

WWK Versicherungen EXZELLENTER bAV-ANBIETER



WWK Versicherungen

WWK – MEIN BAV-PARTNER

Betriebsrente in besten Händen!

Datum | Referent | Bereich | Abteilung | etc.

Ausgezeichnete Unternehmensqualität

**STÄRKSTE
FINANZEN**

**Bonität
& Substanz**

Ausgabe 06/2023

STÄRKSTE
FINANZEN
Bonität
& Substanz

Starke Substanz

€uro integriert Ratings und bilanzielle Substanzstärke in einer Gesamtbewertung. Die Lebensversicherer mit **besonders solidem Finanzpolster**. Ganz vorne bei den Serviceversicherern die WVK und bei den Direktversicherern die HUK-Coburg.

Aggregation Finanzratings und Substanzstärke der Lebensversicherer

Versicherer	Ratings	Beste Note	Substanz- stärkquote	Note Substanzstärke	Note Gesamt*	Bewertung
Serviceversicherer						
WVK	AAA (DFS)	1,00	8,90 %	1,50	1,13	Extrem stark
Die Bayerische	A+ (Asskurat U), AA+ (DFS)	1,25	13,00 %	1,00	1,19	Extrem stark
Ergo Vorsorge	AA (Asskurat B), AA (Fitch), AA+ (DFS)	1,25	35,40 %	1,00	1,19	Extrem stark
Europa	AA+ (DFS)	1,25	24,40 %	1,00	1,19	Extrem stark
ideal	A++ (Asskurat U), AA+ (DFS)	1,00	7,50 %	1,75	1,19	Extrem stark
Direktversicherer						
Hannoversche	A++ (Asskurat U), AA+ (DFS)	1,00	9,40 %	1,25	1,06	Extrem stark
Europa	AA+ (DFS)	1,25	24,40 %	1,00	1,19	Extrem stark
Serviceversicherer						
Univaria	AA+ (DFS)	1,25	9,30 %	1,25	1,25	Sehr stark
Bader	A+ (S&P), AA+ (DFS)	1,25	8,60 %	1,50	1,31	Sehr stark
Continental	AA+ (DFS)	1,25	8,60 %	1,50	1,31	Sehr stark
IV 3871	A+ (Fitch), AA+ (DFS)	1,25	8,80 %	1,50	1,31	Sehr stark
Stuttgarter	A+ (Asskurat B), AA+ (DFS)	1,25	8,90 %	1,50	1,31	Sehr stark
Münchener Verein	AA (DFS)	1,50	11,20 %	1,00	1,38	Sehr stark
Württembergische	AA+ (DFS)	1,25	7,00 %	1,75	1,38	Sehr stark
Allianz	AA (S&P), AA (Fitch), AA+ (DFS)	1,25	6,20 %	2,00	1,44	Sehr stark
AXA	AA (S&P), AA+ (Fitch), AA+ (DFS)	1,25	6,40 %	2,00	1,44	Sehr stark
HUK-Coburg	A+ (Asskurat U), AA (DFS)	1,50	8,00 %	1,50	1,50	Sehr stark
Nürnberger	A+ (Fitch), AA (DFS)	1,50	8,50 %	1,50	1,50	Sehr stark
Swiss Life	A+ (S&P), AA+ (DFS)	1,25	5,20 %	2,25	1,50	Sehr stark
Targobank	A+ (S&P), AA (DFS)	1,50	9,10 %	1,50	1,50	Sehr stark

* Gesamtnote = 1/3 Beste Note Rating + 2/3 Note Substanzstärke - 4

Rating
spezial

WERTVOLLE INFORMATIONEN FÜR EINEN OPTIMALEN ANLAGE-ERFOLG

**Die finanz-
stärksten
Lebensversicherer**

Wie sicher sind Lebensversicherungen in Zeiten, in denen Banken kriseln? Antwort gibt die exklusive €uro-Auswertung

„Die Bonität spielt eine ganz entscheidende Rolle“

Stille Lasten mildern die Ertragskraft der Versicherer

Die Nettoverzinsung war in den Niedrigzinsjahren durch hohe Erträge aus der Auflösung von Bewertungsreserven beeinflusst.

Unternehmen mit hohen stillen Lasten profitieren nicht von attraktiven Zinsen, weil sie wenig Kapital für Neuanlagen zur Verfügung haben.

Die Bonität einer Lebensversicherung spielt für den Kunden eine ganz entscheidende Rolle. Bei einem langfristigen Vertrag möchte der Kunde sicher sein, dass er seine Leistung verlässlich vom Versicherer erhält.

Lars Heermann

ist Diplom-Kaufmann und gelernter Versicherungskaufmann. Er studierte BWL an der Universität Köln und der Stockholm School of Economics, Schweden. 2006 stieg er als Ratinganalyst bei der Assekurata Assekuranz Rating-Agentur in Köln ein. Als Bereichsleiter Analyse und Bewertung verantwortet er heute bei Assekurata das Kerngeschäftsfeld der Produkt- und Themenentwicklung.



Beste Unternehmensqualität

Sicherheitsmittel und Ertragskraft

Ausgangslage

Metzler Ratings hat die Bilanzen der 30 größten deutschen **Lebensversicherer** für das Geschäftsjahr 2022 daraufhin durchleuchtet, ob sie **ungefährdet durch die Zinswende** kommen dürften. Bedingt durch die rasche Zinswende der Zentralbanken weltweit sank der Kurswert kaum verzinsten Anleihen, die während der vergangenen zehn Jahre erworben wurden, massiv. Dadurch haben sich in der Branche teilweise hohe **stille Lasten** in den Bilanzen aufgebaut. Die Lage ist von Versicherer zu Versicherer jedoch völlig unterschiedlich.

Fazit

„Die WWK ist mithin also am besten für die Schwierigkeiten der Zinswende gerüstet.“

Dr. Marco Metzler, Metzler Ratings



Triple-Sieger bei AssCompact AWARDS bAV 2023

WWK ist bei der Direktversicherung ein Qualitätsführer

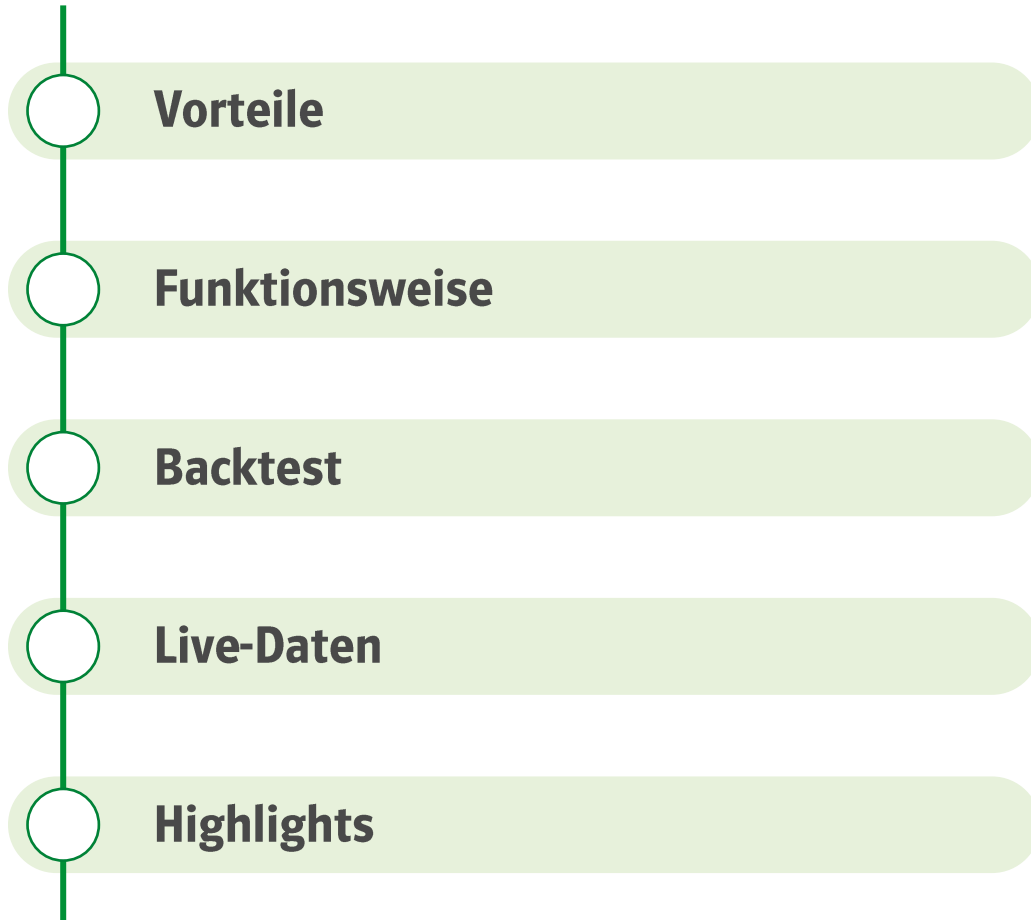
„Die Auszeichnung spiegelt die **hohe Leistungsfähigkeit** unserer Produktgeneration **WWK IntelliProtect® 2.0** und unsere strategische Ausrichtung wider. Das Ergebnis ist aber auch eine starke Bestätigung für unsere **stetig wachsende Serviceorientierung**. Es ist uns gelungen, alle notwendigen Arbeitsschritte **für den Vermittler deutlich einfacher** zu machen.“

Ruven Simon, Leiter bAV WWK Versicherungen



WWK IntelliProtect® 2.0

Härtetest bestanden – Werte gesichert!



**bAV
PRODUKT**

5 BoLZ-Garantien

Beitragsgarantie



Garantiezusage

- Garantie über mindestens 80 Prozent der entrichteten Beiträge zur Hauptversicherung
- Garantetermin: zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantieerhaltungsphase (längstens bis zum Jahrestag des Versicherungsbeginns, an dem das rechnermäßige Alter der versicherten Person 85 Jahre beträgt)

Zusatzsicherheit bei der WWK

- Im Gegensatz zu Garantiefondsanlagen ist der Garantieträger keine Bank oder Investmentgesellschaft
- Dank der hervorragenden Substanzkraft der WWK ist das Kundenkapital optimal abgesichert
- Anders als bei ausländischen Anbietern ist die Garantiezusage zusätzlich durch den deutschen Sicherungsfonds (Protector Lebensversicherungs-AG) abgedeckt

Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben



- **Besonderer Vorteil bei der WWK:** Der bei Vertragsabschluss gültige Rentenfaktor ist für die gesamte Laufzeit garantiert
- Die Garantie des Rentenfaktors umfasst das gesamte zur Verfügung stehende **Vertragsguthaben inkl. Erhöhungen und Zuzahlungen zu 100 Prozent**
- Es existiert **keine Begrenzung auf nur einen Teil** des Fondsguthabens wie bei anderen Anbietern
- Zusätzlich bei der WWK immer enthalten: die **automatische Besserstellung auf einen höheren Rentenfaktor**, wenn dies die zukünftig gültigen Rechnungsgrundlagen ermöglichen

Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben

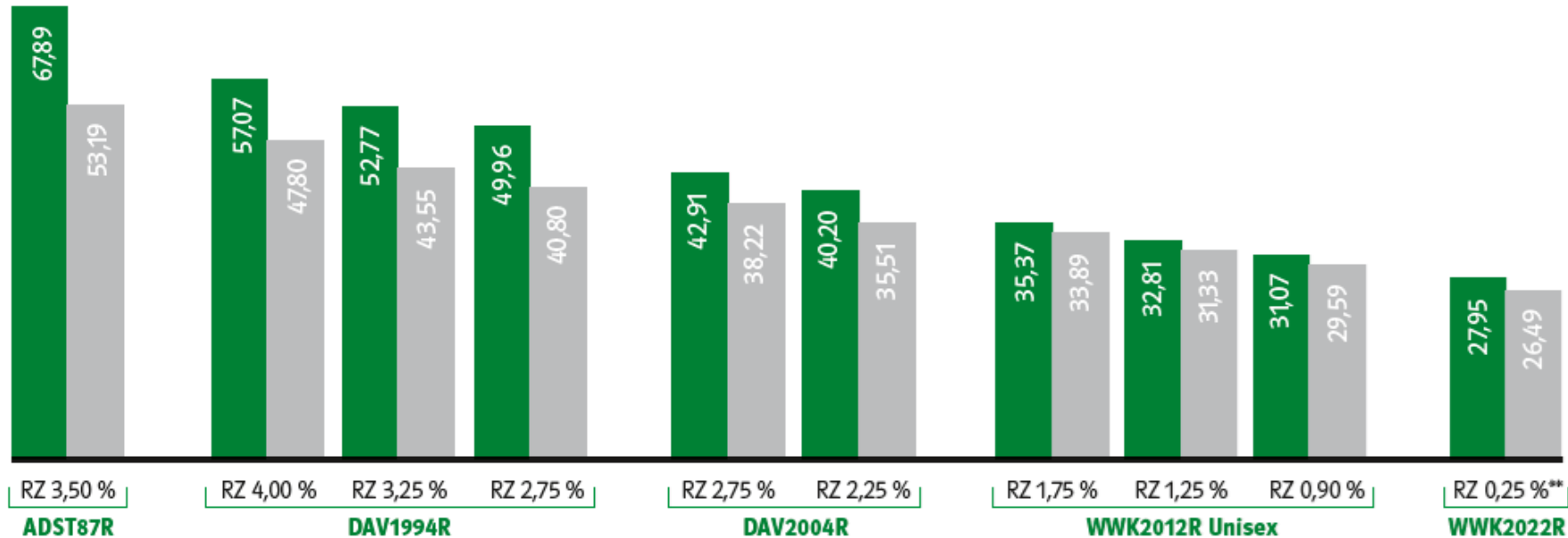


ENTWICKLUNG DER GARANTIERTEN RENTE JE 10.000 € POLICENWERT SEIT 1987*

Seit 1987 sind die Rentengarantiefaktoren bei **Frauen** und **Männern** deutlich gefallen!

» Jetzt Werte sichern!

■ Mann, Geburtsjahr 1965
■ Frau, Geburtsjahr 1975

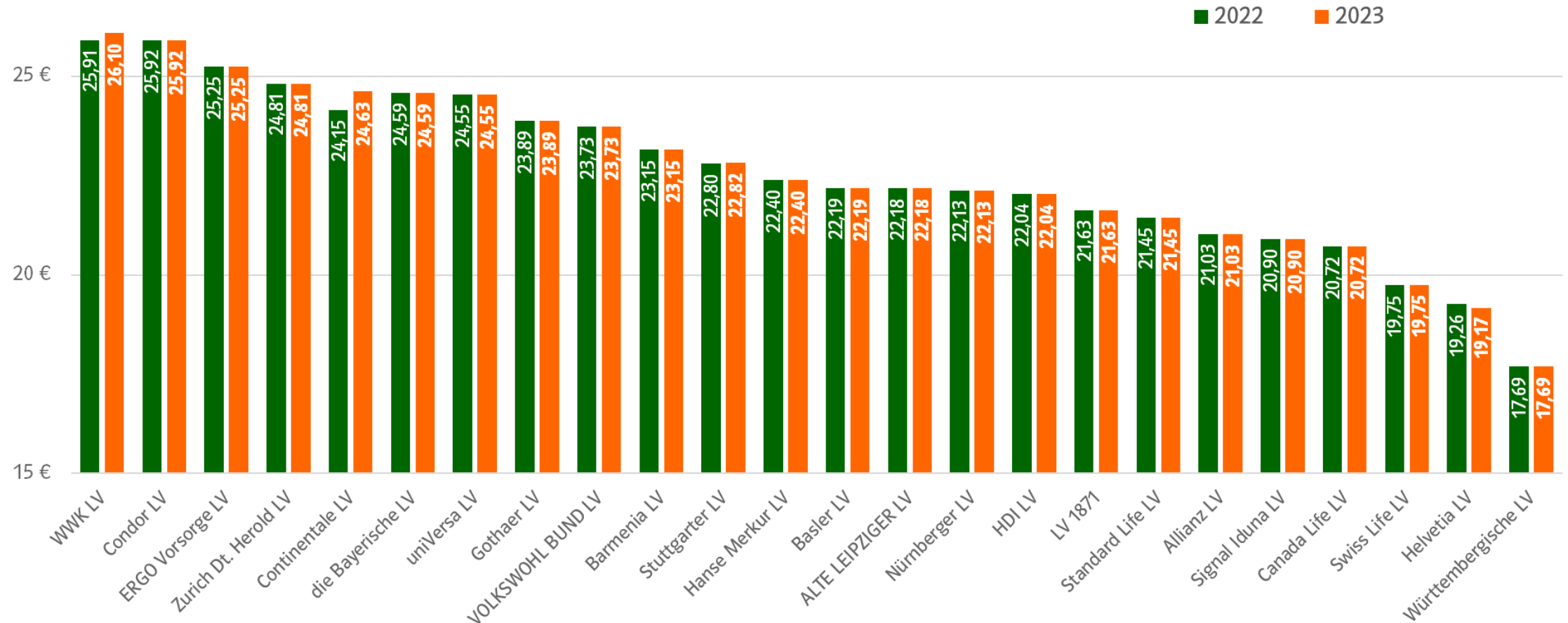


* Monatsrente ab Alter 65 für 10.000 € Rentenkapital (keine Rentengarantiezeit).

