

WWK Premium FondsRente 2.0
**ALTERSVORSORGE MIT
DER WWK:**
WAS MACHT DEN TEST-
SIEGER SO BESONDERS?



2 Top-Produkte zur Auswahl



WWK Premium FondsRente 2.0
ohne Beitragsgarantie
für noch mehr Renditechancen



wwwk-premiumfondsrente.de



WWK IntelliProtect® 2.0
mit Beitragsgarantie
für noch mehr Sicherheit



wwwk-intelliprotect.de

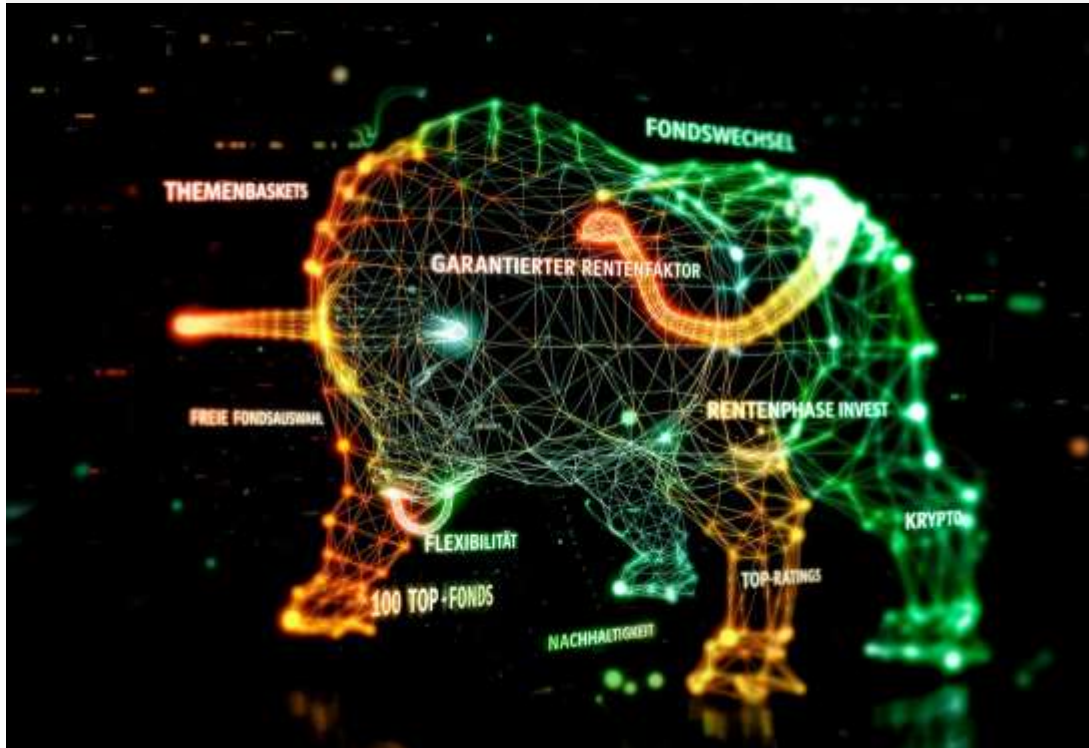
Ausgezeichnet mit Bestnoten



2 Top-Produkte zur Auswahl



WWK Premium FondsRente 2.0
ohne Beitragsgarantie
für noch mehr Renditechancen



WWK IntelliProtect® 2.0
mit Beitragsgarantie
für noch mehr Sicherheit





VORSORGEPRODUKT
DES JAHRES
2024

BÖRSE
ONLINE

euro
Sonntag

euro

WWK Premium FondsRente 2.0 **DER BULLE GLÄNZT GOLD**

Sonderdruck €uro – Vorsorgeprodukt des Jahres 2024



SONDERVERÖFFENTLICHUNG ZUR VERLEIHUNG DER GOLDENEN BULLEN

SONDERDRUCK

DIE GOLDENEN BULLEN 2024

Vorsorgeprodukt des Jahres 2024



Mit freundlicher Empfehlung von **WWK**
Die starke Gemeinschaft

Ausgezeichnet | Vorsorgeprodukt des Jahres 2024



Gibt Kunden Entscheidungsfreiheit: **Rainer Gebhart**, Vertriebsvorsitzend WWK Versicherungen

Mehr Rendite im Ruhestand

Die Lebenserwartung steigt seit Jahrzehnten – und damit auch die Ansprüche an eine Rentenversicherung. Die **WWK Premium Fondsrente 2.0** beteiligt Kunden vor und nach Rentenbeginn an den Chancen des Aktienmarktes.

Frage eins: Wie hoch ist in Deutschland die statistische Lebenserwartung für einen heute 65-jährigen Mann bzw. eine heute 65-jährige Frau? Antwort: 83,8 Jahre alt werden Männer im Schnitt und Frauen sogar 86,1 Jahre.

