

14. Oktober 2024 / Ausgabe Nr. 035

FVG25 und FV25 - Angebotserstellung ab dem 14.10.2024 mit Versicherungsbeginn ab 01.01.2025 möglich

Sehr geehrte Damen und Herren,

ab dem 14.10.2024 können Sie in unserem Angebotsprogramm (AVANTI) Versorgungsvorschläge mit Versicherungsbeginn ab 01.01.2025 für unsere fondsgebundenen Produkte mit Garantie (FVG) und ohne Garantie (FV) der Tarifserie 25 mit dem ab 01.01.2025 geltenden Rechnungszins von 1,00 % erstellen.

1. Was bieten die neuen Tarife zusätzlich?

- Die Erhöhung des Rechnungszinses auf 1,00 % ermöglicht im Vergleich zur aktuellen Tarifserie
 - für die FVG25 in allen Schichten eine Beitragsgarantie bis 100 % und
 - für die FVG25 und die FV25 einen attraktiveren garantierten Rentenfaktor.
- ETFs stehen jetzt im Fondsspektrum der FVG25 über alle Schichten zur Verfügung und auch das Fondsspektrum des RR25 wurde um die ETFs erweitert. Ausführliche Informationen zu den ETFs finden Sie in der angehängten Übersicht (Anlage 1).
- In der Rentenphase Invest für die FV25 in der 3. Schicht kann zukünftig ein noch höherer Anteil des Rentenskapitals in Fonds investiert bleiben. Erforderlich ist zu Rentenbeginn lediglich eine lebenslange monatliche Rente in Höhe von mindestens 25 Euro. Zusätzlich kann zu Rentenbeginn optional der neue CashPlan eingeschlossen werden, der während der Rentenphase automatische monatliche Auszahlungen aus der Fondsanlage anstößt.
- Für Direktversicherungen nach Tarif FVG25 DV bieten wir nun zusätzlich zur beitragsorientierten Leistungszusage (boLZ) wieder die Zusageart Beitragszusage mit Mindestleistung (BZML) an.

2. Was ändert sich in der neuen Tarifserie für FV25 und FVG25?

2.1. Basisrente

- WWK BasisRente invest protect (FVG25 Basis) gegen laufenden Beitrag und Einmalbeitrag mit einer wählbaren Bruttobeitragsgarantie von 50 % bis 100 %:

Für die FVG25 Basis gegen laufenden Beitrag beträgt die Mindestlaufzeit 10 Jahre und es besteht die Möglichkeit, die WWK Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung Komfort (BUZ25 Basis) einzuschließen.

- WWK BasisRente invest 2.0 (FV25 Basis) gegen laufenden Beitrag und Einmalbeitrag:

Für die FV25 Basis gegen laufenden Beitrag besteht die Möglichkeit, die WWK Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung Komfort (BUZ25 Basis) einzuschließen. Die WWK BasisRente invest 2.0 (FV25 Basis) behält die Rentenphase Invest bisheriger Ausprägung. Entnahmen und damit auch der CashPlan sind in der Basisrente nicht zertifizierungsfähig und können daher nicht angeboten werden.

- Chance-Risiko-Klassen (CRK) im Altersvorsorge-Produktinformationsblatt

FVG25 Basis 50 - 90 % Beitragsgarantie sowie FV25 Basis		
Vertragslaufzeit	Laufender Beitrag	Einmalbeitrag
12 Jahre	4	4
20 Jahre	4	4
30 Jahre	4	4
40 Jahre	4	4

FVG25 Basis 100 % Beitragsgarantie		
Vertragslaufzeit	Laufender Beitrag	Einmalbeitrag
12 Jahre	2	2
20 Jahre	2	2
30 Jahre	2	3
40 Jahre	2	3

2.2. Private Altersvorsorge

- WWK Premium FondsRente protect (FVG25) gegen laufenden Beitrag und Einmalbeitrag mit einer wählbaren Bruttobeitragsgarantie von 50 % bis 100 %:

Für die FVG25 gegen laufenden Beitrag beträgt die Mindestlaufzeit 10 Jahre und es besteht die Möglichkeit, die WWK Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung Komfort (BUZ25), die WWK Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherung (EUZ22) oder die WWK Grundfähigkeits-Zusatzversicherung (GFZ22) einzuschließen.