** Aktuelle und unverbindliche Angabe mit Stand 01/2022.

Quelle: DAV und eigene Berechnungen

Garantierte Rentenfaktoren im Vergleich 2022 vs. 2023



Quelle: eigene Recherchen 2022 und 02/2023; Eintrittsalter: 32, Laufzeit: 35 Jahre, Einzelvertrag; Rentengarantiezeit: 10 Jahre

Vorteil 3: Renditechancen



Exzellente Anlagemöglichkeiten:

Freie Auswahl aus einer Vielzahl an renommierten Fonds und Anlagestrategien

Kundenindividuelles Management:

Anpassung jedes Vertrags an jedem Bankarbeitstag an die aktuellen Finanzmarktbedingungen

Überlegenes Wertsicherungskonzept:

Zusammensetzung des Gesamtguthabens bei WWK *IntelliProtect*® aus einem fondsgebundenen und einem konventionellen Teil

Positive Wertentwicklung
des/der Investmentfonds



Umschichtung bei
steigenden Fondspreisen

Überprüfung des
Investments an jedem
Bankarbeitstag

Umschichtung bei
fallenden Fondspreisen

Negative Wertentwicklung
des/der Investmentfonds

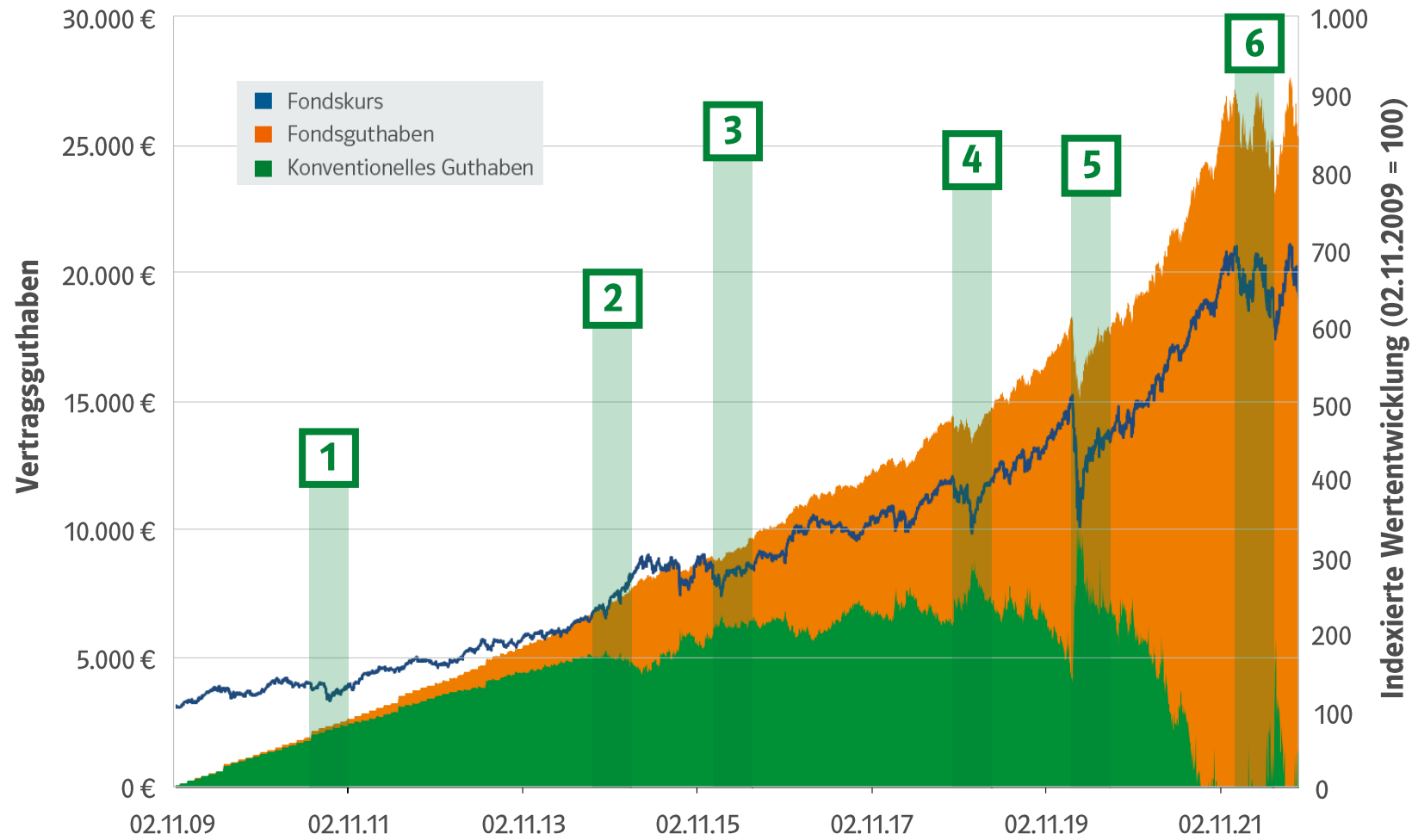




Vorteile durch die kundenindividuelle Betrachtung jedes Vertrags:

- Je nach Kapitalmarktlage und Anlagehorizont werden bis zu 100 Prozent der Beiträge in Investmentfonds investiert
- Selbst in Zeiten niedriger Zinsen sind hohe Renditechancen möglich
- Auch nach Kurseinbrüchen kann die Aktienquote schrittweise wieder erhöht werden

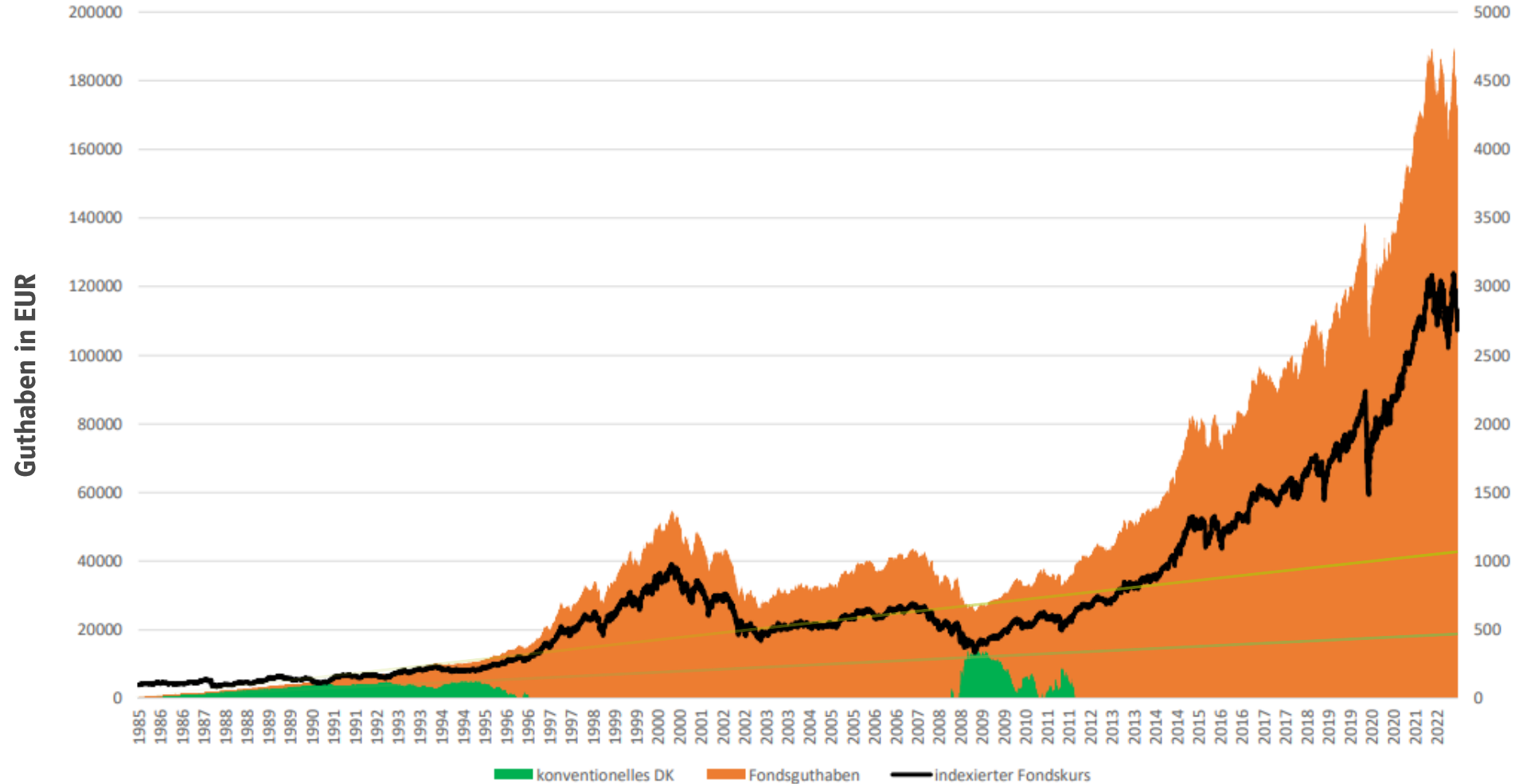
So funktioniert WWK IntelliProtect®



Schematische Darstellung, Berechnungsgrundlagen: Tarif RR10NT, Beitragsgarantie 100 %, Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsbeitrag 100 EUR, Zulage 175 EUR, aktuell gültige Überschüsse, Fonds VANGUARD U.S. 500 STOCK INDEX FUND EUR (ISIN: IE0032126645), 02.11.09–30.09.22

Ablaufleistungen im Backtest

So sieht ein echter WWK *IntelliProtect*[®] Vertrag aus (beispielhafte Laufzeit: 37 Jahre)



Höchststand
Vertragsguthaben:
189.341 EUR

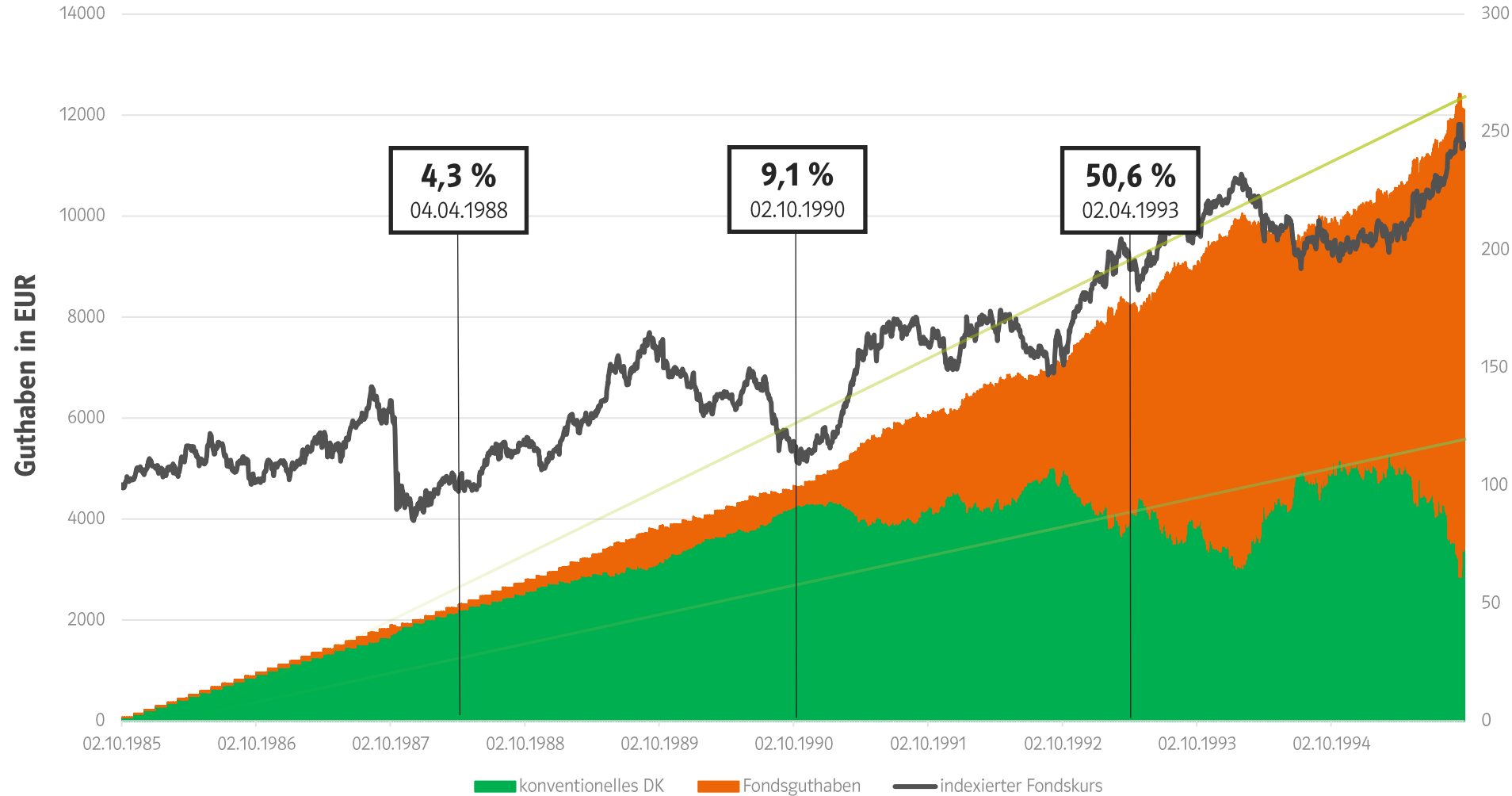
Eingezahlte
Beiträge in EUR
Gesamt: **44.400**

Eingezahlte Netto-
beiträge in EUR
Gesamt: ca. **19.305**

Hinweis zum Backtest: börsentägliche Datensätze, FVG22NT, 37 Jahre Laufzeit, Eintrittsalter 30, Rentengarantie 5 Jahre, Fonds Vanguard U.S. S&P 500, Monatsbeitrag 100 EUR | Annahme Nettobeiträge: 15 % AG-Zuschuss, Steuerersparnis 30 %, SV-Ersparnis 20 %

Ablaufleistungen im Backtest

So sieht ein echter WWK *IntelliProtect*® Vertrag in den ersten 10 Versicherungsjahren aus



