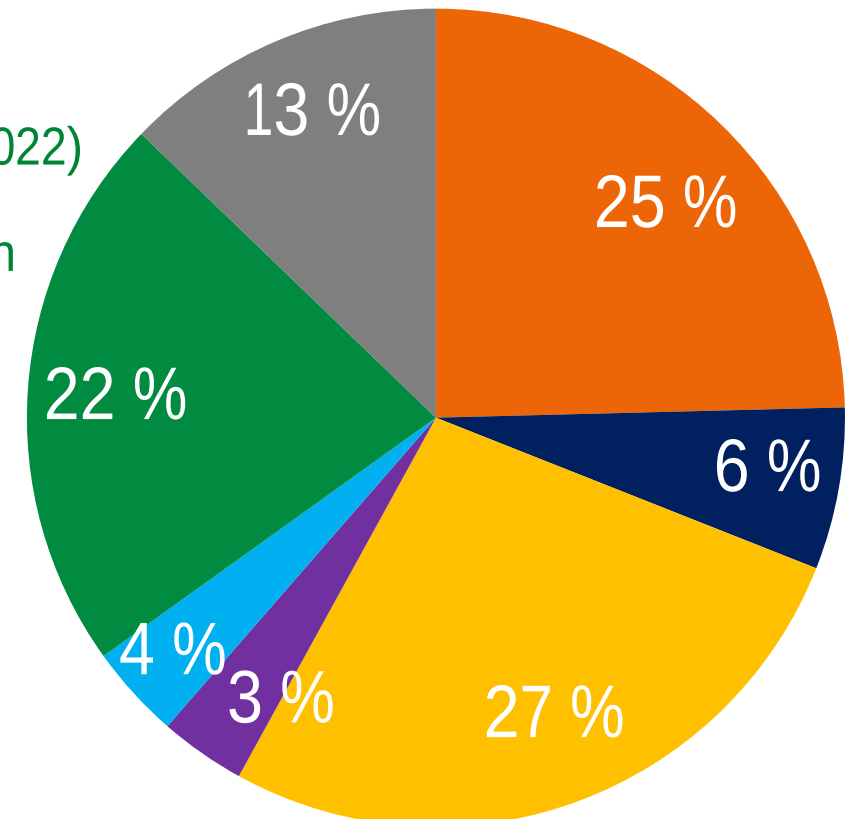
Quelle: Börsen-Zeitung, 21.10.2022 sowie SZ, 29.12.2022

Struktur der Kapitalanlagen zum 30.09.2022

LV-Branche

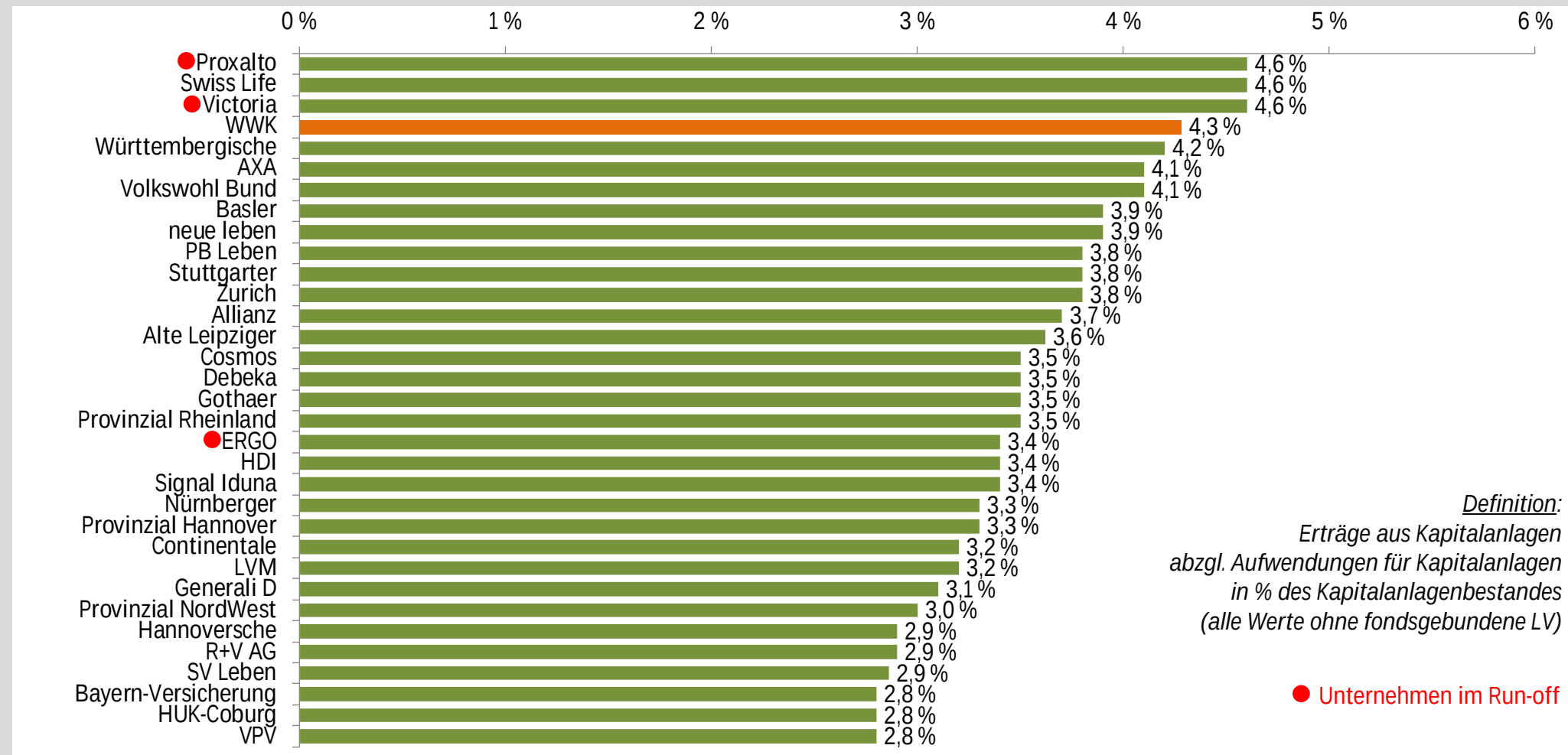


WWK Leben



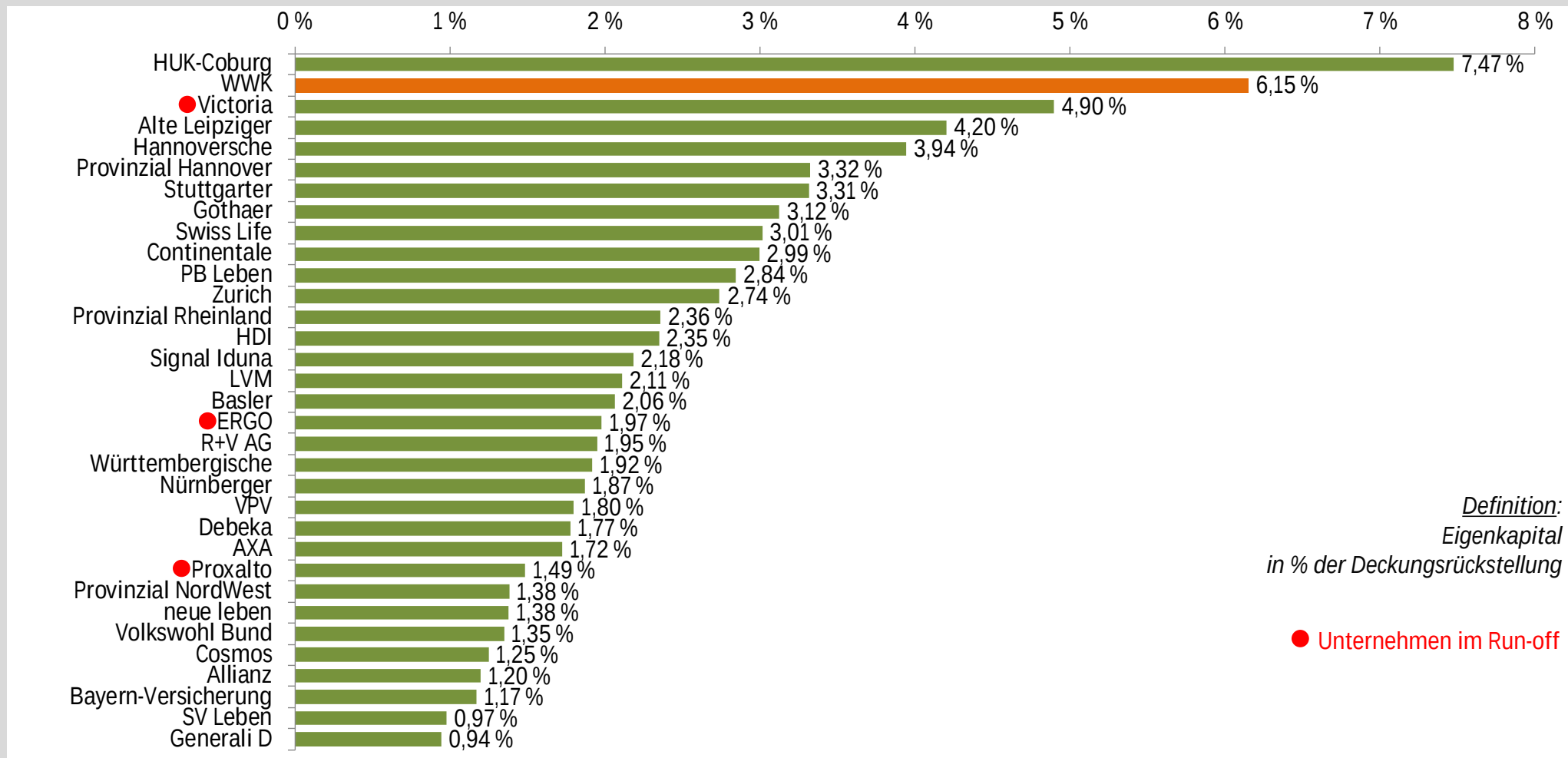
WWK Leben im Vergleich mit den 30 Größten

Nettoverzinsung der Kapitalanlagen 2021



WWK Leben im Vergleich mit den 30 Größten

Eigenkapitalquote 2021



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 Dankversicherer; **Sieger Serviceversicherer

Quellen: Geschäftsberichte, eigene Berechnungen

Die Stärkung der Substanz der Hannoverischen ist ein wesentlicher strategischer Ziel

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

Nettoverzinsung: langfristig erfolgreich

Substanzkraftquote: wichtiger Sicherheitspuffer

Starker Partner

Ausgezeichnete Unternehmensqualität



6 | Euro Rating Spezial



Starke Substanz

Euro integriert Ratings und bilanzielle Substanzstärke in einer Gesamtbewertung und zeigt die Lebensversicherer mit **besonders solidem Finanzpolster**. Ganz vorn liegt bei den Serviceversicherern die WVK und bei den Direktversicherern die Hannoversche.

Aggregation Finanzratings und Substanzstärke der Lebensversicherer

Versicherer	Rating	Beste Note Rating	Substanzstärke (Bilanzquote)	Note Substanzstärke	Note Gesamt *	Bewertung
Serviceversicherer						
WVK	AA (DPS)	1,00	8,90 %	1,25	1,25	Extrem stark
Die Bremerische	A+ (Auswärtige), AA+ (DPS)	1,25	10,00 %	1,00	1,25	Extrem stark
Die Deutsche	AA (Ausw.) B, AA (DPS), AA+ (DPS)	1,25	10,40 %	1,00	1,25	Extrem stark
Europa	AA (DPS)	1,25	14,40 %	1,00	1,25	Extrem stark
Wolke	A++ (Auswärtige), AA+ (DPS)	1,00	7,50 %	1,75	1,25	Extrem stark
Direktversicherer						
Hannoversche	A++ (Auswärtige), AA+ (DPS)	1,00	9,40 %	1,25	1,00	Extrem stark
Europa	AA (DPS)	1,25	14,40 %	1,00	1,25	Extrem stark
Serviceversicherer						
Univaria	AA (DPS)	1,25	9,00 %	1,25	1,25	Sehr stark
Bayer	A+ (S&P), AA+ (DPS)	1,25	8,60 %	1,50	1,35	Sehr stark
Continental	AA+ (DPS)	1,25	8,60 %	1,50	1,35	Sehr stark
LYSIT	A+ (Finch), AA+ (DPS)	1,25	8,80 %	1,50	1,35	Sehr stark
Stargate	A (Auswärtige), AA+ (DPS)	1,25	8,60 %	1,50	1,35	Sehr stark
Mantelversicherung	AA (DPS)	1,25	11,30 %	1,25	1,25	Sehr stark
Wartburgische	AA (DPS)	1,25	7,00 %	1,75	1,25	Sehr stark
Almota	AA (S&P), AA (Finch), AA+ (DPS)	1,25	6,30 %	2,00	1,44	Sehr stark
AXA	AA (S&P), AA (Finch), AA+ (DPS)	1,25	6,40 %	2,00	1,44	Sehr stark
W&K Coburg	A+ (Auswärtige), AA (DPS)	1,50	8,00 %	1,50	1,50	Sehr stark
Nürnberg	A+ (Finch), AA (DPS)	1,50	8,50 %	1,50	1,50	Sehr stark
SecoLife	A+ (S&P), AA+ (DPS)	1,25	5,20 %	2,25	1,50	Sehr stark
Targa	A+ (S&P), AA (DPS)	1,50	9,00 %	1,50	1,50	Sehr stark

