



Produktkatalog bAV

BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG MIT DER WWK

WWK

Eine starke Gemeinschaft

Im Angebot der WWK

ALLE DURCHFÜHRUNGSWEGE DER BAV

INHALT

- 3-5 Betriebliche Altersversorgung (bAV)**
Attraktiv für Arbeitgeber und Arbeitnehmer
- 6-15 Direktversicherung**
Der einfache, verwaltungsarme Durchführungsweg
- 16-17 Unterstützungskasse**
Ideale Versorgung für Fach- und Führungskräfte
- 18-19 Pensionsfonds nach § 3 Nr. 66 EStG**
Auslagerung von Versorgungsverpflichtungen
- 20-21 Rückgedeckte Direktzusage**
Bewährte Altersversorgung für Gesellschafter-Geschäftsführer
- 22-23 Pensionskasse**
Die selbstständige Versorgungseinrichtung



Weitere
Informationen
im Internet

Betriebliche Altersversorgung

ATTRAKTIV FÜR ARBEITGEBER UND ARBEITNEHMER

Unter betrieblicher Altersversorgung (bAV) versteht man alle Leistungen, die der Arbeitgeber seinem Arbeitnehmer zur

- Altersversorgung
- Hinterbliebenenversorgung
- Invaliditätsversorgung

aus Anlass seines Arbeitsverhältnisses zusagt.

Um diese Arten der Versorgung zu stärken, wird die bAV steuer- und sozialversicherungsrechtlich gefördert. Für Arbeitnehmer bedeutet dies eine hohe Rentabilität.

Mit dem Angebot der bAV erfüllt der Arbeitgeber den Rechtsanspruch seiner Mitarbeiter auf Entgeltumwandlung. Darüber hinaus kann der Arbeitgeber Lohnnebenkosten sparen.

Die bAV kann über folgende Durchführungswege erfolgen:

Direktversicherung, Unterstützungskasse, Pensionsfonds, Direktzusage und Pensionskasse. Die WWK bietet Ihnen alle Durchführungswege entweder selbst oder zusammen mit einem Kooperationspartner an.

DIE FÜNF DURCHFÜHRUNGSWEGE DER BAV



Je nach Unternehmensgröße, Branche oder der eigenen Zielsetzung bieten die verschiedenen Durchführungswege ideale Lösungsmöglichkeiten.

Verpflichtender Arbeitgeberzuschuss bei Entgeltumwandlung*: Seit 01.01.2019 müssen neue Vereinbarungen zur Entgeltumwandlung mit 15 Prozent vom Arbeitgeber bezuschusst werden. Der Gesetzgeber verpflichtet Unternehmen damit dazu, einen Teil der Sozialversicherungsersparnis an den Arbeitnehmer weiterzugeben. Seit 01.01.2022 gilt dies auch für bestehende Vereinbarungen.

* Gilt für die Durchführungswege Direktversicherung, Pensionskasse oder Pensionsfonds, soweit der Arbeitgeber aus der Entgeltumwandlung des Arbeitnehmers eine Sozialversicherungsersparnis hat. Tarifverträge können von den Regelungen zum Arbeitgeberzuschuss abweichen (tarifdispositives Recht).

Betriebliche Altersversorgung

PRAKTISCHE BEISPIELE

Entgeltumwandlung aus Arbeitgebersicht

Ein Arbeitnehmer wandelt monatlich 100 EUR seines Einkommens in eine Direktversicherung um. Der Arbeitgeber beteiligt sich pauschal mit 15 Prozent des Entgeltumwandlungsbetrages und erfüllt die Anforderungen gemäß Betriebsrentenstärkungsgesetz:

	ohne Entgeltumwandlung	mit Entgeltumwandlung
Monatliches Bruttoeinkommen des Arbeitnehmers	2.500 EUR	2.500 EUR
Steuer- und sozialversicherungsfreie Entgeltumwandlung		100 EUR
Steuer- und sozialversicherungspflichtiges Bruttoeinkommen	2.500 EUR	2.400 EUR
Lohnnebenkosten	499 EUR	479 EUR
Arbeitgeberzuschuss		15 EUR
Lohnnebenkostensparnis nach Arbeitgeberzuschuss		5 EUR

Durch die Entgeltumwandlung ergibt sich eine monatliche Lohnnebenkostensparnis von ca. 20 EUR. Damit wird der Arbeitgeberzuschuss finanziert und der Arbeitgeber spart zusätzlich 5 EUR Lohnnebenkosten im Monat. **Bei 15 Arbeitnehmern sind das unter Berücksichtigung des Arbeitgeberzuschusses ca. 900 EUR Lohnnebenkostensparnis pro Jahr.**

Entgeltumwandlung aus Arbeitnehmersicht

Vom Gehalt fließen 100 EUR monatlich als Entgeltumwandlung in eine WWK Direktversicherung und der Arbeitgeber legt nochmals 15 Prozent – also 15 EUR – oben drauf. Folgende Vorteilsrechnung zeigt die Ersparnis im Vergleich zur privaten Vorsorge:

	privat	bAV	Ersparnis
Monatliches Bruttoeinkommen	2.500 EUR	2.500 EUR	
Steuer- und sozialversicherungsfreie Entgeltumwandlung		100 EUR	
15 % Arbeitgeberzuschuss		15 EUR	
Steuer- und sozialversicherungspflichtiges Bruttoeinkommen	2.500 EUR	2.400 EUR	
Steuern	287 EUR	262 EUR	25 EUR
Sozialversicherungsbeiträge	508 EUR	488 EUR	20 EUR
Nettoeinkommen	1.705 EUR	1.750 EUR	
Gesamtbeitrag Direktversicherung davon Entgeltumwandlung		115 EUR 100 EUR	
Beitrag private Vorsorge	115 EUR		
Verfügbares Einkommen	1.590 EUR	1.650 EUR	60 EUR

Durch die Entgeltumwandlung ergibt sich für den Mitarbeiter ein um 60 EUR höheres verfügbares Einkommen – und das bei gleichem Vorsorgebeitrag.

