



[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 😊!

- 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.



Besser. Weiter. Bilden.

Basics vertiefen? Der WWK Wissenspool invest



Die Welt der Investmentfonds –
anschaulich, verständlich, praxisnah

Alles rund um Investment:

- Kurz
- Präzise
- Einfach erklärt
- On Point
- Inkl. Präsentation zum Download



<https://www.wwk.de/wissenspool-invest/>





www akademie

**SCHICHT 3 UND BASISRENTEN WERDEN 2022 NEBEN
DER BAV DOMINIEREN - WARUM?**

Leben findet „Netto“ statt – auch im Alter!

Ihre Renteninformation

Sehr geehrte Frau Musterfrau,

in dieser Renteninformation haben wir die für Sie vom 01.09.1987 bis zum 31.12.2019 gespeicherten Daten und das geltende Rentenrecht berücksichtigt. Ihre **Regelaltersrente** würde am **01.02.2038** beginnen. Änderungen in Ihren persönlichen Verhältnissen und gesetzliche Änderungen können sich auf Ihre zu erwartende Rente auswirken. Bitte beachten Sie, dass von der Rente auch Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge sowie gegebenenfalls Steuern zu zahlen sind. Auf der Rückseite finden Sie zudem wichtige Erläuterungen und zusätzliche Informationen.

Rente wegen voller Erwerbsminderung

Wären Sie heute wegen gesundheitlicher Einschränkungen voll erwerbsgemindert, bekämen Sie von uns eine monatliche Rente von:

1.265,42 EUR

Höhe Ihrer künftigen Regelaltersrente

Ihre bislang erreichte Rentenanwartschaft entspräche nach heutigem Stand einer monatlichen Rente von:

815,79 EUR

Sollten bis zum Rentenbeginn Beiträge wie im Durchschnitt der letzten fünf Kalenderjahre gezahlt werden, bekämen Sie ohne Berücksichtigung von Rentenanpassungen von uns eine monatliche Rente von:

1.506,30 EUR

Rentenanpassung

Aufgrund zukünftiger Rentenanpassungen kann die errechnete Rente in Höhe von 1.506,30 EUR tatsächlich höher ausfallen. Allerdings können auch wir die Entwicklung nicht vorhersehen. Deshalb haben wir - ohne Berücksichtigung des Kaufkraftverlustes - zwei mögliche Varianten für Sie gerechnet. Beträgt der jährliche Anpassungssatz 1 Prozent, so ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 1.800 EUR. Bei einem jährlichen Anpassungssatz von 2 Prozent ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 2.150 EUR.

... warum machen wir das alles?

Zusätzlicher Vorsorgebedarf

Da die Renten im Vergleich zu den Löhnen künftig geringer steigen werden und sich somit die spätere Lücke zwischen Rente und Erwerbseinkommen vergrößert, wird eine zusätzliche Absicherung für das Alter wichtiger ("Versorgungslücke"). Bei der ergänzenden Altersvorsorge sollten Sie - wie bei Ihrer zu erwartenden Rente - den Kaufkraftverlust beachten.



Jetzt mehr mitnehmen!

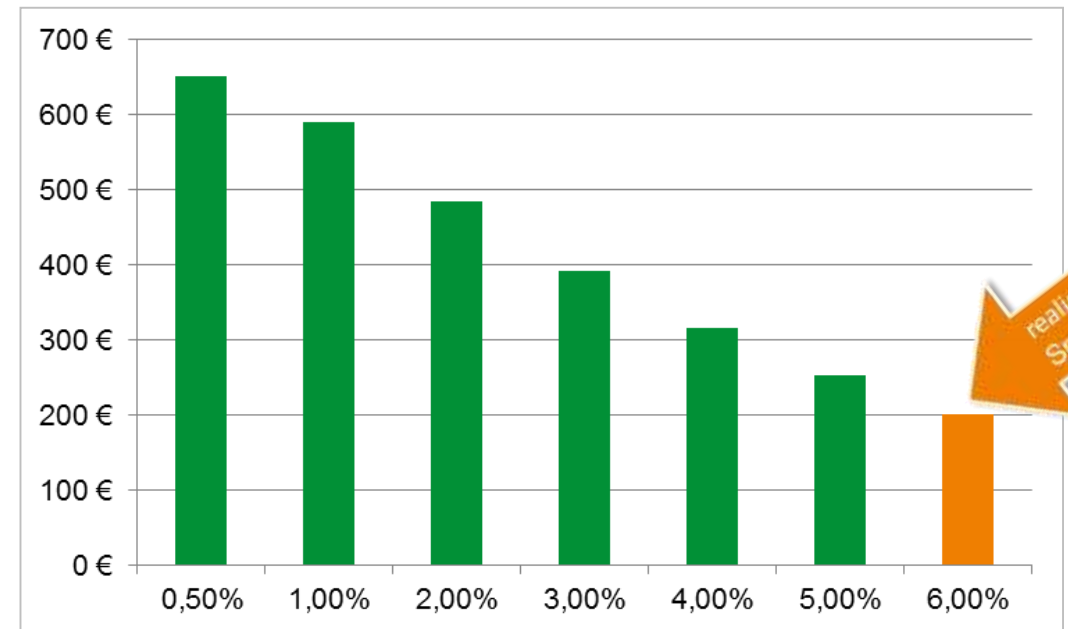
**2022 SINKT DER
GARANTIEZINS AUF 0,25 %.**

0,9 % Garantiezins
nur noch
bis zum 31.12.2021!

Sparziele mit Rendite erreichen!

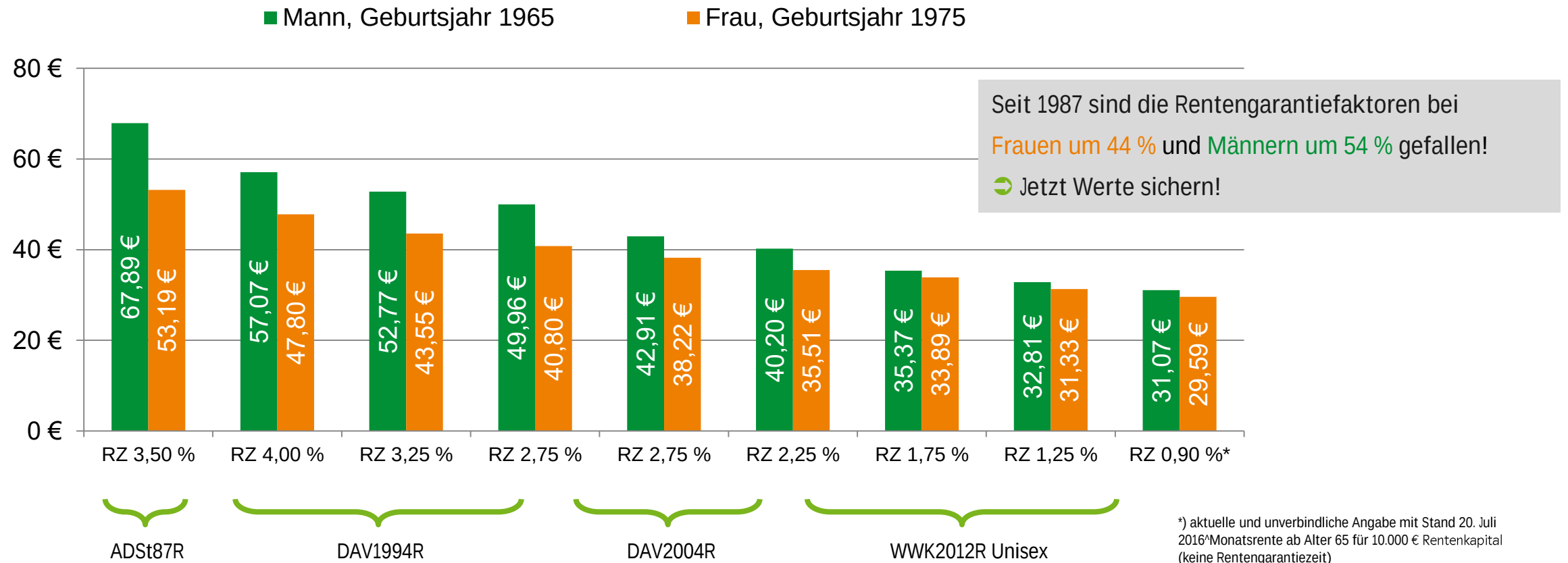
- Single, 30 Jahre, Brutto: 3.000 EUR mtl.
- Wunschrente: Kaufkraft heute: ca. 1.955 EUR
- Gesetzliche Rente netto: 1.122 EUR
- Rentenlücke mit 67:
833 EUR (ohne Berücksichtigung Inflation)
- Erforderliche Sparrate bei unterschiedlicher jährlicher Verzinsung um die Rentenlücke zu schließen

Um die wachsende Rentenlücke auszugleichen bedarf es entweder:
- höhere Beiträge oder
- höhere Renditen



Damit aus Vorsorge Versorgung wird: garantierte monatliche Rentenleistung!

- Entwicklung der garantierten Rente je 10.000€ Policenwert seit 1987



Das 1 mal 1 der Rechnungszinsabsenkung



• Rentenlücke 833 EUR



• Rentenlücke 833 EUR

Warum ist Max glücklich und Moritz traurig?

- Max benötigt 289.035 zur Schließung seiner Rentenlücke!
- 01.07.2021: Abschluss Altersvorsorgevertrag mit 100% Garantie, Rechnungszins 0,9%, garantierter Rentenfaktor 28,82€
- Moritz benötigt 323.746€ und damit 34.712€ mehr Kapital als Max zur Schließung seiner Rentenlücke
- 01.01.2022: Abschluss Altersvorsorgevertrag mit 80% Garantie, Rechnungszins 0,25%, garantierter Rentenfaktor 25,73€

Augen auf bei der Scheckwahl 😊 ... nur selten ist weniger mehr!

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Rentenfaktor 28,82 €

Zahlen Sie gegen diesen Scheck
zweihundertneunundachtzig-
tausendfünfunddreißig
noch Betrag in Buchstaben

an **Rentenversicherung!** oder Überbringer

München, 2021
Ausstellungsort, Datum

Max Mustermann
Unterschrift des Ausstellers

Verwendungszweck
(Mitteilung für den Zahlungsempfänger)
Der vorgedruckte Schecktext darf nicht geändert oder gestrichen werden. Die Angabe einer Zahlungsfrist auf dem Scheck gilt als nicht geschrieben.

