

WWK

Eine starke Gemeinschaft

Ihr Einstieg ins Beratungsgespräch

ALTERSVORSORGE





Damit Ihr Beratungsgespräch zum Thema Altersvorsorge ein voller Erfolg wird, haben wir einen neuen Leitfaden entwickelt, der Ihnen wichtige Informationen und wertvolle Tipps rund um den Einstieg in Ihre Kundenberatung gibt. Angefangen von den Fakten zur gesetzlichen Rentenversicherung über die Erläuterungen zur Renteninformation bis hin zur Darstellung unserer rechenbaren Beratungscharts finden Sie in ihm auf anschauliche Weise viele unterstützende Inhalte.

Gerade unsere elektronischen Verkaufshilfen haben sich in der Online-Beratung bewährt. Damit Sie genau wissen, wie Sie am besten damit arbeiten, haben wir Ihnen dazu jeweils einen entsprechenden Podcast erstellt.

Zudem erhalten Sie eine Übersicht zu weiteren Abrufmöglichkeiten von verkaufsunterstützenden Materialien.

Abgerundet wird unser Leitfaden durch drei Podcasts, die wir mit einem externen und renommierten Verkaufstrainer aufgenommen haben. Hier bekommen Sie in kompakter Form Anregungen zur Termingewinnung und zum Empfehlungsgeschäft.

Ihr einfacher Einstieg ins Beratungsgespräch

RENTENINFORMATION

Die meisten Kunden wissen bereits, dass die gesetzliche Rente nicht mehr ausreicht, um im Alter ausreichend abgesichert zu sein.

TIPP 1

An dieser Stelle können Sie auf die Renteninformation verweisen, die die Deutsche Rentenversicherung jährlich verschickt. Dort gibt es unter **Zusätzlicher Vorsorgebedarf** einen Hinweis auf die Rentenlücke und die Notwendigkeit einer zusätzlichen Vorsorge. Das schafft Vertrauen bei den Kunden, da Sie ihnen neutrale Informationen bieten.

Grundsätzlich erhalten Versicherte ab dem 27. Lebensjahr diese Serviceleistung jährlich von der Rentenversicherung. **Hier können Sie die Renteninformation anfordern:**



Versicherungsnummer, Kennzeichen
09 040171 O 846, 4604, (000-00)

Deutsche Rentenversicherung Bund

Abt. Versicherung und Rente

Reichsstr. 5, 07545 Gera
Postanschrift: 07497 Gera
Telefon 0800-100048070
Telefax 0365 85 56-74111
E-Mail
drv@drv-bund.de
Homepage
www.deutsche-rentenversicherung-bund.de

Deutsche Rentenversicherung Bund · 07497 Gera

Frau
Eva Musterfrau
Ruhrstr. 2
10709 Berlin

Datum 31.01.2019

Ihre Renteninformation

Sehr geehrte Frau Musterfrau,

in dieser Renteninformation haben wir die für Sie vom 01.09.1987 bis zum 31.12.2018 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:	1.115,31 EUR
Höhe Ihrer künftigen Regelaltersrente Ihre bislang erreichte Rentenanwartschaft entspräche nach heutigem Stand einer monatlichen Rente von: 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:	662,05 EUR
Rentenanpassung Aufgrund zukünftiger Rentenanpassungen kann die errechnete Rente in Höhe von 1.153,74 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 1.390 EUR. Bei einem jährlichen Anpassungssatz von 2 Prozent ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 1.680 EUR.	1.153,74 EUR

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.

Mit freundlichen Grüßen
Ihre Deutsche Rentenversicherung Bund

Fakten

GESETZLICHE RENTE

Die gesetzliche Rentenversicherung wurde nach dem sogenannten Umlageverfahren konzipiert. Demnach wird die Rente durch die Beiträge der Erwerbstätigen finanziert. Sinkt die Anzahl der Erwerbstätigen und/oder steigt die Anzahl der Rentner aufgrund einer höheren Lebenserwartung, kommt das System aus dem Gleichgewicht und funktioniert nicht mehr.

