

Herzlich Willkommen

Titel des Vortrags: **Geförderte Altersvorsorge mit Riester**
Chancen der Rechnungszinsanpassung zu Januar 2025

Referent: Mirko Hübinger, Vertriebsdirektor WWK Lebensversicherung a.G., VD Berlin

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 %

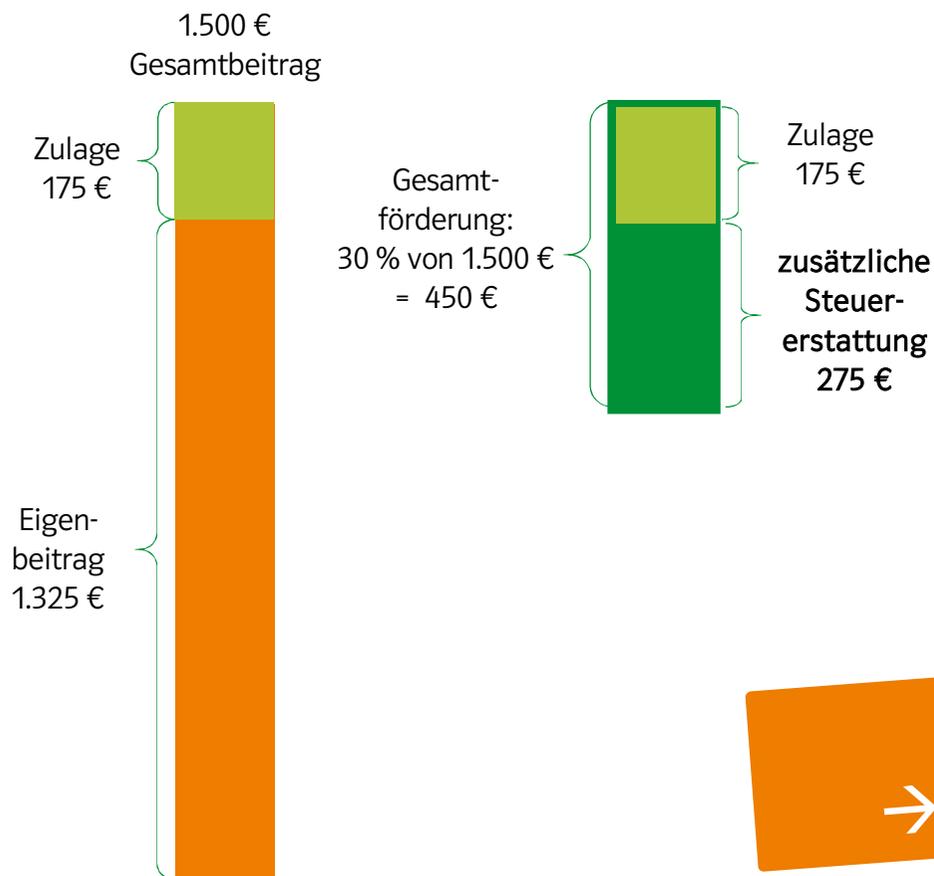
0,25 %

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 € x 30% = 450 €
- ./. Zulage = 175 €
- **Zusätzliche Steuererstattung = 275 €**

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

- 2.100 € x 30% = 630 €
- ./. Zulage = 175 €
- **Zusätzliche Steuererstattung = 455 €**

600 € mehr Eigenbeitrag
→ 180 € mehr Steuererstattung

Riester wie früher schon ab 1.7.2024

WWK Riester sehr beliebt

- 0,9% Rechnungszins
- Sehr hohe Rendite trotz 100% Garantie
- Höchste garantierte Rentenfaktoren
- Volle Vergütung

WWK Riester immer noch da

- 0,25 % Rechnungszins
- Gute Rendite trotz 100% Garantie
- Hohe garantierte Rentenfaktoren
- Halbe Vergütung

