

Sehr geehrte Damen und Herren,

anbei erhalten Sie die WWK INFORMIERT vom 03.12.2021, insbesondere zu Aktualisierungen ab dem 01.01.2022.

Bitte beachten Sie besonders auch die wichtigen Hinweise zur Blankoannahmebestätigung. Ein entsprechendes Formular ist ebenfalls in der Anlage.

Viel Erfolg, herzlichst,

Ihre WWK Vertriebsdirektion Bayern

Hiermit informieren wir Sie zur Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO), die am 25. Mai 2018 in Kraft getreten ist. Die DSGVO regelt Ihre Rechte auf Datenschutz und Datensicherheit sowie den Schutz personenbezogener Daten. Unsere aktuelle Datenschutzrichtlinie finden Sie hier: <https://www.wwk.de/datenschutz>. Sofern Sie keine Informationen erhalten wollen, senden Sie bitte einfach eine Mail an: vd.bayern@wwk.de.

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; 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; WWK Vermögensverwaltungs und Dienstleistungs GmbH, Geschäftsführer: Karl Ruffing, Stefan Sedlmeir, Sitz München, Registergericht München HR B 76323; WWK IT GmbH, Geschäftsführer: Erik Trump, Sitz München, Registergericht München HR B 257638; WWK Pensionsfonds AG, Vorstand: Karl Ruffing, Georg Steinlein; Vorsitzender des Aufsichtsrats: Dirk Fassott, Sitz München, Registergericht München HR B 146295; Hausanschrift: Marsstraße 37, 80335 München; WWK Grundbesitz AG, Vorstand: Dirk Giebenhain, Thomas Heß, Erik Trump; Vorsitzender des Aufsichtsrats: Jürgen Schrameier, Sitz München, Registergericht München HR B 190194; WWK Investment S.A., Verwaltungsrat: Karl Ruffing (V.), Stefan Bauer, Christoph Kraiker (Hauck & Aufhäuser), Handelsregister: R.C. Luxembourg Nr. B 81 270, Sitz der Gesellschaft: 1c, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach

WWK Lebensversicherung a. G.

Marsstraße 37, 80335 München

Telefon +49 89 5114-2020, Fax +49 89 5114-2337

info@wwk.de, wwk.de



Versicherungsnehmer/in (VN)

männlich weiblich Firma

Titel	<input type="text"/>	Geburtsdatum (tt.mm.jjjj)	<input type="text"/>
Name	<input type="text"/>	Straße und Hausnummer	<input type="text"/>
Vorname	<input type="text"/>	Postleitzahl	<input type="text"/>
		Wohnort	<input type="text"/>

Annahmebestätigung

Ihr Antrag vom

auf Abschluss einer

zu versichernde Person

geboren am (tt.mm.jjjj)

Antragsnummer

Sehr geehrte/r _____,

vielen Dank für Ihren Antrag zum Abschluss einer Versicherung und für das Vertrauen, das Sie uns damit entgegenbringen. Sie haben sich mit der WWK Lebensversicherung a. G. für einen kompetenten Vertragspartner entschieden.

Wir nehmen diesen Antrag an, wenn die folgenden Bedingungen erfüllt sind:

1. Der Antrag ist vollständig ausgefüllt und enthält alle notwendigen Unterschriften.
2. Uns liegen alle weiteren erforderlichen Unterlagen vor, fehlende Informationen oder Erklärungen werden umgehend nachgereicht.
3. Der Antrag entspricht unseren Annahmerichtlinien.
4. Wir lehnen den Antrag nicht ab und Sie widersprechen nicht bei einer etwaigen rückwirkenden Erschwerung, wie zum Beispiel einer Ausschlussklausel oder einem höheren Beitrag.
5. Der im Antrag angegebene Beitrag oder die Versicherungsleistung wurden nach unserem Geschäftsplan richtig berechnet.
6. Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag erhalten wir diesen rechtzeitig vor dem Versicherungsbeginn.