Frage zwei: Wie lange musste ein Anleger in den vergangenen 50 Jahren eine Anlage in breit gestreuten US Aktienindex S & P 500 mindestens halten, um auf jeden Fall Gewinn zu erzielen? 14 Jahre Haltedauer waren nötig, um Verluste auszuschließen. Im schlechtesten Fall hätte ein Anleger eine Rendite von 0,8 Prozent erzielt, im Durchschnitt wären es 9,9 Prozent gewesen und im besten Fall sogar 17,4 Prozent jährlicher Ertrag.

Frage drei: Was lohnt sich also für einen Anleger im Ruhestand mehr? Seine Altersvorsorge auch in der Rentenphase in Aktien zu investieren oder auf meist niedrigverzinsliche Anleihen auszuweichen? Klare Antwort:

Breitestreute Aktien, ETFs und Fonds sind als Beimischung unerlässlich.

Bestnote wird belohnt Eine der wenigen Versicherungen, die es Kunden ermöglichen, auch in der Auszahlungsphase einer Rentenpolice in Aktien investiert zu bleiben, ist die WWK. Im Euro-Test hat sie unter allen Anbietern die Bestnote erhalten und erhält dafür den Goldenen Bullen für die „Vorsorgeinnovation des Jahres“. Der Sparer entscheidet zu Rentenbeginn, ob er das gesamte angesparte Kapital oder nur einen Teil davon als Rente beziehen möchte. Er kann maximal die Hälfte des Rentenkapitals weiter in Fonds und ETFs investieren und genießt große Freiheiten bei seinen Entscheidungen. So kann er zum Beispiel aus 100 verschiedenen Fonds und ETFs wählen. Eine Besonderheit ist auch der hohe garantierte Rentenfaktor: Er gibt an, wie viel Rente man pro angespartem Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase erhält. Beträgt das Guthaben beispielsweise 100.000 Euro und der garantierte Rentenfaktor liegt bei 25, resultiert daraus eine monatliche Rente von mindestens 250 Euro – unabhängig von der späteren Entwicklung der Zinsen oder der Situation des Versicherten. Die WWK bietet zudem eine Digitale Vertragsverwaltung und die Police ist mit BioRisk Zusatzversicherungen wie Berufsunfähigkeit, Erwerbsunfähigkeit oder Grundfähigkeit kombinierbar.

Platz 2: Platz zwei geht an die Allianz. Ihr neuer StartUp-Tarif ermöglicht jungen Erwachsenen, die noch über vergleichsweise wenig Einkommen verfügen, ihre erste eigene Vorsorge. Das Besondere dabei: In den ersten Jahren gibt es eine Startphase mit einem konstanten, niedrigen Beitrag und optional eine Aufbauphase, in der der Beitrag langsam bis zum Zielbeitrag steigt. Für die finanziellen Absicherung ist von Anfang an der volle Berufsunfähigkeits- und Dienstunfähigkeitschutz geboten. Flexible Anpassungen während Start- und Aufbauphase sind möglich, auch weitere Anpassungsoptionen wie zum Beispiel Zuzahlungen, Entnahmen, oder eine Erhöhung des Sparbeitrags bestehen. Kunden haben zudem die Wahlmöglichkeit aus verschiedenen Vorsorgekonzepten und Garantieniveaus. Durch die Dreiteilung (Startphase, optionaler Aufbauphase und Zielphase) heben sich die Allianz StartUp-Tarife von Angeboten anderer Lebensversicherer ab. Insbesondere eine optional anwählbare Aufbauphase zur langsamen Steigerung des Beitrages bietet so kein anderer Versicherer.

Platz 3: Platz drei belegt die LV 1871 mit der Goldenen BU. Sie richtet sich ebenfalls an junge Leute – in diesem Fall sogar schon an Schüler ab sechs Jahren. Für den Kunden lohnt sich ein möglichst früher Einstieg in die Berufsunfähigkeitsversicherung: Er profitiert von niedrigen Beiträgen, denn durch das junge Eintrittsalter, die günstige Berufseinstufung und den meist guten Gesundheitszustand sind die Beiträge für Schüler besonders niedrig. Auch die günstige Berufseinstufung ist ein Vorteil. Der Schüler wird in der bei Vertragsabschluss besuchten Schulform, zum Beispiel Grundschule, versichert. Diese günstige Einstufung bleibt auch im späteren Berufsleben garantiert, egal welchem Beruf er später einmal nachgeht. Mit der LV Zukunftsgarantie für junge Leute kann später der BU-Schutz an die persönliche Lebenssituation angepasst werden. So kann etwas die BU-Rente bei Berufseintritt um bis zu 150 Prozent nach Abschluss einer Berufsausbildung oder eines Hochschulstudiums erhöht werden. Frank Poppe



