



WWK Beratungscharts

ALTERSVERSORGUNG RIESTER



Richtig Riestern lohnt sich

- Sicherheit der eingezahlten Beiträge zu 100 %
- Hohe staatliche Zulagen und zusätzliche Steuervorteile möglich
- Wohn-Riester: Verwendung des Kapitals für den Bau oder Kauf einer Immobilie
- Hartz-IV-sicher in der Einzahlphase

Besonders wertvoll für Familien mit Kindern, Besserverdiener und Singles



Höhe der staatlichen Förderung

- 175 EUR Grundzulage jährlich
- 200 EUR Berufseinsteigerbonus (bis 25 Jahre) einmalig
- 185 EUR Kinderzulage für vor 2008 geborene Kinder jährlich
- 300 EUR Kinderzulage für ab 2008 geborene Kinder jährlich
- ggf. wertvolle Steuervorteile



Gesetzliche Vorgaben

- Vertrag von BaFin zertifiziert
- Garantie der eingezahlten Eigenbeiträge, staatlichen Zulagen sowie ggf. geleisteten Sonderzahlungen und Kapitalübertragungen in voller Höhe zum Rentenbeginn
- Auszahlung in Form einer lebenslang garantierten monatlichen Rente
- Einmalige Teilkapitalauszahlung von maximal 30 Prozent des Kapitals zu Rentenbeginn möglich
- Rentenzahlung frühestens ab Vollendung des 62. Lebensjahres
- Mindesteigenbeitrag für den Erhalt der maximalen staatlichen Zulagen: jährlich 4 % (max. 2.100 EUR) des rentenversicherungspflichtigen Bruttoeinkommens des Vorjahres, Mindestbeitrag 5 EUR pro Monat

SO FUNKTIONIERT RIESTER

Der Staat fördert die Riester-Rente mit Zulagen und evtl. Steuervorteilen

Ihr Beitrag ...

4 % des rentenversicherungspflichtigen
Bruttoeinkommens aus dem Vorjahr

max. 2.100 EUR

... minus staatliche Zulagen

Grundzulage:
jeweils 175 EUR

Kinderzulage:
jeweils 185 EUR (vor 2008)
jeweils 300 EUR (ab 2008)

Berufseinsteigerbonus:
einmalig 200 EUR bei Vertragsbeginn für alle unter
25-Jährigen

Ihr eigener zu
zahlender Beitrag:

min. 60 EUR

*Geringer Nettoaufwand dank
staatlicher Zulagen und möglichen
Steuervorteilen*

... minus Steuervorteil

Mögliche Steuererstattung

Ihr Nettoaufwand

Riester-Rente

DAS RECHNET SICH



Eine starke Gemeinschaft

- Beide Eltern riestern
- Familieneinkommen im letzten Jahr: 50.000 Euro
- Beitrag Mutter: 4 Prozent vom Einkommen (= Mindestbeitrag, damit die vollen Zulagen vom Staat fließen)
- Beitrag Vater: 5 Euro Sockelbeitrag im Monat
- Ergebnis: 2.060 Euro im Jahr für die Altersvorsorge, aber nur 1.225 Euro Eigenbeitrag



Eltern
Tochter (12 Jahre)
Sohn (6 Jahre)

Eigenbeitrag Mutter	1.165 EUR	Eigenbeitrag 1.225 EUR
Eigenbeitrag Vater	60 EUR	
Grundzulage Mutter	175 EUR	Zulagen 835 EUR
Grundzulage Vater	175 EUR	
Zulage Tochter	185 EUR	
Zulage Sohn	300 EUR	



Die Tochter ist berufstätig. Die Kinderzulage entfällt.

Der Sohn ist berufstätig. Die Kinderzulage entfällt.



- + Zulagen ca. 17.000 EUR
- + Eigenbeitrag ca. 38.000 EUR
- + Wertsteigerung
- + mögliche Steuerersparnis während der Laufzeit

ca. **92.000 EUR***
für Ihre Rente

Jetzt persönlichen Vorteil berechnen

* Dieses Musterbeispiel und die möglichen Werte können nicht garantiert werden und dienen ausschließlich Illustrationszwecken. Unterstellt ist eine gleichbleibende jährliche Wertentwicklung der Fondsanlage i. H. v. 3 Prozent.

