



Eine starke Gemeinschaft

Herzlich Willkommen

Titel des Vortrags: **Riestern wie früher!**

Lukrativ für Kunden und Vermittler

Referent: Thilo Trunk, Regionaldirektor der WWK Lebensversicherung a.G., VD Bayern

So erhalten Sie für diesen Vortrag 45 Minuten IDD-konforme Weiterbildungszeit!



- 1 Vortrag wählen und Teilnahmeformular mitnehmen
- 2 Beim Betreten des Vortragsraumes: Messeausweis scannen!
- 3 Während des Vortrags: Formular vollständig ausfüllen und unterschreiben!
- 4 Beim Verlassen des Vortragsraumes: unterschriebenes Formular abgeben!

ab 1. Juli 2024

WWK

Eine starke Gemeinschaft

Wir starten durch

RIESTERN WIE FRÜHER

Lukrativ für Kunden und Vermittler
dank 1,00 % Rechnungszins

1,00 %

0,25 %

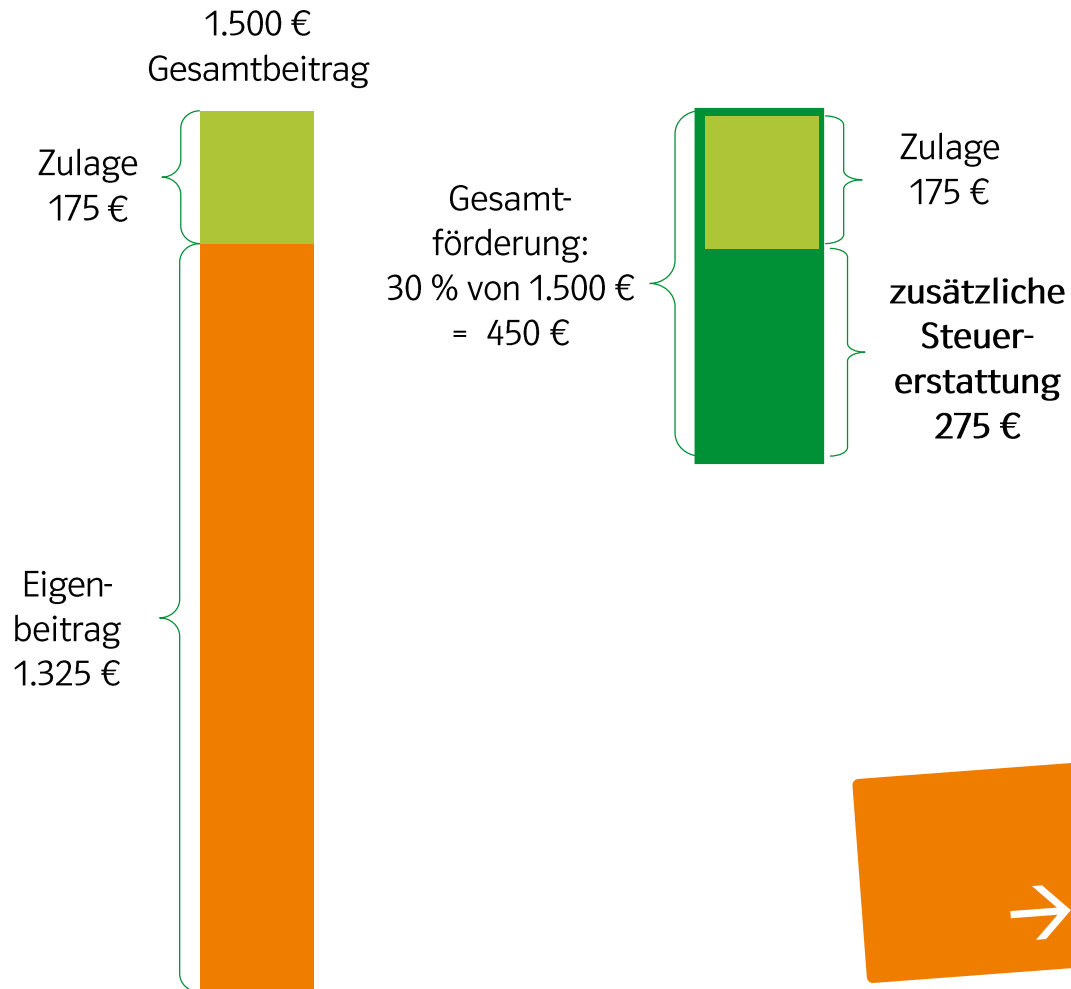
WWK
Eine starke Gemeinschaft



Riester Quizfrage:

- Single ohne Kinder (37.500 € Jahresbrutto, Grenzsteuersatz 30%)
- 1.500 € fließen p.a. in Riesterrente
 - 175 € Grundzulage
 - 1.325 € Eigenbeitrag
- Wie hoch ist der zusätzliche Steuervorteil?
 - a) 0 €
 - b) 275 €
 - c) 450 €
 - d) Weiß nicht – dafür gibt es Computer!

Beispiel: Riester-Förderung Grenzsteuersatz 30%



- $1.500 \text{ €} \times 30\%$ = 450 €
- ./. Zulage = 175 €
- **Zusätzliche Steuererstattung** = 275 €

Was passiert eigentlich, wenn dieser Kunde
50 € mtl. mehr zahlt?

- $2.100 \text{ €} \times 30\%$ = 630 €
- ./. Zulage = 175 €
- **Zusätzliche Steuererstattung** = 455 €

600 € mehr Eigenbeitrag
→ 180 € mehr Steuererstattung

So funktioniert Riester!

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

Garantierte Rendite* durch Zulagen und Steuervorteile

Garantierte
Rendite*

EK: 51.600€ p.a., Laufzeit: 37 Jahre

Zulagen: 6.650€ (Ø ca. 175€ p.a.)
+ Steuervorteile: 23.433€ (Ø ca. 633€ p.a.)
= Summe 30.083€

Eigenbeiträge: 71.784€ (Ø ca. 161€ mtl.)

- Nettoaufwand mtl.: Ø ca. 108€
- Garantiertes Kapital: 78.434€

Sparrate:	<input type="text" value="108,00"/>	Euro
Sparintervall:	<input type="text" value="monatlich"/>	
Einzahlungsart:	<input type="text" value="vorschüssig"/>	
<input type="checkbox"/> Dynamik:	keine	
Zinssatz:	<input type="text" value="2,498"/>	% p.a.
Zinsperiode:	<input type="text" value="jährlich"/>	
Zinseszins:	<input type="text" value="Ja, Zinsansammlung"/>	
Ansparzeit:	<input type="text" value="37"/>	Jahre
Festlegungsfrist:	<input type="text" value="0"/>	Jahre
Endkapital:	<input type="text" value="78.434,00"/>	Euro

2,5%

EK: 25.000€ p.a., Laufzeit: 37 Jahre, 1 Kind (bis 18.Lj.)

Zulagen: 12.050€ (Ø ca. 325€ p.a.)
+ Steuervorteile: 1.888€ (Ø ca. 51€ p.a.)
= Summe 13.938€

Eigenbeiträge: 38.000€ (Ø ca. 85,60€ mtl.)