Höchststand
Vertragsguthaben:
12.427 EUR

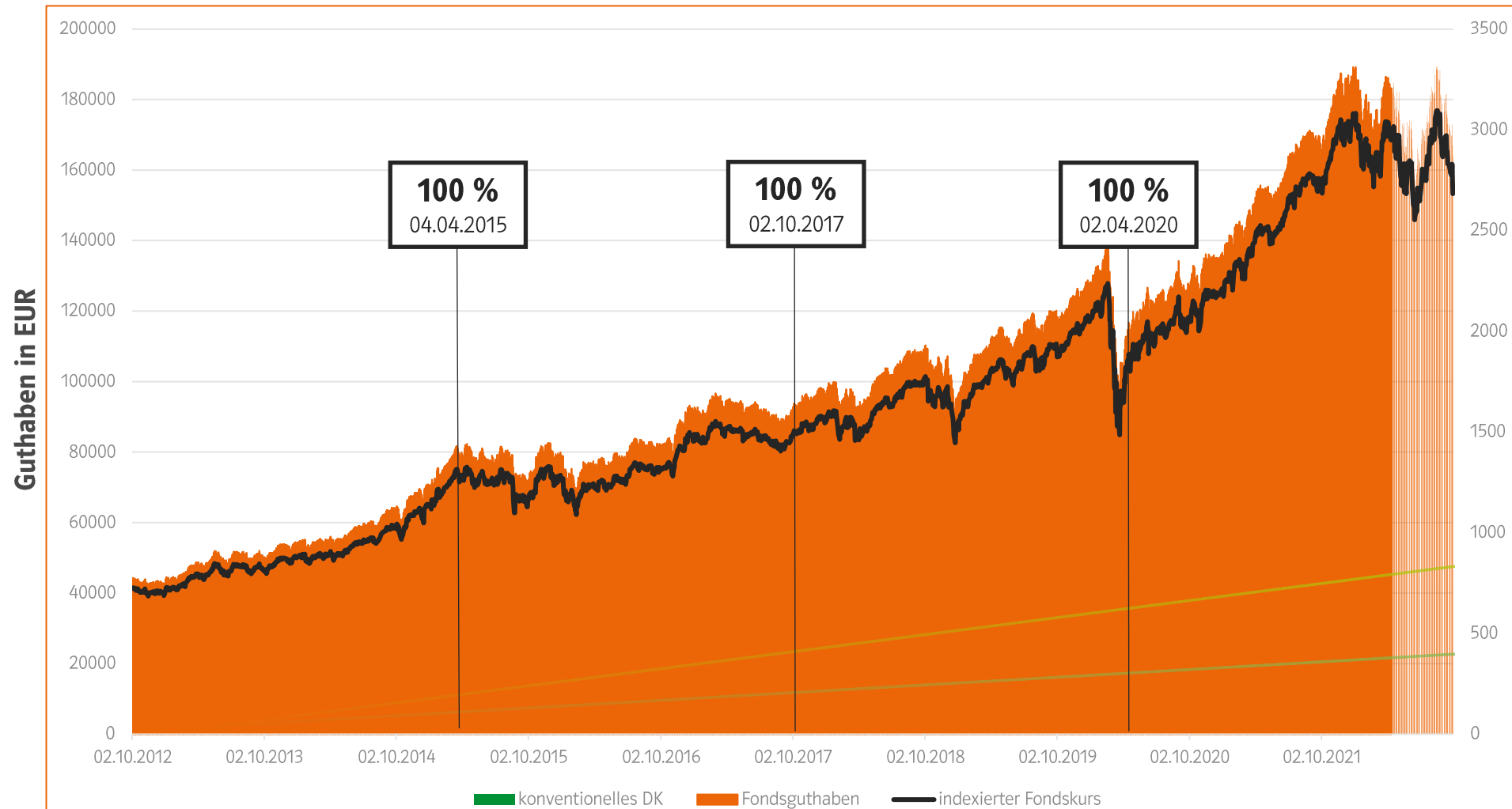
Eingezahlte
Beiträge in EUR
Gesamt: **12.000**

Eingezahlte Netto-
beiträge in EUR
Gesamt: ca. **5.218**

Hinweis zum Backtest: börsentägliche Datensätze, FVG22NT, 37 Jahre Laufzeit, Eintrittsalter 30, Rentengarantie 5 Jahre, Fonds Vanguard U.S. S&P 500, Monatsbeitrag 100 EUR | Annahme Nettobeiträge: 15 % AG-Zuschuss, Steuerersparnis 30 %, SV-Ersparnis 20 %

Ablaufleistungen im Backtest

So sieht ein echter WWK *IntelliProtect*® Vertrag in den letzten 10 Versicherungsjahren aus



Höchststand
Vertragsguthaben:
189.341 EUR

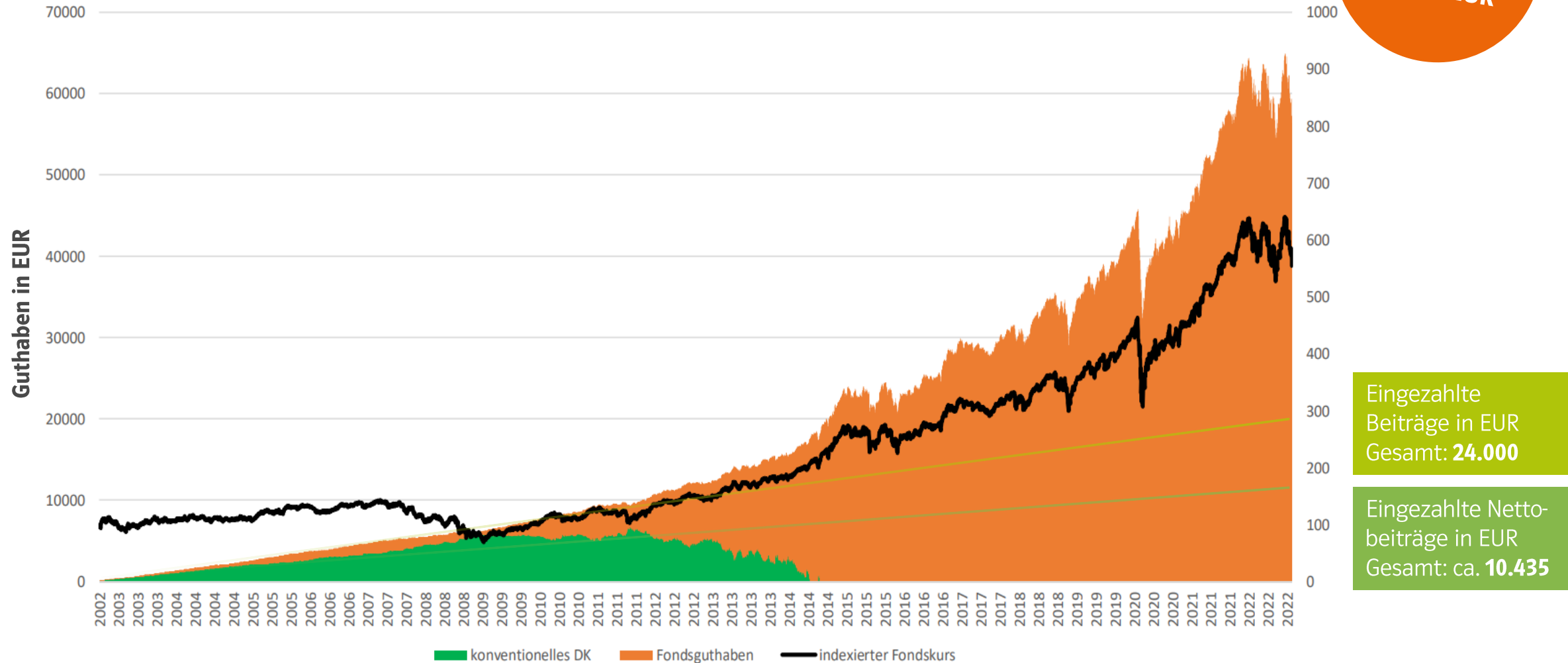
Eingezahlte
Beiträge in EUR
Gesamt: **44.400**

Eingezahlte Netto-
beiträge in EUR
Gesamt: ca. **19.305**

Hinweis zum Backtest: börsentägliche Datensätze, FVG22NT, 37 Jahre Laufzeit, Eintrittsalter 30, Rentengarantie 5 Jahre, Fonds Vanguard U.S. S&P 500, Monatsbeitrag 100 EUR | Annahme Nettobeiträge: 15 % AG-Zuschuss, Steuerersparnis 30 %, SV-Ersparnis 20 %

Ablaufleistungen im Backtest

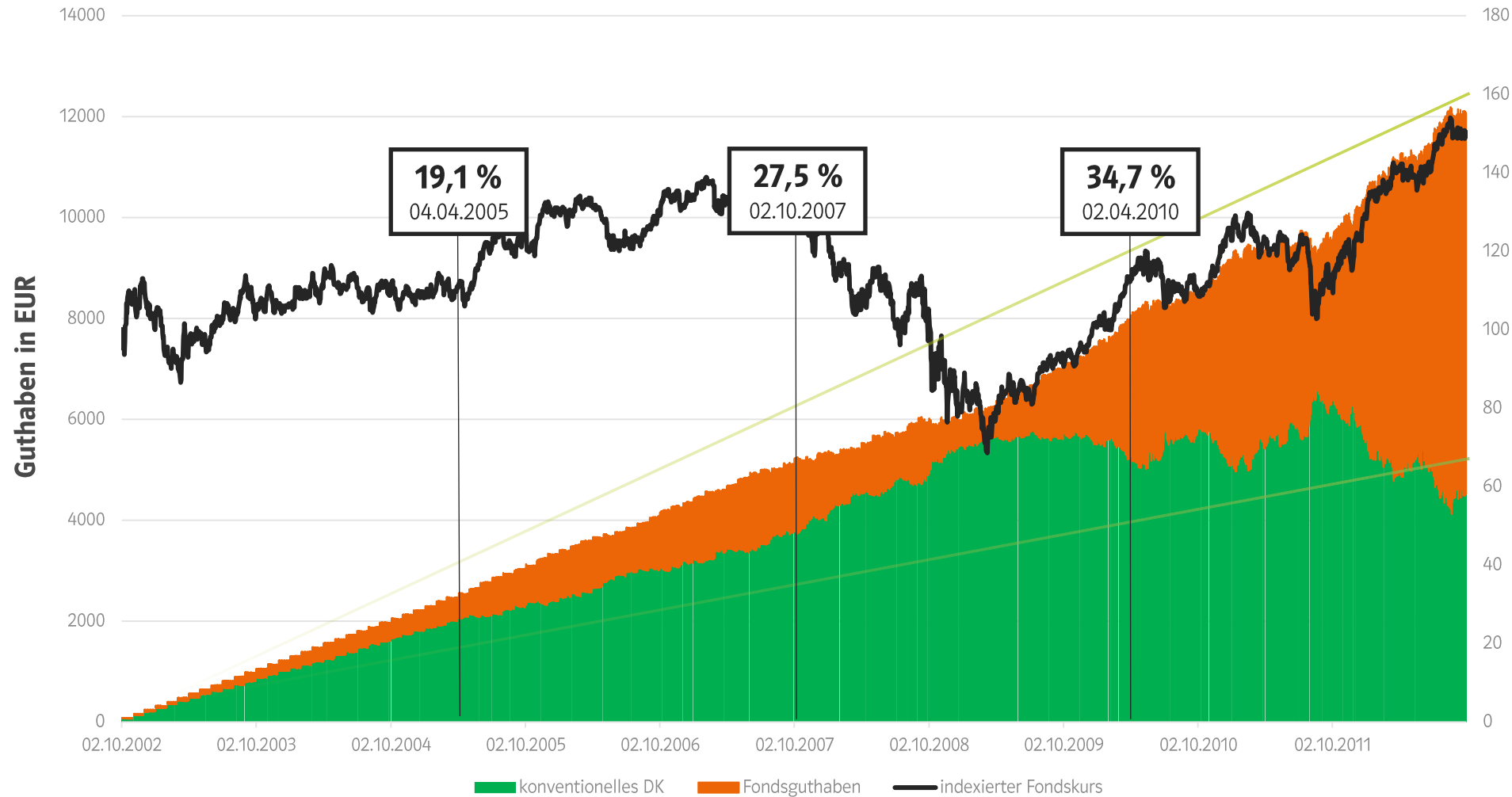
So sieht ein echter WWK *IntelliProtect*® Vertrag aus (beispielhafte Laufzeit: 20 Jahre)



Hinweis zum Backtest: börsentägliche Datensätze, FVG22NT, 20 Jahre Laufzeit, Eintrittsalter 47, Rentengarantie 5 Jahre, Fonds Vanguard U.S. S&P 500, Monatsbeitrag 100 EUR | Annahme Nettobeiträge: 15 % AG-Zuschuss, Steuerersparnis 30 %, SV-Ersparnis 20 %

Ablaufleistungen im Backtest

So sieht ein echter WWK *IntelliProtect*® Vertrag in den ersten 10 Versicherungsjahren aus



Höchststand
Vertragsguthaben:
12.191 EUR

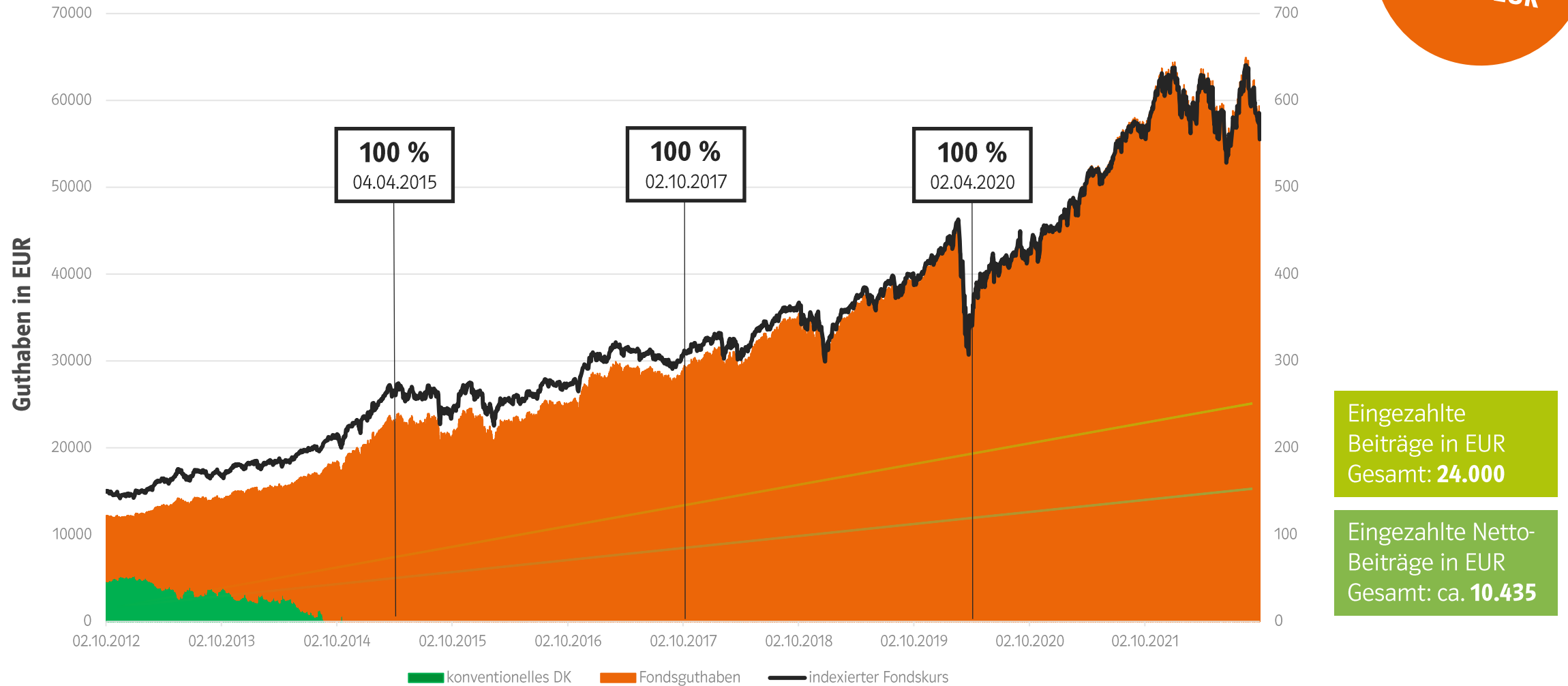
Eingezahlte
Beiträge in EUR
Gesamt: **12.000**

