

Sehr geehrte Damen und Herren,

damit ein Neuantrag noch die alten Rechnungsgrundlagen erhalten kann, ist ab sofort eine Blanko-Annahmebestätigung (BAB) erforderlich.

Bis zum 14.01.2022 kann eine BAB aus 2021 ggf. noch nachgereicht werden.

Ab dem 15.01.2022 wird ein Neuantrag ohne BAB dann zu den neuen Rechnungsgrundlagen dokumentiert.

Alle Informationen hierzu entnehmen Sie gerne auch der Vertriebsinformation aus der Anlage.

Viel Erfolg, 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



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



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"/>

Annahmestätigung

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 Annahmestätigung 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 Annahmestätigung 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



30. September 2021 / Ausgabe Nr. 036

Abwicklung des Jahresendgeschäfts 2021

Sehr geehrte Damen und Herren,

am 22. April 2021 hat das BMF beschlossen, den Höchstrechnungszins für das Neugeschäft zum 01.01.2022 auf 0,25% abzusenken. Die Auswirkungen sind bekannt:

- niedrigere Rentengarantiefaktoren, Investitionsquoten, Ablaufleistungen oder Rentengarantien bei konventionellen und fondsgebundenen Produkten mit und ohne Garantie
- höhere Beiträge für BioRisk-, Risikoleben- oder Pflegerentenprodukte

Informieren Sie sich über Termine und Regelungen zum Jahresendgeschäft 2021 und sichern Sie Ihren Kunden die günstigeren Rechnungsgrundlagen bis zum 31.12.2021.

■ Voraussetzung für die Policierung mit den bis zum 31.12.2021 geltenden Rechnungsgrundlagen

Zur Sicherung der günstigeren Rechnungsgrundlagen muss der Vertrag noch bis zum 31.12.2021 zustande kommen und dies dem Kunden bestätigt werden. Sicherheitshalber stellen wir auch dieses Mal Annahmestätigungen für Anträge

- zum Abschluss einer Versicherung oder
 - zur Erhöhung eines Vertrags
- zur Verfügung.

Bereitstellung der Annahmestätigung

- **Automatische Annahmestätigungen**

Bereitstellung ab dem 08.10.2021 bis 29.12.2021 17 Uhr

automatischer Versand per Post nur an den Kunden mit der Antragsfreigabe durch die WWK (Außenstelle, Vertriebsdirektion oder AVV)

- **Blanko-Annahmestätigungen**

Bereitstellung ab 13.12.2021 bis zum 31.12.2021 in der Infothek im VIP für den Vermittler

Für alle Anträge, die nach dem 29.12.2021 17 Uhr freigegeben werden, muss eine vom Kunden unterschriebene Blanko-Annahmestätigung vorliegen. Unterschriftsdatum ist spätestens der 31.12.2021.

■ **Antrag zum Abschluss einer Versicherung**

Freigabe durch die WWK (Außenstelle, Vertriebsdirektion oder AVV) bis einschließlich 29.12.2021 17 Uhr

(automatischer Versand von Annahmestätigungen an den Kunden):

- Spätester Versicherungsbeginn ist der 01.03.2022
- Spätestes Unterschriftsdatum auf dem Antrag ist der 29.12.2021
- Spätestes Eingangsdatum des Antrags in der WWK ist der 14.01.2022

Die üblichen Voraussetzungen für den Vertragsabschluss werden erfüllt.

Freigabe durch die WWK (Außenstelle, Vertriebsdirektion oder AVV) nach dem 29.12.2021 17 Uhr:

- Spätestes Eingangsdatum des Antrags **mit unterschriebener Blanko-Annahmestätigung** in der WWK ist der 14.01.2022
Achtung: Spätestes Unterschriftsdatum aller Unterlagen ist der 31.12.2021
- Die in der Blanko-Annahmestätigung enthaltenen Voraussetzungen für den Vertragsabschluss sind ausnahmslos erfüllt.

