

**WWK**

Eine starke Gemeinschaft



**KONVENTIONELLE VERSICHERUNGEN**

# WWK

Eine starke Gemeinschaft

WWK Rente *classic*

## KONVENTIONELLE RENTENVERSICHERUNG



# Mit der WWK Rente *classic* mit aufgeschobener Rentenzahlung frühzeitig fürs Alter vorsorgen

- Garantierte, sofortige lebenslange Rentenzahlung
- Garantierte Verzinsung des Sparbeitrags, kein Kapitalmarktrisiko
- Garantierte Rentensteigerungen von 1 Prozent bis 3 Prozent wählbar
- Verschiedene Todesfallmodelle in der Rentenzeit
  - Individuelle Rentengarantiezeit
  - Natürliche Rentengarantiezeit: Zahlung der garantierten Renten mindestens so lange, bis das angesparte Kapital aufgebraucht ist
  - Restkapitalisierung: Auszahlung des angesparten Kapitals abzüglich bereits ausgezahlter Garantierenten

Zusätzlich bei aufgeschobener statt sofort beginnender Rentenzahlung:

- Flexibilität während der gesamten Laufzeit durch das Lebensphasenmodell
- Verschiedene Todesfallmodelle in der Ansparzeit
  - Konstanter Todesfallschutz
  - Beitragsrückgewähr
  - Ohne Todesfalleistung, z. B. für Singles



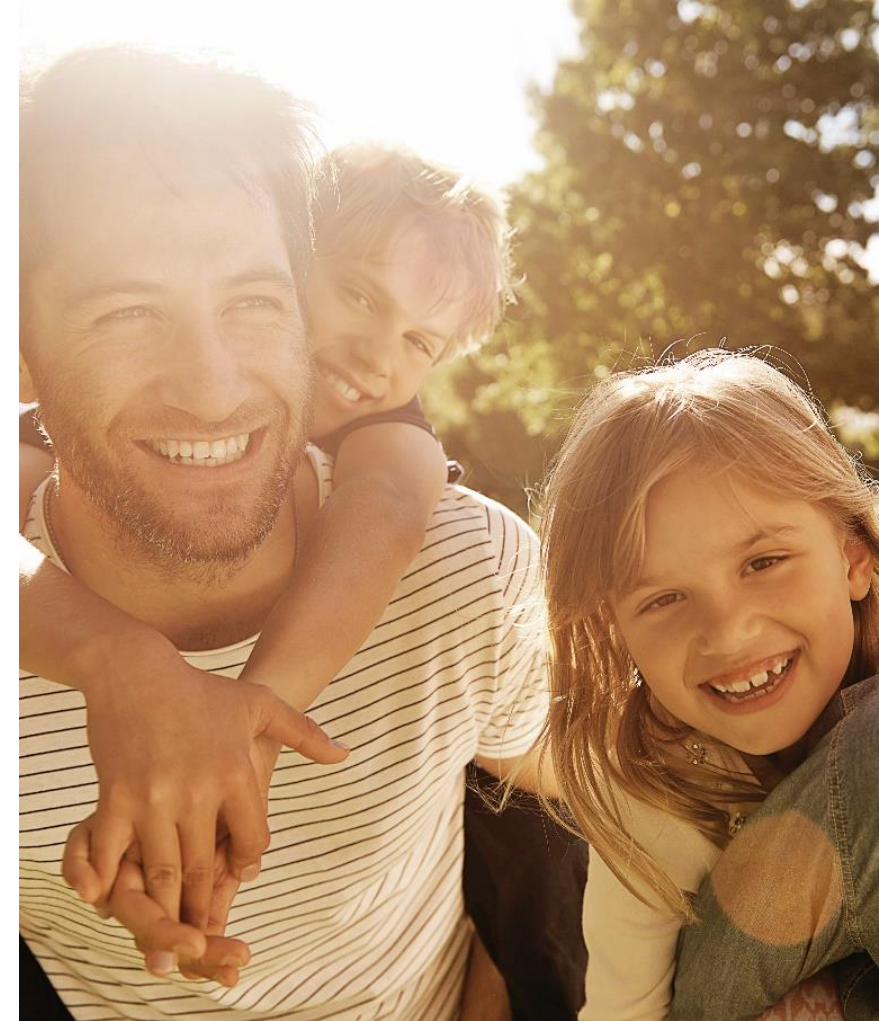
# Ertragsanteilbesteuerung für private Renten

Renten aus privaten Versicherungen, deren Beiträge aus voll oder pauschal versteuertem Einkommen geleistet wurden, werden **nur mit dem sogenannten Ertragsanteil besteuert**.

