Fragen

WAS IST, WENN ...

... ich meinen Arbeitgeber wechsle?
Bei einem Arbeitgeberwechsel können Sie Ihre Direktversicherung problemlos zu Ihrem neuen Arbeitgeber mitnehmen oder sie privat fortführen.

... ich mich in einer entgeltfreien Phase (z. B. Elternzeit) befinde?
Sie können die Direktversicherung mit Eigenbeiträgen fortführen oder beitragsfrei stellen. Später können Sie die Beitragslücke steuerfrei nachzahlen, wenn Sie möchten.

... ich zusätzlich etwas in die Direktversicherung einzahlen möchte?
Sie können jederzeit Zuzahlungen leisten. Steuerlich gefördert werden diese Zuzahlungen, wenn sie innerhalb der Höchstgrenzen liegen (8 Prozent der BBG).

... mein Arbeitgeber insolvent wird?
Die Versicherung wird im Insolvenzfall auf Sie übertragen. Sie können diese dann mit Eigenbeiträgen fortführen, die Versicherung beitragsfrei stellen oder bei einem neuen Arbeitgeber wieder aufnehmen.

Eine starke Gemeinschaft

MEHR ALS EIN PARTNER IN IHREM INTERESSE

- **SICHER**
  Wir wurden 15 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 135 Jahre Unternehmensgeschichte und fast 50 Jahre Erfahrung mit fondsgebundenen Versicherungen zurück.
- **ERFOLGREICH**
  Mehr als 1,3 Millionen Kunden vertrauen auf die starke Gemeinschaft.

Bestens: unsere Auszeichnungen (Stand 12/2020)

WWK Lebensversicherung a. G.
Marsstraße 37, 80335 München
bAV@wwk.de, wwk.de

4544 ID.00007-12.20

Eine starke Gemeinschaft

WWK Direktversicherung

AUSGEZEICHNET BERATEN

Betriebliche Altersversorgung

Eine starke Gemeinschaft

Direktversicherung

DIE CLEVERE VORSORGE

Die Direktversicherung ist der Klassiker in der betrieblichen Altersversorgung.
Mit ihr können Sie steuer- und sozialversicherungsfrei für Ihren Ruhestand vorsorgen.
Dadurch sinkt der Nettoaufwand für Ihre Vorsorge.

Fazit:
Mehr Vorsorge für Ihr Geld.

Ihr Arbeitgeber schließt für Sie eine betriebliche Altersversorgung als Direktversicherung ab. Die Beiträge dafür werden direkt von Ihrem Bruttogehalt abgezogen und sind dadurch für Sie steuer- und sozialversicherungsfrei. Zusätzlich beteiligt sich Ihr Arbeitgeber i. d. R. mit 15 Prozent an Ihrer Entgeltumwandlung und gibt somit einen Teil seiner Sozialversicherungsersparnis weiter. Zum vereinbarten Rentenbeginn erhalten Sie aus Ihrer Direktversicherung eine monatliche Rente.

So funktioniert die WWK Direktversicherung:

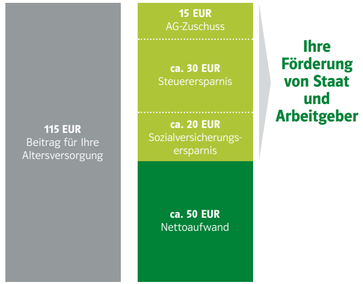
Staatliche Förderung

KLEINER AUFWAND GROSSE WIRKUNG

Ihr Arbeitgeber und der Staat unterstützen Sie bei Ihrer Altersversorgung. Von Ihrem Arbeitgeber erhalten Sie i. d. R. 15 Prozent auf Ihre Entgeltumwandlung und die staatliche Förderung lohnt sich für Sie ohnehin.

So hoch fördert Sie der Staat:
In Ihre Direktversicherung können Sie im Jahr 2021 monatlich bis zu 568 EUR steuerfrei einzahlen. Davon sind bis zu 284 EUR auch sozialversicherungsfrei. Diese Beträge sind abhängig von der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung und werden jedes Jahr angepasst.

115 Euro sparen und nur 50 Euro zahlen



Musterbeispiel: Zur Veranschaulichung sind 30 Prozent Grenzsteuersatz und 20 Prozent Sozialversicherungsersparnis unterstellt worden. Der Arbeitgeber beteiligt sich pauschal mit 15 Prozent des Entgeltumwandlungsbetrages.

Viele Pluspunkte

- Top-Altersversorgung – auch als Fondsrente mit Bruttobeitragsgarantie
- Steuer- und sozialversicherungsfreie Beiträge
- Lebenslange Rente, Teilkapitalisierung oder einmalige Kapitalabfindung
- Hartz-IV-sicher, Freibetrag für Anrechnung bei der Grundsicherung
- Einfache Übertragungsmöglichkeiten bei Arbeitgeberwechsel
- Möglichkeit einer Berufsunfähigkeitsabsicherung
- Alters- und Hinterbliebenenversorgung mit staatlicher Förderung
- Sofortiger Rechtsanspruch auf die Versorgungsleistungen bei Entgeltumwandlung – auch bei Insolvenz des Arbeitgebers

Überzeugend:
mit Bestnoten ausgezeichnet

Ihr persönlicher Vorschlag

GANZ KONKRET IN ZAHLEN

Anrede	☐ Herr ☐ Frau		
Vorname, Name			
Geburtsdatum			
Beruf			
Monatl. Bruttolohn/-gehalt	EUR	Steuerklasse	
Kirchensteuerpflichtig	☐ ja ☐ nein	Anzahl der Kinder	
Gewünschter Rentenbeginn			

Ihr monatlicher Anlagebetrag		EUR
Ihre monatliche Steuerersparnis*	./.	EUR
Ihre monatliche Sozialversicherungsersparnis*	./.	EUR
ggf. vermögenswirksame Leistungen	./.	EUR
Arbeitgeberbeteiligung (inkl. verpflichtendem Arbeitgeberzuschuss)	./.	EUR
Ihr monatlicher Nettoaufwand		EUR
Ihr Nettoaufwand bis zum Rentenbeginn		EUR
Ihr mögliches Kapital bei Rentenbeginn**		EUR
Ihre mögliche mtl. Rente bei Rentenbeginn**		EUR

Datenschutzrechtliche Hinweise
Alle Informationen bzgl. der Erhebung personenbezogener Daten zur Erstellung von Angeboten sind über den QR-Code einsehbar. Die datenschutzrechtlichen Informationen zur Erhebung personenbezogener Daten zur Erstellung von Angeboten finden Sie auch unter: https://www.wwk.de/datenschutz/wwk-produkte-angebotserstellung/

* Berechnungsgrundlagen: Ihre Kundenangaben, AVANTI-Beratung.
** Die mögliche Rente / das mögliche Kapital kann nicht garantiert werden und ist steuerpflichtig und ggf. sozialversicherungspflichtig in der KVdR. Unterstellt ist eine gleichbleibende jährliche Wertentwicklung der Fondsanlage i. H. v. 6 Prozent.

Details entnehmen Sie bitte dem jeweiligen Versorgungsvorschlag.