

- Die für das Seminar ausgeschriebene Zeitdauer hinterlegen wir als Fortbildungsnachweis über Ihre Vermittlernummer. Sie können jährlich bei Erfüllung nachstehender Voraussetzungen über Ihren Betreuer einen Bericht aller Webmeetings erhalten, an denen Sie erfolgreich teilgenommen haben.
- WWK Q Nummer, über die Neugeschäft eingereicht wird, muss korrekt eingetragen werden!
  - (Q gefolgt von 7 Ziffern ohne Sonderzeichen)
- Gerne akzeptieren wir alternativ Ihre korrekt eingetragene „gut beraten“ Kontonummer
  - (16 Ziffern inklusive 2 Sonderzeichen 88888888-666666-22) IHK Anforderungen von Teilnehmerzertifikaten können wir nachträglich bei gut beraten nicht liefern! Webbeschreibung aus dem System während des Webmeetings herunterladen und für IHK Rückfragen mindestens 5 Jahre speichern.
  - Liegt weder „Q Nummer“ noch „gut beraten“ vor, wenden Sie sich an ihren WWK Betreuer
    - IDD Zeiten werden in diesem Fall nicht gutgeschrieben.
- Selbstverständlich waren Sie pünktlich und entsprechend der angegebenen Dauer im Meeting, haben als einziger Teilnehmer über ihre Mailadresse nur einmal am gleichen Webmeeting, gleichen Tages teilgenommen, haben ihren Namen und Vornamen korrekt eingetragen, damit Sie eine Bestätigung auch erreicht, sollten aus ihrem Haus mehrere Teilnehmer dabei gewesen sein. Der Rechtsweg bleibt wie immer ausgeschlossen.





**Freitagswebinar 02.12.2021, 9:30 Uhr und 13:30 Uhr**  
**Ihre Startaufstellung für die K.O. Phase:**  
**So STEUERn Sie Ihre Altersvorsorge !**

So nutzen Ihre Kunden Steuererstattungen für die Altersvorsorge ...

Niklas Senst und Felix Kache WWK Lebensversicherung a.G.

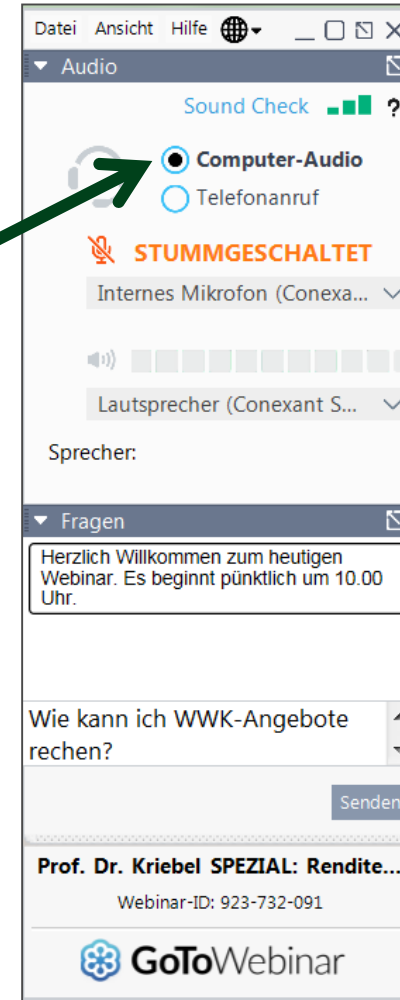
# Hinweise zur Benutzung des Webinarsystems



1. Panel ausklappbar mit  
klick auf den Pfeil

2. Auswahl  
Audio-Option

Platz für Ihre  
Kommentare  
und Fragen



# Agenda

- Verkaufsgedanken: Wie entscheiden Menschen?
- Kurzer Marktüberblick : WWK 2022
- Der progressive Einkommensteuertarif
- Steuern sparen mit Riester, Rürup und bAV
- Nachgelagerte Besteuerung

# Verkaufsgedanken

- 95% unsere Entscheidungen werden emotional getroffen

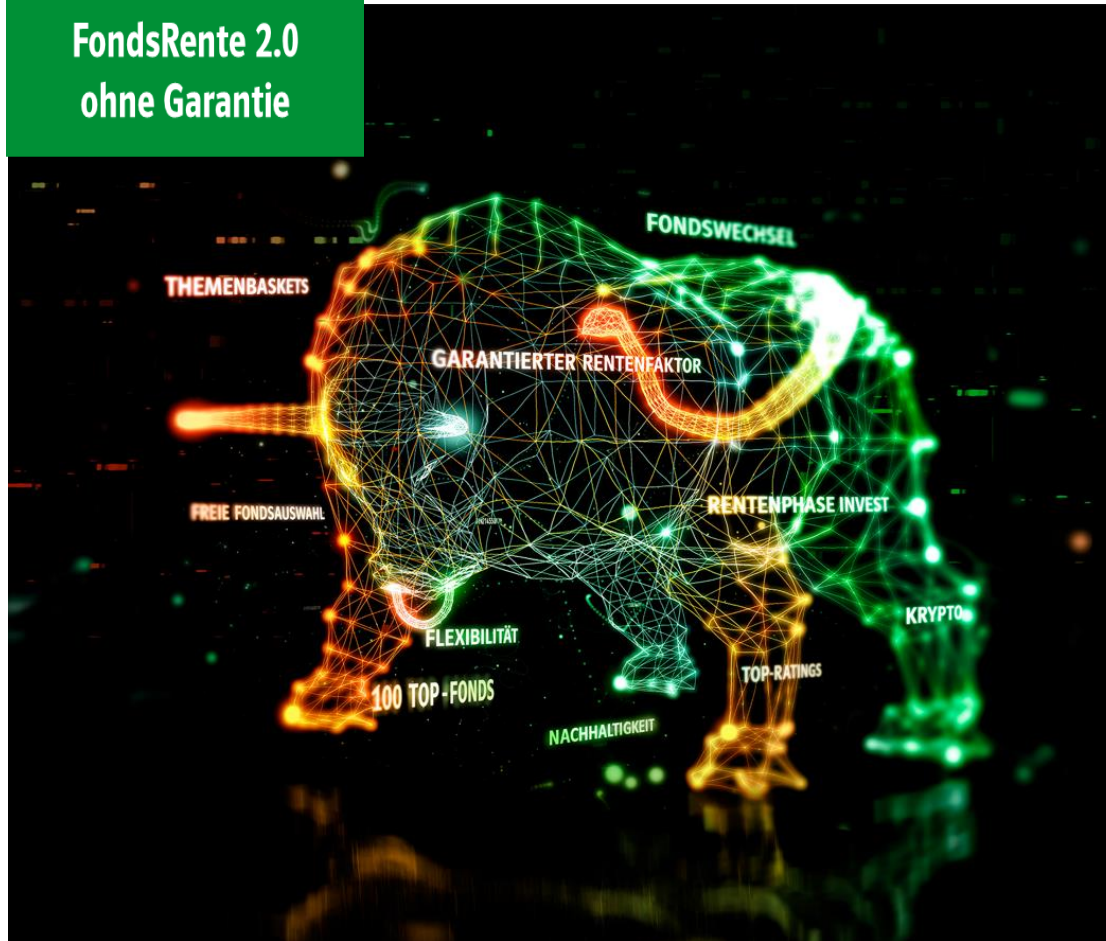
Motivation für Vorsorge ?