- Nettoaufwand mtl.: Ø ca. 81€
- Garantiertes Kapital: 50.050€

Sparrate:	<input type="text" value="81,00"/>	Euro
Sparintervall:	<input type="text" value="monatlich"/>	
Einzahlungsart:	<input type="text" value="vorschüssig"/>	
<input type="checkbox"/> Dynamik:	keine	
Zinssatz:	<input type="text" value="1,709"/>	% p.a.
Zinsperiode:	<input type="text" value="jährlich"/>	
Zinseszins:	<input type="text" value="Ja, Zinsansammlung"/>	
Ansparzeit:	<input type="text" value="37"/>	Jahre
Festlegungsfrist:	<input type="text" value="0"/>	Jahre
Endkapital:	<input type="text" value="50.050,00"/>	Euro

1,7%

Steuererstattung live 😊 wie hoch ist der Steuersatz?

g e s o n d e r t e
F e s t s t e l l u n g n a c h § 10a Abs. 4 EStG

			€
Über die Altersvorsorgezulage hinausgehende Steuerermäßigung			707,00
Anbieter-Nr. [REDACTED]	Zertifizierungs-Nr. [REDACTED]	Vertrags-Nr. [REDACTED]	707,00

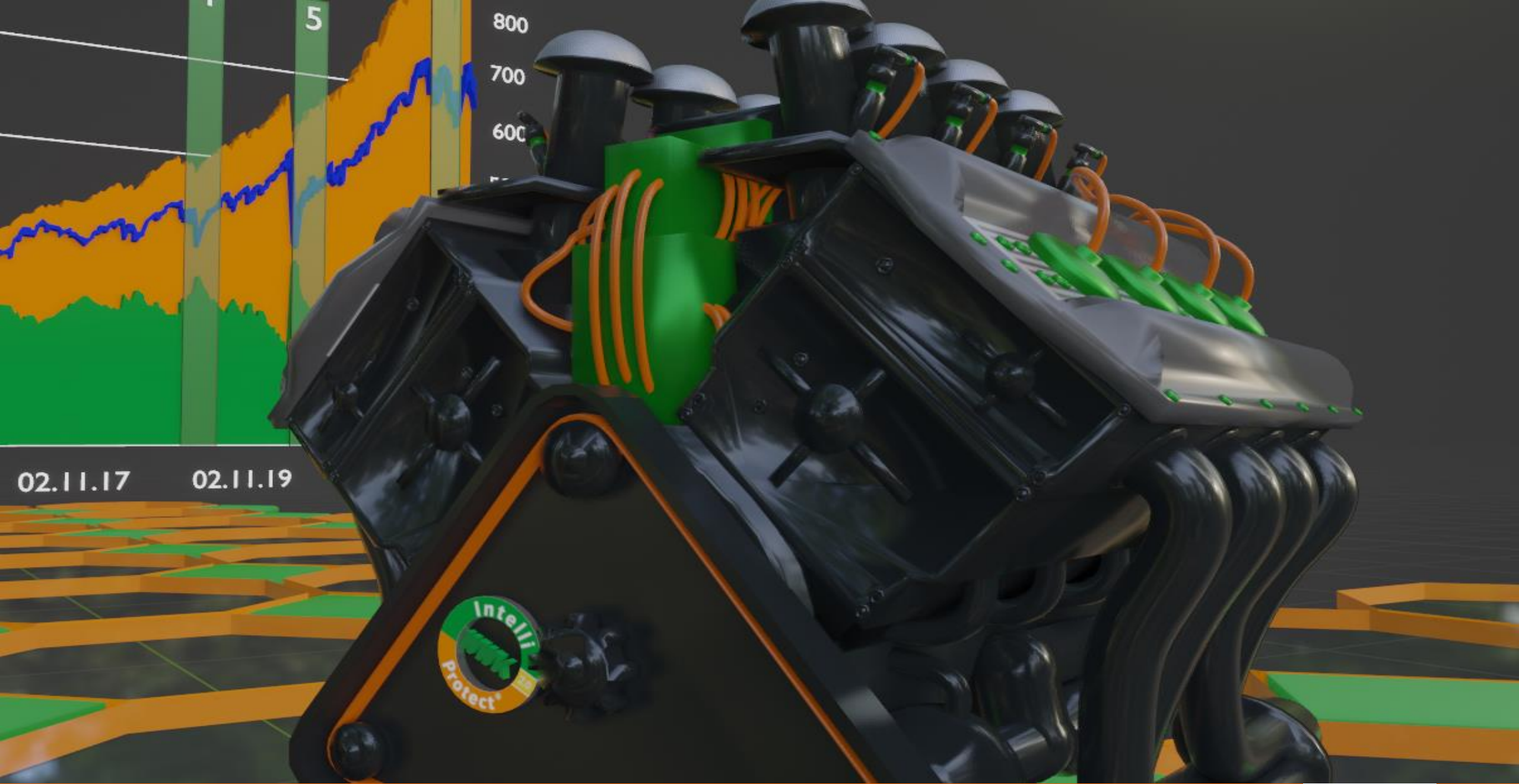
Form.Nr. 005144 G 002032501 / 001260 - Fortsetzung nächste Seite - Rt. 5.09.2022 Est 2021

Telefax:
0951 84-230

Öffnungszeiten:
Mo-Mi 8:00-13:00 / Do
8:00-15:30 / Fr-12:00

Kreditinstitut:
BBk Nürnberg
IBAN: DE98 7600 0000 0077 0015 02 BIC: MARKDEF1760
Sparkasse Coburg-Lichtenfels
IBAN: DE84 7835 0000 0092 5017 33 BIC: BYLADEN1COB
HypoVereinsbank Lichtenfels
IBAN: DE15 7702 0070 0012 1758 50 BIC: HYVEDENN411

Weitere Informationen im Internet unter
www.finanzamt.bayern.de



Fondspolice im Ablauf – 30 Jahre später

Beispielfall II

- Privatvorsorge
- Tarif: GW09NT
- Geb.: 06.1962 (Alter: 60 Jahre)
- Vertragsbeginn: 01.1993
- Vertragsablauf: 12.2022
- $\frac{1}{2}$ Beitrag 490,84 EUR (960,- DM)

- Aktueller Vertragswert: 80.751,52 EUR

- Durchschnittliche Rendite p.a.: circa **6,17%**

Realer Vertrag

The screenshot shows a web interface for a fund policy. At the top, there are tabs for 'Übersicht', 'Vertrag', 'Risiko', 'Deckung', 'Investment', and 'Zahlung'. The 'Investment' tab is selected. Below the tabs, the 'Gesamtanlagewert' (Total Investment Value) is displayed as 80.751,52 EUR, which is circled with a dashed orange line. To the right, there are fields for 'Letzter Switchtermin' and 'Letzter Shiftermin', both showing a dash. Below this, the 'Fondsdaten' section is visible, with a table listing individual fund investments. The first entry is 'DWS Akkumula LC', which is also circled with a dashed orange line. The table columns are 'Fondsname', 'Risikoklasse', and 'Beitragsaufteilung'. The 'DWS Akkumula LC' entry shows a risk class of 'Gewinnorientiert' and a contribution split of '100,00 %'. A date 'Datenbestand vom: 18.07.2022' is shown in the top right corner.