Riester-Rente

RIESTERN MIT STEUERVORTEIL

WWK

Eine starke Gemeinschaft

Neben den staatlichen Gesamtzulagen ist mit der WWK Riester-Rente ggf. eine zusätzliche Steuerersparnis möglich:

- Single ohne Kinder
- Steuerpflichtiges Jahreseinkommen: 45.000 Euro
- Grenzsteuersatz: 37,62 %
- Gesamtbeitrag: 1.800 Euro (4 % vom Bruttovorjahreseinkommen)
- Gesamtzulage: 175 Euro
- Mögliche zusätzliche Steuerersparnis (Näherungswert): **502 Euro**

Berechnung Steuerersparnis:

$$\underbrace{(1.800 \text{ EUR} \times 37,62 \%)}_{\text{Gesamtbeitrag}} - \underbrace{175 \text{ EUR}}_{\text{Gesamtzulagen}} = 502 \text{ EUR}$$

Grenzsteuer



WWK Riester-Check
DAS RECHNET SICH FÜR SIE

Staatlich geförderte Altersversorgung

Jetzt persönlichen Vorteil berechnen

WWK
Eine starke Gemeinschaft

BEISPIEL AUS DER PRAXIS

WWK Lebensversicherung a. G.
80292 München

12.02.2018

Diese Bescheinigung ist für Ihre Unterlagen bestimmt.

Bescheinigung nach § 92 EStG für das Jahr 2017
für

Name, Vorname Max Mustermann		Geburtsdatum 17.06.1970
Straße, Hausnummer Musterstraße, 12		
Postleitzahl, Wohnort 12345 Musterstadt		Anbieternummer XXXXXXX
Vertragsnummer XXXXXXX	Zertifizierungsnummer XXXXXXX	Sozialversicherungsnummer / Zulagennummer (soweit bekannt) XXXXXXX

Im abgelaufenen Beitragsjahr

geleistete Altersvorsorgebeiträge (Beiträge und Tilgungsleistungen ohne Zulage) *)	Beitragsjahr 2017	Euro, Cent 300,00
--	----------------------	----------------------

für das Beitragsjahr 2016

erhaltene Zulage	Grundzulage (gegebenenfalls einschließlich Erhöhungsbetrag)	Euro, Cent 154,00
	Kinderzulage für	Euro, Cent 185,00

Summe der insgesamt gutgeschriebenen Zulagen bis zum 31.12.	Euro, Cent 2.522,56
Summe der insgesamt geleisteten Altersvorsorgebeiträge bis zum 31.12.	Euro, Cent 2.405,00
Summe des Altersvorsorgevermögens am 31.12.	Euro, Cent 6.249,49
Stand des Wohnförderkontos am 31.12.	Euro, Cent

Das Wohnförderkonto erhöht sich bis zum Beginn der Auszahlungsphase jährlich um 2 Prozent, solange Sie keine Zahlungen zur Minderung des Wohnförderkontos leisten.

Raum für Erläuterungen (Abweichungen vom Antrag bzw. Gründe für die Verneinung des Anspruchs, Angaben zum Erhöhungsbetrag - sogenannter "Berufseinkommenbonus")

*) Sie können den Sonderausgabenabzug nach § 10a Einkommensteuergesetz (EStG) geltend machen, wenn Sie darin eingewilligt haben, dass die WWK Lebensversicherung a.G. die im Beitragsjahr zu berücksichtigenden Beiträge unter Angabe der Steueridentifikationsnummer an die Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen (ZfA) übermitteln darf.

Diese Bescheinigung ist maschinell erstellt und daher nicht unterschrieben.

Summe der insgesamt gutgeschriebenen Zulagen bis zum 31.12.	Euro, Cent 2.522,56
Summe der insgesamt geleisteten Altersvorsorgebeiträge bis zum 31.12.	Euro, Cent 2.405,00
Summe des Altersvorsorgevermögens am 31.12.	Euro, Cent 6.249,49
Stand des Wohnförderkontos am 31.12.	Euro, Cent

Das Wohnförderkonto erhöht sich bis zum Beginn der Auszahlungsphase jährlich um 2 Prozent, solange Sie keine Zahlungen zur Minderung des Wohnförderkontos leisten.

Transparenzmitteilung

- Der Kunde hat nur **2.405 EUR eingezahlt.**
- Dank staatlicher Förderung und Wertentwicklung beträgt das **Altersvorsorgevermögen aber 6.249,49 EUR.**

UNZUFRIEDEN MIT IHREM VERTRAG?

OPTION 1 VERTRAG KÜNDIGEN?

- Alle erhaltenen Zulagen müssen zurückgezahlt werden.
- Alle Steuervorteile gehen wieder verloren.
- Die Erträge werden versteuert.
- Sie erhalten nur den Rückkaufswert ausbezahlt.
- Ihr Vertrag ist erloschen.



Schädliche Verwendung

Rückwirkend gehen alle Steuervorteile und Zulagen verloren.

OPTION 2 VERTRAG RUHEN LASSEN?