* Gesamtwertung = 1/3 Beste Note Rating + 2/3 Note Substanzstärke



Die größten Lebensversicherer

Vielen Dank für Ihr Vertrauen

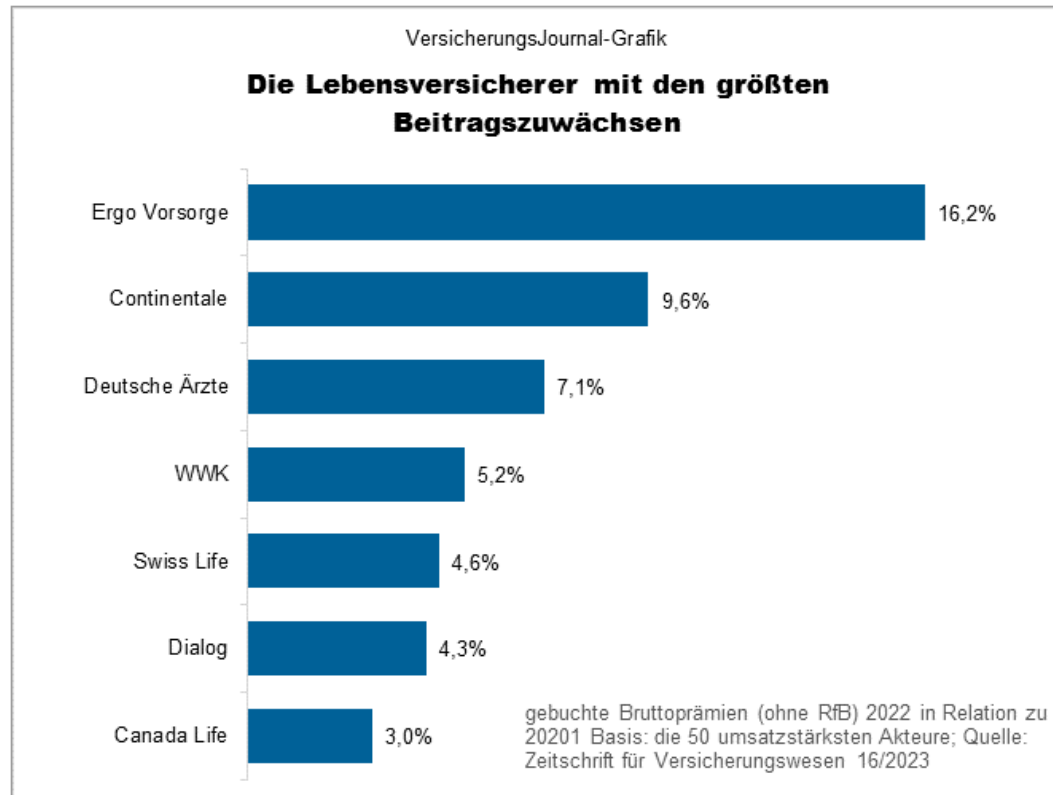
ASSEKURANZ aktuell

Die 50 größten Lebensversicherer nach gebuchten Bruttobeiträgen

Rangfolge		Beiträge in Mio. Euro		Veränderungen in %		Beiträge aus der RHB		
2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	
1	1	Allianz Leben	21.449,9	23.254,2	-7,8%	-16,0%	925,2	1.057,9
2	2	R+V Leben	7.264,2	8.038,0	-9,6%	15,6%	202,6	301,5
3	3	Generali Deutschland Leben	6.002,4	5.878,9	2,1%	7,8%	75,1	81,0
4	4	Debeka Leben	3.853,1	3.918,1	-1,4%	3,6%	11,5	14,7
5	4	Zurich Deutscher Hanold Leben	3.016,6	3.232,7	-6,7%	-0,3%	19,4	19,3
6	7	Ahn Leipziger Leben	2.970,2	2.906,1	2,2%	4,7%	82,3	88,5
7	5	Bayern-Versicherung Leben	2.932,9	3.502,2	-16,3%	-6,6%	55,1	58,5
8	8	AXA Leben	2.490,0	2.663,6	-6,5%	1,9%	88,9	81,2
9	10	Nürnberger Leben	2.277,6	2.308,8	-1,3%	0,4%	97,6	102,0
10	9	Praxia Lebens®	2.149,8	2.320,8	-7,4%	-5,3%	30,7	29,4
11	12	Caixa Leben	1.808,6	2.176,0	-17,5%	3,0%	13,4	11,4
12	11	Württembergische Leben	1.799,0	2.180,0	-17,4%	4,3%	69,8	60,9
13	14	Ergo Leben®	1.685,6	1.743,7	-3,3%	-4,5%	36,2	36,2
14	13	HDI Leben	1.617,3	1.630,0	-0,8%	-1,0%	36,1	36,8
15	16	Volkswelt Bund Leben	1.582,6	1.596,2	-0,9%	3,8%	33,9	33,3
16	13	SV Sparkassen-Versicherung Leben	1.550,5	1.326,7	14,5%	11,5%	57,4	54,9
17	17	Provincial NordWest Leben	1.390,4	1.476,6	-5,8%	3,6%	18,2	20,6
18	21	Swiss Life	1.322,2	1.263,6	4,6%	5,5%	22,3	20,3
19	23	WKK Leben	1.316,1	1.251,0	5,2%	7,3%	44,6	37,2
20	18	Sigal Iduna Leben	1.268,0	1.320,7	-4,0%	3,2%	25,1	22,4
21	26	Ergo Vorsorge Leben	1.187,1	1.021,8	16,2%	20,6%	55,0	51,4
22	24	Targobank Leben	1.118,5	1.092,4	2,4%	2,5%	11,6	30,9
23	28	ContiLebens Leben	1.093,4	997,8	9,6%	11,3%	28,8	29,0
24	19	Guthaefer Leben	1.050,5	1.314,9	-20,1%	0,2%	34,1	31,0
25	25	Hannoversche Leben	1.047,6	1.052,8	-0,5%	2,4%	5,7	5,6
26	27	Canada Life	1.041,2	1.010,6	3,0%	15,0%	n.A.	n.A.
27	22	Provincial Rheinland Leben	865,0	1.262,3	-31,5%	11,3%	13,0	13,5
28	30	Standard Life	864,8	883,9	-2,2%	5,3%	0,0	0,0
29	31	LVM Leben®	850,1	842,2	0,9%	2,5%	9,7	8,7
30	29	neue leben	744,0	972,9	-23,5%	23,3%	15,5	15,5
31	36	Deutsche Ärzteversicherung	709,7	662,9	7,1%	4,4%	15,4	12,7
32	34	(V 1871)	700,5	759,2	-7,7%	12,8%	5,8	4,0
33	33	IPV Leben®	684,2	773,7	-11,6%	1,2%	15,0	10,4
34	32	SV Sachsen Leben	668,2	796,4	-16,1%	41,3%	8,5	8,9
35	35	Hindelsberger Leben®	666,6	675,7	-1,4%	1,3%	39,3	39,0
36	37	HUN-Coburg Leben	650,8	658,3	-1,2%	1,8%	3,4	4,8
37	38	Stuttgarter Leben	645,7	646,8	-0,2%	5,2%	13,1	13,3

- Sprung unter die TOP 20
- Beitragszuwächse von 5,2% und somit einer der wachstumsstärksten Lebensversicherer 2022

Vielen Dank für Ihr Vertrauen



Quelle:

www.versicherungsjournal.de/markt-und-politik/die-lebensversicherer-mit-dem-groessten-beitragszuwachs-148501.php , Abruf am 22.08.2023



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	-

Warum eigentlich Riester in 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 (vollständige Abfindung ist förderunschädlich erlaubt, wenn die Rente geringer als 1% der monatlichen Bezugsgröße nach §18 SGB IV. Die wird jährlich dynamisiert – 2021: 3.290€. Damit sind Renten bis 32,90 € abfindbar)
- Flexibler Todesfallschutz u. freie Vererbbarkeit
- Transparenz
- Recht auf Anbieterwechsel

... daran hat sich nix geändert

Riestern mit der Columbo Methode?

... eines habe ich noch vergessen

- ... eines habe ich noch vergessen war Methode von Peter Falk, wenn er am Ende seiner Ermittlungen noch ein anderes Thema ansprechen wollte 😊
... versuchen Sie es doch einmal
- ... riestern lohnt sich gerade für Sie durch die hohe staatliche staatliche Förderung
- ... riestern lohnt sich gerade für Sie, da sie einen Rechtsanspruch auf Anbieterwechsel haben, um ihren bestehenden Vertrag rentable zu gestalten
- ... riestern lebt weiter, mit Bestandsschutz der Bundesregierung



Riesterpurt 2022 vor einer möglichen Riesterpflicht

- Riester Rente wieder in den Medien – für Sie gelesen 19.08.2022

Für eine Pflicht-Riester-Rente

1c.
Ökonomenbeirat liefert
Gutachten zur Altersvorsorge

BERLIN. Die Ampelkoalition plant, die gesetzliche Rente durch die Einführung eines ergänzenden Kapitalstocks neben der Beitragskasse zu stärken.

Frankfurter Allgemeine
ZEITUNG FÜR DEUTSCHLAND

„Es gibt gute Gründe, das gegenwärtige System der freiwilligen Riester-Rente zu reformieren und in Richtung eines verpflichtenden Beitrags zu einem kapitalgedeckten System zu entwickeln“, schreiben die Ökonomen in dem nun vom Ministerium veröffentlichten Papier.

- Glauben Sie, dass ein „verpflichtender Riester“ mehr Vergütung bietet, als unsere heutige Variante?
 - Riester 2022 mit Bestandsschutz der Bundesregierung
 - §7a Mitteilung filetieren und Anbieterwechsel nicht vergessen

https://gdv.unicepta-mind.de/export/reportresult_pdf?args=eyJZXBvcnRfcmlvdWw0X2kljoiMTQ1ODcxMzEylwiVxdWVzdF9tb2R1bGVfaWQiOiIxMzlyliwiZmlsdGVyX3NldF9pZCI6bnVsbCwiYm9va2VhX3Byb2R1Y3RfaXNzdWVfaWQiOiI2NDEzMDEifQ%3D%3D&documentType=reportresult_pdf&token=5b3809ad47f76bb0095f06358dc4d08460d97d4c

Riester mit Steuervorteil!

Neben den staatlichen Gesamtzulagen ist mit der WWK Riester-Rente ggf. eine zusätzliche Steuerersparnis möglich:

- Single ohne Kinder
- Steuerpflichtiges Jahreseinkommen: 45.000 Euro
- Grenzsteuersatz: 37,62 %
- Gesamtbeitrag: 1.800 Euro (4 % vom Bruttovorjahreseinkommen)
- Gesamtzulage: 175 Euro
- Mögliche zusätzliche Steuerersparnis (Näherungswert): **502 Euro**

Berechnung Steuerersparnis:

$$\underbrace{(1.800 \text{ EUR} \times 37,62 \%)}_{\text{Gesamtbeitrag}} - \underbrace{175 \text{ EUR}}_{\text{Gesamtzulagen}} = 502 \text{ EUR}$$

(Note: The original image incorrectly labels the 175 EUR as 'Grenzsteuer'. It is the 'Gesamtzulagen' (total state allowance).)



WWK Riester-Check
DAS RECHNET SICH FÜR SIE.

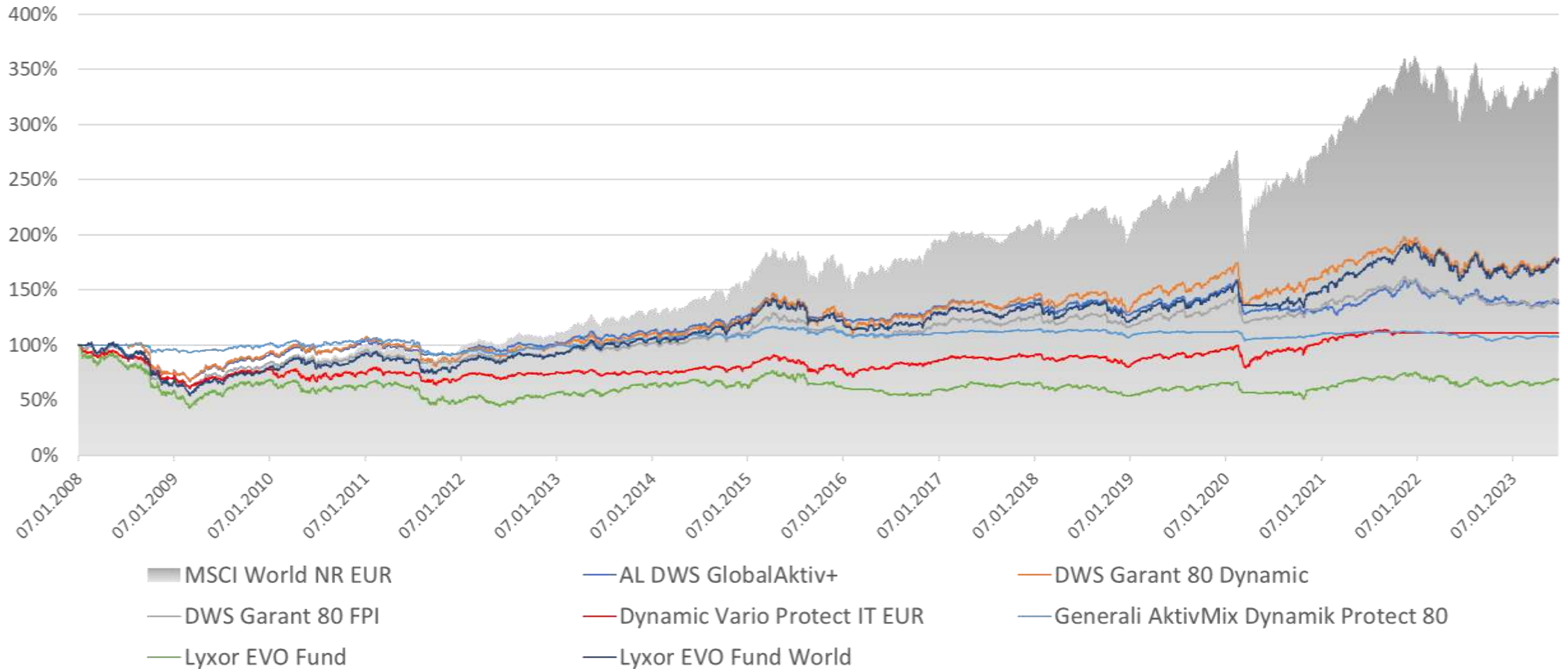
Jetzt mit noch mehr Förderung.

Jetzt persönlichen Vorteil berechnen

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Performancevergleich: 01.2008 – 06.2023

Kann ein Garantiefonds 6% p.a. erreichen?