Fondsname	Risikoklasse	Beitragsaufteilung
Individuelle Fondsanlage		
DWS Akkumula LC	Gewinnorientiert	100,00 %

Vertragsverläufe Riester Der Beweis anhand RR01 NT bis RR08 NT



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

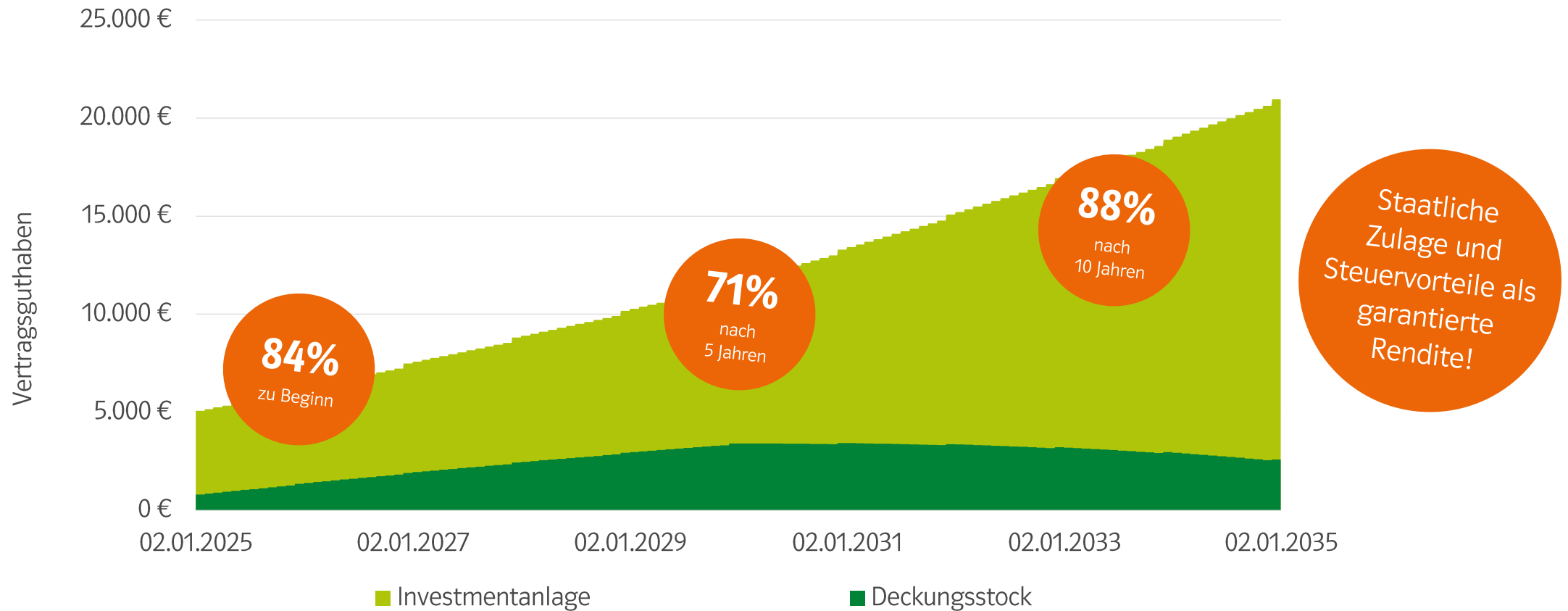
Tarif (NT)	Beginn (Alter VN)	BZD	Beitrag mtl.	Summe der lfd. Beiträge (inkl. Sonderzahlung)	Zulagen	Kapitalübertragung	Garantie/ All IN	Guthaben	In der Fondsanlage	Investitionsquote 01/2020	Investitionsquote 07/2020	Investitionsquote 01/2021	Investitionsquote 07/2021	Investitionsquote 01/2022	Investitionsquote 07/2022	Investitionsquote 01/2023	Investitionsquote 07/2023	Investitionsquote 01/2024	Investitionsquote 04/2024
RR01	01/11 (34)	32	90,00 €	10.430 €	9.153 €	0 €	19.583 €	30.596 €	30.596 €	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
RR04	01/13 (36)	31	112,17 €	15.143 €	7.645 €	7.855 €	30.643 €	43.748 €	43.748 €	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
RR06	12/15 (37)	30	112,17 €	11.217 €	6.780 €	9.059 €	27.056 €	30.557 €	27.209 €	90 %	69 %	74 %	90 %	96 %	75 %	70 %	78 %	80 %	89 %
RR06	12/15 (33)	33	5,00 €	565 €	4.037 €	0 €	4.602 €	4.810 €	3.915 €	89 %	80 %	86 %	96 %	96 %	73 %	67 %	75 %	77 %	81 %
RR08	03/17 (33)	34	112,17 €	9.534 €	2.779 €	3.690 €	16.003 €	15.859 €	9.027 €	50 %	36 %	42 %	54 %	57 %	39 %	39 %	45 %	49 %	57 %
RR08	02/17 (30)	38	20,00 €	1.720 €	1.027 €	1.314 €	4.061 €	4.257 €	3.247 €	68 %	51 %	57 %	71 %	76 %	54 %	55 %	63 %	66 %	76 %
RR08	04/17 (46)	21	162,16 €	13.621 €	1.183 €	23.441 €	38.245 €	43.949 €	28.079 €	54 %	37 %	41 %	56 %	63 %	44 %	41 %	51 %	55 %	64 %

Stand 04/2024 (Vermittler-Informations-Portal)

Hochrechnung Tarif RR25 mit Anbieterwechsel | ersten 10 Jahre



Eckdaten: 37 Jahre Laufzeit, NT, 2-Topf Hochrechnung (2,1% DK | 6% Fonds), 100 % Garantie, 100,- € Monatsbeitrag, Zulage 175€, Kapitalübertrag 5.000€



Echter Vertrag

Konventionelles Guthaben zum 01.01.2024

Konventionelles Deckungskapital 0,02 EUR

Erläuterungen zu den einzelnen Positionen finden Sie am Ende des Dokuments in den „Informationen zu Ihrer Standmitteilung“.

Fondsbestand zum 01.01.2024

Individuelle Fondsanlage

Seite 1 von 4

Archiv: Kopie aus BiPRO

Standmitteilung zum 01.01.2024 für Versicherung

	ISIN	Erworbene Fondsanteile	Rücknahmepreis pro Fondsanteil in EUR	Wert der Fonds- anteile in EUR
DWS ESG Akkumula LC	DE0008474024	8,6108764	1.805,39	15.545,99
Fidelity Funds European Growth Fund	LU0048578792	827,8880274	17,50	14.488,04
DWS Vermögensbildungsfonds I LD	DE0008476524	58,5130891	265,62	15.542,25
Gesamtwert Individuelle Fondsanlage				45.576,28

Gesamtwert des Fondsbestands 45.576,28

Bei der Addition der einzelnen Werte innerhalb der Anlagestrategien kann es zu Rundungsabweichungen kommen. Maßgeblich ist stets der angegebene Gesamtwert.

Summe der insgesamt gutgeschriebenen Zulagen bis zum 31.12.	Euro, Cent 6.060,49
Summe der insgesamt geleisteten Altersvorsorgebeiträge bis zum 31.12.	Euro, Cent 25.470,72
Summe des Altersvorsorgevermögens am 31.12.	Euro, Cent 45.576,30
Stand des Wohnförderkontos am 31.12.	Euro, Cent

Das Wohnförderkonto erhöht sich bis zum Beginn der Auszahlungsphase jährlich um 2 Prozent, solange Sie keine Zahlungen zur Minderung des Wohnförderkontos leisten.