- Sicheres Einkommen im Alter
- Schutz vor Inflation durch Sparen in Sachwerte (Aktien, Immobilien usw.)
- Steuervorteile voll nutzen

# Volle Renditepower für Ihre Altersvorsorge!

...mit oder ohne Garantie, oder beides?

FV: WWK Premium  
FondsRente 2.0  
ohne Garantie



WWK IntelliProtect® 2.0



WWK IntelliProtect® 2.0  
**HÄRTESTEST BESTANDEN**  
**WERTE GESICHERT**



# WWK FondsPolice gestern, heute und morgen

## Produktwelt 2022 – WWK-Ausrichtung

| WWK IntelliProtect® 2.0                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                         |                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | FV: WWK Premium<br>FondsRente 2.0 ✓<br>ohne Garantie                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| RR: Riester ✓                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                         | FVG ✓                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Netto-Riester ✓<br/>Honorartarif</b><br>Verfügbar auf<br>Anfrage (z. B. für<br>kurze Laufzeiten<br>ab 5 Jahren)                                                                                                                                     | <b>Riester mit<br/>abgesenkter<br/>Provision ✓</b><br>(mindestens<br>12 Jahre Laufzeit) | <b>Schicht 2 bAV: ✓<br/>FVG mit<br/>BBG 80 %</b><br>Bewährte Vorteils-<br>argumentation: <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Funktionsweise<br/>iCPPI</li><li>▪ Zusageart: BOLZ</li></ul> | <b>Schicht 1 und 3: ✓<br/>FVG mit variabler<br/>BBG 50 % - 80 %</b><br>Bewährte Vorteils-<br>argumentation: <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Garantiemodell<br/>iCPPI</li><li>▪ Lock-in: bei gutem<br/>Börsenverlauf<br/>optionale Erhö-<br/>hung der Garantie</li><li>▪ Bewährte<br/>Fondsauswahl</li><li>▪ hoher GRF</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ TOP-Positionierung<br/>Ablaufleistung</li><li>▪ TOP 100-Ansatz:<br/>Fondauswahl</li><li>▪ TOP-Rating<br/>Bedingungsmerk</li><li>▪ TOP: harter<br/>garantierter<br/>Rentenfaktor</li><li>▪ TOP: fondsgebundene<br/>Rentenphase</li></ul> |
| <b>FVG mit BBG 100 %</b> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Nicht mehr Teil der Produktwelt 2022<br/>in Schichten 1 und 3 und bAV</li><li>▪ Kalkulatorisch bei HRZ = 0,25 % und<br/>unveränderten Vertriebskosten nicht<br/>darstellbar</li></ul> |                                                                                         |                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                 |



# Progressiver Einkommensteuertarif

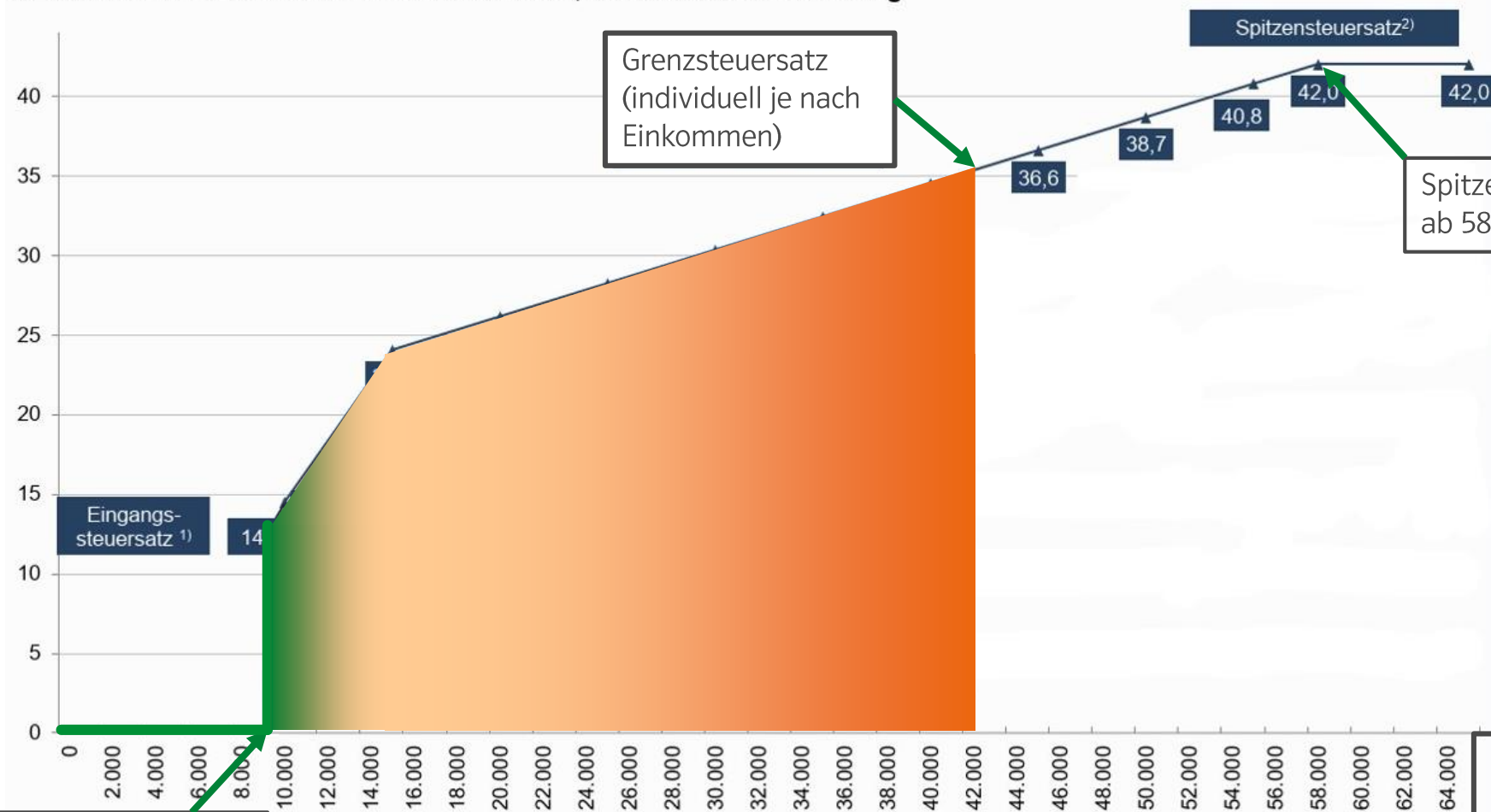
# Können Sie alle Begriffe erklären?