Eingezahlte Netto-
Beiträge in EUR
Gesamt: ca. **5.218**

Hinweis zum Backtest: börsentägliche Datensätze, FVG22NT, 20 Jahre Laufzeit, Eintrittsalter 47, Rentengarantie 5 Jahre, Fonds Vanguard U.S. S&P 500, Monatsbeitrag 100 EUR | Annahme Nettobeiträge: 15 % AG-Zuschuss, Steuerersparnis 30 %, SV-Ersparnis 20 %

Ablaufleistungen im Backtest

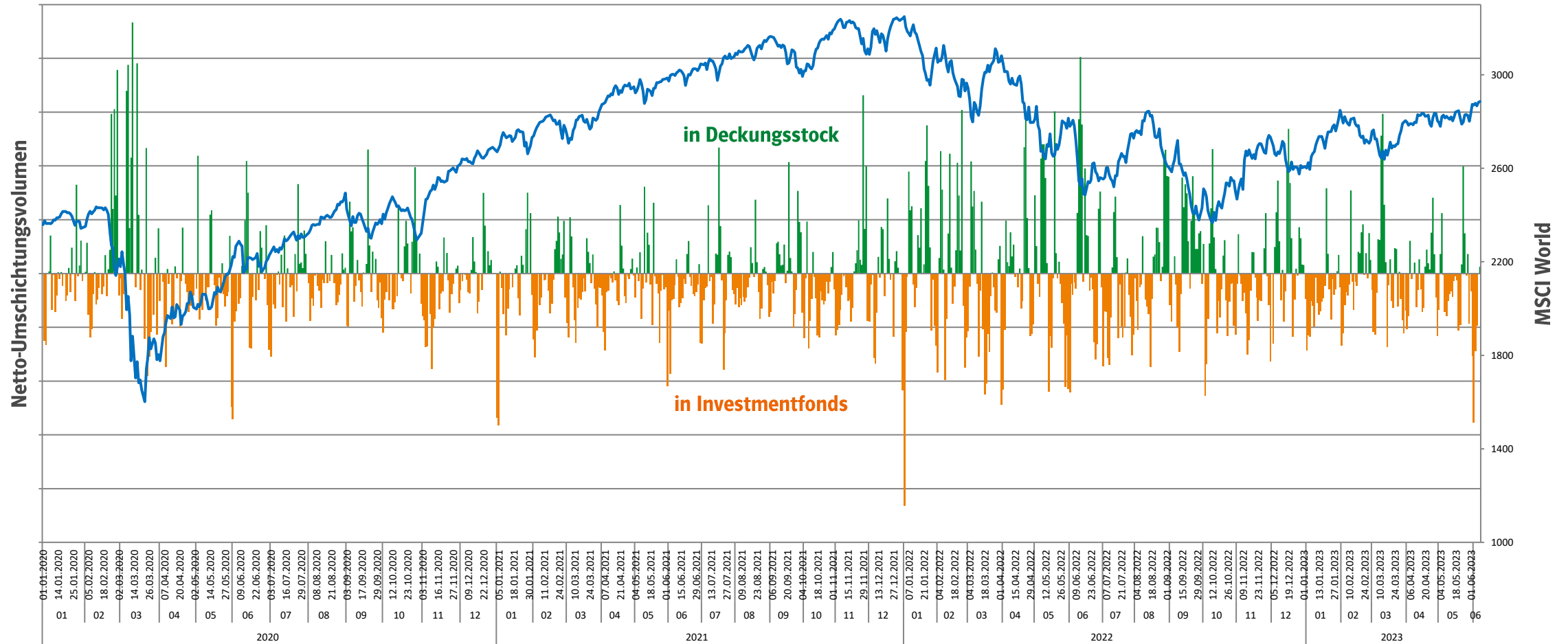
So sieht ein echter WWK *IntelliProtect*® Vertrag in den letzten 10 Versicherungsjahren aus



Hinweis zum Backtest: börsentägliche Datensätze, FVG22NT, 20 Jahre Laufzeit, Eintrittsalter 47, Rentengarantie 5 Jahre, Fonds Vanguard U.S. S&P 500, Monatsbeitrag 100 EUR | Annahme Netto-Beiträge: 15 % AG-Zuschuss, Steuerersparnis 30 %, SV-Ersparnis 20 %

Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

01.01.2020 bis 09.06.2023



WWK Premium FondsRente *protect* als Direktversicherung

Vanguard U.S. 500 Stock Index Fund EUR

Rendite- und Wertentwicklungssätze der Ablaufleistungen in den zurückliegenden 5 Jahren

Tarif FVG22DV	
Beitragsgarantie	80 %
Eintrittsalter	30
Endalter	67
Monatsbeitrag	100 EUR

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Maximal: 01/2022	199.568,08 EUR	7,00 %	8,68 %
Minimal: 04/2020	123.149,38 EUR	4,93 %	6,87 %
Durchschnitt aller Termine	161.493,13 EUR	6,08 %	7,86 %

Alle Werte entsprechen einem „tatsächlichen Vertrag“ mit der **tatsächlichen Entwicklung der Rücknahmepreise des genannten Fonds.**

Unter Zugrundelegung der aktuell gültigen Überschussbeteiligung werden die Ablaufleistungen der letzten fünf Jahre dargestellt.

Der gezahlte Beitrag (z. B. ein Monatsbeitrag oder eine Zulage) zuzüglich der Überschussbeteiligung, abzüglich der Kosten und eines eventuellen Risikobeitrags, ergibt den Anlagebetrag. Auf Basis des Anlagebetrags werden Wertpapieranteile erworben.

Der unter „**Rendite**“ genannte Prozentsatz gibt die durchschnittliche jährliche Beitragsrendite entsprechend zur aufgeführten Ablaufleistung an.

Der unter „**Wertentwicklung**“ genannte Prozentsatz gibt die durchschnittliche jährliche Anlagebetragsrendite entsprechend zur aufgeführten Ablaufleistung an.

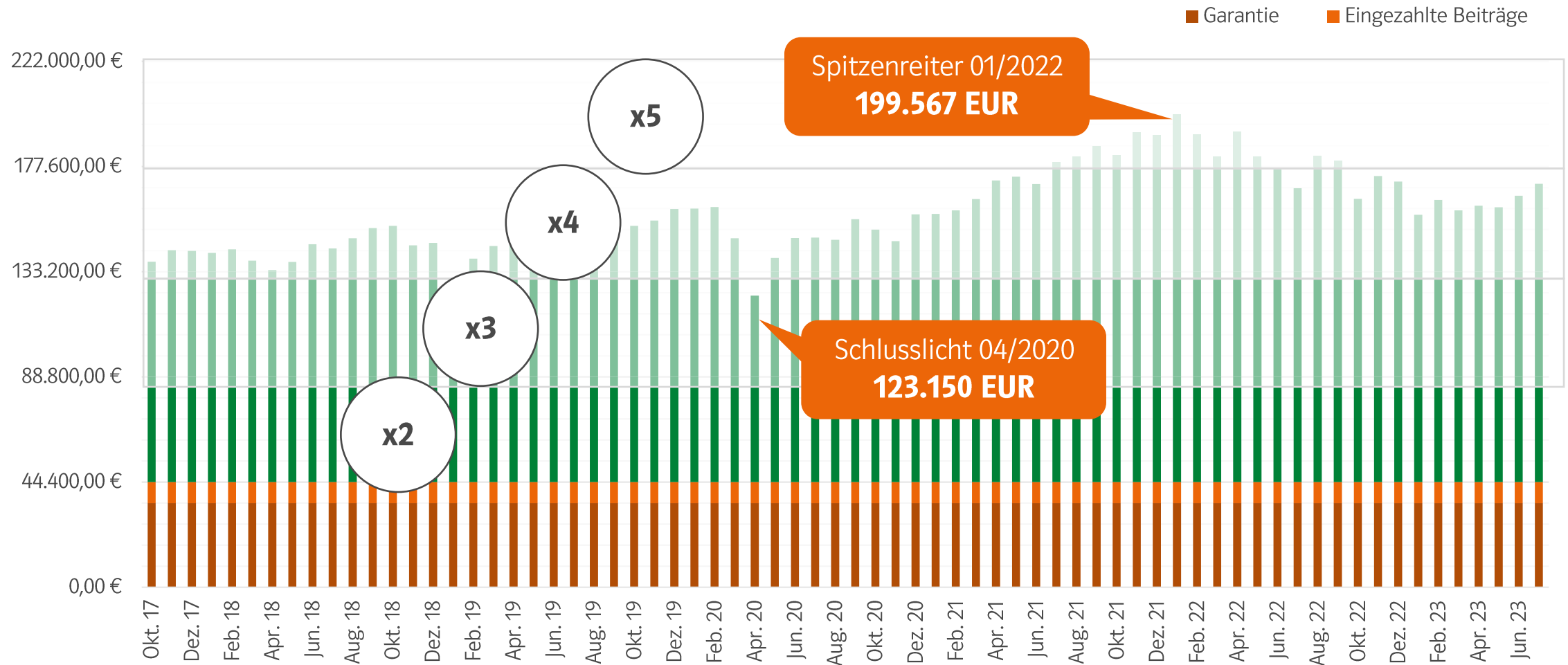
Es besteht keine Gewähr dafür, dass diese Ergebnisse auch in der Zukunft zu erzielen sind. Vor allem die Wertentwicklung des Fonds, aber auch die Überschussbeteiligung der WWK Premium FondsRente *protect* können in der Zukunft anders ausfallen als hier dargestellt.

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
7 2018	143.077,85 EUR	5,58 %	7,42 %
8 2018	147.339,91 EUR	5,71 %	7,53 %
9 2018	151.646,65 EUR	5,83 %	7,64 %
10 2018	152.596,82 EUR	5,86 %	7,66 %
11 2018	144.363,75 EUR	5,62 %	7,46 %
12 2018	145.406,85 EUR	5,65 %	7,48 %
1 2019	129.833,47 EUR	5,16 %	7,06 %
2 2019	138.781,61 EUR	5,45 %	7,31 %
3 2019	144.114,13 EUR	5,61 %	7,45 %
4 2019	148.785,73 EUR	5,75 %	7,57 %
5 2019	150.591,92 EUR	5,80 %	7,62 %
6 2019	142.295,80 EUR	5,56 %	7,41 %
7 2019	150.040,92 EUR	5,79 %	7,61 %
8 2019	152.423,35 EUR	5,86 %	7,67 %
9 2019	151.100,38 EUR	5,82 %	7,64 %
10 2019	152.537,45 EUR	5,86 %	7,68 %
11 2019	154.844,56 EUR	5,92 %	7,74 %
12 2019	159.663,96 EUR	6,05 %	7,85 %
1 2020	159.829,76 EUR	6,06 %	7,85 %
2 2020	160.509,42 EUR	6,08 %	7,87 %
3 2020	147.371,68 EUR	5,71 %	7,55 %
4 2020	123.149,38 EUR	4,93 %	6,87 %
5 2020	139.048,65 EUR	5,46 %	7,33 %
6 2020	147.413,33 EUR	5,71 %	7,54 %
7 2020	147.648,15 EUR	5,72 %	7,55 %
8 2020	146.701,35 EUR	5,69 %	7,52 %
9 2020	155.423,46 EUR	5,94 %	7,74 %
10 2020	150.984,03 EUR	5,81 %	7,63 %
11 2020	146.171,77 EUR	5,67 %	7,51 %
12 2020	157.438,48 EUR	5,99 %	7,78 %
1 2021	157.633,30 EUR	6,00 %	7,79 %

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
2 2021	159.118,94 EUR	6,04 %	7,82 %
3 2021	163.919,35 EUR	6,17 %	7,93 %
4 2021	171.773,94 EUR	6,37 %	8,11 %
5 2021	173.310,88 EUR	6,40 %	8,14 %
6 2021	170.291,06 EUR	6,33 %	8,08 %
7 2021	179.639,60 EUR	6,56 %	8,28 %
8 2021	181.875,46 EUR	6,61 %	8,33 %
9 2021	186.341,63 EUR	6,71 %	8,42 %
10 2021	182.445,76 EUR	6,62 %	8,34 %
11 2021	192.002,13 EUR	6,84 %	8,53 %
12 2021	190.772,11 EUR	6,81 %	8,51 %
1 2022	199.568,08 EUR	7,00 %	8,68 %
2 2022	191.236,08 EUR	6,82 %	8,52 %
3 2022	181.749,73 EUR	6,61 %	8,33 %
4 2022	192.508,08 EUR	6,85 %	8,55 %
5 2022	181.768,47 EUR	6,61 %	8,34 %
6 2022	177.107,17 EUR	6,50 %	8,24 %
7 2022	168.500,49 EUR	6,28 %	8,05 %
8 2022	182.225,50 EUR	6,62 %	8,35 %
9 2022	180.274,52 EUR	6,57 %	8,31 %
10 2022	163.996,39 EUR	6,17 %	7,95 %
11 2022	173.588,88 EUR	6,41 %	8,16 %
12 2022	171.259,26 EUR	6,35 %	8,10 %
1 2023	157.262,29 EUR	5,99 %	7,78 %
2 2023	163.494,98 EUR	6,16 %	7,92 %
3 2023	159.117,44 EUR	6,04 %	7,82 %
4 2023	161.064,17 EUR	6,09 %	7,86 %
5 2023	160.471,85 EUR	6,08 %	7,84 %
6 2023	165.273,86 EUR	6,20 %	7,95 %
7 2023	170.355,01 EUR	6,33 %	8,07 %

Ablaufleistungen im Backtest

Eingezahlte Beiträge vervielfacht!