Scheck-Nr. ☒ Konto-Nr. ☒ Betrag ☒ Bankleitzahl ☒ Text ☐

0000003512976 35540 70050000 01H

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Rentenfaktor 25,73 €

Zahlen Sie gegen diesen Scheck
dreihundertdreißigtausend-
siebenhundertsechszig
noch Betrag in Buchstaben

an **Rentenversicherung!** oder Überbringer

München, 2022
Ausstellungsort, Datum

Max Mustermann
Unterschrift des Ausstellers

Verwendungszweck
(Mitteilung für den Zahlungsempfänger)
Der vorgedruckte Schecktext darf nicht geändert oder gestrichen werden. Die Angabe einer Zahlungsfrist auf dem Scheck gilt als nicht geschrieben.

Scheck-Nr. ☒ Konto-Nr. ☒ Betrag ☒ Bankleitzahl ☒ Text ☐

0000003512976 35540 70050000 01H

Rentenfaktoren 2021 versus 2022

Beginn 01.01.2022, Rentenbeginn 67

Geburtsjahr Eintrittsalter Rentenfaktor 2022 Rentenfaktor 2021

2007	15	24,10	27,18
2006	16	24,20	27,28
2005	17	24,30	27,38
2004	18	24,41	27,48
2003	19	24,51	27,59
2002	20	24,61	27,69
2001	21	24,72	27,80
2000	22	24,83	27,91
1999	23	24,93	28,02
1998	24	25,04	28,13
1997	25	25,16	28,24
1996	26	25,27	28,35
1995	27	25,38	28,47
1994	28	25,50	28,58
1993	29	25,61	28,70
1992	30	25,73	28,82
1991	31	25,85	28,94
1990	32	25,97	29,06
1989	33	26,10	29,19
1988	34	26,22	29,31
1987	35	26,35	29,44
1986	36	26,47	29,57

Geburtsjahr Eintrittsalter Rentenfaktor 2022 Rentenfaktor 2021

1985	37	26,60	29,70
1984	38	26,73	29,83
1983	39	26,86	29,96
1982	40	27,00	30,10
1981	41	27,13	30,24
1980	42	27,27	30,37
1979	43	27,41	30,52
1978	44	27,55	30,66
1977	45	27,70	30,80
1976	46	27,84	30,95
1975	47	27,99	31,10
1974	48	28,14	31,25
1973	49	28,29	31,40
1972	50	28,44	31,56
1971	51	28,60	31,71
1970	52	28,76	31,87
1969	53	28,92	32,04
1968	54	29,08	32,20
1967	55	29,24	32,37
1966	56	29,41	32,53
1965	57	29,58	32,71

Kapitalmehrbedarf

Rentenlücke 833€, Beginn 01.01.2022 mit 0,25% RZ, Rentenbeginn 67

Geburtsjahr	Alter	Rentenfaktor 2022	Rentenfaktor 2021	Kapitalbedarf Rentenfaktor 2022	Kapitalbedarf Rentenfaktor 2021	Differenz
2007	15	24,10	27,18	345.643,15 €	306.475,35 €	+12,8%
2006	16	24,20	27,28	344.214,88 €	305.351,91 €	+12,7%
2005	17	24,30	27,38	342.798,35 €	304.236,67 €	+12,7%
2004	18	24,41	27,48	341.253,58 €	303.129,55 €	+12,6%
2003	19	24,51	27,59	339.861,28 €	301.920,99 €	+12,6%
2002	20	24,61	27,69	338.480,29 €	300.830,62 €	+12,5%
2001	21	24,72	27,80	336.974,11 €	299.640,29 €	+12,5%
2000	22	24,83	27,91	335.481,27 €	298.459,33 €	+12,4%
1999	23	24,93	28,02	334.135,58 €	297.287,65 €	+12,4%
1998	24	25,04	28,13	332.667,73 €	296.125,13 €	+12,3%
1997	25	25,16	28,24	331.081,08 €	294.971,67 €	+12,2%
1996	26	25,27	28,35	329.639,89 €	293.827,16 €	+12,2%
1995	27	25,38	28,47	328.211,19 €	292.588,69 €	+12,2%
1994	28	25,50	28,58	326.666,67 €	291.462,56 €	+12,1%
1993	29	25,61	28,70	325.263,57 €	290.243,90 €	+12,1%
1992	30	25,73	28,82	323.746,60 €	289.035,39 €	+12,0%
1991	31	25,85	28,94	322.243,71 €	287.836,90 €	+12,0%
1990	32	25,97	29,06	320.754,72 €	286.648,31 €	+11,9%
1989	33	26,10	29,19	319.157,09 €	285.371,70 €	+11,8%
1988	34	26,22	29,31	317.696,41 €	284.203,34 €	+11,8%
1987	35	26,35	29,44	316.129,03 €	282.948,37 €	+11,7%

Geburtsjahr	Alter	Rentenfaktor 2022	Rentenfaktor 2021	Kapitalbedarf Rentenfaktor 2022	Kapitalbedarf Rentenfaktor 2021	Differenz
1986	36	26,47	29,57	314.695,88 €	281.704,43 €	+11,7%
1985	37	26,60	29,70	313.157,89 €	280.471,38 €	+11,7%
1984	38	26,73	29,83	311.634,87 €	279.249,08 €	+11,6%
1983	39	26,86	29,96	310.126,58 €	278.037,38 €	+11,5%
1982	40	27,00	30,10	308.518,52 €	276.744,19 €	+11,5%
1981	41	27,13	30,24	307.040,18 €	275.462,96 €	+11,5%
1980	42	27,27	30,37	305.463,88 €	274.283,83 €	+11,4%
1979	43	27,41	30,52	303.903,68 €	272.935,78 €	+11,3%
1978	44	27,55	30,66	302.359,35 €	271.689,50 €	+11,3%
1977	45	27,70	30,80	300.722,02 €	270.454,55 €	+11,2%
1976	46	27,84	30,95	299.209,77 €	269.143,78 €	+11,2%
1975	47	27,99	31,10	297.606,29 €	267.845,66 €	+11,1%
1974	48	28,14	31,25	296.019,90 €	266.560,00 €	+11,1%
1973	49	28,29	31,40	294.450,34 €	265.286,62 €	+11,0%
1972	50	28,44	31,56	292.897,33 €	263.941,70 €	+11,0%
1971	51	28,60	31,71	291.258,74 €	262.693,16 €	+10,9%
1970	52	28,76	31,87	289.638,39 €	261.374,33 €	+10,8%
1969	53	28,92	32,04	288.035,96 €	259.987,52 €	+10,8%
1968	54	29,08	32,20	286.451,17 €	258.695,65 €	+10,7%
1967	55	29,24	32,37	284.883,72 €	257.337,04 €	+10,7%
1966	56	29,41	32,53	283.236,99 €	256.071,32 €	+10,6%
1965	57	29,58	32,71	281.609,20 €	254.662,18 €	+10,6%

... und nun?



Auswirkungen der Rechnungszinsabsenkung in 2 Minuten

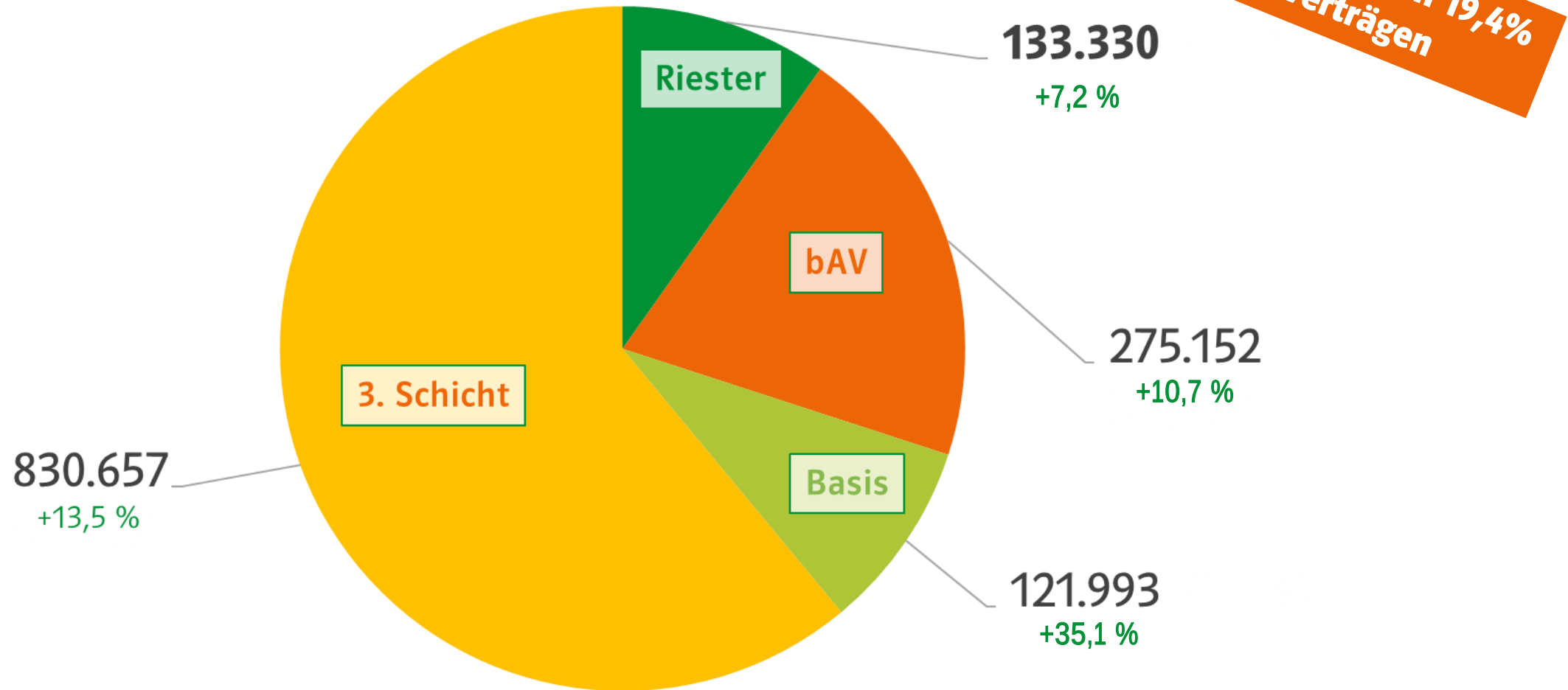
https://www.youtube.com/watch?v=x_eXrQuHc-E



