

Aktionsinformation

# WWK ERHÖHUNGSAKTION 2025

WWK Erhöhungsaktion 2025 | OD Eigenvertrieb | 09.04.2025

WWK Erhöhungsaktion  
**HEUTE HANDELN –  
MORGEN PROFITIEREN**



Mehr Zukunft sichern!

# Aktionsinhalte



## Aktionsbeschreibung

Im Rahmen der WWK Erhöhungsaktion können Sie Bestandskundinnen und -kunden gezielt ansprechen, deren Verträge für eine Beitragserhöhung im Rahmen definierter Tarife geeignet sind. Unter dem Motto „**Heute handeln – morgen profitieren**“ und „**Mehr Zukunft sichern**“ steht dabei die Möglichkeit im Fokus, bestehende Altersvorsorgeverträge inflationssicher zu gestalten und finanziell zu stärken.

**Mit einem einfachen Dreizeiler, digital über VIP (für Riester-Tarife) oder per Aktionsantrag** – so gelingt die Beitragserhöhung individuell, unkompliziert und schnell. Diese kann nicht nur die Rentenhöhe spürbar verbessern, sondern oft auch attraktivere Vertragskonditionen ermöglichen als ein Neuabschluss.

Gerade in Zeiten steigender Lebenshaltungskosten bietet diese Aktion einen wertvollen Impuls zur Vorsorgeoptimierung – und zugleich eine vertriebliche Chance, den Bestand aktiv weiterzuentwickeln.

# Aktionsinhalte



## Aktionsbeschreibung

### LANDINGPAGE

The screenshot shows the WWK landing page for the 2025 rate increase action. The main headline is "HEUTE HANDELMORGEN PRO". Below this, there are sections for "Welche Tarife sind einfach erhöhbar?" featuring "WWK PREMIUM FONDSRENTE 2.0" and "WWK INTELLIPROTECT® 2.0". A section titled "Aktionsinformationen & Erhöhungsanträge" lists various documents for download, including "Aktionsinformation WWK Erhöhungen 2025", "WWK informiert Riester-Antrag mit schneller Erhöhungsmöglichkeit über VIP", and "FAQ Die neue Tarifierie 25 (RR25, FV25 und FVG25) sowie die Rechnungszins-Upgrade-Option". There is also a section for "Erhöhungsanträge" with links to application forms for different products like "Beitrags Erhöhung Riester-Tarife ab RR08" and "Beitrags Erhöhung Tarife bAV Direktversicherung".

Zur Aktion gibt es eine unterstützende Landingpage mit allen Aktionshighlights: Übersicht der Aktionstarife, starke Argumente, sämtliche Produkthighlights, wichtige Unterlagen, Social-Media-Postings, E-Mail-Abbinder und Kontaktmöglichkeiten.



[eigenvertrieb.wwk.de/erhoehungsaktion](https://eigenvertrieb.wwk.de/erhoehungsaktion)

# Aktionsinhalte



## Aktionsbeschreibung

ACHTUNG!

### ERHÖHUNG BEI GLEICHZEITIGER UPGRADE-OPTION (1/2)

#### FAQ-Liste

DIE NEUE TARIFSERIE 25 (RR25, FV25 UND FVG25)  
SOWIE DIE RECHNUNGSZINS-UPGRADE-OPTION



Die neue Tarifserie 25 (RR25, FV25 und FVG25) und die Rechnungszinsupgrade-Option  
**FAQ**

**17.1. Was ist beim Tarifwechsel Riester in den Tarif RR25 zu beachten?**  
Mit der Anhebung des Rechnungszinses verbessert sich der garantierte Rentenfaktor im Tarif RR25 im Vergleich zum Vorgängertarif RR10. Damit steigt auch die garantierte Rente.  
Demgegenüber können die in den exemplarischen Hochrechnungen dargestellten möglichen Leistungen – bedingt durch die geänderte Kalkulation – jedoch geringer ausfallen. Ebenso können sich mit höherem Rechnungszins, auch die Werte der garantieren Leistungen bei vorzeitiger Kündigung und Beitragsfeststellung reduzieren.  
Im Gegensatz zu den bisherigen Tarifgenerationen bietet der neue RR25 jetzt auch die Möglichkeit kostengünstige ETF in der Fondsanlage zu wählen.

**17.2. Was ist beim Tarifwechsel in die Tarife FV25 (Kids), FV25 Basis und FV25 DV zu beachten?**  
Mit der Anhebung des Rechnungszinses verbessert sich der garantierte Rentenfaktor in der neuen Tarifgeneration 25.  
Die in den exemplarischen Hochrechnungen dargestellten möglichen Leistungen können von den ursprünglichen Werten abweichen.