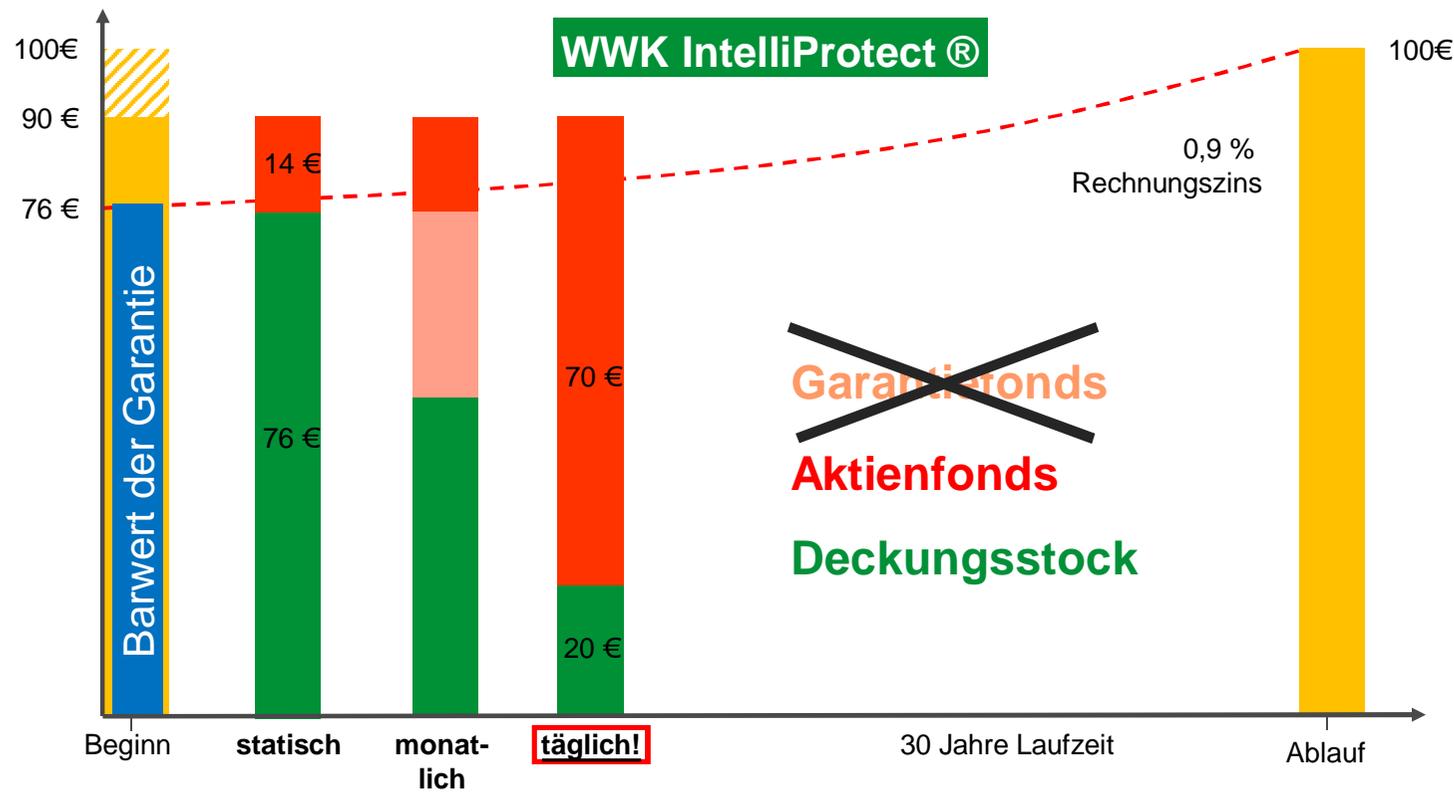
WWK Riester wieder da 😊

- 1,0 % Rechnungszins
- Sehr hohe Rendite trotz 100% Garantie
- Höchste garantierte Rentenfaktoren
- Volle Vergütung

01/2022

01/2025

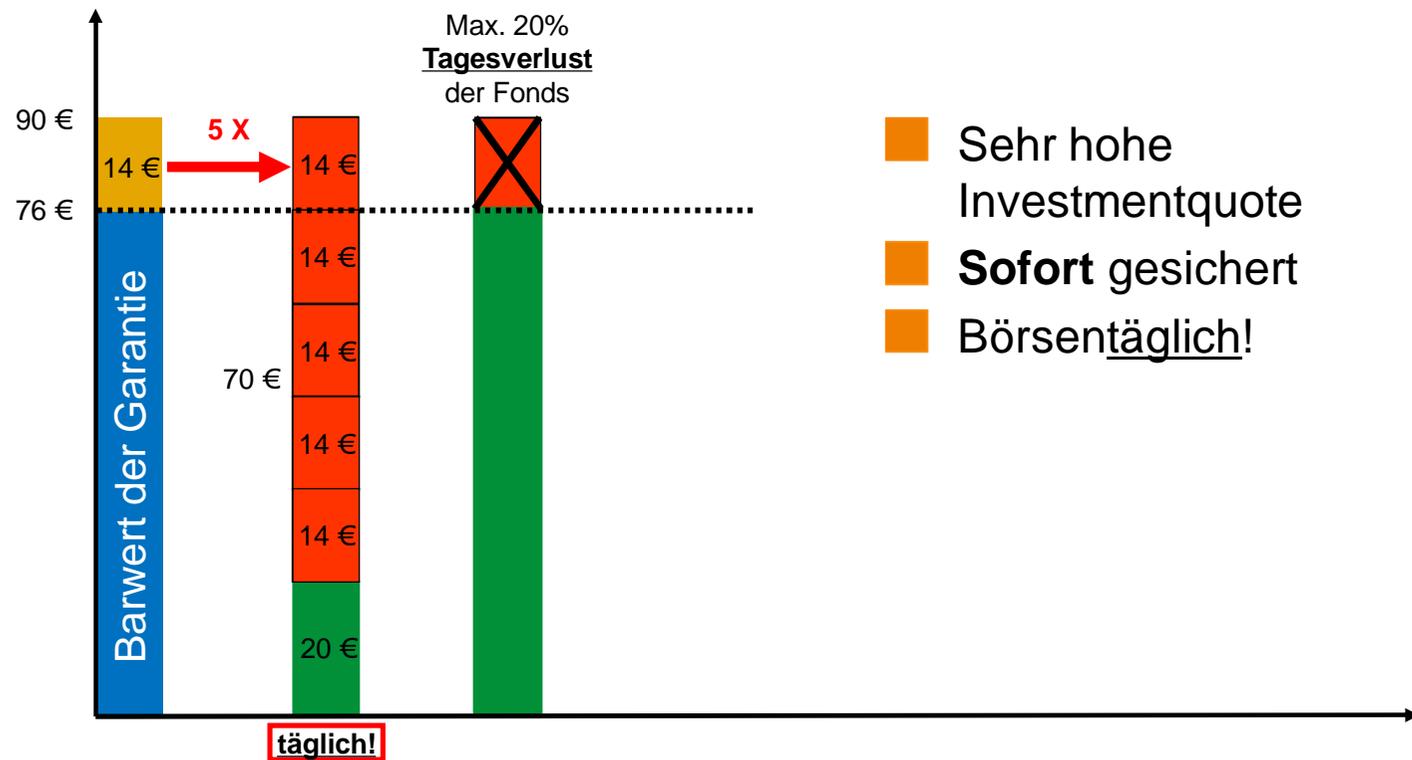
100 % - Garantiemodelle bei 0,9 % Rechnungszins



