

- 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.



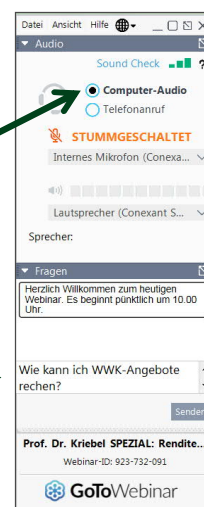
Hinweise zur Benutzung des Webinar systems



1. Panel ausklappbar mit
klick auf den Pfeil

2. Auswahl
Audio-Option

Platz für Ihre
Kommentare
und Fragen





Freitagswebinare 03.12.2021, 9:30 Uhr und 13:30 Uhr

HERBSTZEIT IST STEUER-SPAR-ZEIT!

Was Ihre Kunden 2021 noch tun können, um Steuern zu sparen
mit Basisrente, Riester und bAV

³ Mirko Hübinger, Manuela Ruscher

Agenda

- Der progressive Einkommensteuertarif
- Steuern sparen mit Riester, Rürup und bAV
- Nachgelagerte Besteuerung
- Förderrendite berechnen
- Verkaufsgedanken



Progressiver Einkommensteuertarif

5

WWK
 Eine starke Gemeinschaft

Können Sie alle Begriffe erklären?

- Grundfreibetrag
- Eingangssteuersatz
- Grenzsteuersatz
- Spitzensteuersatz
- Durchschnittssteuersatz
- Lohnsteuerklasse
- Grund- und Splittingtabelle (Grund- und Splittingtarif)

- Ihre Antwort bitte in den Fragenchat!
- **Bitte geben Sie Ihren Kunden KEINE Steuerberatung – aber ein Grundverständnis für die Zusammenhänge**