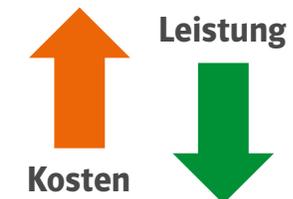
	2008	2020	2040	2060
Rentner (Personen ab 65 Jahre)				
Beitragszahler (Personen 20-64 Jahre)				
Verhältnis	3:1	2,5:1	1,5:1	1,3:1

Quelle: Bericht der Rürup-Kommission

Rentensystem in Not

Die stetig steigende Lebenserwartung bringt das Rentensystem zunehmend in Schwierigkeiten:

- Immer mehr Rentenbeziehern stehen immer weniger Erwerbstätige gegenüber.
- Das führt zu steigenden Kosten bei einem gleichzeitig sinkenden Rentenniveau.
- **Der Aufbau einer privaten Altersvorsorge ist unumgänglich!**



Fakten

GESETZLICHE RENTE

Nutzen Sie Fakten im Beratungsgespräch

Der Gesetzgeber hat bereits vor Jahren die Probleme erkannt und eine schrittweise Absenkung des Rentenniveaus beschlossen.

TIPP 2

Um als unabhängiger Fachmann wahrgenommen zu werden, können Sie das Thema an dieser Stelle durch Ihre fachliche Expertise untermauern. Im Jahr 2004 hat die Bundesregierung die Absenkung des Rentenniveaus auf 43 Prozent bis 2030 mit dem Rentenversicherungs-Nachhaltigkeitgesetz fixiert.

TIPP 3

Viele Kunden überschätzen die Höhe der gesetzlichen Renten. Daher bietet es sich an, den Kunden im Gespräch zu fragen, ob er die bundesdurchschnittliche Rentenhöhe kennt, die man nach mindestens 35 Versicherungsjahren erhält. Diese liegt nämlich gerade einmal bei 1.809 Euro für Männer und 1.394 Euro für Frauen.

Achtung: Hierbei sind allerdings weder Sozialabgaben noch die Einkommensteuer abgezogen.

WICHTIG

In der Realität können die meisten Personen einen Versicherungsverlauf mit mindestens 35 Versicherungsjahren nicht vorweisen. Als Folge dessen erhalten sie eine noch geringere Rente.

Durchschnittliche Bruttorente je Bundesland nach mindestens 35 Versicherungsjahren

(ohne Abzug von Sozialabgaben und Einkommensteuer)

Männer		Frauen	
Nordrhein-Westfalen	1.923 €	Berlin-Ost	1.608 €
Saarland	1.920 €	Brandenburg	1.473 €
Baden-Württemberg	1.917 €	Hamburg	1.466 €
Hessen	1.867 €	Mecklenburg-Vorpommern	1.449 €
Hamburg	1.857 €	Berlin-West	1.426 €
Rheinland-Pfalz	1.824 €	Sachsen	1.415 €
Bayern	1.816 €	Sachsen-Anhalt	1.410 €
Schleswig-Holstein	1.806 €	Thüringen	1.402 €
Niedersachsen	1.800 €	Hessen	1.401 €
Bremen	1.787 €	Nordrhein-Westfalen	1.390 €
Berlin-Ost	1.780 €	Saarland	1.377 €
Berlin-West	1.716 €	Schleswig-Holstein	1.366 €
Brandenburg	1.682 €	Baden-Württemberg	1.362 €
Sachsen	1.663 €	Bremen	1.357 €
Sachsen-Anhalt	1.637 €	Rheinland-Pfalz	1.349 €
Thüringen	1.631 €	Bayern	1.346 €
Mecklenburg-Vorpommern	1.614 €	Niedersachsen	1.333 €

Quelle: Deutsche Rentenversicherung Bund (Hrsg.). Rentenatlas 2024

Altersvorsorge

WAS VON DER RENTE ÜBRIG BLEIBT

Die Renteninformation – Übersicht

Machen Sie sich ganz genau mit der Renteninformation der Deutschen Rentenversicherung vertraut. Dort finden Sie alles gebündelt aus einer Hand. Der besondere Vorteil: Es macht immer einen besseren Eindruck, wenn Sie Ihren Kunden unabhängige Informationen anbieten können.