Nur wenn **alle** Bedingungen erfüllt sind und Ihnen diese Annahmebestätigung bis zum 31.12.2021 vorliegt, können wir garantieren, dass der Vertrag wie von Ihnen beantragt zustande kommt, gegebenenfalls unter Berücksichtigung einer etwaigen rückwirkenden Erschwerung (siehe Punkt 4 oben).

Unser Vertragspartner im Außendienst ist nicht berechtigt, über diese Erklärung hinausgehende oder von den oben festgehaltenen Bedingungen abweichende Zusagen zu geben.

Wir freuen uns, wenn wir Sie bald in unserer „starken Gemeinschaft“ begrüßen können.

Mit freundlichen Grüßen

Diese Annahmebestätigung habe ich heute erhalten.

Ort, Datum

Unterschrift des Versicherungsnehmer



WWK Lebensversicherung a. G.

Marsstraße 37, 80335 München

Telefon +49 89 5114-2020, Fax +49 89 5114-2337

info@wwk.de, wwk.de



Versicherungsnehmer/in (VN)

männlich weiblich Firma

Titel	<input type="text"/>	Geburtsdatum (tt.mm.jjjj)	<input type="text"/>
Name	<input type="text"/>	Straße und Hausnummer	<input type="text"/>
Vorname	<input type="text"/>	Postleitzahl	<input type="text"/>
		Wohnort	<input type="text"/>

Annahmebestätigung

Ihr Antrag vom

auf Abschluss einer

zu versichernde Person

geboren am (tt.mm.jjjj)

Antragsnummer

Sehr geehrte/r _____,

vielen Dank für Ihren Antrag zum Abschluss einer Versicherung und für das Vertrauen, das Sie uns damit entgegenbringen. Sie haben sich mit der WWK Lebensversicherung a. G. für einen kompetenten Vertragspartner entschieden.

Wir nehmen diesen Antrag an, wenn die folgenden Bedingungen erfüllt sind:

1. Der Antrag ist vollständig ausgefüllt und enthält alle notwendigen Unterschriften.
2. Uns liegen alle weiteren erforderlichen Unterlagen vor, fehlende Informationen oder Erklärungen werden umgehend nachgereicht.
3. Der Antrag entspricht unseren Annahmerichtlinien.
4. Wir lehnen den Antrag nicht ab und Sie widersprechen nicht bei einer etwaigen rückwirkenden Erschwerung, wie zum Beispiel einer Ausschlussklausel oder einem höheren Beitrag.
5. Der im Antrag angegebene Beitrag oder die Versicherungsleistung wurden nach unserem Geschäftsplan richtig berechnet.
6. Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag erhalten wir diesen rechtzeitig vor dem Versicherungsbeginn.

Nur wenn **alle** Bedingungen erfüllt sind und Ihnen diese Annahmebestätigung bis zum 31.12.2021 vorliegt, können wir garantieren, dass der Vertrag wie von Ihnen beantragt zustande kommt, gegebenenfalls unter Berücksichtigung einer etwaigen rückwirkenden Erschwerung (siehe Punkt 4 oben).

Unser Vertragspartner im Außendienst ist nicht berechtigt, über diese Erklärung hinausgehende oder von den oben festgehaltenen Bedingungen abweichende Zusagen zu geben.

Wir freuen uns, wenn wir Sie bald in unserer „starken Gemeinschaft“ begrüßen können.

Mit freundlichen Grüßen

Diese Annahmebestätigung habe ich heute erhalten.

Ort, Datum

Unterschrift des Versicherungsnehmer



WWK Lebensversicherung a. G.

Marsstraße 37, 80335 München

Telefon +49 89 5114-2020, Fax +49 89 5114-2337

info@wwk.de, wwk.de



Eine starke Gemeinschaft

Versicherungsnehmer/in (VN)

männlich weiblich Firma

Titel	<input type="text"/>	Geburtsdatum (tt.mm.jjjj)	<input type="text"/>
Name	<input type="text"/>	Straße und Hausnummer	<input type="text"/>
Vorname	<input type="text"/>	Postleitzahl	<input type="text"/>
		Wohnort	<input type="text"/>

Annahmebestätigung

Ihr Antrag vom

auf Abschluss einer

zu versichernde Person

geboren am (tt.mm.jjjj)

Antragsnummer

Sehr geehrte/r _____,

vielen Dank für Ihren Antrag zum Abschluss einer Versicherung und für das Vertrauen, das Sie uns damit entgegenbringen. Sie haben sich mit der WWK Lebensversicherung a. G. für einen kompetenten Vertragspartner entschieden.