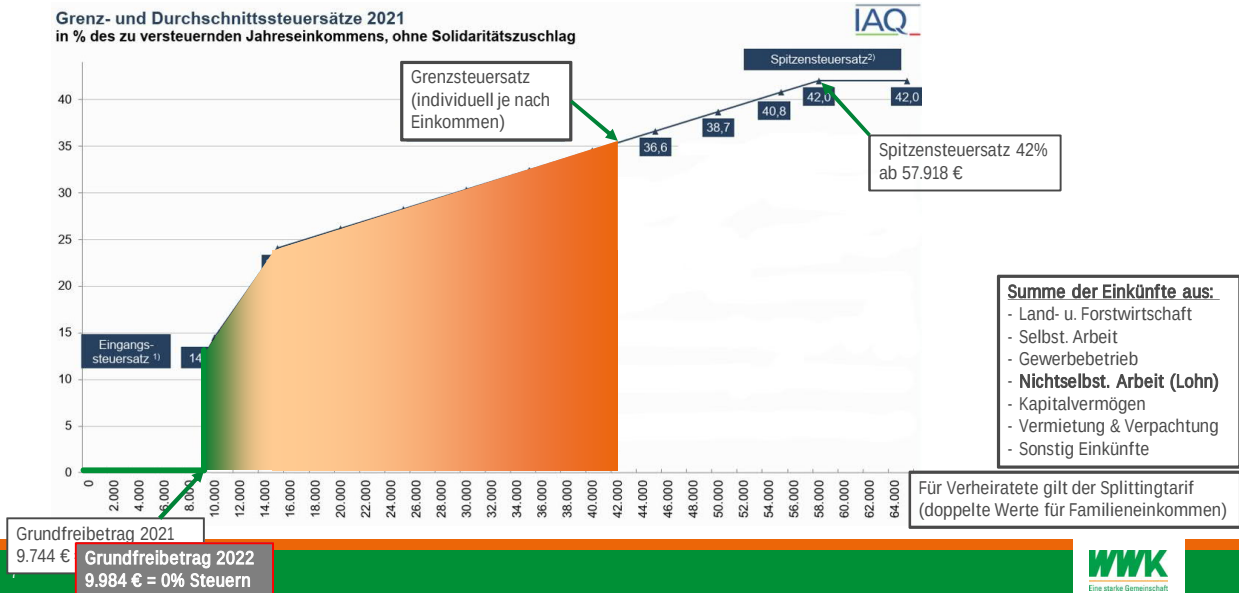
6

WWK
 Eine starke Gemeinschaft

6

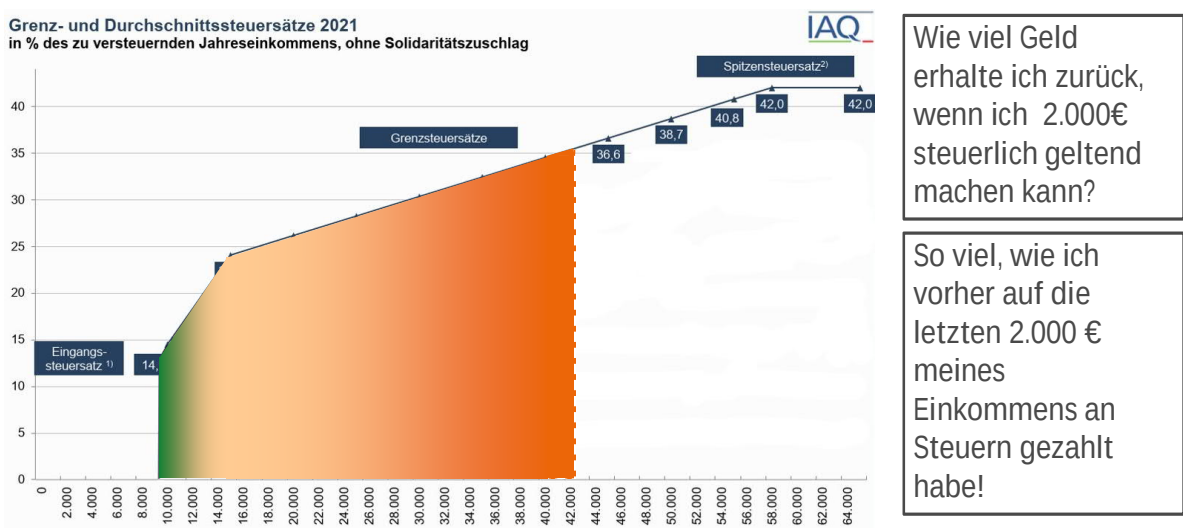
Einkommensteuertarif 2021 (Grundtarif - Nicht verheiratet)

Grenz- und Durchschnittssteuersätze 2021
in % des zu versteuernden Jahreseinkommens, ohne Solidaritätszuschlag



Einkommensteuertarif 2021 (Grundtarif - Nicht verheiratet)

Grenz- und Durchschnittssteuersätze 2021
in % des zu versteuernden Jahreseinkommens, ohne Solidaritätszuschlag



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.

9

WWK
Eine starke Gemeinschaft

9

WWK
Eine starke Gemeinschaft

RIESTER – PFLICHT UND KÜR



10

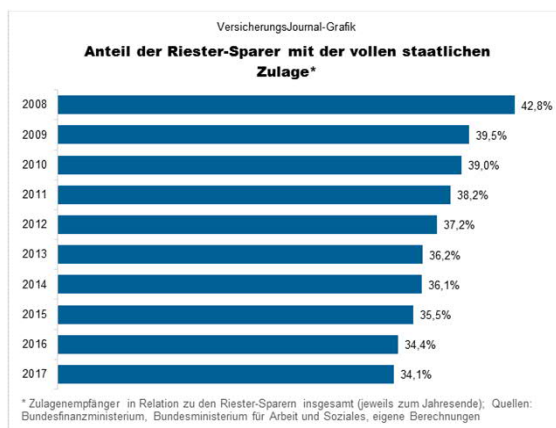
Umfrage im Chat

- Umfrage:
- Worin besteht die hauptsächliche Riesterförderung?

Bitte Antwort im Fragen- Chat!

11

Die Pflicht: Volle Zulage



Quelle: VersicherungsJournal vom 20.12.2020

- Eigenbeitrag bei Abschluss oft 4% des Vorjahresbruttos abzgl. Zulagen
- Volle Zulage fließt nicht - Mindesteigenbeitrag nicht erreicht
 - Hat sich das Einkommen erhöht?
 - Sind Kinderzulagen weggefallen?