Stand 07/2022, Steuerklasse I, Kirchensteuer 8 Prozent, inklusive Zusatzbeitrag Pflegeversicherung, keine Kinder, angenommener KV-Satz 15,9 Prozent, Werte gerundet

WWK Versicherungen

EIN ÜBERZEUGENDER PARTNER

- Sicherheit durch hohe Finanzstärke
- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit mit Sitz in der Bundesrepublik Deutschland
- Jahrzehntelange Erfahrung in der bAV
- Alle fünf Durchführungswege werden selbst oder über Kooperationspartner angeboten
- Perfekter Service durch ein Netzwerk von Spezialisten
- Service und Beratung durch die WWK mit einer Vielzahl an Dienstleistungen wie beispielsweise:
 - Hilfe bei der Lösung von steuer-, sozialversicherungs- und arbeitsrechtlichen Fragen
 - Konzepte für zeitgemäße Anpassung bestehender Versorgungswerke
 - Persönliche Beratung vor Ort und online
 - Langfristige Betreuung, z. B. bei Neueintritten und Ausscheiden von Arbeitnehmern
 - Kostenfreies Online-Portal für eine einfache, schnelle und sichere Administration von bAV-Verträgen
 - Kostenfreies Arbeitnehmer-Infoportal im Design des Arbeitgebers

Überzeugend:
mit Bestnoten
ausgezeichnet





Optimal für Arbeitnehmer:
die Anlage der vermögenswirksamen
Leistungen in eine Direktversicherung

Direktversicherung

DER EINFACHE, VERWALTUNGSARME DURCHFÜHRUNGSWEG

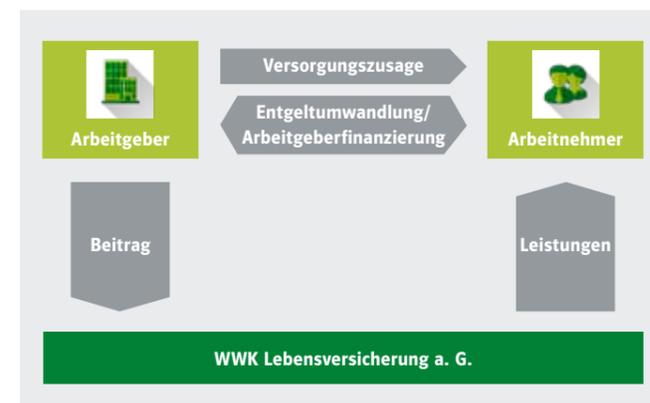
Die clevere Vorsorge

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 und gleichzeitig den dafür benötigten Nettoaufwand senken.

Gründe für den Arbeitgeber:

- Erfüllt Anforderungen des Betriebsrentenstärkungsgesetzes
- Beiträge als Betriebsausgaben absetzbar
- Keine zusätzlichen Kosten
- Bilanzneutral
- Bindung und Motivation von Arbeitnehmern
- Verwaltungsarme Durchführung
- Erfüllung der ESG-Nachhaltigkeitskriterien
 - Keine Armut
 - Kein Hunger
 - Gesundheit und Wohlergehen
 - Geschlechtergleichheit

SO FUNKTIONIERT DIE WWK DIREKTVERSICHERUNG



Gründe für den 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

Informationen auf einen Blick

Beiträge und Steuern	<ul style="list-style-type: none"> ■ Beiträge steuerfrei gemäß § 3 Nr. 63 EStG ■ Maximal 8 % der Beitragsbemessungsgrenze in der allgemeinen Rentenversicherung (West) Stand 2022: maximal 6.768 EUR jährlich (564 EUR monatlich)
Beiträge und Sozialversicherung	Beitragsfrei bis maximal 4 % der Beitragsbemessungsgrenze in der allgemeinen Rentenversicherung (West) nach § 1 Abs. 1 Nr. 9 der Sozialversicherungsentgeltverordnung
Behandlung der Leistungen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Nachgelagerte Besteuerung ■ Kranken- und Pflegeversicherungspflicht für gesetzlich Krankenversicherte
Mögliche Tarife	<ul style="list-style-type: none"> ■ WWK Premium FondsRente <i>protect</i> ■ WWK Rente <i>classic</i> ■ WWK BioRisk
Leistungsarten	<ul style="list-style-type: none"> ■ Grundsätzlich als lebenslange Rente, aber mit Option auf Kapitaleistung bis zu 30 % oder 100 % ■ Einschluss von Erwerbsunfähigkeits-, Berufsunfähigkeits- und Hinterbliebenenleistung möglich
Sonstiges	<ul style="list-style-type: none"> ■ Keine PSV-Beiträge ■ Private Weiterführung durch den Arbeitnehmer bei Ausscheiden aus dem Unternehmen möglich ■ Sofortiger Rechtsanspruch des Arbeitnehmers auf die Versorgungsleistungen bei Entgeltumwandlung – auch bei Insolvenz des Arbeitgebers



Direktversicherung

WWK PREMIUM FONDSRENTE PROTECT

Die neue Generation der Fondsrente kombiniert die Sicherheit einer Beitragsgarantie mit den exzellenten Renditechancen einer freien Auswahl aus renommierten Investmentfonds.