Berechnungsmethodik: Backtest, FVG22DV 80 % Beitragsgarantie, 37 Jahre Laufzeit, 100 EUR Monatsbeitrag, Vanguard S&P 500

Die Direktversicherung mit IQ – WWK IntelliProtect®

Live-Verträge – FVG01



Beginn	Alter	BZD	Beitrag	Guthaben	In der Fondsanlage	IQ 07/2021	IQ 11/2021	IQ 03/2022	IQ 09/2022	IQ 11/2022	IQ 05/2023	IQ 07/2023
01.05.2011	20	47	150 €	24.133 €	24.133 €	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
01.10.2011	20	47	220 €	26.970 €	22.095 €	92 %	97 %	87 %	77 %	71 %	78 %	82 %
01.06.2011	25	37	100 €	14.166 €	11.786 €	90 %	96 %	90 %	83 %	76 %	74 %	84 %
01.04.2011	25	37	136 €	18.229 €	13.457 €	85 %	89 %	79 %	70 %	64 %	70 %	74 %
01.12.2011	30	37	224 €	29.596 €	23.823 €	100 %	100 %	93 %	81 %	74 %	78 %	81 %
01.03.2011	30	35	120 €	16.442 €	8.759 €	65 %	70 %	59 %	49 %	45 %	52 %	54 %

Die Direktversicherung mit IQ – WWK IntelliProtect®

Live-Verträge – FVG08



Beginn	Alter	BZD	Beitrag	Guthaben	In der Fondsanlage	IQ 07/2021	IQ 11/2021	IQ 03/2022	IQ 09/2022	IQ 11/2022	IQ 05/2023	IQ 07/2023
01.05.2018	18	49	50 €	2.609 €	1.452 €	81 %	70 %	62 %	55 %	48 %	48 %	56 %
01.08.2017	20	47	125 €	7.243 €	4.200 €	85 %	74 %	62 %	53 %	49 %	55 %	58 %
01.03.2019	25	42	100 €	5.003 €	3.557 €	100 %	92 %	79 %	67 %	62 %	68 %	72 %
01.07.2019	30	37	284 €	13.370 €	9.366 €	100 %	89 %	79 %	70 %	62 %	63 %	71 %
01.10.2019	30	36	147 €	6.575 €	4.377 €	96 %	82 %	73 %	66 %	58 %	59 %	67 %
01.04.2019	35	32	50 €	2.321 €	905 €	100 %	100 %	66 %	51 %	41 %	37 %	39 %

Die Direktversicherung mit IQ – WWK IntelliProtect®

Live-Verträge – FVG09



Beginn	Alter	BZD	Beitrag	Guthaben	In der Fondsanlage	IQ 07/2021	IQ 11/2021	IQ 03/2022	IQ 09/2022	IQ 11/2022	IQ 05/2023	IQ 07/2023
01.06.2021	20	47	90 €	1.738 €	638 €	99 %	43 %	35 %	33 %	30 %	33 %	37 %
01.11.2020	20	47	59 €	1.455 €	530 €	66 %	48 %	37 %	32 %	30 %	33 %	37 %
01.12.2020	35	32	568 €	20.071 €	5.500 €	65 %	54 %	43 %	35 %	30 %	25 %	28 %
01.06.2021	40	27	135 €	2.889 €	507 €	45 %	21 %	17 %	15 %	14 %	16 %	18 %

Die Direktversicherung mit IQ – WWK IntelliProtect®

Live-Verträge – FVG22



Beginn	Alter	BZD	Beitrag	Guthaben	In der Fondsanlage	IQ 05/2023	IQ 07/2023
01.12.2022	20	47	287 €	1.608 €	477 €	39 %	30 %
01.12.2022	25	42	184 €	1.024 €	261 €	35 %	26 %
01.07.2022	30	37	282 €	2.673 €	562 €	27 %	21 %
01.12.2022	35	32	100 €	1.686 €	773 €	54 %	46 %
01.12.2022	35	32	146 €	2.034 €	844 €	49 %	42 %
01.12.2022	40	27	564 €	4.494 €	1.484 €	42 %	34 %

Die Direktversicherung mit IQ – WWK IntelliProtect®

Live-Verträge – alle Tarifgenerationen 100 % im Blick



Tarif	Beginn	Alter	BZD	Beitrag	Guthaben	In der Fondsanlage	IQ 04/2022	IQ 09/2022	IQ 11/2022	IQ 05/2023	IQ 07/2023
FVG01	01.09.2011	17	50	50 €	6.378 €	6.311 €	100 %	100 %	95 %	95 %	99 %
FVG04	01.05.2012	22	45	150 €	19.728 €	19.728 €	100 %	100 %	93 %	91 %	100 %
FVG05	01.01.2014	28	40	120 €	13.970 €	13.970 €	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
FVG06	01.09.2015	23	39	120 €	6.078	6.078 €	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
FVG08	01.03.2019	25	42	100 €	5.003 €	3.557 €	79 %	67 %	62 %	68 %	72 %
FVG09	01.01.2022	22	45	170 €	2.804 €	2.001 €	71 %	69 %	59 %	64 %	72 %
FVG22	01.01.2022	55	13	173 €	3.027 €	1.616 €	83 %	56 %	95 %	51 %	54 %

Die Unterstützungskasse mit IQ – WWK IntelliProtect®

Inklusive jährlicher Höchststandsabsicherung!



Tarif	Beginn	Alter	BZD	Beitrag	Guthaben	In der Fondsanlage	IQ 11/2022	IQ 05/2023	IQ 07/2023
FVG05	01.12.2014	25	42	110 €	9.697 €	7.914 €	77 %	79 %	82 %
FVG05	01.07.2014	29	38	55 €	4.839 €	3.428 €	67 %	69 %	71 %
FVG06	01.08.2015	25	38	250 €	20.564 €	11.542 €	49 %	53 %	57 %
FVG06	01.11.2015	29	38	500 €	38.431 €	18.844 €	48 %	48 %	50 %
FVG08	01.07.2019	25	42	398 €	15.407 €	4.936 €	31 %	33 %	33 %
FVG09	01.01.2022	40	27	500 €	8.460 €	3.555 €	36 %	39 %	43 %
FVG22	01.09.2022	38	27	500 €	4.793 €	2.868 €	56 %	56 %	60 %

5 BoLZ-Garantien für jede Betriebsrente

Beruhigende Sicherheit für den Arbeitgeber

01 Beitragsfreistellungsgarantie

ab 1. Monat

02 Garantierte Todesfalleistung

> 50 % der eingezahlten Beiträge

03 Garantierter Rentenfaktor

in Verbindung mit garantierter Ablaufleistung

04 Garantierte Übertragungs- bzw. Rückkaufswerte

> 50 % der eingezahlten Beiträge

05 Tarifstufen-garantie bei Austritt aus dem Kollektiv



Highlights



iCPPI-Wertsicherungskonzept

- + 80 % 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
- + Attraktive Anlage- und Themenbaskets
- + Besonders kostengünstige Anteilsklassen für alle Fonds



Flexibilität während der Laufzeit

- + Flexibilität während der gesamten Laufzeit durch das Lebensphasenmodell
- + Zuzahlungen möglich

* Als Mindestleistung garantieren wir Ihnen zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantierhaltungsphase, 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 Beitragsgarantieprozentsatz 80 %.

Highlights



Individuelle Optimierung jedes Vertrags an jedem Bankarbeitstag mit dem Ziel einer hohen Investitionsquote



Exzellente Anlagemöglichkeiten

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



Zusätzliche Sicherheiten

- Manuell wählbare Kursgewinn-Absicherung (Lock-in-Funktion)
- Höchststandsabsicherung oder Ablaufmanagement in den letzten Vertragsjahren



Hoher garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben ohne bedingungsgemäße Treuhänderklausel mit Besserstellungsoption



Zuzahlungen/Sonderzahlungen möglich (je nach Schicht unter bestimmten Bedingungen)



Flexibilität während der gesamten Laufzeit durch das Lebensphasenmodell

Ausgezeichnet mit Bestnoten



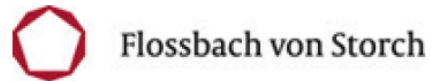
Anlageuniversum

Individuelle Fondsauswahl



BLACKROCK

J.P.Morgan
Asset Management



Aktuelle Übersichten, Wertentwicklungen
und alle Informationen zu den
verfügbaren Anlagemöglichkeiten:
www.de/fondsanalyse



KOSTENEFFIZIENTE ANLAGEKLASSEN

- Besonders günstige Fondskosten
- Institutionelle Anteilsklassen ohne Kickbacks und Indexfonds



Komfortable Anlagebaskets

2 global anlegende Baskets – je nach Risikoneigung jeweils in 2 Varianten

WWK Basket Offensiv aktiv

Aktiv gemanagte Fonds

- 8 Fonds von 6 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: deutscher, europäischer und globaler Aktienmarkt

WWK Basket Offensiv index

Indexfonds und ETF-basierte Fonds

- 5 Fonds von 2 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: europäischer, amerikanischer und globaler Aktienmarkt mit Beimischung von Investitionen in aufstrebende Schwellenmärkte

WWK Basket Moderat aktiv

Aktiv gemanagte Fonds

- 6 Fonds von 5 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: alle Anlageklassen des globalen Kapitalmarktes sowie des europäischen Rentenmarktes

WWK Basket Moderat index

Indexfonds und ETF-basierte Fonds

- 4 Fonds von 2 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: europäischer und globaler Aktienmarkt plus Beimischung von Investitionen in defensive Anlageklassen

3 Themen-Baskets

WWK Basket Vermögensmanagement

Alleskönner mit einem Mix aus vermögensverwaltenden Multi-Asset-Fonds

- 6 Fonds von 5 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: alle Anlageklassen des globalen Kapitalmarktes

WWK Basket Dividende

Investition in dividenden- und substanzstarke Unternehmen und Anleihen sowie Rohstoffe, Gold, Immobilienaktien und Infrastruktur

- 5 Fonds von 5 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: globaler Aktienmarkt mit Beimischung des globalen Rentenmarktes

WWK Basket Nachhaltigkeit

Nachhaltige Geldanlage unter Berücksichtigung der ESG-Faktoren (Environment = Umwelt, Social = Soziales, Governance = Unternehmensführung)

- 5 Fonds von 5 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: globaler und europäischer Aktienmarkt

Kursgewinn-Absicherung (manueller Lock-in)

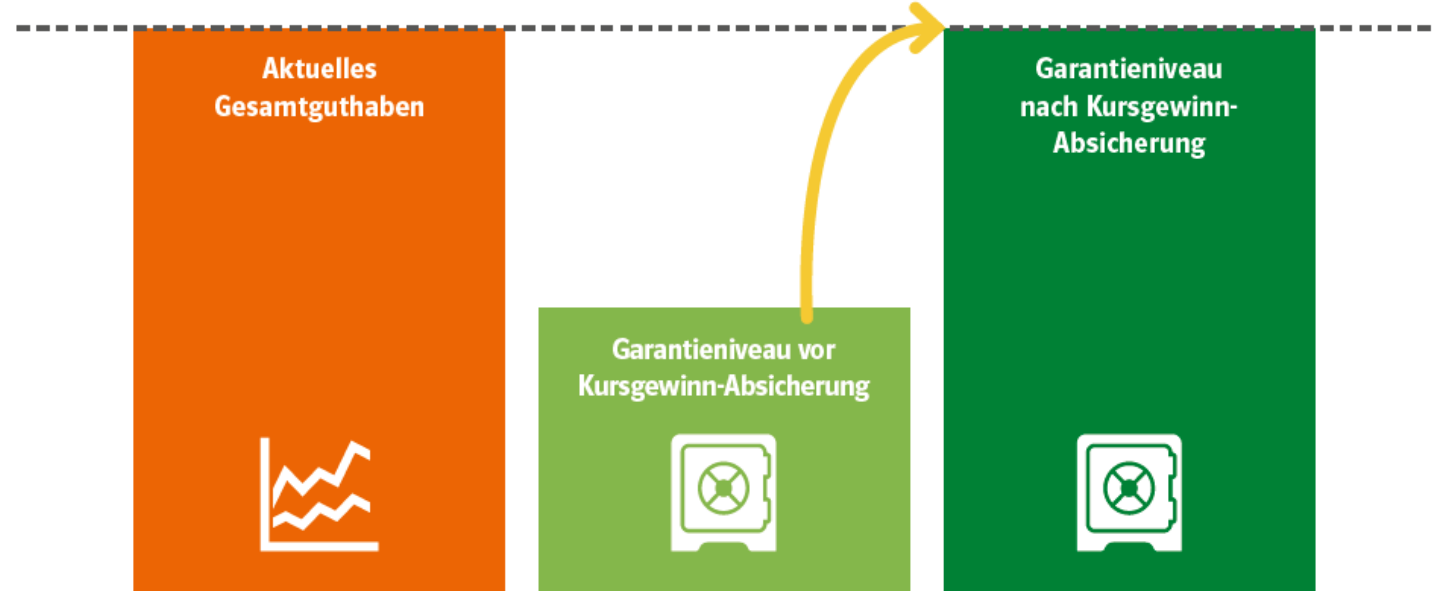


IHRE VORTEILE

- + Der gesicherte Garantiewert steht Ihnen zukünftig garantiert zum Ende der Grundphase zur Verfügung.
- + Die bisherige Garantieleistung kann sich durch die Kursgewinn-Absicherung nicht reduzieren.
- + Die garantierte Mindestleistung erhöht sich durch Beitragszahlung oder andere Zahlungseingänge (Zuzahlungen bzw. Sonderzahlungen und Zulagen) im gleichen Umfang wie bisher.

LOCK-IN-FUNKTION

AKTIVIERUNG KURSGEWINN-ABSICHERUNG



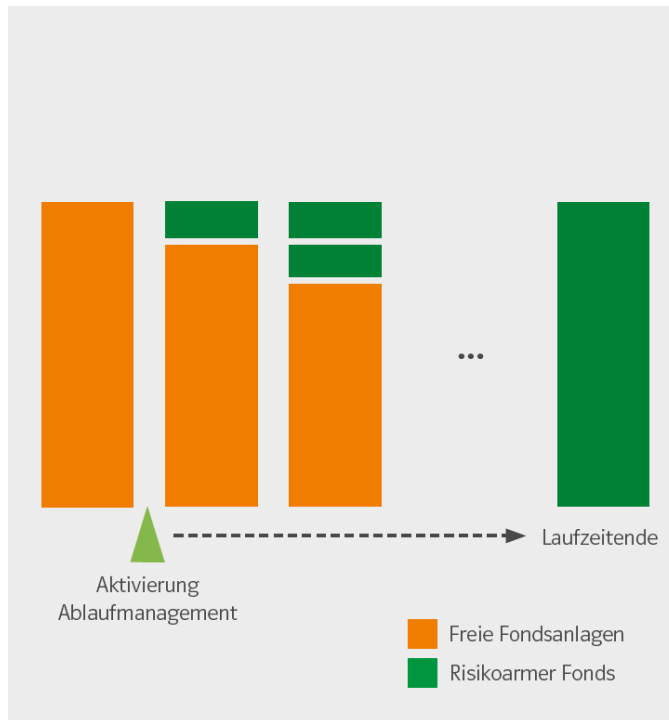
RAHMENBEDINGUNGEN:

- Frühestens fünf Jahre nach Versicherungsbeginn
- Maximal einmal pro Jahr
- Nur in der Grundphase
- Kein Kapitalmanagement (Ablaufmanagement bzw. Höchststandsabsicherung) aktiv

Beruhigende Absicherung am Ende der Laufzeit



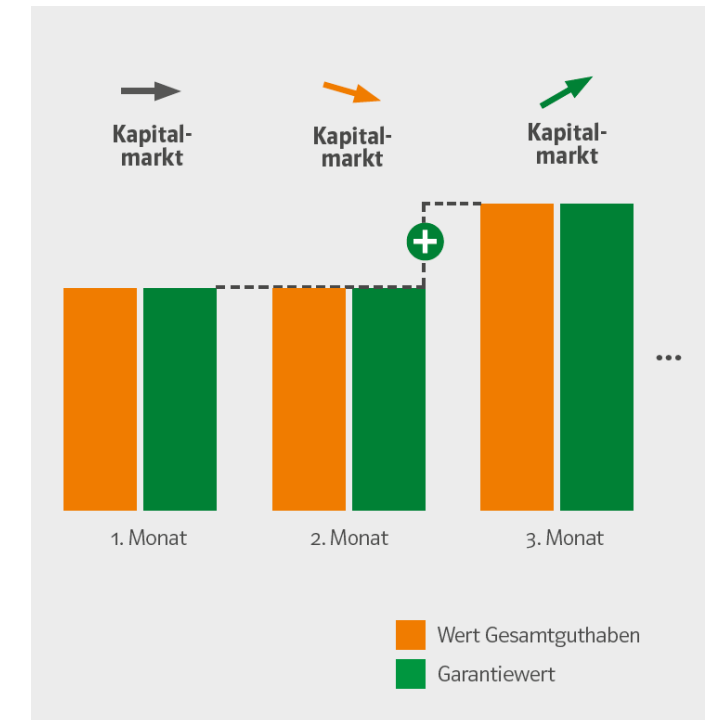
Option 1: Periodisches Ablaufmanagement



Option 2: Performance-orientiertes Ablaufmanagement



Option 3: Höchststandsabsicherung



Flexibles Lebensphasenmodell



Grundphase

- Kapitalaufbau durch Beitragszahlung
- Zuzahlungen möglich
- Lösungsmöglichkeiten im Falle von Zahlungsschwierigkeiten
- Dauer Grundphase bei Vertragsabschluss wählbar

Garantierhaltungsphase

- Phase optional
- Keine Beitragszahlung
- Vereinbarte Beitragsgarantie gilt weiter
- Teilauszahlung, Kapitalisierung oder Übergang in die Rentenphase möglich

Rentenphase

- Beginn der Rentenphase spätestens zum 85. Lebensjahr
- Wahl der Auszahlungsvariante
- Entscheidung über Hinterbliebenenabsicherung und Rentengarantiezeit

Über 50 Jahre Investmentkompetenz



SEIT ÜBER 50 JAHREN INVESTMENTS FEST IM BLICK



Film 50 Jahre
WWK FondsPolice

Investment ist unsere DNA



Überlegenheit durch Finanzstärke

Unser Know-how spiegelt sich in unserer Bilanz wieder: bereits zum 17. Mal in Folge Auszeichnung für die höchste Substanzkraft.