12

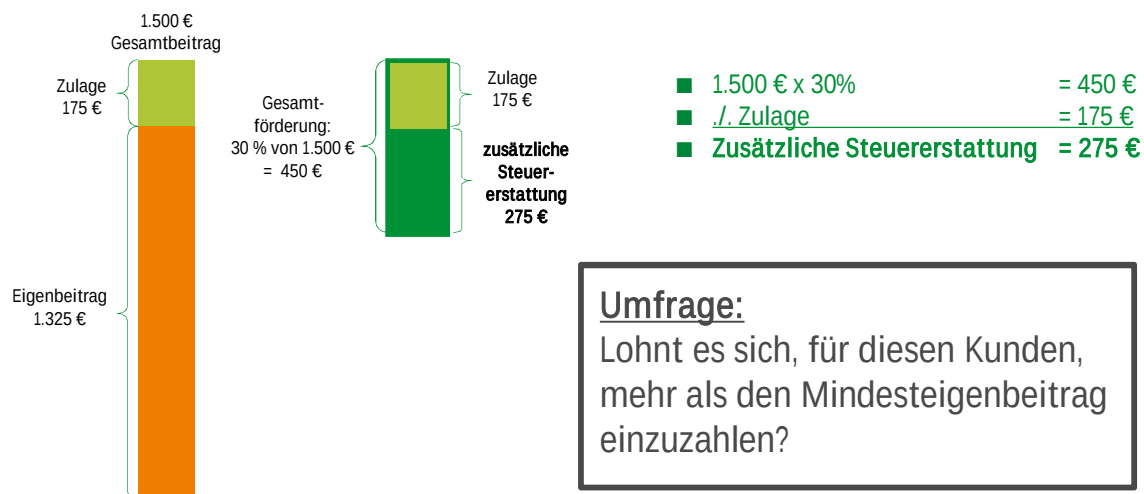
Riester Quizfrage:

- 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) keine zusätzliche Steuererstattung – nur Zulage
 - b) 405 €
 - c) 275 €
 - d) 450 €
 - e) Weiß nicht – dafür gibt es Computer!

13

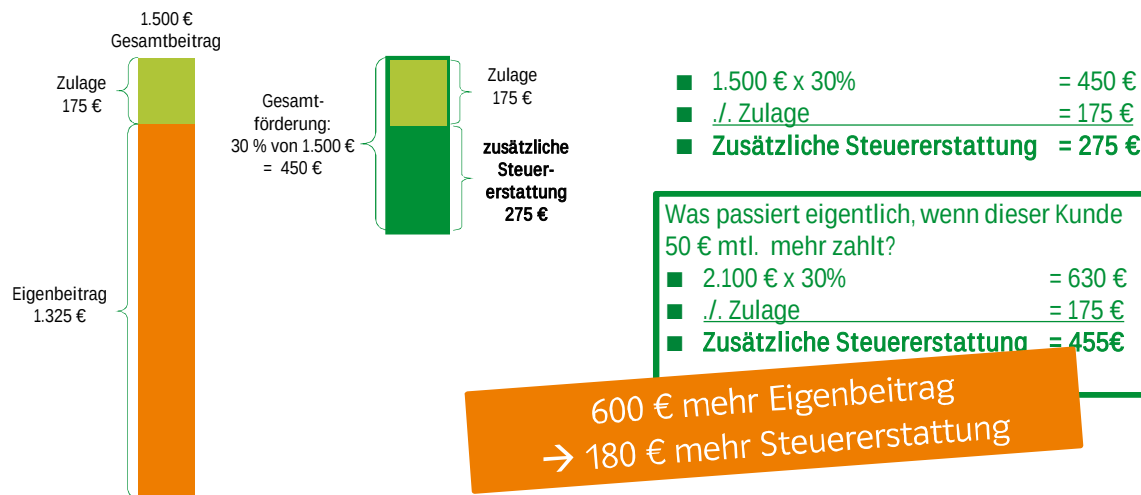
WWK
 Eine starke Gemeinschaft

Beispiel: Riester-Förderung Grenzsteuersatz 30%



14

Beispiel: Riester-Förderung Grenzsteuersatz 30%



15

Berechnungshilfe Steuerersparnis

WWK Riester-Check IHRE STEUER- VORTEILSBERECHNUNG

Beispielrechnung für:
(Name, Vorname)

Steuerpflicht. Jahreseinkommen	EUR	STEUERPFLICHTIGES JAHRSEINKOMMEN (in EUR)	GRENZSTEUERSATZ (in %)
Grenzsteuersatz	%	9.000	8
		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
		52.500	40,28
		55.000	41,53
		56.000	41,66
		60.000	42

Gesamtbeitrag*
(in % vom Brutto-
verdienst/einkommen)

Zwischenergebnis
Gesamtbeitrag + Grenzsteuersatz

Minus Gesamtzulagen*

Minus Bonus für Berufs-
einstiege (- 25 Jahre)

Ja, einmalige Zulage von 200 EUR

Mögliche zusätzliche
Steuerersparnis

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.