Hier können Sie die Broschüre zur Renteninformation downloaden:



Versicherungsnummer, Kennzeichen
09 040171 O 846, 4604, (000-00)

Deutsche Rentenversicherung Bund - 07497 Gera

Frau
Eva Musterfrau
Ruhrstr. 2
10709 Berlin

Ihre Renteninformation

Sehr geehrte Frau Musterfrau,

in dieser Renteninformation haben wir die für Sie vom 01.09.1987 bis zum 31.12.2018 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:

Höhe Ihrer künftigen Regelaltersrente
Ihre bislang erreichte Rentenanwartschaft entspräche nach heutigem Stand einer monatlichen Rente von:
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:

Rentanpassung
Aufgrund zukünftiger Rentenanpassungen kann die errechnete Rente in Höhe von 1.153,74 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 1.390 EUR. Bei einem jährlichen Anpassungssatz von 2 Prozent ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 1.680 EUR.

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.

Mit freundlichen Grüßen

Ihre Deutsche Rentenversicherung
Bund

Bitte nehmen Sie diesen Beleg zu Ihren Rentenunterlagen.

Deutsche Rentenversicherung Bund

Abt. Versicherung und Rente

Reichsstr. 5, 07545 Gera
Postanschrift: 07497 Gera
Telefon 0365-100046070
Telefax 0365 85 56-74111
E-Mail: drv@drv-bund.de
drv@drv-bund.de
Homepage: www.deutsche-rentenversicherung-bund.de

Datum 31.01.2019

1.115,31 EUR
662,05 EUR
1.153,74 EUR

Hier finden Sie den Hinweis auf mögliche künftige Steuerzahlungen.

Hier erfahren Sie, ab wann Sie Ihre Regelaltersrente erhalten können.

Hier erfahren Sie Ihren aktuellen Rentenanspruch für den Fall der vollen Erwerbsminderung.

Hier sehen Sie Ihre derzeit erworbenen Ansprüche auf eine Altersrente – ohne weitere Einzahlungen.

Hier sehen Sie Ihren hochgerechneten Rentenanspruch, wenn Sie weiter so wie bisher verdienen würden.

Hier erfahren Sie, wie hoch Ihre Rente bei einer angenommenen jährlichen Rentenanpassung von einem oder zwei Prozent sein würde.

Hier finden Sie einen Hinweis auf den Kaufkraftverlust (Inflation).

Elektronische Verkaufshilfe

WWK RIESTER-CHECK

Mit unserem elektronischen „WWK Riester-Check“ können Sie Ihren Kunden ganz einfach aufzeigen, dass sich Riester dank attraktiver Zulagen- und Steuervorteile rechnet.