WWK Lebensversicherung a. G.
Unser Schreiben vom 09.05.2024 zu Versicherung XX XXX XXX

Entwicklung Ihres Altersvorsorgevermögens für das Jahr 2023

Altersvorsorgevermögen zum 01.01.2023	37.175,78 EUR
Eigenbeiträge	+1.800,00 EUR
Staatliche Zulagen	+475,00 EUR
Erträge aus Zinsen	+0,27 EUR
Wertentwicklung des Fondsguthabens	+7.428,34 EUR
Fondskosten der Kapitalverwaltungsgesellschaft/en *	-724,25 EUR
Abschluss- und Vertriebskosten	-51,33 EUR
Verwaltungskosten	-281,66 EUR
Erträge aus Verwaltungskosten	+81,98 EUR
Absicherungskosten **	-1.024,50 EUR
Erträge aus Absicherungskosten **	+696,67 EUR
Neues Altersvorsorgevermögen zum 31.12.2023	45.576,30 EUR

Echtverlauf und Kosten

WWK Premium FörderRente *protect*

VANGUARD U.S. 500 STOCK INDEX FUND EUR

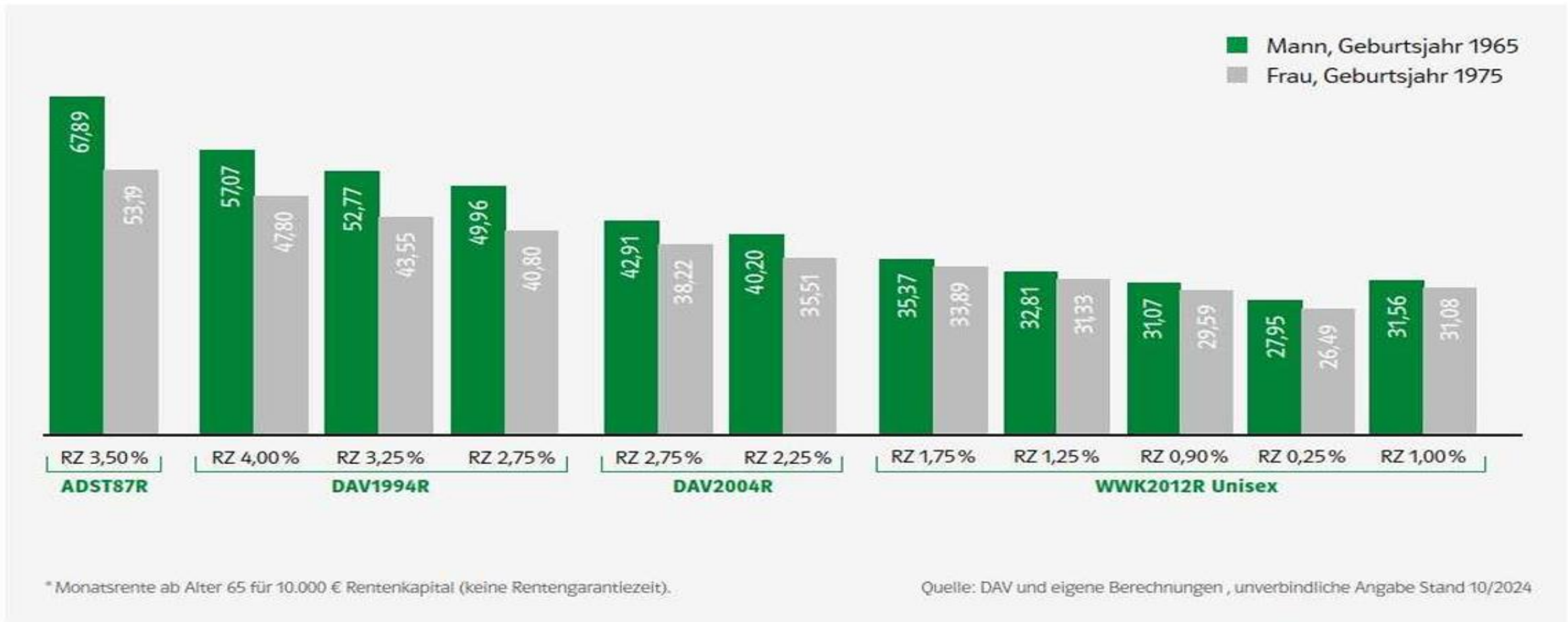
Rendite- und Wertentwicklungssätze der Ablaufleistungen in den zurückliegenden 5 Jahren

Tarif RR25		Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Beitragsgarantie	100 %	Maximal: 01/2022	204.579,55 EUR	6,55 %	8,26 %
Eintrittsalter	30	Minimal: 04/2020	123.759,54 EUR	4,35 %	6,32 %
Endalter	67	Durchschnitt aller Termine	169.640,45 EUR	5,72 %	7,48 %
Monatsbeitrag	100 EUR				
Zulage	175 EUR				
Kapitalübertragung	0 EUR				

Garantierte Rentenfaktoren

Altersvorsorge

ENTWICKLUNG DER GARANTierten RENTE JE 10.000 € POLICENWERT SEIT 1987*



Facelift WWK IntelliProtect® 2.0

Auswirkungen Rechnungszins FVG25 - Rentenphase

- Beispielhafte Vertragskonstellation FVG
 - Rentenbeginnalter 67 Jahre
 - 50 EUR laufender Beitrag
 - Individuelle Rentengarantiezeit 5 Jahre

Im Schnitt ca.
+ 13 %

Eintrittsalter	Laufzeit	Gar. Rentenfaktor HRZ 0,25%	Gar. Rentenfaktor HRZ 1,00%	Steigerung
55	12	28,92	32,37	+ 11,93%
52	15	28,44	31,89	+ 12,13%
47	20	27,70	31,15	+ 12,45%
42	25	27,00	30,45	+ 12,78%
37	30	26,35	29,80	+ 13,09%
32	35	25,73	29,19	+ 13,45%
27	40	25,16	28,61	+ 13,71%
22	45	24,61	28,07	+ 14,06%

Ausgezeichnetes Produkt: RR10 und RR25



RR10



RR25



Facelift Riester €uro 07/24 „Deutschlands BESTE Riester-Rente“



Franke || Bornberg

FFF+
hervorragend • 0,5
Privatrente
Hybrid

Produkt
01|2025
Rating
06|2024

AUSGEZEICHNET SEIT 2010

WWK Lebensversicherung a.G.

Premium FörderRente protect
Tarif RR25 NT Zert.nr. 6544

Franke || Bornberg

Privatrente
Hybrid
WWK Lebensversicherung a.G.
Premium FörderRente protect
Tarif RR25 NT Zert.nr. 6544

f-b-rating.de

FFF+
hervorragend • 0,5

Produkt
01|2025
Rating
06|2024

**AUSGEZEICHNET
SEIT 2010**

DAS BRINGT DIE RIESTER-RENTE KONKRET

Bei der Allianz werden in den Tabellen im Vergleich zu den Wettbewerbern überhöhte Garantiewerte ausgewiesen. Das liegt daran, dass sie nicht wie anderen Gesellschaften jeweils bis zum Stichtag 1. Juni rechnet, sondern mit einer längeren Laufzeit bis Jahresende. So gehen in die Berechnung sieben Monate mehr an gezahlten Beiträgen ein, was naturgemäß auch die späteren Auszahlungen erhöht.