VORSORGEPRODUKT DES JAHRES 2024

BÖRSE ONLINE
€uro
Sonderdruck
€uro

Länger besser leben mit der WWK

„In Zeiten von Inflation und niedriger gesetzlicher Rente ist nichts wichtiger als eine liberale Altersvorsorge“, ist sich die Jury einig. „Ein Investment am Aktienmarkt auch in der Ruhestandsphase bietet dazu eine ideale Voraussetzung.“ Im Fokus der WWK Premium Fondsrente 2.0 steht die Erwirtschaftung hoher Renditen durch maximale Partizipation an den Aktienmärkten. Auch in der Rentenphase können die Chancen des Kapitalmarktes genutzt werden. Die Produktgeneration wurde 2023 weiter verbessert. Insbesondere wurde die Flexibilität ausgeweitet: Zuzahlungen und Erhöhungen sind beinahe unbegrenzt möglich – Entnahmen funktionieren sogar in der Rentenphase, m.

Die Jury
Thomas Adolph, Fachvert für Finanzberatung und unabhängiger Versicherungsmakler, Marco Metzger, Gründer von Metzger Research, und die €uro-Redaktion.

Der Sieger 2024

WWK
Die starke Gemeinschaft

Highlights

Neu! CashPlan
Automatische monatliche
Auszahlung aus der
Fondsanlage wählbar.



Exzellente Anlagemöglichkeiten

- + 100 Top-Fonds plus moderne Themenbaskets
- + Alle verfügbaren Anlageoptionen flexibel kombinierbar
- + Besonders kostengünstige Anteilklassen
- + Shift und Switch jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich
- + Fondsanlage und -wechsel ohne Ausgabeaufschlag
- + Auf Wunsch automatisches, jährliches Rebalancing
- + Investitionsmanagement für Einmalbeiträge
- + Kostenloses Ablaufmanagement



Anpassungsfähig während der Ansparphase

- + Beitragserhöhungen und -reduzierungen
- + Zuzahlungen und Entnahmen (abh. von der Schicht)
- + Rentenbeginn bis zum Alter 90 Jahre individuell wählbar
- + Beitragsdynamik
- + BioRisk-Zusatzversicherung optional einschließbar
- + Verschiedene Möglichkeiten zur Hinterbliebenenabsicherung



Einzigartig flexible Rentenphase

- + Rentenphase Klassik
 - 100%ige Anlage im Sicherungsvermögen der WWK
 - Hohe lebenslange garantierte Rente ab Beginn
- + Rentenphase Invest (wählbar in der 1. und 3. Schicht)
 - Freie Fondsauswahl in der Rentenphase
 - Individuelle Rentenerhöhung durch Rentenoptimierer (intervall-, performance- oder betragsabhängig) oder manuelle Umschichtung des Fondsvermögens
 - Entnahmen möglich (abh. von der gewählten Schicht)
 - Optionaler CashPlan mit monatlichen Auszahlungen aus dem Fondsguthaben
- + Verschiedene Möglichkeiten zur Hinterbliebenenabsicherung



Hoher garantierter Rentenfaktor

- + Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben
- + Günstigerprüfung durch Besserstellungsoption



Was haben Fussball und die Altersvorsorge gemeinsam?



1. Halbzeit



2. Halbzeit



Beginn der zweiten Halbzeit

Rente

- Hoher garantierter Rentenfaktor
- Geringe Wertentwicklung

Kapitalabfindung

- Preiswertes Produkt
- Eventuell hohe Steuerlast



Alternative Modelle

- ✓ Welche Alternativen Modelle bietet mein Tarif
- ✓ Wie und wo lang kann ich diese Alternativen nutzen
- ✓ Welches Fonds stehen zur Auswahl
- ✓ Wie flexibel bleibe ich bei Wahl eines alternativen Modells

Kosten im Fokus!

α Abschluss- & Vertriebskosten (i. d. R. absoluter Betrag in €)

β Beitragskosten (i. d. R. % vom Beitrag)

γ Kosten auf das Guthaben (in %)

- γ_1 Kosten Versicherungsmantel
- γ_2 Fondskosten

K Stückkosten (absoluter Betrag in €)

Konservative Kostenkalkulation in der Praxis (WWK)

Kosten

In den Beitrag einkalkulierte Kosten

Abschluss- und Vertriebskosten

- Während der Beitragszahlungsdauer der Grundphase sind Abschluss- und Vertriebskosten in Höhe von 1.050,00 EUR einkalkuliert.