Annahmestätigung liegt bei Kunde vor	Versicherungsbeginn	Vertrag noch mit Rechnungsgrundlagen 2021?
bis einschließlich 31.12.2021*	bis einschließlich 01.03.2022	Ja
bis einschließlich 31.12.2021	ab 01.04.2022	nein
ab 01.01.2022	egal	nein

*Bei Freigabe der Außenstelle bis 29.12.2021 17 Uhr ist dies automatisch sichergestellt. Bei Freigabe nach dem 29.12.2021 17 Uhr ist dies mit einer in 2021 unterschriebenen Blankoannahmestätigung sichergestellt. Diese muss auch den bei der WWK eingereichten Antragsunterlagen beiliegen. Die Antragsunterlagen müssen bis 14.01.2022 in der WWK Zentralkonstruktion eingegangen sein.

■ **Antrag auf Erstellung eines Versicherungsangebots:**

- Spätester Versicherungsbeginn ist der 01.03.2022
- Spätestes Unterschriftsdatum auf der Annahmeerklärung zum Angebot ist der 31.12.2021
- Spätestes Eingangsdatum der Annahmeerklärung zum Angebot in der WWK ist der 31.12.2021
- Die üblichen Voraussetzungen für den Vertragsabschluss werden erfüllt.
- Invitatio/Angebots-Erstellung nur bis November 2021: Bitte reichen Sie im Dezember 2021 keine Anträge auf Angebots-Erstellung ein. Statt eines Wechsels ins Invitativmodell wird, wenn möglich, mit Abweichung poliziert.

Kundenunterschrift auf Annahmeerklärung und Eingang WWK Zentralkonstruktion	Versicherungsbeginn	Vertrag noch mit Rechnungsgrundlagen 2021?
bis einschließlich 31.12.2021	bis einschließlich 01.03.2022	Ja
bis einschließlich 31.12.2021	ab 01.04.2022	nein
ab 01.01.2022	egal	nein

■ Antrag auf Erhöhung

Das Vorgehen bei Erhöhungsanträgen im Jahresendgeschäft verläuft grundsätzlich analog dem Vorgehen im Neugeschäft mit folgenden Abweichungen:

- Erhöhungsanträge müssen spätestens am **23.12.2021** vollständig policerungsfähig in der WWK Zentraldirektion eingegangen sein.
- Tarife, bei denen ein Anspruch gemäß Allgemeiner Bedingungen vorgesehen ist, wie zum Beispiel bei Tarif RR09, können auch im nächsten Jahr noch unverändert erhöht werden. Demgemäß ist hier zum Beispiel auch keine Annahmestätigung notwendig.

Das Vorgehen bei Erhöhungsanträgen, die erst im nächsten Jahr eingereicht werden, bleibt unverändert, das heißt nur bei Verträgen aus dann verkaufsoffenen Tarifen sind grundsätzlich Erhöhungen möglich.

Ausnahme: Tarife bei denen auch bisher eine Erhöhung möglich war, da zum Beispiel ein Anspruch gemäß Allgemeiner Bedingungen vorgesehen ist, wie zum Beispiel bei Tarif RR09.

■ Anbieterwechsel in RR08 und RR09

Aufträge zum Anbieterwechsel, die bis zum 31.12.2021 bei der WWK eingehen,

- entweder mit einem Neuantrag für den RR09
- oder zu einem bereits bestehenden Riestervertrag der Tarifserie 08 oder 09 (RR08 oder RR09) dürfen von uns auch noch im Jahr 2022 in diese Tarifserien durchgeführt werden.

Bereitstellung neuer Anträge

Die neuen Anträge und Zusatzformulare werden Anfang Dezember im WWK-Shop verfügbar sein. Eine Liste aller neuer Unterlagen erhalten Sie rechtzeitig vorher in einer separaten WWK Informiert.

Bereitstellung AVANTI

- AVANTI Online: Aktualisierung am 3. Januar 2022 im Laufe des Vormittags
- AVANTI Offline: Die Mail mit dem neuen Softwarestand für die lokale Installation wird im Laufe des Vormittags am 30.12.2021 verschickt.

Ab dem 01.01.2022 können keine Angebote für die alten Tarifserien erstellt werden. Mit der Bereitstellung der neuen AVANTI-Version zum 03.01.2022 können nur noch Angebote mit den neuen Tarifserien erstellt werden.

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 Blankoannahmestätigung bis zum 14.01.2022 ein.

Mit freundlichen Grüßen
Ihr WWK Marketing