Gesellschaft	Produktname	Rating-note	Produkt-konzept	Rente (monatlich)				Kapital				Renten-faktor in €	Note Rente/ Kapital	Note gesamt
				garant. in €	gem. PIA ¹ 2% in €	gem. PIA ¹ 4% in €	mögl. 6% inkl. Über- schuss in €	garant. in €	gem. PIA ¹ 2% in €	gem. PIA ¹ 4% in €	mögl. 6% inkl. Überschuss in €			
15 Jahre														
WWK	Premium FörderRente	0,5	i-CPPI	75,82	80,00	93,00	112,59	26752,69	28376,00	32656,00	39727,00	28,34	0,75	0,625
Continentale	Invest Garant Tarif RRIIG	0,5	Hybrid	77,36	85,80	98,42	96,18	26752,68	29679,64	34043,50	33269,67	26,25	0,875	0,6875
Allianz	Perspektive Tarif ARSKU2U	0,5	Neue Klassik	82,19	85,11	91,34	101,88	27875,63	28771,51	30878,93	34440,10		0,9375	0,71625
HanseMerkur	Care Tarif RA	0,9	Neue Klassik	79,18	87,40	101,97	88,06	26752,69	29529,90	34452,31	29755,67		1,0625	0,98125
25 Jahre														
WWK	Premium FörderRente	0,5	i-CPPI	120,56	132,00	168,00	238,07	44753,09	49044,00	62539,00	88371,00	26,94	1,0625	0,78125
Continentale	Invest Garant Tarif RRIIG	0,5	Hybrid	122,95	144,36	180,31	183,96	44753,08	52553,11	65638,06	66967,77	25,03	1,125	0,8125
Allianz	Perspektive Tarif ARSKU2U	0,5	Neue Klassik	128,41	138,41	175,66	187,43	45876,03	49263,67	62556,57	66713,02		1,375	0,9375
HanseMerkur	Care Tarif RA	0,9	Neue Klassik	125,79	151,69	198,13	153,68	44753,09	53965,71	70491,71	54673,72		1,375	1,1375
35 Jahre														
WWK	Premium FörderRente	0,5	i-CPPI	161,28	185,00	262,00	436,80	62753,49	71880,00	102044,00	169959,00	25,70	1,3125	0,90625
Continentale	Invest Garant Tarif RRIIG	0,5	Hybrid	164,40	205,66	278,49	318,37	62753,48	78526,27	106334,19	121561,45	23,95	1,5	1,00
Allianz	Perspektive Tarif ARSKU2U	0,5	Neue Klassik	170,43	192,14	270,10	296,67	63876,43	71743,12	100852,47	110770,56		1,875	1,1875
HanseMerkur	Care Tarif RA	0,9	Neue Klassik	168,11	222,09	327,58	226,29	62753,49	82901,84	122282,40	84471,66		1,6875	1,29375

¹Produktinformationsstelle Altersvorsorge; Benotung: Die Gesellschaft, die die höchste Rente bzw. das höchste Kapital aufweist, erhält die Note 0,5. Wer maximal 5% darunterliegt, erhält ebenfalls 0,5. Wer 10% darunterliegt, erhält 1. Wer 15% darunterliegt, 1,5 usw. Aus den einzelnen Ablaufnoten wird jeweils für 15, 25 und 35 Jahre eine Gesamtnote gebildet. Diese Gesamtnote fließt zu 50% in die Bewertung ein, die anderen 50% macht die Tarifnote von Franke und Bornberg aus. Alle Berechnungen basieren auf dem Mindesteigenbeitrag für die volle Zulage von 135,42 Euro.

