

1:1

Assekuranzservice AG



CLARUS
Finanz-Versicherungs-Makler. Klar besser.

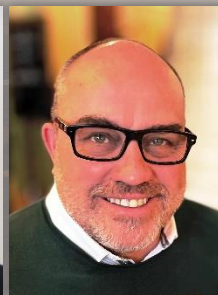
finanzprofi AG



*Herzlich Willkommen
Zum Onlineseminar*

BASISRENTE RENTENDOPPEL 2023

**Ihre Moderatoren:
Bernhard Weustink &
Till Schoeppe**



Warum die Basisrente für Kunden erste Wahl ist!
Wichtig fürs Leben im Alter!
Rendite-Push für das Portemonnaie!

Warum VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung



Der Mensch steht im Mittelpunkt

Wir geben alles für unsere Kunden.

Allianz hat den größten Umsatzanteil bei Indexpolice aber.....

VOLKSWOHL BUND überzeugt bei Maklerinnen und Maklern

Legt man hingegen die gewichtete Gesamtzufriedenheit als Maßstab an, ordnet sich das Feld neu. In dieser Betrachtung landet nämlich **VOLKSWOHL BUND auf Platz 1**. Der Versicherer mit Sitz in Dortmund punktet laut Makler-Votum vor allem beim Image und dem Bestandskundenservice. Auf dem 2. Platz folgt LV 1871. Die unabhängigen Vermittlerinnen und Vermittler goutieren insbesondere die Finanzstärke/finanzielle Stabilität sowie die Produktqualität des Anbieters. Dafür hapert es ordentlich am Angebotsrechner. Rang 3 belegt Allianz, die zwar bei der Finanzstärke/finanzielle Stabilität und dem Image überzeugen kann, dafür aber die Maklerinnen und Makler im Bereich der dezentralen Vertriebsunterstützung enttäuscht.

Gewichtete Gesamtzufriedenheit

Doch wie wird die gewichtete Gesamtzufriedenheit überhaupt bewertet? Dazu zieht AssCompact die Makler-Bewertung der Produktgeber in 13 Leistungskriterien heran, die je nach ihrer Relevanz unterschiedlich hoch gewichtet werden. Bei den höher gewichteten Kriterien handelt es sich in der aktuellen Studie um die Produktqualität, um das Preis-Leistungs-Verhältnis, um die Tarifflexibilität, um die Finanzstärke/finanzielle Stabilität und um die zentrale Vertriebsunterstützung.

Weiterempfehlungsbereitschaft

Bleibt neben den vermittelten Geschäftsanteilen und der gewichteten Gesamtzufriedenheit noch die dritte Betrachtung: der Net-Promoter-Score (NPS). Bei ihm handelt es sich um einen Wert, der die Weiterempfehlungsbereitschaft der Maklerinnen und Makler ausdrückt. Um ihn zu ermitteln, werden die Studienteilnehmerinnen und -teilnehmer gefragt, mit welchem Versicherungsunternehmen sie einer befreundeten Kollegin oder einem befreundeten Kollegen eine Kooperation anraten würden.

Und mit einem NPS von 55,6 schneidet erneut VOLKSWOHL BUND am besten ab. 66,7% aller Meinungsäußerungen zu dem Versicherer fallen positiv aus. Nur 11,1% der Befragten stehen dem Anbieter kritisch gegenüber. Auf Rang 2 liegt die Stuttgarter (NPS: 54,2) und auf Rang 3 Allianz (NPS: 48,6). (as)

**41.649 Kunden freuten
sich über ihre Post
Anfang Oktober 2023!**



6. September 2023

BEITRAGSSENKUNG PLAN D UND EXISTENZ: VERTRIEBSPARTNER-INFORMATION
UND BEITRAGSBEISPIELE

**Prämiensparnis
über die Restlaufzeit**

**115.000.000 €
gesamt**

**Happy News – happy
Clients**



Wo gibt's denn sowas ?

Ja, nur beim Volkswohlbund.