Beitragsgarantie

SICHERHEIT PUR



AKTIVIERUNG KURSGEWINN-ABSICHERUNG

Aktuelles
Gesamtguthaben



Garantieniveau vor
Kursgewinn-Absicherung



Garantieniveau
nach Kursgewinn-
Absicherung



LOCK-IN-FUNKTION

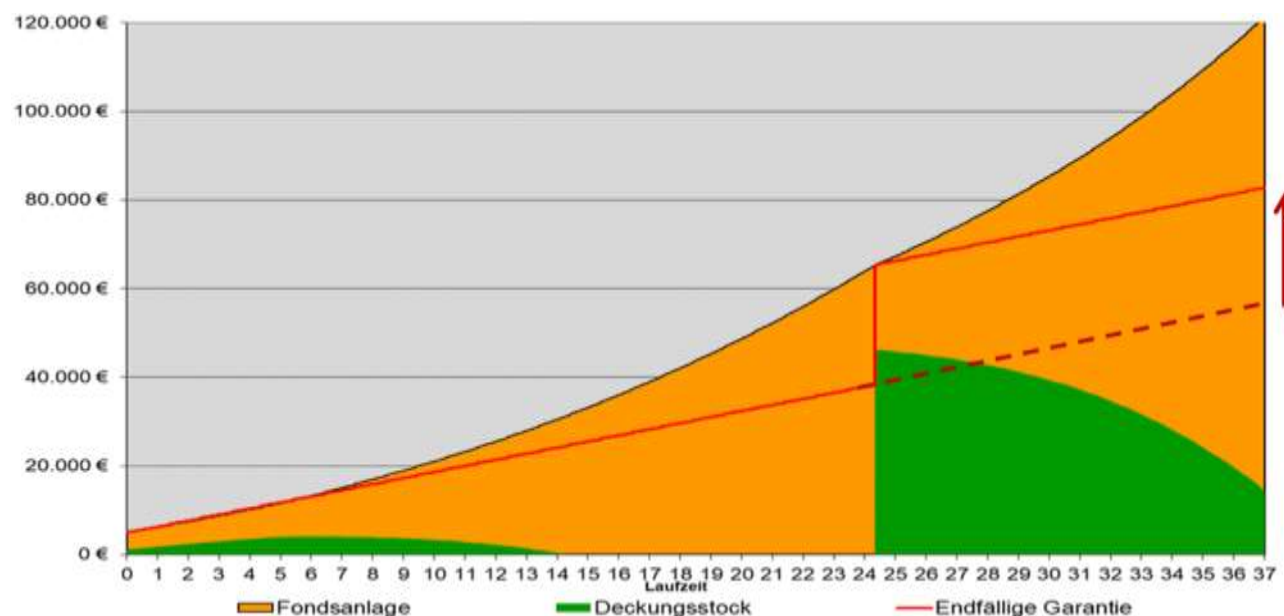
Kursgewinn-Absicherung (manueller Lock-in)

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 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

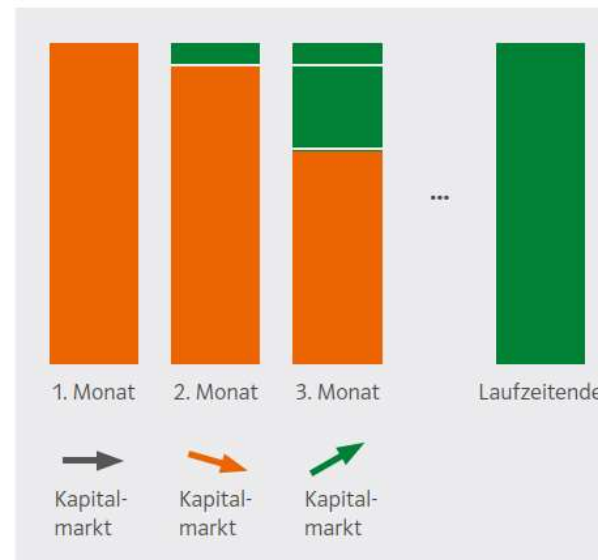
Bei diesem Ablaufmanagement wird jeden Monat ein bestimmter Anteil des Fondsguthabens in einen risikoärmeren Investmentfonds umgeschichtet.



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.



VANGUARD U.S. 500 STOCK INDEX FUND EUR

Rendite- und Wertentwicklungssätze der Ablaufleistungen in den zurückliegenden 5 Jahren

Tarif RR10	
Beitragsgarantie	100 %
Eintrittsalter	30
Endalter	67
Monatsbeitrag	100 EUR
Zulage	175 EUR
Kapitalübertragung	10.000 EUR

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Maximal: 01/2022	327.323,71 EUR	6,76 %	7,81 %
Minimal: 04/2020	208.191,98 EUR	5,08 %	6,44 %
Durchschnitt aller Termine	281.391,36 EUR	6,19 %	7,40 %

Alle Werte entsprechen einem „tatsächlichen Vertrag“ mit der tatsächlichen Entwicklung der Rücknahmepreise des genannten Fonds.

Unter Zugrundelegung der aktuell gültigen Überschussbeteiligung werden die Ablaufleistungen der letzten fünf Jahre dargestellt.

Der gezahlte Beitrag (z. B. ein Monatsbeitrag oder eine Zulage) zuzüglich der Überschussbeteiligung, abzüglich der Kosten und eines eventuellen Risikobeitrags, ergibt den Anlagebetrag. Auf Basis des Anlagebetrags werden Wertpapieranteile erworben.

Der unter „Rendite“ genannte Prozentsatz gibt die durchschnittliche jährliche Beitragsrendite entsprechend zur aufgeführten Ablaufleistung an.

Der unter „Wertentwicklung“ genannte Prozentsatz gibt die durchschnittliche jährliche Anlagebetragsrendite entsprechend zur aufgeführten Ablaufleistung an.

Es besteht keine Gewähr dafür, dass diese Ergebnisse auch in der Zukunft zu erzielen sind. Vor allem die Wertentwicklung des Fonds, aber auch die Überschussbeteiligung der WWK Premium FörderRente protect können in der Zukunft anders ausfallen als hier dargestellt.

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
7 2018	264.594,97 EUR	5,98 %	7,30 %
8 2018	262.666,25 EUR	5,95 %	7,22 %
9 2018	285.504,77 EUR	6,26 %	7,56 %
10 2018	318.507,88 EUR	6,66 %	8,04 %
11 2018	287.683,01 EUR	6,28 %	7,66 %
12 2018	290.071,13 EUR	6,31 %	7,69 %
1 2019	262.675,72 EUR	5,95 %	7,41 %
2 2019	280.695,27 EUR	6,19 %	7,61 %
3 2019	300.431,53 EUR	6,44 %	7,86 %
4 2019	295.114,66 EUR	6,38 %	7,74 %
5 2019	300.500,37 EUR	6,44 %	7,80 %
6 2019	296.752,89 EUR	6,40 %	7,83 %
7 2019	305.866,89 EUR	6,51 %	7,89 %
8 2019	318.771,77 EUR	6,66 %	8,06 %
9 2019	283.053,54 EUR	6,22 %	7,54 %
10 2019	280.199,47 EUR	6,19 %	7,48 %
11 2019	266.244,01 EUR	6,00 %	7,24 %
12 2019	278.172,04 EUR	6,16 %	7,39 %
1 2020	282.108,05 EUR	6,21 %	7,45 %
2 2020	276.046,27 EUR	6,13 %	7,35 %
3 2020	250.657,90 EUR	5,77 %	7,03 %
4 2020	208.191,98 EUR	5,08 %	6,44 %
5 2020	231.749,18 EUR	5,48 %	6,74 %
6 2020	243.682,86 EUR	5,67 %	6,89 %
7 2020	240.956,36 EUR	5,63 %	6,84 %
8 2020	240.034,15 EUR	5,61 %	6,83 %
9 2020	253.087,54 EUR	5,81 %	6,99 %
10 2020	246.973,46 EUR	5,72 %	6,92 %
11 2020	240.055,31 EUR	5,61 %	6,83 %
12 2020	258.482,85 EUR	5,89 %	7,06 %
1 2021	259.212,66 EUR	5,90 %	7,07 %

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
2 2021	262.708,65 EUR	5,95 %	7,11 %
3 2021	276.337,43 EUR	6,14 %	7,31 %
4 2021	290.244,76 EUR	6,32 %	7,46 %
5 2021	289.815,88 EUR	6,31 %	7,44 %
6 2021	289.374,57 EUR	6,31 %	7,46 %
7 2021	302.678,70 EUR	6,47 %	7,59 %
8 2021	302.699,30 EUR	6,47 %	7,58 %
9 2021	307.057,90 EUR	6,52 %	7,61 %
10 2021	299.264,12 EUR	6,43 %	7,52 %
11 2021	316.706,02 EUR	6,64 %	7,71 %
12 2021	314.932,49 EUR	6,62 %	7,69 %
1 2022	327.323,71 EUR	6,76 %	7,81 %
2 2022	310.572,61 EUR	6,56 %	7,62 %
3 2022	292.868,66 EUR	6,35 %	7,43 %
4 2022	313.401,63 EUR	6,60 %	7,66 %
5 2022	296.801,61 EUR	6,40 %	7,49 %
6 2022	289.244,54 EUR	6,30 %	7,41 %
7 2022	274.708,36 EUR	6,11 %	7,25 %
8 2022	301.100,91 EUR	6,45 %	7,55 %
9 2022	299.266,25 EUR	6,43 %	7,54 %
10 2022	278.279,14 EUR	6,16 %	7,34 %
11 2022	294.697,89 EUR	6,37 %	7,52 %
12 2022	291.248,67 EUR	6,33 %	7,48 %
1 2023	267.551,64 EUR	6,02 %	7,21 %
2 2023	279.089,98 EUR	6,17 %	7,34 %
3 2023	274.556,84 EUR	6,11 %	7,30 %
4 2023	271.204,03 EUR	6,07 %	7,23 %
5 2023	275.092,51 EUR	6,12 %	7,30 %
6 2023	279.164,67 EUR	6,17 %	7,33 %
7 2023	288.334,93 EUR	6,29 %	7,43 %

VANGUARD U.S. 500 STOCK INDEX FUND EUR

Rendite- und Wertentwicklungssätze der Ablaufleistungen in den zurückliegenden 5 Jahren

Tarif RR22	
Beitragsgarantie	100 %
Eintrittsalter	30
Endalter	67
Monatsbeitrag	100 EUR
Zulage	175 EUR
Kapitalübertragung	0 EUR

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Maximal: 01/2022	215.376,47 EUR	6,76 %	7,88 %
Minimal: 04/2020	132.224,22 EUR	4,65 %	6,04 %
Durchschnitt aller Termine	173.912,95 EUR	5,83 %	7,05 %

Alle Werte entsprechen einem „tatsächlichen Vertrag“ mit der tatsächlichen Entwicklung der Rücknahmepreise des genannten Fonds.

Unter Zugrundelegung der aktuell gültigen Überschussbeteiligung werden die Ablaufleistungen der letzten fünf Jahre dargestellt.

Der gezahlte Beitrag (z. B. ein Monatsbeitrag oder eine Zulage) zuzüglich der Überschussbeteiligung, abzüglich der Kosten und eines eventuellen Risikobeitrags, ergibt den Anlagebetrag. Auf Basis des Anlagebetrags werden Wertpapieranteile erworben.

Der unter „Rendite“ genannte Prozentsatz gibt die durchschnittliche jährliche Beitragsrendite entsprechend zur aufgeführten Ablaufleistung an.

Der unter „Wertentwicklung“ genannte Prozentsatz gibt die durchschnittliche jährliche Anlagebetragsrendite entsprechend zur aufgeführten Ablaufleistung an.

Es besteht keine Gewähr dafür, dass diese Ergebnisse auch in der Zukunft zu erzielen sind. Vor allem die Wertentwicklung des Fonds, aber auch die Überschussbeteiligung der WWK Premium FörderRente protect können in der Zukunft anders ausfallen als hier dargestellt.

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
7 2018	156.628,15 EUR	5,40 %	6,72 %
8 2018	160.909,05 EUR	5,51 %	6,82 %
9 2018	165.603,32 EUR	5,64 %	6,92 %
10 2018	165.849,19 EUR	5,65 %	6,92 %
11 2018	156.971,73 EUR	5,41 %	6,72 %
12 2018	158.044,64 EUR	5,44 %	6,74 %
1 2019	141.286,11 EUR	4,94 %	6,32 %
2 2019	151.043,90 EUR	5,24 %	6,57 %
3 2019	156.138,31 EUR	5,38 %	6,68 %
4 2019	160.570,94 EUR	5,51 %	6,78 %
5 2019	162.093,18 EUR	5,55 %	6,82 %
6 2019	152.521,78 EUR	5,28 %	6,58 %
7 2019	160.237,36 EUR	5,50 %	6,76 %
8 2019	162.138,95 EUR	5,55 %	6,80 %
9 2019	160.440,54 EUR	5,50 %	6,76 %
10 2019	161.872,40 EUR	5,54 %	6,79 %
11 2019	164.410,14 EUR	5,61 %	6,85 %
12 2019	170.060,15 EUR	5,75 %	6,98 %
1 2020	171.036,16 EUR	5,78 %	7,01 %
2 2020	172.195,10 EUR	5,81 %	7,03 %
3 2020	158.126,61 EUR	5,44 %	6,71 %
4 2020	132.224,22 EUR	4,65 %	6,04 %
5 2020	149.468,31 EUR	5,19 %	6,50 %
6 2020	158.274,82 EUR	5,44 %	6,71 %
7 2020	157.949,95 EUR	5,43 %	6,70 %
8 2020	156.758,07 EUR	5,40 %	6,67 %
9 2020	166.380,66 EUR	5,66 %	6,89 %
10 2020	161.945,12 EUR	5,54 %	6,80 %
11 2020	157.286,67 EUR	5,42 %	6,69 %
12 2020	170.019,17 EUR	5,75 %	6,99 %
1 2021	170.620,28 EUR	5,77 %	7,00 %