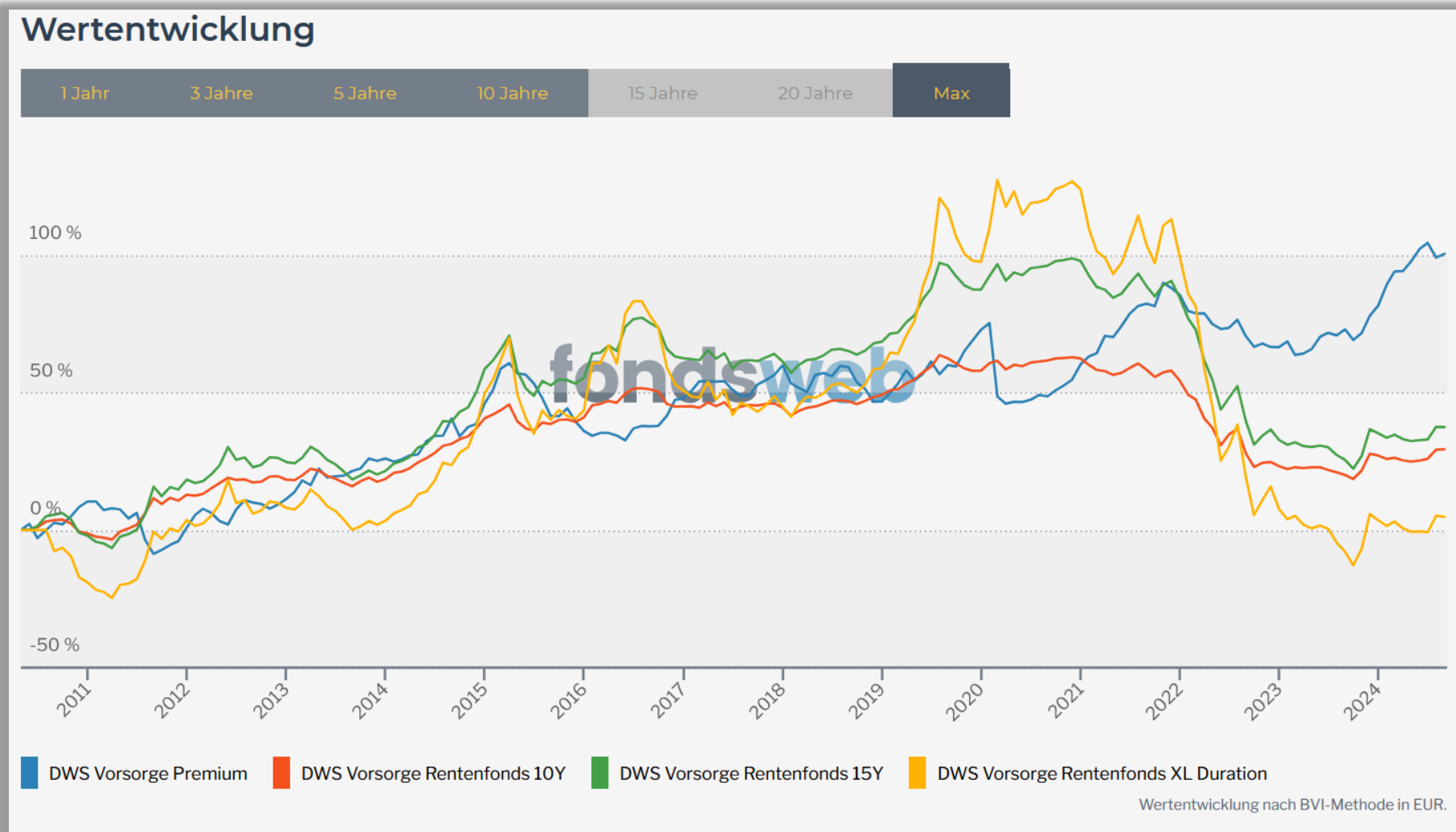
WWK im Vergleich – infinma



Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte																				
	WWK Premium FörderRente protect (RR10)	WWK Premium FörderRente protect (RR25)	Allianz RiesterRente Perspektive (STARSKUT)	Alto Leipziger ALfonds (HFR50-Honorartarif)	Barmenia FörderRente Index	Continental RiesterRente Invest Garant (RRIG)	BL die Bayerische Riesterrente ZUKUNFT (FRRGZ-Honorartarif)	DWS RiesterRente Premium	Generali Deutschland STRATEGIE PLUS (GRG)	HanselMerkur Riester Care Invest (RA)	HDI TwoTrust Selekt Riesterrente (RXA17)	LV1871 Performer Riestar (FRRV)	Stuttgarter RiesterRente performance+ (T75)	Stuttgarter RiesterRente index-safe (T65)	Union Investment UniProfRente4P	Volkswohl Bund Riester-Rente (AWR)	Volkswohl Bund Riester-Rente (AIR- Honorartarif)	Zurich Variolvest FörderRente		
Aufschubphase																				
Stand der Bedingungen	01.24	01.25	12.23	01.22	Neugeschäft für Riester wurde eingestellt	01.24	01.22	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	Neugeschäft für Riester wurde eingestellt	Neugeschäft für Riester wurde eingestellt	Neugeschäft für Riester wurde eingestellt	Neugeschäft für Riester wurde eingestellt	
Rechnungszins	0,25%	1,00%	0,25%	0,25%		01.24	01.22			01.22										0,25%
Verzicht auf Wertsicherungs- / Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	✓	✓	✓	✗		✓	✗			✓										-
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	✓	✓	-	✓		✗	✗			✗										✗
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	✓	✓	-	✗		✗	✗			✗										✗
Mindestaufschubzeit 5 Jahre	✗	✓	✗	✗		✗	✗			✓										✗
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 Rückkaufwert im Angebot	✓	✓	✓	✓		✗	✗			✓										✗
Rentenphase																				
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	

infinma - Institut Für Finanz-Markt-Analyse GmbH

Betrachtung Riester-Fondssparplan



SCAN ME



Quelle: www.fondsweb.com,
Stand: 11.09.24

Facelift WWK IntelliProtect® 2.0

ab 10/2024 mit Versicherungsbeginn 01/2025

SICHERHEITS-UPGRADE

- 100 % Beitragsgarantie in allen Schichten wieder möglich
- Höhe der Beitragsgarantie
 - Schicht 1: wählbar zwischen 50 % und 100 %
 - Schicht 2 Riester: 100 %
 - Schicht 2 bAV: 80 % - 100 %
 - Schicht 3: wählbar zwischen 50 % und 100 % (ebenso Kids)

CHANCEN-UPGRADE

- Erweiterung des Anlageuniversums um 17 Top-ETFs
- renommierte Investmentgesellschaften

Vanguard[®]

Invesco

UBS

Amundi
Investment Solutions

BNP PARIBAS
ASSET MANAGEMENT

FRANKLIN TEMPLETON
INVESTMENTS

Xtrackers
by // DWS

iShares
by BlackRock

NEU: 17 ETFs von 8 Anbietern in WWK IntelliProtect 2.0*



* ab Tarifserien RR25 / FVG25

Facelift WWK IntelliProtect® 2.0

Übersicht der ETF's

<ul style="list-style-type: none"> Vanguard FTSE All-World High Dividend Yield UCITS ETF USD Acc (EUR) Vanguard FTSE All-World UCITS ETF - (USD) Accumulating Vanguard S&P 500 UCITS ETF (USD) Accumulating 	
<ul style="list-style-type: none"> Xtrackers MSCI World UCITS ETF 1C Xtrackers MSCI Emerging Markets UCITS ETF 1C Xtrackers MSCI Europe UCITS ETF 1C Xtrackers MSCI Pacific ex Japan ESG Screened UCITS ETF 1C Xtrackers DAX UCITS ETF 1C Xtrackers EURO STOXX 50 UCITS ETF 1C 	
<ul style="list-style-type: none"> iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF iShares MSCI ACWI UCITS ETF 	
<ul style="list-style-type: none"> AMUNDI PRIME GLOBAL - UCITS ETF DR 	
<ul style="list-style-type: none"> Invesco EQQQ NASDAQ-100 UCITS ETF Acc 	
<ul style="list-style-type: none"> BNP Paribas Easy MSCI World SRI S-Series PAB 5% Capped UCITS ETF BNP Paribas Easy MSCI Europe SRI S-Series PAB 5% Capped UCITS ETF 	
<ul style="list-style-type: none"> Franklin S&P 500 Paris Aligned Climate UCITS ETF 	
<ul style="list-style-type: none"> UBS - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF (USD) A-acc 	

Für Vermittler

www.wwk-riester.de

- Funktionsweise und Produkt
- Vorteilsargumente
- Verkaufsunterlagen
- Filme
- Auszeichnungen / Ratings
- Riester-Förderrechner
- infinma Riester-Vergleich

The screenshot displays the WWK website interface for the Riester calculator. The top banner features the headline "RIESTERN WIE FRÜHER" and a sub-headline: "Erlernen Sie das Riestern wie früher mit der neuen WWK Riester-Rente. Dank des vervierfachen Rechnungszinses von 1,00 % bieten wir Ihnen ab dem 1. Juli 2024 eine attraktive und staatlich geförderte Altersvorsorge, die höchste Performancechancen mit garantierten Zulagen und Steuervorteilen kombiniert. Nutzen Sie unsere Webseite, um Riester schnell und einfach zu erklären – inklusive Riester-Rechner, Produkthighlights, Links zu allen wichtigen Unterlagen und einer direkten Kontaktmöglichkeit!"

The calculator interface includes the following fields and values:

- Familienstand: ledig
- Förderberechtigung: unmittelbar
- Bruttoeinkommen aus dem Vorjahr: 35.000,00 €
- davon jährlich 4 % Gesamtbeitrag (max. 2.100 EUR): 1.400,00 €
- minus Grundzulage: 175,00 €
- Bonus für Berufseinsteiger (≤ 25 Jahre): Ja, einmalige Zulage von 200 EUR
- minus Kinderzulage(n): Kind(er): vor 2008 geboren (je 185 EUR) / Kind(er): ab 2008 geboren (je 300 EUR)
- Gesamtzulagen: 175,00 €

The summary section shows:

- Gesamtzulagen: 175,00 €
- weiterer Eigenbeitrag (weiterer Eigenbeitrag 1.225,00 €): 1.925,04 €
- weiterer Eigenbeitrag (weiterer Eigenbeitrag 102,08 €): 160,42 €
- zusätzliche Ersparnis pro Jahr: 465,30 €
- Staatlichen Zulagen: 175,00 €
- Steuersparnis: 465,30 €
- Aufwand nach Zulagen/Steuer: 1.469,70 €
- weiterer Eigenbeitrag: 2.100,00 €

A donut chart indicates a 30% state subsidy: "30 % Staatliche Förderung: 640,30 € von 2.100,00 €".