Die potentiellen Kunden



Selbstständige

Steuerlich begünstigte Altersvorsorge mit BU- und Hinterbliebenenvorsorge, da oft keine gesetzlichen Leistungsansprüche vorliegen



Besserverdiener

Hoher Sonderausgabenabzug im Erwerbsleben und dem meist geringeren Steuersatz in der Rentenphase



Ältere Kunden

Vorteil durch günstiges Verhältnis von steuerlicher Absetzbarkeit und geringerer Rentenbesteuerung

... aber auch diese Kunden

Jede dieser Zielgruppen
können Sie kontaktieren!



Berufsanfänger

Steuerlich begünstigte Altersvorsorge
mit BU-Vorsorge,
da oft noch keine gesetzlichen
Leistungsansprüche vorliegen



Familien mit Kindern

Steuerlich begünstigte Altersvorsorge
mit BU- und Hinterbliebenenvorsorge,
da oft zu geringe gesetzliche
Leistungsansprüche bestehen



Alleinstehende

Steuerlich begünstigte Altersvorsorge
mit BU-Vorsorge,
da oft zu geringe gesetzliche
Leistungsansprüche vorliegen

Basisrente - Warum das denn?

Krankenversicherung



Basisrente - Warum das denn?



Basisrente - Warum das denn?

Hmmm, da war noch was....



Basisrente - Warum das denn?



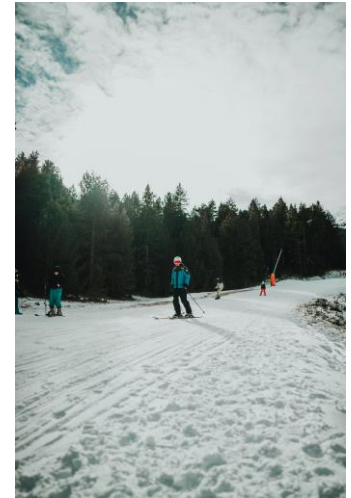
...und das Auto ?

Ja, will ich weiterhin haben...



Basisrente - Warum das denn?

... na klar, das muss auch sein – ich habe ja viel Zeit...



Basisrente - Warum das denn?

...weil das Leben auch
im Rentenalter

ratierlich

ist!!!



Auf was warten – jetzt machen!

**Nutzen Sie die
Steuergeschenke
für eine starke Vorsorge!**



Auf was warten – jetzt machen!

Seit dem 01.01.2023
profitieren ihre Kunden
von höheren
Steuerersparnissen in der
Basisrente 

Höhere Steuerersparnis bei Basis-Rente

BEITRÄGE AB DEM 01.01.2023 ZU 100 % ABSETZBAR



Ab dem **01.01.2023** profitieren Ihre Kunden in der Basis-Rente von noch **höheren Steuerersparnissen!** Die Beiträge sind im neuen Jahr **zu 100 % steuerlich absetzbar.**

In Zeiten der Inflation und steigender Lebenshaltungskosten gut zu wissen: Das **Guthaben der Basis-Rente ist pfändungssicher.** Das bedeutet, es kann bei einer Privatinsolvenz sowie bei der Beantragung von Bürgergeld nicht angerechnet werden.

Außerdem verändern sich die Beitragsgrenzen: Insgesamt können Ihre Kunden ab 2023 als Ehepaar auf Beiträge **bis zu 53.055 Euro Steuern sparen**, für Ledige sind das rund 26.528 Euro.

Wer will denn freiwillig mehr Steuern zahlen ? Gibt es nicht was hat denn funktioniert ?



Geschlossene Beteiligungen
Ertragschancen mit Sachwerten.

Ich glaube hier gab es mehr
Enttäuschungen als Steuerersparnis

Vorteil: Steuern sparen in der Ansparphase

Von 100 Euro...



sind 100 Euro steuerlich absetzbar...



Gesetzliche Vorgaben bei der Basis-Rente

- Lebenslange Rentenzahlung ab dem **62. Lebensjahr**
- **BUZ** (Beitragsanteil bis zu 49 % steuerlich gefördert)
- **Hinterbliebenenabsicherung** möglich
- Ansprüche sind **nicht** übertragbar, beleihbar, vererbbar, veräußerbar und kapitalisierbar
- ...