5x so hohe
Fondsquote
wie monatlich
reagierende
Modelle

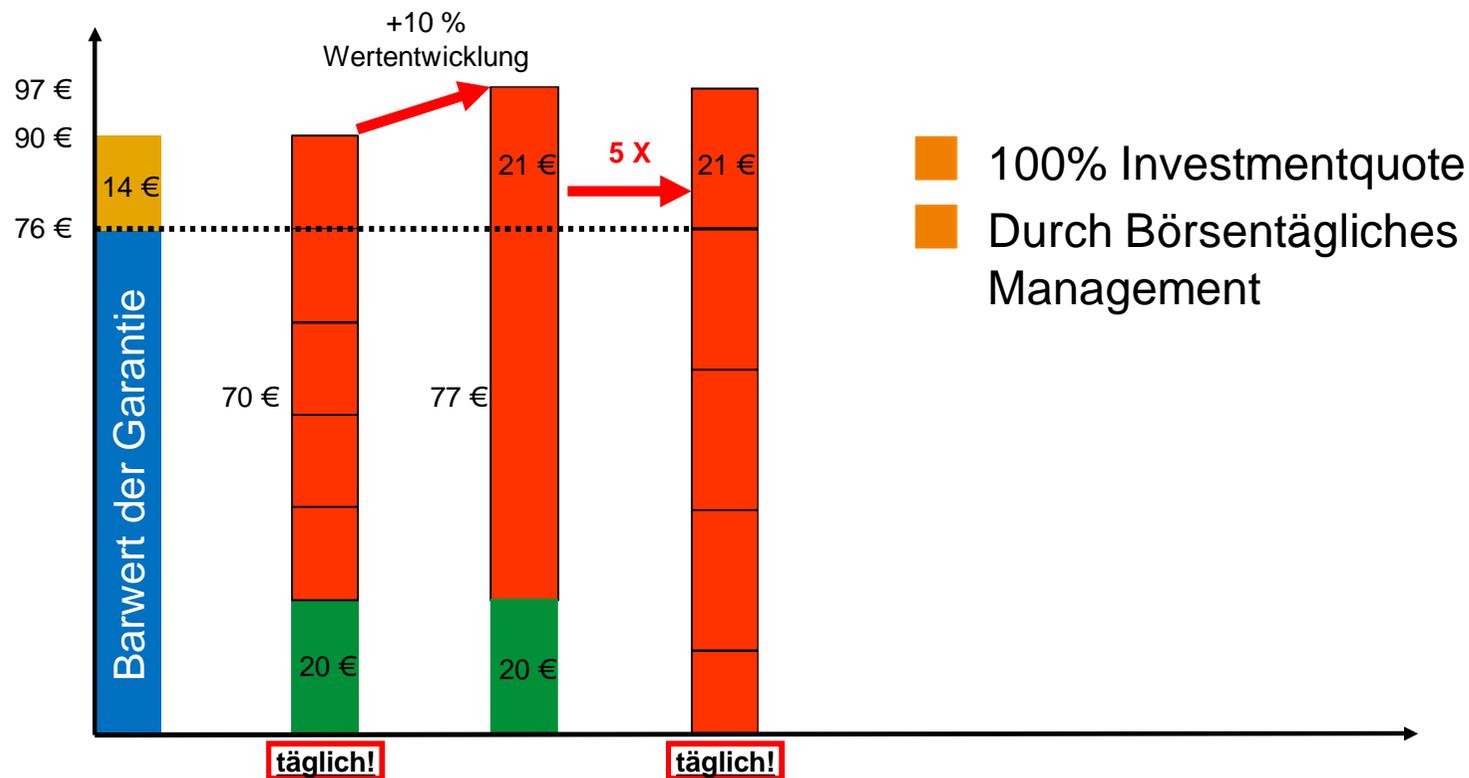
IntelliProtect® - Börsentägliche Sicherung

