

2. Januar 2025 / Ausgabe Nr. 2025-001

Neuaufgabe der Technischen Richtlinien zu 01/2025

Sehr geehrte Damen und Herren,

die Technischen Richtlinien stehen Ihnen ab dem 02.01.2025 in einer aktualisierten Version mit Stand Januar 2025 zur Verfügung.

Änderungen

Relevante Änderungen sind in den Technischen Richtlinien mit einem Strich am Rand gekennzeichnet.

Im Folgenden geben wir Ihnen zudem einen Überblick über die wichtigsten Änderungen:

Anpassung in allen Schichten:

- Für die **Tarifserien 25** gilt ein **Rechnungszins** von **1,00 %**.

Anpassungen nur in der 3. Schicht:

- Die Tarifserie wurde für die Tarife FV (*Kids*), FVG (*Kids*), KVA, BS, T, GA, BUZ auf die **25er Serie** aktualisiert.
- Der Abschnitt zu Versicherungsnehmern mit Wohnsitz in Deutschland wurde aktualisiert.
- **Die Änderungen beim Tarif FVG25, wie zum Beispiel** der maximal mögliche **Beitragsgarantieprozentsatz von 100 %** statt wie bisher 80 % der die **Erhöhung der Grundphasendauer auf 10 Jahre** wurden eingepflegt.
- Für den Tarif FV25 (*Kids*) wurde die neue Option „Cashplan“ innerhalb der „Rentenphase invest“ ergänzt.
- Bei den KVA Produkten wurden die Todesfallmodelle „Todesfallfaktor“ und „Ohne Todesfallschutz“ innerhalb der Grundphase entfernt. Dadurch entfällt für den Tarif KVA25 die Möglichkeit des Einschlusses einer Unfall-Zusatzversicherung.
- Für die KVA-Produkte entfällt die Möglichkeit der Nachversicherung.
- Änderungen der **Formblattnummern der Anträge** zum Abschluss einer Versicherung/Anträge auf Erstellung eines Versicherungsangebots
 - für die **WWK Premium FondsRente 2.0 (pro)**
alte Formblattnummern: 7301 und 7401
neue Formblattnummern: 40055 und 40066
 - für die **WWK Premium FondsRente protect (pro)**
alte Formblattnummern: 7303 und 7403
neue Formblattnummern: 40056 und 40067

- für das **WWK StarterPaket Kids** (ohne und mit *pro*-Tarifen)
alte Formblattnummern: 7351 und 7551
neue Formblattnummern: 40063 und 40071
- Änderung der **Formblattnummer** für den **Ergänzungsbogen** PremiumRisk, Premium FondsRente, Premium FondsRente *protect*, PflegeRente
alte Formblattnummer: 7135
neue Formblattnummer: 40051

Anpassungen nur in der 2. Schicht (Direktversicherungen):

- Die Tarifserie wurde für die Tarife FVG, KVA, BS, BUZ auf die **25er Serie** aktualisiert.
- Für den Tarif FVG25 wurde die Zusageart „Beitragszusage mit Mindestleistung (BZML)“ ergänzt.
- Bei den KVA-Produkten wurden die Todesfallmodelle „Todesfallfaktor“ und „Ohne Todesfallschutz“ innerhalb der Grundphase entfernt.
- **Die Änderungen beim Tarif FVG25, wie zum Beispiel** der maximal mögliche **Beitragsgarantieprozentsatz von 100 %** statt wie bisher 80 %, wurden eingepflegt.
- Änderungen der **Formblattnummern der Anträge** zum Abschluss einer Versicherung/Anträge auf Erstellung eines Versicherungsangebots
für die **WWK Premium FondsRente protect (pro)**
alte Formblattnummern: 7321/7353 und 7322/7355
neue Formblattnummern: 40057/40064 und 40058/40065

Anpassungen nur in der 2. Schicht (nur Riester):

Die Tarife RR10 und RR22 stehen nicht mehr zur Verfügung.

Anpassungen nur in der 1. Schicht:

- Die Tarifserie wurde für die Tarife FVG, FV und BUZ auf die **25er Serie** aktualisiert.
- Der Abschnitt zu Versicherungsnehmern mit Wohnsitz in Deutschland wurde aktualisiert.
- Bei den Produkten der 25er Serie wurden die **Zertifizierungsdaten** aktualisiert.
- **Die Änderungen beim Tarif FVG25 Basis, wie zum Beispiel** der maximal mögliche **Beitragsgarantieprozentsatz von 100 %** statt wie bisher 80 % oder die **Erhöhung der Grundphasendauer auf 10 Jahre**, wurden eingepflegt.
- Die **Höchstgrenzen für Vorsorgeaufwendungen** nach § 10 Abs. 3 EStG wurden für das Jahr 2025 auf **29.344 EUR beziehungsweise 58.688EUR** aktualisiert.
- Änderungen der **Formblattnummern der Anträge** zum Abschluss einer Versicherung/Anträge auf Erstellung eines Versicherungsangebots
 - für die **WWK BasisRente invest 2.0**
alte Formblattnummer: 7301
neue Formblattnummer: 40055
 - für die **WWK BasisRente invest protect**
alte Formblattnummer: 7303
neue Formblattnummer: 40056
- Änderung der **Formblattnummer** für den **Ergänzungsbogen** BasisRente *invest* 2.0, BasisRente *invest protect*
alte Formblattnummer 7135
neue Formblattnummer 40051

Internet

Im Internet können Sie im geschlossenen Vermittlerbereich unter dem Punkt „Infothek“ die Technischen Richtlinien abrufen.

Ansprechpartner

Bei Fragen zum Inhalt erreichen Sie uns telefonisch unter der Durchwahl - 20 00.

Verbesserungsvorschläge

Bitte geben Sie Verbesserungsvorschläge schriftlich über Ihre zuständige Außenstelle an die WWK Zentraldirektion Servicegruppe Geschäftsprozessunterstützung I (KOST 7190) weiter.