**17.3. Was ist beim Tarifwechsel in die Tarife FVG25 Basis, FVG25 (Kids) und FVG25 DV zu beachten?**  
Mit der Anhebung des Rechnungszinses verbessert sich der garantierte Rentenfaktor in der neuen Tarifgeneration 25. Damit steigt auch die garantierte Rente.  
Demgegenüber können die in den exemplarischen Hochrechnungen dargestellten möglichen Leistungen – bedingt durch die geänderte Kalkulation – jedoch geringer ausfallen. Ebenso können sich mit höherem Rechnungszins, auch die Werte der garantieren Leistungen bei vorzeitiger Kündigung und Beitragsfeststellung reduzieren.

Details zum Upgrade-Prozess und zu Auswirkungen auf den Vertragsverlauf finden Sie in den [WIKI-INFOBRIEF N. 003 vom 22.08.2024](#) und N. 006 vom 28.01.2025.

**18. Wann verhindern gewünschte Vertragsänderungen ein Tarifwechsel-Angebot?**  
Vertragsänderungen, die zwischen dem Zeitpunkt der Angebotserstellung und dem Änderungsdatum beantragt werden, können nicht durchgeführt werden.  
Beantragte Vertragsänderungen müssen bis zum Eintragungstermin des Tarifwechsel-Angebots (6 Wochen vor dem Tarifwechsel-Termin) durchgeführt sein. Somit sollen Vertragsänderungen nur maximal bis 2 Monate vor dem Tarifwechseltermin beantragt werden, um die Erstellung des Tarifwechsel-Angebots nicht zu gefährden.  
Eines beispielsweise bereits durchgeführte Beitragsfeststellung des Vertrags führt in der Folge dazu, dass kein Tarifwechsel-Angebot erstellt wird.

Stand: 26.03.2025

Bei Verträgen mit Rechnungszins-Upgrade-Option kann eine Erhöhung unter Umständen zum Verlust dieser Option führen.

Alle Informationen hierzu finden Sie in Punkt 18 der „FAQ-Liste – Die neue Tarifserie 25 (RR25, FV25 und FVG25) sowie die Rechnungszins-Upgrade-Option“ im Unterlagenbereich der Aktionswebseite.

# Aktionsinhalte



## Aktionsbeschreibung

### ERHÖHUNG BEI GLEICHZEITIGER UPGRADE-OPTION (2/2)

#### Wichtiger Hinweis:

Vermittler dürfen Kundinnen und Kunden nicht mit einer Angebots- oder Annahmeerklärungskopie aus VIP kontaktieren, um diese unterschreiben zu lassen – weder in Papierform noch digital über Insign.

In solchen Fällen kann die WWK nicht belegen, dass die vorvertragliche Anzeigepflicht ordnungsgemäß erfüllt wurde. Das hätte zur Folge, dass der Vertrag im Zweifel anfechtbar wäre.

→ Verwenden Sie daher ausschließlich die Version, die direkt vom Kunden stammt.

ACHTUNG!

# Aktionsinhalte



## Aktionsbeschreibung

### ERHÖHUNG ÜBER VIP (BEI RIESTER-VERTRÄGEN)

**WWK INFORMIERT**  
4. August 2023 / Ausgabe Nr. 030

**Riester Erhöhung über VIP**

Ab dem 04.08.2023 steht Ihnen die neue Funktion „Riester Erhöhung über VIP“ zur Verfügung. Hierbei können Sie gemeinsam mit Ihrem Kunden Rückfragen und über den neuen digitalen Prozess einen Riester Erhöhung über VIP anfordern. Diese werden anschließend vollständig digitalisiert verarbeitet.

Sie nutzen Sie die Riester Erhöhung über VIP über die Kundenvertragsfrage wählen Sie die Aktion. Danach wählen Sie den zu erhöhenden Vertrag über die Kundenvertragsfrage.

Über **inSight** können Sie noch weitere Dokumente (z.B. Maklervollmachten) anhängen. Dies funktioniert über die Schaltfläche „Dokument hochladen“. Bitte beachten Sie, dass dies vorgeschrieben muss. Wird die Unterschrift geleistet, kann kein weiteres Dokument angehängt werden, da hier die Signatur zerlegt werden muss.

Mit freundlichen Grüßen  
Ihre Abteilung Verkaufschefin  
Bereich Marketing

Seite 2

Nutzen Sie die einfache, schnelle und volldigitale Erhöhungsmöglichkeit von Riester-Verträgen über VIP.

Alle Informationen hierzu erhalten Sie in der „[WWK Informiert – Riester-Antrag mit schneller Erhöhungsmöglichkeit über VIP](#)“ im Unterlagenbereich der Aktionswebseite.

# Aktionsinhalte



## Aktionsbeschreibung

### AKTIONSANTRÄGE

WWK Lebensversicherung a.S. München  
Erhöhung zum Vertrag für die Tarife FV22, FV23, FV25, FVG25 (1.+ 3. Schicht inkl. Kids-Tarife)

Erhöhung zum FV DV ab 1...

Erhöhung zum Vertrag für die Tarife FV22, FV23, FV25, FVG25 (1.+ 3. Schicht inkl. Kids-Tarife)

Neben der Möglichkeit der Erhöhung über VIP (bei Riester-Verträgen) und per einfachem Dreizeiler können Sie unsere datensparsamen einseitigen Erhöhungsanträge nutzen. Sie finden Sie zusammen mit dem elektronischen Beratungsprotokoll bzw. Verzichtserklärung im Unterlagenbereich der Aktionswebseite.