Dieser Anteil liegt deutlich unter den 50 Prozent bei der gesetzlichen Rente und hängen vom Renteneintrittsalter ab.

Wer mit **60 Jahren** eine private Rente bezieht, muss derzeit **22 Prozent seiner Privatrente versteuern**. Mit **65** sind es **nur noch 18 Prozent**.

Renteneintrittsalter	Zu versteuernder Rentenanteil
60	22 %
61	22 %
62	21 %
63	20 %
64	19 %
65	18 %
66	18 %
67	17 %



# WWK

Eine starke Gemeinschaft

WWK Rente *classic* als Direktversicherung

## KONVENTIONELLE RENTENVERSICHERUNG IN DER BETRIEBLICHEN ALTERSVERSORGUNG



# Der Klassiker in der betrieblichen Altersversorgung

## Die clevere Vorsorge

Die Direktversicherung ist der Klassiker in der betrieblichen Altersversorgung (bAV). Ihre Beliebtheit verdankt sie der leichten Verwaltung und einfachen Handhabung. Mit ihr können Arbeitnehmer steuer- und sozialversicherungsfrei für den Ruhestand vorsorgen. Dadurch sinkt der Nettoaufwand für die Vorsorge.

## Gute Gründe für Arbeitnehmer:

- Steuerfreiheit der Beiträge
- Sozialversicherungsfreiheit der Beiträge
- Hartz-IV-sicher in der Ansparphase und Freibetrag für Anrechnung in der Grundsicherung
- Einfache Übertragungsmöglichkeit bei Arbeitgeberwechsel
- Alters- und Hinterbliebenenversorgung mit staatlicher Förderung
- Möglichkeit der Berufs- oder Erwerbsunfähigkeitsversicherung

## So funktioniert die WWK Direktversicherung



# Entgeltumwandlung aus Arbeitnehmersicht

Vom Gehalt fließen 100 EUR monatlich als Entgeltumwandlung in eine WWK Direktversicherung, der Arbeitgeber legt 15 Prozent (15 EUR) dazu. Die Vorteilsrechnung zeigt die Ersparnis im Vergleich zur privaten Vorsorge:

	Privat	bAV	Ersparnis
Monatliches Bruttoeinkommen	2.500 EUR	2.500 EUR	
Steuer und sozialversicherungsfreie Entgeltumwandlung		<b>100 EUR</b>	
15 % Arbeitgeberzuschuss		<b>15 EUR</b>	
Steuer und sozialversicherungspflichtiges Bruttoeinkommen	2.500 EUR	2.400 EUR	
Steuern	246 EUR	226 EUR	<b>20 EUR</b>
Sozialversicherungsbeiträge	518 EUR	500 EUR	<b>18 EUR</b>
Nettoeinkommen	1.736 EUR	1.774 EUR	
Gesamtbeitrag Direktversicherung davon Entgeltumwandlung		<b>115 EUR</b> 100 EUR	
Beitrag private Vorsorge	<b>115 EUR</b>		
<b>Verfügbares Einkommen</b>	<b>1.621 EUR</b>	<b>1.674 EUR</b>	<b>53 EUR</b>

Stand 11/2023, Steuerklasse I, Kirchensteuer 8 Prozent, inklusive Zusatzbeitrag Pflegeversicherung, keine Kinder, Werte gerundet, [ihre-vorsorge.de](http://ihre-vorsorge.de)

WWK Vermögensbildungspolice

# DIE ANLAGE VON VERMÖGENSWIRKSAMEN LEISTUNGEN (VWL)





# Die WWK Vermögensbildungspolice

## Gute Gründe

- Bis zu 40 Euro monatlich vom Arbeitgeber – oder 480 Euro pro Jahr
- Garantierte Mindestverzinsung, kein Kapitalmarktrisiko
- Garantierte Beteiligung an den möglichen Überschüssen
- Überschusssystem Fondsansammlung einschließbar
- Von Beginn an 100 Prozent Todesfallleistung



# WWK

Eine starke Gemeinschaft

WWK PremiumRisk

## DIE INDIVIDUELLE ABSICHERUNG FÜR IHRE FAMILIE



# Die Verantwortung wächst

Das größte Geschenk:  
die eigene Familie.



