

WWK BasisRente

STATTLICHE ZUSCHÜSSE VOM STAAT

Flexibel und einfach:
Die Zuzahlung im Video

Eine starke Gemeinschaft

MEHR ALS EIN PARTNER IN IHREM INTERESSE

- **SICHER**
  Unabhängige Rating-Agenturen bestätigen seit vielen Jahren laufend unsere ausgezeichnete Unternehmensqualität und Substanzkraft.
- **UNABHÄNGIG**
  Dank unserer Rechtsform „Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit" arbeiten wir für unsere Kunden, nicht für Aktionäre.
- **KUNDENORIENTIERT**
  Bei uns stehen die Bedürfnisse unserer Kunden im Mittelpunkt.
- **ERFAHRUNG**
  Wir blicken auf mehr als 135 Jahre Unternehmensgeschichte und über 50 Jahre Erfahrung mit fondsgebundenen Versicherungen zurück.
- **ERFOLGREICH**
  Mehr als 1,3 Millionen Kunden vertrauen auf die starke Gemeinschaft.

Bestens: unsere Auszeichnungen (Stand 08/2026)

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

WWK
Eine starke Gemeinschaft

4420-ID.00011-08.26-



WWK BasisRente

EINFACH ZUZAHLEN – DOPPELT PROFITIEREN

WWK
Eine starke Gemeinschaft

WWK BasisRente

SICHERN SIE SICH IHREN STEUERVORTEIL 2026

Mit der WWK BasisRente haben Sie sich für die clevere Art der Absicherung Ihres Ruhestands entschieden. Neben dem staatlichen finanziellen Polster für später bietet Ihnen die WWK BasisRente eine attraktive Möglichkeit, bereits heute satte Steuervorteile dank Sonderzuzahlungen auszuschöpfen.

So profitieren Sie gleich doppelt: Einerseits ergänzen Sie die laufenden Beitragszahlungen und damit Ihr angespartes Rentenvermögen und andererseits optimieren Sie Ihre Steuerlast für das aktuelle Kalenderjahr.

SO VIEL KÖNNEN SIE ALS SONDERAUSGABE FÜR BEITRÄGE ZUR WWK BASISRENTE ANSETZEN*:

- 2026 sind das 30.826 Euro.
- Bei zusammen veranlagten Ehepartnern ist es sogar doppelt so viel.

* Einschließlich Beiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung oder zu berufsständischen Versorgungseinrichtungen

VORAUSSETZUNGEN FÜR IHRE ZUZAHLUNG:

- Mindestens 500 EUR
- Die Zuzahlung muss vor dem 1. Dezember 2026 bei uns eingegangen sein
- Ihre Überweisung muss von dem uns bekannten Konto erfolgen (gesetzliche Vorschrift)
- Pro Monat maximal eine Zuzahlung

WWK BasisRente

SO RECHNET SICH IHRE SONDERZUZAHLUNG

Das kleine Beispiel von Thomas F. zeigt Ihnen anschaulich, wie positiv sich die Sonderzuzahlung auswirkt: Vor 10 Jahren hat Thomas eine WWK BasisRente abgeschlossen, für die er monatlich 200 Euro aufwendet. Im November 2026 will er sich den Steuervorteil sichern und zahlt einmalig 2.500 Euro zu.
Das rechnet sich für ihn wie folgt:

Zuzahlung (einschl. der laufenden Beiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung und zu berufsständischen Versorgungswerken liegt die Zuzahlung innerhalb des Sonderausgabenhöchstbetrages von 30.826 EUR p. a.)	**2.500 EUR**
Persönlicher Grenzsteuersatz einschl. Solidaritätszuschlag (sonstige Vorsorgeaufwendungen sind bereits ausgeschöpft)	**30 %**
Zusätzliche Steuerersparnis (gerechnet aus: 2.500 Euro Zuzahlung x 30 % Grenzsteuersatz)	**750 EUR**

Das Fazit für Thomas:
***750 Euro Steuern gespart** – und im Ruhestand mehr Rente!*

Hinweis für die WWK BasisRente *invest*:
Anders als in den Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung (Tarifserien FV01 bis FV06) vereinbart, erfolgt die Aufteilung des Zuzahlungsbetrags zum Monatsersten. Bei der Umrechnung des Anlagebetrags in Fondsanteile wird jeweils der Rücknahmepreis des Fonds zum nächsten Monatsersten zugrunde gelegt, nachdem der Geldbetrag bei uns eingegangen ist, bei Eingang während der letzten zwei Börsentage vor einem Monatsersten zum übernächsten Monatsersten. Erfolgt am angegebenen Stichtag keine Wertfestsetzung, gilt jeweils der zuletzt festgesetzte Rücknahmepreis eines Fondsanteils. Anders als in den Allgemeinen Bedingungen für den Tarif FV01 vereinbart, werden die anfallenden Abschluss- und Vertriebskosten nicht einmalig in Abzug gebracht, sondern über fünf Jahre verteilt.

Hinweis zu Tarif KVA01/KVA04/KVA05/KVA06
Anders als in den Allgemeinen Bedingungen für die Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung (Tarif KVA01/KVA04/KVA05/KVA06) vereinbart, legen wir für die Zuzahlung die gleichen Rechnungsgrundlagen wie für die Hauptversicherung zugrunde.

WWK BasisRente

SO EINFACH PROFITIEREN SIE

Mit einer WWK BasisRente ist der Weg zu den Steuervorteilen denkbar leicht. Sie können Ihre Sonderzuzahlung ganz bequem und schnell online überweisen – ohne Gesundheitsfragen oder bürokratische Stolpersteine. **Geben Sie bei der Überweisung bitte Ihre Vertragsnummer und den Verwendungszweck "Zuzahlung" an**, wenn Sie auf folgendes Konto einzahlen:

WWK Lebensversicherung a. G.
IBAN: DE96 7005 0000 0000 0355 40
BIC: BYLADEMM

Falls Sie Ihre Unterlagen nicht zur Hand haben, finden Sie Ihre Vertragsnummer auch im Anschreiben direkt über der Anrede. Noch komfortabler geht es mit dem Smartphone: Scannen Sie einfach mithilfe der Foto-Funktion Ihrer Banking-App die Überweisungsdaten aus dem Anschreiben und geben Sie Ihren gewünschten Sonderzuzahlungsbetrag ein – fertig!



Mehr Informationen und einen interaktiven Rechner für Ihren persönlichen Steuervorteil finden Sie unter: wwk-zuzahlung.de