Spitzenwert bei der Nettorendite

Mit 4,44 Prozent Nettorendite der Kapitalanlagen im 5-Jahresschnitt (2016-2020) nimmt die WWK eine Top-Position in der Branche ein.



Investment am Puls der Zeit

Die Finanzmärkte sind schnelllebig. Wir analysieren die Entwicklungen, identifizieren Chancen und passen unsere Produkte darauf an.



Nachhaltig erfolgreich investieren

Wir sind Gründungsmitglied der Branchen-Initiative „Nachhaltigkeit in der Lebensversicherung“ und bieten bereits heute zahlreiche nachhaltige Anlagen zur Wahl.

Beraten, abschließen und verwalten

Wir können alles digital!

bAV PROZESS

Software und Dienstleister

XEMPUS advisor

WWK bAVnet

eVorsorge

Penseo

digital mit XEMPUS,
eVorsorge, Penseo u. v. m.



AVANTI Neo

XEMPUS advisor

Penseo

WWK bAVnet

eVorsorge

Beraten, abschließen und verwalten – alles digital!

3 ist Trumpf

Plattform
Einfach
xbAV
InsurTech
Digitalisierung



Simplify
Tomorrow

Mit XEMPUS wird Vorsorge für alle einfach

Arbeitgeber



Einfach betriebliche
Altersvorsorge anbieten

[Attraktivität erhöhen](#)

Arbeitnehmer



Einfach Zusatzrente durch
Zuschüsse sichern

[mehr Rente](#)

Vermittler



Einfach bAV digital vermitteln
und verwalten

[mehr Neugeschäft](#)

Versicherer



Einfach den Vertrieb und die
Verwaltung digitalisieren

[mehr Effizienz](#)

Jetzt Lizenz
im Wert von
69,99€/mtl.
kostenfrei
erhalten!

Quelle und weitere Infos: Plattform für Versicherungsmakler | Software für bAV und bKV (xempus.com)

bAV muss Spaß machen!

bAV einfach digital beraten

**freuen Sie sich auf das
neue Beratungstool!**

WWK bAV.digital



Digital beraten

3 ist Trumpf



- Einfach, effizient und digital beraten
- Alles in einem Tool
- Komfortable Selektionsmöglichkeit
- Strukturierte Beratungsübersicht
- Excel-Import von Arbeitnehmerdaten
- Verschlüsselte Datenübertragung

Digital abschließen

3 ist Trumpf

The screenshot shows a web interface for 'Muster GmbH' with a navigation bar containing 'Start', 'bAV Rechner', 'Ihre bAV', 'Ansprechpartner', and 'FAQ'. The main heading is 'Wie viel möchten Sie monatlich in die bAV einzahlen?'. Below this, a table breaks down the contributions:

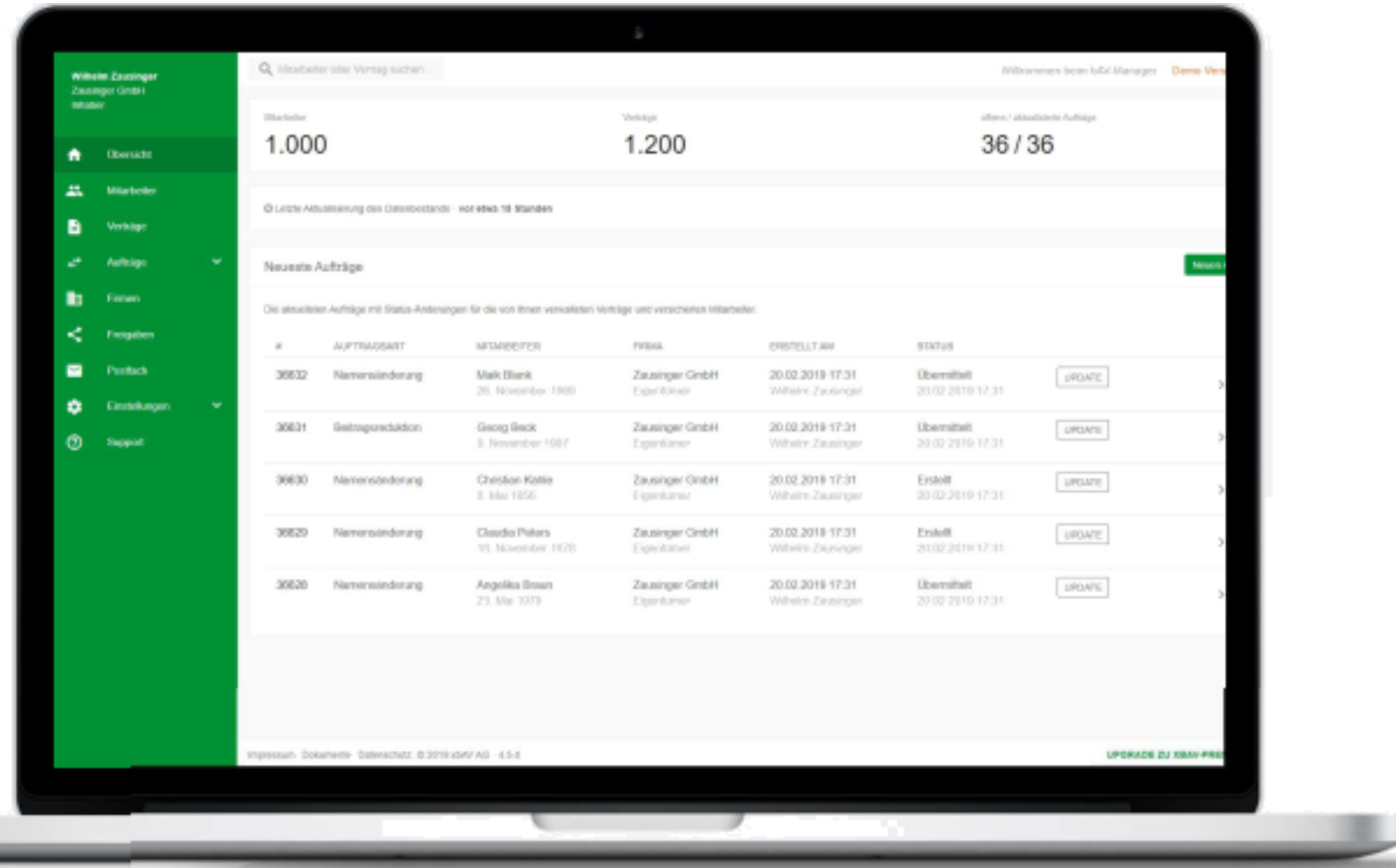
Eigenanteil aus Ihrem Nettogehalt:	100,00 €
+ Steuer- und Sozialversicherungssparnis	65,25 €
+ Arbeitgeberzuschuss	49,57 €
Gesamtbeitrag/Monat	214,82 €

Below the table is a slider control labeled 'vorgeschlagener Beitrag' with a green bar and minus/plus buttons. A 'bAV berechnen ->' button is positioned below the slider. To the right, a bar chart compares the 'Eigenanteil' (100,00 €) and the 'Gesamt' (214,82 €). At the bottom, a green box with a gear icon contains the text: 'Nutzen Sie Ihre Möglichkeiten zur Förderung! Mit der bAV sorgen Sie sinnvoll für Ihr Alter vor. Die Beiträge unterliegen in der Sparphase sogar der Steuer- und Sozialversicherungsfreiheit und Sie erhalten einen Zuschuss von Ihrem Arbeitgeber für Ihre persönliche bAV!'.

- Wenige Klicks zum firmenindividuellen Info-Portal
- Einfache Kontaktaufnahme & Neuakquise
- [Tutorial Arbeitnehmer-Info-Portal](#)
- [Muster Arbeitnehmer-Info-Portal](#)

Digital verwalten

3 ist Trumpf



- Volle Transparenz über alle bAV-Verträge
- Vertragsänderungen online verwalten
- Lese-/Schreibrechte für Vermittler/
Dienstleister
- Kosten- und Zeitersparnis
- [WWK bAVnet](#)

Einfach, effizient, elektronisch

Online-Bestandsverwaltung bAV

Einfach

- WWK bAVnet – eine Plattform zur Vereinfachung Ihrer bAV-Administration

Effizient

- WWK bAVnet – Online-Erstellung von Aufträgen und Änderungswünschen
- Mitarbeiter haben mehr Zeit für Kernaufgaben

Elektronisch

- WWK bAVnet – 24 Stunden Online-Erreichbarkeit auch im Schichtdienst
- Ersparen Sie sich Porto-, Fax- und Wiedervorlagekosten

Die 8 wichtigsten Hauptgeschäftsprozesse zur Vertragsänderung:

- Austritt
- Krankheit
- Elternzeit
- Prämienreduktion
- Prämienfreistellung
- Wiederinkraftsetzung
- Namensänderung VP
- Adressänderung VP



kostenfrei

Keine Unterschriften mehr notwendig!

Vertragsänderungen mit dem WWKbAV.net an die WWK melden.

Ohne Unterschrift: einfach, effizient und elektronisch!



www.wwkbav.net

Einfach, effizient, elektronisch

bAV-Verwaltung

Zum Video!



Einfach, effizient, elektronisch

bAV-Verwaltung – für alle Versicherten!



NEU: Einfachere Bestandsverwaltung in den bAVnets

Die digitale Verwaltung der bAV-Verträge und Daten über die bAVnets wird für Vermittlerinnen und Vermittler sowie Arbeitgeber noch einfacher. Für die aktuell verfügbaren, an Xempus angebundenen Versicherten gibt es bAVnets, die bisher über individuelle Logins erreichbar waren.

Die neue, einfachere Bestandsverwaltung ermöglicht das Verwalten von bAV-Verträgen **mit nur einem Login für alle bAVnets** sowie den Wechsel zwischen den verfügbaren Versicherten mit wenigen Klicks.



- Ein Login für alle bAVnets
- Hinzufügen von weiteren angebundenen Versicherten
- Einfacher Wechsel zwischen den Versicherten
- Schnelle Übersicht über die Verträge bei mehreren Versicherten
- Weiterhin kostenlose Nutzung

Einfach, effizient, elektronisch

bAV-Verwaltung – für alle Versicherten!



hoga bAVnet



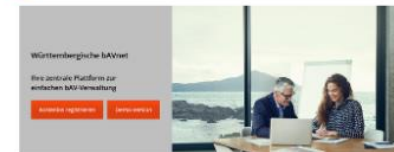
VOUGWOHL BUND



LV 1871



württembergische



münchener werra



WWK



Einfach, effizient, elektronisch

bAV-Verwaltung – Onboarding für Ihre Firmenkunden!



Betriebliche Vorsorge einfach online verwalten?

Kennen Sie unseren Onboarding-Service?
Wir unterstützen Sie und Ihren Arbeitgeber

Mit unserem Onboarding-Service unterstützen wir Sie als Vermittlerin oder Vermittler und Ihren Arbeitgeberkunden bei der Registrierung auf der Vorsorge-Plattform zur digitalen bAV- und bKV-Verwaltung. Buchen Sie ganz einfach einen Termin mit unserem Onboarding-Team, um alle offenen Fragen zu klären. Hat Ihr Arbeitgeber eine Konzernstruktur? Gibt es Fragen zum Datenschutz? Benötigt Ihr Arbeitgeber eine Schulung oder möchten Sie bestmöglich vorbereitet Ihren Arbeitgeber auf die betriebliche Vorsorge ansprechen? Diese Fragen beantworten wir Ihnen gerne in einem gemeinsamen Termin.

Jetzt Termin vereinbaren!

Beratungssoftware für Ihr kompetentes Kundengespräch

AVANTI Neo



- Vollständige Befüllung der Anträge
- Arbeitsrechtliche Dokumente inklusive
- eSignatur durch inSign

eVorsorge und WWK – Beste digitale Prozesse

Seit Oktober 2021 im WWK Partnervertrieb

Lösungen



Digitale Services

Vom „digitalen Analogen“ bis digitalen Vollservice – alles möglich!

Modernste Technologien bieten kundenindividuelle konfigurierbare Services

Mehr erfahren



Digitale Prozesse

Einfache & effiziente digitale Prozesse. Flexibel & frei konfigurierbar.

Offene Architektur mit skalierbaren Schnittstellen in jede Richtung

Mehr erfahren



Kundenportale

Digitale Kundenportale 24/7 für Marketing & Service.

Integration sämtlicher Anwendungen zur optimalen Kundeninteraktion, Abbildung von End-to-End Prozessen sowie Gewährleistung eines sicheren Datenaustauschs.

Mehr erfahren

Quelle und weitere Infos: [Anmelden \(evorsorge.de\)](https://www.evorsorge.de)

Penseo und WWK – bAV einfach digital

Seit Dezember 2022 im WWK Partnervertrieb

Betriebliche Versorgung einfach & digital

Mit der Penseo bAV-Plattform vereinfachen Sie Ihre Beratung und Verwaltung und erschließen neue Umsatzpotenziale



Die Komplettlösung
für die betriebliche
Versorgung mit neuen
Verdienstmöglichkeiten
für bAV-Berater



Erprobt - vom Startup
bis zum DAX-Konzern
vertrauen Unternehmen
unterschiedlicher Größe
auf die Penseo-
Plattform



Sicher - Penseo bietet
Datenschutz auf
allerhöchstem Niveau
und DSGVO-konforme
Kommunikationswege



Vielfach ausgezeichnet
als eine der
innovativsten
Softwarelösungen im
Versicherungsbereich

Quelle und weitere Infos: [Penseo - Betriebliche Altersversorgung digital verwalten](#)