- Grundfreibetrag
  - Eingangssteuersatz
  - Grenzsteuersatz
  - Spitzensteuersatz
  - Durchschnittssteuersatz
  - Lohnsteuerklasse
  - Grund- und Splittingtabelle (Grund- und Splittingtarif)
- 
- Bitte geben Sie Ihren Kunden KEINE Steuerberatung – aber ein Grundverständnis für die Zusammenhänge

# Einkommensteuertarif 2022 (Grundtabelle - Nicht verheiratet)

## Grenz- und Durchschnittssteuersätze

in % des zu versteuernden Jahreseinkommens, ohne Solidaritätszuschlag



### Summe der Einkünfte aus:

- Land- u. Forstwirtschaft
- Selbst. Arbeit
- Gewerbebetrieb
- Nichtselbst. Arbeit (Lohn)
- Kapitalvermögen
- Vermietung & Verpachtung
- Sonstige Einkünfte

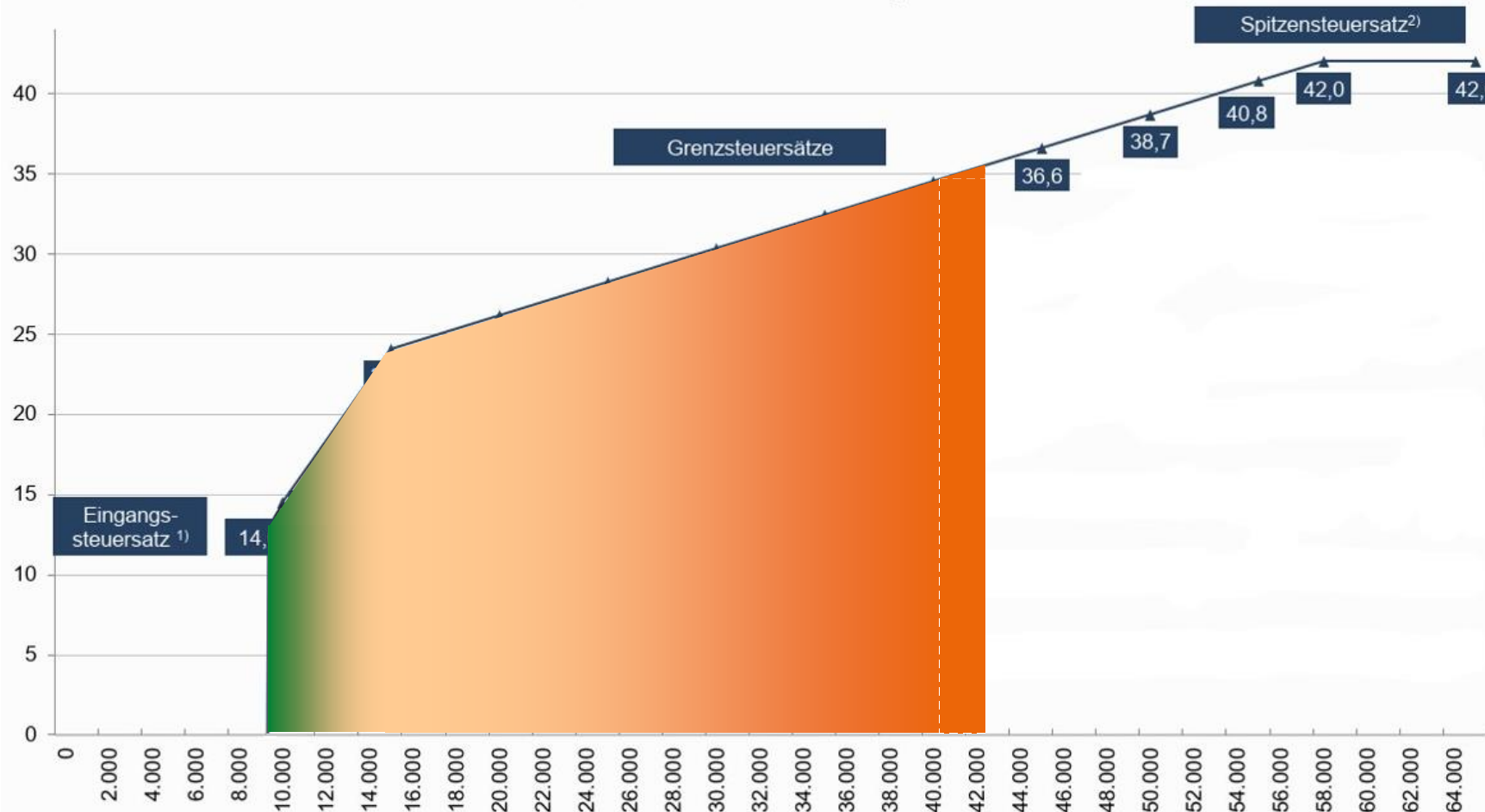
Für Verheiratete gilt der Splittingtarif (doppelte Werte für Familieneinkommen)

Grundfreibetrag 2022  
10.347 € = 0% Steuern

# Einkommensteuertarif 2022 (Grundtarif - Nicht verheiratet)

Grenz- und Durchschnittssteuersätze  
in % des zu versteuernden Jahreseinkommens, ohne Solidaritätszuschlag

IAQ



Wie viel Geld erhalte ich zurück, wenn ich 2.000€ steuerlich geltend machen kann?

So viel, wie ich vorher auf die letzten 2.000 € meines Einkommens an Steuern gezahlt habe!

# Beispiel

- Unternehmerin (verheiratet) least Auto für 1000,- € mtl.
  - Was kostet das Auto netto (also nach Steuererstattung?)
  - zu verst. Familieneinkommen: 130.000 €
- Antwort:
  - Grenzsteuersatz (in diesem Fall = Spitzensteuersatz) = 42%
  - Steuererstattung  $42\% \times 1000 \text{ €} = 420 \text{ €}$
  - Das Auto kostet also netto 580 € mtl.

# RIESTER – PFLICHT UND KÜR



# Riesterpurt 2022 vor einer möglichen Riesterpflicht

- Riester Rente wieder in den Medien – für Sie gelesen 19.08.2022

## Für eine Pflicht-Riester-Rente

lc.  
Ökonomenbeirat liefert  
Gutachten zur Altersvorsorge

**Frankfurter Allgemeine**  
ZEITUNG FÜR DEUTSCHLAND

BERLIN. Die Ampelkoalition plant, die gesetzliche Rente durch die Einführung eines ergänzenden Kapitalstocks neben der Beitragskasse zu stärken.

„Es gibt gute Gründe, das gegenwärtige System der freiwilligen Riester-Rente zu reformieren und in Richtung eines verpflichtenden Beitrags zu einem kapitalgedeckten System zu entwickeln“, schreiben die Ökonomen in dem nun vom Ministerium veröffentlichten Papier.

- Glauben Sie, dass ein „verpflichtender Riester“ mehr Vergütung bietet, als unsere heutige Variante?
  - Riester 2022 mit Bestandsschutz der Bundesregierung
  - §7a Mitteilung filetieren und Anbieterwechsel nicht vergessen

[https://gdv.unicepta-mind.de/export/reportresult\\_pdf?args=eylyZXBvcnRfcmlVzdWx0X2lkIjoMTQ1ODcxMzEyliwcmVxdWVzdF9tb2R1bGVfaWQiOiliMzlyliwiZmlsdGVyX3NldF9pZCI6bnVsbCwiYm9va2VhX3Byb2R1Y3RfaXNzdWVfaWQiOili2NDEzMDEifQ%3D%3D&documentType=reportresult\\_pdf&token=5b3809ad47f76bb0095f06358dc4d08460d97d4c](https://gdv.unicepta-mind.de/export/reportresult_pdf?args=eylyZXBvcnRfcmlVzdWx0X2lkIjoMTQ1ODcxMzEyliwcmVxdWVzdF9tb2R1bGVfaWQiOiliMzlyliwiZmlsdGVyX3NldF9pZCI6bnVsbCwiYm9va2VhX3Byb2R1Y3RfaXNzdWVfaWQiOili2NDEzMDEifQ%3D%3D&documentType=reportresult_pdf&token=5b3809ad47f76bb0095f06358dc4d08460d97d4c)

