

Betriebliche Altersversorgung







### **AUS SICHT DES ARBEITGEBERS:**

#### Rechtssicher

- Erfüllung der arbeitsrechtlichen Zusage
- Harte Garantien
- Lückenlose Dokumentation
- Berücksichtigung aktueller Urteile

### **Attraktiv**

- Kombinierbar mit anderen Motivationsbausteinen
- Keine bzw. geringe Nebenkosten
- Minimaler Verwaltungsaufwand

### **AUS SICHT DES ARBEITNEHMERS:**

#### Sicher

- Garantierte Leistungen
- Verlässliche Rechnungsgrundlagen

### Attraktiv

- Renditechancen kombiniert mit hohen Garantien
- Firmenindividuelle Lösung
- Unterstützung durch den Arbeitgeber
- Einfache Finanzierbarkeit
- Anpassbar an den Lebenszyklus

Zuverlässige Sicherheit auch in Krisenzeiten

### Echte Vertragsverläufe belegen das dynamische System von WWK *IntelliProtect*\* 2.0

Der Verlauf jedes Vertrags ist abhängig von der individuellen Konstellation beim einzelnen Kunden. Insbesondere hängt die Investitionsquote von der Performance des ausgewählten Fonds und vom Einstiegszeitpunkt ab.

Tarif	Beginn	Alter VP	BZD	Beitrag	Guthaben	In der Fonds- anlage	Investitions- quote
FVG01	01.09.2011	24	42	50 €	4.949 €	4.949 €	100 %
FVG04	01.12.2012	25	43	100 €	11.257 €	11.257 €	100 %
FVG05	01.04.2013	21	42	200 €	18.550 €	18.550 €	99 %
FVG06	01.03.2017	26	36	50 €	2.874 €	2.874 €	98 %
FVG08	01.04.2019	35	32	50 €	1.914 €	1.914 €	100 %
FVG09	01.03.2021	26	41	100 €	770 €	595 €	78 %

(Stand 11/2021)

### Garantien

### BERUHIGENDE SICHERHEITEN



### **HOHE BEITRAGSGARANTIE**

Die WWK Lebensversicherung a. G. spricht ihren Kunden die Garantie aus, dass zum vereinbarten Rentenbeginn zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantieerhaltungsphase, längstens bis zum rechnungsmäßigen Alter 85, 80 Prozent der Summe der entrichteten Beiträge zur Hauptversicherung zur Verfügung stehen wird.

### HARTER RENTENGARANTIEFAKTOR

Der Rentenfaktor wird bei der WWK auf das Gesamtguthaben zu 100 Prozent garantiert. Eine Begrenzung auf nur einen Teil des Guthabens wie bei anderen Anbietern üblich gibt es bei der WWK nicht.

### **BESSERSTELLUNGSOPTION**

Der Kunde erhält automatisch ein "Upgrade" auf den höheren Rentenfaktor, wenn es die dann gültigen Rechnungsgrundlagen zum Rentenbeginn zulassen.

### **ZUSATZSICHERHEIT: DIE WWK**

Garantiegeber für die Leistungen ist die WWK Lebensversicherung a. G. – einer der finanzstärksten Lebensversicherer in Deutschland.



WWK IntelliProtect \*2.0



### DIE FUNKTIONSWEISE IM ÜBERBLICK

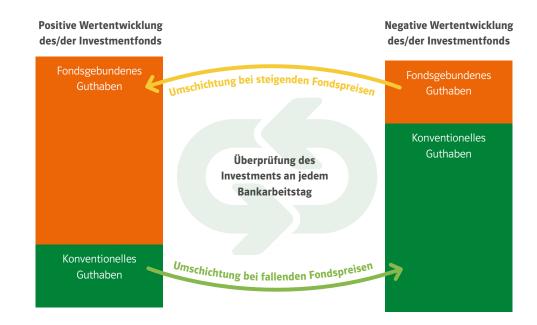
Verzicht auf Garantieund Wertsicherungsfonds





# WWK IntelliProtect® 2.0 Die Funktionsweise kurz erklärt

- WWK IntelliProtect\* 2.0 ist ein dynamisches Wertsicherungskonzept auf Basis eines iCPPI-Modells (individual Constant Proportion Portfolio Insurance). Dabei setzt sich das Gesamtguthaben des Kunden aus einem fondsgebundenen und einem konventionellen Teil zusammen.
- Je nach Entwicklung des Wertes der im Vertrag enthaltenen Fondsanteile wird unter Berücksichtigung der zu erzielenden Beitragsgarantie das Gesamtguthaben zwischen der fondsgebundenen und konventionellen Komponente dynamisch umgeschichtet.
- Die optimale Aufteilung zwischen konventionellem und fondsgebundenem Guthaben wird unter Berücksichtigung der zu erzielenden Beitragsgarantie an jedem Bankarbeitstag durch ein mathematisches Verfahren für jeden Vertrag individuell ermittelt.
- Bei positiver Entwicklung der Fondspreise wird das Guthaben des Kunden verstärkt in Investmentfonds (fondsgebundenes Guthaben) investiert. Bei negativer Entwicklung der Fondspreise kann zur Erzielung der Beitragsgarantie verstärkt in das konventionelle Guthaben umgeschichtet werden.