Steigender Steuervorteil bis 2025 (Single)

Kalenderjahr	Einzahlung pro Jahr	davon max. absetzbar
2015	22.172 €	80 % = 17.738 Euro
2016	22.767 €	82 % = 18.669 Euro
2019	24.305 €* [*]	88 % = 21.388 Euro
2023	26.528 €*[*]	100 % = 26.528 Euro
2025	26.528 €* [*]	100 % = 26.528 Euro

* bei unverändertem Beitragssatz/Bemessungsgrenze in der knappschaftlichen Rentenversicherung in Westdeutschland

Ein Beispiel für die Steuerersparnis

Im Jahr 2023 wird ein Beitrag von 26.528 € in die Basisrente eingezahlt.

2023

26.528 €

Von diesem Beitrag sind 100% abzugsfähig

100%

Die Ersparnis in der Einkommensteuer beträgt 11.142 €

+ 11.142 €



- Annahme: Selbständiger, ledig, zu versteuerndes Einkommen 85.000 €
- Steuerersparnis bei 42% Spitzensteuersatz ohne Kirchensteuer

Steuerlich vorteilhaft (Beispielrechnung)

Jahr	Jährlicher Beitragsaufwand in EUR	Steuerersparnis in EUR	Jährlicher Nettoaufwand nach Steuern in EUR
2023	500,00	-208	292,00
2024	3.000,00	-1.238	1.762,00
2025	3.000,00	-1.238	1.762,00
2026	3.000,00	-1.238	1.762,00
2027	3.000,00	-1.238	1.762,00
2028	3.000,00	-1.238	1.762,00
2030	3.000,00	-1.238	1.762,00
2035	3.000,00	-1.238	1.762,00
2040	3.000,00	-1.238	1.762,00
2045	3.000,00	-1.238	1.762,00
2050	3.000,00	-1.238	1.762,00
2055	3.000,00	-1.238	1.762,00
2060	3.000,00	-1.238	1.762,00
2065	3.000,00	-1.238	1.762,00
2066	3.000,00	-1.238	1.762,00

Durchschnittliche Steuerersparnis:
ca. 37 %

Bei einem monatlichen Beitrag von 250,00 EUR beträgt der durchschnittliche Nettoaufwand nach Steuern 146,83 EUR.

Steigender Steuervorteil bis 2025 (verheiratet)

Kalenderjahr	Einzahlung pro Jahr	davon max. absetzbar
2015	44.344 €	80 % = 35.475 Euro
2016	45.534 €	82 % = 37.338 Euro
2019	48.610 €* 	88 % = 42.776 Euro
2023	53.055 €* 	100 % = 53.055 Euro
2025	53.055 €* 	100 % = 53.055 Euro

* bei unverändertem Beitragssatz/Bemessungsgrenze in der knappschaftlichen Rentenversicherung in Westdeutschland

Steuererklärung für Rentner

Steuerpflichtig sind alle – Steuern zahlen muss deswegen aber noch lange nicht jeder Rentner. Zunächst ist wie bei allen Steuerpflichtigen nur das Einkommen zu versteuern, was oberhalb des Grundfreibetrags liegt

Der Grundfreibetrag beträgt 10.347 Euro für den Veranlagungszeitraum 2022, für Verheiratete 20.694 Euro. Für den Veranlagungszeitraum 2023 gilt ein Grundfreibetrag von 10.908 Euro. Für Verheiratete gibt es den doppelten Betrag (21.816 Euro)



Nachgelagerte Besteuerung

Jahr bei Eintritt in die Rentenphase	Besteuerungsanteil der Rente
2016	72 %
2021	81 %
2025	85 %
2030	90 %
2035	95 %
2040	100 %



BUZ Modern

VOLKSWOHL BUND
VERSICHERUNGEN



Basis-Rente und BUZ: Zusammen unschlagbar!

- » Besonders attraktiv für **Studenten** und **Akademiker**!
- » Steuerersparnis **doppelt** nutzen!
- » ausgezeichnete und moderne Produktqualität!
- » maximale **Flexibilität** für das, was noch kommt.