- Deckungsstock und Fondsanlage
- 5-facher Multiplikator

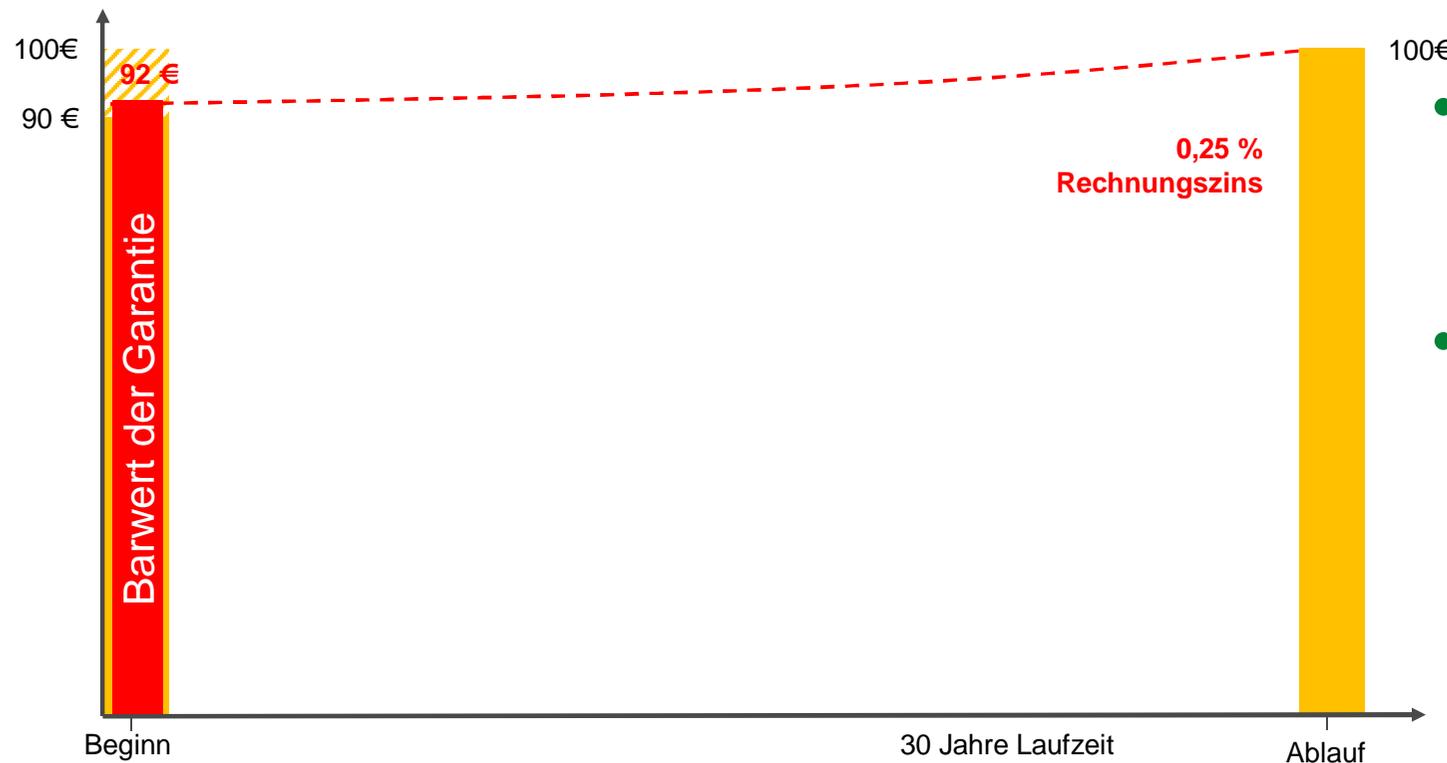


IntelliProtect® - Börsentägliche Chance

- Deckungsstock und Fondsanlage
- 5-facher Multiplikator