Laufende Kosten

- Während der Dauer der Grundphase sind jährlich 120,00 EUR Verwaltungskosten für eine Laufzeit von 35 Jahren einkalkuliert.
- Während der Dauer der Verfügungsphase sind jährlich Verwaltungskosten in Höhe von 96,00 EUR für eine Laufzeit von 23 Jahren einkalkuliert.
- Während der Dauer der Ansparzeit sind jährlich Verwaltungskosten in Höhe von 0,55 % des Fondsguthabens, mindestens jedoch 36,00 EUR, für eine Laufzeit von 58 Jahren einkalkuliert. Dies entspricht beispielsweise 55,00 EUR bei 10.000,00 EUR Fondsguthaben.
- Ab Rentenbeginn sind jährlich Verwaltungskosten in Höhe von 2,0 % der garantierten Jahresrente einkalkuliert. Dies entspricht beispielsweise 240,00 EUR bei 12.000,00 EUR Jahresrente.
- Für die Fondsanlage fallen während der Dauer der Rentenphase jährlich Verwaltungskosten in Höhe von 0,55 % des Fondsguthabens an, mindestens jedoch 36,00 EUR. Dies entspricht beispielsweise 55,00 EUR bei 10.000,00 EUR Fondsguthaben.

Überschussbeteiligung

Vor Rentenbeginn

- Während der Beitragszahlungsdauer des Hauptversicherungsbeitrags: 1,50%

Fondsname	ISIN	Beitragspflichtige Grund- und Verfügungsphase	Beitragsfreie Verfügungsphase
Amundi Prime Global – UCITS ETF DR	LU2089238203	0,32 %	0,12 %
Vanguard U.S. 500 Stock Index Fund EUR	IE0032126645	0,32 %	0,12 %

Kostenkalkulation

Alpha	2,5 %	2,5 %
Beta	10 %	8,5 %
Gamma	0,55 %	0,23 %

FRV-Studie 2025

Schluss mit der Zweiklassengesellschaft

Erfahren Sie in unserer Studie

- wie eine FRV entwickelt wird
- was es mit Kickbacks und verschleierte Margenmodellen auf sich hat
- welche Überschussarten es gibt und wie sie Versicherer zu Ihrem Vorteil nutzen
- die komplett transparente Kostenkalkulation aller relevanten Marktteilnehmer in der 1. und 3. Schicht
- warum die „zweite Halbzeit“ bisher wenig Beachtung findet und Sie sich
- hier einen komplett neuen Beratungsansatz zunutze machen können
- erhalten Sie darüber hinaus viele Einblicke, die Ihnen bisher nicht gewährt wurden