# So funktioniert Riester!

Der Staat fördert die Riester-Rente mit Zulagen und evtl. Steuervorteilen

**Ihr Beitrag ...**

4 % des rentenversicherungspflichtigen  
Bruttoeinkommens aus dem Vorjahr

max. 2.100 EUR

**... minus staatliche Zulagen**

**Grundzulage:**  
jeweils 175 EUR

**Kinderzulage:**  
jeweils 185 EUR (vor 2008)  
jeweils 300 EUR (ab 2008)

**Berufseinsteigerbonus:**  
einmalig 200 EUR bei Vertragsbeginn für alle unter  
25-Jährigen

Ihr eigener zu  
zahlender Beitrag:

min. 60 EUR

*Geringer Nettoaufwand dank  
staatlicher Zulagen und möglichen  
Steuervorteilen*

**... minus Steuervorteil**

Mögliche Steuererstattung

Ihr Nettoaufwand

# Umfrage im Chat

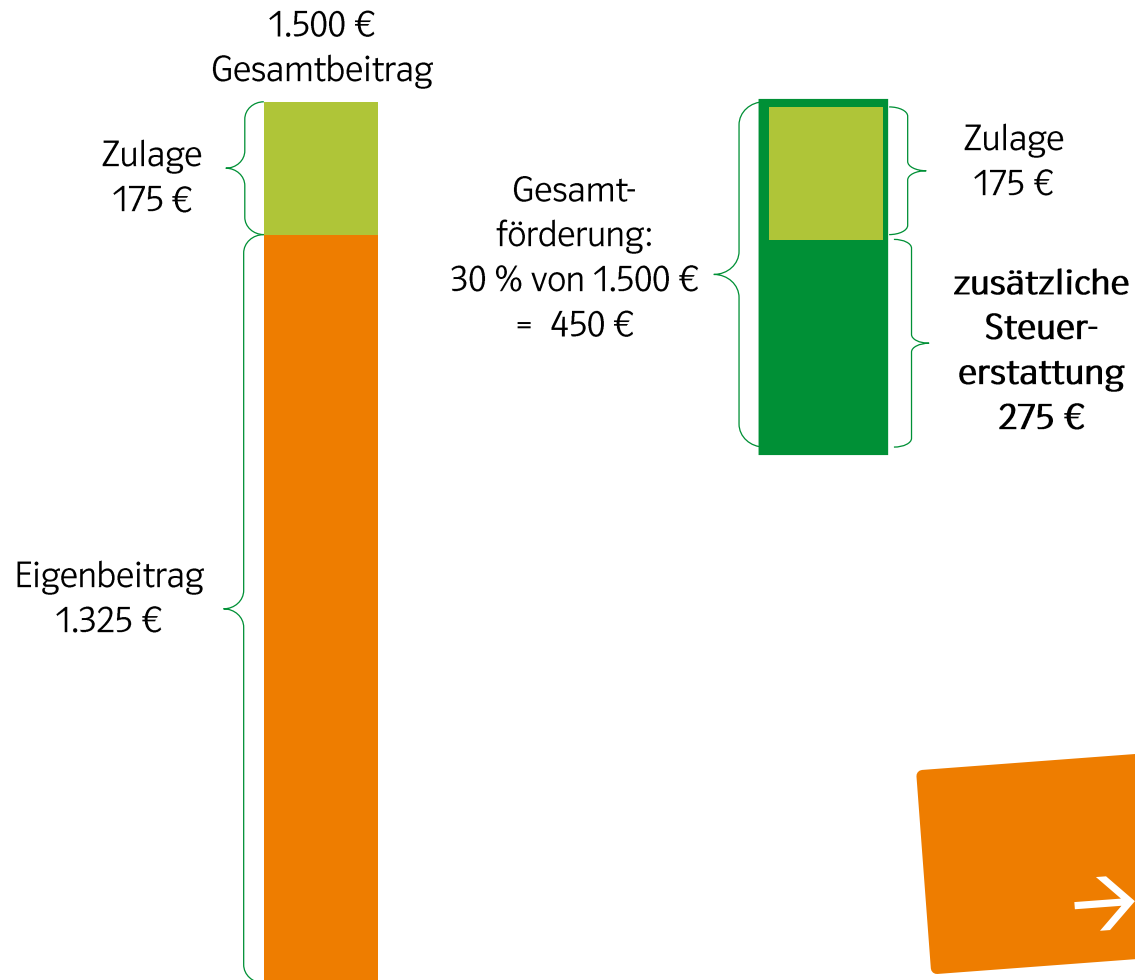
- Umfrage:
- Worin besteht die hauptsächliche Riesterförderung?

*Bitte Antwort im Fragen- Chat!*

## Riester Quizfrage:

- Single ohne Kinder (37.500 € Jahresbrutto, Grenzsteuersatz 30%)
- 1.500 € fließen p.a. in Riesterrente
  - 175 € Grundzulage
  - 1.325 € Eigenbeitrag
- Wie hoch ist der zusätzliche Steuervorteil?
  - a) 450 €
  - b) keine zusätzliche Steuererstattung
  - c) 275 €
  - d) 405 €
  - e) Weiß nicht – dafür gibt es Computer!

# Beispiel: Riester-Förderung Grenzsteuersatz 30%



- $1.500 \text{ €} \times 30\%$  = 450 €
- ./. Zulage = 175 €
- **Zusätzliche Steuererstattung** = 275 €

Was passiert eigentlich, wenn dieser Kunde  
50 € mtl. mehr zahlt?

- $2.100 \text{ €} \times 30\%$  = 630 €
- ./. Zulage = 175 €
- **Zusätzliche Steuererstattung** = 455 €

600 € mehr Eigenbeitrag  
→ 180 € mehr Steuererstattung

# Riester mit Steuervorteil!

Neben den staatlichen Gesamtzulagen ist mit der WWK Riester-Rente ggf. eine zusätzliche Steuerersparnis möglich:

- Single ohne Kinder
- Steuerpflichtiges Jahreseinkommen: 45.000 Euro
- Grenzsteuersatz: 37,62 %
- Gesamtbeitrag: 1.800 Euro (4 % vom Bruttovorjahreseinkommen)
- Gesamtzulage: 175 Euro
- Mögliche zusätzliche Steuerersparnis (Näherungswert): **502 Euro**

Berechnung Steuerersparnis:

$$\underbrace{(1.800 \text{ EUR} \times 37,62 \%)}_{\text{Gesamtbeitrag}} - \underbrace{175 \text{ EUR}}_{\text{Gesamtzulagen}} = 502 \text{ EUR}$$

*(Note: The original image incorrectly labels the second term as 'Grenzsteuer'. It is 'Gesamtzulagen'.)*



WWK Riester-Check  
**DAS RECHNET SICH FÜR SIE.**

Jetzt mit noch mehr Förderung.

Jetzt persönlichen Vorteil berechnen

**WWK**  
Eine starke Gemeinschaft

# WWK RiesterRente Zulagenförderung

## So fördert der Staat Ihre Rente

Familienstand

bitte auswählen

### 1. PERSON

### 2. PERSON

(Ehepartner / eingetragener Lebenspartner)

Förderberechtigung

☒ unmittelbar

☐ unmittelbar

☐ mittelbar

Bruttoeinkommen  
aus dem Vorjahr

0,00 EUR

EUR

davon 4 % Gesamtbeitrag\*  
(max. 2.100 EUR)

0,00 EUR

EUR

minus Grundzulage

175,00 EUR

EUR

Bonus für Berufseinsteiger  
(≤ 25 Jahre)

☐ Ja, einmalige Zulage von 200 EUR

☐ Ja, einmalige Zulage von 200 EUR

minus Kinderzulage(n)

☐ Kind(er): vor 2008 geboren (je 185 EUR)

☐ Kind(er): vor 2008 geboren (je 185 EUR)

☐ Kind(er): ab 2008 geboren (je 300 EUR)

☐ Kind(er): ab 2008 geboren (je 300 EUR)

Gesamtzulagen\*

175,00 EUR

EUR

Verbleibend:  
**Jährlicher Eigenbeitrag**  
(min. 60 €)

60,00 EUR

EUR

**Monatlicher Eigenbeitrag**  
(min. 5 €)

5,00 EUR

EUR

pdf-Rechner  
jetzt verfügbar!