Wir nehmen diesen Antrag an, wenn die folgenden Bedingungen erfüllt sind:

1. Der Antrag ist vollständig ausgefüllt und enthält alle notwendigen Unterschriften.
2. Uns liegen alle weiteren erforderlichen Unterlagen vor, fehlende Informationen oder Erklärungen werden umgehend nachgereicht.
3. Der Antrag entspricht unseren Annahmerichtlinien.
4. Wir lehnen den Antrag nicht ab und Sie widersprechen nicht bei einer etwaigen rückwirkenden Erschwerung, wie zum Beispiel einer Ausschlussklausel oder einem höheren Beitrag.
5. Der im Antrag angegebene Beitrag oder die Versicherungsleistung wurden nach unserem Geschäftsplan richtig berechnet.
6. Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag erhalten wir diesen rechtzeitig vor dem Versicherungsbeginn.

Nur wenn **alle** Bedingungen erfüllt sind und Ihnen diese Annahmebestätigung bis zum 31.12.2021 vorliegt, können wir garantieren, dass der Vertrag wie von Ihnen beantragt zustande kommt, gegebenenfalls unter Berücksichtigung einer etwaigen rückwirkenden Erschwerung (siehe Punkt 4 oben).

Unser Vertragspartner im Außendienst ist nicht berechtigt, über diese Erklärung hinausgehende oder von den oben festgehaltenen Bedingungen abweichende Zusagen zu geben.

Wir freuen uns, wenn wir Sie bald in unserer „starken Gemeinschaft“ begrüßen können.

Mit freundlichen Grüßen

Diese Annahmebestätigung habe ich heute erhalten.

Ort, Datum

Unterschrift des Versicherungsnehmer



3. Dezember 2021 / Ausgabe Nr. 2021-047

Änderungen zum 01.01.2022

Sehr geehrte Damen und Herren,

ab dem 01.01.2022 tritt der neue reduzierte Höchstrechnungszins von 0,25 % sowie weitere gesetzliche Vorgaben und Änderungen in Kraft. Wir stellen Ihnen Informationen zu den Aktualisierungen des Tarifspektrums und den Auswirkungen der gesetzlichen Vorgaben und Änderungen zur Verfügung.

- Tarifaufaktualisierung zum 01.01.2022 mit dem neuen Höchstrechnungszins von 0,25 %

1. Schicht

- WWK BasisRente invest *protect* (FVG22) gegen laufenden Beitrag und Einmalbeitrag mit einer wählbaren Bruttobeitragsgarantie von 50 % bis 80 %: Für die FVG22 gegen laufenden Beitrag besteht die Möglichkeit die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung Komfort (BUZ22) einzuschließen.
- WWK BasisRente *invest* (FV10) gegen laufenden Beitrag und Einmalbeitrag: Für die FV10 gegen laufenden Beitrag besteht die Möglichkeit die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung Komfort (BUZ22) einzuschließen.

2. Schicht

Riesterrente

- WWK Premium FörderRente *protect* (RR10) mit angepasster Provision, einer Mindestlaufzeit von 12 Jahren, einem maximalen Eintrittsalter von 56 Jahren sowie einem eingeschränkten Fondsspektrum

Bei Bedarf steht mit der WWK Premium FörderRente *protect* (RR22) auch ein Netto-Tarif mit einer Mindestlaufzeit von 5 Jahren sowie einem maximalen Eintrittsalter von 63 Jahren zur Verfügung. Dieser Tarif ist ohne Abschluss- und Vertriebskosten und ohne Kosten für Bestandsbetreuung kalkuliert. Gemäß den Anforderungen an einen Nettotarif wird für die Vermittlung eines Versicherungsvertrages keine Vergütung gewährt (weder Abschluss- und/oder Bestandsbetreuungsprovision noch Premiumvergütung). Bitte wenden Sie sich bei Bedarf im neuen Jahr an Ihre Führungskraft.