WWK Riester-Check ZULAGENFÖRDERUNG

So fördert der Staat Ihre Rente

Familienstand	bitté auszuwählen	1. PERSON (Einzelperson / eingetragener Lebenspartner)	2. PERSON (Einzelperson / eingetragener Lebenspartner)
Förderberechtigung	<input checked="" type="checkbox"/> unmittelbar	<input type="checkbox"/> unmittelbar	<input type="checkbox"/> mittelbar
Bruttoeinkommen aus dem Vorjahr (max. 2.000 EUR)	0,00 EUR		
Garon A % Gesamtbetrag (max. 2.000 EUR)	0,00 EUR		
minus Grundzulage	175,00 EUR		
Bonus für Berufseinsteiger (v. 2019ff)	<input type="checkbox"/> Ja, einmalige Zulage von 200 EUR	<input type="checkbox"/> Ja, einmalige Zulage von 200 EUR	
Kind(er): vor 2008 geboren (je 185 EUR)		<input type="checkbox"/> Kind(er): vor 2008 geboren (je 185 EUR)	
Kind(er): ab 2008 geboren (je 300 EUR)		<input type="checkbox"/> Kind(er): ab 2008 geboren (je 300 EUR)	
Gesamtzulagen	175,00 EUR		
verbleibender jährlicher Eigenbeitrag (max. 60 €)	60,00 EUR		
Monatlicher Eigenbeitrag (max. 5 €)	5,00 EUR		

WWK Riester-Check STEUERVORTEILBERECHNUNG

So beteiligt sich das Finanzamt eventuell noch zusätzlich an Ihrer Altersversorgung:

Staatlich geförderter jährlicher Zuschuss (inkl. Arbeitgeberzuschüssen)	0,00 EUR
Gesamtwert	0,00 %
Familienstand	alleinstehend
Gesamtbeitrag (inkl. vom Arbeitgeber/Arbeitgeberin mit Anspruch auf Arbeitgeberzuschüssen)	1.600,00 EUR
Zwischenergebnis (auszurechnen in 1000er-Schritten)	0,00 EUR
Minus Gesamtzulagen (inkl. Arbeitgeberzuschüssen)	175,00 EUR
Mögliche zusätzliche Steuerersparnis	0,00 EUR

Steuertabelle

Steuereinkommen (in EUR)	Steuersatz (in %)	Steuersumme (in EUR)	Steuersatz (in %)	Steuersumme (in EUR)
0	0	0	0	0
1000	14,75	147,50	14,75	147,50
2000	25,00	500,00	25,00	500,00
3000	26,37	791,10	26,37	791,10
4000	27,50	1090,00	27,50	1090,00
5000	28,63	1386,50	28,63	1386,50
6000	29,75	1680,00	29,75	1680,00
7000	30,87	1970,50	30,87	1970,50
8000	32,00	2260,00	32,00	2260,00
9000	33,13	2547,00	33,13	2547,00
10000	34,25	2830,00	34,25	2830,00
11000	35,37	3110,00	35,37	3110,00
12000	36,50	3387,00	36,50	3387,00
13000	37,63	3661,00	37,63	3661,00
14000	38,75	3932,00	38,75	3932,00
15000	39,87	4200,00	39,87	4200,00
16000	41,00	4465,00	41,00	4465,00
17000	42,13	4727,00	42,13	4727,00
18000	43,25	4986,00	43,25	4986,00
19000	44,37	5242,00	44,37	5242,00
20000	45,50	5495,00	45,50	5495,00
21000	46,63	5745,00	46,63	5745,00
22000	47,75	5992,00	47,75	5992,00
23000	48,87	6236,00	48,87	6236,00
24000	50,00	6477,00	50,00	6477,00
25000	51,13	6715,00	51,13	6715,00
26000	52,25	6950,00	52,25	6950,00
27000	53,37	7182,00	53,37	7182,00
28000	54,50	7411,00	54,50	7411,00
29000	55,63	7637,00	55,63	7637,00
30000	56,75	7860,00	56,75	7860,00
31000	57,87	8080,00	57,87	8080,00
32000	59,00	8297,00	59,00	8297,00
33000	60,13	8511,00	60,13	8511,00
34000	61,25	8722,00	61,25	8722,00
35000	62,37	8930,00	62,37	8930,00
36000	63,50	9135,00	63,50	9135,00
37000	64,63	9337,00	64,63	9337,00
38000	65,75	9536,00	65,75	9536,00
39000	66,87	9732,00	66,87	9732,00
40000	68,00	9925,00	68,00	9925,00
41000	69,13	10115,00	69,13	10115,00
42000	70,25	10302,00	70,25	10302,00
43000	71,37	10486,00	71,37	10486,00
44000	72,50	10667,00	72,50	10667,00
45000	73,63	10845,00	73,63	10845,00
46000	74,75	11020,00	74,75	11020,00
47000	75,87	11192,00	75,87	11192,00
48000	77,00	11361,00	77,00	11361,00
49000	78,13	11527,00	78,13	11527,00
50000	79,25	11690,00	79,25	11690,00
51000	80,37	11850,00	80,37	11850,00
52000	81,50	12007,00	81,50	12007,00
53000	82,63	12161,00	82,63	12161,00
54000	83,75	12312,00	83,75	12312,00
55000	84,87	12460,00	84,87	12460,00
56000	86,00	12605,00	86,00	12605,00
57000	87,13	12747,00	87,13	12747,00
58000	88,25	12886,00	88,25	12886,00
59000	89,37	13022,00	89,37	13022,00
60000	90,50	13155,00	90,50	13155,00
61000	91,63	13285,00	91,63	13285,00
62000	92,75	13412,00	92,75	13412,00
63000	93,87	13536,00	93,87	13536,00
64000	95,00	13657,00	95,00	13657,00
65000	96,13	13775,00	96,13	13775,00
66000	97,25	13890,00	97,25	13890,00
67000	98,37	14002,00	98,37	14002,00
68000	99,50	14111,00	99,50	14111,00
69000	100,63	14217,00	100,63	14217,00
70000	101,75	14320,00	101,75	14320,00