Hochzeit



Kredit



Haus



Geburt



Gehalt



Ausbildung/  
Studium Kind



Für sie  
tragen wir  
Verantwortung

# Wenn das Haupteinkommen wegfällt

## Was passiert, wenn Ihnen mal was passiert?

Die Familie muss unter Umständen auf vieles verzichten.

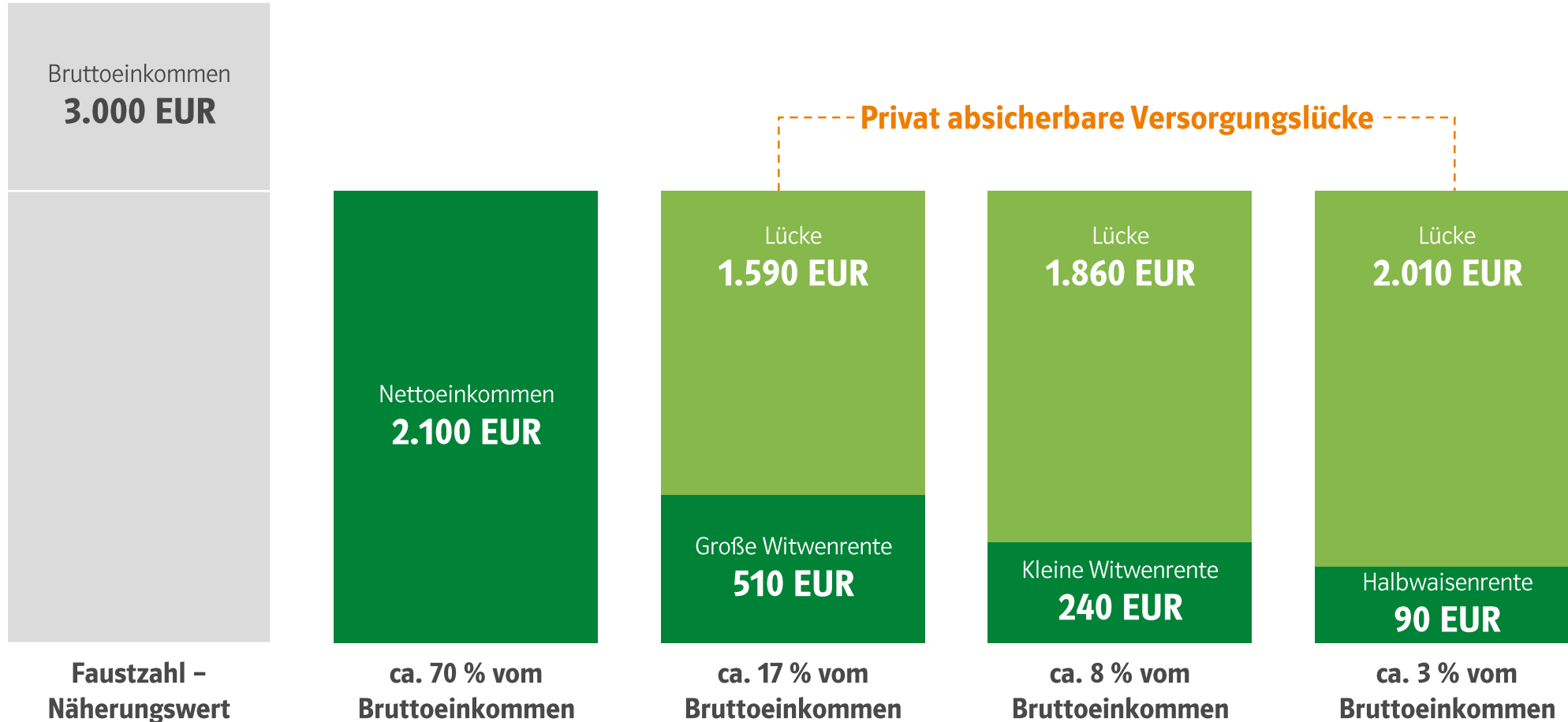
Laufende Ausgaben fallen nicht einfach weg:

Lebenshaltungskosten	EUR
Kredit fürs Eigenheim	EUR
Mietkosten	EUR
Wohnnebenkosten	EUR
Laufende Kredite	EUR
Sparverträge	EUR
Versicherungen	EUR
Kosten fürs Auto	EUR
Ausbildung der Kinder	EUR
Studium im Ausland	EUR
Führerschein fürs Kind	EUR
Urlaub	EUR
Freunde treffen	EUR
Mofa für den Junior	EUR
Und vieles mehr	EUR



**Kümmern Sie  
sich jetzt um die  
finanzielle  
Absicherung Ihrer  
Familie!**

# Die gesetzliche Absicherung



Dieses Musterbeispiel dient ausschließlich Illustrationszwecken. Unterstellt ist ein verheirateter Arbeitnehmer. Gesetzliche Hinterbliebenenansprüche wurden mit Faustzahlen ermittelt: Das sind lediglich Näherungswerte. Diese Information ersetzt keine individuelle Beratung und Berechnung

# So viel fehlt konkret

Gibt es etwas Wertvolleres als Ihre Familie? Was geschieht mit ihr, sollte Ihnen als Hauptverdiener etwas passieren? Aus rein finanzieller Sicht bedeutet es für Ihre Familie einen Einkommensausfall und damit eine empfindliche Versorgungslücke.

## Ein Beispiel

Alleinverdienender Mann, 30 Jahre alt, verheiratet, 2 Kinder, Bruttoeinkommen 4.000 EUR<sup>1</sup>



**Aktuelles monatliches Nettoeinkommen<sup>1</sup>**

**2.820 EUR**



**Monatliches Nettoeinkommen im Todesfall<sup>2</sup>**

**625 EUR**

**201 EUR**

**1.800 EUR**

Witwen-  
rente

Halbwaisen-  
rente

Fehlendes  
Einkommen

<sup>1</sup> Quelle: Statista 2020, Durchschnittseinkommen der Angestellten in Vollzeit

<sup>2</sup> Quelle: Statistik der Deutschen Rentenversicherung – Rentenbestand am 31.12.2019