GARANTIEN IN DER ALTERSVORSORGE



01 - 06.2021 Neuzugang Leben - Stück



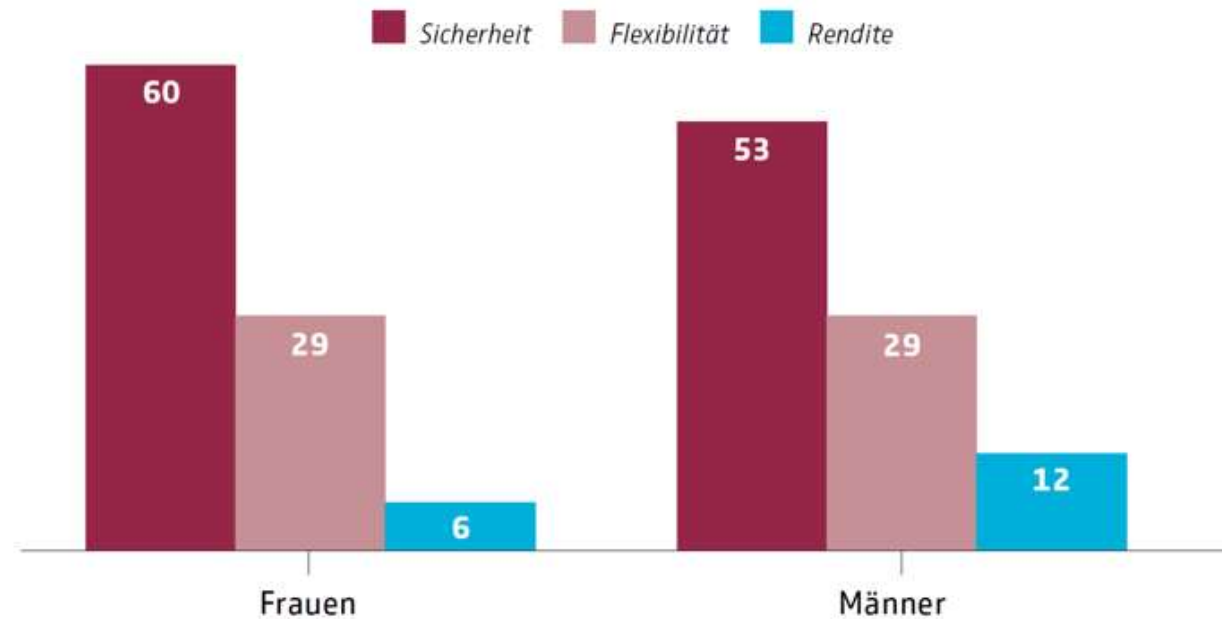
Quelle: GDV

Garantien? Ja oder nein? Oder vielleicht doch?

- Die Deutschen wollen Sicherheit

Sicherheit ist Trumpf

Präferenzen der Deutschen bei der Altersvorsorge; in % der Befragten



Quelle: Gothaer Anlegerstudie 2019

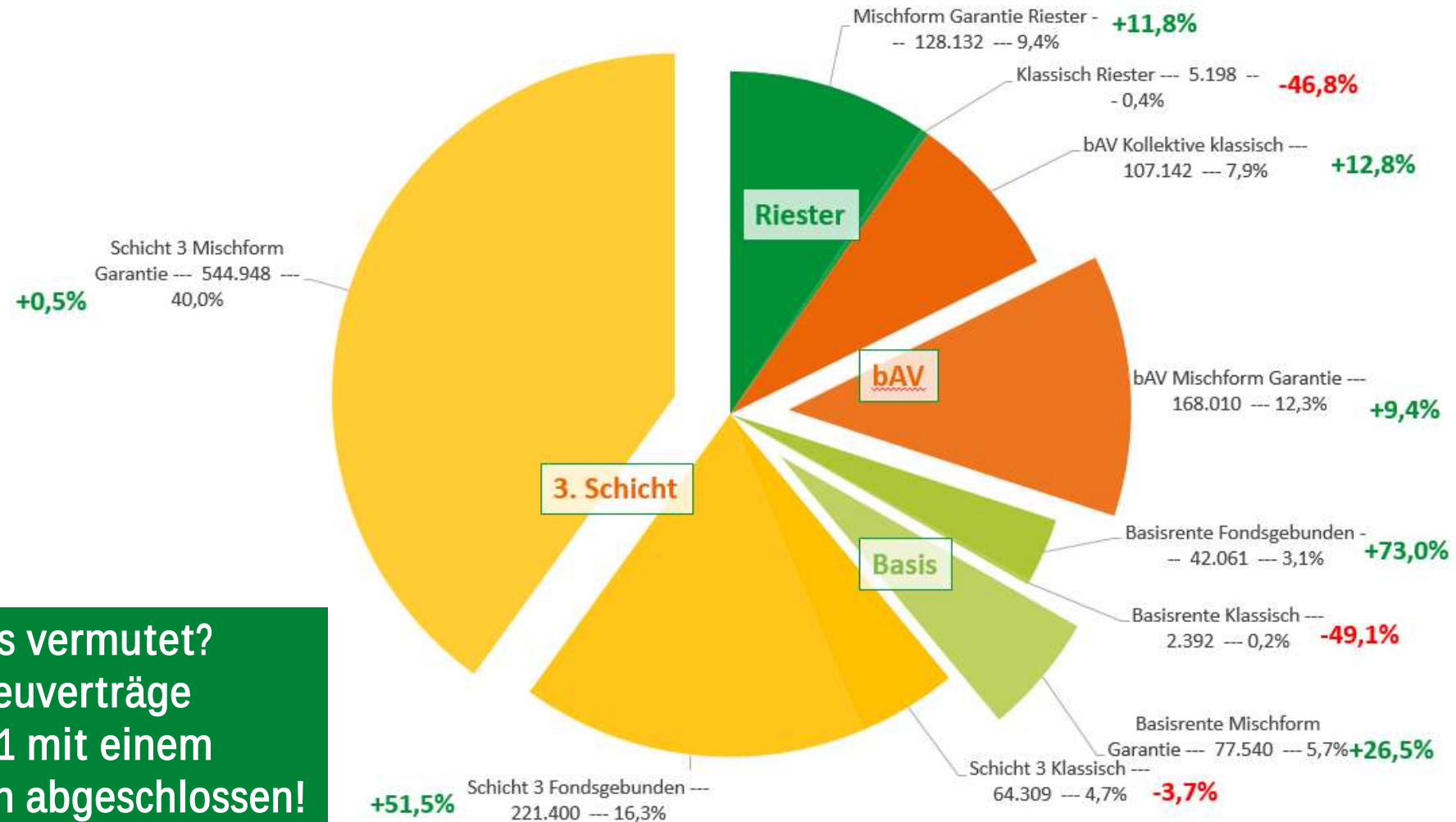
© www.gdv.de | Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft (GDV)

Quelle: <https://www.gdv.de/de/themen/news/5-gruende-die-fuer-garantien-sprechen-48888>



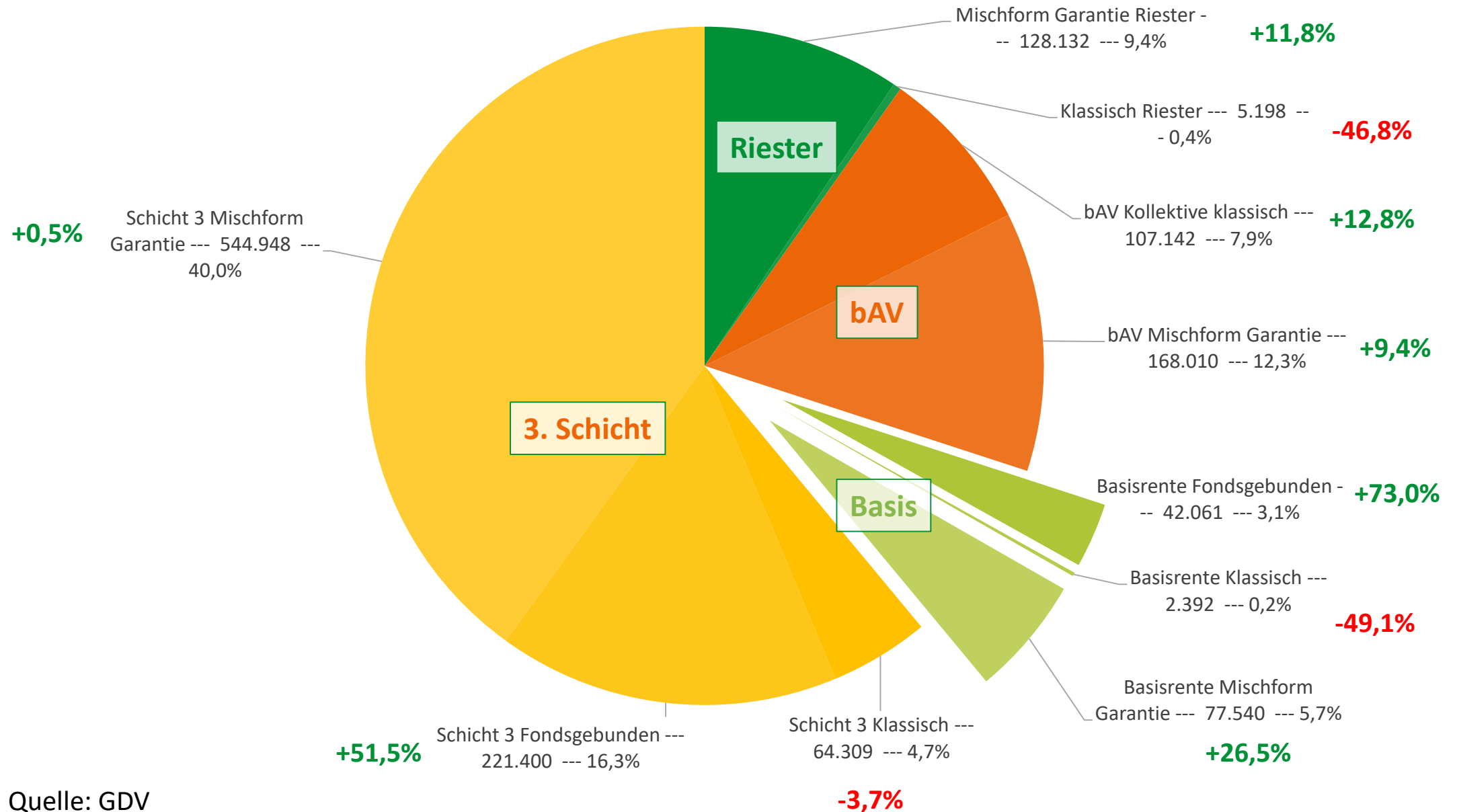
Garantieanteile mit/ohne Garantie in allen Schichten