Direkt downloaden!

Mit folgendem Podcast stellen wir die Verkaufshilfe kurz vor. Schauen Sie doch gleich mal rein: **PODCAST RIESTER-RENTE Zulagen- und Steuerförderung einfach dargestellt**

9

Elektronische Verkaufshilfe

BASISRENTE

Seit dem Jahr 2023 sind **100 Prozent** der Altersvorsorgeaufwendung vom zu versteuernden Einkommen abziehbar und verringern somit die Steuerlast. Mit unserer elektronischen Verkaufshilfe zur Basisrente können Sie beispielsweise in der Online-Beratung oder im Kundengespräch auf dem Tablet oder Notebook die Steuervorteile der Basisrente für Arbeitnehmer und Selbstständige aufzeigen.

WWK BasisRente

ALTERSVERSORGUNG MIT STEUERVORTEILEN

Die Basisrente, auch Rürup-Rente genannt, ist eine staatlich geförderte Form der Altersversorgung. **Der besondere Vorteil: Die Beiträge sind als Sonderausgaben in der Steuererklärung absetzbar.**

Ihr Steuervorteil konkret in Zahlen

Jahresbruttogehalt 2025	25.000,00 €
Familienstand	bitte auswählen
Kirchensteuerpflichtig	bitte auswählen
Bundesland des Wohnortes	Sachsen

Vorsorge hilft Steuern sparen

Jahresaufwand zur WWK BasisRente	800,00 €
Steuersparnis* im aktuellen Kalenderjahr	0,00 €
Steuersparnis in 2 Versicherungsjahren	0,00 €

Arbeitnehmer

Höchstbetrag der Förderung im Jahr 2025

Alleinstehende	29.344 EUR jährlich
Zusammen veranlagte Ehepartner	58.688 EUR jährlich

Förderung der Beiträge
Steuertliche Absetzbarkeit der Beiträge für alle zu 100 %!

Im Schritt bekommen wir ein Drittel unserer Beiträge vom Finanzamt zurück!

Direkt downloaden!