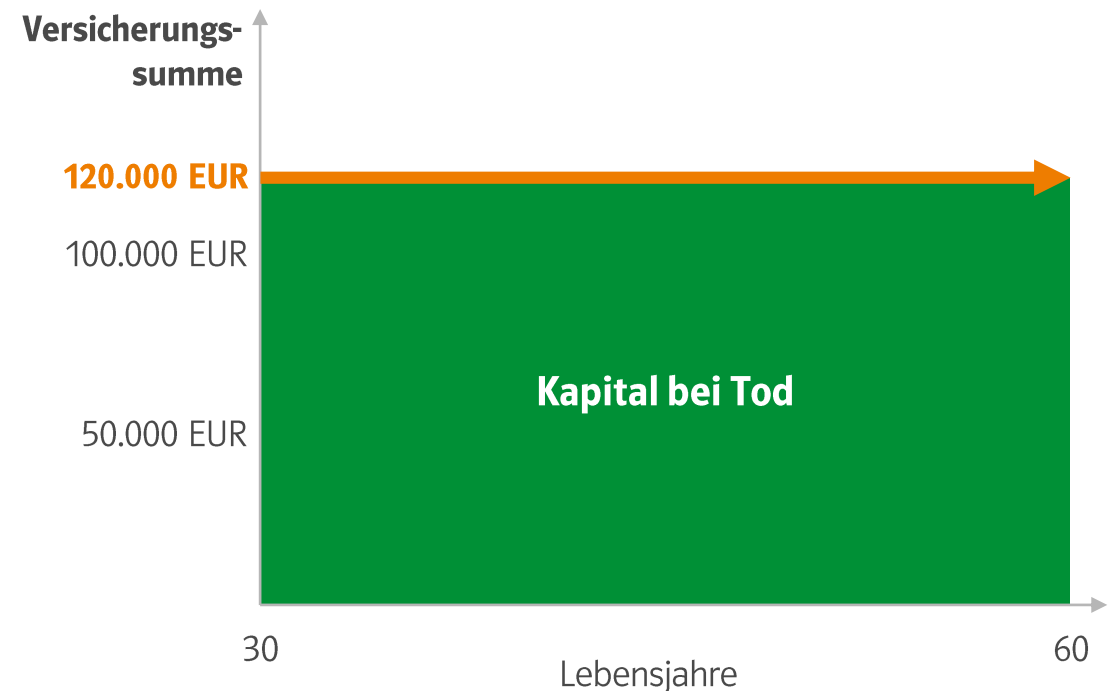


# Versicherungsmodelle

## Tarifvariante mit konstanter Versicherungssumme

- Gleichbleibende Leistung im Todesfall
- Gleichbleibende Beiträge während der gesamten Versicherungsdauer
- Absicherung der Hinterbliebenen über die gesamte Laufzeit in konstanter Höhe
- Besonders günstige Beiträge für Nichtraucher
- Nutzung von Renditechancen an der Börse möglich
- Wahlrecht für die Verwendung der Überschüsse
- Mit Überschüssen angesammelte Leistungen aus verzinslicher Ansammlung und Fondsanlage sind steuerfrei
- Auch zur Absicherung bzw. Vorsorge für Kreditnehmer und Bauherren sehr gut geeignet

## Beispiel: 120.000 EUR konstante Versicherungssumme

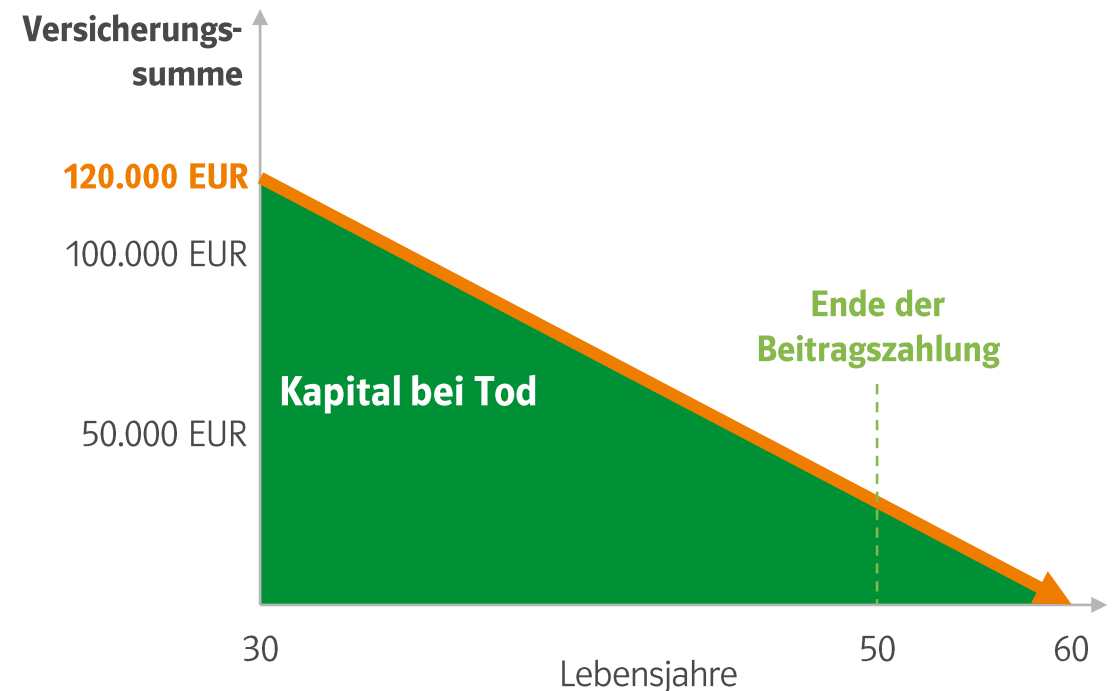


# Versicherungsmodelle

## Tarifvariante mit fallender Versicherungssumme und abgekürzter Beitragszahlung

- Gleichmäßig fallende Versicherungssumme
- Gleichbleibende Beiträge, die nur über zwei Drittel der Laufzeit zu zahlen sind
- Versicherungsschutz auch nach Ende der Beitragszahlung: Todesfallleistung beträgt zu diesem Zeitpunkt ein Drittel der anfänglichen Versicherungssumme, am Ende der Laufzeit ist sie gleich null
- Hoher Anfangsversicherungsschutz bei abgekürzter Beitragszahlung: sinnvoll bei konstant abnehmenden finanziellen Verpflichtungen (zum Beispiel Hypotheken- oder Ratenzahlungen) oder wenn nach einer bestimmten Zeit mit zusätzlichen Einnahmen zu rechnen ist
- Besonders günstige Beiträge für Nichtraucher