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
2 2021	172.531,07 EUR	5,82 %	7,04 %
3 2021	177.000,75 EUR	5,93 %	7,14 %
4 2021	185.242,23 EUR	6,12 %	7,50 %
5 2021	186.975,91 EUR	6,16 %	7,54 %
6 2021	183.017,67 EUR	6,07 %	7,26 %
7 2021	191.720,36 EUR	6,27 %	7,42 %
8 2021	193.843,59 EUR	6,32 %	7,46 %
9 2021	198.831,00 EUR	6,42 %	7,56 %
10 2021	195.035,55 EUR	6,34 %	7,49 %
11 2021	206.090,73 EUR	6,58 %	7,71 %
12 2021	205.674,28 EUR	6,57 %	7,70 %
1 2022	215.376,47 EUR	6,76 %	7,88 %
2 2022	206.257,46 EUR	6,58 %	7,72 %
3 2022	194.793,97 EUR	6,34 %	7,50 %
4 2022	205.399,54 EUR	6,56 %	7,69 %
5 2022	193.692,94 EUR	6,31 %	7,47 %
6 2022	188.749,65 EUR	6,20 %	7,38 %
7 2022	179.130,16 EUR	5,98 %	7,17 %
8 2022	193.917,02 EUR	6,32 %	7,47 %
9 2022	192.406,10 EUR	6,28 %	7,45 %
10 2022	175.853,37 EUR	5,90 %	7,11 %
11 2022	187.017,33 EUR	6,16 %	7,35 %
12 2022	185.917,24 EUR	6,14 %	7,33 %
1 2023	171.279,04 EUR	5,79 %	7,03 %
2 2023	178.357,40 EUR	5,96 %	7,18 %
3 2023	173.700,38 EUR	5,85 %	7,07 %
4 2023	176.350,76 EUR	5,91 %	7,13 %
5 2023	176.239,50 EUR	5,91 %	7,13 %
6 2023	181.748,16 EUR	6,04 %	7,24 %
7 2023	187.385,47 EUR	6,17 %	7,35 %

VANGUARD U.S. 500 STOCK INDEX FUND EUR

Rendite- und Wertentwicklungssätze der Ablaufleistungen in den zurückliegenden 5 Jahren

Tarif RR22	
Beitragsgarantie	100 %
Eintrittsalter	30
Endalter	67
Monatsbeitrag	100 EUR
Zulage	175 EUR
Kapitalübertragung	10.000 EUR

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Maximal: 01/2022	335.562,25 EUR	6,85 %	7,88 %
Minimal: 04/2020	211.311,21 EUR	5,13 %	6,48 %
Durchschnitt aller Termine	288.793,47 EUR	6,28 %	7,48 %

Alle Werte entsprechen einem „tatsächlichen Vertrag“ mit der tatsächlichen Entwicklung der Rücknahmepreise des genannten Fonds.

Unter Zugrundelegung der aktuell gültigen Überschussbeteiligung werden die Ablaufleistungen der letzten fünf Jahre dargestellt.

Der gezahlte Beitrag (z. B. ein Monatsbeitrag oder eine Zulage) zuzüglich der Überschussbeteiligung, abzüglich der Kosten und eines eventuellen Risikobeitrags, ergibt den Anlagebetrag. Auf Basis des Anlagebetrags werden Wertpapieranteile erworben.

Der unter „Rendite“ genannte Prozentsatz gibt die durchschnittliche jährliche Beitragsrendite entsprechend zur aufgeführten Ablaufleistung an.

Der unter „Wertentwicklung“ genannte Prozentsatz gibt die durchschnittliche jährliche Anlagebetragsrendite entsprechend zur aufgeführten Ablaufleistung an.

Es besteht keine Gewähr dafür, dass diese Ergebnisse auch in der Zukunft zu erzielen sind. Vor allem die Wertentwicklung des Fonds, aber auch die Überschussbeteiligung der WWK Premium FörderRente protect können in der Zukunft anders ausfallen als hier dargestellt.

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
7 2018	273.861,22 EUR	6,10 %	7,42 %
8 2018	268.442,82 EUR	6,03 %	7,30 %
9 2018	295.695,06 EUR	6,38 %	7,68 %
10 2018	331.824,65 EUR	6,81 %	8,19 %
11 2018	299.585,91 EUR	6,43 %	7,81 %
12 2018	301.832,59 EUR	6,46 %	7,84 %
1 2019	274.958,69 EUR	6,12 %	7,59 %
2 2019	292.324,15 EUR	6,34 %	7,76 %
3 2019	307.623,96 EUR	6,53 %	7,94 %
4 2019	302.993,23 EUR	6,47 %	7,82 %
5 2019	309.489,60 EUR	6,55 %	7,90 %
6 2019	305.041,14 EUR	6,50 %	7,93 %
7 2019	317.304,59 EUR	6,64 %	8,03 %
8 2019	327.262,07 EUR	6,76 %	8,14 %
9 2019	286.696,20 EUR	6,27 %	7,57 %
10 2019	284.161,39 EUR	6,24 %	7,51 %
11 2019	271.249,47 EUR	6,07 %	7,29 %
12 2019	284.517,98 EUR	6,24 %	7,46 %
1 2020	289.248,09 EUR	6,30 %	7,52 %
2 2020	280.637,29 EUR	6,19 %	7,39 %
3 2020	254.222,95 EUR	5,83 %	7,06 %
4 2020	211.311,21 EUR	5,13 %	6,48 %
5 2020	235.004,90 EUR	5,53 %	6,78 %
6 2020	247.586,38 EUR	5,73 %	6,93 %
7 2020	246.838,98 EUR	5,72 %	6,91 %
8 2020	245.925,82 EUR	5,70 %	6,90 %
9 2020	259.022,22 EUR	5,90 %	7,06 %
10 2020	252.880,20 EUR	5,81 %	6,99 %
11 2020	245.816,47 EUR	5,70 %	6,90 %
12 2020	263.784,53 EUR	5,96 %	7,12 %
1 2021	264.037,32 EUR	5,97 %	7,12 %

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
2 2021	267.510,14 EUR	6,02 %	7,17 %
3 2021	283.540,58 EUR	6,23 %	7,38 %
4 2021	297.811,26 EUR	6,41 %	7,54 %
5 2021	295.193,85 EUR	6,38 %	7,49 %
6 2021	296.789,45 EUR	6,40 %	7,54 %
7 2021	308.406,66 EUR	6,54 %	7,64 %
8 2021	309.526,28 EUR	6,55 %	7,64 %
9 2021	314.714,82 EUR	6,61 %	7,68 %
10 2021	306.753,01 EUR	6,52 %	7,60 %
11 2021	324.801,74 EUR	6,73 %	7,79 %
12 2021	322.896,26 EUR	6,71 %	7,77 %
1 2022	335.562,25 EUR	6,85 %	7,88 %
2 2022	317.439,29 EUR	6,64 %	7,69 %
3 2022	299.696,39 EUR	6,43 %	7,50 %
4 2022	320.855,78 EUR	6,68 %	7,73 %
5 2022	304.000,59 EUR	6,49 %	7,57 %
6 2022	296.179,79 EUR	6,39 %	7,49 %
7 2022	282.012,36 EUR	6,21 %	7,33 %
8 2022	308.544,84 EUR	6,54 %	7,63 %
9 2022	306.773,02 EUR	6,52 %	7,62 %
10 2022	285.463,60 EUR	6,26 %	7,42 %
11 2022	302.513,48 EUR	6,47 %	7,60 %
12 2022	298.985,80 EUR	6,43 %	7,56 %
1 2023	274.747,36 EUR	6,11 %	7,30 %
2 2023	286.790,76 EUR	6,27 %	7,44 %
3 2023	282.097,28 EUR	6,21 %	7,40 %
4 2023	281.599,26 EUR	6,20 %	7,37 %
5 2023	284.323,48 EUR	6,24 %	7,41 %
6 2023	290.008,94 EUR	6,31 %	7,46 %
7 2023	299.678,27 EUR	6,43 %	7,57 %

Vertragsverläufe Riester

Der Beweis anhand RR09 NT


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

Nach ca.
3 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 07/2023	Wert: Fonds- anlage 07/2023	Investitions- quote 07/2021	Investitions- quote 01/2022	Investitions- quote 07/2022	Investitions- quote 01/2023	Investitions- quote 04/2023	Investitions- quote 07/2023
RR09 NT	07.20 (36)	31	30,00 €	1.060 €	3.225 €	18.350 €	21.470 €	22.319 € 	12.962 €	71 %	73 %	57 %	54 %	56 %	58 %
RR09 NT	07.20 (33)	34	50,00 €	1.800 €	331 €	3.188 €	4.995 €	5.443 € 	3.853 €	93 %	100 %	67 %	60 %	66 %	71 %
RR09 NT	09.20 (48)	18	80,00 €	4.168 €	350 €	50.323 €	54.601 €	57.017 € 	24.887 €	52 %	59 %	33 %	33 %	40 %	44 %
RR09 NT	08.20 (47)	20	135,42 €	4.740 €	1.419 €	39.063 €	44.341 €	47.170 € 	22.997 €	60 %	67 %	41 %	38 %	44 %	49 %
RR09 NT	09.20 (28)	39	65,00 €	2.210 €	933 €	-	2.948 €	2.498 €	607 €	19 %	15 %	28 %	24 %	24 %	24 %
RR09 NT	09.20 (30)	37	24,42 €	830 €	1.425 €	-	1.707 €	1.978 € 	866 €	51 %	50 %	40 %	35 %	36 %	44 %

Stand 07/2023 (Vermittler-Informations-Portal)

Vertragsverläufe Riester

Der Beweis anhand Verträge aus 2019


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

Nach ca.
4,5 Jahren
Laufzeit

Tarif (NT)	Beginn (Alter VN)	BZD	Beitrag mtl.	Beiträge + Zulagen + KapÜ.	Kapital-übertragung	Guthaben	In der Fonds-anlage	Investitions- quote 01/2020	Investitions- quote 07/2020	Investitions- quote 01/2021	Investitions- quote 07/2021	Investitions- quote 01/2022	Investitions- quote 07/2022	Investitions- quote 01/2023	Investitions- quote 04/2023	Investitions- quote 07/2023
RR08	01/19 (34)	33	160,42 €	13.860 €	3.422 €	11.894 €	3.141 €	55 %	37 %	39 %	45 %	42 %	28 %	25 %	25 %	26 %
RR08	01/19 (43)	24	0,00 €	7.625 €	4.137 €	7.510 €	3.019 €	48 %	36 %	41 %	50 %	53 %	36 %	34 %	37 %	40 %
RR08	01/19 (44)	23	160,42 €	41.096 €	31.558 €	43.105 €	22.729 €	56 %	46 %	53 %	66 %	70 %	47 %	46 %	50 %	53 %
RR08	01/19 (46)	21	160,42 €	33.727 €	24.189 €	35.466 €	17.558 €	51 %	42 %	50 %	68 %	74 %	46 %	38 %	44 %	50 %
RR08	01/19 (53)	14	160 €	16.004 €	6.619 €	15.882 €	3.174 €	30 %	24 %	26 %	30 %	31 %	19 %	18 %	20 %	20 %
RR08	01/19 (54)	11	160,42 €	32.548 €	23.185 €	34.761 €	11.020 €	30 %	22 %	28 %	39 %	43 %	27 %	26 %	30 %	32 %
RR08	01/19 (59)	8	84,00 €	16.261 €	10.918 €	17.053 €	3.498 €	19 %	12 %	14 %	18 %	22 %	21 %	21 %	21 %	21 %
RR08	01/19 (63)	5	5,00 €	25.128 €	24.840 €	26.979 €	5.297 €	11 %	11 %	14 %	17 %	19 %	17 %	18 %	19 %	20 %

Stand 07/2023 (Vermittler-Informations-Portal)

Vertragsverläufe Riester

Der Beweis anhand RR01 NT bis RR08 NT


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

Tarif	Beginn / Alter VN	BZD	akt. Beitrag mtl.	Beiträge + Zulagen + KapÜ.	Übertragung Anbieterwechsel	Guthaben 07/2023	In der Fondsanlage 07/2023	Investitionsquote 01/2020	Investitionsquote 07/2020	Investitionsquote 01/2021	Investitionsquote 07/2022	Investitionsquote 10/2022	Investitionsquote 01/2023	Investitionsquote 04/2023	Investitionsquote 07/2023
RR01	01.11 / 34	32	90 €	18.923 €	-	25.261 € 	25.261 €	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
RR04	01.13 / 36	31	112 €	29.633 €	7.855 €	38.090 € 	38.090 €	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
RR06	12.15 / 37	30	112 €	24.971 €	9.059 €	26.449 € 	20.725 €	90%	69%	74%	75%	69%	70%	74%	78%
RR06	12.15 / 33	33	5 €	4.461 €	-	4.471 € 	3.355 €	89%	80%	86%	73%	71%	67%	72%	75%
RR08	03.17 / 33	34	112 €	14.994 €	3.690 €	14.030 €	6.365 €	50%	36%	42%	39%	36%	39%	42%	45%
RR08	02.17 / 30	38	20 €	3.881 €	1.314 €	3.789 €	2.379 €	68%	51%	57%	54%	48%	55%	60%	63%
RR08	03.17 / 23	44	97 €	7.989 €	-	6.657 €	2.611 €	28%	23%	26%	30%	28%	32%	36%	39%
RR08	04.17 / 46	21	162 €	38.246 €	23.441 €	39.593 € 	20.097 €	54%	37%	41%	44%	39%	41%	46%	51%

Stand 07/2023 (Vermittler-Informations-Portal)

Riester mit Anbieterwechsel - aktuelle Tarifserie RR10 NT

Beispielfall 1

- Alter: 34
- Vertragsbeginn 01.11.22
- Beitrag mtl. 160,42 EUR
- Kapitalübertragung in 12/2022: **+24.515 EUR**
- Zuflüsse (ALL-IN): 25.157 EUR

Auf Basis der Vertragswerte zum 01.02.2023 ergeben sich folgende mögliche Leistungen

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%
01.11.2056	Ende Grundphase	89.966,20	-	89.984,92	146.759,14	300.888,97	651.737,63
01.11.2074	Ende Ansparzeit	-	-	89.984,92	215.892,96	743.276,93	2.664.567,60

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%
01.11.2056	Ende Grundphase	231,66	-	316,49	516,18	1.058,29	2.292,29

Details Hauptversicherung

Werte zum: 01.02.2023

Gesamtwert HV: 25.079,81 EUR

konv. Deckungskapital: 19.378,45 EUR

Wert Fondsanteile: 5.701,36 EUR

Fondsquote: 22,73 %

Stand 02/2023 (Vermittler-Informations-Portal)

Riester mit Anbieterwechsel - aktuelle Tarifserie RR10 NT

Beispielfall 2 (Stand 02/2023)

- Alter: 26
- Vertragsbeginn 01.02.22
- Akt. Beitrag mtl. 73,- EUR
- (Beitragserhöhung 10/2022 von 40,-EUR auf 73,-EUR)
- Kapitalübertragung in 03/2022: **+3.968,40 EUR**
- Zuflüsse (ALL-IN): 4.828,40 EUR

Auf Basis der Vertragswerte zum 01.02.2023 ergeben sich folgende mögliche Leistungen

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	38.919,40	-	38.927,50	65.095,88	140.797,87	328.397,19
01.02.2080	Ende Ansparzeit	-	-	38.927,50	97.624,02	354.381,83	1.367.292,12

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	97,73	-	133,35	222,99	482,30	1.124,93

Details Hauptversicherung

Werte zum: 01.02.2023

Gesamtwert HV: 4.640,52 EUR

konv. Deckungskapital: 3.741,19 EUR

Wert Fondsanteile: 899,33 EUR

Fondsquote: 19,38 %

Stand 02/2023 (Vermittler-Informations-Portal)

Warum eigentlich WWK Riester Rentenfaktor?