WWK BasisRente

ALTERSVERSORGUNG MIT STEUERVORTEILEN

Die Basisrente, auch Rürup-Rente genannt, ist eine staatlich geförderte Form der Altersversorgung. **Der besondere Vorteil: Die Beiträge sind als Sonderausgaben in der Steuererklärung absetzbar.**

Ihr Steuervorteil konkret in Zahlen

Zu versteuerndes Einkommen 2025	20.000,00 €
Familienstand	bitte auswählen
Kirchensteuerpflichtig	bitte auswählen
Bundesland des Wohnortes	bitte auswählen

Vorsorge hilft Steuern sparen

Jahresaufwand zur WWK BasisRente	800,00 €
Steuersparnis* im aktuellen Kalenderjahr	0,00 €
Steuersparnis in 2 Versicherungsjahren	0,00 €

Selbstständige

Höchstbetrag der Förderung im Jahr 2025

Alleinstehende	29.344 EUR jährlich
Zusammen veranlagte Ehepartner	58.688 EUR jährlich

Förderung der Beiträge
Steuertliche Absetzbarkeit der Beiträge für alle zu 100 %!

Im Schritt bekommen wir ein Drittel unserer Beiträge vom Finanzamt zurück!

Direkt downloaden!

Mit folgendem Podcast stellen wir die Verkaufshilfe kurz vor. Schauen Sie doch gleich mal rein:

PODCAST BASISRENTE
Steuervorteile für Arbeitnehmer und Selbstständige



Elektronische Verkaufshilfe

BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG

Der Staat fördert neben der privaten Vorsorge auch die betriebliche Altersversorgung. Arbeitnehmer haben sogar das Recht, Teile ihres Gehalts steuer- und sozialversicherungsfrei in eine betriebliche Altersversorgung zu investieren (Entgeltumwandlung). Mit unserer elektronischen Verkaufshilfe können Sie Ihren Kunden ganz einfach alle Vorteile einer bAV demonstrieren.

Betriebliche Altersversorgung
**KLEINER AUFWAND
GROSSE WIRKUNG**

Ihr Arbeitgeber und der Staat unterstützen Sie bei Ihrer Altersversorgung. Von Ihrem Arbeitgeber erhalten Sie i. d. R. 15 Prozent auf Ihre Entgeltumwandlung und die staatliche Förderung lohnt sich ohnehin.

Ihre Förderung bei einem Anlagebetrag in bAV in Höhe von: 115 €
Entspricht einer Entgeltumwandlung in Höhe von: 100,00 €

Monatsbruttogehalt	1500
Familienstand	Alleinstehend (StKI I)

Ersparnis an Steuern und Sozialabgaben mit Arbeitgeberanteil

Anlagebetrag in bAV	115,00 €
Arbeitgeberzuschuss	15,00 €
Steuersparnis	13,00 €
Sozialversicherungsersparnis	29,69 €
Nettoaufwand	57,31 €

Quelle: bAV 2025, SCHALLÖNER VERLAG GmbH, www.schallöner-verlag.de, Stand 01/2025

Annahmen: Sie lassen monatlich von Ihrem Gehalt 100,00 EUR bzw. 322,00 EUR in eine betriebliche Altersversorgung (bAV) fließen und Ihr Arbeitgeber zahlt Ihnen 15 Prozent, begrenzt auf seine Einsparung an Sozialabgaben, dazu. Der Steuersparnis liegt der Steuertarif 2025 zugrunde. Lohnsteuerberechnungen wurden für Alleinstehende der Steuerklasse I und Verheiratete der Steuerklasse III und IV durchgeführt.



ca. 115 €
Betrag für Ihre Altersversorgung

ca. 15 € AG-Zuschuss
ca. 13 € Steuersparnis
ca. 30 € Sozialversicherungsersparnis
ca. 57 € Nettoaufwand

Ihre Förderung von Staat und Arbeitgeber

Direkt downloaden!

