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

WAS VON DER RENTE ÜBRIG BLEIBT

Die gesetzliche Renteninformation haben wir als elektronische Verkaufshilfe für Sie nachgebaut. Diese können Sie beispielsweise für Ihre Online-Beratung oder im Kundengespräch auf dem Tablet oder Notebook nutzen.

Gesetzliche Rentenversicherung

WAS VON DER RENTE BLEIBT

RENTENRECHNER – Individuelle Angaben

Voraussichtliche Rente mit 67 Jahren lt. Renteninformation: EUR

derzeitiges Alter: Jahre

Alter gewünschter Rentenbeginn (wählbar zwischen 63 und 67 Jahre): Jahre

angenommene durchschnittliche Steuerbelastung zum Rentenbeginn in %: %

Rente mit Jahren

- Abschlag um 0,00 % ¹⁾	0,00 EUR
- Krankenversicherung 8,55 % ²⁾ (aus der Rente nach dem Abschlag)	0,00 EUR
- Pflegeversicherung 3,60 % ³⁾ (aus der Rente nach dem Abschlag)	0,00 EUR
- % Einkommensteuer auf Rente ⁴⁾	0,00 EUR

Nettorente: EUR

Bei Renteneintritt mit Jahren erfolgt ein Abschlag von %⁵⁾

Die Kaufkraft des Geldes sinkt: angenommene jährliche Inflationsrate

<input type="text" value=""/> % =	Nettorente nach Inflation	<input type="text" value="0,00"/> EUR
-----------------------------------	---------------------------	---------------------------------------

Künftige Rentenanpassungen sind in der Berechnung nicht berücksichtigt, da diese insbesondere aufgrund der demografischen Entwicklung geringer ausfallen und nicht verlässlich vorhergesagt werden können.

RENTENINFORMATION
Gesetzliche Rentenversicherung

1.265,42 EUR

815,79 EUR

1.506,30 EUR

Direkt downloaden!

Hinweis: Dieser Rechner berücksichtigt lediglich die Regelaltersrente und gilt nur für Jahrgänge ab 1964.

¹⁾ Fehlende Entgeltpunkte wegen vorzeitigem Rentenbezug sind in dem Abschlag nicht berücksichtigt.

²⁾ Der Krankenversicherungsbeitrag 2025 setzt sich aus dem halben allgemeinen Beitragsatz (14,6%) und dem halben durchschnittlichen Zusatzbeitrag (5,9%) für einen gesetzlich krankenversicherten Rentner zusammen.

³⁾ Aktueller Stand ist, dass Kinderlose einen Zuschlag 1,4 v. 0,6% zahlen müssen, wobei dieser Zuschlag in der Berechnung nicht berücksichtigt ist.

⁴⁾ Bei der steuerlichen Berechnung wurde von einem Besteuerungsanteil von 100% der Rente ausgegangen. Dies trifft für Renteneintritte ab dem Jahr 2040 zu. Bei Renteneintritten vor dem Jahr 2040 ist der Besteuerungsanteil geringer.

⁵⁾ 0,3 % Rentenschocklag für jeden Monat des vorgangenen Rentenbezugs.

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

PODCAST RENTENINFORMATION
Ermitteln Sie Ihre Netto-Rente

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	bitte auswählen	
	1. PERSON (Einzelperson / eingetragener Lebenspartner)	2. PERSON (Ehepartner / eingetragener Lebenspartner)
Förderberechtigung	☒ unmittelbar	☐ unmittelbar ☐ mittelbar
Bruttovermögen aus dem Vorjahr (max. 2.000 EUR)	0,00 EUR	EUR
Gesamt A % Gesamtbetrag (max. 2.000 EUR)	0,00 EUR	EUR
minus Grundzulage	175,00 EUR	EUR
Bonus für Berufseinsteiger (v. 2019ff)	☐ Ja, einmalige Zulage von 200 EUR ☐ Kinder/ ab 2008 geboren (je 185 EUR)	☐ Ja, einmalige Zulage von 200 EUR ☐ Kinder/ vor 2008 geboren (je 185 EUR)
minus Kinderzulagen(i)		EUR
Gesamtzulagen	175,00 EUR	EUR
verbleibender jährlicher Eigenbeitrag (max. 60 €)	60,00 EUR	EUR
Monatlicher Eigenbeitrag (max. 5 €)	5,00 EUR	EUR

Mit Bestnoten ausgezeichnet:

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 (auswählend in 1000er-Schritten)	0,00 EUR
Minus Gesamtzulagen (inkl. Arbeitgeberzuschüssen)	175,00 EUR
Mögliche zusätzliche Steuerersparnis	0,00 EUR

Steuertabelle

STEUERBEFUGIGTES JAHR	STEUERBEFUGIGTES JAHR	STEUERBEFUGIGTES JAHR	STEUERBEFUGIGTES JAHR
15000	16000	17000	18000
15100	16200	17200	18200
15200	16400	17400	18400
15300	16600	17600	18600
15400	16800	17800	18800
15500	17000	18000	19000
15600	17200	18200	19200
15700	17400	18400	19400
15800	17600	18600	19600
15900	17800	18800	19800
16000	18000	19000	20000
16100	18200	19200	20200
16200	18400	19400	20400
16300	18600	19600	20600
16400	18800	19800	20800
16500	19000	20000	21000
16600	19200	20200	21200
16700	19400	20400	21400
16800	19600	20600	21600
16900	19800	20800	21800
17000	20000	21000	22000
17100	20200	21200	22200
17200	20400	21400	22400
17300	20600	21600	22600
17400	20800	21800	22800
17500	21000	22000	23000
17600	21200	22200	23200
17700	21400	22400	23400
17800	21600	22600	23600
17900	21800	22800	23800
18000	22000	23000	24000
18100	22200	23200	24200
18200	22400	23400	24400
18300	22600	23600	24600
18400	22800	23800	24800
18500	23000	24000	25000
18600	23200	24200	25200
18700	23400	24400	25400
18800	23600	24600	25600
18900	23800	24800	25800
19000	24000	25000	26000
19100	24200	25200	26200
19200	24400	25400	26400
19300	24600	25600	26600
19400	24800	25800	26800
19500	25000	26000	27000
19600	25200	26200	27200
19700	25400	26400	27400
19800	25600	26600	27600
19900	25800	26800	27800
20000	26000	27000	28000
20100	26200	27200	28200
20200	26400	27400	28400
20300	26600	27600	28600
20400	26800	27800	28800
20500	27000	28000	29000
20600	27200	28200	29200
20700	27400	28400	29400
20800	27600	28600	29600
20900	27800	28800	29800
21000	28000	29000	30000
21100	28200	29200	30200
21200	28400	29400	30400
21300	28600	29600	30600
21400	28800	29800	30800
21500	29000	30000	31000
21600	29200	30200	31200
21700	29400	30400	31400
21800	29600	30600	31600
21900	29800	30800	31800
22000	30000	31000	32000
22100	30200	31200	32200
22200	30400	31400	32400
22300	30600	31600	32600
22400	30800	31800	32800
22500	31000	32000	33000
22600	31200	32200	33200
22700	31400	32400	33400
22800	31600	32600	33600
22900	31800	32800	33800
23000	32000	33000	34000
23100	32200	33200	34200
23200	32400	33400	34400
23300	32600	33600	34600
23400	32800	33800	34800
23500	33000	34000	35000
23600	33200	34200	35200
23700	33400	34400	35400
23800	33600	34600	35600
23900	33800	34800	35800
24000	34000	35000	36000
24100	34200	35200	36200
24200	34400	35400	36400
24300	34600	35600	36600
24400	34800	35800	36800
24500	35000	36000	37000
24600	35200	36200	37200
24700	35400	36400	37400
24800	35600	36600	37600
24900	35800	36800	37800
25000	36000	37000	38000
25100	36200	37200	38200
25200	36400	37400	38400
25300	36600	37600	38600
25400	36800	37800	38800
25500	37000	38000	39000
25600	37200	38200	39200
25700	37400	38400	39400
25800	37600	38600	39600
25900	37800	38800	39800
26000	38000	39000	40000
26100	38200	39200	40200
26200	38400	39400	40400
26300	38600	39600	40600
26400	38800	39800	40800
26500	39000	40000	41000
26600	39200	40200	41200
26700	39400	40400	41400
26800	39600	40600	41600
26900	39800	40800	41800
27000	40000	41000	42000
27100	40200	41200	42200
27200	40400	41400	42400
27300	40600	41600	42600
27400	40800	41800	42800
27500	41000	42000	43000
27600	41200	42200	43200
27700	41400	42400	43400
27800	41600	42600	43600
27900	41800	42800	43800
28000	42000	43000	44000
28100	42200	43200	44200
28200	42400	43400	44400
28300	42600	43600	44600
28400	42800	43800	44800
28500	43000	44000	45000
28600	43200	44200	45200
28700	43400	44400	45400
28800	43600	44600	45600
28900	43800	44800	45800