- ... bietet einen GRF für das Gesamtguthaben!
- ... garantiert den im Angebot genannte Rentenfaktor zu 100%
- ... garantiert den aktuell gültigen Höchstrechnungszins
- ... garantiert die aktuell verwendeten Sterbetafeln zu 100%
- ... rechnet ohne dubiose „Sicherheitsabschläge oder Anpassungsklauseln“
- ... prüft zu Rentenbeginn des Kunden, welche Rechnungsgrundlagen günstiger sind!
- ... verlangt keinen Mehrbeitrag für den vollen GRF
- ... bietet einen der höchsten GRF im Marktvergleich *„ohne wenn und aber“*

Recht auf Anbieterwechsel

AltZertG § 1 Abs. Nr. 10b

warum können Anbieterwechsel 2022
richtig wichtig werden?
RR10 oder RR22



Warum Riester Anbieterwechsel 2022?

2021 erreichten WWK ca. 20.000 Anbieterwechselverträge

- Förderquoten stehen mehr und mehr im Vordergrund
 - Koalition hat Bestandsschutz aufgenommen
- Focus auf Anbieter „die aufgegeben haben“ oder „Kennzahlen“ verändern!

Neuigkeiten Altersvorsorge

Neue Rentenwerte ab Januar 2022

Der Höchstrechnungszins für Versicherungen wurde zum Januar 2022 von 0,9 % auf 0,25 % gesenkt. Dies hat auch Auswirkungen auf die Rentenphase der DWS Riester- und Basisrenten-Verträge. So werden sich die monatlichen

Garantierrenten ab Januar 2022 reduzieren. Bei den Riesterverträgen wird sich der Einmalbeitrag für die Rentenphase ab 85 weiter erhöhen.

- Neue Kostensituation könnte für Kunden/Vermittler positiv sein!
- Nettotarif könnte eine Idee sein auf „Honorar“ zu verzichten
 - Kundenwunsch steht im Mittelpunkt und Kunde droht mit Ausgleichsgeschäft
- Investitionsquoten aus live Verträgen „beweisen raus aus dem Cashlock“
 - Deckungskapitalübertragungen ein Hebel im Gespräch sein können.

Wechselfähige Riesterbestandsverträge

gibt es noch genug 😊

- Kennen SIE Anbieter, die erhebliche Riester Stückzahlen produziert haben, aber trotz langer Laufzeit geringe Aktien Quoten ausweisen? 😞

Fondsgebundene Rentenversicherung Riesterförderung (Schicht 2)	Fondsgebundene Rentenversicherung	Fondsgebundene Rentenversicherung mit Beitragsgarantie durch regelbasierte Fondsanlage - Riesterförderung (Schicht 2)
Versicherungsnummer: Versicherungsbeginn: 01.06.2009 Versicherte Person:	Versicherungsnummer: 01AV-24 Versicherungsbeginn: 01.12.20 Versicherte Person:	Versicherungsnummer: Versicherungsbeginn: 01.01.2013 Versicherte Person:
Zahlungseingänge im Zeitraum 01.01.2021 bis 31.12.2021 gezahlte Beiträge + staatliche Zulagen (s. Bescheinigung nach § 92 EStG) = Summe der Zahlungseingänge	Zahlungseingänge im Zeitraum 01.01.2021 bis 31.12.2021 gezahlte Beiträge + staatliche Zulagen (s. Bescheinigung nach § 92 EStG) = Summe der Zahlungseingänge	Zahlungseingänge im Zeitraum 01.01.2021 bis 31.12.2021 gezahlte Beiträge 1.946,04 EUR + staatliche Zulagen (s. Bescheinigung nach § 92 EStG) 175,00 EUR = Summe der Zahlungseingänge 2.121,04 EUR
Wir garantieren Ihnen, dass zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens die Beitragsgarantie - also die Summe aus allen Zahlungseingängen (gezahlte Beiträge und staatliche Zulagen) zur Verfügung steht.	Wir garantieren Ihnen, dass zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens die Beitragsgarantie - also die Summe aus allen Zahlungseingängen (gezahlte Beiträge und staatliche Zulagen) zur Verfügung steht.	Wir garantieren Ihnen, dass zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens die Beitragsgarantie - also die Summe aus allen Zahlungseingängen (gezahlte Beiträge und staatliche Zulagen) zur Verfügung steht.
Die Beitragsgarantie zum Beginn der Auszahlungsphase erhöht sich damit um die Summe der Zahlungseingänge in 2021 und beläuft sich derzeit, unabhängig vom aktuellen Wert des Vertragsguthabens, insgesamt auf:	Die Beitragsgarantie zum Beginn der Auszahlungsphase erhöht sich damit um die Summe der Zahlungseingänge in 2021 und beläuft sich derzeit, unabhängig vom aktuellen Wert des Vertragsguthabens, insgesamt auf:	Die Beitragsgarantie zum Beginn der Auszahlungsphase erhöht sich damit um die Summe der Zahlungseingänge in 2021 und beläuft sich derzeit, unabhängig vom aktuellen Wert des Vertragsguthabens, insgesamt auf:
Beitragsgarantie Die Beitragsgarantie bildet alle fälligen Zahlungen ab. Der hier angegebene Wert kann vom tatsächlich vorhandenen abweichen, sofern die Zahlungen nicht wie vereinbart geleistet worden sind.	Beitragsgarantie Die Beitragsgarantie bildet alle fälligen Zahlungen ab. Der hier angegebene Wert kann vom tatsächlich vorhandenen abweichen, sofern die Zahlungen nicht wie vereinbart geleistet worden sind.	Beitragsgarantie 18.809,36 EUR Die Beitragsgarantie bildet alle fälligen Zahlungen ab. Der hier angegebene Wert kann vom tatsächlich vorhandenen abweichen, sofern die Zahlungen nicht wie vereinbart geleistet worden sind.
Entwicklung des Vertragsguthabens Bei der Ermittlung des Vertragsguthabens zum 31.12.2021 sind wir davon ausgegangen, dass die Beiträge vereinbarungsgemäß bei Fälligkeit gezahlt worden sind. Auf dieser Basis sind die einbehaltenen Kosten und die erzielten Erträge berechnet. Falls Sie fällige Beiträge nicht gezahlt haben, erfolgt im nächsten Jahr eine Korrektur und eine Neuberechnung des Vertragsguthabens. Im Vertragsguthaben sind nur die Beiträge berücksichtigt, die bis zum 01.12. des vergangenen Jahres gezahlt wurden. Nach dem 01.12. eingegangene Zahlungen werden in der nächsten Information zur Wertentwicklung ausgewiesen.	Entwicklung des Vertragsguthabens Bei der Ermittlung des Vertragsguthabens zum 31.12.2021 sind wir davon ausgegangen, dass die Beiträge vereinbarungsgemäß bei Fälligkeit gezahlt worden sind. Auf dieser Basis sind die einbehaltenen Kosten und die erzielten Erträge berechnet. Falls Sie fällige Beiträge nicht gezahlt haben, erfolgt im nächsten Jahr eine Korrektur und eine Neuberechnung des Vertragsguthabens. Im Vertragsguthaben sind nur die Beiträge berücksichtigt, die bis zum 01.12. des vergangenen Jahres gezahlt wurden. Nach dem 01.12. eingegangene Zahlungen werden in der nächsten Information zur Wertentwicklung ausgewiesen.	Entwicklung des Vertragsguthabens bei vertragsgemäßer Beitragszahlung Bei der Ermittlung des Vertragsguthabens zum 31.12.2021 sind wir davon ausgegangen, dass die Beiträge vereinbarungsgemäß bei Fälligkeit gezahlt worden sind. Auf dieser Basis sind die einbehaltenen Kosten und die erzielten Erträge berechnet. Falls Sie fällige Beiträge nicht gezahlt haben, erfolgt im nächsten Jahr eine Korrektur und eine Neuberechnung des Vertragsguthabens. Im Vertragsguthaben sind nur die Beiträge berücksichtigt, die bis zum 01.12. des vergangenen Jahres gezahlt wurden. Nach dem 01.12. eingegangene Zahlungen werden in der nächsten Information zur Wertentwicklung ausgewiesen.
Bisheriges Vertragsguthaben zum 31.12.2020 + fällige Beiträge + staatliche Zulagen - Ergebnis aus Fondsentwicklung - einbehaltenen Abschluss- und Vertriebskosten - einbehaltenen Kosten für die Verwaltung des gebildeten Kapitals *) = neues Vertragsguthaben zum 31.12.2021 insgesamt 18.286,17 EUR	Bisheriges Vertragsguthaben zum 31.12.2020 + fällige Beiträge + staatliche Zulagen - Ergebnis aus Fondsentwicklung - einbehaltenen Abschluss- und Vertriebskosten - einbehaltenen Kosten für die Verwaltung des gebildeten Kapitals *) = neues Vertragsguthaben zum 31.12.2021 insgesamt 18.286,17 EUR	Bisheriges Vertragsguthaben zum 31.12.2020 17.729,79 EUR + fällige Beiträge 1.946,04 EUR + staatliche Zulagen 175,00 EUR - Ergebnis aus Fondsentwicklung 1.388,50 EUR - einbehaltenen Abschluss- und Vertriebskosten 7,00 EUR - einbehaltenen Kosten für die Verwaltung des gebildeten Kapitals *) 169,16 EUR = neues Vertragsguthaben zum 31.12.2021 insgesamt 18.286,17 EUR
*) In den Kosten für die Verwaltung des gebildeten Kapitals sind 96,43 EUR Fondskosten der Fondsanbieter enthalten.	*) In den Kosten für die Verwaltung des gebildeten Kapitals sind 96,43 EUR Fondskosten der Fondsanbieter enthalten.	*) In den Kosten für die Verwaltung des gebildeten Kapitals sind 96,43 EUR Fondskosten der Fondsanbieter enthalten.
Zum 31.12.2021 setzte sich das Fondsguthaben in Fonds DWS Vorsorge Rentenfonds XL Duration: WKN DWS002 DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y: WKN DWS000 DWS Vorsorge Premium: WKN DWS001	Zum 31.12.2021 setzte sich das Fondsguthaben in Fonds DWS Vorsorge Rentenfonds XL Duration: WKN DWS002 DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y: WKN DWS000 DWS Vorsorge Premium: WKN DWS001	Zum 31.12.2021 setzte sich das Fondsguthaben Ihres Vertrages wie folgt zusammen: in Fonds DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y: WKN DWS002 DWS Vorsorge Rentenfonds XL Duration: WKN DWS001
		Anteile zu je Summe DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y: WKN DWS002 34,1575 263,88 EUR 9.013,48 EUR DWS Vorsorge Rentenfonds XL Duration: WKN DWS001 45,8001 202,46 EUR 9.272,69 EUR

Anlageuniversum

1x1 DER WWK FONDSAUSWAHL



KOSTENEFFIZIENTE ANLAGEKLASSEN

- Besonders günstige Fondskosten
- Institutionelle Anteilsklassen ohne Kickbacks und Indexfonds



Baskets je nach
Risikoneigung

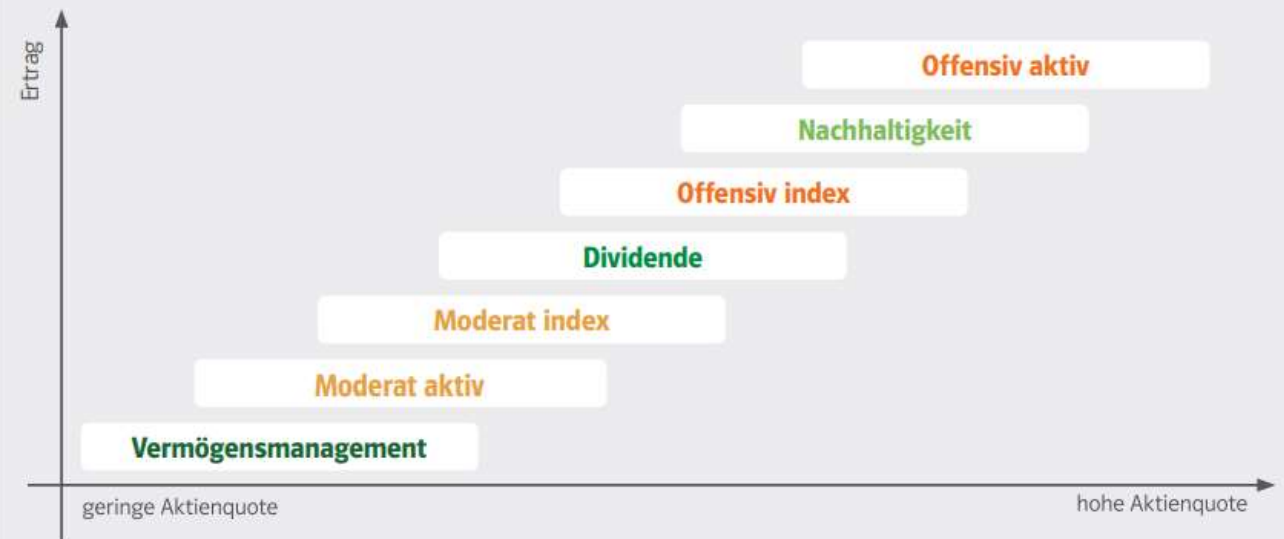
Varianten: aktiv
gemanagte Fonds
oder Indexfonds