Mit folgendem Podcast stellen wir die Verkaufshilfe kurz vor. Schauen Sie doch gleich mal rein:

PODCAST BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG
Staatliche Förderung mit Arbeitgeberzuschuss



Beratungsgespräch

WERBE-/VERKAUFSUNTERSTÜTZUNG

Passende Werbeunterlagen für Ihr Verkaufsgespräch rund um das Thema Altersvorsorge finden Sie hier:

Werbepool

Herzlich willkommen auf Ihrer WWK Marketing Plattform, Gruppe VKF

Marketing – so individuell wie Ihre Agentur

Hier, auf Ihrem persönlichen Portal für Ihr Agentenmarketing, finden Sie alle Hilfsmittel und Tools, um Ihre Agentur mit Ihren Leistungen sichtbar zu machen. Nutzen Sie die Vielfalt an Werbemaßnahmen, um das sichtbare Versicherungsgeschäft mit überzeugenden Emotionen und persönlicher Kompetenz anzusehen. Mit individualisierter Werbung positionieren Sie sich als Platzhirsch in Ihrem lokalen Umfeld.

Die Vorteile des Agentenmarketing:

- Schnelle Übersicht durch gebildete Werbemaßnahmen
- Leichtes Finden einzelner Werbemittel zu beliebigen Produkten
- Einfache Nutzung dank intuitiver Gestaltung und Menüführung

Hier gelangen Sie zum WWK Werbepool



Geschlossener Vermittlerbereich

Startseite Franz Hempel
Willkommen Franz Hempel

Kundensuche Vertragsuche Schaden-Leistungssuche Versicherte Personen-Suche

Kundennummer:

Kundenart:

Aktivitätsnr.:

Name:

Vorname:

Geburtsdatum: (Bsp.: 01.05.2010 oder 01.05.*)

PLZ: (Bsp.: 51107)

Ort:

Straße:

Hier gelangen Sie zum geschlossenen Vermittlerbereich



Werbemittel-Shop (Drucksachen)

Leben

Produktneuheiten und Highlights

Produkt WWK Werbemittel-Shop (00000) 24,94 € (USt 0%)

Hier gelangen Sie zum Werbemittel-Shop



Beratungsgespräch

WERBE-/VERKAUFSUNTERSTÜTZUNG

Unterstützung für Ihre Beratung

Damit Sie im Verkaufsgespräch voll punkten können, finden Sie in Ihrem WWK VertriebsOffice alle unterstützenden Materialien für die Beratung – barrierefrei ohne Login! Von Anträgen und Zusatzblättern über Beratungsunterlagen zur Vertriebsunterstützung – für alle Tarife der WWK.

Zu Ihrer besonderen Unterstützung haben wir Ihnen dabei u. a. verschiedene nach Themen geordnete Beratungscharts eingestellt.



Beratungscharts zum Thema Altersvorsorge:

- [Altersversorgung Allgemein](#)
- [Altersversorgung Vermögensaufbau](#)
- [Altersversorgung Basisrente](#)
- [Altersversorgung Riester-Rente](#)
- [Betriebliche Altersversorgung](#)

Hier gelangen Sie zu Ihrem
WWK VertriebsOffice



Kundentermine

BESTANDSKUNDEN

Am erfolgreichsten ist es, wenn Sie Ihre Bestandskunden direkt auf das Thema Altersvorsorge ansprechen. Viele Kunden wissen zwar um die Problematik der gesetzlichen Rentenversicherung, zögern aber ihre Entscheidung hinaus und warten oft mit einer geeigneten Vorsorge. Im Vertriebsinformationsportal (VIP) haben wir Ihnen diesbezüglich eine Vielzahl unterschiedlicher Selektionen mit den Kunden eingestellt, die bisher noch keine Absicherung bei der WWK haben.

Wertvolle Tipps rund um die Kundengewinnung erhalten Sie außerdem in unseren beiden Podcasts.