HIGHLIGHTS:

- Beitragsgarantie zu 80 % für Beiträge, Zuzahlungen und Dynamikerhöhungen
- Optimierung der Investmentfondsquote an jedem Bankarbeitstag durch das innovative Wertsicherungskonzept WWK IntelliProtect® 2.0
- Zusätzlicher Schutz für das Vermögen durch wählbare Kursgewinn-Absicherung während der Laufzeit und optionales Kapitalmanagement in den letzten Vertragsjahren
- Garantierter Rentenfaktor mit Besserstellungsoption
- Hervorragende Anlagemöglichkeiten mit besonders günstigen Kosten: aktiv gemanagte Fonds, Indexfonds sowie von Experten zusammengestellte komfortable Anlagestrategien
- Alle Fonds und Anlagestrategien miteinander kombinierbar
- Shift und Switch jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich
- Keine Ausgabeaufschläge
- Volle Flexibilität während der gesamten Laufzeit durch das Lebensphasenmodell
- Nachversicherungsgarantie bei bestimmten Ereignissen (z. B. Heirat, Geburt eines Kindes ...)



INFORMATIONEN AUF EINEN BLICK

Themen		Leistungsbeschreibung (Stand 07/2022)	
Vertragsdaten			
Eintrittsalter		Minimal: 15 Jahre	Maximal: 65 Jahre
Vertragslaufzeit		Minimal: Grundphase 5 Jahre	Maximal: Alter 85 Jahre
Ansparoptionen			
Beitrag		Minimal: 50 EUR pro Monat	Maximal: 8 % BBG
Beitragssumme		Minimal: 5.000 EUR	
Zuzahlungen/Sonderzahlungen		Minimal: 500 EUR	Maximal: 8 % BBG unter Berücksichtigung lfd. Beiträge
Garantieoptionen	Garantiehöhe	Beitragsgarantie zu 80 % für Beiträge, Zuzahlungen und Dynamikerhöhungen	
		Kursgewinn-Absicherung (manueller Lock-in) unter bestimmten Rahmenbedingungen möglich	
	Garantieart	iCPPI-Wertsicherungskonzept WWK IntelliProtect® 2.0	
	Garantietermin	Frühester: Ende Grundphase	Spätester: Alter 70 Jahre
	Beitragsdynamik	bAV-Dynamik	Jährliche Erhöhung zur Hauptfälligkeit proportional zur Erhöhung des Förderrahmens nach § 3 Nr. 63 EStG
	Prozentuale Dynamik	1-10 % (bei Einschluss BUZ-/EUZ-Renten gelten andere Höchstgrenzen)	
Überschussbeteiligung während der Ansparphase		Anlage der Überschüsse mittels WWK IntelliProtect® 2.0	
Verfügungs- und Auszahlungsoptionen			
Kapitalentnahme		Bei Rentenbeginn bis zu 30 % oder 100 % möglich	
Verrentungsoptionen	Rentenbeginnalter*	Minimal: vollendetes 61. Lebensjahr	Maximal: 85 Jahre
	Rentendynamik	1-3 %	
	Rentenfaktor	Garantierter Rentenfaktor mit Besserstellungsoption	
Überschussbeteiligung während der Rentenphase		<ul style="list-style-type: none"> ■ Dynamische Plusrente ■ Teildynamische Plusrente 	
Anlageoptionen			
Anlageoptionen (Anlage möglich ab 1 EUR bzw. 1 % des Beitrags der Hauptversicherung pro Fonds bzw. Anlagestrategie)	Fondsauswahl	Fondsauswahl aus mehr als 40 Fonds	
	Anlagestrategien	7 passive Anlagestrategien	
	Shift und Switch	Jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich	
	Ausgabeaufschläge	Keine	
Kapitalmanagement		<ul style="list-style-type: none"> ■ Periodisches Ablaufmanagement ■ Performanceorientiertes Ablaufmanagement ■ Höchststandsabsicherung (ab 5 Jahre vor Ende der Grundphase möglich): Höhe zwischen 50 % und 100 % wählbar 	
Absicherungsoptionen			
Todesfallabsicherung	vor Rentenbeginn	Gesamtguthaben	
	ab Rentenbeginn**	<ul style="list-style-type: none"> ■ Individuelle Rentengarantiezeit (Dauer bis Endalter 90 Jahre möglich) ■ Restkapitalisierung (Kapital zu Rentenbeginn abzgl. gezahlter garantierter Renten) ■ Keine Todesfallleistung 	
Zusatzabsicherung		<ul style="list-style-type: none"> ■ Berufsunfähigkeit ■ Erwerbsunfähigkeit 	

* Grundsätzlich gilt der geplante Rentenbeginn; eine Vorverlegung des Rentenbeginns ist bedingungsgemäß unter Berücksichtigung der steuerlichen Rahmenbedingungen möglich.

** Bedingungsgemäß jederzeit änderbar zum vereinbarten Rentenbeginn.

Direktversicherung

WWK PREMIUM FONDSRENTE 2.0

Die Fondspolice mit breitem Leistungsspektrum und exzellenten Anlagemöglichkeiten.