bAV

- WWK Premium FondsRente *protect* Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG (FVG22) mit einer Bruttobeitragsgarantie von 80 % als beitragsorientierte Leistungszusage: Es besteht die Möglichkeit die WWK Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung Komfort (BUZ22) oder WWK Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherung (EUZ22) einzuschließen. Die Dauer der Grundphase ist bis Alter 70 möglich. Bei einer Vorverlegung des Rentenbeginns ab dem vollendeten 61. Lebensjahr bis zum Ende der Grundphase mit Alter 70 fallen ab einer zurückgelegten Dauer der Grundphase von 5 Jahren keine Stornokosten an. Voraussetzung ist, dass das Gesamtgut haben die garantierte Leistung übersteigt.

WWK INFORMIERT

- WWK Premium FondsRente *protect* (FVG22 Rückdeckungsversicherung über eine Unterstützungskasse) mit einer Bruttobeitragsgarantie von 80 %
- WWK Premium FondsRente *protect* (FVG22 Direktzusage) mit einer wählbaren Bruttobeitragsgarantie von 50 % bis 80 %
- WWK BioRisk-Produkte: WWK Berufsunfähigkeits-Versicherung Komfort (BS22) und Basis (b-BS22) sowie WWK Erwerbsunfähigkeits-Versicherung (ES22)

3. Schicht

- WWK Premium FondsRente *protect* (FVG22) gegen laufenden Beitrag und Einmalbeitrag mit einer wählbaren Bruttobeitragsgarantie von 50 % bis 80 %: Für die FVG22 gegen laufenden Beitrag besteht die Möglichkeit die WWK Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung Komfort (BUZ22), die WWK Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherung (EUZ22) oder die WWK Grundfähigkeits-Zusatzversicherung (GFZ22) einzuschließen.
- WWK Protect *Kids* (FVG22Kids) mit einer wählbaren Bruttobeitragsgarantie von 50 % bis 70 %
- WWK BioRisk-Produkte: WWK Berufsunfähigkeits-Versicherung Komfort (BS22) und Basis (b-BS22), WWK Erwerbsunfähigkeits-Versicherung (ES22), WWK Grundfähigkeits-Versicherung (GS22)
- WWK Vermögensbildungspolice (GA22)
- WWK Bestattungsvorsorge (T22)
- WWK PremiumRisk (H22/HF22)
- WWK PflegeRente (PR22) gegen laufenden Beitrag

In Kürze folgen WWK Rente *classic* KVA22 gegen laufenden Beitrag und Einmalbeitrag, sowie KVA22*Kids* und KVS22. In den neuen Tarifserien ist eine Auswahl des Gruppenvertrags G2 sowie der natürlichen Rentengarantiezeit als Todesfallabsicherung in der Rentenphase nicht mehr möglich. Die Unterlagen zu den neuen Produkten können Sie bereits ab dem 13.12.2021 bei Ihrem bekannten Ansprechpartner in der WWK bestellen. Ab dem 03.01.2022 stehen diese Informationen auch im geschlossenen Vermittlerbereich zum Download bereit.

Zum 01.01.2022 wird zudem ein neues fondsgebundenes Rentenversicherungsprodukt ohne Garantie angeboten, über das in Kürze gesondert informiert wird.

■ Änderung der Chancen-Risiko-Klassen (CRK) im Altersvorsorge-Produktinformationsblatt der **WWK BasisRente invest (FV10)**

Vertragslaufzeit	CRK	
12 Jahre	4	bisher CRK 3
20 Jahre	4	bisher CRK 3
30 Jahre	4	
40 Jahre	4	

Keine Änderung gibt es für die WWK Premium FörderRente *protect* (RR10 und RR22) sowie WWK BasisRente invest *protect* (FVG22).