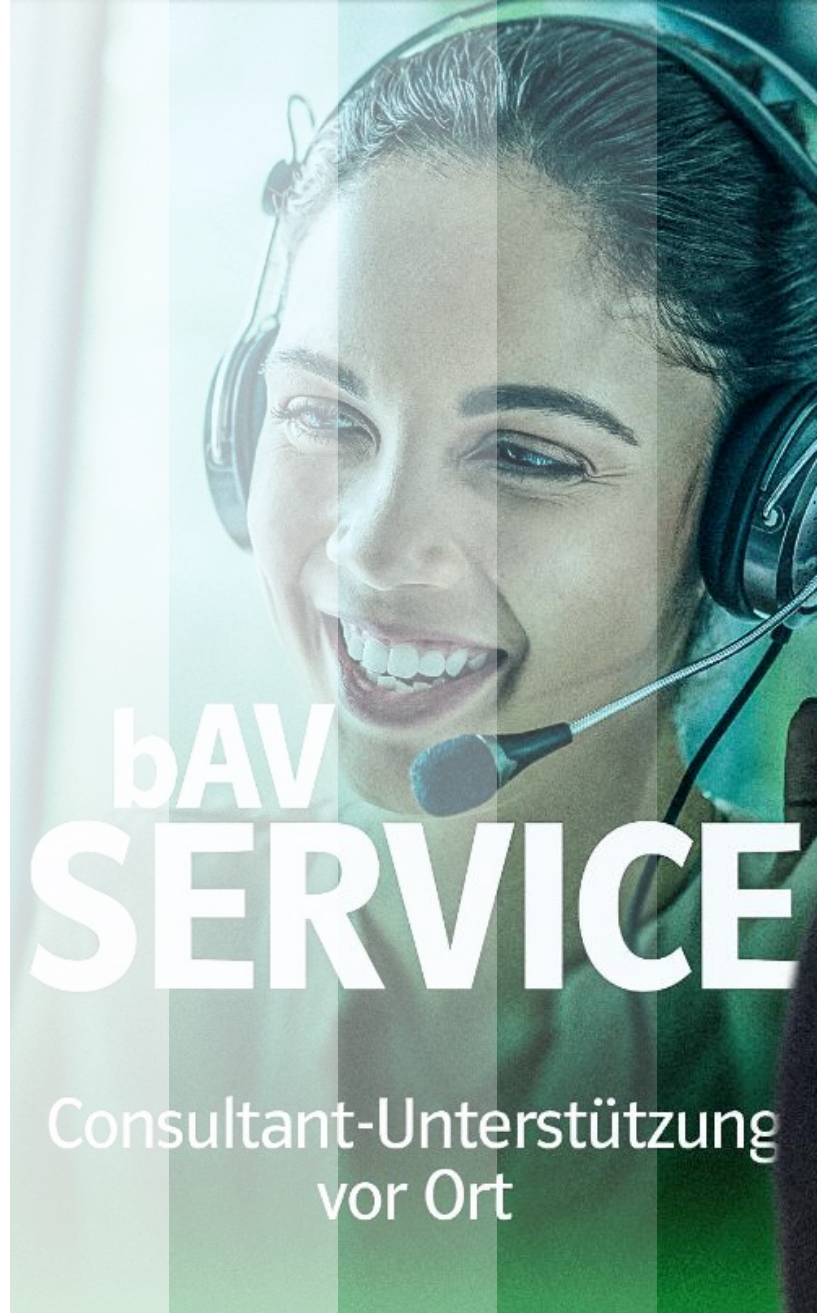
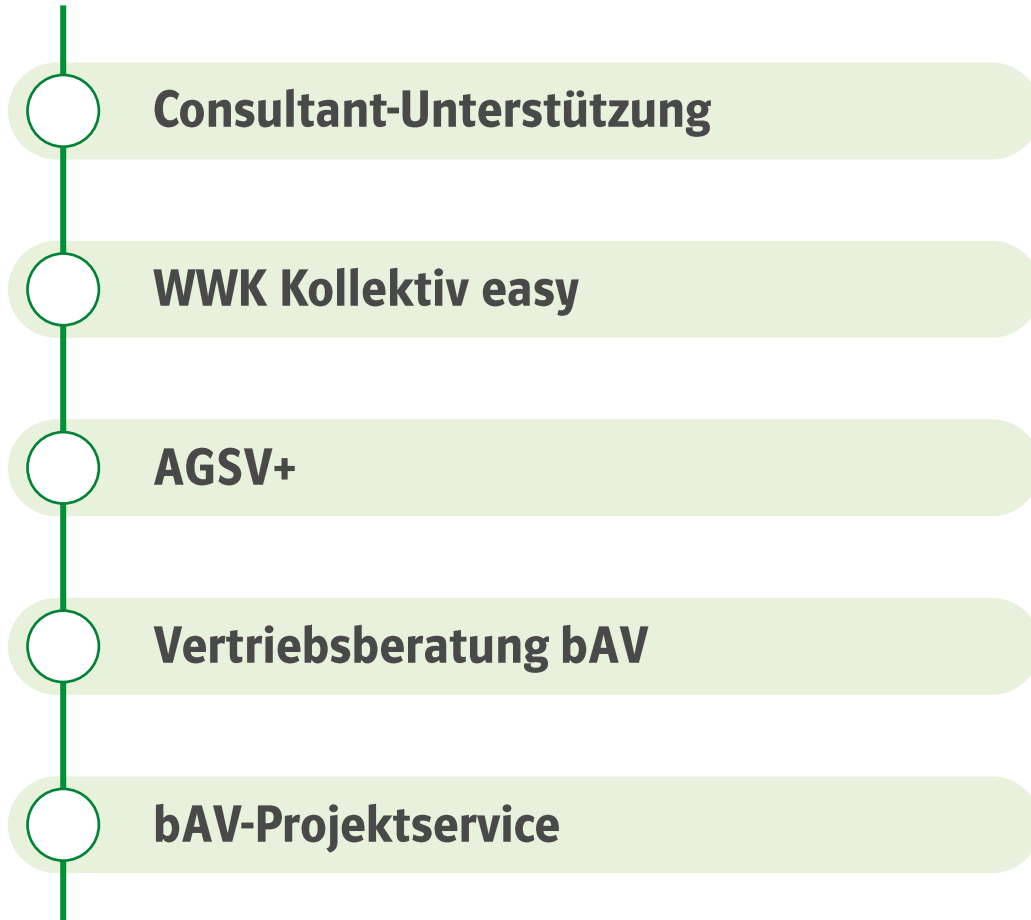
Übersicht aller Technologieanbieter

Digitalisierung in der bAV

	TECHNOLOGIEANBIETER			
	XEMPUS advisor WWK bAVnet  Weitere Informationen: www.xempus.com	eVorsorge  Weitere Informationen: www.evorsorge.de	Penseo  Weitere Informationen: www.penseo.de	Plug-InSurance  Weitere Informationen: www.pluginsurance.de
Vorteilsberechnung	✓	✓	✓	✓
Angebot	✓	✓	✓	✓
eSignatur	✓	✓	✓	✓
Robo-Advisor		✓	✓	✓
Kalenderfunktionen		✓	✓	
Infoportale	✓	✓		✓
Kampagnen/Mailings		✓	✓	✓
Wiedervorlagen		✓		✓
Eigene Dokumente	✓	✓	✓	✓
Vertragsverwaltung	✓	✓	✓	✓
PREIS	Kostenfreie Nutzung durch WWK-Lizenz (mtl. Ersparnis: 69,60 EUR) Kostenfreie Nutzung aller Infoportale (mtl. Ersparnis: 14,80 EUR je Portal) Kostenfreie Unterlizenzen	Kostenpflichtige Nutzung – Preis auf Anfrage bei eVorsorge	Kostenpflichtige Nutzung ab 49,00 EUR/Monat	Kostenpflichtige Nutzung – Preis auf Anfrage bei Plug- InSurance

Service, der begeistert!

Zentral oder vor Ort – überall eine starke Gemeinschaft



Fragen? – Antworten!

WWK Senior bAV-Consultants



Stefan Möller

stefan.moeller@wwk.de
Senior bAV-Consultant
Mobil: 01 51 / 62 40 53 48
Nord

Björn Farr

bjoern.farr@wwk.de
Senior bAV-Consultant
Mobil: 01 62 / 1 01 56 75
Ost

Sebastian Buschmann

sebastian.buschmann@wwk.de
Senior bAV-Consultant
Mobil: 01 51 / 17 62 17 48
West

Daniel Meisinger

daniel.meisinger@wwk.de
Senior bAV-Consultant
Mobil: 01 60 / 3 62 66 61
Süd



Wir für Euch! Eine WWK!

- Begleitung zu Arbeitgeber- und Arbeitnehmergesprächen
- Erarbeitung und Umsetzung von bAV-Konzepten
- Schulung von Verkaufskonzepten, Telefonleitfäden ...

WWK bAV

WIR SIND IHRE BAV-CONSULTANTS

Als bAV-Consultants unterstützen wir Vermittler, Betreuer/ Führungskräfte sowie Arbeitgeber mit bewährten und erfolgreichen Standards dabei, das WWK-Absatzvolumen im Bereich der betrieblichen Altersversorgung zu steigern. Im Folgenden finden Sie eine Übersicht, welche Hilfen und Services wir für welche Zielgruppe anbieten.

Das leisten wir für Vertragspartner, Vermittler, Berater, Makler, Mehrfachagenten und ggf. Interessenten:

- IDD-fähige Aus- und Weiterbildung in fachlichen und vertrieblischen bAV-Themen nach einem festen Ausbildungskatalog mit 7 unterschiedlichen Präsenzmaßnahmen (optional aufeinander aufbauend) sowie monatlichen bAV-Webinaren in der WWK Akademie online
- Erarbeitung und Umsetzung von bAV-Konzepten und Strategien
- Unterstützung als Fachreferent bei Messen, Großveranstaltungen, Foren etc.
- Unterstützung bei Fragen, Problemen und Eskalationsfällen telefonisch, online und vor Ort
- Vorbereitung von und Begleitung zu Arbeitgeber- und Arbeitnehmerberatungen
- Vorgefertigte Verkaufskonzepte inklusive Telefonleitfäden, Präsentationen, E-Mail-Vorlagen und Verkaufsunterlagen (keine Individuallösungen)
- Unterstützung im Umgang mit XEMPUS sowie bei der Einrichtung des WWK bAVnet
- Kompetente Unterstützung bei GGF- und Vorstandsversorgungen

Das leisten wir in Absprache mit dem Leiter bAV Vertrieb:

- Potenzialanalyse
- Telefontrainings
- Individualworkshops
- Durchführung Machbarkeitsanfragen nach festen Spielregeln

Das ist zu beachten, damit die gegenseitige Erwartungshaltung erfüllt wird:

- Wir sind nicht rund um die Uhr erreichbar, da wir hauptsächlich in Terminen sind. Sehr gute ad-hoc-Erreichbarkeit erhalten Sie bei unseren Kollegen der bAV-Vertriebsberatung täglich von 8 bis 18 Uhr unter 089 5114-2500.
- Wir sind nicht der primäre Ansprechpartner für Endkunden (Arbeitgeber und Arbeitnehmer).
- Wir erstellen keine Angebote - diese erhalten Sie bei umsatz@wwk.de.
- Wir geben keine Vertrags-, Storno- und Bestandsauskünfte.
- Wir können keinerlei Aussagen zu Vermittlervertragsangelegenheiten geben, dazu gehören u. a. Provisions Themen, Provisionsauskünfte, Bewertungssummen und Vermittlervertragsthemen.
- Wir erstellen keine individuellen Tarifvergleiche und Tarifanalysen.
- Wir nehmen keine Anträge an und führen keine Vorprüfung von Anträgen durch.
- Wir übernehmen keine Erledigung, Begleitung, Unterstützung oder Prüfung von Nachbearbeitungen. Bei systematischen Problemen wenden Sie sich bitte mit den entsprechend aufbereiteten Unterlagen an den Leiter bAV Vertrieb.
- Wir begleiten oder unterstützen keine einzelnen VN-Wechsel.
- Wir vereinbaren keine Termine für andere.
- Wir unterstützen ausschließlich bAV-Angelegenheiten, d. h. wir bieten keine Unterstützung bei Schicht 1, Riester und Schicht 3.



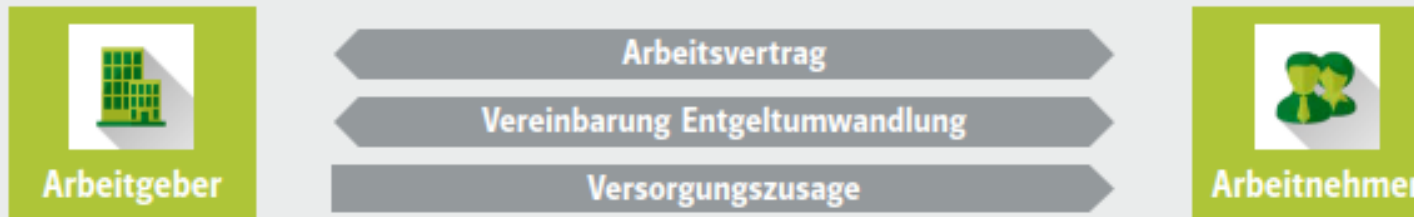
WWK
Eine starke Gemeinschaft

Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird auf die gleichzeitige Verwendung der Sprachformen männlich, weiblich und divers (m/w/d) verzichtet. Sämtliche Personenbezeichnungen gelten gleichermaßen für alle Geschlechter.

Grundsatz: Wie funktioniert die bAV?

Arbeitsrechtliche Versorgungszusage Ebene 1

§ 1 Abs. 1 Satz 3 Betriebsrentengesetz (BetrAVG): „...Der Arbeitgeber steht für die Erfüllung der von ihm zugesagten Leistungen auch dann ein, wenn die Durchführung nicht unmittelbar über ihn erfolgt...“ sog. Durchgriffshaftung!



Finanzierungsinstrument Ebene 2



Es ist darauf zu achten, dass Versorgungszusage und Finanzierungsinstrument deckungsgleich sind.

WWK Kollektiv easy

The fast and the bAV

VERSORGUNGSORDNUNG

Arbeitsrechtliche Sicherheit
mit nur fünf Fragen!

WWK
Kollektiv
easy

GRUPPENVERTRAG

Vorausgefüllter
Gruppenvertrag inkl.
VP-Liste



WWK Kollektiv easy

**bAV-GRUPPEN-
VERTRÄGE
EINFACH UND
SCHNELL.**

Alle Vorteile auf einen Blick

Fazit: WWK Kollektiv easy

- GVV-Unterlagen immer einsatzbereit (Antrag, VP-Liste, EUV)
- Arbeitnehmerberatungen können direkt nach Aufnahme des GVV stattfinden!
- Vorbelegte Standards – optional abweichen
- Nur eine AG-Unterschrift für GVV notwendig
- Vermittlerprivilegien bei Rückfragen (außer SEPA und GWG)
- Bei Rückgabe genügt kurze Mail vom Vermittler zur Korrektur
- Erstliste ab einem Arbeitnehmer
- Keine Mindestzahl bei Erstliste notwendig



Arbeitsrechtlich sicher aufgestellt

bAV ist keine Versicherung!

KLEFFNER Rechtsanwälte – WICHTIGE INFORMATION

Alle reden vom Betriebsrentenstärkungsgesetz, aber wer kümmert sich um die Vergangenheit?

Zusagequalifizierung

Der Arbeitgeber hat in der betrieblichen Altersversorgung eine ganze Reihe von Verpflichtungen, die jüngst auch durch das Betriebsrentenstärkungsgesetz noch erweitert wurden. Arbeitgeber sehen dies jedoch gelegentlich als Problem, erkennen aber oftmals auch die positiven Aspekte eines betrieblichen Versorgungssystems. Durch eine Zusagequalifizierung lassen sich Vorteile nutzen und die Risiken vermeiden. Die Zusagequalifizierung beinhaltet im Wesentlichen drei aktuelle Teilaspekte:

- Erfüllung der Informationspflichten
- Haftungsreduzierung durch Verlangen der versicherungsvertraglichen Lösung
- Regelung der Verpflichtung zur Förderung der betrieblichen Altersversorgung

Alle genannten Aspekte und alle weiteren Notwendigkeiten in der betrieblichen Altersversorgung werden erfüllt, wenn eine Versorgungsordnung eingeführt wird.

Dies erläutern wir nachfolgend.

Vorbemerkung

Zunächst ist für jeden Arbeitgeber wichtig zu erkennen, dass die betriebliche Altersversorgung immer nach dem gleichen Prinzip aufgebaut ist. Der Arbeitgeber macht eine arbeitsrechtliche Zusage, zum Beispiel dass der Arbeitnehmer mit Eintritt in den Ruhestand eine Rente von monatlich 200 € erhält.

Diese Zusage ist völlig unabhängig von einer Refinanzierung. Zwar wird in den meisten Fällen tatsächlich eine Refinanzierung eingeführt, zum Beispiel über eine Direktversicherung.

Die arbeitsrechtliche Zusage und die Leistungen aus einem Versicherungsvertrag müssen jedoch nicht deckungsgleich sein.

Um dies zu erreichen, ist eine qualifizierte Zusage zu erteilen, man kann daher auch von einer Zusagequalifizierung sprechen.

Teil 1: Informationsverpflichtungen

Seit dem 16.05.2014 liegt das Urteil des Bundesarbeitsgerichts zu den Informationspflichten des Arbeitgebers in der betrieblichen Altersversorgung (Urteil vom 21.01.2014 - 3 AZR 807/11) vor.

Gegenstand des Urteils

Es handelte sich um einen Fall, in dem lediglich die Frage zu entscheiden war, ob der klagende Mitarbeiter über die Möglichkeit zur Entgeltumwandlung durch den Arbeitgeber informiert werden musste.

Über das Bestehen oder Nichtbestehen weiterer Informationspflichten des Arbeitgebers war nicht zu entscheiden.