HIGHLIGHTS:

- Freie Auswahl aus mehr als 100 Top-Fonds sowie 8 Anlagebaskets in der Ansparphase
- Alle Fonds und Anlagestrategien miteinander kombinierbar
- Besonders kostengünstige Anteilsklassen
- Shift und Switch jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich
- Keine Ausgabeaufschläge
- Auf Wunsch automatisches, jährliches Rebalancing
- Ablaufmanagement wählbar: periodisch oder performanceorientiert
- Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben mit Besserstellungsoption
- Lebenslange, garantierte Rente mit maximaler Sicherheit
- Flexibilität während der gesamten Laufzeit durch das Lebensphasenmodell
- Vielfältige Möglichkeiten zur Hinterbliebenenabsicherung

Unser Highlight ausschließlich für die GGF-Versorgung



INFORMATIONEN AUF EINEN BLICK

Themen		Leistungsbeschreibung (Stand 07/2022)
Vertragsdaten		
Eintrittsalter	Minimal: 15 Jahre	Maximal: 67 Jahre
Vertragslaufzeit	Minimal: Grundphase 2 Jahre	Maximal: Alter 90 Jahre
Mindestbeitragssumme	Laufende Beitragszahlung: 3.600 EUR	
Ansparoptionen		
Mindestbeitrag	Laufende Beitragszahlung: 25 EUR pro Monat	
Zuzahlungen/Sonderzahlungen	Minimal: 500 EUR	Maximal: 8 % BBG unter Berücksichtigung lfd. Beiträge
Garantieoptionen	-	
Beitragsdynamik	bAV-Dynamik: jährliche Erhöhung zur Hauptfälligkeit proportional zur Erhöhung des Förderrahmens nach § 3 Nr. 63 EStG	
Überschussbeteiligung während der Ansparphase	Anlage der Überschüsse in die gewählten Fonds	
Verfügungs- und Auszahlungsoptionen		
Kapitalentnahme	Bei Rentenbeginn bis zu 30 % oder 100 % möglich	
Verrentungsoptionen	Rentenphase	Verrentung des gesamten Rentenkapitals
	Rentenbeginnalter	Minimal: vollendetes 61. Lebensjahr Maximal: 90 Jahre
	Rentendynamik	Garantierte Rentensteigerung: 1-3 %
	Rentenfaktor	Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben mit Besserstellungsoption
Überschussbeteiligung während der Rentenphase	<ul style="list-style-type: none"> ■ Teildynamische Plusrente ■ Dynamische Plusrente 	
Anlageoptionen		
Anlageoptionen (Anlage möglich ab 1 EUR bzw. 1 % des Beitrags der Hauptversicherung pro Fonds bzw. Anlagestrategie)	Fondsauswahl	Fondsauswahl aus mehr als 100 Top-Fonds in der Ansparphase
	Anlagestrategien	8 passive Anlagestrategien in der Ansparphase
	Shift und Switch	Jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich
	Ausgabeaufschläge	Keine
Ablaufmanagement	<ul style="list-style-type: none"> ■ Periodisches Ablaufmanagement ■ Performanceorientiertes Ablaufmanagement 	
Absicherungsoptionen		
Todesfallabsicherung	vor Rentenbeginn	<ul style="list-style-type: none"> ■ Mindesttodesfallleistung: Beitragsrückgewähr, mindestens Vertragsguthaben ■ Vertragsguthaben
	ab Rentenbeginn	<ul style="list-style-type: none"> ■ Individuelle Rentengarantiezeit (bis Alter 95 Jahre möglich) ■ Restkapitalisierung (Kapital zu Rentenbeginn abzgl. gezahlter garantierter Renten) ■ Keine Todesfallleistung
Zusatzabsicherung	<ul style="list-style-type: none"> ■ Berufsunfähigkeit ■ Erwerbsunfähigkeit 	

Direktversicherung

WWK RENTE CLASSIC

Mit der klassischen Rentenversicherung auf Sicherheit setzen – bei hoher Flexibilität.

HIGHLIGHTS:

- Lebenslang garantierte Rente
- Garantierte Verzinsung der laufenden Sparbeiträge
- Volle Flexibilität während der gesamten Laufzeit durch das Lebensphasenmodell
- Flexible Möglichkeiten zur Hinterbliebenenabsicherung; jederzeit änderbar zum vereinbarten Rentenbeginn
- Zuzahlungsoption
- Abgekürzte Beitragszahlung möglich
- Nachversicherungsgarantie bei bestimmten Ereignissen (z. B. Heirat, Geburt eines Kindes ...)
- Berufs- oder Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherung wählbar