(GDV 01-06.2021)

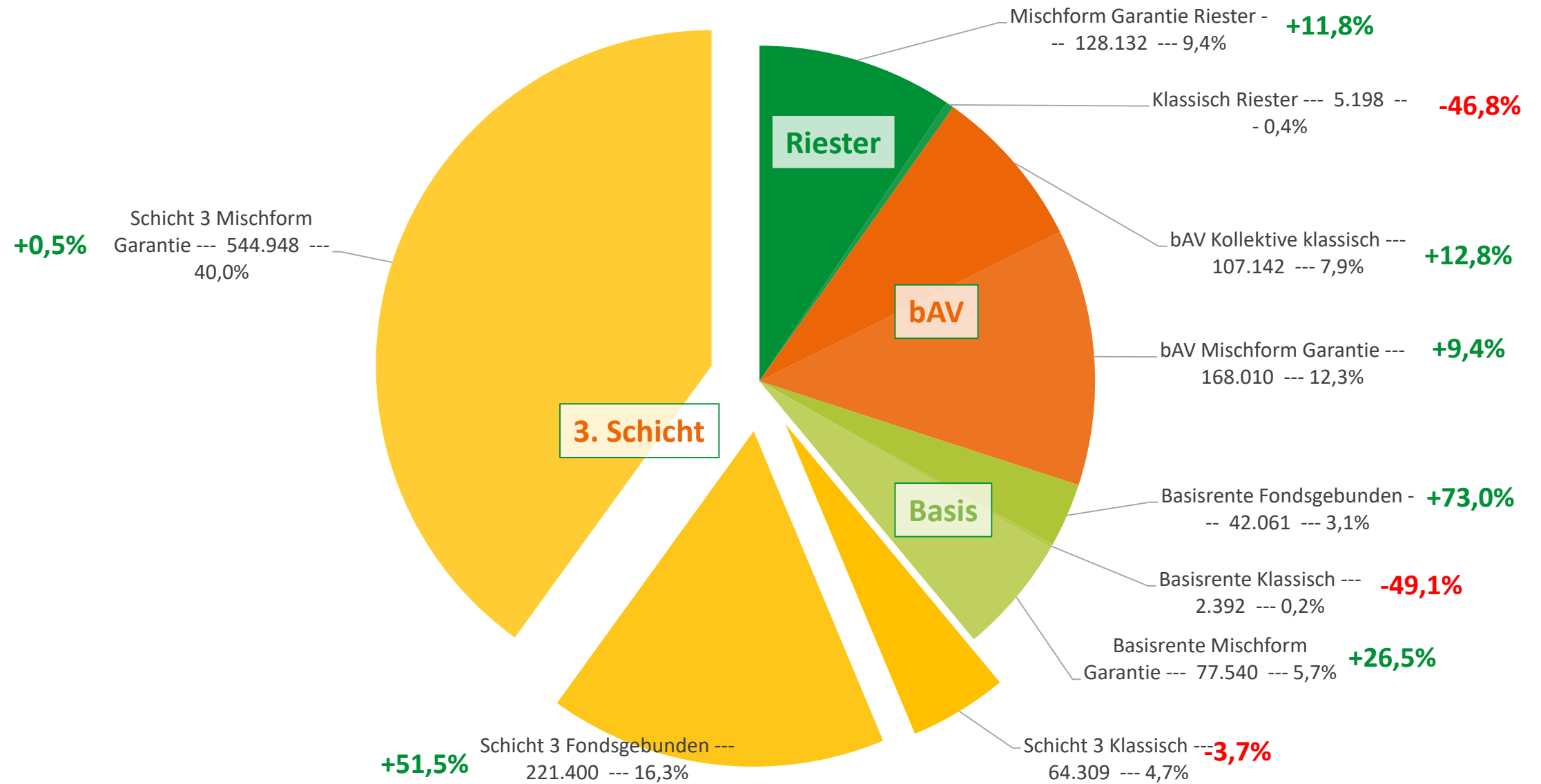


Hätten Sie's vermutet?
918.630 Neuverträge
wurden 2021 mit einem
Garantiebaustein abgeschlossen!

GDV 1-6 2021 - Detailliert



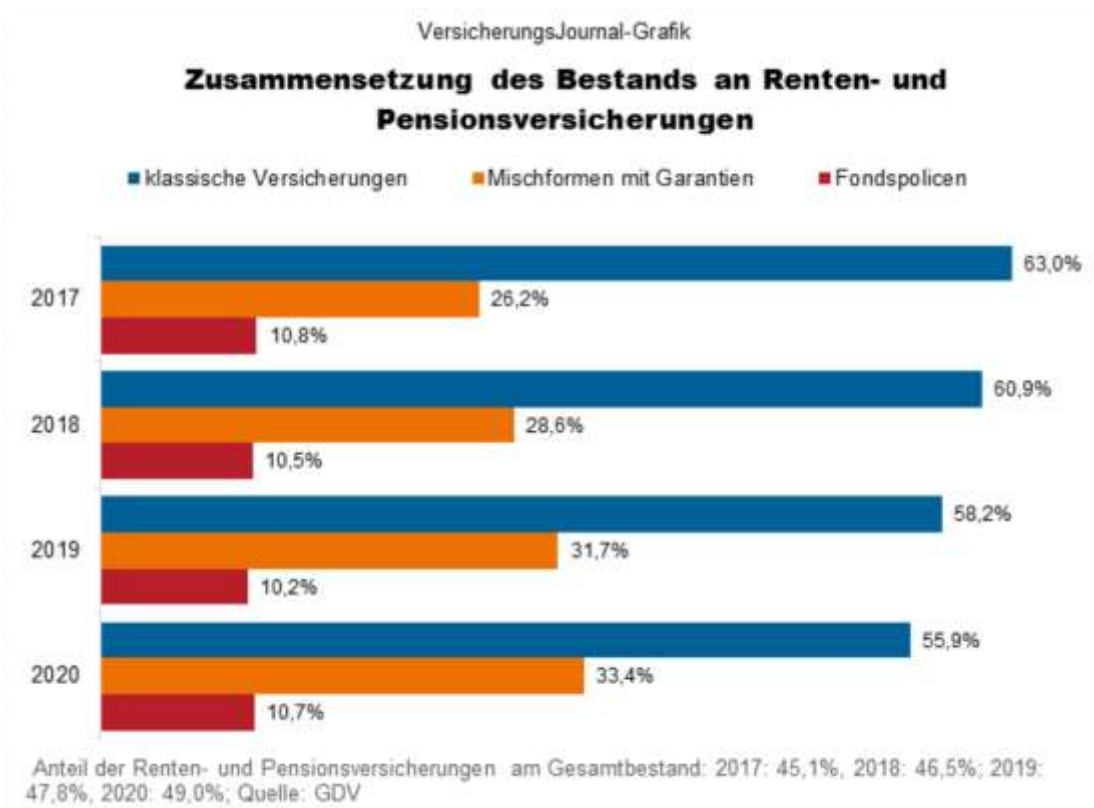
GDV 1-6 2021 - Detailliert



... für Sie gelesen im VersicherungsJournal 23.08.2021

Gewinner und Verlierer unter den Leben-Produktgruppen

23.8.2021 – In den Büchern der Lebensversicherer nimmt die Zahl der Rentenpolicen zu, vor allem bei den Mischformen mit Garantien. Kapitalversicherungen verlieren weiter, Biometrieprodukte gewinnen erneut hinzu. Die Beiträge steigen stärker als die Stückzahlen und die Versicherungssummen teilweise noch deutlicher. Das zeigen Auswertungen des GDV für 2020.



Anteil Mischform mit Garantie steigt!



WWK IntelliProtect® 2.0
HÄRTETEST BESTANDEN
WERTE GESICHERT

... welcher Garantiemotor wird 2022 (üb)erleben?

Renten mit
Indexpartizipation

Neuere
Hybridmodelle

Dynamische
Wertsicherungsmodelle

(i)CPPI-
Garantiemodelle

Franke || Bornberg

FFF+
hervorragend + 0,5

Produkt: 07/2020
Rating: 05/2021

WWK Lebensversicherung a. G.
Premium FörderRente protect
Tarif RR09
Zert.nr. 6333

fr-rating.de

Franke || Bornberg

FFF+
hervorragend + 0,5

Produkt: 07/2020
Rating: 07/2020

WWK Lebensversicherung a. G.
WWK BasisRente Invest protect Tarif
FVG09
(Ablaufmanagement
performanceorientiert), Zert.nr. 6334

fr-rating.de

Franke || Bornberg

FFF+
hervorragend + 0,5

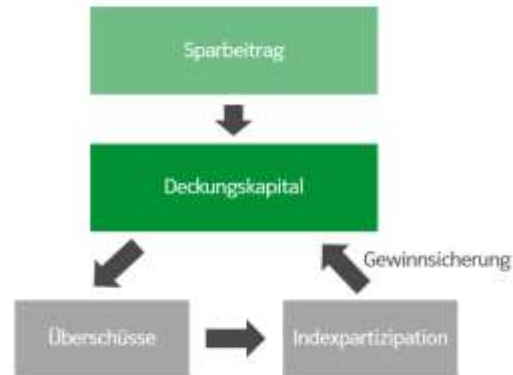
Produkt: 07/2020
Rating: 07/2020

WWK Lebensversicherung a. G.
WWK Premium FondsRente protect
Tarif FVG09
(Ablaufman.: performanceorientiert)