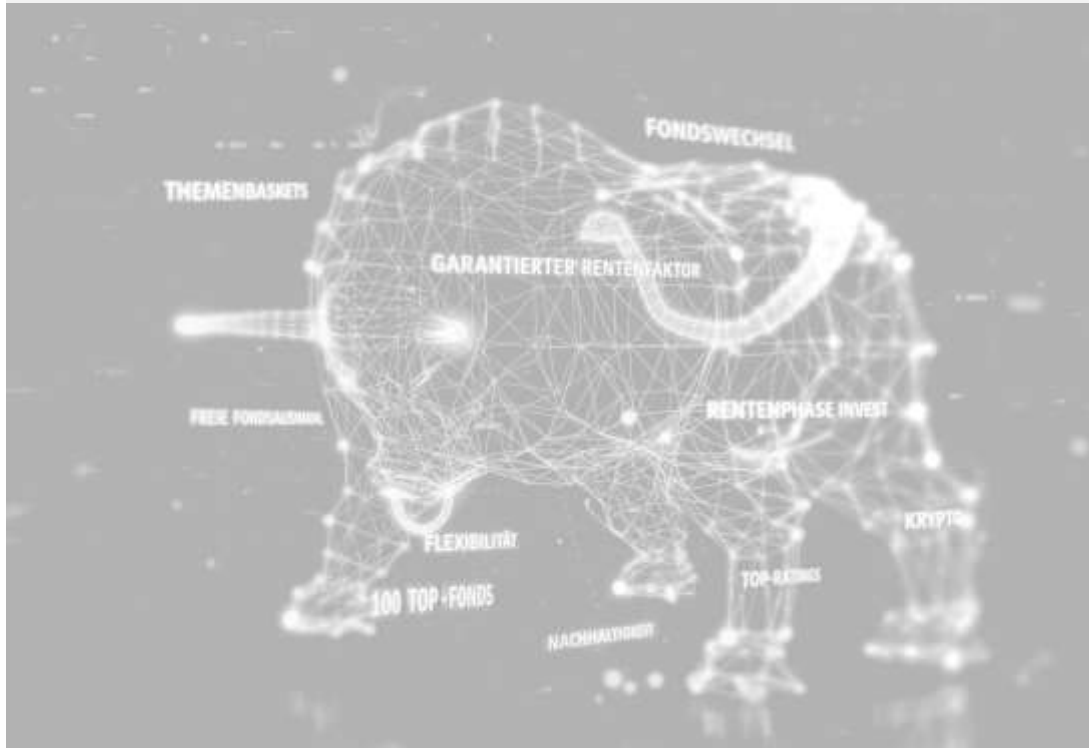


Für die Studie QR-
Code scannen oder
[HIER](#) klicken

2 Top-Produkte zur Auswahl



WWK Premium FondsRente 2.0
ohne Beitragsgarantie
für noch mehr Renditechancen



WWK IntelliProtect® 2.0
mit Beitragsgarantie
für noch mehr Sicherheit





VORSORGEPRODUKT
DES JAHRES
2025

BÖRSE
▶ ONLINE

€uro
am
Sonntag

€uro



Highlights



iCPPI-Wertsicherungskonzept

- + Flexibel wählbare Bruttobeitragsgarantie* und optimale Renditechancen dank WWK IntelliProtect® 2.0
- + Individuelle Optimierung jedes Vertrags an jedem Bankarbeitstag mit dem Ziel einer hohen Investitionsquote



Zusätzliche Sicherheiten

- + Hoher garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben mit Besserstellungsoption
- + Manuell wählbare Kursgewinn-Absicherung (Lock-in-Funktion)
- + Höchststandsabsicherung oder Ablaufmanagement in den letzten Vertragsjahren



Exzellente Anlagemöglichkeiten

- + Freie Fondsauswahl inkl. Indexfonds und ETFs
- + Attraktive Anlage- und Themenbaskets
- + Besonders kostengünstige Anteilsklassen für alle Fonds



Flexibilität während der Laufzeit

- + Flexibilität während der gesamten Laufzeit durch das Lebensphasenmodell
- + Zuzahlungen/Sonderzahlungen möglich (je nach Schicht unter bestimmten Bedingungen)

* Als Mindestleistung garantieren wir Ihnen zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantieerhaltungsphase, längstens bis zum Jahrestag des Versicherungsbeginns, an dem das rechnungsmäßige Alter der versicherten Person 85 Jahre beträgt, die Summe der entrichteten Beiträge für die Hauptversicherung multipliziert mit dem von Ihnen gewählten Beitragsgarantieprozentsatz.

Facelift WWK *IntelliProtect*® 2.0

Sicherheits- und Chancen-Upgrade

ab 10/2024 (Riester ab 01.07.2024) 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: boLZ 80 % - 100 %, BZML 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

Unterstützung von Menschen bei Auswahl und Einrichtung von Technologie

WWK Kollektiv



Wir unterstützen bei:

- Systemauswahl,
- System-individualisierung,
- Einrichtung verschlüsselter E-Mails,
- U. v. m.

Maßgeschneiderte Zusammenarbeit WWK Kollektiv select

Jeder Arbeitgeber ist anders – wir stellen uns darauf ein!

- Wer macht Personalverwaltung und gibt Erklärungen ab?
 - Lohnbüro
 - Steuerberater
 - Konzernmutter
 - bAV-Berater
 - ...
- Wie werden Erklärungen abgegeben?
 - Eigene Formulare
 - Per E-Mail
 - Mit eigener elektronischer Signatur
 - Ohne Signatur
 - Über Portale
 - ...

Mit WWK Kollektiv select richten wir uns nach den Wünschen des Arbeitgebers.



Eine starke Gemeinschaft

WWK Kollektiv select
Willenserklärungen

Erklärung des Arbeitgebers über die Abgabe von Willenserklärungen und Nachweis einer wirksamen Willenserklärung