## Beispiel: 120.000 EUR Anfangsversicherungsschutz





# Das wichtigste im Überblick

## Möglichkeiten der Vertragsgestaltung

- Konstante oder fallende Versicherungssumme
  - Risikovorsorge zur finanziellen Absicherung der Angehörigen
  - Kreditabsicherung
- Besonders niedrige Beiträge für Nichtraucher
- Zusatzversicherung einschließbar
  - BioRisk – zur Absicherung Ihrer Arbeitskraft
  - Unfallzusatzversicherung – doppelte Todesfallleistung bei Unfalltod

## Beruhigende Sicherheit

- Weltweiter Versicherungsschutz

## Wertvolle Flexibilität

- Überschussverwendung zur individuellen
- Optimierung Ihres Vertrags
  - Sofortverrechnung zur Beitragsreduzierung
  - Todesfallbonus – zur Erhöhung der Leistung
  - Verzinsliche Ansammlung (abgeltungssteuerfrei)
  - Fondsansammlung – Renditechancen an der Börse nutzen (abgeltungsteuerfrei)
- Nachversicherungsgarantie ohne erneute Gesundheitsprüfung bei bestimmten Lebensereignissen
- Kostenloses Leistungspaket „Terminal Illness“

# Das wichtigste im Überblick

## Überschusssysteme

Die Überschussbeteiligung bringt Ihnen einen spürbaren Zusatzbonus. Von Anfang an haben Sie Anspruch auf eine Beteiligung an den Überschüssen der WWK. Wählen Sie aus vier Möglichkeiten für die optimale Verwendung Ihrer Überschüsse:

- **Sofortverrechnung**  
Laufende Überschüsse werden mit den Beiträgen sofortverrechnet.
- **Verzinsliche Ansammlung**  
Die Überschüsse werden angesammelt und verzinst. Daraus kann sich ein beachtliches Guthaben entwickeln, das bei Vertragsende steuerfrei ausbezahlt wird.

- **Todesfallbonus**

Die Überschüsse werden zur Bildung einer zusätzlichen Todesfallsumme im Leistungsfall verwendet.

- **Fondsanlage**

Hier können Sie die Renditechancen der Börse nutzen. So haben Sie die Möglichkeit, am Laufzeitende ein beachtliches Guthaben aus Fondsanteilen steuerfrei ausbezahlt zu bekommen.

## Terminal Illness

Nach der Diagnose einer schweren Krankheit mit einer prognostizierten Lebenserwartung von maximal zwölf Monaten erhalten Sie eine vorgezogene Todesfallleistung.

# WWK

Eine starke Gemeinschaft

WWK Bestattungs-Vorsorge

## DAS GUTE GEFÜHL, ALLES GEREGET ZU HABEN



# Rechtzeitig vorausgedacht

Natürlich gehört auch die Vorsorge für den Trauerfall zum Leben dazu. Dabei wirkt es sehr befreiend, wenn man seine Angehörigen entlasten kann, weil Sie alle wichtigen Entscheidungen bereits selbst getroffen haben.

