

Liebe BCA Partnerinnen und Partner,

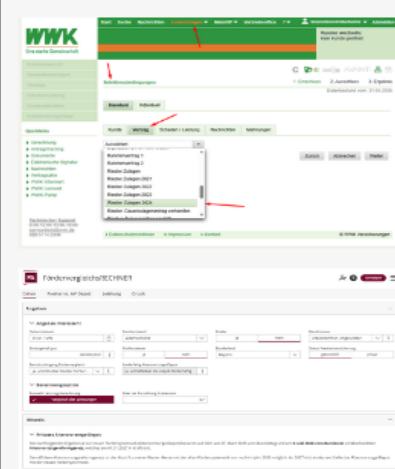
viele Kunden sind dieser Tage verunsichert, wenn es um die Riester Rente geht.

Jetzt ist der richtige Moment für Bestandsprüfung und Kundenbindung!

Riester in 2026! Jetzt prüfen

Jetzt prüfen und Kunden binden!

Lesezeit: 5 Min



Option A: aktuellen Riester-Tarif behalten...

Der Kunde bleibt im bestehenden Riester-Tarif und nutzt weiterhin die bisherige Förderlogik.

Aktuell werden die Zulagen für das vergangene Jahr zugewiesen. Über das WWK Vermittlerportal können Zulagen-Bestandslisten gezogen werden. (Selektion)

Zielstellung → Prüfung:

- Zulage vollumfänglich erhalten?
- Mit dem IVFP Fördervergleichsrechner prüfen ob der Kunde ab 2027 mit dem alten oder neuen Fördermodell im laufenden Riester-Vertrag besser gestellt ist. Gesetzlich soll die Möglichkeit bestehen im laufenden Riester-Vertrag einmalig auf die neue Förderlogik umzustellen.

Option B: Riester - Neugeschäft

Sollten Kunden aktuell an einem Riester-Neuabschluss interessiert sein, sollten 2 Variablen vorab mit dem Kunden geprüft werden:

1. Über den IVFP Vergleichsrechner prüfen, welche Förderlogik für den Kunden sinnvoller ist.
2. Das Garantieniveau mit dem Kunden besprechen
 - 100% Garantie
 - 80% Garantie
 - 0% Garantie

Entscheidet sich der Kunde für 100% Garantie kann Stand heute auch der bisherige Riester neu abgeschlossen werden. Der Kunde kann in 2027 ggfs. die Förderlogik auf das neue System umstellen.

Interessiert sich der Kunde für eine Garantie von 80% oder 0%, wäre ein Neuabschluss aus heutiger Sicht bezüglich etwaiger Stornoregelungen ab 2027 zu überdenken.

Viele Produkthanbieter werden ab Q4 2026 oder Anfang 2027 ihre neue Produktwelt vorstellen.

Auch die WWK wird künftig in der neuen Produktwelt vertreten sein.



Nächste Woche im Newsletter:
Warum die Fondspolice in der 3. Schicht und die BAV aktuell die Markttreiber sind!



Kontakt
Lassen Sie uns in den Austausch gehen!
Ich stehe Ihnen operativ zur Seite.
Gemeinsam werden wir mehr erreichen.

LINK, IVFP Fördervergleichsrechner:

<https://fairadvisor.net/foerdervergleichsrechner/index.xhtml>

Mit besten Grüßen,

Ralf Uhlig

-Senior Regionalleiter-

Experte Betriebliche Altersversorgung (DVA)

Experte Private Altersversorgung (DVA)

Hessen, Rheinland Pfalz, Saarland

WWK Lebensversicherung a. G.

Waldecker Straße 9, 64546 Mörfelden-Walldorf

Telefon: 06105 - 97 76 **32**

Telefax: 06105 - 97 76 **29**

Mobil: 0151 - 62 40 53 41

E-Mail: ralf.uhlig@wwk.de

Internet: <https://partnervertrieb.wwk.de/>