29000	44000	45000	46000
29100	44200	45200	46200
29200	44400	45400	46400
29300	44600	45600	46600
29400	44800	45800	46800
29500	45000	46000	47000
29600	45200	46200	47200
29700	45400	46400	47400
29800	45600	46600	47600
29900	45800	46800	47800
30000	46000	47000	48000
30100	46200	47200	48200
30200	46400	47400	48400
30300	46600	47600	48600
30400	46800	47800	48800
30500	47000	48000	49000
30600	47200	48200	49200
30700	47400	48400	49400
30800	47600	48600	49600
30900	47800	48800	49800
31000	48000	49000	50000
31100	48200	49200	50200
31200	48400	49400	50400
31300	48600	49600	50600
31400	48800	49800	50800
31500	49000	50000	51000
31600	49200	50200	51200
31700	49400	50400	51400
31800	49600	50600	51600
31900	49800	50800	51800
32000	50000	51000	52000
32100	50200	51200	52200
32200	50400	51400	52400
32300	50600	51600	52600
32400	50800	51800	52800
32500	51000	52000	53000
32600	51200	52200	53200
32700	51400	52400	53400
32800	51600	52600	53600
32900	51800	52800	53800
33000	52000	53000	54000
33100	52200	53200	54200
33200	52400	53400	54400
33300	52600	53600	54600
33400	52800	53800	54800
33500	53000	54000	55000
33600	53200	54200	55200
33700	53400	54400	55400
33800	53600	54600	55600
33900	53800	54800	55800
34000	54000	55000	56000
34100	54200	55200	56200
34200	54400	55400	56400
34300	54600	55600	56600
34400	54800	55800	56800
34500	55000	56000	57000
34600	55200	56200	57200
34700	55400	56400	57400
34800	55600	56600	57600
34900	55800	56800	57800
35000	56000	57000	58000
35100	56200	57200	58200
35200	56400	57400	58400
35300	56600	57600	58600
35400	56800	57800	58800
35500	57000	58000	59000
35600	57200	58200	59200
35700	57400	58400	59400
35800	57600	58600	59600
35900	57800	58800	59800
36000	58000	59000	60000
36100	58200	59200	60200
36200	58400	59400	60400
36300	58600	59600	60600
36400	58800	59800	60800
36500	59000	60000	61000
36600	59200	60200	61200
36700	59400	60400	61400
36800	59600	60600	61600
36900	59800	60800	61800
37000	60000	61000	62000
37100	60200	61200	62200
37200	60400	61400	62400
37300	60600	61600	62600
37400	60800	61800	62800
37500	61000	62000	63000
37600	61200	62200	63200
37700	61400	62400	63400
37800	61600	62600	63600
37900	61800	62800	63800
38000	62000	63000	64000
38100	62200	63200	64200
38200	62400	63400	64400
38300	62600	63600	64600
38400	62800	63800	64800
38500	63000	64000	65000
38600	63200	64200	65200
38700	63400	64400	65400
38800	63600	64600	65600
38900	63800	64800	65800
39000	64000	65000	66000
39100	64200		

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-/VERKAUFUNTERSTÜTZUNG

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

Werbepool

Hier gelangen Sie zum WWK Werbepool

Geschlossener Vermittlerbereich

Hier gelangen Sie zum geschlossenen Vermittlerbereich

Werbemittel-Shop (Drucksachen)

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 menu includes "Start", "Suche", "Nachrichten", "Anwendungen", "MeinVIP", "WWK Portal", and "Vermittler Abmelden". A sidebar on the left contains a "Kundenübersicht" menu with options like "Kundenbeziehungen", "Verträge", "Schaden/Leistung", "Kundenaktivitäten", and "Kundenvertragspflege". Below this is a "Quicklinks" section with various service links.

The main content area is titled "Selektionsbedingungen" and shows a progress indicator for "1. Einschluss", "2. Ausschluss", and "3. Ergebnis". A date "Datenbestand vom: 17.02.2025" is displayed. There are tabs for "Standard" and "Individuell", and a dropdown menu for "Auswählen" with a list of selection criteria: "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". Buttons for "Zurück", "Abbrechen", and "Weiter" are visible.

At the bottom, 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