fr-rating.de

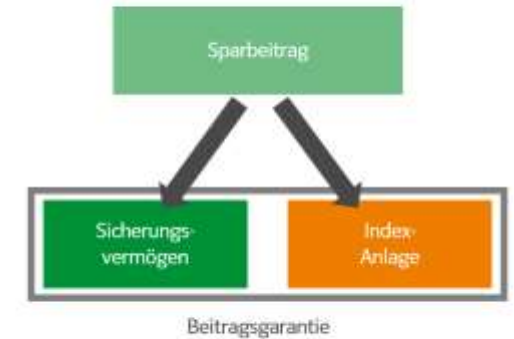
Renten mit Indexpartizipation

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



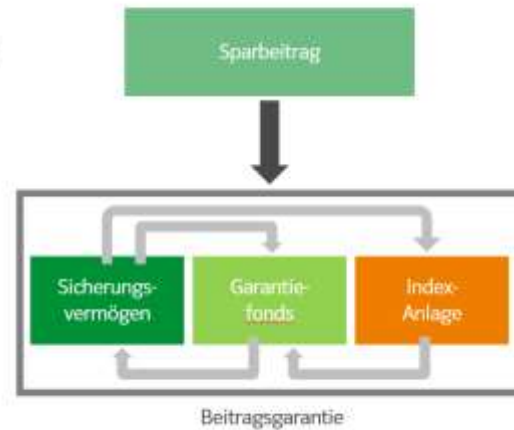
Neuere Hybridmodelle

- Aufteilung unter anderem abhängig von:
 - Entwicklung der Kapitalmärkte
 - Garantiehöhe
 - Garantiezeitpunkt bzw. Restlaufzeit



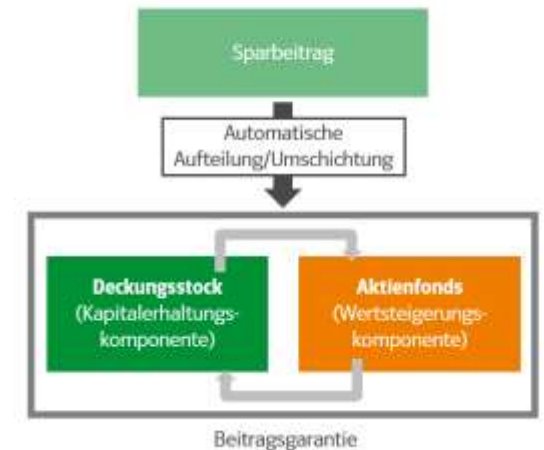
Dynamische Wertsicherungsmodelle

- Aufteilung unter anderem abhängig von:
 - Entwicklung der Kapitalmärkte
 - Garantiehöhe
 - Garantiezeitpunkt bzw. Restlaufzeit



(i)CPPI-Garantiemodelle

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



INTELLI PROTECT®2.0



Wertsicherungskonzept

OPTIMALE KOMBINATION AUS SICHERHEIT UND RENDITECHANCEN

Positive Wertentwicklung
des/der Investmentfonds

Fondsgebundenes
Guthaben

Konventionelles
Guthaben

Umschichtung bei steigenden Fondspreisen

Überprüfung des
Investments an jedem
Bankarbeitstag

Umschichtung bei fallenden Fondspreisen

Negative Wertentwicklung
des/der Investmentfonds

Fondsgebundenes
Guthaben

Konventionelles
Guthaben

Vorteil 1: Zertifizierte Beitragsgarantie

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

Vorteil 2: Attraktive Renditechancen

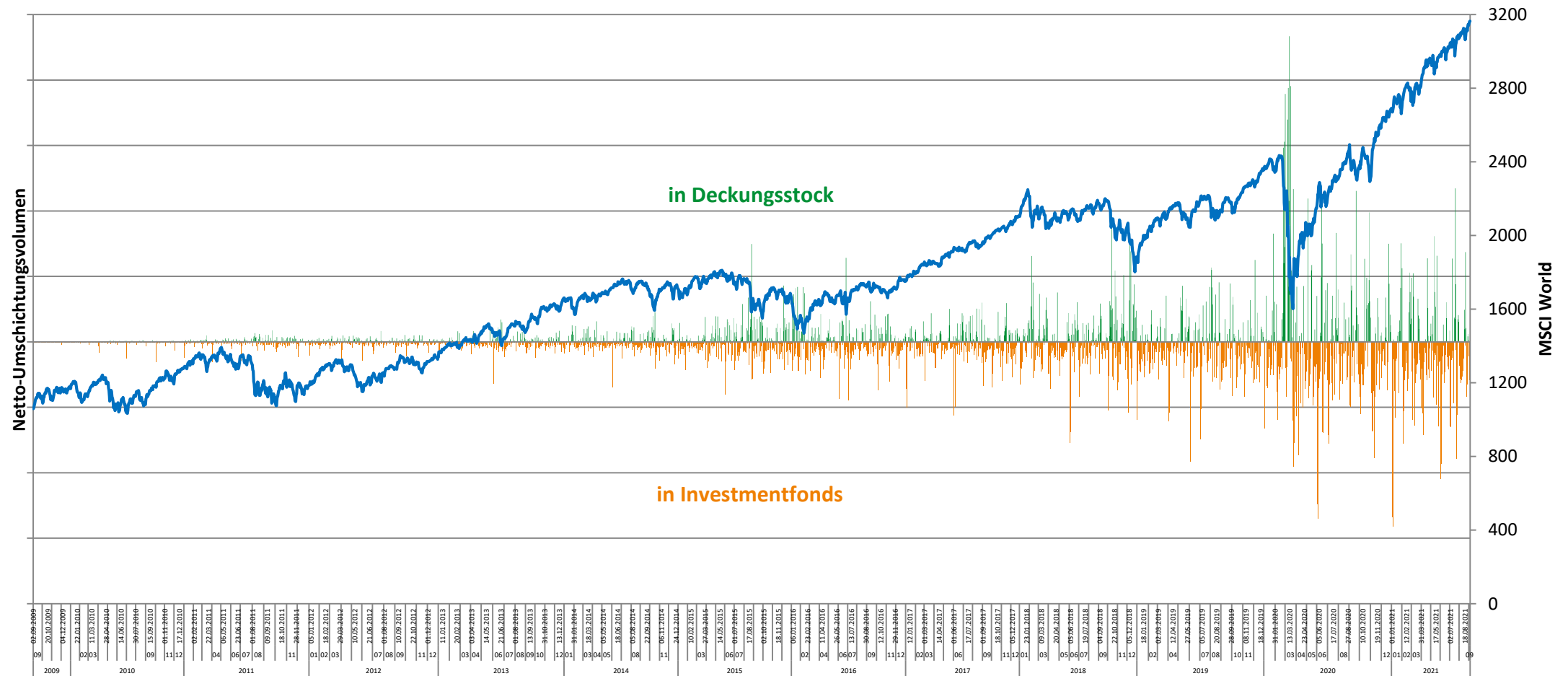
- Exzellente Anlagemöglichkeiten: freie Auswahl aus einer Vielzahl von renommierten Fonds und Anlagestrategien
- Individuelles Management: Anpassung jedes Vertrags an jedem Bankarbeitstag an die aktuellen Finanzmarktbedingungen
- Überlegener Wertsicherungsmechanismus: Zusammensetzung des Gesamtguthabens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

So reagiert WWK IntelliProtect®



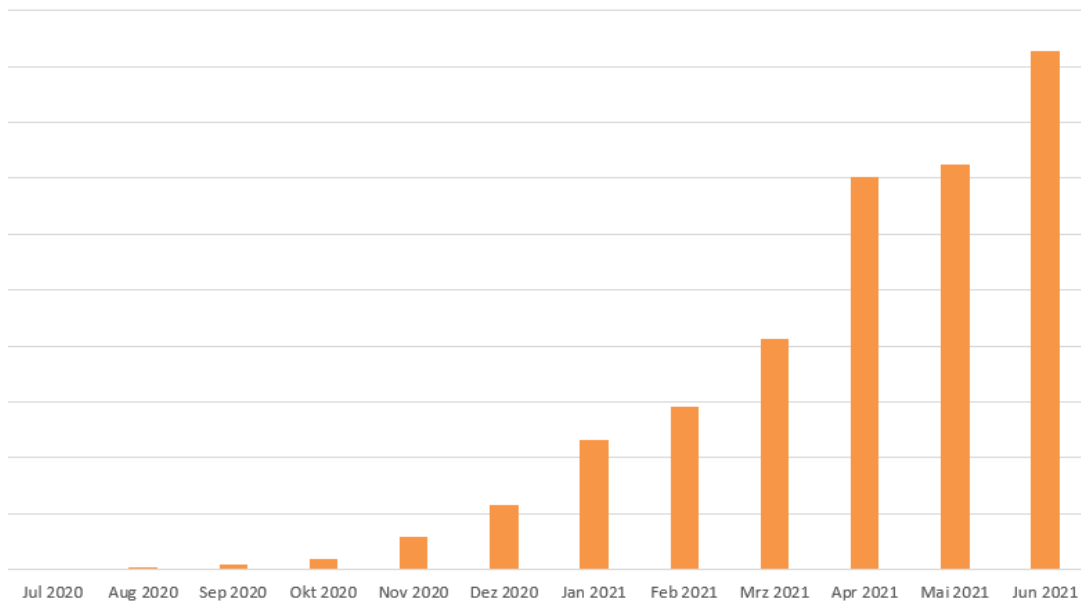
Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