The screenshot shows the WWK web portal interface. At the top, there is a navigation bar with the WWK logo and the tagline "Eine starke Gemeinschaft". The main navigation menu includes "Start", "Suche", "Nachrichten", "Anwendungen", "MeinVIP", "WWK Portal", and "Vermittler Abmelden". A sidebar on the left contains a menu with options like "Kundenübersicht", "Kundenbeziehungen", "Verträge", "Schaden/Leistung", "Kundenaktivitäten", and "Kundenvertragspflege". Below this is a "Quicklinks" section with various links such as "Abrechnung", "Antragstracking", "Dokumente", "Nachrichten", "Vertragsakte", "WWK informiert", "WWK Lernwelt", and "WWK-Portal". At the bottom of the sidebar, there is contact information for "Technischer Support".

The main content area is titled "Selektionsbedingungen" and shows a progress indicator with three steps: "1. Einschluss", "2. Ausschluss", and "3. Ergebnis". The current date is "Datenbestand vom: 17.02.2025". There are two tabs: "Standard" (selected) and "Individuell". Below these are several filter categories: "Kunde", "Vertrag", "Schaden / Leistung", "Nachrichten", and "Mahnungen". A dropdown menu is open under "Kunde", listing various selection criteria such as "Kunde ohne Riester", "Kunden Alter ab 50", "Kunden mit ARAG-RS", "Kunden mit Bausparer", "Kunden mit Hausratvers vor VHB 2021", "Kunden mit KFZ", "Kunden mit Leben", "Kunden mit WGV", and "Kunden mit ersetzbaren Verträgen". At the bottom of the main area, there are buttons for "Zurück", "Abbrechen", and "Weiter".

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

Kundengewinnung

EMPFEHLUNGEN

Die Arbeit im Bestand ist für Ihren vertrieblichen Erfolg am wichtigsten. Darüber hinaus bietet sich die Neukundengewinnung über das Empfehlungsgeschäft an. Um Ihnen dabei unterstützend zur Seite zu stehen, stellen wir Ihnen einen Podcast zur Verfügung. Schauen Sie ihn einfach an und profitieren Sie von den Tipps.

KUNDENTERMINE

PODCAST

Bestandskundentermine 1



PODCAST

Bestandskundentermine 2



KUNDENGEWINNUNG

PODCAST

Empfehlungen



Einstieg ins Beratungsgespräch

DAS WICHTIGSTE AUF EINEN BLICK

1 Machen Sie sich mit der Renteninformation vertraut.

2 Nutzen Sie die Renteninformation für den Einstieg in Ihr Beratungsgespräch.

3 Zeigen Sie Ihren Kunden auf, dass sie nur sehr wenig von der gesetzlichen Rente zu erwarten haben.

4 Machen Sie Ihre Kunden darauf aufmerksam, dass von der staatlichen Rente noch Steuern und Sozialabgaben abgehen. Zusätzlich schmälert sich die zu erwartende Rente durch die Inflation.

5 Nutzen Sie je nach Bedarf die elektronischen Verkaufskanäle und Beratungscharts.

6 Am erfolgreichsten ist es, wenn Sie die Bestandskunden auf das Thema ansprechen, die noch keine private Vorsorge getroffen haben.



Eine starke Gemeinschaft

Mehr als ein Partner in Ihrem Interesse

+ SICHER

Unabhängige Rating-Agenturen bestätigen seit vielen Jahren laufend unsere ausgezeichnete Unternehmensqualität und Substanzkraft.

+ UNABHÄNGIG

Wir sind ein Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit – wir arbeiten für Sie und nicht für Aktionäre.

+ KUNDENORIENTIERT

Bei uns stehen Ihre Bedürfnisse im Mittelpunkt.

+ ERFAHREN

Wir blicken auf mehr als 135 Jahre Unternehmensgeschichte und über 50 Jahre Erfahrung mit fondsgebundenen Versicherungen zurück.

+ ERFOLGREICH

Mehr als 1,3 Millionen Kunden vertrauen auf die starke Gemeinschaft.

Bestens: unsere Auszeichnungen (Stand 05/2025)



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

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