Themen-Baskets
mit einem Mix
aus aktiven und
passiven Fonds

freie, individuelle
Fondauswahl



MODELLHAFTE EINORDNUNG DER WWK BASKETS IM CHANCE-RISIKO-PROFIL



SIEBEN BASKETS FÜR ALLE TARIFE

WWK Basket Offensiv aktiv

Aktiv gemanagte Fonds

- 8 Fonds von 7 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: deutscher, europäischer und globaler Aktienmarkt

WWK Basket Offensiv index

Indexfonds und ETF-basierte Fonds

- 5 Fonds von 2 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: europäischer, amerikanischer und globaler Aktienmarkt mit Beimischung von Investitionen in aufstrebende Schwellenmärkte



WWK Basket Moderat aktiv

Aktiv gemanagte Fonds

- 6 Fonds von 5 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: alle Anlageklassen des globalen Kapitalmarktes sowie des europäischen Rentenmarktes

WWK Basket Moderat index

Indexfonds und ETF-basierte Fonds

- 4 Fonds von 2 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: europäischer und globaler Aktienmarkt plus Beimischung von Investitionen in defensive Anlageklassen



WWK Basket Vermögensmanagement

Alleskönner mit einem Mix aus vermögensverwaltenden Multi-Asset-Fonds

- 6 Fonds von 5 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: alle Anlageklassen des globalen Kapitalmarktes



WWK Basket Dividende

Investition in dividenden- und substanzstarke Unternehmen und Anleihen sowie Rohstoffe, Gold, Immobilienaktien und Infrastruktur

- 5 Fonds von 5 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: globaler Aktienmarkt mit Beimischung des globalen Rentenmarktes



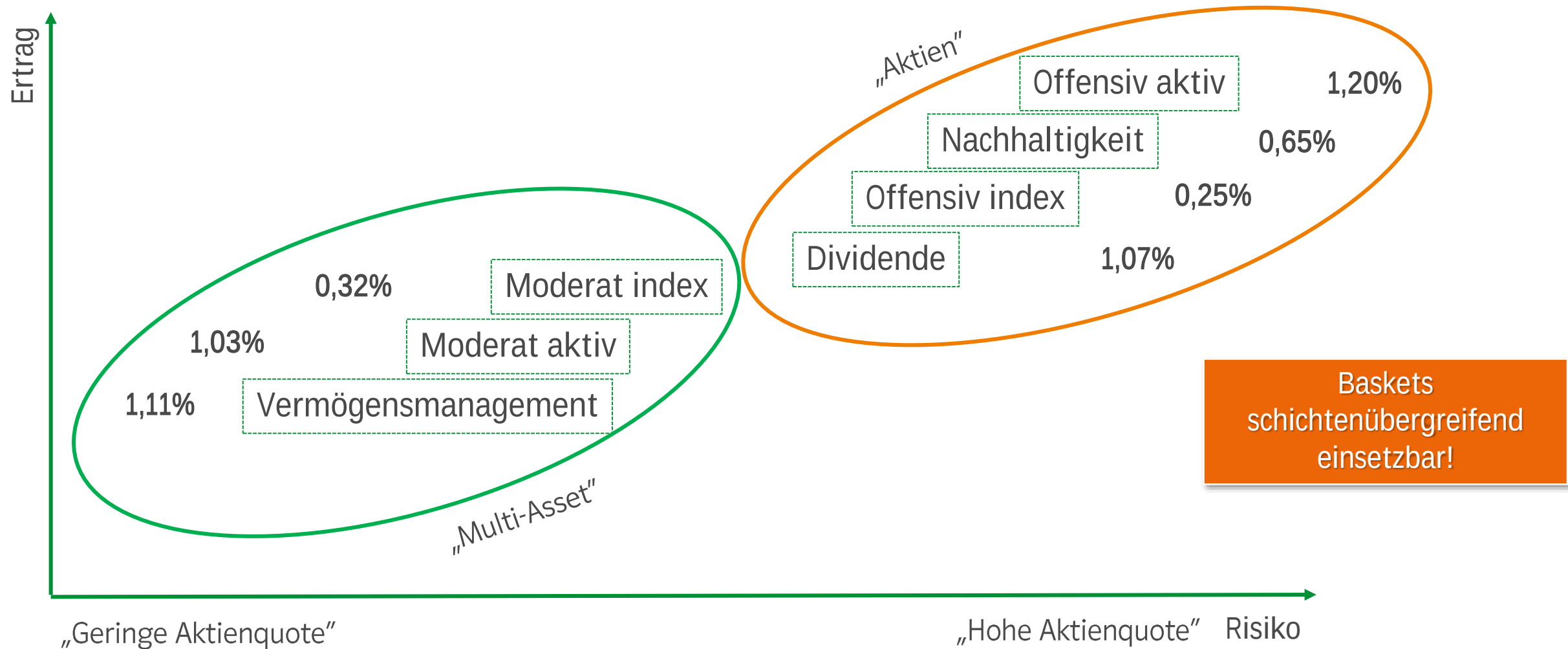
WWK Basket Nachhaltigkeit

Nachhaltige Geldanlage unter Berücksichtigung der ESG-Faktoren (Environment = Umwelt, Social = Soziales, Governance = Unternehmensführung)

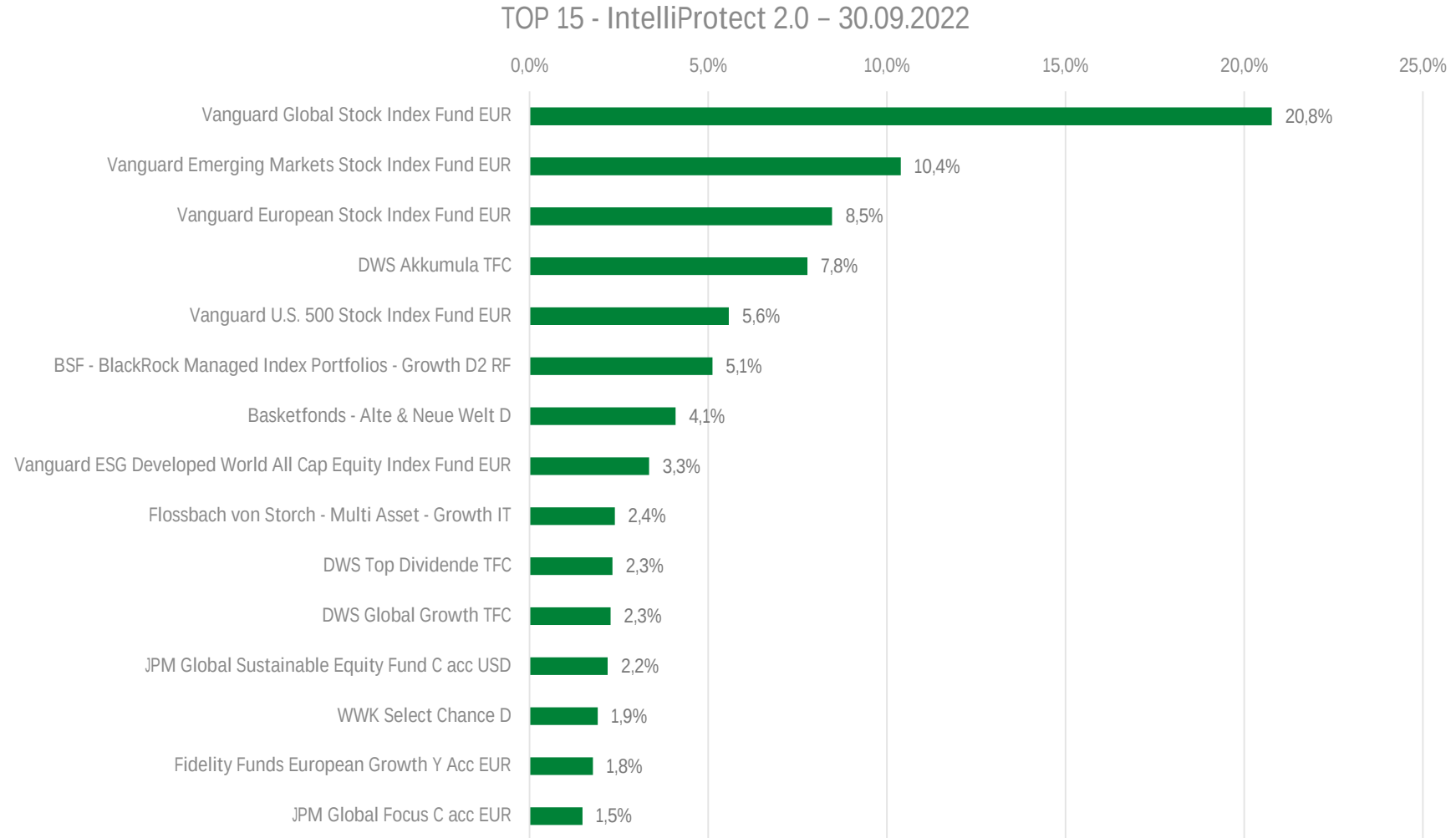
- 5 Fonds von 4 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: globaler und europäischer Aktienmarkt

WWK IntelliProtect® 2.0

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



Intelli 2.0 – 15 meistgewählte Fonds



Der politische Wille – das große Bild

Gemeinsames Ziel, dezentrale Umsetzung

- Pariser Klimaabkommen 2015
 - Selbstverpflichtung von 150 Staaten zur klimafreundlichen Veränderung der Weltwirtschaft
 - Ziel: Begrenzung der Erderwärmung auf 2 Grad Celsius im Vergleich zum vorindustriellen Niveau
- **European „Green Deal“ 2019**
 - **Übergreifende Ziele für EU**
 - > Klimaneutralität bis 2050
 - > verschiedene Aktionspläne
 - **Sustainable Finance**
 - > Aktionspaket zur Finanzmarktregulierung
 - > Zentrales Element auf dem Weg von vereinbarten Zielen hin zu einer grundlegenden Verhaltensänderung bei öffentlicher Hand, in der Privatwirtschaft und in der Gesellschaft.



PARIS2015
CONFÉRENCE DES NATIONS UNIES
SUR LES CHANGEMENTS CLIMATIQUES
COP21·CMP11

Was ist eigentlich nachhaltig?

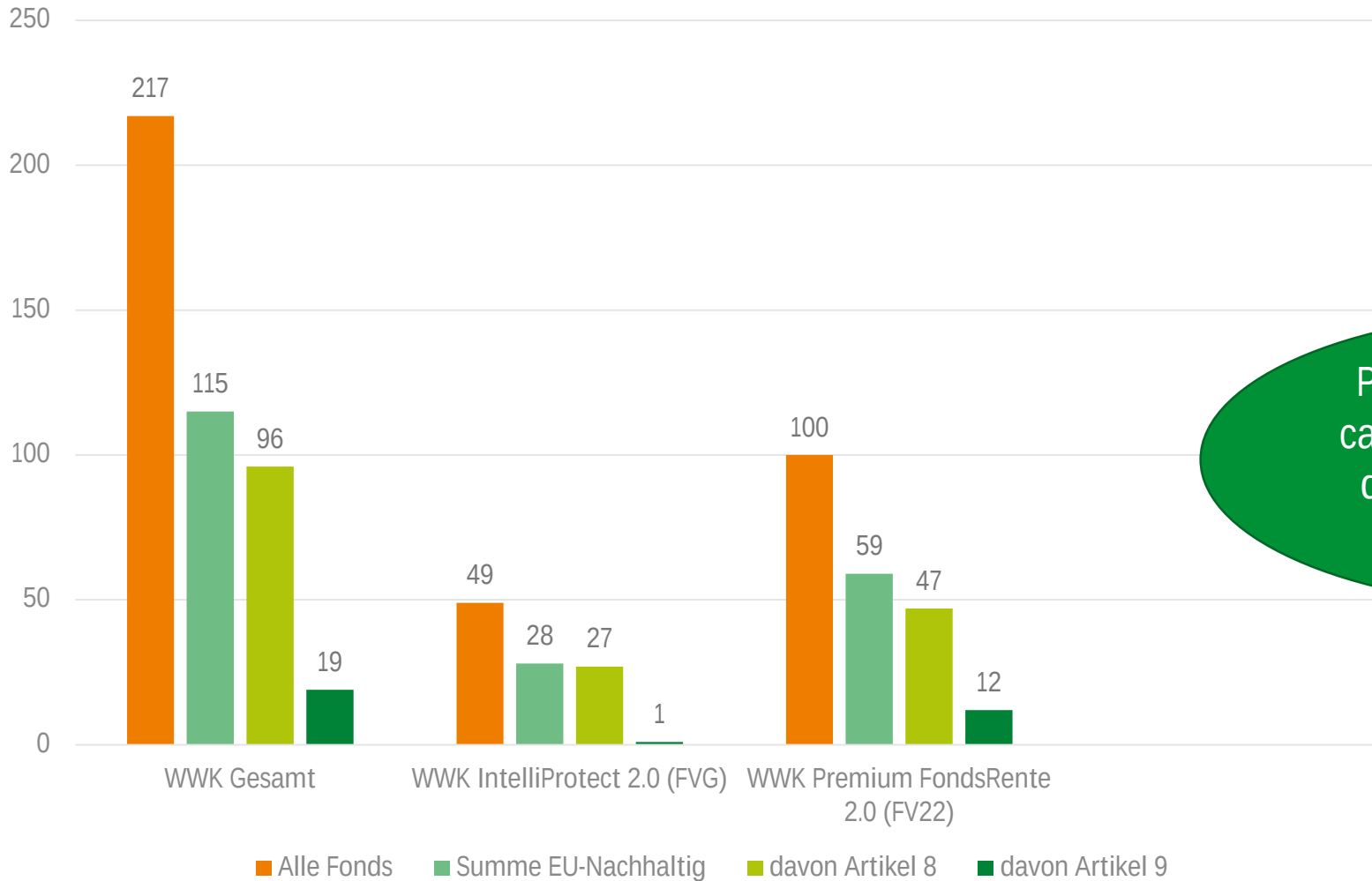
EU-Taxonomie: Eine Frage von Raum und Zeit

Taxonomie :

- Klassifizierungssystem für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten (183).
- Einheitlicher Standard für Unternehmen und Finanzmarktakteure, mit dem sie ihre Nachhaltigkeitsleistung bewerten und transparent berichten können.
- Berichtspflicht für Großunternehmen ab 1.1.2023 KPI: Anteil von taxonomierelevanten Wirtschaftsaktivitäten
 - > am Umsatz
 - > an den Betriebskosten
 - > an den Gesamtinvestitionen



„Nachhaltigkeit“ prägt bereits das Fondsuniversum Der Anteil nachhaltiger Fonds wächst weiter



Prognose bis Ende 2022:
ca. $\frac{2}{3}$ bis $\frac{3}{4}$ der Fonds in
den neuen WWK-Tarifen
nach Art. 8 und 9 SFDR

Quelle: cleversoft, WWK; Stand 05.08.2022

MORNINGSTAR – einfacher, transparenter!