WWK IntelliProtect \*2.0

### WWK IntelliProtect®2.0

### RENDITESTARKE **DIREKTVERSICHERUNG**



### Ansparphase - Renditechancen

- 80 Prozent Bruttobeitragsgarantie\* inkl. Optimierung der Investitionsquote an iedem Bankarbeitstag
- Das innovative, performancestarke und einzigartige iCPPI-Garantiesystem WWK IntelliProtect® 2.0 erreicht hohe Investitionsquoten in allen Tarifgenerationen
- Freie Fondsauswahl und von Experten zusammengestellte Anlagestrategien inkl. Verzicht auf Garantie- und Wertsicherungsfonds
  - Shift/Switch jederzeit und unbegrenzt möglich
  - Fondsauswahl wird durch Gesetzgeber nicht limitiert
- Besonders kostengünstige Fonds: sowohl institutionelle Anteilsklassen von aktiv gemanagten Fonds wie auch passive Indexfonds
- Sicherung der Rechnungsgrundlagen auch für Zuzahlungen und Erhöhungen
- Neu: Kursgewinn-Absicherung (manueller Lock-in)

### Rentenphase - Sicherheit

■ Bereits zu Vertragsbeginn 100 Prozent garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben - mit Besserstellungsoption

### Besonderheiten

- In der bAV ist jederzeit ab dem ersten Monat eine Beitragsfreistellung möglich
- Beitragsorientierte Leistungszusage (boLZ) inkl. 5 boLZ-Garantien\*\*
- Garantierte Rentensteigerung von 1 Prozent möglich
- Bei Ausscheiden des Arbeitnehmers bleibt die gewählte Tarifstufe bestehen, auch im Kollektivgeschäft
- Digitale Verwaltung WWK bAVnet (XEMPUS)



Überzeugend:

mit Bestnote ausgezeichnet



Überprüfung des Investments an iedem **Bankarbeitstag** 



9





### Was passiert bei steigenden Kursen?

Beispiel März 2015:

Rekordstände an den Börsen

Renditechancen nutzen! Das Guthaben ist überwiegend in Fonds investiert.

Fonds-

guthaben

Konven-

tionelles

Guthaben



### Und wenn die Kurse sinken? Beispiel März 2020:

### Corona-Krise

Vermögen schützen! Das konventionelle Guthaben steigt und die Beitragsgarantie ist gesichert.



Schematische Darstellung, Berechnungsgrundlagen: FVG01 NT Direktversicherung, Geb.-Datum: 01.07.1984, Vers.-Beginn: 01.07.2009, Beitrag: 100 EUR mtl., Alter Ende Grundphase = Garantietermin = 60, Fonds; Akkumula, Stand 30.09.2021

<sup>&</sup>lt;sup>°</sup> Als Leistung garantieren wir Ihnen zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantieerhaltungsphase, längstens bis zum Jahrestag des Versicherungsbeginns, an dem das rechnungsmäßige Alter der versicherten Person 85 Jahre beträgt, 80 Prozent der Summe der entrichteten Beiträge für die Hauptversicherung (ohne Beiträge für eventuell eingeschlossene Zusatzversicherungen).

<sup>\*\*</sup> Garantierter Rentenfaktor inkl. Besserstellungsoption, Beitragsfreistellungsgarantie nach Einlösungsbeitrag, garantierte Todesfallleistung, garantierte Rückkaufswerte, garantierte Tarifarten

### Optimal beraten

### ÜBERBLICK BEKOMMEN HANDLUNGSBEDARF ERKENNEN

### Zusagequalifizierung

Die arbeitsrechtliche Versorgungszusage des Arbeitgebers an seinen Arbeitnehmer und das Finanzierungsinstrument sollten deckungsgleich sein. In der Praxis ist dies jedoch nicht immer der Fall!

Mit der Zusagequalifizierung analysieren wir den bAV-Bestand im Unternehmen, prüfen dabei die Umsetzung verschiedener BAG-Urteile und erarbeiten Handlungsempfehlungen zum Betriebsrentenstärkungsgesetz (BRSG). Dabei unterstützen wir Sie direkt vor Ort.



Mögliche Fehler aus der Vergangenheit können so für die Zukunft korrigiert werden.

### Versorgungsordnung

In vielen Fällen bietet es sich an, eine Versorgungsordnung im Unternehmen einzuführen. Die Versorgungsordnung wird beispielsweise über einen spezialisierten Anwalt formuliert, bestehende Versorgungsregelungen im Unternehmen werden berücksichtigt und der Anwalt spricht für Ihre Sicherheit eine Haftungsübernahme aus. Das sorgt für:

### **■** Klare Versorgungsregelungen

Sowohl für den Arbeitgeber als auch für den Arbeitnehmer sind die Versorgungsregelungen zur bAV eindeutig dokumentiert.