- WWK Protect Kids (FVG25 Kids) mit einer wählbaren Bruttobeitragsgarantie von 50 % bis 100 %:

Die Mindestlaufzeit beträgt 10 Jahre und es besteht die Möglichkeit, die BioRisk-Option einzuschließen.

- WWK Premium FondsRente 2.0 (FV25) gegen laufenden Beitrag und Einmalbeitrag:

Für die FV25 gegen laufenden Beitrag besteht die Möglichkeit die WWK Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung Komfort (BUZ25), die WWK Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherung (EUZ22) oder die WWK Grundfähigkeits-Zusatzversicherung (GFZ22) einzuschließen. In der Rentenphase Invest kann zukünftig das Rentenskapital zu einem höheren Anteil in Fonds investiert werden. Erforderlich ist zu Rentenbeginn lediglich eine lebenslange monatliche Rente in Höhe von mindestens 25 Euro. Zusätzlich kann zu Rentenbeginn optional der neue CashPlan eingeschlossen werden, der während der Rentenphase automatische monatliche Auszahlungen aus der Fondsanlage anstößt.

- WWK Fonds Rente Kids (FV25 Kids):

Es besteht die Möglichkeit, die BioRisk-Option einzuschließen.

- Für die oben genannten Produkte der privaten Altersvorsorge entfällt das bisherige Produktinformationsblatt nach der Verordnung über Informationspflichten bei Versicherungsverträgen (VVG-InfoV).

2.3. Betriebliche Altersvorsorge

- Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG:

Die WWK Premium FondsRente *protect* (FVG25 DV) wird angeboten

- als beitragsorientierte Leistungszusage (boLZ) mit einer wählbaren Bruttobeitragsgarantie von 80 % bis 100 % sowie
- als Beitragszusage mit Mindestleistung (BZML) mit einer Bruttobeitragsgarantie von 100 %.

- Unterstützungskasse:

Die WWK Premium FondsRente *protect* als Rückdeckungsversicherung (FVG25) wird mit einer Bruttobeitragsgarantie von 80 % bis 100 % angeboten. Der Tarif umfasst die Lock-in-Option, eine geänderte Höchststandsabsicherung (monatliche Absicherung in den letzten 5 Jahren vor Rentenbeginn statt einer laufenden jährlichen Höchststandsabsicherung bis zum Rentenbeginn), ein Ablaufmanagement sowie eine mögliche Grundphasendauer bis zum Alter von 70 Jahren.

- Direktzusage:

Die WWK Premium FondsRente *protect* als Rückdeckungsversicherung (FVG25) wird mit einer wählbaren Bruttobeitragsgarantie von 80 % bis 100 % angeboten.

Bitte beachten Sie, dass bestehende bAV-Gruppenverträge nicht geändert werden müssen. Sofern Sie Änderungen vornehmen möchten, erhalten Sie ab Ende Oktober 2024 auf Anfrage weitere Informationen.

3. Was ist bei der Beantragung einer FV25 oder FVG25 zu beachten?

- Der neue Höchstrechnungszins gilt ab dem 01.01.2025.
- Der frühestmögliche Versicherungsbeginn ist daher der 01.01.2025.
Bitte benutzen Sie nur die Anträge für die Tarifserie 25!
- Nachdem die WWK Lebensversicherung a. G. die vollständigen Antragsunterlagen im Jahr 2024 erhalten und geprüft hat, wird ein Bestätigungsschreiben über den Eingang der vollständigen Antragsunterlagen an den Kunden versandt.
- Die Vergütung für Verträge nach Tarifserie 25 wird nach Eingang und Prüfung der vollständigen Antragsunterlagen im Jahr 2024 ausgelöst.
- Die Versicherungsscheine für Verträge nach Tarifserie 25 werden erst im Jahr 2025 verschickt.
- Der Vertragsschluss erfolgt erst im Jahr 2025 mit dem Zugang des Versicherungsscheins bei dem Kunden.