- <https://partnervertrieb.wwk.de/>



Der Morningstar FondsAnalyst bietet Ihnen Daten zu Ihren Fonds. Hier können Sie leicht verständliche Fondsvergleiche durchführen und die Factsheets der Fonds einsehen.

WWK Premium FondsRente 2.0 (3. Schicht) ab Serie 22	Name, ISIN, WKN	Suchen
WWK Premium FondsRente 2.0 (3. Schicht) ab Serie 22	Q R S T U V W X Y Z # Alle	
WWK Premium FondsRente 2.0 (Basisrente) ab Serie 22	aufende Kosten	Dokumente
WWK IntelliProtect® 2.0 (Riester und Basisrente) ab Serie 09		
WWK IntelliProtect® 2.0 (3. Schicht und bAV) ab Serie 09		
WWK Premium FondsRente inkl. UVI und Alttarife IntelliProtect		
WWK Fonds (7)		
Indexfonds / ETF-Fonds (18)		
Dimensional Funds (3)		
Vermögensverwaltende Fonds / Mischfonds (11)		
Dividendenstrategien (3)		
Nachhaltigkeit / ESG (Umwelt, Soziales, Unternehmensführung) inkl. ETFs (30)		
Aktienfonds weltweit (9)		
Aktienfonds Europa (4)		
Aktienfonds Asien (2)		
Aktienfonds Schwellenländer (1)		
Rohstoffe (2)		
Rentenfonds, Geldmarktfonds inkl. ETFs (9)		
Passive Anlagestrategien (8)		



VIP - Vertriebsinformationsportal

RIESTER ERHÖHUNGSANTRAG

Inkl. Unterschrift

Kundenvertragspflege

- Über die Kundenvertragspflege wählen Sie die Aktion „Riester Erhöhungsantrag“.
- Im Anschluss wählen Sie den zu erhöhenden Vertrag über die Checkbox aus.

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Start Suche Nachrichten Anwendungen MeinVP WWK Portal Admin ZD Abmelden

Kundenübersicht
Kundenbeziehungen (0)
Verträge (1/0)
Schaden/Leistung (0/0)
Kundenaktivitäten (0/0)
Kundenvertragspflege

Quicklinks
► Abrechnung
► Antragstracking
► Dokumente
► Elektronische Signatur
► Nachrichten
► Vertragsakte
► WWK informiert
► WWK-Portal

Kundenvertragspflege
Datenbestand vom: 25.07.2023

Auftragsnummer VertragsNr Vorgangsart Status gespeichert am

Keine Treffermenge!

Laden Löschen

Aktions- und Vertragsauswahl

Aktion **Riester Erhöhungsantrag**

	VertragsNr	Sparte	Produkt	Vertragsablauf	Adresse	Vermittler
☒	12345678	Leben	WWK Rente pr.	01.06.2064	DE-88276 Ber...	12345678

Abbrechen Weiter

Technischer Support
8.00-12.00 13.00-18.00
service@wwk.de
089-5114-3344

Datenschutzrichtlinien Impressum Kontakt © WWK Versicherungen

Erhöhungsbeitrag

- Im zweiten Schritt geben Sie den Erhöhungsbeitrag ein.
- Weiter können Sie in diesem Arbeitsschritt wählen, ab wann die Änderung greifen soll. (immer der 1. eines zukünftigen Monats)

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Start Suche Nachrichten Anwendungen MeinVIP WWK Portal ? Admin ZD Abmelden

Tel. -
Mobil -
eMail -

Kunden wechseln:
> Kein weiterer Kunde

✓ Leben ✓ Kfz ✓ Sach ✓ Haft ✓ Unfall ✓ Kranken ✓ BU ✓ Weitere Sparten

C vB DMS AVANTI AVANTI

Kundenvertragspflege

Datenbestand vom: 25.07.2023

Auftragsnummer	VertragsNr.	Vorgangsart	Status	gespeichert am
Keine Treffermengel				

Laden Löschen

Änderung des Riester Beitrags

Aktueller Beitrag: 10,00 €

Beitrag erhöhen um: 15,00 €

Neuer Beitrag: 25,00 €

Änderung ab: 01. Oktober 2023

Zurück Abbrechen Speichern Weiter

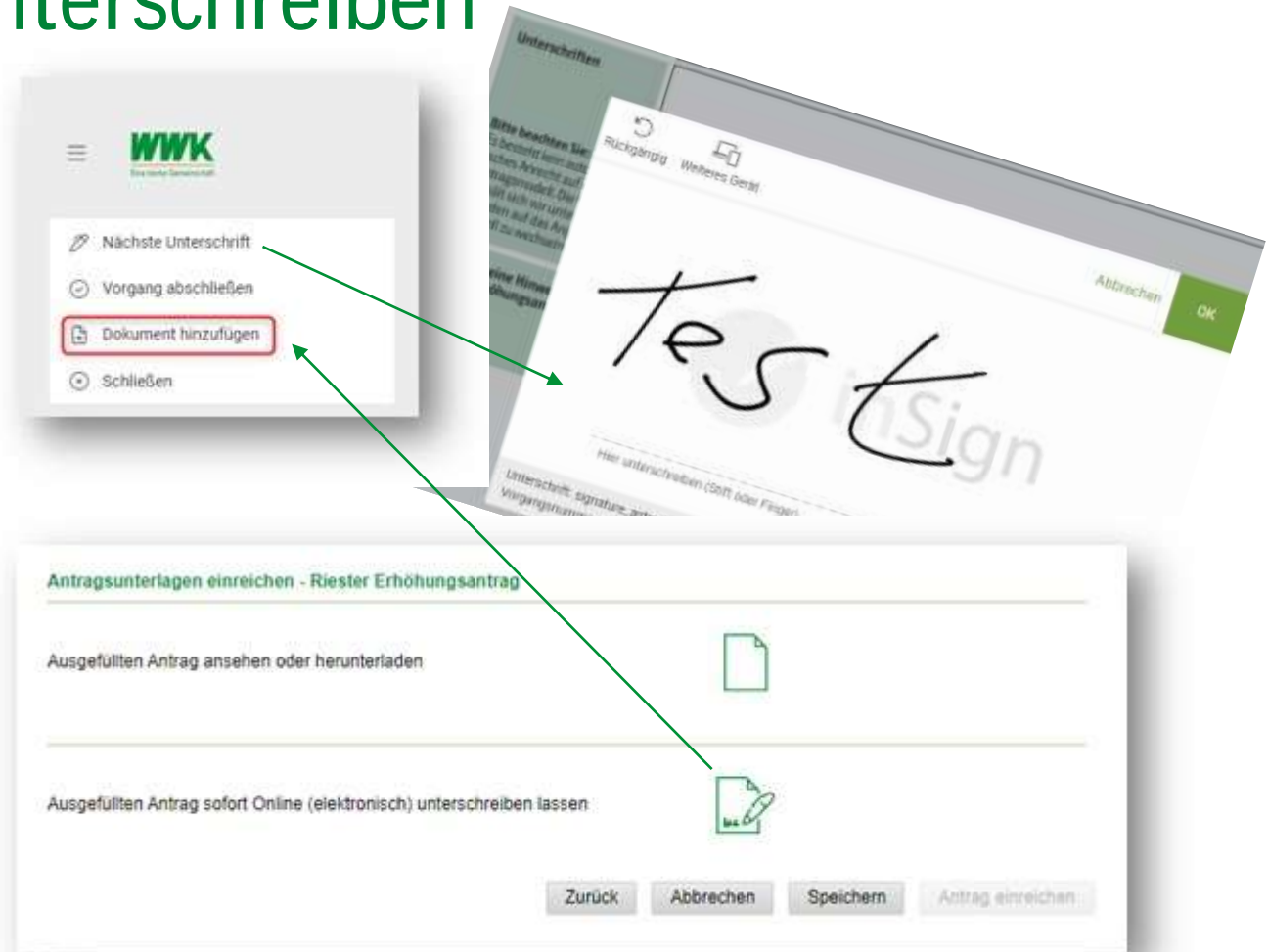
Technischer Support
8.00-12.00 13.00-18.00
service@wwk.de
089-5114-3344

> Datenschutzrichtlinien > Impressum > Kontakt

© WWK Versicherungen

Dokument hinzufügen und unterschreiben

- Über inSign können Sie noch weitere Dokumente (z.B. Maklervollmachten) anhängen.
 - Über die Schaltfläche „Dokument hinzufügen“ können Sie diese Funktion starten.
- ! Bitte beachten Sie, dass das Dokument angehängt werden muss, bevor die Unterschrift geleistet wird.
- ! Nach dem Unterschreiben kann kein weiteres Dokument angehängt werden, da sonst die Signatur zerstört wird.



Antrag einreichen

- Nach erfolgter Unterschrift, müssen Sie den Antrag „nur“ noch über die Schaltfläche „Antrag einreichen“ an die WWK übermitteln!

The screenshot displays the WWK online portal interface. On the left, a sidebar contains a menu with options: Kundenübersicht, Kundenbeziehungen (0), Verträge (1/0), Schaden/Leistung (0/0), Kundenaktivitäten (0/0), and Kundenvertragspflege. Below this is a 'Quicklinks' section with links to Abrechnung, Antragstracking, Dokumente, Elektronische Signatur, Nachrichten, Vertragsakte, WWK informiert, and WWK-Portal. At the bottom left, technical support contact information is provided: 8.00-12.00, 13.00-18.00, service@wwk.de, and 089-5114-3344.

The main content area is titled 'Kundenvertragspflege' and shows a date 'Datenbestand vom: 02.08.2023'. It features a section 'Antragsunterlagen einreichen - Riester Erhöhungsantrag' with a document icon and the text 'Ausgefüllten Antrag ansehen oder herunterladen'. Below this, there is a section 'Ihr unterschriebener Antrag' with a document icon and a trash can icon. At the bottom of this section, three buttons are visible: 'Abbrechen', 'Speichern', and 'Antrag einreichen', with the latter being highlighted by a red rectangular box.

At the bottom of the page, there are links for 'Datenschutzrichtlinien', 'Impressum', and 'Kontakt', along with the copyright notice '© WWK Versicherungen'.



WWK Premium FondsRente 2.0



WWK IntelliProtect® 2.0

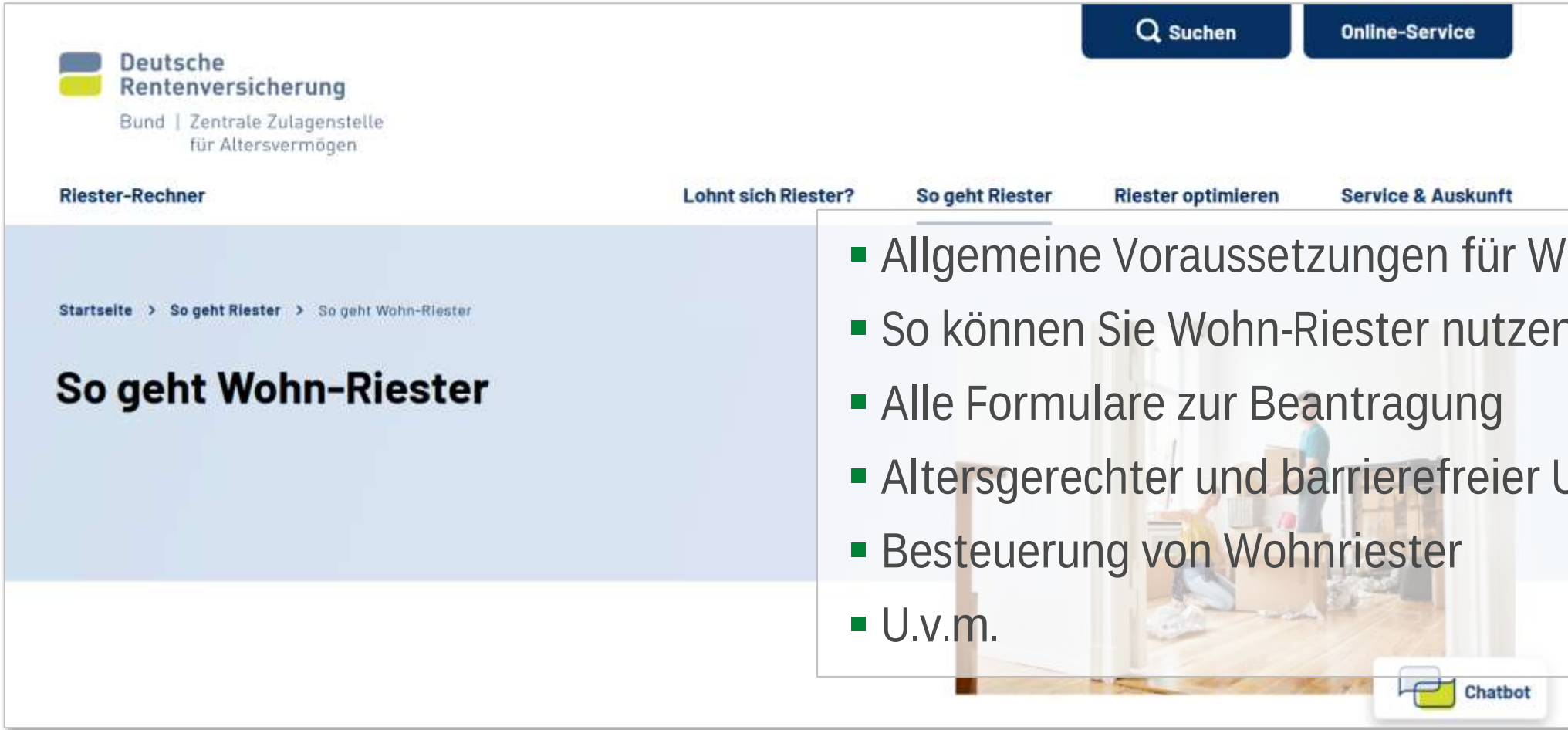
WOHNRIESTER im Detail

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

Kontakt Daten Zulagenstelle

Per Post an:

Deutsche Rentenversicherung Bund
Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen
10868 Berlin

Per E-Mail an:

zulagenstelle@drv-bund.de

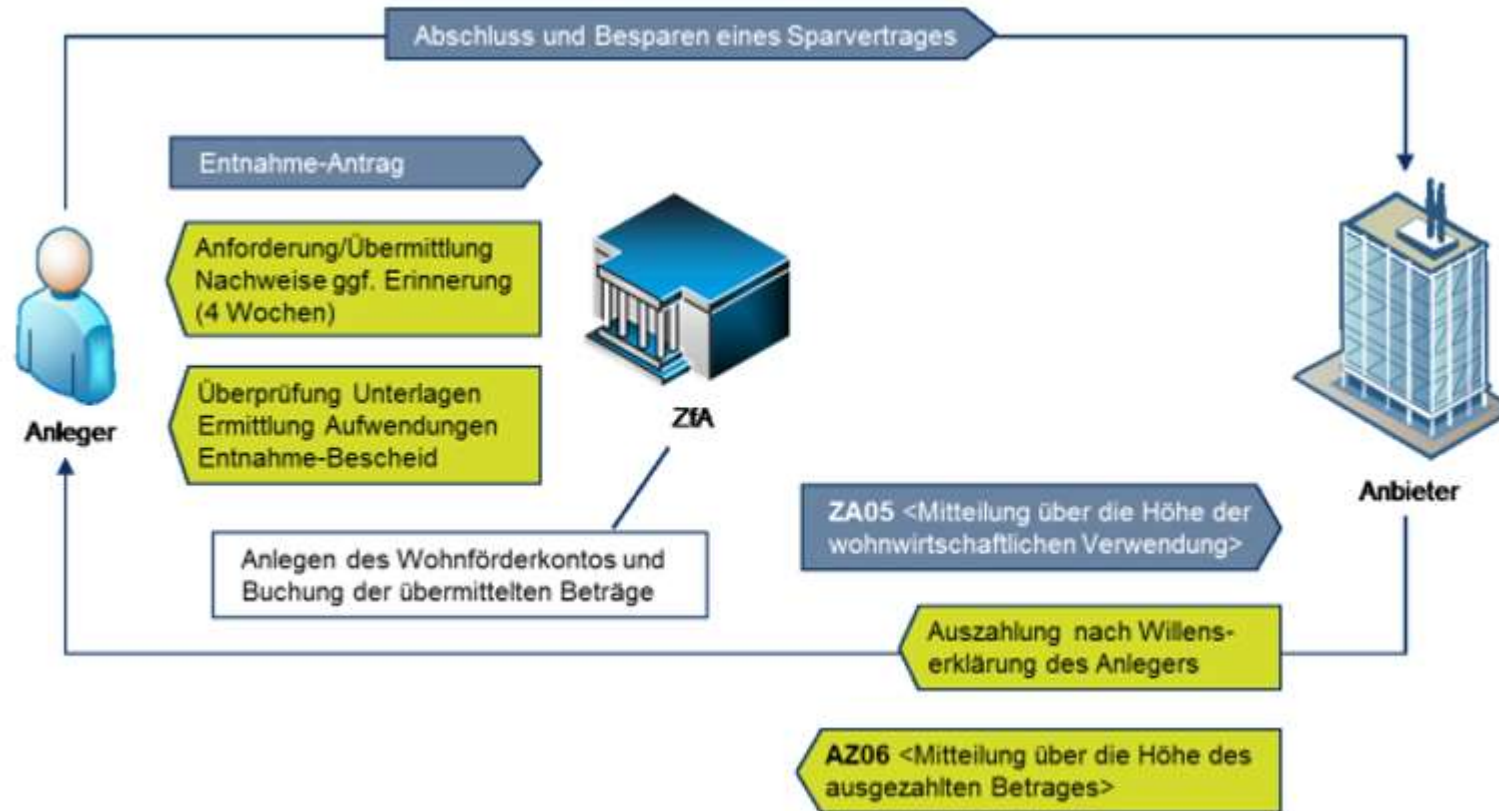
Per Telefon:

03381/21677200

Telefax: 03381/2163300

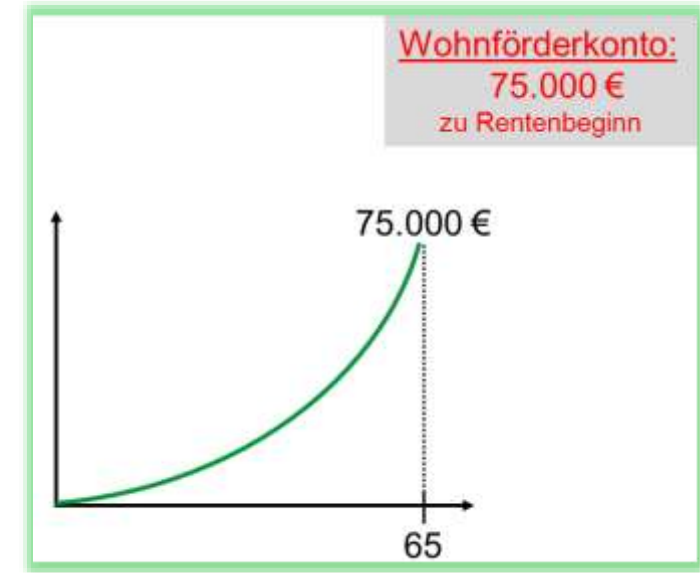
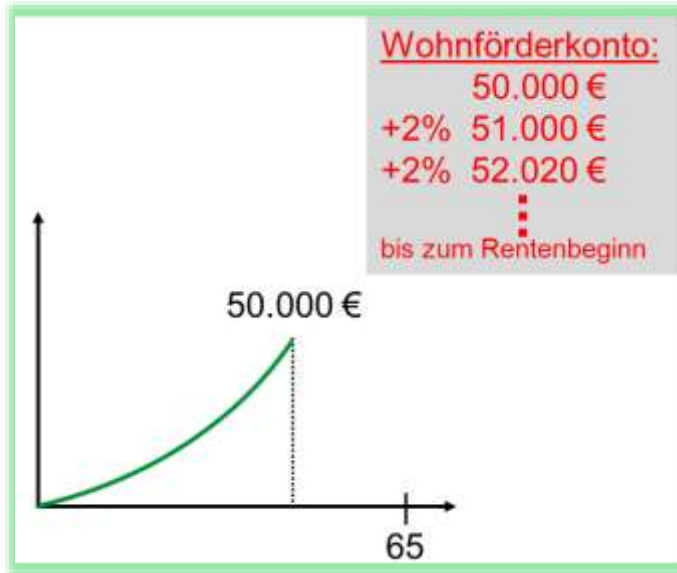
Mo-Do, 8:00-17:00 Uhr und Fr, 8:00-15:00 Uhr

Wie komme ich an das Kapital?



Quelle URL: https://riester.deutsche-rentenversicherung.de/DE/So-geht-Riester/So-geht-Wohn-Riester/so-geht-wohn-riester_node.html [16.07.2023]

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 Riester parallel zur Finanzierung

> aber WohnRiester-Option als Finanzierungs-Airbag

- **Prolongation** = Entnahme von Kapital

- Wenn Darlehenszins deutlich > 2%
- Fiktives Wohnförderkonto mit 2% p.a. Fortschreibung beginnt erst ab dann

- **Endfällige Tilgung** = „Restentschuldung“

- Kein fiktives Wohnförderkonto
- Tilgungsbetrag = zu versteuernder Betrag



30%
Rabatt bei
Einmalzahlung
der Steuer

WWK Wohnriester-Urkunde



infinma Bedingungsvergleiche RiesterRente

Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte																				
	WWK Premium FörderRente protect (RR10)	Allianz RiesterRente Perspektive (ARSKU1)	Alte Leipziger Alifonds (FR50)	Barmenia FörderRente Index	Continentale RiesterRente Invest Garant (RRIG)	BL die Bayerische Riesterrente ZUKUNFT (FRVAVG/1801)	DWS RiesterRente Premium	Generall Deutschland STRATEGIE PLUS (6RG)	HanseMerkur Riester Care Klassik (RA)	HDI TwoTrust Selekt Riesterrente (RXA17)	LV1871 Performer Riester (FRRV)	Stuttgarter RiesterRente performance+ (T75)	Stuttgarter RiesterRente index-safe (T65)	Union Investment UniProfRente/4P	Volkswohl Bund Riester-Rente (AWR)	Volkswohl Bund Riester-Rente (AIR) (nur als Honorartarif)	Zurich Varioteles FörderRente			
Aufschubphase																				
Stand der Bedingungen	01.22	12.22	Tarif als Nettotarif über bspw. nettowelt rechenbar (nicht mehr über die Software)	Neugeschäft für Riester wurde eingestellt	01.22	Tarif als Nettotarif über bspw. nettowelt rechenbar (nicht mehr über die Software)	Neugeschäft für Riester wurde eingestellt	Tarif wurde eingestellt	01.22	Neugeschäft für Riester wurde eingestellt	Neugeschäft für Riester wurde eingestellt	Neugeschäft für Riester wurde eingestellt	Neugeschäft für Riester wurde eingestellt	Neugeschäft für Riester wurde eingestellt	04.22	Tarif wurde eingestellt	01.21			
Verzicht auf Wertsicherungs- / Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	✓	✓			✓				✓						✓		✓	✓	✓	✓
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	✓	■			✗				✗						✗		✗	✗	✗	✗
Börsentätliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	✓	■			✗				✗						✗		✗	✗	✗	✗
Selbständiger Vertrag mit Mindestbeitrag 5 € im Monat	✓	✓			✓				✓						✓		✓	✓	✓	✓
Beitragserhöhungen unter Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen	✓	✗			✓				✓						✓		✓	✓	✓	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	✗			✓				✓						✓		✓	✓	✓	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Zuzahlungen	✓	✗			✓				✓						✓		✓	✓	✓	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns	✓	✓			✓				✓						✓		✓	✓	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	✓	✓			✓				✓						✓		✓	✓	✓	✓
Garantierter Rückkaufswert im Angebot	✓	✓			✗				k.A.*						✗		✓	✗	✓	✗
Rentenphase																				
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	✓	✓			✓				✓					✗		✓				
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	✓	✗			✓				✗					✓						



infinma Bedingungsvergleiche RiesterRente

Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte																	
	WWK Premium FörderRente protect (RR10)	Allianz RiesterRente Perspektive (ARSKU1)	Alte Leipziger Alifonds (FR50)	Barmenia FörderRente Index	Continental RiesterRente Invest Garant (RRIG)	BL die Bayerische Riesterrente ZUKUNFT (FRVAVG/1801)	DWS RiesterRente Premium	Generall Deutschland STRATEGIE PLUS (6RG)	HanseMerkur Riester Care Klassik (RA)	HDI TwoTrust Selekt Riesterrente (RXA17)	LV1871 Performer Riester (FRRV)	Stuttgarter RiesterRente performance+ (T75)	Stuttgarter RiesterRente index-safe (T65)	Union Investment UniProfiRente/4P	Volkswahl Bund Riester-Rente (AWR)	Volkswahl Bund Riester-Rente (AIR) (nur als Honorartarif)	Zurich Variolvest FörderRente
Rentenphase																	
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	✓	✓	bspw. nettowelt rechenbar die Software)	wurde eingestellt	✓	bspw. nettowelt rechenbar die Software)	wurde eingestellt	eingestellt	✓	wurde eingestellt	wurde eingestellt	wurde eingestellt	wurde eingestellt	✗	eingestellt	✓	wurde eingestellt
Optionale garantierte Rentensteigerung	✓	✗			✓				✓					✗			
Gewinnsysteme im Rentenbezug	✓	✓			✓				✓					✗			
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	25,58 €	25,81 €			26,08 €				k.A.*					0,00 €		25,83 €	
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	25,58 €	k.A.			23,85 €				k.A.*					0,00 €		20,92 €	
Fondsanlage																	
Freie Fondsanlage	✓	✗	Tarif als Nettotarif über (nicht mehr über	Neugeschäft für Riester	✓	Tarif als Nettotarif über (nicht mehr über	Neugeschäft für Riester	Tarif wurde	✓	Neugeschäft für Riester	Neugeschäft für Riester	Neugeschäft für Riester	Neugeschäft für Riester	✗	Tarif wurde	✗	Neugeschäft für Riester
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	✓	-			✓				✗					✗			
Indexorientierte Anlagemöglichkeiten	✓	-			✓				✓					✗			
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	✓	-			✗				✗					✗			
Kostenfreier Shift jederzeit	✓	-			✗				✓					✗			
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	✓	-			✗				✓					✗			
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	✓	-			✗				✗					✗			
Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre (wenn möglich), individuelle Fondsauswahl (wenn möglich DWS Akkumula); *Tarif nicht rechenbar																	
Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der WWK erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Januar 2023)																	



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