INFORMATIONEN AUF EINEN BLICK

Themen		Leistungsbeschreibung (Stand 07/2022)	
Vertragsdaten			
Eintrittsalter		Minimal: 15 Jahre	Maximal: 78 Jahre
Vertragslaufzeit		Minimal: Grundphase 2 Jahre	Maximal: Alter 85 Jahre
Ansparoptionen			
Beitrag		Minimal: 25 EUR pro Monat	Maximal: 8 % BBG
Beitragszahlungsoptionen		Abgekürzte Beitragszahlungsdauer	
Zuzahlungen/Sonderzahlungen		Minimal: 500 EUR	Maximal: 8 % BBG unter Berücksichtigung lfd. Beiträge
Garantieoptionen		Garantierte Monatsrente oder garantiertes Rentenkapital	
Beitragsdynamik	bAV-Dynamik	Jährliche Erhöhung zur Hauptfälligkeit proportional zur Erhöhung des Förderrahmens nach § 3 Nr. 63 EStG	
	Prozentuale Dynamik	1–10 % (bei Einschluss BUZ-/EUZ-Renten gelten andere Höchstgrenzen)	
Überschussbeteiligung während der Ansparphase		<ul style="list-style-type: none"> ■ Bonussystem ■ Fondsansammlung ■ Verzinsliche Ansammlung 	
Verfügungs- und Auszahlungsoptionen			
Kapitalentnahme		Bei Rentenbeginn bis zu 30 % oder 100 % möglich	
Verrentungsoptionen	Rentenbeginnalter*	Minimal: vollendetes 61. Lebensjahr	Maximal: 85 Jahre
	Rentendynamik	Garantierte Rentensteigerung 1–3 %	
Überschussbeteiligung während der Rentenphase		<ul style="list-style-type: none"> ■ Dynamische Plusrente ■ Teildynamische Plusrente 	
Absicherungsoptionen			
Todesfallabsicherung	vor Rentenbeginn	<ul style="list-style-type: none"> ■ Beitragsrückgewähr ■ Todesfallfaktoren 10 % – 400 % ■ Keine Todesfallleistung 	
	ab Rentenbeginn**	<ul style="list-style-type: none"> ■ Individuelle Rentengarantiezeit (bis Alter 90 Jahre möglich) ■ Restkapitalisierung (Kapital zu Rentenbeginn abzgl. gezahlter garantierter Renten) ■ Keine Todesfallleistung 	
Zusatzabsicherung		<ul style="list-style-type: none"> ■ Berufsunfähigkeit ■ Erwerbsunfähigkeit 	

* Grundsätzlich gilt der geplante Rentenbeginn; eine Vorverlegung des Rentenbeginns ist bedingungsgemäß unter Berücksichtigung der steuerlichen Rahmenbedingungen möglich.

** Bedingungsgemäß jederzeit änderbar zum vereinbarten Rentenbeginn.

WWK BioRisk als Direktversicherung

DIE CLEVERE ABSICHERUNG

Mit einer Direktversicherung können mögliche finanzielle Engpässe im Fall einer Berufs-/ Erwerbsunfähigkeit verhindert werden. Zusätzlich profitiert man von der staatlichen Förderung im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung.

ABSICHERUNG DER ARBEITSKRAFT

Leistungsumfang	Berufsunfähigkeitsversicherung Komfort	Berufsunfähigkeitsversicherung Basis	Erwerbsunfähigkeitsversicherung
Zahlung der vereinbarten Berufsunfähigkeitsrente	●	●	○
Beitragsbefreiung bei Zahlung der Berufsunfähigkeitsrente	●	●	○
Zahlung der vereinbarten Erwerbsunfähigkeitsrente	○	○	●
Beitragsbefreiung bei Zahlung der Erwerbsunfähigkeitsrente	○	○	●
Verzicht auf abstrakte Verweisung, d. h. eine berufsunfähige Person kann nicht auf einen anderen Beruf verwiesen werden als auf den bisher ausgeübten	●	○	○
Lebenslange Rentenzahlung unter bestimmten Voraussetzungen versicherbar	●	○	●
Zusätzliche Einmalzahlung im Leistungsfall versicherbar	●	●	●
Als selbstständige Versicherung oder als Zusatzversicherung möglich	●	●	●
Nachversicherungsgarantie ohne erneute Gesundheitsprüfung bei bestimmten Lebensereignissen	●	●	●
Beginn der Rentenzahlung kann dank wählbarer Karenzzeiten selbst bestimmt werden	●	●	●
Dynamik und garantierte Rentensteigerung möglich	●	●	●
Weltweiter Versicherungsschutz ohne zeitliche Begrenzung	●	●	●
Kostenfreie Assistance-Leistung: Beratung im Leistungsfall durch Spezialisten	●	●	○
Kostenfreier, vorläufiger Versicherungsschutz	●	●	●

○ nicht versichert

● versichert

INFORMATIONEN AUF EINEN BLICK

Themen		Leistungsbeschreibung (Stand 07/2022)	
Vertragsdaten			
Eintrittsalter		Minimal: 15 Jahre	Maximal: 55 Jahre (bei lebenslanger Altersrente: 52 Jahre)
Mindestvertragslaufzeiten		Minimal: 5 Jahre	Maximal: bis Endalter 67 Jahre
Versicherungs- und Leistungsvorgaben	Rentenhöhe	Minimal: 300 EUR (bei lebenslanger Altersrente: 400 EUR)	Maximal: 5.000 EUR
	Versicherungsdauer	Maximal bis Alter 67 Jahre	
	Leistungsdauer	Maximal bis Alter 67 Jahre (bei Übergang in lebenslange Altersrente: lebenslang)	
	Höchstrente	80 % des aktuellen Bruttoeinkommens	
Karenzzeiten (Zeitraum zwischen Eintritt des Leistungsfalls und dem Beginn der vereinbarten Leistung)		6, 12, 18 oder 24 Monate (optional)	
Vertragsgestaltung			
Beitragszahlung		monatlich, viertel-, halb-, jährlich	
Dynamik	Beitrags- und Leistungsdynamik vor Eintritt des Versicherungsfalls (optional)	1-6 % in 1%-Schritten, ab 1.500 EUR Monatsrente maximal 3 %	
	Garantierte Rentensteigerung nach Eintritt des Versicherungsfalls (optional)	1-3 % in 1%-Schritten	
Überschussbeteiligung	vor Leistungsbeginn	<ul style="list-style-type: none"> ■ Leistungsbonus ■ Fondsansammlung ■ Verzinsliche Ansammlung 	
	nach Leistungsbeginn	Bonusrente	
Flexibilität			
Gestaltungsmöglichkeiten während der Vertragslaufzeit	Nachversicherungsgarantie, beispielsweise bei diesen, die versicherte Person betreffenden Ereignissen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Erreichen der Volljährigkeit ■ Heirat oder Begründung einer eingetragenen Lebenspartnerschaft ■ Scheidung oder Aufhebung einer eingetragenen Lebenspartnerschaft ■ Geburt eines Kindes oder Adoption eines Kindes ■ Tod des Ehepartners oder eingetragenen Lebenspartners ■ Erstmaliges Überschreiten der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung ■ Nachhaltige Erhöhung des regelmäßigen Bruttojahresgehalts bei nicht selbstständiger Tätigkeit um mindestens 10 % 	