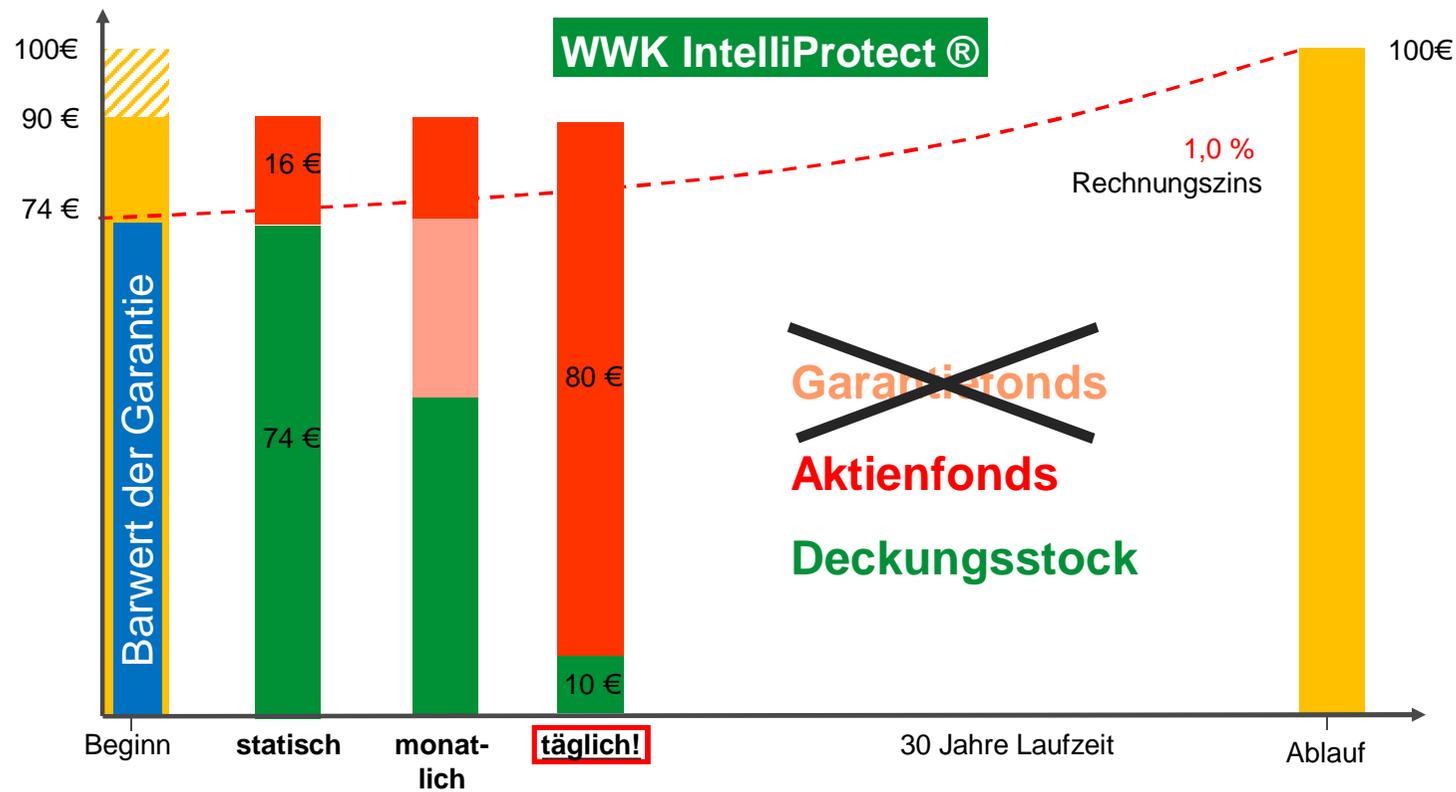


100 % - Garantiemodelle bei 0,25 % Rechnungszins



- 100% nur durch abgesenkte Kosten möglich (Riester)
- Alle anderen Schichten mit 50-80% Garantie