# WWK RiesterRente

## Steuervorteil durch Günstigerprüfung

So beteiligt sich das Finanzamt eventuell noch zusätzlich an Ihrer Altersversorgung:

|                                                                                                                        |               |     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----|
| Steuerpflichtiges Jahreseinkommen<br><small>(mit Ehepartner / eingetragensem Lebenspartner)</small>                    | 0,00          | EUR |
| Grenzsteuersatz                                                                                                        | 0,00          | %   |
| Familienstand                                                                                                          | bitte angeben |     |
| Gesamtbeitrag*<br><small>(4 % vom Bruttovorjahreseinkommen;<br/>mit Ehepartner / eingetragensem Lebenspartner)</small> | 0,00          | EUR |
| Zwischenergebnis<br><small>Gesamtbeitrag * <math>\frac{\text{Grenzsteuersatz}}{100}</math></small>                     | 0,00          | EUR |
| Minus Gesamtzulagen*<br><small>(mit Ehepartner / eingetragensem Lebenspartner)</small>                                 | 350,00        | EUR |
| Mögliche zusätzliche Steuerersparnis                                                                                   | 0,00          | EUR |

Bei einem negativen Wert ist die Steuerersparnis geringer als Ihre Gesamtzulage. Es kommt dann zu keiner zusätzlichen Steuerersparnis.  
Aber: Sie behalten trotzdem die vollen Zulagen in Ihrem WWK-Vertrag.

\* Werte von „WWK Riester-Check – ZULAGENFÖRDERUNG“.

Steuertabelle

| STEUERPFLICHTIGES JAHRESEINKOMMEN<br>(in EUR) | GRENZ-<br>STEUERSATZ<br>(in %)<br>LEDIG | GRENZ-<br>STEUERSATZ<br>(in %)<br>MIT |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------|
| 9.984                                         | 0,00                                    | 19.488                                |
| 10.000                                        | 14,03                                   | 20.000                                |
| 12.500                                        | 19,08                                   | 25.000                                |
| 15.000                                        | 24,00                                   | 30.000                                |
| 17.500                                        | 25,03                                   | 35.000                                |
| 20.000                                        | 26,07                                   | 40.000                                |
| 22.500                                        | 27,10                                   | 45.000                                |
| 25.000                                        | 28,13                                   | 50.000                                |
| 27.500                                        | 29,16                                   | 55.000                                |
| 30.000                                        | 30,19                                   | 60.000                                |
| 32.500                                        | 31,23                                   | 65.000                                |
| 35.000                                        | 32,26                                   | 70.000                                |
| 37.500                                        | 33,29                                   | 75.000                                |
| 40.000                                        | 34,32                                   | 80.000                                |
| 42.500                                        | 35,35                                   | 85.000                                |
| 45.000                                        | 36,39                                   | 90.000                                |
| 47.500                                        | 37,42                                   | 95.000                                |
| 50.000                                        | 38,45                                   | 100.000                               |
| 55.000                                        | 40,52                                   | 110.000                               |
| 58.000                                        | 41,75                                   | 115.000                               |
| 60.000                                        | 42,00                                   | 120.000                               |

Quelle: Steuertabellen 2022, SCHALLÖHR VERLAG GmbH, [www.schalloehr-verlag.de](http://www.schalloehr-verlag.de),  
Stand 01/2022

pdf-Rechner  
jetzt verfügbar!

# Berechnungshilfe Steuerersparnis

**WWK Riester-Check**  
**IHRE STEUER-  
VORTEILSBERECHNUNG**

Ledig

Beispielrechnung für  
(Name, Vorname)

Steuerpflicht.  
Jahreseinkommen

EUR

Grenzsteuersatz

%

Gesamtbeitrag\*  
(4 % vom Brutto-  
vorjahreseinkommen)

EUR

Zwischenergebnis  
Gesamtbeitrag  $\times \frac{\text{Grenzsteuer}}{100}$

EUR

Minus Gesamtzulagen\*

EUR

Minus Bonus für Berufs-  
einsteiger (< 25 Jahre)

☒ Ja, einmalige Zulage von 200 EUR

Mögliche zusätzliche  
Steuerersparnis

EUR

Bei einem negativen Wert ist die Steuerersparnis  
geringer als Ihre Gesamtzulage. Es kommt dann  
zu keiner zusätzlichen Steuerersparnis.  
Aber: Sie behalten trotzdem die vollen Zulagen  
in Ihrem WWK-Vertrag.

\* Werte vom Beratungsblock „WWK Riester-Check – So fördert der Staat Ihre Rente“.

Quelle: Steuertabelle 2020, SCHALLÖHR VERLAG GmbH

Hinweis: Die Steuerberechnung dient lediglich zur Illustration, wie eine mögliche Steuerersparnis aussehen könnte. Bei der  
Berechnung handelt es sich um ein vereinfachtes Näherungsverfahren. Die Angaben sind daher ohne Gewähr. Eine exakte Be-  
rechnung kann nur mit Ihren vollständigen Daten durch einen Steuerberater erfolgen.

| STEUERPFLICHTIGES<br>JAHRESEINKOMMEN<br>(in EUR) | GRENZSTEUERSATZ<br>(in %) |
|--------------------------------------------------|---------------------------|
| 9.000                                            | 0                         |
| 10.000                                           | 15,15                     |
| 12.500                                           | 20,02                     |
| 15.000                                           | 24,17                     |
| 17.500                                           | 25,23                     |
| 20.000                                           | 26,29                     |
| 22.500                                           | 27,35                     |
| 25.000                                           | 28,41                     |
| 27.500                                           | 29,47                     |
| 30.000                                           | 30,53                     |
| 32.500                                           | 31,59                     |
| 35.000                                           | 32,65                     |
| 37.500                                           | 33,71                     |
| 40.000                                           | 34,77                     |
| 42.500                                           | 35,83                     |
| 45.000                                           | 36,89                     |
| 47.500                                           | 37,95                     |
| 50.000                                           | 39,01                     |
| 53.000                                           | 40,28                     |
| 55.000                                           | 41,13                     |
| 56.000                                           | 41,55                     |
| 60.000                                           | 42                        |

**WWK Riester-Check**  
**IHRE STEUER-  
VORTEILSBERECHNUNG**

Verheiratet

Beispielrechnung für  
(Name, Vorname)

Steuerpflicht.  
Jahreseinkommen  
(mit Ehepartner)

EUR

Grenzsteuersatz

%

Gesamtbeitrag\*  
(4 % vom Bruttovorjahresein-  
kommen; mit Ehepartner)

EUR

Zwischenergebnis  
Gesamtbeitrag  $\times \frac{\text{Grenzsteuer}}{100}$

EUR

Minus Gesamtzulagen\*

EUR

Minus Bonus für Berufs-  
einsteiger (< 25 Jahre)

☒ Ja, einmalige Zulage von 200 EUR

Mögliche zusätzliche  
Steuerersparnis

EUR

Bei einem negativen Wert ist die Steuerersparnis  
geringer als Ihre Gesamtzulage. Es kommt dann  
zu keiner zusätzlichen Steuerersparnis.  
Aber: Sie behalten trotzdem die vollen Zulagen  
in Ihrem WWK-Vertrag.