Seit Beginn IntelliProtect

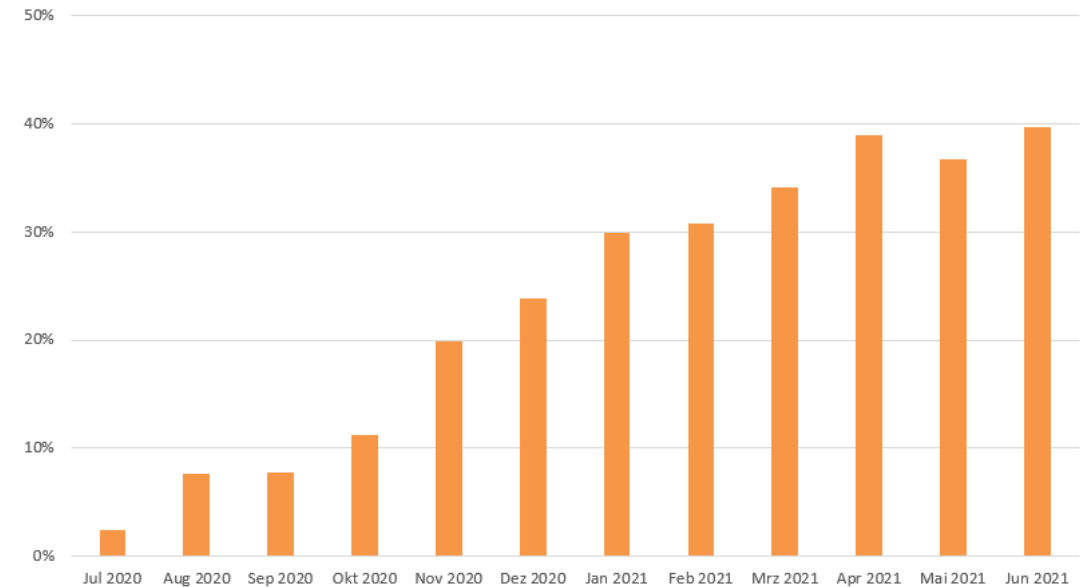


Entwicklung Intelli 2.0 seit Einführung - Gesamtbestand

■ Entwicklung der Fondsanlage



■ Entwicklung der Fondsquoten



Vertragsverläufe Riester

... der Beweis - von RR01 bis RR08

Tarif (NT)	Beginn / Alter VN	BZD	Beitrag mtl.	Beiträge + Zulagen + KapÜ.	Übertragung Anbieterwechsel	Guthaben	In der Fondsanlage	Investitionsquote 01/2020	Investitionsquote 04/2020	Investitionsquote 07/2020	Investitionsquote 10/2020	Investitionsquote 01/2021	Investitionsquote 04/2021	Investitionsquote 07/2021
RR01	01.11 / 34	32	90,00	13.838	-	20.612	20.612	100%	97%	100%	100%	100%	100%	100%
RR04	01.13 / 36	31	112,17	25.503	7.855	34.200	34.200	100%	88%	100%	100%	100%	100%	100%
RR06	12.15 / 37	30	112,17	21.317	9.059	23.184	20.799	90%	59%	69%	71%	74%	77%	90%
RR06	12.15 / 33	33	5,00	4.228	-	4.587	4.425	89%	74%	80%	87%	86%	87%	96%
RR08	03.17 / 33	34	112,17	10.864	3.690	10.300	5.606	50%	27%	36%	37%	42%	47%	54%
RR08	02.17 / 30	38	20,00	3.071	1.314	3.052	2.161	68%	38%	51%	53%	57%	60%	71%
RR08	03.17 / 23	44	97,16	5.404	-	4.363	1.734	28%	14%	23%	24%	26%	30%	40%
RR08	04.17 / 46	21	162,16	32.707	23.441	35.186	19.716	54%	27%	37%	38%	41%	45%	56%

Stand 07/2021 (Vermittler-Informations-Portal)

Vier Kategorien, eine Gesamtnote!

Zur Ermittlung der renditestärksten Fondsrente mit Garantie hat das IVA für die Kategorien Renditestärke, Robustheit, qualitative Kriterien und Aktienquote zunächst Einzelnoten berechnet, die unterschiedlich gewichtet in die Gesamtnote einfließen.

Unternehmen	Rendite- stärke 40 %	Robustheit 20 %	Ø Aktien- quote 10 %	Qualitative Kriterien 30 %	Gesamtnote
1 WWK	1	1,83	1	1	1,17
2 Continentale	1,5	1,67	2	1	1,43
3 Alte Leipziger	1,75	1,42	1,25	1,5	1,56
4 Basler	1,25	2,42	1,75	1,5	1,61
5 Württembergische	1,63	2,46	1,5	2,5	2,04
6 Bayerische	3	2,83	2,5	2	2,62

Quelle: IVA



Beitragsgarantie

SICHERHEIT PUR



AKTIVIERUNG KURSGEWINN-ABSICHERUNG

Aktuelles
Gesamtguthaben



Garantieniveau vor
Kursgewinn-Absicherung



Garantieniveau
nach Kursgewinn-
Absicherung



LOCK-IN-FUNKTION

Kursgewinn-Absicherung (manueller Lock-in)

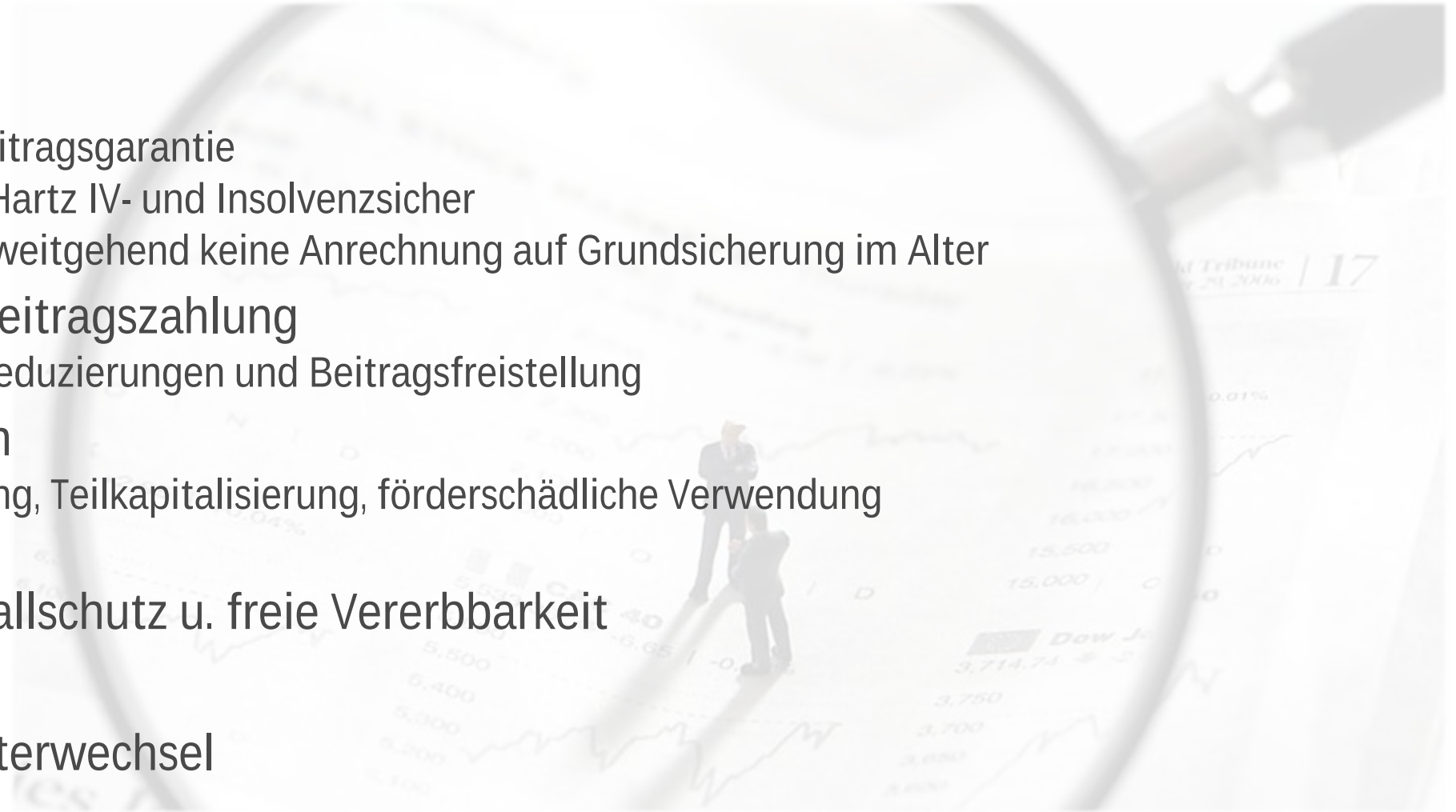
Durch die Kursgewinn-Absicherung haben Sie die Chance, die Garantieleistung bei positiven Kursverläufen zu erhöhen. So kann beispielsweise bei Börsenhöchstständen die Kursgewinn-Absicherung manuell aktiviert werden. Dadurch sichern Sie den zu einem Stichtag ermittelten Wert des Gesamtguthabens als neuen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

ALLE SCHICHTEN IM VERGLEICH



Die Vorteile der Riester Rente auf einen Blick!

- 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
- Flexibler Todesfallschutz u. freie Vererbbarkeit
- Transparenz
- Recht auf Anbieterwechsel



Rürup-Rente im Überblick



Clevere Vorsorge

- Basisrente = Rürup-Rente
- Beiträge als Sonderausgaben in der Steuererklärung absetzbar
- Zuzahlungen einfach und bequem möglich – perfekt, um abgestimmt auf das eigene Leben den Steuervorteil jedes Jahr optimal auszunutzen
- Hartz-IV-sicher in der Einzahlphase nach Maßgabe gesetzlicher Bestimmungen

*Besonders wertvoll für
Selbstständige, Freiberufler
und Besserverdiener*



Höchstbetrag der Förderung im Jahr 2021



Alleinstehende

25.787 Euro jährlich



Zusammen veranlagte Ehepartner

51.574 EUR jährlich



Gesetzliche Vorgaben

- Auszahlung in Form einer lebenslang gleichbleibenden oder steigenden monatlichen Rente
- Rentenzahlung frühestens ab Vollendung des 62. Lebensjahres
- Vererblich an Ehepartner und kindergeldberechtigzte Kinder
- Nicht übertragbar, veräußerbar, beleihbar und kapitalisierbar

Die Vorteile der 3. Schicht auf einen Blick!