Für Kunden

wwk-riestercheck.de



Kunden-Login Karriere Vertrieb Suche

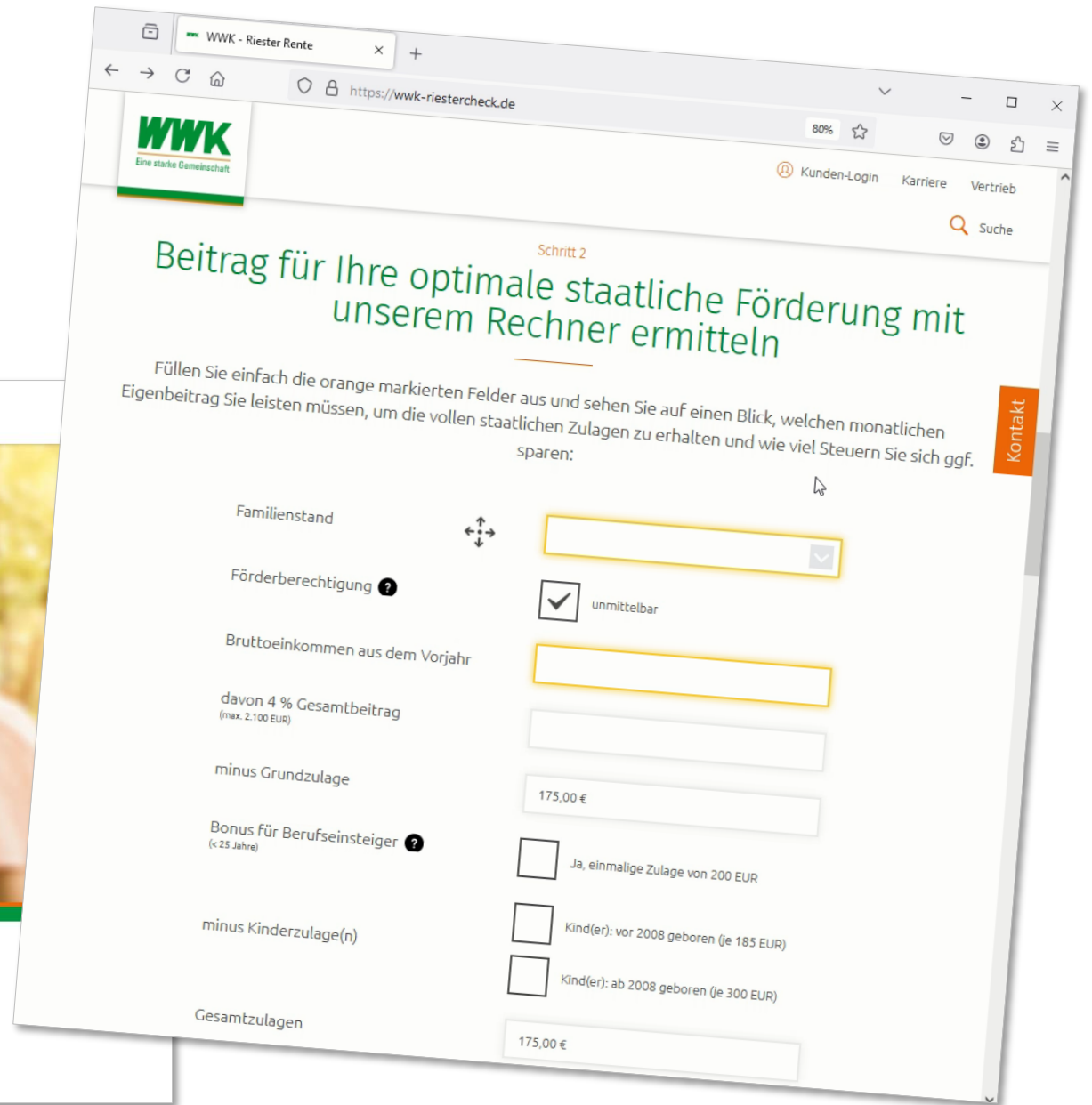


WWK Riester-Rente

STAATLICHE FÖRDERUNG EINFACH AUSSCHÖPFEN

Sie haben eine gute Wahl getroffen und sich für die WWK Riester-Rente entschieden. Wir zeigen Ihnen, wie Sie in nur 3 Schritten Ihren Beitrag so anpassen, dass für Sie die optimale staatliche Förderung herauspringt.

Letzten Beitrag und Stand der Zulagen überprüfen → Beitrag für Ihre optimale staatliche Förderung ermitteln → Neuen Beitrag beantragen



WWK - Riester-Rente

https://wwk-riestercheck.de

80% Kunden-Login Karriere Vertrieb Suche

Schritt 2

Beitrag für Ihre optimale staatliche Förderung mit unserem Rechner ermitteln

Füllen Sie einfach die orange markierten Felder aus und sehen Sie auf einen Blick, welchen monatlichen Eigenbeitrag Sie leisten müssen, um die vollen staatlichen Zulagen zu erhalten und wie viel Steuern Sie sich ggf. sparen:

Kontakt

Familienstand	<input type="text"/>
Förderberechtigung [?]	<input checked="" type="checkbox"/> unmittelbar
Bruttoeinkommen aus dem Vorjahr	<input type="text"/>
davon 4 % Gesamtbeitrag (max. 2.100 EUR)	<input type="text"/>
minus Grundzulage	175,00 €
Bonus für Berufseinsteiger [?] (< 25 Jahre)	<input type="checkbox"/> Ja, einmalige Zulage von 200 EUR
minus Kinderzulage(n)	<input type="checkbox"/> Kind(er): vor 2008 geboren (je 185 EUR)
	<input type="checkbox"/> Kind(er): ab 2008 geboren (je 300 EUR)
Gesamtzulagen	175,00 €



Anbieterwechsel

Recht auf Anbieterwechsel

AltZertG § 1 Abs. Nr. 10b

Warum bleiben Anbieterwechsel wichtig?