\* Werte vom Beratungsblock „WWK Riester-Check – So fördert der Staat Ihre Rente“.

Quelle: Steuertabelle 2020, SCHALLÖHR VERLAG GmbH

Hinweis: Die Steuerberechnung dient lediglich zur Illustration, wie eine mögliche Steuerersparnis aussehen könnte. Bei der  
Berechnung handelt es sich um ein vereinfachtes Näherungsverfahren. Die Angaben sind daher ohne Gewähr. Eine exakte Be-  
rechnung kann nur mit Ihren vollständigen Daten durch einen Steuerberater erfolgen.

| STEUERPFLICHTIGES<br>JAHRESEINKOMMEN<br>(in EUR) | GRENZSTEUERSATZ<br>(in %) |
|--------------------------------------------------|---------------------------|
| 18.000                                           | 0                         |
| 20.000                                           | 15,15                     |
| 25.000                                           | 20,02                     |
| 30.000                                           | 24,17                     |
| 35.000                                           | 25,23                     |
| 40.000                                           | 26,29                     |
| 45.000                                           | 27,35                     |
| 50.000                                           | 28,41                     |
| 55.000                                           | 29,47                     |
| 60.000                                           | 30,53                     |
| 65.000                                           | 31,59                     |
| 70.000                                           | 32,65                     |
| 75.000                                           | 33,71                     |
| 80.000                                           | 34,77                     |
| 85.000                                           | 35,83                     |
| 90.000                                           | 36,89                     |
| 95.000                                           | 37,95                     |
| 100.000                                          | 39,01                     |
| 104.000                                          | 39,86                     |
| 106.000                                          | 40,28                     |
| 110.000                                          | 41,13                     |
| 115.000                                          | 42                        |

# Riestern mit der Columbo Methode?

## ... eines habe ich noch vergessen

- ... eines habe ich noch vergessen war Methode von Peter Falk, wenn er am Ende seiner Ermittlungen noch ein anderes Thema ansprechen wollte 😊  
... versuchen Sie es doch einmal
- ... riestern lohnt sich gerade für Sie durch die hohe staatliche stattliche Förderung
- ... riestern lohnt sich gerade für Sie, da sie einen Rechtsanspruch auf Anbieterwechsel haben, um ihren bestehenden Vertrag rentabel zu gestalten
- ... riestern lebt weiter, mit Bestandsschutz der Bundesregierung



# Nachgelagerte Besteuerung

Grenz- und Durchschnittssteuersätze  
in % des zu versteuernden Jahreseinkommens, ohne Solidaritätszuschlag

IAQ



Über 95% der Menschen haben im aktiven Arbeitsleben höhere Steuersätze als im Alter!

Steuern sparen mit hohen Steuersätzen –  
Steuern zahlen mit niedrigen Steuersätzen!

# Die Basisrente ist schlecht, oder?

- nicht kündbar,
- nicht beleihbar/abtretbar
- schlecht vererbbar
- Rente frühestens ab 62
- nachgelagert besteuert
- nur Rente – kein Kapital

Heute:  
Gegenargumente gegen  
die Gegenargumente!

# Gute Gründe für die Basisrente

- Nur Rente – kein Kapital
  - Die meisten Menschen wissen, wie viel Geld sie im Monat brauchen.



# Gute Gründe für die Basisrente

- Nachgelagerte Besteuerung der Rente
  - Meist geringere Steuersätze im Alter
  - Grundfreibetrag heute: 10.347 € (verh. 20.694 €), steigend
- Beiträge
  - steigend steuerlich absetzbar (2022: 94% → **2023: 100%**)
  - d.h. bis zu ca. 40 % des Beitrages werden heute schon erstattet\*
- Sehr hohe Beiträge möglich:
  - 2022: 25.639 € (verh. 51.278 €)
  - damit auch für Kunden interessant, die sich erst spät für AV entscheiden

\*Je nach persönlichem Einkommensteuersatz

# Gute Gründe für die Basisrente

- Marktpotenzial
  - 95% der möglichen Kunden haben noch keine Basisrente!
- Geringe Stornoquoten!
  - Keine Rückkaufswert – kein Kündigungsanreiz!
- **Kennen Sie die Basisrente mit 30 bis 40 % Kapitalabfindung?**
  - Legen sie doch mal die Steuerrückerstattung in der 3. Schicht an!\*

\*Je nach persönlichem Einkommensteuersatz

# Steuerersparnisrechner BasisRente 100 EUR

Wenige Grunddaten erforderlich

## Steuer geschenke mit Basisrente

Gib uns ein paar Infos und wir zeigen Dir Deine Vorteile

Du

Berufstatus  
angestellt

Bruttogehalt mtl.  
€ 3.000,00

Geburtsjahr  
1992

ledig

verheiratet

Kinderfreibetrag  
keine Kinder

Was willst Du monatlich in die Basisrente investieren?



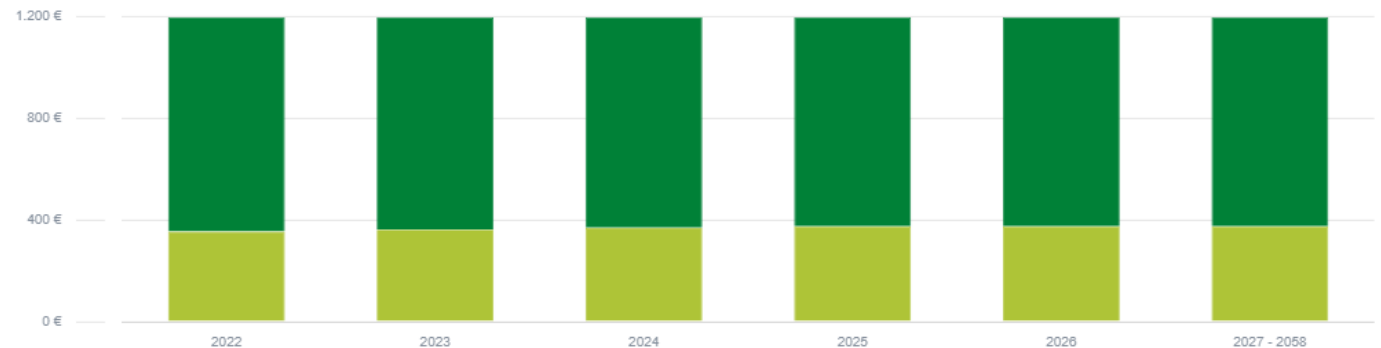
Mtl. Beitrag  
€ 100

29,61 €

monatliche Ersparnis im Jahr 2022 ⓘ

13.865,04 €

Ersparnis bis zur Rente 2059



● Deine Ersparnis ● Dein Investment

Abzugsfähigkeit



Ersparnisse in private Fondspolice anlegen?