Bundesarbeitsgericht: Ein klares Nein, aber

Das Bundesarbeitsgericht ist - wie vorher das LAG Hessen in dem Ausgangsurteil - im Ergebnis der Ansicht, dass eine Verpflichtung des Arbeitgebers, seinen Arbeitnehmer auf die Möglichkeit der Entgeltumwandlung hinzuweisen, nicht besteht.

Besonderheiten des dort entschiedenen Einzelfalls spielen in dem Urteil keine Rolle. Das Bundesarbeitsgericht führt in Randziffer 7 des Urteils aus: Der Arbeitgeber „war weder nach § 1a BetrAVG noch aufgrund einer arbeitsvertraglichen Nebenpflicht verpflichtet, den Kläger von sich aus auf seinen gesetzlichen Anspruch auf Entgeltumwandlung nach § 1a BetrAVG hinzuweisen.“

Damit ist klar und deutlich entschieden, dass eine Verpflichtung des Arbeitgebers und ein dementsprechender Anspruch des Arbeitnehmers nicht besteht.

KLEFFNER Rechtsanwälte
Rechtsanwalts-Gesellschaft mbH

Übersicht zu § 4a BetrAVG

Erweiterte Auskunft- und Informationspflichten

Rechtliche Grundlage der Auskunft- und Informationspflichten	§ 4a BetrAVG Auskunftspflicht
Was sagt der neue § 4a Betriebsrentengesetz (BetrAVG)?	Vorschrift zuletzt geändert durch die EU-Mobilitäts-Richtlinie am 01.01.2018 Auf das Verlangen des Arbeitnehmers: 1. ob und wie eine betriebliche Altersversorgung besteht 2. wie hoch die Leistungen sind 3. wie sich die Ansprüche auf die Altersversorgung verhalten 4. und wie weit der Arbeitgeber zur Förderung der Altersversorgung verpflichtet ist 5. Verstärkung seiner Pflichten In den Absätzen 2 und 3 sind die Informationspflichten in Textform erfolgt. Hier sind noch viele weitere Punkte, die jederzeit auch formlos (z.B. die Anwesenheit des Arbeitnehmers) werden kann. Gelegentlich werden Dienstvorschriften geändert, die gar nicht klar erkennen kann, ob ein Arbeitgeber sicher sagen, dass ein Verlangen geäußert hat. Daher sollte man sich bei einem Verlangen geäußert wurde und anschließend reagieren. Der Arbeitgeber muss dem Arbeitnehmer schriftlich die Zusammensetzung und Höhe des Arbeitsentgelts ausweisen. Hierzu gehören auch entgeltwirksame Leistungen aus der betrieblichen Altersversorgung. Diese Pflicht hat der Arbeitgeber auch ohne ein Verlangen des Arbeitnehmers. Die für die Einführung einer betrieblichen Altersversorgung wichtigste Änderung, ist die neue Verpflichtung des Arbeitgebers darüber zu informieren, ob und wie Anwartschaften erworben werden. Das ist bei der Einführung der betrieblichen Altersversorgung im Einzelfall zu betrachten, nur beispielhaft sollen einige Punkte benannt werden, auf die der Arbeitgeber hinweisen muss: 1. auf Anfrage des Arbeitnehmers muss der Arbeitgeber nun wohl auch über den Entgeltumwandlungsanspruch informieren. So sieht es jedenfalls Höfer in seinem Kommentar zur BetrAVG (§ 4a Rn 69 Höfer Bd. I)
Was ist „Verlangen“ des Arbeitnehmers	
Nachweisgesetz - §2 Abs. 1 Nr. 6	
Wesentlich für die Einrichtung der bAV: „Ob und wie eine Anwartschaft auf die bAV erworben wird“	

Machen Sie
Ihre bAV
haftungssicher!

Versorgungsordnung ist gesetzlich verpflichtend!

KLEFFNER Rechtsanwälte INFO 1/2020

Aktuell ist der Gesetzgeber hinsichtlich der betrieblichen Altersversorgung und angrenzender Rechtsgebiete wieder sehr aktiv.

Neue gesetzliche Regelungen gibt es z.B. zur Einführung eines Freibetrages in der gesetzlichen Krankenversicherung (Gesetz vom 21.12.2019 - BGBl. I vom 30.12.2019, S. 29133) und im Jahressteuergesetz zur Änderung der Regelungen zum Sachbezug (Gesetz vom 12.12.2019 - BGBl. I vom 17.12.2019, S. 2451).

Entgeltumwandlung zu informieren (so auch Höfer, BetrAVG, Band 1, Stand August 2019, § 4a, Rn 69).

Die Entscheidung des Bundesarbeitsgerichts vom 21.01.2014 (3 AZR 807/11) ist damit insoweit hinfällig.

Jeder Arbeitgeber muss eine Versorgungsordnung erlassen

Dabei ist unerheblich, wie ein solches Dokument, in dem alle notwendigen Informationen enthalten sind, genannt wird. Üblicherweise wird das Dokument aber als Versorgungsordnung bezeichnet.

Zwar sieht das Gesetz auch vor, dass die Informationen dem Arbeitnehmer nur dann zu erteilen sind, wenn dieser die Information verlangt. Allerdings hat ein Arbeitnehmer Anspruch auf Auskunft zur betrieblichen Altersversorgung direkt oder indirekt, ausdrücklich oder stillschweigend.

Ein Arbeitgeber muss darauf, dass bisher ein Arbeitnehmer eine Auskunft verlangt habe, nicht achten.

Sich über Details zu erweiterten Auskünften und zu weiteren gesetzlichen Änderungen anstehenden Seminarreihe.

Inhalt der einzelnen Veranstaltungen unter <https://www.kleffner-rechtsanwalts-gesellschaft.de/seminare-2020/>. Dort finden Sie auch ein Seminar zur Einführung der neuen Bestimmungen.

Ständig erfüllen unsere Seminare auch die Informationspflichten seit 23.02.2018 geltenden Weiterbildungsrichtlinien als Versicherungsvermittler nach § 34d Abs. 1 Satz 2 GewO i.V.m. § 7 Absatz 1 VersVermV, wenn die Einhaltung von der IHK geprüft wird.

KLEFFNER Rechtsanwälte
Rechtsanwalts-Gesellschaft mbH
Telefon: 0341 580 622 36
Mail: info@kleffner-rechtsanwalts-gesellschaft.de
Internet: www.kleffner-rechtsanwalts-gesellschaft.de

Checkliste zur vereinfachten Einrichtung einer Versorgungsordnung

5 Fragen für Ihre arbeitsrechtliche Sicherheit!

- ✓ Einfache und schnelle Einrichtung einer arbeitsrechtlichen Versorgungsordnung
- ✓ Vermeidung von komplexen arbeitsrechtlichen Fragebögen
- ✓ Geeignet für standardisierte betriebliche Altersversorgung (Entgeltumwandlung mit prozentualem Arbeitgeberzuschuss)

Checkliste zur vereinfachten Datenaufnahme und Auftrag zur Einrichtung eines Versorgungswerks (gültig vom 01.10.2021 bis 31.12.2022)

Angaben zur Mandatserteilung – Inhalt des Mandats und Höhe des Honorars – finden sich am Ende der Checkliste

Unternehmen, Anschrift

Ansprechpartner: _____

Mailadresse: _____

Hinweis: auf diese Mailadresse können vertrauliche Dokumente gesandt werden

Betrieblicher Versorgungsberater (Firma, Name, Anschrift, Kontaktdaten)

Hinweis: Diese Daten werden in die Versorgungsordnung aufgenommen!

Mailadresse: _____

Hinweis: auf diese Mailadresse können vertrauliche Dokumente gesandt werden

Wichtiger Hinweis:

Die nachfolgende Checkliste stellt eine vereinfachte Datenaufnahme dar. Sofern Sie diese Checkliste nutzen, wird das betriebliche Versorgungswerk einen standardisierten Inhalt haben, der auf Seite 6 dieser Checkliste beschrieben ist. Durch diese Vorgabe wird lediglich die Datenaufnahme vereinfacht, die Unterlagen zum Versorgungswerk, insbesondere die Versorgungsordnung ist nicht vereinfacht.

Sollten Sie von dem standardisierten Inhalt abweichen wollen, nutzen Sie bitte die andere Checkliste.

1. Gibt es bereits arbeitsrechtliche Regelungen zur betrieblichen Altersversorgung (z.B. eine Versorgungsordnung oder Regelungen im Arbeitsvertrag)?

☐ Nein ☐ Ja, und zwar _____

Eine Kopie der arbeitsrechtlichen Regelungen ist notwendig! Bitte beifügen.

Weitere Angaben zur neu zu erstellenden Versorgungsordnung (soweit nicht auf S. 6 dieser Checkliste beschrieben)

2. Gibt es im Unternehmen einen Betriebsrat/Sprecherausschuss?

☐ Betriebsrat ☐ Sprecherausschuss
☐ weder Betriebsrat noch Sprecherausschuss

Rechtsanwälte für betriebliche Versorgungssysteme
Copyright: © KLEFFNER Rechtsanwälte Rechtsanwaltsgesellschaft mbH, Marktleiberg 04.11.2021

Eine Versorgungsordnung durch einen Rechtsanwalt

... sollte im Gruppenvertrag berücksichtigt werden können

Eine Versorgungsordnung erfüllt im Wesentlichen

4 Funktionen:

- **Klare Regelungen** sowohl für Arbeitgeber als auch Arbeitnehmer hinsichtlich betrieblicher Altersversorgung im Unternehmen
- **Einhaltung der Informations- und Aufklärungspflichten** des Arbeitgebers gegenüber dem Arbeitnehmer
- **Vereinfachung der Administration:** Auswahl Durchführungsweg, Versicherer, Rentenarten
- **Begrenzung** der Arbeitgeberverpflichtung



Eine
Versorgungsordnung
wird von einem spezialisierten
Anwalt ausgearbeitet. Tarifverträge,
Arbeitsverträge und bisherige
Umsetzung werden berücksichtigt.
Für Ihre Sicherheit spricht der
Anwalt eine Haftungs-
übernahme aus!

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

Gruppe Vertriebsberatung bAV – Über uns



Marco

Brockelt

LEITUNG

Wir über uns:

17 MA = 3 Einheiten = 1 Gruppe
= 1 Service = Ein Erfolg

- > Vertriebsberatung bAV: -2500
- > Angebotsservice bAV: umsatz@wwk.de
- > Beratungsservice bAV: -2500, mit Leben -2000

**Unter dem Motto „Zum Gelingen beitragen“
suchen wir Lösungen und sind einfach Kümmerer.**



UNSERE SERVICELEISTUNGEN

Einfach überlegen

- > 2500
 - > 2500@wwk.de
 - > umsatz@wwk.de
- Wir bieten eine kompetente Unterstützung des Außendienstes bei Fragen zur Gestaltung geplanter und bestehender Versorgungen innerhalb des Durchführungsweges DV.
 - Wir beaufkunden das gesamte bAV-Antrags- und Vertragsgeschehen von möglichen Vertragsänderungen bis hin zum Ablauf unter Einbeziehung der gesetzlichen Grundlagen der bAV.
 - Wir bieten einen umfassenden bAV-Angebotservice mit ausführlicher individueller Beratungsleistung.

WWK Vertriebsberatung bAV – Service



92 %

Fallabschlussquote



13 Sek.

Ø-Wartezeit (-2500)



100 %

Servicelevel
im bAV Projektservice



72 %

Rücklauf aus
Neuangebote

089 5114 **2500**

umsatz@wwk.de



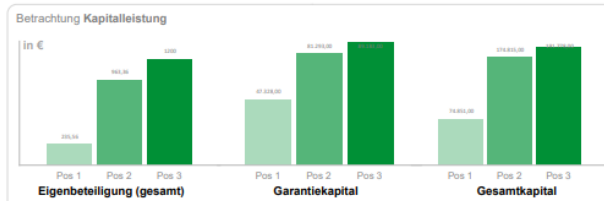
16

Mitarbeiter/-innen

Ihr bAV-Erfolg!

Arbeitnehmer		Gesellschaft:		
Name:	Müller	WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit		
Vorname:	Erna	Durchführungsweg: Direktversicherung § 3 Nr. 63 EStG		
Geburtsdatum:	12.08.1985	Rentenbeginn: 01.03.2023		
Position	1	2	3	
Gesamtbeitrag	170,00 €	292,00 €	320,34 €	
ArbG-Anteil	70,00 €	90,33 €	95,06 €	
Steuer- & SV-Vorteil	80,37 €	121,39 €	125,28 €	
Eigenbeteiligung aus Nettolohn	19,63 €	80,28 €	100,00 €	
Garantierente	125,51 €	215,59 €	236,51 €	
Gesamtrente*	198,51 €	463,61 €	508,60 €	
Garantiekapital	47.328,00 €	81.293,00 €	89.183,00 €	
Gesamtkapital*	74.851,00 €	174.815,00 €	191.778,00 €	

* Werte inkl. nicht garantierter Überschüsse
Pos 1-2-3 | Tarifbezeichnung FVG22: Premium FondsRente protect | Werte inkl. angenommener Fondsentwicklung von 3% bei FVG22 / R1



① Bei den dargestellten Werten handelt es sich ausschließlich um Leistungen aus dem Versicherungsvertrag. Diese sind zu versteuern und unterliegen ggf. der Verbeitragung in der Sozialversicherung.



Nettoaufwand

SV-Auswirkung

Kurzangebot

Next Level bAV – Unterstützung

- 1 Eine Berechnungsplattform: XEMPUS advisor
- 2 Alle Daten digital im XEMPUS advisor
- 3 Digitale Beratung plus elektronische Unterschrift
- 4 Digitale Hilfe



bAV-Projektservice

umsatz@wwk.de

01

E-Mail-Versand

Sie erhalten alle Unterlagen
(Vergleichsvorlage, Auswirkungen,
Gehaltssimulation...) per E-Mail als PDF.



02

Link-Zusendung

Sie erhalten einen XEMPUS-Link.
Die Firma ist mit Förderungen,
Mitarbeitern und Berechnungen
bereits angelegt. Beratung und
Antragsversand können Sie digital
vornehmen.



03

Druckservice

Alle Unterlagen vorbereitet im
Ordner – für die klassische
Beratungsstrecke.



**Wir übernehmen sämtliche Eingaben und Anlagen auf der XEMPUS-Plattform
und übergeben diese mit lediglich einem Klick an den Vertriebspartner!**

Und was ist einzigartig?

**100 % der Eingaben –
AG-/AN-Berechnungen –
übergeben wir zu Ihren Händen
in Ihren XEMPUS-Account**



01

GVV bei der WWK vorhanden, in Planung oder mehrere Mitarbeiter

02

Sie senden Gehaltsdaten, Tarifdetails, AG-Zuschuss an umsatz@wwk.de

Gehaltsdaten als XLSX-Liste oder PDF (bitte keine Fotos von Gehaltsabrechnungen)

03

Wir geben AG-/AN-Daten vollständig ein, erstellen die Berechnungen und übergeben ALLES in Ihren bestehenden oder neuen XEMPUS-advisor-Account

Sie behalten die Datenhoheit und entscheiden selbst, ob sie weiter Zugriff gewähren

04

Zugang zum XEMPUS advisor nicht vorhanden – Kostenloser Aktionscode

Zugang zu XEMPUS advisor nicht gewünscht – Unterlagen als PDF-Datei



Zusammenfassung



- Sie bekommen 100 % unserer Eingaben
- Sie können 100 % der Daten ändern, löschen, ergänzen
- Sie können uns 100 % der Daten entziehen

WWK Echtzeitservice – mit Bestnoten

WWK HighClass-bAV-Service

bAV Vertriebsberatung

089 5114 2500

Montag bis Freitag von 8 Uhr bis 18 Uhr





Eine starke Gemeinschaft

WWK Versicherungen

**VIELEN DANK
FÜR IHRE AUFMERKSAMKEIT.**

Datum | Referent | Bereich | Abteilung | etc.

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,
Georg Steinlein, Heiko Wößner
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