- Steuervorteile
 - Einstufung weiterhin als Versicherungsprodukt
 - → Ansparphase: alle Erträge steuerfrei – keine Abgeltungssteuer
 - Halbeinkünfteverfahren
- Sicherheit durch Risikostreuung
 - Anlage in Fonds → optimales Verhältnis Rendite zu Sicherheit
- Lebenslange Leistungen
 - Absicherung des Langlebigkeitsrisikos
- Kapitalauszahlung möglich



15.05.2018: Quelle: <http://www.procontra-online.de/2018/pro-lv/pro>

[lv/?tx_news_pi1%5Bnews%5D=10414&tx_news_pi1%5Bcontroller%5D=News&tx_news_pi1%5Baction%5D=detail&tx_news_pi1%5Bmonth%5D=05&tx_news_pi1%5Byear%5D=2018&cHash=8af40c66cbcdc887da0214547b5676c5&utm_source=procontra+Newsletter&utm_campaign=a08a1b6d9d-PCO_NEWSLETTER_20022018&utm_medium=email&utm_term=0_f0c7f74b85-a08a1b6d9d-101388969](http://www.procontra-online.de/2018/pro-lv/pro-lv/?tx_news_pi1%5Bnews%5D=10414&tx_news_pi1%5Bcontroller%5D=News&tx_news_pi1%5Baction%5D=detail&tx_news_pi1%5Bmonth%5D=05&tx_news_pi1%5Byear%5D=2018&cHash=8af40c66cbcdc887da0214547b5676c5&utm_source=procontra+Newsletter&utm_campaign=a08a1b6d9d-PCO_NEWSLETTER_20022018&utm_medium=email&utm_term=0_f0c7f74b85-a08a1b6d9d-101388969)

Riester und Basis im Vergleich

Riester-Rente

- Sehr hohe Förderung
- Sicherheit:
 - 100% Bruttobeitragsgarantie
 - Ansparphase: Hartz IV- und Insolvenzsicher
 - Rentenphase: weitgehend keine Anrechnung auf Grundsicherung im Alter
- Lebenslange Rente
- Begrenzte Einzahlungsmöglichkeiten

Basisvorsorge

- Hohe Förderung
- Sicherheit:
 - 50% - 100% Bruttobeitragsgarantie
 - Ansparphase: Hartz IV- und Insolvenzsicher
 - Rentenphase: weitgehend keine Anrechnung auf Grundsicherung im Alter
- Lebenslange Rente
- Hohe Einzahlungsmöglichkeiten

Riester und flexible Altersvorsorge im Vergleich

Riester-Rente

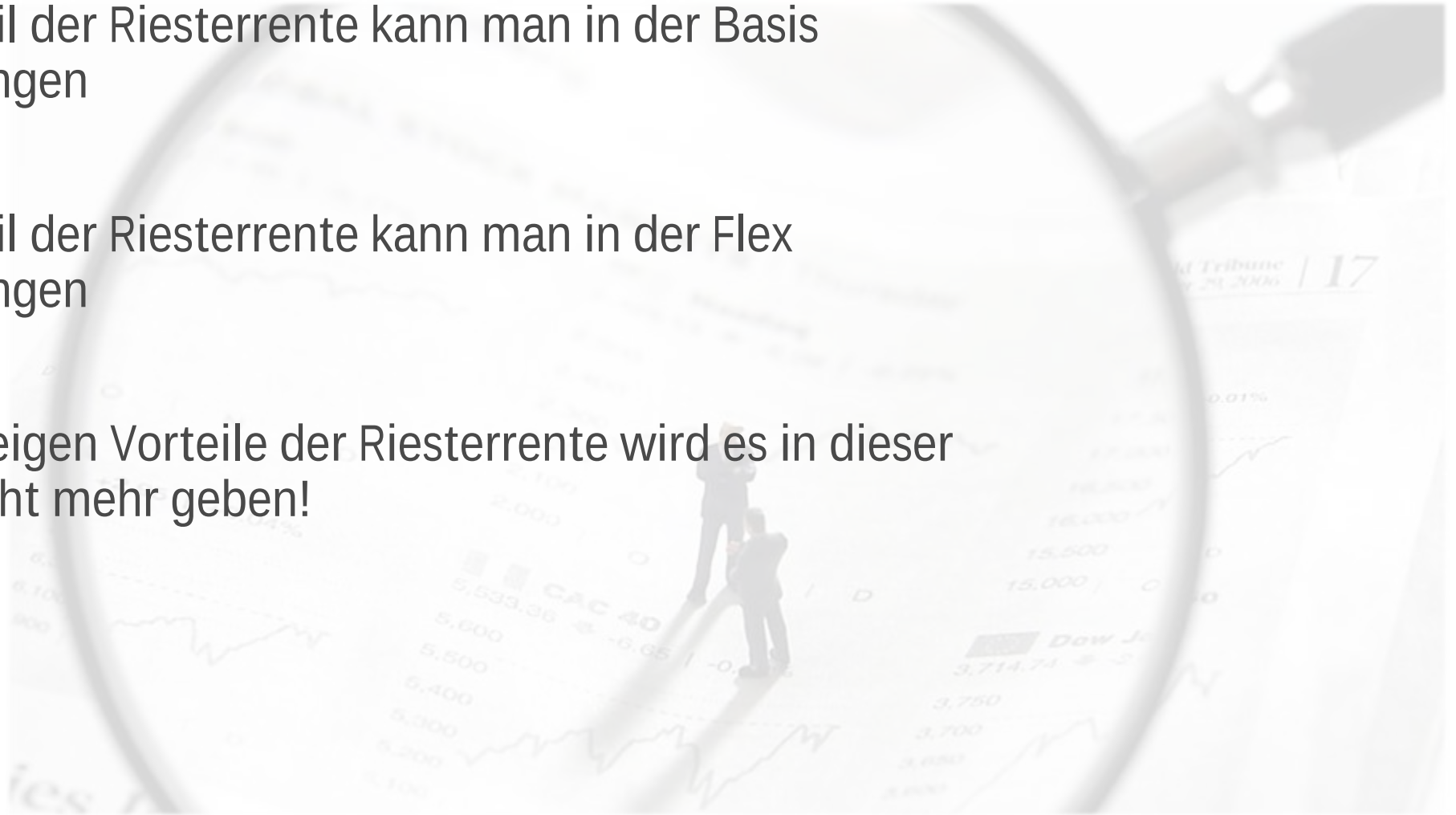
- Sehr hohe Förderung
- Sicherheit:
 - 100% Bruttobeitragsgarantie
- Leistungsformen
 - (Teil-)Verrentung, Teilkapitalisierung, förderschädliche Verwendung
 - Wohn-Riester
 - Lebenslange Rente
- Flexibler Todesfallschutz u. freie Vererbbarkeit

Flexible Altersvorsorge

- Steuervorteile
- Sicherheit:
 - 50% - 100% Bruttobeitragsgarantie möglich
- Leistungsformen
 - (Teil-)Verrentung, Teilkapitalisierung, Vollkapitalisierung
 - Entnahmemöglichkeit während der Laufzeit
 - Lebenslange Rente
- Flexibler Todesfallschutz u. freie Vererbbarkeit

Fazit

- Einen Teil der Riesterrente kann man in der Basis unterbringen
- Einen Teil der Riesterrente kann man in der Flex unterbringen
- Die Riesterrenten Vorteile werden es in dieser Form nicht mehr geben!



So funktioniert Riester!

Der Staat fördert die Riester-Rente mit Zulagen und evtl. Steuervorteilen

Ihr Beitrag ...

4 % des rentenversicherungspflichtigen
Bruttoeinkommens aus dem Vorjahr

max. 2.100 EUR

... minus staatliche Zulagen

Grundzulage:
jeweils 175 EUR

Kinderzulage:
jeweils 185 EUR (vor 2008)
jeweils 300 EUR (ab 2008)

Berufseinsteigerbonus:
einmalig 200 EUR bei Vertragsbeginn für alle unter
25-Jährigen

Ihr eigener zu
zahlender Beitrag:

min. 60 EUR

*Geringer Nettoaufwand dank
staatlicher Zulagen und möglichen
Steuervorteilen*

... minus Steuervorteil

Mögliche Steuererstattung

Ihr Nettoaufwand

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 second term as 'Grenzsteuer' in the diagram below the equation.)



WWK Riester-Check
DAS RECHNET SICH FÜR SIE.

Jetzt mit noch mehr Förderung.

Jetzt persönlichen Vorteil berechnen

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

Förderquoten Riester

	Rentenversicherungs- pflichtiges Vorjahreseinkommen	Grundzulage	Kinderzulage	Steuererklärung notwendig?	Eigenbeitrag	Gesamtbeitrag Eigenbeitrag + Zulagen	Förderquote
Alleinstehend ohne Kind	5.000 €	175,00 €		Nein	60,00 €	235,00 €	291,67%
	7.500 €	175,00 €		Nein	125,04 €	300,04 €	139,96%
	10.000 €	175,00 €		Nein	225,00 €	400,00 €	77,78%
	12.500 €	175,00 €		Nein	325,08 €	500,08 €	53,83%
	15.000 €	175,00 €		Nein	425,04 €	600,04 €	41,17%
	17.500 €	175,00 €		Nein	525,00 €	700,00 €	33,33%
	20.000 €	175,00 €		Nein	625,08 €	800,08 €	28,00%
	22.500 €	175,00 €		Nein	725,04 €	900,04 €	24,14%
	25.000 €	175,00 €		Nein	825,00 €	1.000,00 €	21,21%
Alleinstehend, ein Kind (geboren nach 2008)	5.000 €	175,00 €	300,00 €	Nein	60,00 €	535,00 €	791,67%
	7.500 €	175,00 €	300,00 €	Nein	60,00 €	535,00 €	791,67%
	10.000 €	175,00 €	300,00 €	Nein	60,00 €	535,00 €	791,67%
	12.500 €	175,00 €	300,00 €	Nein	60,00 €	535,00 €	791,67%
	15.000 €	175,00 €	300,00 €	Nein	125,04 €	600,04 €	379,88%
	17.500 €	175,00 €	300,00 €	Nein	225,00 €	700,00 €	211,11%
	20.000 €	175,00 €	300,00 €	Nein	325,08 €	800,08 €	146,12%
	22.500 €	175,00 €	300,00 €	Nein	425,04 €	900,04 €	111,75%
	25.000 €	175,00 €	300,00 €	Nein	525,00 €	1.000,00 €	90,48%
Ehepaar, ein Kind (geboren nach 2008), ein Rentenversicherungs- pflichtiger	5.000 €	350,00 €	300,00 €	Nein	120,00 €	770,00 €	541,67%
	7.500 €	350,00 €	300,00 €	Nein	120,00 €	770,00 €	541,67%
	10.000 €	350,00 €	300,00 €	Nein	120,00 €	770,00 €	541,67%
	12.500 €	350,00 €	300,00 €	Nein	120,00 €	770,00 €	541,67%
	15.000 €	350,00 €	300,00 €	Nein	120,00 €	770,00 €	541,67%
	17.500 €	350,00 €	300,00 €	Nein	120,00 €	770,00 €	541,67%
	20.000 €	350,00 €	300,00 €	Nein	210,00 €	860,00 €	309,52%
	22.500 €	350,00 €	300,00 €	Nein	310,08 €	960,08 €	209,62%
	25.000 €	350,00 €	300,00 €	Nein	410,04 €	1.060,04 €	158,52%