Neu ab 1.1.2025 → 1,0 % Rechnungszins



5x so hohe
Fondsquote
wie monatlich
reagierende
Modelle

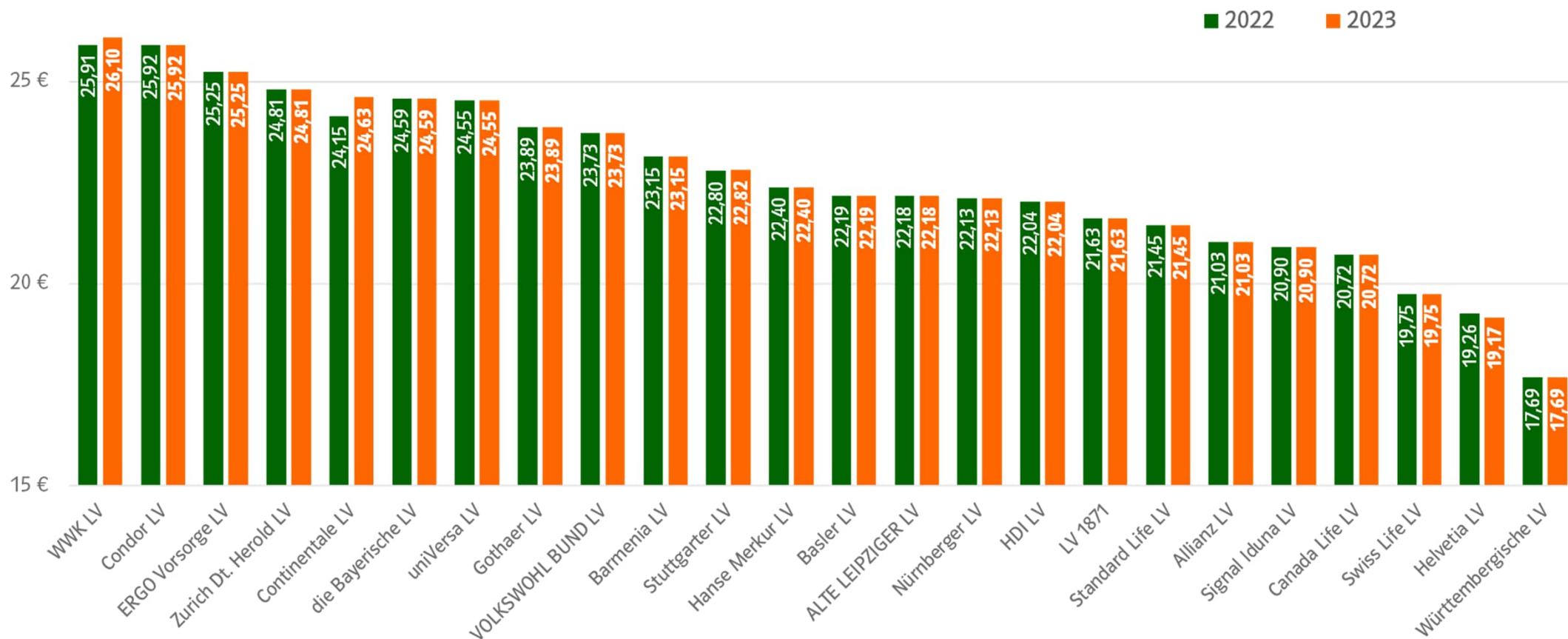
Vertragsverläufe Riester Der Beweis anhand RR01 NT bis RR08 NT

 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)

Hohe garantierte Rentenfaktoren



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

Riester wie früher schon ab 1.7.2024

WWK Riester sehr beliebt

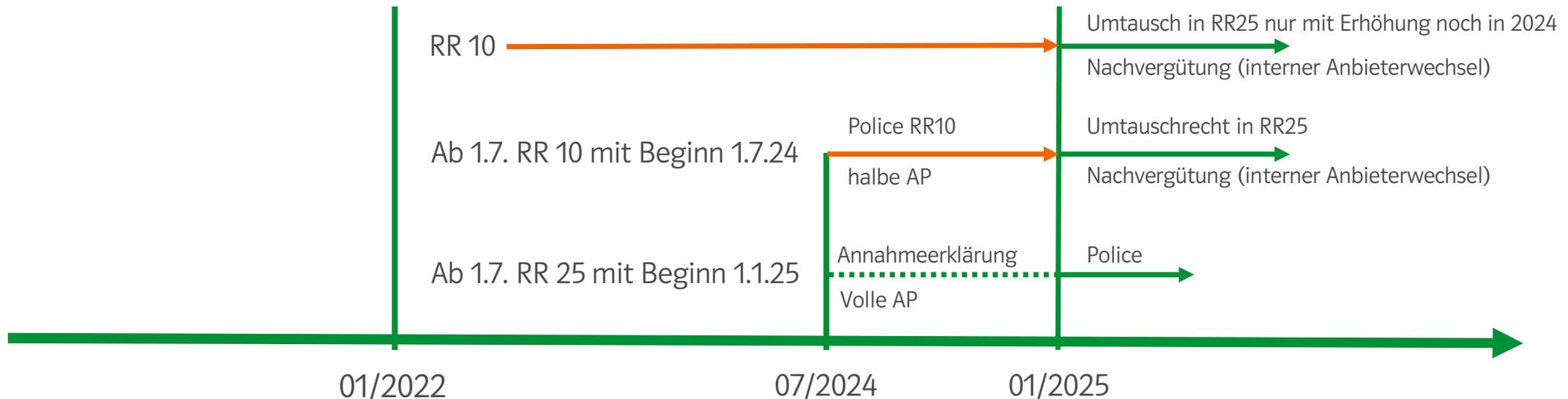
- 0,9% Rechnungszins
- Volle Vergütung
- Tarif RR 09