### Erfüllung der Informations- und Aufklärungspflichten Der Arbeitgeber erfüllt seine Verpflichtung gemäß BAG-Urteil.

### ■ Vereinfachung der Administration Die Auswahl des Durchführungswegs, Versicherers und der Rentenarten wird definiert.

### Aktiv beraten

# INFORMATIONSPFLICHTEN DES ARBEITGEBERS ERFÜLLEN

Bietet der Arbeitgeber eine bAV in seinem Unternehmen an, muss er seine Arbeitnehmer ausführlich über den angebotenen Durchführungsweg im Unternehmen, den kooperierenden Versorgungsträger, die Zusageart und die Versorgungs- und Versicherungsbedingungen des Versorgungsträgers informieren.

Dabei ist dem Arbeitnehmer nach § 4a BetrAVG auf dessen Verlangen hin verständlich, schriftlich und in angemessener Frist mitzuteilen, ob und wie eine bAV-Anwartschaft erworben wird, wie hoch die bisherige und künftige Anwartschaft sein wird und wie sich die Beendigung des Arbeitsverhältnisses auf die Anwartschaft auswirkt.

### Als Arbeitgeber nicht in die Gesetzesfalle tappen

Der Arbeitnehmer kann sein Auskunftsverlangen auch lediglich mündlich ausdrücken. Die Beweispflicht hierüber liegt am Ende allerdings beim Arbeitgeber. Ein sauberes Beratungsprotokoll zur Information über die bAV durch den Arbeitgeber bietet daher nachhaltige und rechtliche Sicherheit.

**Unsere Empfehlung:**Als Arbeitgeber die Initiative ergreifen – informieren und dokumentieren!

#### WWK bAVnet

Wir bieten Ihnen ein kostenfreies Online-Portal für eine schnelle, effiziente und sichere Administration von bAV-Verträgen. Aufwendige bAV-Verwaltung war gestern!

### **■** Einfach

WWK bAVnet erleichtert Ihnen Ihre bAV-Administration.

#### Effizient

Aufträge und Änderungswünsche werden ohne Unterschrift online erstellt. Mitarbeiter haben dadurch mehr Zeit für ihre Kernaufgaben.

### **■** Elektronisch

WWK bAVnet ist rund um die Uhr online erreichbar.



Kostenlose Registrierung Jetzt auf www.wwkbav.net

### Betriebliche Altersversorgung

### KLEINER AUFWAND GROSSE WIRKUNG

Das Betriebsrentenstärkungsgesetz (BRSG) bringt spürbare Verbesserungen für Arbeitnehmer mit sich, da es die positiven Effekte der bAV zusätzlich verstärkt. Die staatliche Förderung lohnt sich für die meisten Arbeitnehmer ja ohnehin schon. In Zukunft muss sich jetzt aber auch der Arbeitgeber mit 15 Prozent des Entgeltumwandlungsbetrages beteiligen.

So kann mit nur geringen Beiträgen ein beachtliches Polster für die Altersvorsorge angelegt werden.

### 115 Euro sparen und nur 55 Euro zahlen

15 EUR
AG-Zuschuss

ca. 25 EUR
Steuerersparnis

115 EUR
Beitrag für Ihre
Altersversorgung

ca. 20 EUR
Sozialversicherungsersparnis

ca. 55 EUR
Nettoaufwand

Ihre Förderung von Staat und Arbeitgeber

### Vermögenswirksame Leistungen

## BETRIEBLICH INVESTIERT DOPPELT GESPART

Nutzen Sie vermögenswirksame Leistungen voll aus. Vereinbaren Sie einfach mit dem Arbeitgeber, dass die VL künftig vom Bruttogehalt in eine betriebliche Altersversorgung (bAV) umgewandelt werden sollen. Der Effekt: Die Sparleistung wird mehr als verdoppelt.

ca. 11 EUR

### **Sparleistung verdoppeln und mehr:**

Ihre Förderung von Staat und Arbeitgeber ca. 16 EUR
Steuerersparnis

ca. 19 EUR
Sozialversicherungsersparnis

Bisher:

40 EUR
VL monatlich vom
Arbeitgeber

Neu:
ca. 86 EUR
monatlich für Ihre
Altersversorgung





### **Vertriebsberatung bAV** Telefon: 089 5114-2500



Erreichbarkeit **Montag bis Freitag** 8:00-18:00 Uhr



ausschließlich **bAV-Spezialisten** 



Vertragsbetreuung und Antragstracking



Support für WWKbAV.net

### WWK Servicestärke: mit Bestnoten ausgezeichnet















### Eine starke Gemeinschaft

### MEHR ALS EIN PARTNER IN IHREM INTERESSE

#### SICHER

Wir wurden 16 Mal in Folge für die "Höchste Substanzkraftquote" ausgezeichnet.

### UNABHÄNGIG

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

#### 

Bei uns stehen Ihre Bedürfnisse im Mittelpunkt.

### ERFAHREN

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

### ERFOLGREICH

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

Bestens: unsere Auszeichnungen (Stand 01/2022)