Quelle: Steuertabelle 2020, SCHALLÖHR VERLAG GmbH

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

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 Berechnung kann nur mit Ihren vollständigen Daten durch einen Steuerberater erfolgen.

16

WWK Riester-Check IHRE STEUER- VORTEILSBERECHNUNG

Beispielrechnung für:
(Name, Vorname)

Steuerpflicht. Jahreseinkommen (mit Ehepartner)	EUR	STEUERPFLICHTIGES JAHRSEINKOMMEN (in EUR)	GRENZSTEUERSATZ (in %)
Grenzsteuersatz	%	18.000	8
		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	41,53
		115.000	42

Gesamtbeitrag*
(in % vom Bruttojahreseinkommen, mit Ehepartner)

Zwischenergebnis
Gesamtbeitrag + Grenzsteuersatz

Minus Gesamtzulagen*
(mit Ehepartner)

Minus Bonus für Berufs-
einstiege (- 25 Jahre)

Ja, einmalige Zulage von 200 EUR

Mögliche zusätzliche
Steuerersparnis

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.

Quelle: Steuertabelle 2020, SCHALLÖHR VERLAG GmbH

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

16

Nachgelagerte Besteuerung

Grenz- und Durchschnittssteuersätze 2021
in % des zu versteuernden Jahreseinkommens, ohne Solidaritätszuschlag



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

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

17

WWK
Eine starke Gemeinschaft

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!

18

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Gute Gründe für die Basisrente

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



19

WWK
 Eine starke Gemeinschaft

Gute Gründe für die Basisrente

- Nachgelagerte Besteuerung der Rente (volle Versteuerung erst ab 2060!)
 - Meist geringere Steuersätze im Alter
 - Grundfreibetrag heute: 9.744 € (verh. 19.488 €), steigend
- Beiträge
 - steigend steuerlich absetzbar (2021: 92% → 2023: 100%)
 - d.h. bis zu 38 % des Beitrages werden heute schon erstattet*
- Sehr hohe Beiträge möglich:
 - 2021: 25.787 € (verh. 51.574 €)
 - damit auch für Kunden interessant, die sich erst spät für AV entscheiden

*Je nach persönlichem Einkommensteuersatz

20

WWK
 Eine starke Gemeinschaft

Gute Gründe für die Basisrente

- Marktpotenzial
 - 95% der möglichen Kunden haben noch keine Basisrente!
- Geringe Stornoquoten!
 - Keine Rückkaufswert – kein Kündigungsanreiz!

21



Gute Gründe für die Basisrente

Kennen Sie die Basisrente mit 30 bis 40 % Kapitalabfindung*???

Antwort:

Legen sie doch mal die Steuerrückerstattung in der 3. Schicht an!

*Je nach persönlichem Einkommensteuersatz

22



Basisrenten Zuzahlung 2021

- Einfach überweisen: „Zuzahlung [VSNR]“

Keine Lust auf mühseliges Übertragen der Überweisungsdaten?

1. Nutzen Sie jetzt die **Foto-Funktion Ihrer Banking-App** und scannen Sie damit die unten stehenden Daten.
2. Geben Sie nun den gewünschten Zuzahlungsbetrag ein und überprüfen Sie die Daten, insbesondere ob die IBAN stimmt und unter Verwendungszweck Ihre Vertragsnummer angegeben ist.
3. Bestätigen Sie die Überweisung.
4. Geben Sie den Betrag in Ihrer nächsten Steuererklärung an und erhalten Sie Ihre steuerliche Förderung vom Staat zurück.

Zahlungsempfänger: WWK Lebensversicherung a. G.

IBAN: DE96 7005 0000 0000 0355 40

BIC: BYLADEMM

Verwendungszweck: Zuzahlung 12345678



23

WWK
 Eine starke Gemeinschaft

Betriebliche Altersversorgung (bAV) und Steuern

- Direktversicherung § 3.63 EStG
 - Beiträge bis 4% der BBG RV (West) 3.408 € in 2021 SV frei (mtl.: 284 €)
 - Beiträge bis 8% der BBG RV (West) 6.816 € in 2021 steuerfrei (mtl.: 568 €)
 - 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!)