4. Welche Berechnungsmöglichkeiten stehen zur Verfügung?

- **WWK Tarifsysteem „AVANTI-Angebot**
Angebotserstellung ab dem 12.10.2024 mit Beginn ab 01.01.2025 möglich
- **BiPRO-Schnittstelle für Vergleicher/Vertriebe**
Angebotserstellung ab dem 12.10.2024 mit Beginn ab 01.01.2025 möglich
- **Termine der wichtigsten Plattformen / Vergleicher**
Nicht jeder Vergleicher ist in der Lage, unmittelbar die neuen Tarife anzubieten. Daher kommt es je nach Plattform zu zeitlichen Verzögerungen. Hier eine Übersicht der für die WWK wichtigsten Plattformen.
 - Smart insurtech 14. Oktober 2024
 - Franke&Bornberg 21. Oktober 2024
 - Morgen&Morgen 13. November 2024
 - Xempus 13. November 2024
 - Sofffair Ende November 2024

Über die detaillierte Bereitstellung bei den Plattformen bzw. Vergleichern halten wir Sie zusätzlich auf dem Laufenden.

- **Welche Besonderheiten gelten für bAV-Berechnungen mit Xempus?**

Die aktuelle Direktversicherung im Tarif FVG24 DV bleibt bis zum 12.11.2024 in Xempus berechenbar. Ab dem 13.11.2024 kann nur noch die neue FVG25 DV mit Versicherungsbeginn ab 01.01.2025 berechnet werden!

Aus diesem Grund müssen für alle bAV-Projekte mit dem bisherigen Tarif bis zum 12.11.2024 die Anträge erzeugt und abgelegt werden. Eine Nachberechnung ist ab dem 13.11.2024 nicht mehr möglich! Ab diesem Stichtag können ausschließlich nur noch Berechnungen mit dem neuen Tarif und Versicherungsbeginn ab 01.01.2025 erstellt werden. Sollten Sie dennoch nach dem Stichtag Berechnungen mit dem Tarif FVG24 DV benötigen, so wenden Sie sich an den „WWK bAV-Projekt-service“.

5. Stehen die aktuellen fondsgebundenen Tarife weiter zur Verfügung?

Die bisherigen fondsgebundenen Tarife stehen in AVANTI ab dem 14.10.2024 parallel zu den neuen Tarifen zur Verfügung. Der späteste Versicherungsbeginn für die alten Tarife ist der 01.12.2024. Für Anträge mit Versicherungsbeginn bis 01.12.2024 gelten die üblichen Annahmerichtlinien. Über die Annahmerichtlinien zum Jahresende werden wir Sie gesondert informieren.

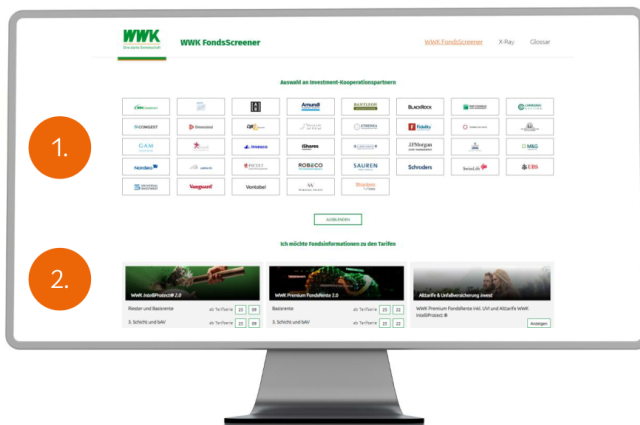
Bitte beachten Sie, dass Beitragserhöhungen in einem bestehenden Vertrag nach Tarif FVG22 Schicht 1 und 3 nur bis zum Erhöhungstermin 01.12.2024 möglich sind. Ab dem 01.01.2025 werden Beitragserhöhungen in einem neuen Vertrag der Tarifserie 25 mit dem neuen Rechnungszins in Höhe von 1,00 % durchgeführt.