Unterstützungskasse

IDEALE VERSORGUNG FÜR FACH- UND FÜHRUNGSKRÄFTE

Die Unterstützungskasse ist eine rechtlich selbstständige Versorgungseinrichtung, deren Aufgabe es ist, die zugesagten Versorgungsleistungen zu erbringen. Die Versorgungszusage wird durch den entsprechenden Leistungsplan der Unterstützungskasse dargestellt. Wir empfehlen die Form der rückgedeckten Unterstützungskasse, da diese zur Finanzierung der zugesagten Versorgungsleistungen dient.

Gründe für den Arbeitgeber:

- Steuerfreiheit der Zuwendungen in nahezu unbegrenzter Höhe
- Einsparung von Lohnnebenkosten
- Gebühren und Zuwendungen als Betriebsausgaben absetzbar
- Bilanzneutral
- Besonders geeignet für Arbeitnehmer mit hohem Versorgungsbedarf

Gründe für den Arbeitnehmer:

- Steuerfreiheit der Zuwendungen
- Begrenzt sozialversicherungsfreie Zuwendungen bei Entgeltumwandlung
- Absicherung eines hohen Versorgungsbedarfs möglich
- Alters- und Hinterbliebenenversorgung mit staatlicher Förderung
- Individuelle Vertragsgestaltung
- Schutz durch den Pensions-Sicherungs-Verein (PSVaG)
- Hartz-IV-sicher in der Ansparphase und Freibetrag für Anrechnung in der Grundsicherung

SO FUNKTIONIERT DIE UNTERSTÜTZUNGSKASSE



Informationen auf einen Blick	
Beiträge und Steuern	■ Beiträge nahezu unbegrenzt steuerfrei gemäß § 11 EStG
Beiträge und Sozialversicherung	■ Arbeitgeberfinanzierung: nahezu unbegrenzt beitragsfrei ■ Entgeltumwandlung: beitragsfrei bis maximal 4 % der Beitragsbemessungsgrenze in der allgemeinen Rentenversicherung (West) nach § 14 Abs. 1 SGB IV
Behandlung der Leistungen	■ Besteuerung gemäß § 19 Abs. 1 EStG, Kapitalleistungen sind voll steuerpflichtig, die Fünftelregelung des § 34 Abs. 1 EStG ist anwendbar ■ Kranken- und Pflegeversicherungspflicht für gesetzlich Krankenversicherte
Deckung	Rückdeckung der Versorgungsleistungen durch die WWK Lebensversicherung a. G.
Leistungsarten	Rente oder Kapital
Sonstiges	■ PSV-beitragspflichtig ■ Private Weiterführung bei Ausscheiden aus dem Unternehmen nicht möglich

Unterstützungskasse

WWK PREMIUM FONDSRENTE PROTECT



PERFEKTE KOMBINATION

Die WWK Premium FondsRente *protect* als rückgedeckte Unterstützungskasse verbindet Sicherheit und Renditechancen durch die einzigartige Wertsicherungsstrategie (iCPPI) WWK IntelliProtect® 2.0.

IHRE VORTEILE:

- Hohe Garantieleistungen in Verbindung mit maximalen Renditechancen
- Garantie der WWK Lebensversicherung a. G.
- Jährliche Höchststandsabsicherung ab Vertragsbeginn
- Freie Fondsauswahl und Anlagestrategien
- Optimierung der Investmentfondsquote pro Vertrag an jedem Bankarbeitstag
- Optional mit garantierter Rentensteigerung
- Freie Auswahl unter etablierten Unterstützungskassen
- Geprüft durch das unabhängige Institut für Vorsorge und Finanzplanung