24

WWK
 Eine starke Gemeinschaft

Lohnt sich bAV mit Ende 50? (Beispiel Förderrendite)

- 10 Jahre Laufzeit, 100% Beitragsgarantie
- Steuersatz heute 40%, im Alter 20% (geschätzt)
- Einzahlung in die Direktversicherung: 1.000 € Beitrag

www.zinsen-berechnen.de

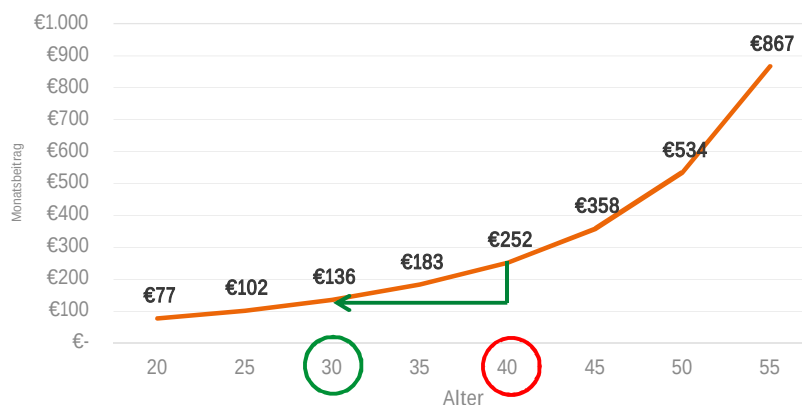
Anfangskapital:	600,00	Euro
Zinssatz:	2,919	% p.a.
Laufzeit:	10	Jahre
Endkapital:	800,00	Euro

25

WWK
 Eine starke Gemeinschaft

Der Anti – Aging - Effekt

- Monatsbeitrag für 500 € Rente ab 67 (170.000 € Kapital) bei 5% Rendite



10 Jahre jünger
durch
Steuerliche
Absetzbarkeit! 😊

26

WWK
 Eine starke Gemeinschaft

Zahlen mit Emotionen verbinden

- gesetzliche Rente + private Vorsorge = 1.500 € brutto
- nach 20 Jahren Inflation von 1,5 % = 1.003 € brutto
- nach Steuern und Kranken-, Pflegevers.: = 750 € netto

MIETE & WOHNEN Nebenkosten, Versicherung, Strom, Heizung, Beim Eigenheim: Instandhaltung, Rücklagen für Reparatur	FREIZEIT, SPORT & HOBBY	URLAUB & REISEN
KINDER & ENKELKINDER Geschenke, Sparpläne, Geburtstag, Weihnachten, Ausbildungshilfen...	LEBENSHALTUNG Essen, Trinken u.Ä., Kleidung...	AUTO & MOBILITÄT Unterhalt Kfz, Versicherung, Tanken, Bahn & Bus, Taxi u.ä.m.
STEUERN & ÖFF. ABGABEN	KULTUR & GENUSS Restaurantbesuche, Theater, Kino, Museum, Musicals u.ä.m.	SONSTIGES

Wie würden SIE
die 750€ mtl. verteilen?

Lebenslange Ausgaben erfordern
lebenslange Einnahmen

Rechnen Sie mit einem langen Leben! 😊

Quelle: Prof. Dr. Claus Kriebel, Beratungsrechner, nach Bernd W. Klöckner

27

WWK
Eine starke Gemeinschaft

27

WWK
akademie
online

TOPRESTPROGRAMM 2021

- 10.12.2021 Flossbach von Storch, Kapitalmarktstrategie Thomas Lehr
Die unendliche Geschichte der Geldanlage
- 17.12.2022 WWK IHR FONDSPOLICENPARTNER 2.0
was gibt's Neues in der Produktwelt 2022
- 11.01.2022 NEU - WWK PREMIUM FONDSRENTE 2.0 – Start der nächsten Generation


WWK
Eine starke Gemeinschaft

Ihre Meinung ist uns wichtig!

Bei Beendigung des Webinars werden Sie auf die Feedback-Seite umgeleitet.

Bitte nehmen Sie sich 3 min Zeit.

Vielen Dank und

Bleiben Sie gesund!

Feedbackumfrage

1. Wie hat Ihnen das Webinar gefallen?
 - ☐ Sehr gut
 - ☐ eher gut
 - ☐ eher schlecht
 - ☐ ich hatte technische Probleme
2. Wie beurteilen Sie aus Ihrer professionellen Sicht die vorgestellten Produkte und Services?
 - ☐ Sehr gut
 - ☐ gut umsetzbar
 - ☐ eher gut
 - ☐ eher schlecht
 - ☐ ungeeignet

29



WWK Versicherungen

**VIELEN DANK FÜR
IHRE AUFMERKSAMKEIT.**

30