Anbieterwechsel – auf einen Blick

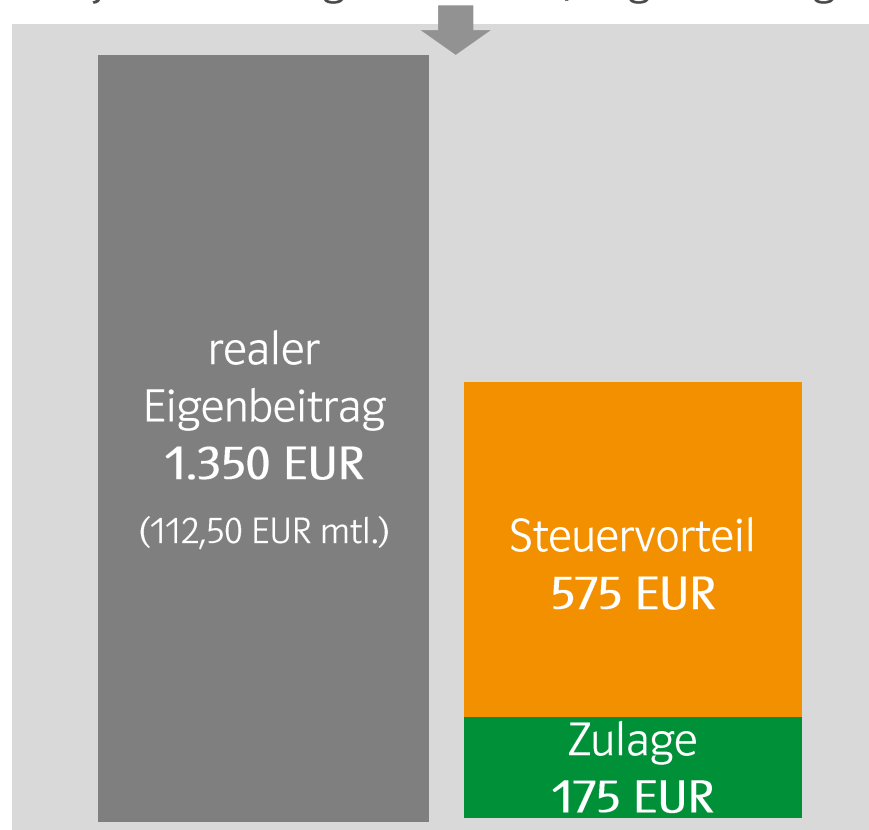
- WWK Full Service Versprechen
- Recht auf Anbieterwechsel (AltZertG § 1 Abs. Nr. 10b)
 - Nur das Abgeben von Übertragungskapital ist gesetzlich geregelt (Annahme von Übertragungskapital nicht verpflichtend)
- Mindestübertragungswert: **100 EUR**
 - Übertragungskosten beim (Alt-)Anbieter: bis max. 150 EUR
 - Kapitalübertragung zur WWK ohne Kosten seitens WWK
- Volle Bruttobeitragsgarantie für das übertragene Kapital
- Mindestlaufzeit: **5 Jahre** (RR25)
- Mindestbeitrag: **5 EUR**

The image shows a document titled "Anbieterwechsel zur WWK Lebensversicherung a.G." (Provider Change to WWK Life Insurance a.G.). The document is a form for transferring capital from an existing provider to WWK. It includes the WWK logo and the slogan "Eine starke Gemeinschaft". The form contains several sections with text and input fields, including a section for "Anbieterwechsel zur WWK Lebensversicherung a.G." and a section for "Zurückführungskapital". The form is tilted and appears to be a scan of a physical document.

Riester-Förderung – Beispielrechnung

Beispiel:

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



49% höhere
Ablaufleistung

Variante 1

Gesamtkapital 6% p.a.: 224.227 EUR

Mtl. Rente: **780 EUR**

Variante 2 - förderschädliche Auszahlung

Gesamtkapital 6% p.a.: 224.227 EUR

- Zulagen und Steuervorteile: 27.800 EUR

= **196.427 EUR**

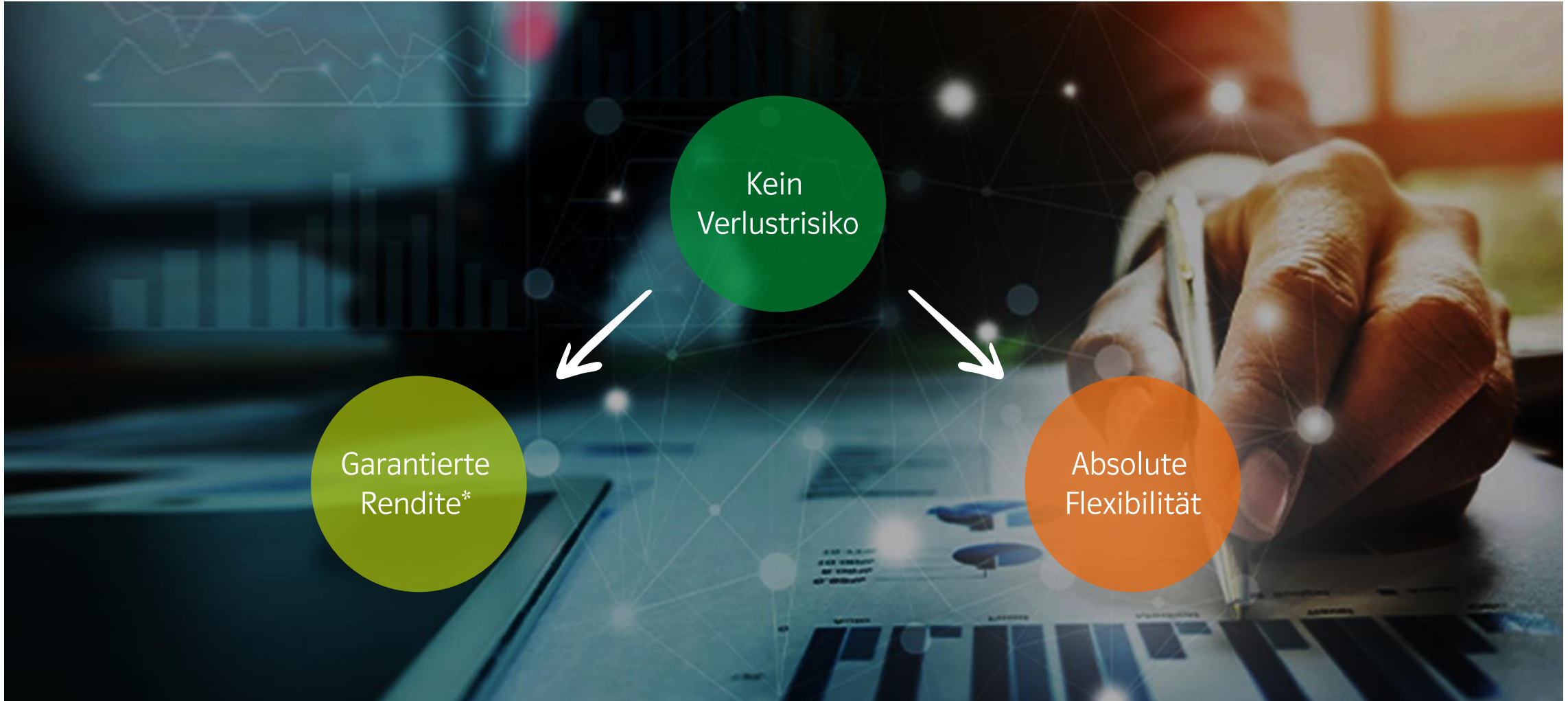
Alternativ – 3. Schicht Vertrag (112,50 EUR mtl./ 80% Garantie)

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

Mtl. Rente: **459 EUR**

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

3 Argumente PRO Riester-Rente



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
Sitz München
Registergericht München HR B 211
Ust-ID DE129274155
Gl. Id. DE81WWK00000069127

WWK Allgemeine Versicherung AG

Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.), Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Prof. Dr. Peter Reiff
Sitz München
Registergericht München HR B 5553
Ust-ID DE181215896
VersSt-Nr. 802/V908 0200 4423
Gl. Id. DE11WWK00000069126

WWK Vermögensverwaltungs und Dienstleistungs GmbH

Geschäftsführer: Karl Ruffing,
Stefan Sedlmeir
Sitz München
Registergericht München
HR B 76323
Ust-ID DE815128290
Gl. Id. DE38WWK00000069125

WWK Pensionsfonds AG

Vorstand: Karl Ruffing, Heinrich
Schüppert, Georg Steinlein
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dirk Fassott
Sitz München
Registergericht München
HR B 146295
Ust-ID DE226897193
Gl. Id. DE65WWK00000069124

WWK IT GmbH

Geschäftsführer: Erik Trump
Sitz München
Registergericht München
HR B 257638
Ust-ID DE271418995

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

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