Pensionsfonds nach § 3 Nr. 66 EStG

AUSLAGERUNG VON VERSORGUNGSVERPFLICHTUNGEN

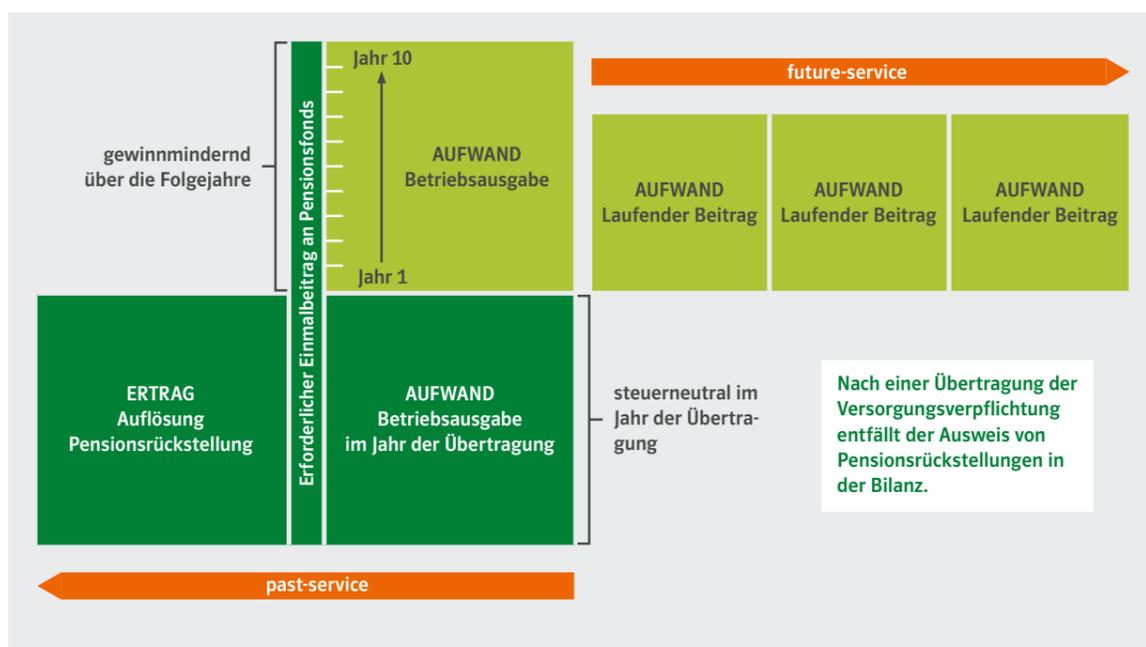
Die Gründe für eine Auslagerung von Versorgungsverpflichtungen sind vielfältig. Ziel ist in nahezu allen Fällen die Bilanzverkürzung, d. h. die Auflösung von Pensionsrückstellungen in den Bilanzen.

Vor allem kleine und mittelständische Unternehmen mit einer geringen Eigenkapitalquote sowie Unternehmen, die über den Verkauf bzw. die Weitergabe innerhalb der Familie nachdenken, sollten aktiv werden.

Gute Gründe für eine Auslagerung der Versorgungsverpflichtungen:

- + Steigerung der Eigenkapitalquote
- + Erleichterung der Kreditbeschaffung
- + Eliminierung des unkalkulierbaren Risikos der Altersrentenzahlung aufgrund der immer länger werdenden Lebenserwartung
- + Senkung des administrativen Aufwands für das Unternehmen
- + Ersparnis von bestehenden Beitragsverpflichtungen gegenüber dem Pensions-Sicherungs-Verein (PSVaG)
- + Insolvenzsicherheit für Gesellschafter-Geschäftsführer

BILANZIELLE UND STEUERLICHE AUSWIRKUNGEN EINER ÜBERTRAGUNG



Zur Steigerung des Unternehmenswertes



Rückgedeckte Direktzusage

BEWÄHRTE ALTERSVER- SORGUNG FÜR GESELLSCHAFTER- GESCHÄFTSFÜHRER

Bei der Direktzusage sagt der Arbeitgeber dem Arbeitnehmer oder dessen Hinterbliebenen für den Eintritt des Versorgungsfalles (Rentenbeginn, Invalidität oder Tod) unmittelbar eine Leistung zu. Die Direktzusage kann in Form einer Leistungszusage oder in Form einer beitragsorientierten Leistungszusage zugesagt werden.

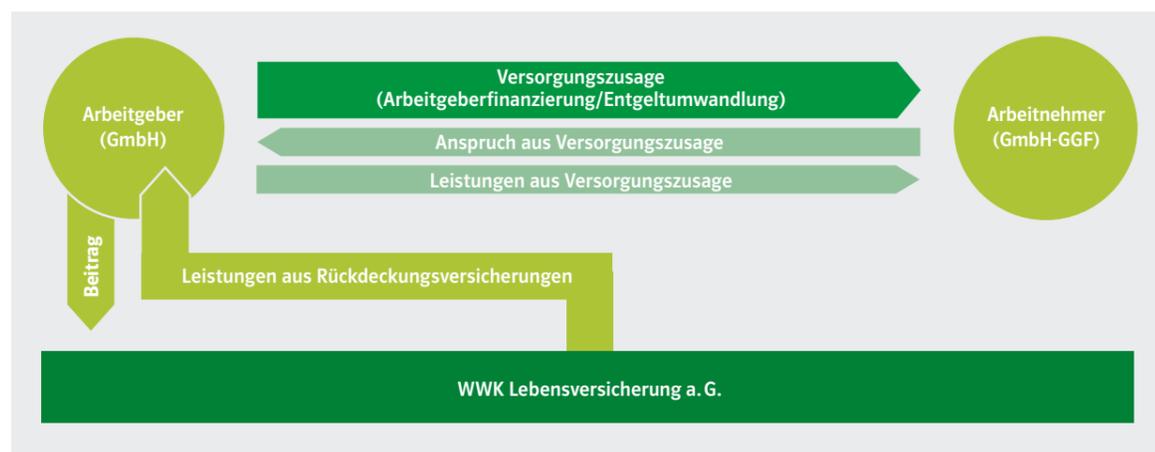
Gründe für den Arbeitgeber:

- Erheblicher Steuerstundungseffekt und Liquiditätsgewinn durch Rückstellungsbildung
- Beiträge zur Rückdeckungsversicherung als steuermindernde Betriebsausgaben absetzbar
- Rückdeckungsversicherung kann für Bilanzausgleich sorgen und minimiert das Finanzierungsrisiko
- Aktive Bilanzsteuerung durch Bildung von Planvermögen mit der Möglichkeit der gezielten Saldierung mit den Pensionsrückstellungen in der Handelsbilanz
- Finanzmittel bleiben im Unternehmen
- Serviceleistungen der WWK wie z. B. jährliche Berechnung der Bilanzwerte