Arbeitgeber	Willenserklärungen																																								
Die nachfolgenden Willenserklärungen sollen in elektronischer Form und somit ohne Unterschrift erfolgen. Darüber hinaus wird unterstehend mitgeteilt, welche der Willenserklärungen auch durch den Vertretungsberechtigten abgegeben werden dürfen. <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 60%;"></th> <th style="width: 20%;">durch den Arbeitgeber</th> <th style="width: 20%;">durch den Vertretungsberechtigten gemäß unten stehender Regelung</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>Arbeitnehmeranmeldung per Liste der zu versichernden Personen</td><td style="text-align: center;">☐</td><td style="text-align: center;">☐</td></tr> <tr><td>Lebensgefährte / Sterbegeldberechtigten austauschen / Rangfolge ändern / Ex-Treeperten ausschließen</td><td style="text-align: center;">☐</td><td style="text-align: center;">☐</td></tr> <tr><td>Dienstausritt / Initiierung Versicherungsnehmerwechsel</td><td style="text-align: center;">☐</td><td style="text-align: center;">☐</td></tr> <tr><td>Namensänderung</td><td style="text-align: center;">☐</td><td style="text-align: center;">☐</td></tr> <tr><td>Adressänderung</td><td style="text-align: center;">☐</td><td style="text-align: center;">☐</td></tr> <tr><td>Elternzeit</td><td style="text-align: center;">☐</td><td style="text-align: center;">☐</td></tr> <tr><td>Krankheit</td><td style="text-align: center;">☐</td><td style="text-align: center;">☐</td></tr> <tr><td>Wiederkräfteabsetzung</td><td style="text-align: center;">☐</td><td style="text-align: center;">☐</td></tr> <tr><td>Dynamikwiderruf</td><td style="text-align: center;">☐</td><td style="text-align: center;">☐</td></tr> <tr><td>Beitragsbefreiung</td><td style="text-align: center;">☐</td><td style="text-align: center;">☐</td></tr> <tr><td>Beitragsreduzierung</td><td style="text-align: center;">☐</td><td style="text-align: center;">☐</td></tr> <tr><td>Beitragsbefreiung</td><td style="text-align: center;">☐</td><td style="text-align: center;">☐</td></tr> </tbody> </table>				durch den Arbeitgeber	durch den Vertretungsberechtigten gemäß unten stehender Regelung	Arbeitnehmeranmeldung per Liste der zu versichernden Personen	☐	☐	Lebensgefährte / Sterbegeldberechtigten austauschen / Rangfolge ändern / Ex-Treeperten ausschließen	☐	☐	Dienstausritt / Initiierung Versicherungsnehmerwechsel	☐	☐	Namensänderung	☐	☐	Adressänderung	☐	☐	Elternzeit	☐	☐	Krankheit	☐	☐	Wiederkräfteabsetzung	☐	☐	Dynamikwiderruf	☐	☐	Beitragsbefreiung	☐	☐	Beitragsreduzierung	☐	☐	Beitragsbefreiung	☐	☐
	durch den Arbeitgeber	durch den Vertretungsberechtigten gemäß unten stehender Regelung																																							
Arbeitnehmeranmeldung per Liste der zu versichernden Personen	☐	☐																																							
Lebensgefährte / Sterbegeldberechtigten austauschen / Rangfolge ändern / Ex-Treeperten ausschließen	☐	☐																																							
Dienstausritt / Initiierung Versicherungsnehmerwechsel	☐	☐																																							
Namensänderung	☐	☐																																							
Adressänderung	☐	☐																																							
Elternzeit	☐	☐																																							
Krankheit	☐	☐																																							
Wiederkräfteabsetzung	☐	☐																																							
Dynamikwiderruf	☐	☐																																							
Beitragsbefreiung	☐	☐																																							
Beitragsreduzierung	☐	☐																																							
Beitragsbefreiung	☐	☐																																							
Der Arbeitgeber versichert, dass bezüglich der oben aufgeführten Vorgänge, die durch einen Vertretungsberechtigten angestoßen werden können, Folgendes zwischen Arbeitgeber und dem Vertretungsberechtigten besteht eine Vereinbarung, die im Innenverhältnis die Befugnisse regelt. Hinweis: Die WWK prüft den Inhalt der Vereinbarung – insbesondere im Sinne eines Abgleichs mit den hier festgelegten Befugnissen – nicht, auch wenn sie uns zur Information vorgelegt wird. Der Arbeitgeber akzeptiert als Nachweis für seine wirksame Willenserklärung den Auszug aus dem elektronischen Archiv der WWK.																																									
Verwendete Übermittlungswege	Die vorstehende Erklärung bezüglich des Nachweises für wirksame Willenserklärungen soll sich ausdrücklich und ausschließlich auf die unten genannten Übermittlungswege erstrecken. ☐ Fernao (Portal) ☐ Finabro (Portal) ☐ Finorange (Portal) ☐ per E-Mail von folgender vorab benannter Absenderadresse:																																								
E-Mail-Verschlüsselung	Ebenfalls E-Mails werden verschlüsselt an die WWK gesendet. Weitere Informationen zu den WWK seitig möglichen Verschlüsselungsverfahren erhalten Sie in einer gesonderten Anleitung.																																								
Nachweis anforderungen bei E-Mail Versand	Die vorstehende Erklärung bezüglich des Nachweises für wirksame Willenserklärungen soll sich ausschließlich auf die unten genannten genutzten Formen beziehen. ☐ Eine nicht unterschriebene E-Mail/Anlage soll ausreichen. ☐ Die E-Mail/Anlage soll eine elektronische Signatur enthalten.																																								

WWK-LxxxxA-xxxx-01A

WWK-LxxxxA-xxxx-02B

Ihr Pluspunkt bei jedem Arbeitgeber!