Bitte nutzen Sie für Anträge den Weg diese ausgefüllt und unterschrieben über die jeweilige Außenstelle/ POS einzureichen.

# VIP-Selektion



## VIP-Selektion

Hier erhalten Sie die vorselektierten erhöhbaren Verträge Ihres Bestands im Rahmen der Aktion. Sie gilt für die Tarife FV22 (alle Schichten), FV23 (3. Schicht), FV25 (alle Schichten), FVG24 (Direktversicherung), FVG25 (alle Schichten) und Riester (ab RR08). Beachten Sie die bekannten Voraussetzungen für Erhöhungen.

The screenshot displays the WWK portal interface. The top navigation bar includes 'Start', 'Suche', 'Nachrichten', 'Anwendungen', 'MeinVIP', 'WWK Portal', and 'Vermittler Abmelden'. The main content area is titled 'Selektionsbedingungen' and shows a progress indicator with steps: '1. Einschluss', '2. Ausschluss', and '3. Ergebnis'. The date 'Datenbestand vom: 25.03.2025' is displayed. The 'Standard' and 'Individuell' selection options are highlighted with red boxes and arrows. Below them, the 'Vertrag' tab is also highlighted with a red box and arrow. A dropdown menu is open, showing the action 'Aktion: WWK Erhöhungen', which is also highlighted with a red box and arrow. The bottom of the page features contact information for 'Technischer Support' and links for 'Datenschutzrichtlinien', 'Impressum', and 'Kontakt'.

The logo for WWK, consisting of the letters 'WWK' in a bold, green, sans-serif font. A thin orange horizontal line is positioned directly below the letters.

Eine starke Gemeinschaft

A close-up photograph of several pairs of hands clapping. The hands are in various stages of motion, with some blurred to convey a sense of activity. The background is a soft, out-of-focus light color.

WWK Versicherungen

**VIELEN DANK FÜR  
IHRE AUFMERKSAMKEIT.**

WWK Erhöhungsaktion 2025 | OD Eigenvertrieb | 09.04.2025

# Rechtshinweis

Diese Präsentation wurde von der WWK Versicherungsgruppe erstellt und wir behalten uns sämtliche Rechte daran vor.

Die im Rahmen dieser Präsentation verwendeten Folien geben unsere aktuelle Einschätzung auf der Basis der derzeit geltenden Gesetze und ihrer Auslegung wieder (in Abhängigkeit des Zeitpunktes der Erstellung). Die Präsentation erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Sie ist damit weder geeignet, eine Beurteilung im konkreten Einzelfall abzuleiten, noch kann sie als Basis für vertragliche Vereinbarungen herangezogen werden. Durch die Überlassung der Präsentation wird eine Haftung unseres Unternehmens gegenüber dritten Personen in keiner Weise begründet. Das Geltendmachen von Ansprüchen jeglicher Art ist ausgeschlossen.

WWK Lebensversicherung a.G.  
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),  
Rainer Gebhart (stv. V.),  
Dirk Fassott  
Vorsitzender des Aufsichtsrats:  
Dr. Frank Schindelhauer  
Registergericht  
München HR B 211  
St. Nr. 143/108/40018  
Gl. Id. DE81WWK00000069127

WWK Allgemeine Versicherung AG  
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),  
Rainer Gebhart (stv. V.),  
Dirk Fassott  
Vorsitzender des Aufsichtsrats:  
Prof. Dr. Peter Reiff  
Registergericht  
München HR B 5553  
St. Nr. 143/108/40026  
Vst. Nr. 802/V908 0200 4423  
Gl. Id. DE11WWK00000069126

WWK Vermögensverwaltungs  
und Dienstleistungs GmbH  
Geschäftsführer: Karl Ruffing,  
Stefan Sedlmeir  
Registergericht  
München HR B 76323  
St. Nr. 143/108/40050  
Gl. Id. DE38WWK00000069125

WWK Pensionsfonds AG  
Vorstand: Karl Ruffing,  
Heinrich Schüppert  
Vorsitzender des Aufsichtsrats:  
Dirk Fassott  
Registergericht  
München HR B 146295  
St. Nr. 143/108/40034  
Gl. Id. DE65WWK00000069124

**Bankverbindung:** Bayern LB München (BLZ 700 500 00), Kontonummer: 35 540, IBAN: DE96 7005 0000 0000 0355 40, BIC: BYLADEMMXXX

**Hausanschrift:** Marsstraße 37, 80335 München (Briefanschrift 80292), Telefon +49 (89) 51 14-0, Fax +49 (89) 51 14-23 37, E-Mail: [info@wwk.de](mailto:info@wwk.de), [wwk.de](http://wwk.de), [info@wwk.at](mailto:info@wwk.at), [wwk.at](http://wwk.at)