Gründe für den Arbeitnehmer:

- Absicherung eines hohen Versorgungsbedarfs möglich
- Individuell und flexibel, da Alters- und Hinterbliebenenversorgung als Renten- oder Kapitalzusage möglich
- Möglichkeit der Absicherung gegen Berufsunfähigkeit
- Sicherung im Insolvenzfall durch Verpfändung der Rückdeckungsversicherung
- Hartz-IV-sicher in der Ansparphase und Freibetrag für Anrechnung in der Grundsicherung

SO FUNKTIONIERT DIE DIREKTZUSAGE MIT DER WWK RÜCKDECKUNGSVERSICHERUNG



Informationen auf einen Blick

Beiträge und Steuern	Beiträge nahezu unbegrenzt steuerfrei gemäß § 11 EStG
Beiträge und Sozialversicherung	<ul style="list-style-type: none"> ■ Arbeitgeberfinanzierung: nahezu unbegrenzt beitragsfrei ■ Entgeltumwandlung: beitragsfrei bis maximal 4 % der Beitragsbemessungsgrenze in der allgemeinen Rentenversicherung (West) nach § 14 Abs. 1 SGB IV
Behandlung der Leistungen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Besteuerung gemäß § 19 Abs. 1 EStG, Kapitaleleistungen sind voll steuerpflichtig, die Fünftelregelung des § 34 Abs. 1 EStG ist anwendbar ■ Kranken- und Pflegeversicherungspflicht für gesetzlich Krankenversicherte
Deckung	Rückdeckung der Versorgungsleistungen durch die WWK Lebensversicherung a. G.
Leistungsarten	Rente oder Kapital
Sonstiges	<ul style="list-style-type: none"> ■ PSV-beitragspflichtig bei Arbeitnehmern ■ Private Weiterführung bei Ausscheiden aus dem Unternehmen nicht möglich



Pensionskasse

DIE SELBSTSTÄNDIGE VERSORGUNGSEINRICHTUNG

Die Pensionskasse ist eine rechtlich selbstständige Versorgungseinrichtung, die Versorgungsleistungen erbringt und auf diese Leistungen einen Rechtsanspruch gewährt.

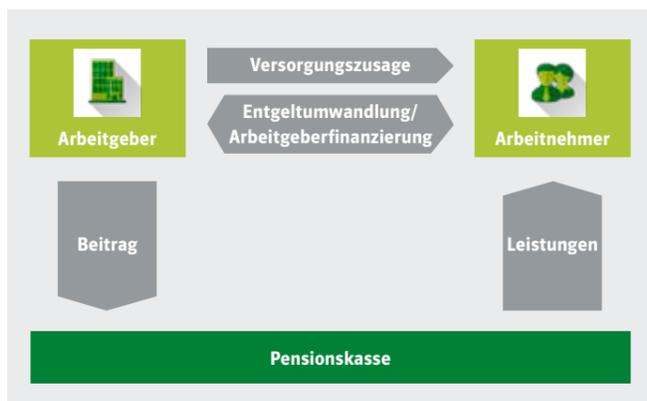
Gründe für den Arbeitgeber:

- Erfüllt Anforderungen des Betriebsrentenstärkungsgesetzes
- Beiträge als Betriebsausgaben absetzbar
- Keine zusätzlichen Kosten
- Bilanzneutral
- Arbeitnehmermotivation durch Förderung der Altersversorgung

Gründe für den Arbeitnehmer:

- Steuerfreiheit der Beiträge
- Sozialversicherungsfreiheit der Beiträge
- Hartz-IV-sicher in der Ansparphase und Freibetrag für Anrechnung in der Grundsicherung
- Einfache Übertragungsmöglichkeit bei Arbeitgeberwechsel

SO FUNKTIONIERT DIE PENSIONSKASSE



Informationen auf einen Blick	
Beiträge und Steuern	<ul style="list-style-type: none"> ■ Beiträge steuerfrei gemäß § 3 Nr. 63 EStG ■ Maximal 8 % der Beitragsbemessungsgrenze in der allgemeinen Rentenversicherung (West) Stand 2022: maximal 6.768 EUR jährlich (564 EUR monatlich)
Beiträge und Sozialversicherung	Beitragsfrei bis maximal 4 % der Beitragsbemessungsgrenze in der allgemeinen Rentenversicherung (West) nach § 1 Abs. 1 Nr. 9 der Sozialversicherungsentgeltverordnung
Behandlung der Leistungen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Nachgelagerte Besteuerung ■ Kranken- und Pflegeversicherungspflicht für gesetzlich Krankenversicherte
Leistungsarten	<ul style="list-style-type: none"> ■ Grundsätzlich als lebenslange Rente, aber mit Option auf Kapitalleistung bis zu 30 % oder 100 % ■ Einschluss von Berufsunfähigkeitsleistung und Hinterbliebenenleistung möglich
Sonstiges	<ul style="list-style-type: none"> ■ Keine PSV-Beiträge ■ Private Weiterführung durch den Arbeitnehmer bei Ausscheiden aus dem Unternehmen möglich ■ Sofortiger Rechtsanspruch des Arbeitnehmers auf die Versorgungsleistungen bei Entgeltumwandlung – auch bei Insolvenz des Arbeitgebers



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.

+ KUNDENORIENTIERT

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 07/2022)



WWK Lebensversicherung a. G.

Marsstraße 37, 80335 München

Telefon (089) 5114-3456

Fax (089) 5114-3499

bav@wwk.de, www.wwk.de