Arbeitgeber-Service-Versprechen+

LEISTUNGEN	ARBEITGEBER-SERVICE-VERSPRECHEN Meldung per Post oder E-Mail	ARBEITGEBER-SERVICE-VERSPRECHEN+ Meldung über das WWK bAVnet
Austritt/Wechsel Versicherungsnehmer: ■ Wechsel von Arbeitgeber zu Arbeitgeber ■ Wechsel von Arbeitgeber auf Arbeitnehmer ■ Wechsel von privat auf den neuen Arbeitgeber	●	●
Zahlungsunterbrechung im Dienstverhältnis z. B.: ■ Krankheit ■ Elternzeit ■ Beitragsfreistellung, etc.	●	●
Namensänderung		●
Adressänderung		●
Reduzierung		●
Wiederinkraftsetzung		●

URKUNDE

Arbeitgeber-Service-Versprechen+

Komplizierte bAV-Verwaltung war gestern! Mit unserem erstklassigen und hocheffizienten Service reduzieren wir Ihren Aufwand auf ein Minimum, damit Sie mehr Zeit für das Wesentliche haben.

Unser Versprechen:

- Die **Erstbearbeitung** von in der WWK-Zentrale eingegangenen Aufträgen erfolgt **spätestens am 5. Arbeitstag**.
- Dies umfasst vor allem eine **Vollständigkeitsprüfung**, die **Regelung der Beitragszahlungen** sowie unsere **Rückmeldung** an Sie.

Wir kümmern uns dabei um folgende **Geschäftsvorgänge**:

LEISTUNGEN	ARBEITGEBER-SERVICE-VERSPRECHEN Meldung per Post oder E-Mail	ARBEITGEBER-SERVICE-VERSPRECHEN+ Meldung über das WWK bAVnet
Austritt/Wechsel Versicherungsnehmer: ■ Wechsel von Arbeitgeber zu Arbeitgeber ■ Wechsel von Arbeitgeber auf Arbeitnehmer ■ Wechsel von privat auf den neuen Arbeitgeber	●	●
Zahlungsunterbrechung im Dienstverhältnis z. B.: ■ Krankheit ■ Elternzeit ■ Beitragsfreistellung, etc.	●	●
Namensänderung		●
Adressänderung		●
Reduzierung		●
Wiederinkraftsetzung		●

WWK-Servicestärke und Unternehmen: mit Bestnoten ausgezeichnet (Stand 08/2023)



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

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Top 10: Deutschlands bAV-Direktversicherungen

Leistungsvergleich 37 Jahre Vertragslaufzeit – 100 EUR/Monat | 80 % Beitragsgarantie

Anbieter	Produkt	Funktionsweise	Garantiehöhe	Garantierter Rentenfaktor	Garantie		6 % Wertentwicklung p.a.	
					Rente	Kapital	Rente	Kapital
WWK	IntelliProtect	2-Topf-Hybrid	50-100 %	28,96 €	102,87 €	35.520,- €	330,34 €	118.524,- €
Alte Leipziger	ALfonds	3-Topf-Hybrid	60-80 %	27,69 €	103,54 €	35.520,- €	328,21 €	118.529,- €
Continentale	Rente Invest Garant	2-Topf-Hybrid	80, 90 %	26,55 €	104,83 €	35.520,- €	327,37 €	123.305,- €
LV1871	Mein Plan	2-Topf-Hybrid	50-90 %	26,75 €	102,97 €	35.520,- €	326,20 €	121.945,- €
Volkswohl Bund	Fonds Modern	2-Topf-Hybrid	50-80 %	27,23 €	96,72 €	35.520,- €	326,11 €	119.761,- €
Die Stuttgarter	Performance+	2-Topf-Hybrid	80, 100 %	24,96 €	103,95 €	35.520,- €	320,40 €	128.366,- €
ERGO Vorsorge	Betriebs-Rente Dynamik	2-Topf-Hybrid	60-100 %	24,71 €	104,68 €	35.520,- €	316,23 €	127.976,- €
Condor	Congenial bAV	3-Topf-Hybrid	60, 80 %	28,20 €	100,17 €	35.520,- €	305,47 €	108.323,- €
Allianz	InvestFlex	2-Topf-Hybrid	60, 80, 90 %	23,47 €	104,22 €	35.520,- €	273,15 €	116.384,- €
Nürnberger	InvestGarant	3-Topf-Hybrid	80 %	21,82 €	103,35 €	35.520,- €	236,52 €	108.394,- €

Berechnungsmethode: Rechner der Gesellschaften 04.2025, Eintrittsalter 30 Jahre, ganze Versicherungsjahre, globaler ETF-Fonds (Kosten max. 0,2%), Rentengarantiezeit 5 Jahre, boLZ dynamische Rente, Sortierung Rente bei 6 % Wertentwicklung multipliziert mit garantiertem Rentenfaktor, Todesfallleistung Vertragsguthaben, Bruttohochrechnung, Kapitalleistung auf ganze € gerundet, Daten für Einzeldirektversicherungen ohne Rabattierung