## Die Absicherung für den Sterbefall

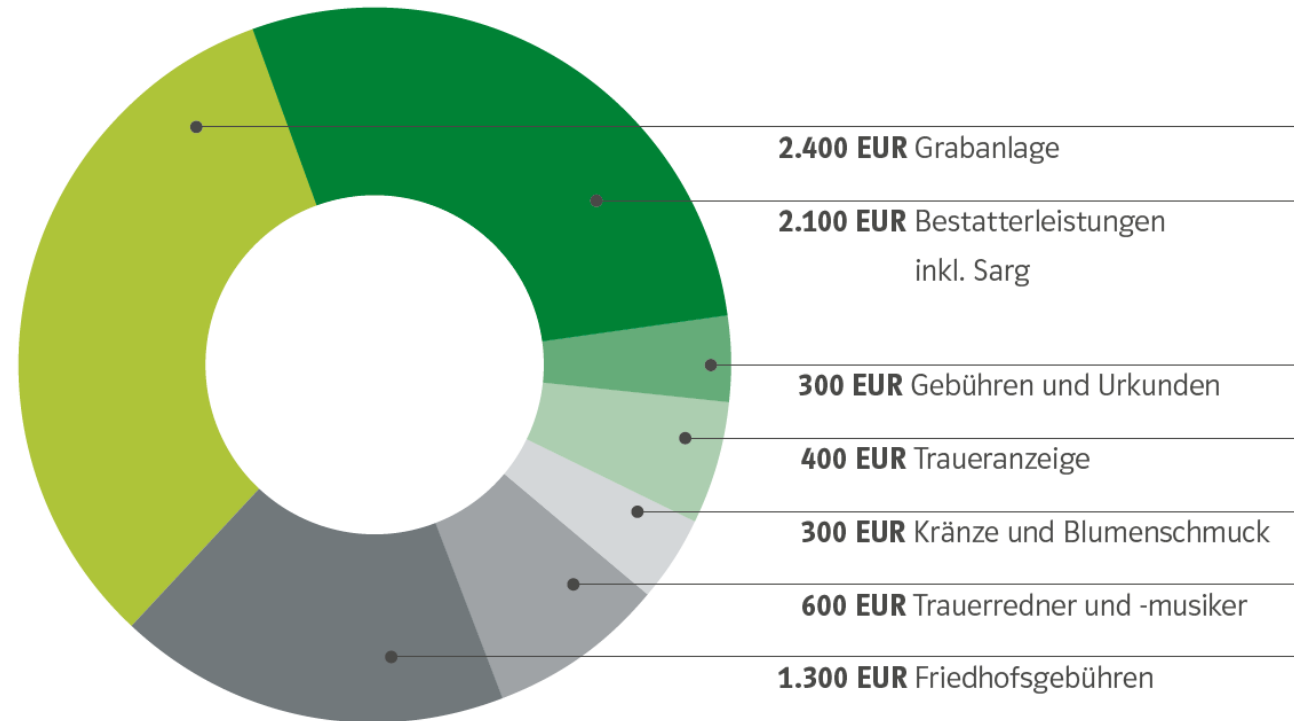
- Individuell wählbare Versicherungssumme der Sterbegeldversicherung:
  - Leistung im Todesfall
  - Zur Hinterbliebenenvorsorge



# Ein gutes Gefühl, alles geregelt zu haben

## Familienangehörige vor zusätzlichen Belastungen schützen

Die tatsächlichen Kosten einer Bestattung liegen durchschnittlich bei 4.000 bis 9.000 Euro<sup>1</sup>, wie die nachfolgende Beispielgrafik zeigt. Schützen Sie Ihre Familie vor dieser finanziellen Belastung.



<sup>1</sup> Quelle: bestattungen.de 2023

# Ihre Vorteile, Ihre Sicherheit

- Sie müssen keine Gesundheitsfragen beantworten.
- Günstige Beiträge schonen Ihr Konto.
- Sie erhalten eine würdevolle Bestattung nach Ihren Wünschen.
- Sie regeln alles zu Lebzeiten und entlasten Ihre Angehörigen.



The logo for WWK, consisting of the letters 'WWK' in a bold, green, sans-serif font. A thin orange horizontal line is positioned directly below the letters.

Eine starke Gemeinschaft

A close-up photograph of several pairs of hands clapping. The hands are in various stages of the clapping motion, with some blurred to convey a sense of movement. The lighting is warm and soft, highlighting the texture of the skin and the fabric of the sleeves.

WWK Versicherungen

**VIELEN DANK FÜR  
IHRE AUFMERKSAMKEIT.**

Platz für weitere Informationen, wenn dieser benötigt wird.

WWK Versicherungen

# 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](mailto:info@wwk.de), [wwk.de](http://wwk.de), [info@wwk.at](mailto:info@wwk.at), [wwk.at](http://wwk.at)