- Sie zahlen keine Beiträge mehr.
- Ihr Vertrag ruht bis zur Fälligkeit.
- Sie erhalten die Leistung aus Ihrer bisherigen Sparleistung.

OPTION 3 ANBIETER WECHSELN?

- Sie wechseln mit Ihrem Vertrag zur WWK.
- Ihr Kapital wird auf die WWK übertragen.
- Ihr Vertragsguthaben wird weitergeführt.
- Sie bestimmen die neuen Vertragsdetails mit der WWK.
- Sie profitieren weiterhin von der staatlichen Förderung.
- Sie erhalten bei Fälligkeit Ihre Leistung von der WWK.



Unschädliche Verwendung

Alle Steuervorteile und Zulagen bleiben erhalten.

ANBIETERWECHSEL KANN SICH LOHNEN

Sie haben den gesetzlichen Anspruch darauf, Ihr Guthaben aus jedem Riester-Vertrag auf einen anderen Anbieter zu übertragen.

Banksparplan

- + Einfaches Produkt
- Sehr geringe Renditechance, kaum Verzinsung, Rentenhöhe unbekannt

Fondssparplan

- + Renditechancen, einfach, transparent
- Keine garantierte Rentenhöhe, Leistung erfolgt über Auszahlplan bis zum 85. Lbsj., Restkapital wird im Anschluss verrentet

Bausparvertrag

- + Niedrige Darlehenszinsen werden gesichert
- Sehr geringe Sparrendite, Besteuerung über Wohnförderkonto, obwohl keine Rentenzahlung erfolgt

Konventionelle Rentenversicherung

- + Garantierte Mindestrente, lebenslange Rente
- Geringe Rendite, da nur konventionelle Anlage

Fondsgebundene Rentenversicherung

2-Topf-Hybrid

- + Maximal mögliche Investition in die freie Fondsauswahl, automatische Umschichtung
- Aufwendiger Algorithmus erfordert komplexe IT

3-Topf-Hybrid

- + Freie Fondsauswahl grundsätzlich möglich
- Wertsicherungsfonds kostet Rendite und verursacht oft intransparente Kosten



iCPPI-Wertsicherungsstrategie WWK IntelliProtect® 2.0

- + Individuelle Optimierung jedes Vertrags an jedem Bankarbeitstag
- + Maximale Investmentfondsquote
- + 100 % garantierter Rentenfaktor
- + Garantierte Rechnungsgrundlagen bei Vertragsabschluss
- + Exzellente Anlagemöglichkeiten: freie Fondsauswahl inkl. Indexfonds, Themenbaskets wie z. B. Nachhaltigkeit, besonders kostengünstige Anteilsklassen für alle Fonds
- + Garantierte lebenslange Rente
- + Und vieles mehr



Jetzt prüfen:

Ist Ihr Riester-Vertrag noch zeitgemäß?

infinma Riester-Checker: partnervertrieb.wwk.de/infinma

GANZ EINFACH ZUR WWK WECHSELN



WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit
 Marsstraße 37 · 80335 München
 Telefon (0 89) 51 14-20 20 · Fax (0 89) 51 14-23 37
 E-Mail: info@wwk.de · www.wwk.de

Eine starke Gemeinschaft

Bitte KEINEN Bündel-Barcode aufkleben.

Adressfeld-Muster

WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit · Marsstraße 37 · 80335 München

Name Versicherungsgesellschaft / bisheriger Anbieter
 Musterstraße und Hausnummer
 PLZ und Musterort

WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit · Marsstraße 37 · 80335 München

Anbieterwechsel zur WWK Lebensversicherung a.G.

Kundenauftrag zum Wechsel eines zertifizierten Altersvorsorgevertrages

Sehr geehrte Damen und Herren,

wir haben den Auftrag, den bei Ihnen bestehenden zertifizierten Altersvorsorgevertrag auf unser Unternehmen zu übertragen. Dazu hat uns Ihr Versicherungsnehmer bevollmächtigt:

Versicherungsnehmer / zur VVW	Titel		<input type="checkbox"/> weiblich <input type="checkbox"/> männlich		Geburtsdatum TT / MM / JJJJ	
	Name		Vorname			
	Straße und Hausnummer		Telefon (tagüber erreichbar, freiwillige Angabe)			
	PLZ		Wohnort		Landkennz. / Fax Nummer (freiwillige Angabe)	

Bei dem **aufzunehmenden Vertrag** handelt es sich um einen:

Neuvertrag (Dieses Formular wird vom Vertragspartner im Außendienst zusammen mit dem Neuauftrag eingereicht.)