Entdecke Deine Möglichkeiten

Kostenlose private Fondspolice >>

# Steuerersparnisrechner BasisRente 100 EUR

Wenige Grunddaten erforderlich

<https://wwk-basisrente.de/>

<https://app.schnellrechner-esb-wwk.is2.cloud/#/esb>

# Reinvest in Schicht 3 aus 100 EUR Basisrente

Rente + Kapitalwahl + RentePlus = Dinner for one

## Wenn Du 29,61 € monatlich

in eine private Fondspolice investierst bekommst Du:

Bei 6 %



30.264,40 €

Bei 4 %



19.867,37 €

Bei 2 %



13.448,67 €



Nicht vorsorgen



### Nichtstun kostet Dich

5.380,55 €



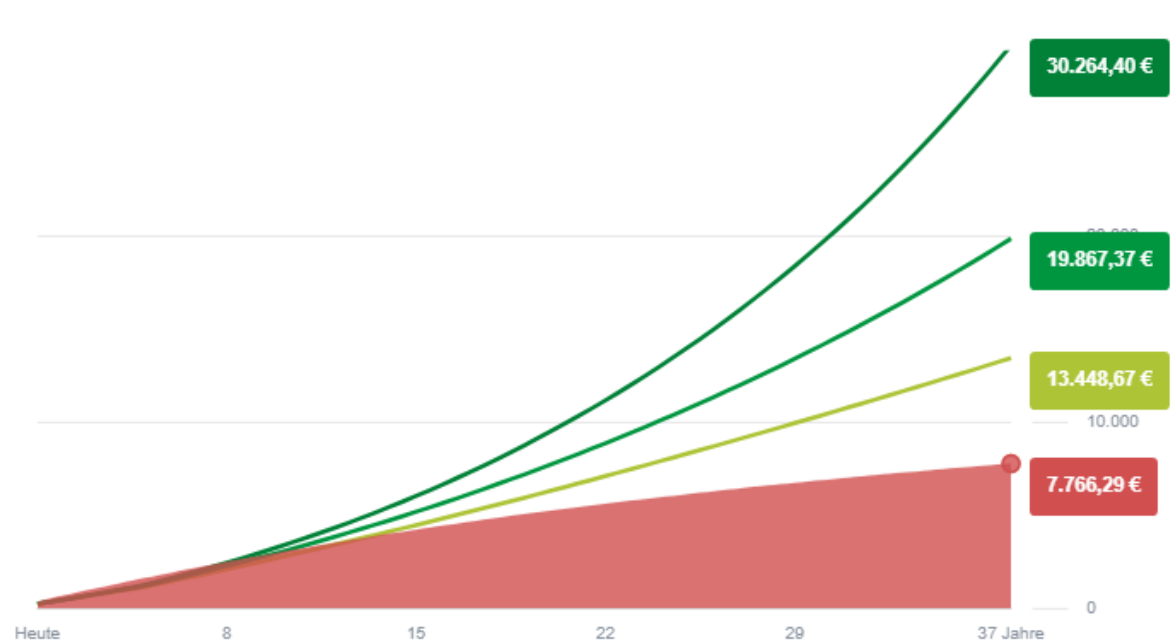
Gesamtbeitrag bis zur Rente

13.146,84 €



Restkapital nach Inflation 3 %

7.766,29 €



Die Vorteile von Basisrente und privater Fondspolice

Anzeigen

Ausdruck



# WWK Premium FondsRente 2.0 Highlights



## EXZELLENT ANLAGEMÖGLICHKEITEN

- + 100 Top-Fonds plus moderne Themenbaskets
- + Alle verfügbaren Anlageoptionen flexibel kombinierbar
- + Besonders kostengünstige Anteilsklassen
- + Shift und Switch jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich
- + Fondsanlage und -wechsel ohne Ausgabeaufschlag
- + Auf Wunsch automatisches, jährliches Rebalancing
- + Investitionsmanagement für Einmalbeiträge wählbar
- + Kostenloses Ablaufmanagement



## ANPASSUNGSFÄHIGKEIT WÄHREND DER LAUFZEIT

- + Beitragserhöhungen und -reduzierungen in der Ansparphase
- + Zuzahlungen und Entnahmen in Anspar- und Rentenphase
- + Rentenbeginn bis zum Alter 90 Jahre individuell wählbar
- + Verschiedene Möglichkeiten zur Hinterbliebenenabsicherung
- + BioRisk-Zusatzversicherung optional einschließbar



## RENTENPHASE MIT EINZIGARTIGER FLEXIBILITÄT

- + Rentenphase Klassik
  - 100%ige Anlage im Sicherungsvermögen der WWK
  - Hohe lebenslange garantierte Rente ab Beginn
- + Rentenphase Invest
  - Freie Fondsauswahl in der Rentenphase
  - Fondsanlage bis zu 50 % des Rentenkapitals wählbar
  - Individuelle Rentenerhöhung durch manuelle Umschichtung des Fondsvermögens möglich
  - Rentenoptimierer: Erhöhung der Rente durch automatische intervall-, performance- oder betragsabhängige Umschichtung des Fondsguthabens
  - Zuzahlungen und Entnahmen möglich
- + Ertragsanteilbesteuerung der Rentenleistungen



## EINER DER HÖCHSTEN GARANTierten RENTENFAKTOREN AM MARKT

- + Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben
- + Günstigerprüfung durch Besserstellungsoption

## Ausgezeichnet mit Bestnote



Basisinformationsblätter und weitere Informationen nach der PRIIP-Verordnung finden Sie im Internet unter [www.wwk.de/BIB](http://www.wwk.de/BIB).

# BasisRente ohne Garantie – infinma Bedingungsvergleiche

Wettbewerbsvergleich Basis-Produkte

|                                             |                                               |                                           |                                           |                                   |                                             |                                      |                                             |                                         |                           |                                                   |                                             |                                          |                                              |                                          |                      |                                                    |                                 |                                      |                                 |                                            |                                                                   |                              |                                                 |                                              |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| WWK<br>BasisRente invest protect<br>(FVG22) | Allianz<br>InvestFlex mit Garantie<br>(BVR1G) | Alte Leipziger<br>ALFonds Basis<br>(FR75) | AXA<br>Relax BasisRente Chance<br>(ALV11) | Basler<br>Invest Vario<br>(BFR22) | Bayern<br>BasisRente FlexVario<br>(FARDVS1) | Canada Life<br>Generation basic plus | Condor<br>Congenial basis garant<br>(C71 E) | Continentale<br>Invest Garant<br>(BRIG) | DWS<br>BasisRente Komfort | Generali Deutschland<br>VERMOGENSAUFBAU<br>(BRVA) | Gothaer<br>GarantieRente Index<br>(FR22-21) | Hanse Merkur<br>BasisCare Invest<br>(RB) | HDI<br>TwoTrust Selekt Basisrente<br>(RXB22) | LV 1871<br>MeinPlan Basisrente<br>(FBRV) | myLife<br>BasisAktiv | Nürnberg<br>Fondsgebundene Basisrente<br>(NF3128T) | Signal Iduna<br>SIGGI<br>(GIBR) | Stuttgarter<br>performance+<br>(T79) | Swiss Life<br>Maximo<br>(T 720) | unVersa<br>AufbauRENTE topinvest<br>(7369) | Volkswohl Bund<br>Fondsgebundene Basis-Rente<br>Fondsmodern (BGR) | VPV<br>Basisvorsorge<br>(BV) | Württembergische<br>Genius BasisRente<br>(FBRH) | Zurich<br>Variolinvest BasisRente<br>(FSB10) |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------|