WWK Riester immer noch da

- 0,25 % Rechnungszins
- Halbe Vergütung
- Tarif RR 10

WWK Riester wieder da 😊

- 1,0 % Rechnungszins
- volle Vergütung
- Tarif RR 25



Gültig vom 01.07.2024 bis zum 31.12.2024

URKUNDE

Rechnungszins – Upgrade-Option 2025

für die Tarife FV22/FV23, FV22/FV23 Kids, FV22 Basis, FVG22, FVG22 Kids, FVG22 Basis, RR10

Das Bundesministerium der Finanzen plant zum 01.01.2025 den Höchstrechnungszins auf 1,00 Prozent anzuheben. Dies kann für Ihren fondgebundenen Altersvorsorgevertrag Vorteile bringen. Nach Inkrafttreten des neuen Höchstrechnungszinses bietet Ihnen die WWK Lebensversicherung a. G. ab dem Jahreswechsel eine Rechnungszins-Upgrade-Option in die neue Tarifgeneration an.

Was bedeutet das für Sie?

Ab Januar 2025 erhalten Sie von uns einen individuellen Änderungsvorschlag mit der Möglichkeit, in den Nachfolgetarif zu wechseln, sofern Ihr Vertrag zum Änderungstermin die unten genannten Voraussetzungen erfüllt. Alle weiteren Informationen liegen dem Änderungsvorschlag bei.

Voraussetzungen für den Tarifwechsel:

1. Ihr Vertrag ist nicht beitragsfrei gestellt und es besteht kein Beitragsrückstand.
2. Sie erhalten noch keine Leistungen aus Ihrem Vertrag.
3. Es ist keine Grundfähigkeits-, Erwerbsunfähigkeits- oder Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung eingeschlossen.
4. Sie nehmen keine weiteren Vertragsänderungen vor, z. B. hinsichtlich des Beitrags oder der Vertragsdauer.
5. Der geänderte Vertrag entspricht den Annahmerichtlinien für Neuverträge der WWK Lebensversicherung a. G.
6. Bei Renter-Verträgen muss eine beauftragte Kapitalübertragung bereits durchgeführt sein.

Kosten und weitere Beratung:

Das Upgrade ist für Sie kostenfrei. Ihr Berater oder Ihre Beraterin unterstützt Sie gerne bei der Entscheidung.



Jürgen Schramler
Vorstandsvorsitzender



Rainer Gebhart
Vorstand



Dirk Fassolt
Vorstand

WWK Lebensversicherung a. G.
Marsstr. 37, 80335 München
info@wwk.de, wwk.de

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Ausgezeichnetes Produkt: RR10 und RR25



€uro
Deutschlands
BESTE
Riester-
Rente
WWK Lebensversicherung a. G.
Ausgabe 07/2023

Franke || Bornberg
FFF+ Produkt 01|2024
hervorragend • 0,5 Rating 05|2024
Riesterrente Hybrid
AUSGEZEICHNET SEIT 2010
WWK Lebensversicherung a.G.
Premium FörderRente protect
Tarif RR10 Zert.nr. 6333

Franke || Bornberg
FFF+ Produkt 01|2025
hervorragend • 0,5 Rating 06|2024
Privatrente Hybrid
AUSGEZEICHNET SEIT 2010
WWK Lebensversicherung a.G.
Premium FörderRente protect
Tarif RR25 NT Zert.nr. 6544

RR10

RR25

Recht auf Anbieterwechsel

AltZertG § 1 Abs. Nr. 10b

Warum bleiben Anbieterwechsel auch
2024 wichtig?



Betrachtung Riester-Fondssparplan

Wertentwicklung



SCAN ME



Quelle: www.fondsweb.com,
Stand: 11.09.24

Für Vermittler

www.wwk-riester.de

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

The image shows a screenshot of the WWK website's Riester calculator. The top banner reads "RIESTERN WIE FRÜHER" and mentions a 1.00% interest rate. Below it, a text block explains the benefits of starting early. The calculator interface includes the following fields and results:

Familienstand	ledig	Gesamtzulagen	175,00 €
Förderberechtigung	<input checked="" type="checkbox"/> unmittelbar	er Eigenbeitrag (erster Eigenbeitrag 1.225,00 €)	1.925,04 €
Bruttoeinkommen aus dem Vorjahr	35.000,00 €	er Eigenbeitrag (erster Eigenbeitrag 102,08 €)	160,42 €
davon jährlich 4 % Gesamtbeitrag (max. 2.100 EUR)	1.400,00 €	zusätzliche sparnis pro Jahr	465,30 €
minus Grundzulage	175,00 €	Staatlichen Zulagen	175,00 €
Bonus für Berufseinstelger (ab 25 Jahre)	<input type="checkbox"/> Ja, einmalige Zulage von 200 EUR	Suerersparnis	465,30 €
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)	wand nach Zulagen/Steuer	1.459,70 €
Gesamtzulagen	175,00 €	beitrag	2.100,00 €