Bestandvertrag

Bitte starten Sie den Prozess der Kapitalübertragung 2.0 mit folgenden Daten bei der WWK:

Vertragsnummer WWK: **Anbietersnummer: 0204000236** **Zertifizierungsnummer: 006003**

Soll die WWK mit dem Prozess der Kapitalübertragung 2.0 beginnen, teilen Sie uns bitte die hierfür erforderlichen Daten mit.

Bitte überweisen Sie uns zum gegebenen Zeitpunkt das zu übertragende Altersvorsorgevermögen und geben Sie dabei Folgendes an:

Kontoinhaber: WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit
 IBAN: DE44 7005 0000 0000 0355 40
 Kreditinstitut: Bayern LB
 Verwendungszweck: Versicherungsnummer WWK-Anbieterwechsel
 Geben Sie im Verwendungszweck bitte immer an erster Stelle die Vertragsnummer an!

Hinweis: Der Anbieterwechsel erfolgt zum nächstmöglichen Termin, der durch den bisherigen Anbieter bestimmt wird.
 Ein Anbieterwechsel kann zu jedem Monatsersten erfolgen, höchstens jedoch 9 Monate in der Zukunft.
 Der beim bisherigen Anbieter geführte Vertrag soll zum nächstmöglichen Termin betragsfrei gestellt werden.
Dem Versicherungsnehmer ist bekannt, dass es bis zur Übertragung zu doppelten Beitragsabbuchungen kommen kann, wenn der Vertrag bei der WWK Lebensversicherung a.G. bereits betragspflichtig begonnen hat und die Beiträge beim bisherigen Anbieter weiter fällig werden.

Angaben zum bisherigen Altersvorsorgevertrag

(Daten können der jährlichen Bescheinigung nach § 92 EStG entnommen werden)

Vertragsnummer	Anbietersnummer	Zertifizierungsnummer	Zulagennummer
----------------	-----------------	-----------------------	---------------

WWK-L2204Y-7170-01A

4210 ID 00007 12.18 Seite 1 von 2

Vertrag zu, ist ein Anbieterwechsel zur WWK nicht möglich.

Übergangung?
 Ist in Anspruch genommen?
 Ist vor?
 Ist regelmäßig entstanden ist?

wegen Todes durchgeführt?
 (Zinsen) können nicht für alle Beitragsjahre mitgeteilt werden.

Übertragung zu setzen, damit die von mir gewünschte Übertragung meines dort angesparten Altersvorsorgevermögens gesichert werden kann.
 Altersvorsorgevertrag bei dem genannten bisherigen Anbieter fristgemäß zum nächstmöglichen Termin im lauten den Altersvorsorgevertrag bei der WWK Lebensversicherung a.G. übertragen zu lassen.
 Vertrag erst gegenschrieben werden kann, wenn das Geld überwiesen ist und weitere notwendige Informationen liegen und andere wichtige Vertragsdaten.
 Versicherung a.G. ausgesprochene Beitragsgarantie ausschließlich auf die in den Vertrag bei der WWK Lebensversicherung a.G. übertragenen Vermögensgegenstände befristet.
 fliche Beurteilung ändern kann, insbesondere, wenn ein vor 2005 abgeschlossener Riester-Rentenversicherungs-
 Gebühren von dem bisherigen Anbieter einbehalten werden können.

Datum TT / MM / JJJJ

_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|

Versicherungsnehmer/ in und ggf. aller gesetzlichen Vertreter
 unterschreiben

Voller Service für Sie

- Sie bestätigen Ihren Kundenwunsch mit dem Formular.
- Wir erfüllen unseren Auftrag und beantragen Ihr Kapital beim bisherigen Anbieter, klären alles mit der Zulagenstelle und halten Sie auf dem Laufenden.

BESSER RIESTERN MIT DER WWK

Ausgezeichnetes Unternehmen

- + Renommierete Rating-Agenturen bestätigen seit vielen Jahren laufend unsere ausgezeichnete Unternehmensqualität und Substanzkraft
- + Unabhängig von Aktionärsinteressen durch die Rechtsform „Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit“



Ausgezeichnete WWK Riester-Rente

- + Einzigartiges Wertsicherungskonzept WWK *IntelliProtect*® 2.0
- + Exzellente Anlagemöglichkeiten: freie Fondsauswahl und verschiedene Anlagestrategien
- + Ausgezeichnet mit Bestnoten



Jetzt prüfen:
Ist Ihr Riester-Vertrag noch zeitgemäß?
infinma Riester-Checker: partnervertrieb.wwk.de/infinma

Einfacher Wechsel dank WWK Full Service

- + Kündigung beim bisherigen Anbieter
- + Übertragung des angesparten Deckungskapitals
- + Beantragung von ggf. noch möglichen Zulagen