Wettbewerbsvergleich Basis-Produkte

|                                                  |                                             |                                               |                                           |                                           |                                   |                                             |                                      |                                             |                                         |                           |                                                   |                                             |                                          |                                              |                                          |                      |                                                    |                                 |                                      |                                 |                                            |                                                                   |                              |                                                 |                                              |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------|
|                                                  | WWK<br>BasisRente invest protect<br>(FVG22) | Allianz<br>InvestFlex mit Garantie<br>(BVR1G) | Alte Leipziger<br>ALFonds Basis<br>(FR75) | AXA<br>Relax BasisRente Chance<br>(ALV11) | Basler<br>Invest Vario<br>(BFR22) | Bayern<br>BasisRente FlexVario<br>(FARDVS1) | Canada Life<br>Generation basic plus | Condor<br>Congenial basis garant<br>(C71 E) | Continentale<br>Invest Garant<br>(BRIG) | DWS<br>BasisRente Komfort | Generali Deutschland<br>VERMOGENSAUFBAU<br>(BRVA) | Gothaer<br>GarantieRente Index<br>(FR22-21) | Hanse Merkur<br>BasisCare Invest<br>(RB) | HDI<br>TwoTrust Selekt Basisrente<br>(RXB22) | LV 1871<br>MeinPlan Basisrente<br>(FBRV) | myLife<br>BasisAktiv | Nürnberg<br>Fondsgebundene Basisrente<br>(NF3128T) | Signal Iduna<br>SIGGI<br>(GIBR) | Stuttgarter<br>performance+<br>(T79) | Swiss Life<br>Maximo<br>(T 720) | unVersa<br>AufbauRENTE topinvest<br>(7369) | Volkswohl Bund<br>Fondsgebundene Basis-Rente<br>Fondsmodern (BGR) | VPV<br>Basisvorsorge<br>(BV) | Württembergische<br>Genius BasisRente<br>(FBRH) | Zurich<br>Variolinvest BasisRente<br>(FSB10) |
| Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente    | 25,67 €                                     | 26,09 €                                       | 25,89 €                                   | 25,79 €                                   | 22,74 €                           | 23,66 €                                     | 20,57 €                              | 25,67 €                                     | 26,20 €                                 | 0,00 €                    | 0,00 €                                            | 25,34 €                                     | 27,15 €                                  | 26,36 €                                      | 25,55 €                                  | ***                  | 21,93 €                                            | 25,92 €                         | 26,22 €                              | 25,82 €                         | 0,00 €                                     | 23,75 €                                                           | 25,95 €                      | 26,20 €                                         | 25,21 €                                      |
| Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben | 25,67 €                                     | 20,87 €                                       | 22,01 €                                   | 20,63 €                                   | 22,74 €                           | 0,00 €                                      | 20,57 €                              | 25,67 €                                     | 23,95 €                                 | 0,00 €                    | 21,03 €**                                         | 23,27 €                                     | 23,08 €                                  | 22,41 €                                      | 21,48 €                                  | ***                  | 21,93 €                                            | 20,74 €                         | 22,43 €                              | 20,28 € **                      | 24,37 €                                    | 23,75 €                                                           | 22,47 €                      | 17,55 €                                         | 25,21 €                                      |

|                                                                         |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|-------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✗ | ✗ | ✓ | ✗ | ✓ | ✗ | - | ✗ | - | ✓ | ✗ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✗ | ✓ | ✗ | ✗ | - |
| Kostenfreier Shift jederzeit                                            | ✓ | ✓ | ✗ | ✗ | ✗ | ✓ | ✗ | ✗ | ✗ | ✓ | ✓ | - | ✓ | - | ✓ | ✗ | ✗ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✗ | ✗ | - |
| Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit                        | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✗ | ✓ | ✓ | - | ✓ | - | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✗ | ✓ | - |
| Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement              | ✓ | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ | ✓ | - | ✗ | - | ✗ | ✗ | ✓ | ✗ | ✗ | ✓ | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ |

Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 Euro, Rentengaranzzeit 10 Jahre (wenn möglich), individuelle Fondsauswahl (wenn möglich DWS Akkumula) \* Restkapitalisierung \*\* auf den das Garantiekapital übersteigenden Anteil am Vertragsguthaben; \*\*\* keine Angebotsberechnung möglich

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der WWK erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: September 2022)

# WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

- ETFs (günstigste ETFs: 0,05% Fondskosten p.a. !)
- Indexfonds
- Enhanced Indexfonds / Dimensional Fonds
- Managed Index Portfolios
- **Günstige institutionelle Anteilsklassen mit reduzierten Kosten**
- ESG-Fonds
- Basket-Welt
  - Aktiv und Index
  - Digitale Zukunft, Kryptos etc.
  - Nachhaltigkeit
  - Vermögensmanagement
  - Dividende



# WWK FondsPolice gestern, heute und morgen

Produktwelt 2022

## WWK Premium FondsRente 2.0

### Schicht 3 ✓

- TOP-Positionierung  
Ablaufleistung
- TOP 100-Ansatz:  
Fondauswahl
- TOP-Rating  
Bedingungswerk
- TOP: harter garantierter  
Rentenfaktor
- TOP: fondsgebundene  
Rentenphase

### Schicht 2 bAV ✓

- Zielgruppe: GGF
- Zusageart: BZML
- Besonderheiten:  
nur BBG-Dynamik
- Rentenphase Invest  
nicht möglich
- Beiträge bis max. 8 %  
der BBG

### Kids ✓

- StarterPaket *Kids* 2.0  
seit 08.08.2022
- BU-Option
- UV

### Schicht 1 Basisrente ✓

- ab/seit 10.10.2022
- TOP 100-Ansatz:  
Fondauswahl
- TOP-Rating  
Bedingungswerk
- TOP: harter garantierter  
Rentenfaktor
- TOP: fondsgebundene  
Rentenphase

# Vertriebstipp : betriebliche Altersversorgung (bAV) und Steuern

- Direktversicherung § 3.63 EStG
  - Beiträge bis 4% der BBG RV (West) 3.384 € in 2022 SV frei (mtl.: 282 €)
  - Beiträge bis 8% der BBG RV (West) 6.768 € in 2022 steuerfrei (mtl.: 564 €)
  - Gilt für Summe aus AG-und AN-Beiträgen in Direktversicherungen (und Pensionskassen und -fonds)
- Unterstützungskasse § 4d EStG
  - AG- und AN-Beiträge in nahezu unbegrenzter Höhe steuerfrei
  - AG-Beitrag immer SV frei
  - Entgeltumwandlungen bis 4% der BBG RV (West) SV-frei (zusätzlich zur Direktversicherung!)

# Vertriebstipp – noch eine gute Nachricht: Kindergelderhöhung um 31 € monatlich zum 01.01.2023

[ENGLISH](#)[FRANÇAIS](#)[KONTAKT](#)[DATENSCHUTZHINWEIS](#)

≡ Menü | Wir entlasten Deutschland

🔍 Such

## Höheres Kindergeld und weitere Verbesserungen für Kinder

Das Kindergeld wird erhöht: **Ab 2023 erhalten Eltern für jedes Kind 250 Euro pro Monat.** Familien mit niedrigem Einkommen werden zusätzlich durch einen Sofortzuschlag und die Erhöhung des Kinderzuschlags entlastet.

# WWK Starter Paket Kids - ...das Rundum-Sorglos-Paket

## Wunschsparen

Mit dem Wunschsparen können Sie Ihr Kind beim Start ins eigene Leben unterstützen. Dafür stehen zwei Ansparprodukte zur Auswahl.



## Abenteurerschutz

WWK Unfallversicherung

lifeconcept Kids



Absicherung der zukünftigen Arbeitskraft

WWK BioRisk-Option

- ✓ Ab 20 € monatlich
- ✓ Kostenfreie BU-Option
- ✓ Kostenfreie Teilauszahlung
- ✓ optional Kinderunfall



Eine starke Gemeinschaft



WWK Versicherungen

**VIELEN DANK FÜR  
IHRE AUFMERKSAMKEIT.**