Mehrwert Betriebsrente – Die besten Direktversicherungen

€uro Rating Spezial 07.2025



Unternehmen	Produktname	Produktqualität (Gewichtung 50 %)			Flexibilität (Gewichtung 25 %)			Service (Gewichtung 25 %)			Maximale Punkte	Erreichte Punkte	Prozent inklusive Gewichtung	Gesamt-bewertung
		Punkte	Prozent	Bewertung	Punkte	Prozent	Bewertung	Punkte	Prozent	Bewertung				
Dynamisches Wertsicherungsmodell (zwei Töpfe) (80–100 % Beitragsgarantie)														
WWK	FVG25DV	33	92	Hervorragend	28	90	Hervorragend	16	94	Hervorragend	84	77	92	Hervorragend
VOLKSWOHL Bund	FONDS MODERN	32	89	Sehr gut	22	71	Gut	15	88	Sehr gut	84	69	84	Sehr gut
Lebensversicherung von 1871	MeinPlan	29	81	Sehr gut	26	84	Sehr gut	14	82	Sehr gut	84	69	82	Sehr gut
BL die Bayerische Lebensversicherung	Pangaea Life bAV Invest	26	72	Gut	23	74	Gut	12	71	Gut	84	61	72	Gut
BL die Bayerische Lebensversicherung	Fonds-Rente bAV Invest	23	64	Befriedigend	25	81	Sehr gut	12	71	Gut	84	60	70	Gut
Continentale Lebensversicherung	Rente Invest Garant (RIG)	25	69	Befriedigend	23	74	Gut	9	53	Ausreichend	84	57	67	Befriedigend
Alte Leipziger Lebensversicherung	HR20 Smarte Rente	21	58	Ausreichend	20	65	Befriedigend	14	82	Sehr gut	84	55	66	Befriedigend
Dynamisches Wertsicherungsmodell (drei Töpfe) (80–100 % Beitragsgarantie)														
SIGNAL IDUNA	SIGGI Betriebliche Rente	31	86	Sehr gut	25	81	Sehr gut	14	82	Sehr gut	84	70	84	Sehr Gut
Württembergische Lebensversicherung	Genius Vorsorge	25	69	Befriedigend	26	84	Sehr gut	10	59	Ausreichend	84	61	70	Gut
Alte Leipziger Lebensversicherung	FR20	23	64	Befriedigend	22	71	Gut	14	82	Sehr gut	84	59	70	Gut
Klassisches Hybridmodell (80–100 % Beitragsgarantie)														
Zurich	VorsorgeInvest	18	50	Ausreichend	26	84	Sehr gut	16	94	Hervorragend	84	60	69	Befriedigend
Zurich	Varioinvest	19	53	Ausreichend	22	71	Gut	16	94	Hervorragend	84	57	68	Befriedigend
Klassische DV mit Beitragsgarantie 100 %														
VOLKSWOHL Bund	FONDS MODERN Komfort	33	92	Hervorragend	22	71	Gut	15	88	Sehr gut	84	70	89	Sehr Gut

Stichtag: 31.05.2025; Quelle: Produktqualität: Infima GmbH DV A.T., Produktflexibilität und Service: Umfrage €uro, Auswertung der Daten: Metzler Ratings

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

f-b-rating.de

€uro

BESTE

Versicherungs-
innovation

WWK
Lebensversicherung a.G.

Ausgabe 09/2024

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 RRIG	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 RRIG	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 RRIG	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.

Ihre zentralen Ansprechpartner

Angebotserstellung, Antragsabwicklung sowie Antrags-/Vertragsanfragen



Strategische Abstimmung mit Geschäftsleitung und Produktmanagement



Stephan Obermeier

Vertriebsdirektor/Prokurist
Telefon 0341 21729-41
Mobil 0162 435 9556
stephan.obermeier@wwk.de

Das Serviceteam der Vertriebsdirektion



Mandy Kolpin

Telefon 0341 21729-49
mandy.kolpin@wwk.de



Ines Klinghammer

Telefon 0341 21729-43
ines.klinghammer@wwk.de



Mandy Leonhardt

Telefon 0341 21729-40
mandy.leonhardt@wwk.de



Manuela Ruscher

Telefon 0341 21729-42
manuela.ruscher@wwk.de

WWK Vertriebsdirektion Sachsen

Walter-Köhn-Str. 4c
04356 Leipzig
Telefon 0341 21729-3
Mo.–Do. 09:00–17:00 Uhr
Fr. 09:00–15:00 Uhr

Zentrale E-Mail-Adresse:
vd.sachsen@wwk.de



WWK Vertriebsberatung Leben

Telefon 089 5114-2000
2000@wwk.de
Mo.–Fr. 08:00–18:00 Uhr



WWK bAV-Vertriebsberatung

Telefon: 089 5114-2500
E-Mail: 2500@wwk.de
Mo.–Fr. 08:00–18:00 Uhr



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