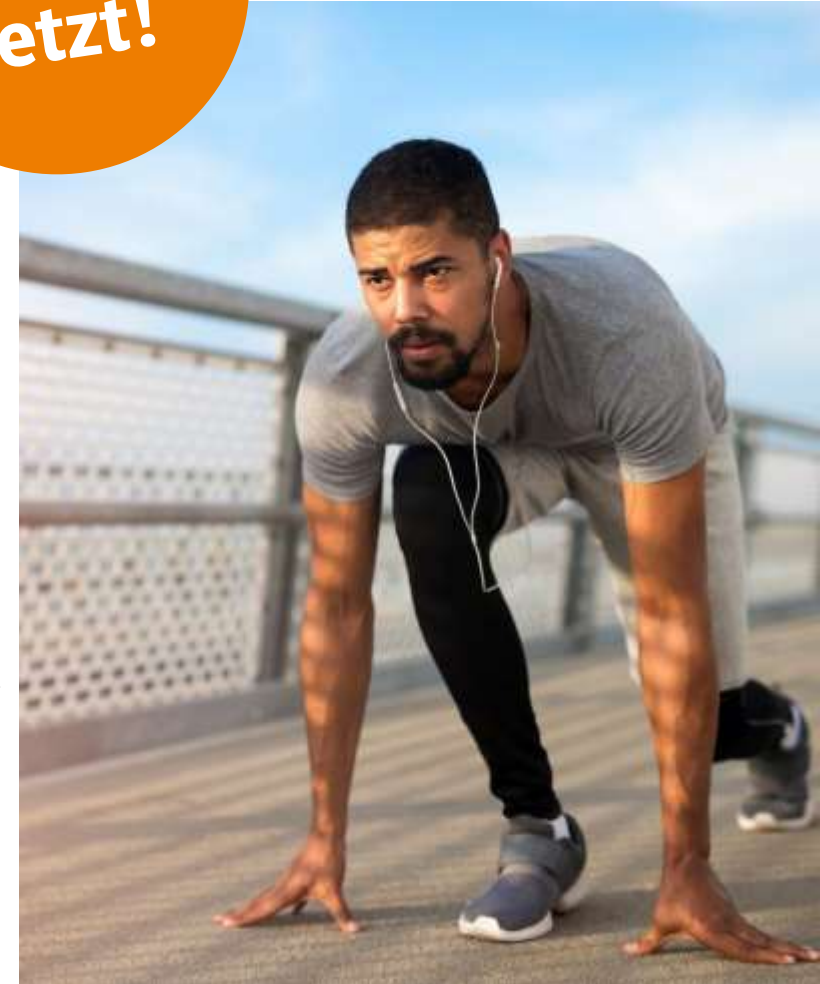
Quelle: Avanti Angebotssoftware 12.2020

Riester-Zukunfts-Sicherung Vorratsverträge

Können 14 Jährige „riestern“?

- ... auch wenn Sie noch nicht berufstätig sind?
- ... aber über ein eigenes Konto verfügen?
- Alle Vorteile der aktuellen Produktlinie IntelliProtect 2.0 können mit einem Kleinstbeitrag ab 5€ gesichert werden
 - Inkl. garantiertem Rentenfaktor
 - Inkl. garantiertem Rechnungszins 0,9%
 - Inkl. garantierter Bruttobeitragsgarantie
 - Inkl. modernster Fondspalette „Nachhaltigkeitsidee nicht vergessen“
 - *Inkl. Chance auf „Riesteraktivierung“ bei Berufseintritt
... zur Erhöhung reicht ein „Zweizeiler“*

Starte
jetzt!



Recht auf Anbieterwechsel AltZertG § 1 Abs. Nr. 10b

Vorbeugung Jahresendstau:
Zusätzlich manuell beitragsfrei stellen ☺



... lassen Sie es nicht vorbeiziehen

Das besondere Riester JA(hr) 2021:

- 0,9% Rechnungszins sichern
- hohen garantierten Rentenfaktor sichern
- 100% Bruttobeitragsgarantie sichern



Riester Zukunfts Sicherung

Vorratsverträge

§1 Abs. 10b AltZertG

bAV nicht vergessen

Zulagencheck geht auch 2022



Einflussfaktoren auf die Höhe der Rente

$$\begin{array}{ccccccc} \text{Hohe} & & 100\% & & \text{Hohe} & & \text{hoher} \\ \text{sichere} & = & \text{Brutto-} & + & \text{Investitions} & + & \text{garantierter} \\ \text{Rente} & = & \text{beitrags-} & & \text{quote in} & & \text{Rentenfaktor} \\ & & \text{garantie} & & \text{Aktien} & & \text{auf das} \\ & & & & & & \text{Gesamt-} \\ & & & & & & \text{guthaben} \\ & & & & & + & \text{Finanz-} \\ & & & & & & \text{stärke} \\ & & & & & & \text{des} \\ & & & & & & \text{Anbieters} \end{array}$$

FOCUS MONEY 13/2021

moneyrating-spezial



Notenschema Finanzstärke-Ratings

S&P	Fitch	Moody's	A.M. Best	Assekurata, Bonität	Assekurata, Unternehmensrating	DFS, Unternehmensqualität	Note	Bewertung
AAA	AAA	Aaa	A++	AAA				
AA+	AA+	Aa1		AA+				
AA	AA	Aa2	A+	AA	A++	AAA	1	Extrem Stark
AA-	AA-	Aa3		AA-		AA+	1,25	Besonders Stark
A+	A+	A1	A	A+	A+		1,75	Sehr Stark
A	A	A2		A		AA	2	Stark
A-	A-	A3	A-	A-	A	A+	2,25	Gut
BBB+	BBB+	Baa1	B++	BBB+	A-	A	2,75	Befriedigend
BBB	BBB	Baa2		BBB	B+	BBB+	3	Noch Befriedigend
BBB-	BBB-	Baa3	B+	BBB-		BBB	3,25	



Finanzstarke Lebensversicherer

Versicherung	Top-Rating (von)	Bestnote	Bewertung
1 Allianz	AA (S&P, Fitch)	1	Extrem Stark
Canada Life	AA (S&P, Fitch)	1	Extrem Stark
Condor	AA (Fitch)	1	Extrem Stark
DLVAG	Allianz: AA (S&P, Fitch)	1	Extrem Stark
Ergo Vorsorge	AA (Fitch)	1	Extrem Stark
Hannoversche	A++ (Assekurata, U)	1	Extrem Stark
R+V	AA (Fitch)	1	Extrem Stark
WWK	AAA (DFS)	1	Extrem Stark
Zurich	A+ (A.M.Best)	1	Extrem Stark
2 Axa	AA- (S&P, Fitch)	1,25	Besonders Stark
Continentale	AA+ (DFS)	1,25	Besonders Stark
DBV Deutsche Beamten	Axa: AA- (S&P, Fitch)	1,25	Besonders Stark
Delta Direkt	LV1871: AA+ (DFS)	1,25	Besonders Stark
Deutsche Ärzteversicherung	Axa: AA- (S&P, Fitch)	1,25	Besonders Stark
Direkte Leben	Stuttgarter: AA+ (DFS)	1,25	Besonders Stark
Europa	AA+ (DFS)	1,25	Besonders Stark
HanseMerkur	AA+ (DFS)	1,25	Besonders Stark
LV 1871	AA+ (DFS)	1,25	Besonders Stark
Provinzial NordWest	AA- (Fitch)	1,25	Besonders Stark
Stuttgarter	AA+ (DFS)	1,25	Besonders Stark
Württembergische	AA+ (DFS)	1,25	Besonders Stark
3 Alte Leipziger	A+ (Fitch)	1,75	Sehr Stark
Basler	A+ (S&P)	1,75	Sehr Stark
Cosmos	A (A.M.Best)	1,75	Sehr Stark
Credit Life	A+ (Assekurata, B)	1,75	Sehr Stark
DEVK	A+ (S&P, Fitch)	1,75	Sehr Stark
Die Bayerische	A+ (Assekurata, U)	1,75	Sehr Stark
Generali Deutschland	A (A.M.Best)	1,75	Sehr Stark
HDI	A+ (S&P)	1,75	Sehr Stark
HUK-Coburg	A+ (Assekurata, U)	1,75	Sehr Stark
HUK24	HUK: A+ (Assekurata, U)	1,75	Sehr Stark

Ob ihr wirklich richtig steht... Versprochen ist Versprochen!



Lebensversicherung

KRAFT DURCH SUBSTANZ

Beim Aufbau ihrer privaten Altersvorsorge vertrauen Sparer seit Jahrzehnten auf Lebensversicherer – und werden nicht immer für ihre Treue belohnt. Eine verlässliche Kennzahl verrät, wo Kunden gut aufgehoben sind

Beachtliche Siegesserie
Seit 18 Jahren überprüft FOCUS-MONEY die Stressresistenz der größten Lebensversicherer in Deutschland. Auch 2020 weist die WWK aus München die höchste Substanzkraftquote auf – zum 15. Mal in Folge. Angaben in Prozent

Lebensversicherer	Substanzkraftquote (%)
WWK	10,05
Hannoversche	9,12
Nürnberger	8,58
HUK-Coburg	8,49
Alte Leipziger	8,17



FOCUS MONEY

HÖCHSTE SUBSTANZKRAFT

Im Test: Die 30 größten Lebensversicherer Deutschlands

Ausgabe 41/2020





NOCH FRAGEN?

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