■ Überarbeitung der Widerrufsbelehrung zum Jahreswechsel

Die Widerrufsbelehrung zum Angebot und Versicherungsschein wird zum Jahreswechsel an das neue VVG-Muster angepasst. In der überarbeiteten Version werden die Informationen, die den Kunden vor dem Beginn der Widerrufsfrist zur Verfügung gestellt werden müssen, explizit aufgelistet. Bisher wurde in der Widerrufsbelehrung dazu lediglich auf das VVG und die VVG-Informationspflichtenverordnung verwiesen. Das Widerrufsrecht selbst bleibt unverändert.

- Gesetz zur Modernisierung des Versicherungssteuerrechts - Neue Regelungen ab dem 01.01.2022

Ab dem 01.01.2022 kann sich durch dieses Gesetz bei dann neu abgeschlossenen Berufsunfähigkeits-, Erwerbsunfähigkeits- und Grundfähigkeitsversicherungen (auch als Zusatzkomponenten einer anderen Versicherung) eine Versicherungssteuer von 19 % durch ein steuerschädliches Bezugsrecht ergeben. Als steuerschädliche Bezugsrechte gelten Bezugsrechte für eine „fremde“ Person, also keine Angehörigen der Versicherten Person im Sinne des § 7 Pflege ZG oder des § 15 AO. In derartigen Fällen müsste von den Kunden zusätzlich zu den Beiträgen die Versicherungssteuer entrichtet werden. Bei Abschluss eines Neuvertrags bestätigt uns der Kunde mit seiner Unterschrift, dass es sich bei allen Bezugsberechtigten ausschließlich um Angehörige im Sinne des § 7 Pflege ZG oder des § 15 AO handelt. Bei ab 01.01.2022 abgeschlossenen Verträgen ist aufgrund der dann abzuführenden Steuern dringend davon abzuraten, ein steuerschädliches Bezugsrecht einzurichten.

- Wechsel zu den Anträgen des Produktspektrums ab 01.01.2022

In der „WWK informiert - Neue Anträge 2022“ vom 01.12.2021 haben Sie Informationen erhalten, ab wann die Anträge für das ab dem 01.01.2022 gültige Produktspektrum zur Verfügung stehen.

Beachten Sie bitte:

Im alten AVANTI gespeicherte Angebote werden automatisch auf die neuen Inhalte aktualisiert. Seien Sie daher vorsichtig bei unterschriebenen Papieranträgen, die dem Kunden bis einschließlich 31.12.2021 ausgehändigt wurden. Reichen Sie in solchen Fällen den Antrag ab dem 03.01.2022 nicht elektronisch, sondern per Papier inklusive der bis 31.12.2021 unterschriebenen Blankoannahmebestätigung bis zum 14.01.2022 ein.

- Vorgehen bei Altanträgen ab 01.01.2022, die die Annahmerichtlinien nicht erfüllen

Erfüllt ein Antrag der alten Tarifserie im Jahr 2022 die Bedingungen zur Policierung in der alten Tarifserie nicht, wird geprüft, ob ein Wechsel in das Invitativmodell mit der neuen Tarifserie möglich ist, eine Annahme kann aber nicht sichergestellt werden. Steht kein aktueller Tarif zur Verfügung, wie beispielsweise bei der WWK Rente classic, ist eine Annahme nicht möglich.

- Bereitstellung der Blankoannahmebestätigung ab 06.12.2021

Mit der „WWK informiert - Abwicklung des Jahresendgeschäfts 2021“ vom 30.09.2021 informierten wir Sie bereits über die Bereitstellung der Blankoannahmebestätigung. Um das Neugeschäft auch bis einschließlich dem 31.12.2021 zu gewährleisten, ist für Vertragsabschlüsse zwischen dem 29.12.2021 und 31.12.2021 unbedingt eine Blankoannahmebestätigung notwendig, um die rechtzeitige Annahme des Vertrages zu gewährleisten. Die Blankoannahmebestätigung erhalten Sie als pdf-Datei im Anhang, zusätzlich steht sie auch im geschlossenen Vermittlerbereich auf der Startseite des Vermittlerportals zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen
Ihr WWK Marketing