Beitragsbefreiung in allen
Schicht bis zu 4 % der BBG
(aktuell 292 €) mit
vereinfachter
Gesundheitsprüfung
möglich

- » Die Gesundheitsfragen:
- » Sind Sie zurzeit oder waren Sie in den letzten 2 Jahren für einen zusammenhängenden Zeitraum von mehr als 2 Wochen arbeitsunfähig?
- » Sind Sie anerkannt erwerbsgemindert (MdE/GdS) oder schwerbehindert (GdB) oder wurde bei Ihnen eine HIV-Infektion festgestellt?
- » Üben Sie in Ihrer Freizeit eines der folgenden Hobbys aus:
- » Kampfsport mit Vollkontakt, Höhlen-, Eis- oder Wracktauche, Motorrennsport, Extremsport mit erhöhter Unfallgefährdung?

Flexibilität ist gefragt

Stichwort:
Erhöhungen des Beitrags



Stichwort:
Zuzahlungen

Wachstumsmarkt Basis-Rente

- Der **laufende Beitrag** ist **häufig** nur ein **Sockelbeitrag**
- Bereits ein **Drittel** aller Beiträge **sind** **Zuzahlungen**
- **Zuzahler** sind häufig „**Wiederholungstäter**“



Eine Idee

Steuerersparnisse
sinnvoll anlegen



Renten-Doppel

- » Steuerersparnis **doppelt** nutzen!
- » ausgezeichnete und moderne Produktqualität!
- » maximale **Flexibilität** für das, was noch kommt.



Renten-Doppel: Ein Beispiel

Das sind Anika (30 Jahre) und ihre Tochter Marie. Anika ist Single und hat ein Einkommen von 50.000 € brutto im Jahr.

Bei der Altersvorsorge nutzt Anika die Steuerersparnis ihrer Basis-Rente für eine Privat-Rente, aus der sie sich auch Geld für einen gemeinsamen Urlaub auszahlen lassen kann.



**711 Euro Rente
im Monat**

Basis-Rente

Privat-Rente

Beitrag:	100 Euro	38 Euro
Steuerersparnis:	38 Euro	
Rente*:	517 Euro	194 Euro
Gesamtkapital*:	132.092 Euro	50.156 Euro

Nettoaufwand der Kundin:

100 €

Monatsbeiträge gesamt:

138 €

Vergütung für Vermittler:

138%

Vorteile Basis-Rente

- » Insolvenzschutz
- » 100% steuerlich absetzbar
- » kann ganz flexibel bespart werden
(Erhalt der Rechnungsgrundlagen)

Lebenslange Rente („Grundrauschen“)

Vorteile Privat-Rente

- » Sparvertrag mit maximaler Flexibilität
- » Entnahmen jederzeit möglich
- » günstige Ertragsanteilbesteuerung

Kapitalauszahlung und Rente möglich

Unsere Tarife in der Basis-Rente:

FONDS PUR

Flexibel. Chancenreich.

FONDS FITTERY

Aus Vielfalt wird Strategie.

FONDS MODERN

Chancen. Sicher. Nutzen.

KLASSIK MODERN

Aus Vorsorge wird Vorfreude.

NEXT : FONDS PUR

Flexibel. Chancenreich.

FONDS FITTERY

Aus Vielfalt wird Strategie.

FONDS MODERN

Chancen. Sicher. Nutzen.

Neu

Neu



» Erhöhung des Monatsbeitrags bis bis zur steuerlichen Höchstgrenze – 2023 also 2.210,65 EUR monatlich



» Zuzahlungen bis 26.527,80 €
in 2023 (minus lfd. Beitrag),
» Doppelter Betrag bei Zusammenveranlagung



- » Rentenbeginn bis zum 85. Lebensjahr flexibel wählbar
- » (Basisrente)



- » Vereinbarer Todesfallschutz kann unmittelbar vor Rentenbeginn angepasst werden



- » Neu: fondsgebundener Rentenbezug **Rentemodern** wählbar

Vorteile für Ihre Kunden

- **Steuerliche Förderung** für Alters-, Berufs- und Hinterbliebenenvorsorge
- **Zuzahlungen** erhöhen Rente
- Garantierte, **lebenslange** Rente
- **Insolvenzsicher**



Weitere Vorteile für Ihre Kunden

- **Keine Anrechnung beim Bürgergeld**
- **Pfändungssicher**
- **Zuzahlungen möglich**



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



FÜR DAS, WAS KOMMT.