Hiervon ausgenommen sind Beitragserhöhungen des FVG22 in Schicht 3 *mit Rechnungszins-Upgrade-Option*. Diese können mit dem speziellen Erhöhungsantrag bedingt durch eine Individualvereinbarung noch bis 31.12.2024 mit einem Erhöhungstermin bis 01.02.2025 eingereicht werden.

6. Anpassung WWK FondsScreener – neue Fonds und neue Tarifserie

Im Zuge der Einführung der Tarifserie 25 wurde auch das Fondsanalyse-Tool **WWK FondsScreener** modernisiert. Zum einen wurden weitere ETFs (börsengehandelte Indexfonds) aufgenommen. Zum anderen erfolgt der Einstieg zu den Tarifen über das Anklicken von sog. „Kacheln“ mit den jeweiligen Logos der Tarifgruppen.

WWK FondsScreener



1.

Verbesserte Suche

Einfach Logo der Gesellschaft anklicken und Überblick über die jeweils angebotenen Fonds erhalten.

2.

Erhöhte Transparenz

Fondliste nach Produkten + Tarifen 09 & 25

WWK INFORMIERT

Den neuen **WWK FondsScreenener** erreichen Sie

Unter dem Link: <https://morningstar-wwk.fondsscreener.net/>

Oder über den QR-Code



Wir wünschen Ihnen viel Erfolg mit den neuen Produkten.

Mit freundlichen Grüßen
Ihr WWK Marketing

Anlage 1: ETFs und WWK Tarife

ETFs und WWK Tarife – Nutzen Sie die neuen Chancen!

Fondsname	ISIN	WWK IntelliProtect 2.0 ab Tarifserien 25	WWK Premium FondsRente 2.0 ab Tarifserien 25	WWK Premium FondsRente 2.0 Tarifserien 22 und 23 („Bestandstarife“)
AMUNDI PRIME GLOBAL - UCITS ETF DR	LU2089238203	✓	✓	Bereits im Tarif
BNP Paribas Easy MSCI World SRI S-Series PAB 5% Capped UCITS ETF	LU1615092217	✓	✓	Bereits im Tarif
BNP Paribas Easy MSCI Europe SRI S-Series PAB 5% Capped UCITS ETF	LU1753045332	✓	✓	Bereits im Tarif
Franklin S&P 500 Paris Aligned Climate UCITS ETF	IE00BMDPBZ72	✓	✓	Bereits im Tarif
Invesco EQQQ NASDAQ-100 UCITS ETF Acc	IE00BFZXGZ54	✓	✓	Bereits im Tarif
iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF	IE00B8FHGS14	✓	✓	Bereits im Tarif
iShares MSCI ACWI UCITS ETF	IE00B6R52259	✓	✓	Bereits im Tarif
UBS - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF (USD) A-acc	LU0950674332	✓	✓	Bereits im Tarif
Vanguard FTSE All-World UCITS ETF - (USD) Acc	IE00BK5BQT80	✓	✓	NEU
Vanguard FTSE All-World High Dividend Yield UCITS ETF USD Acc EUR)	IE00BK5BR626	✓	✓	Bereits im Tarif
Vanguard S&P 500 UCITS ETF - (USD) Acc	IE00BFMXXD54	✓	✓	NEU
Xtrackers DAX UCITS ETF 1C	LU0274211480	✓	✓	Bereits im Tarif
Xtrackers EURO STOXX 50 UCITS ETF 1C	LU0380865021	✓	✓	Bereits im Tarif
Xtrackers MSCI World UCITS ETF 1C	IE00BJ0KDQ92	✓	✓	NEU
Xtrackers MSCI Emerging Markets UCITS ETF 1C	IE00BTJRMPP35	✓	✓	NEU
Xtrackers MSCI Europe UCITS ETF 1C	LU0274209237	✓	✓	NEU
Xtrackers MSCI Pacific ex Japan ESG Screened UCITS ETF 1C	LU0322252338	✓	✓	NEU

WWK IntelliProtect 2.0: ETFs sind in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen ab der Tarifserie 25 vorgesehen; in Tarifserien davor sind reine ETFs in WWK IntelliProtect 2.0 nicht möglich (aber durch herkömmliche Indexfonds gelöst)!