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

Für Kunden

wwk-riestercheck.de




WWK Riester-Rente

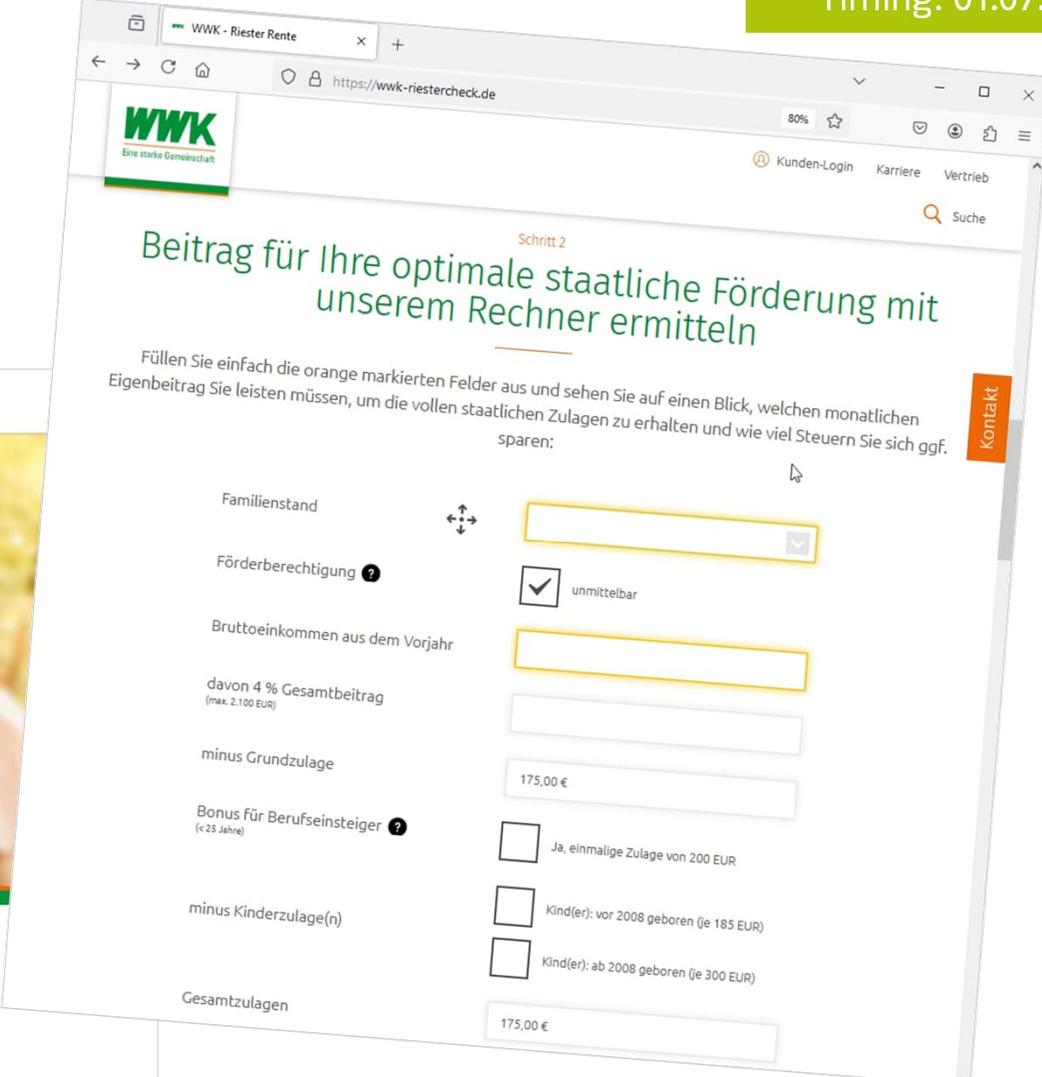
STAATLICHE FÖRDERUNG EINFACH AUSSCHÖPFEN

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 style="border: 2px solid orange;" type="text"/>
Förderberechtigung [?]	<input checked="" type="checkbox"/> unmittelbar
Bruttoeinkommen aus dem Vorjahr	<input style="border: 2px solid orange;" 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 €

Ihre Ansprechpartner in der WWK VD Berlin



Mirko Hübinger
Vertriebsdirektor
Berlin, Brandenburg, Sachsen-Anhalt
0172 8917060
Mirko.Huebinger@wwk.de



Manja Rodehau
Vertriebsunterstützung
030-3118290
VD.Berlin@wwk.de



Christian Krebs
Maklerbetreuer
(PLZ 10, 13, 15, 16, 39)
0173 6316000
Christian.Krebs@wwk.de



Jens Beckmann
Vertriebsunterstützung
030-3118290
VD.Berlin@wwk.de



Axel Wehner
Maklerbetreuer
(PLZ 03, 06, 12, 14)
0151 62405344
Axel.Wehner@wwk.de



Birgit Schwarz
Vertriebsunterstützung
030-3118290
VD.Berlin@wwk.de

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 Trumpf
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, www.wwk.de, info@wwk.at, www.wwk.at