

Jetzt noch schnell auf den Förder-Zug aufspringen. Staatliche Förderung für 2018 voll ausschöpfen.

Nur bis 31. Dezember!

Der Partner des Mittelstandes



württembergische

Ihr Fels in der Brandung.

Herausforderung der gesetzl. Rentenversicherung



- Die gesetzliche Rentenversicherung ist eine Generationenversicherung
- Eine Generation zahlt ein, während die Generation im Rentenalter aus der Rentenkasse Bezüge erhält.
- Durch den demografischen Wandel stößt das Konzept allerdings an seine Grenzen
- erwartete Rentenkürzungen: Bis 2029 wird die Rente auf 44,6 Prozent des Einkommens absinken*

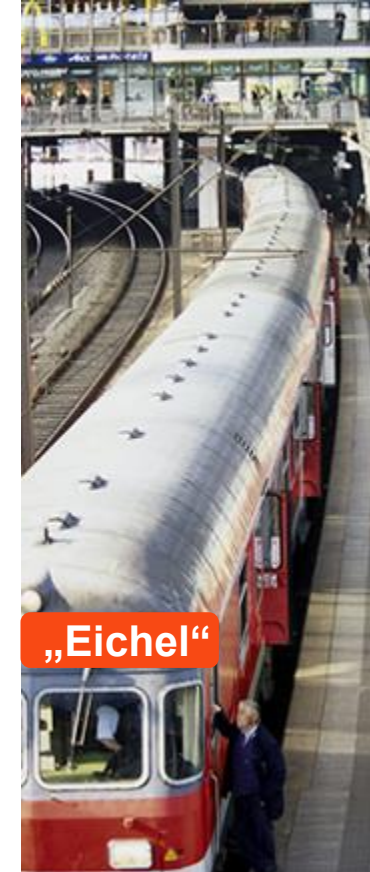
Förderfinale: Jetzt staatliche Förderung für 2018 sichern!



**Der Staat bietet jede Menge Förderungen.
Und Sie die passenden Konzepte & Produkte!**



Rentenlücke schließen: Staatliche Förderung sichern!



➤ Nutzen Sie für Ihre Kunden die vom Staat subventionierten **Förderprodukte** um die **Rentenlücke** zu **schließen**

Fahrkarte RiesterRente



N. 1 ADULT

Date	Time	Departure	Arrival	Date	Time	Class
12.06	08.25	Schöneres Rentnerleben via Riester Express		12.06	09.05	1
				*€ 1.925,- p.a.		

TGT. N. 1

00149 1030

RiesterRente – Häufige Gründe für fehlende Zulagen

Eigenbeitrag 2018 prüfen: Reicht der Beitrag aus, um für 2018 genug Zulage zu erhalten ? Auch mittelbar zulageberechtigte Ehepartner müssen einen Eigenbeitrag leisten, um Zulage zu erhalten. Vereinbaren Sie einen Eigenbeitrag von mind. 60 EUR p.a. (Formular 20550).

Zulagenantrag fehlt / Zulagenantrag falsch: Wer keinen Zulageantrag für 2016 / 2017 gestellt hat, kann dies nachholen und sich die volle Zulage sichern. Die Zulage 2016 kann noch bis Ende 2018 beantragt werden (Antragseingang in 2018 !)

Zulagenantrag nicht auffindbar? Per E-Mail (zulagenantragservice@wuerttembergische.de) mit Angabe Vertragsnummer/Beitragsjahr. Ihre Kunden erhalten die Anträge mit der Post.

Dauerzulagenantrag stellen? Sinnvoll, wenn sich an den Fördervoraussetzungen in Zukunft nicht viel ändert; z.B. Arbeitnehmer mit regelmäßigem Einkommen oder die bereits den Maximalbeitrag (2.100 EUR) bezahlen.

Aktuelle Bescheinigung (EStG §92) prüfen: Ausgewiesen sind alle Zulagenbewegungen des Vorjahres. Wurden in der letzten Bescheinigung Zulagen gekürzt? Prüfen Sie den Grund der Kürzung (Eigenbeitrag nicht erreicht, keine Zugehörigkeit zum berechtigtem Personenkreis, ...).



Mehr vom Staat. Mehr für Sie.
Unsere geförderte
Genius RiesterRente Plus.

Hohe Zulagen und Steuervorteile. Für mehr Rente, ein Leben lang.

Warum ist die Genius RiesterRente Plus so wichtig?
Das Leben nach dem Beruf wird für die meisten immer länger. Aufgrund der guten medizinischen Versorgung steigt unsere Lebenserwartung und viele können die Zeit nach dem Berufsleben aktiv und gesund genießen. Das hat seinen Preis: Reisen, Hobbys, mit Freunden zusammen sein – das ist in der Regel mit Ausgaben verbunden. Viel Freizeit kostet Geld. Diese Ausgaben können mit der gesetzlichen Rente allein kaum finanziert werden.

Deshalb ist eine zusätzliche private Altersvorsorge wichtig.
Die **Genius RiesterRente Plus** garantiert Ihnen eine lebenslange Altersrente, auch wenn Sie 100 Jahre alt werden.

Arbeitnehmer und Beamte sowie deren Ehepartner/ eingetragene Lebenspartner können die staatliche Förderung erhalten.

Vorteile der Genius RiesterRente Plus.

- ✓ Viel Geld vom Staat für die private Altersvorsorge.
- ✓ Innovative Vorsorgestrategie mit hoher Sicherheit.
- ✓ Garantiert lebenslange Altersrente.
- ✓ Flexibler Rentenbeginn.
- ✓ Flexibel gestalten.

www.wuerttembergische
Ihr Fels in der Brandung.

RiesterRente – Zuzahlung oder Beitragsanpassung

Riester-Beitragsrechner 2018

Absender: 05.09.2018
 Lisa Muster
 Bergstr. 1
 98765 Hinterdorf

Agentur-Nr.: 1234 - 5678 - 9
 Mitwirk-Nr.: - - -

Württembergische Lebensversicherung AG
 Zentrale Kundenbetreuung
 70163 Stuttgart

Betreff: RiesterRente VS-Nr.: 32-0000000-99
 Beitragsanpassung für 2018 zum Erhalt der vollen Zulage
 Steuer-ID-Nr.: 813618987012 (wenn noch nicht gemeldet)

Sehr geehrte Damen und Herren,

ich bin ☒ unmittelbar; ☐ mittelbar zulagenberechtigt.
☒ Minimaler Eigenbeitrag für volle Zulage ☐ Maximaler Sonderausgabenabzug

Sozialversicherungspflichtiges Einkommen 2017	Notwendiger %-Satz	Jahresprämie
48.000,00 € (Maximal 52.500 €)	x 4%	= max. 1.920,00 €

Abzüglich Zulage(n)

☒ Grundzulage für mich (175 €)	-175,00 €
☒ Grundzulage Ehepartner (175 €)	-175,00 €

Anzahl				
Kinder* geboren vor 2008	1	x 185 €	=	-185,00 €
Kinder* geboren ab 2008	2	x 300 €	=	-600,00 €
Summe der Zulage(n)				-1.135,00 €

*für die Sie Kindergeld bekommen

zu zahlende Jahresprämie 785,00 €
 das entspricht monatlich 65,42 €

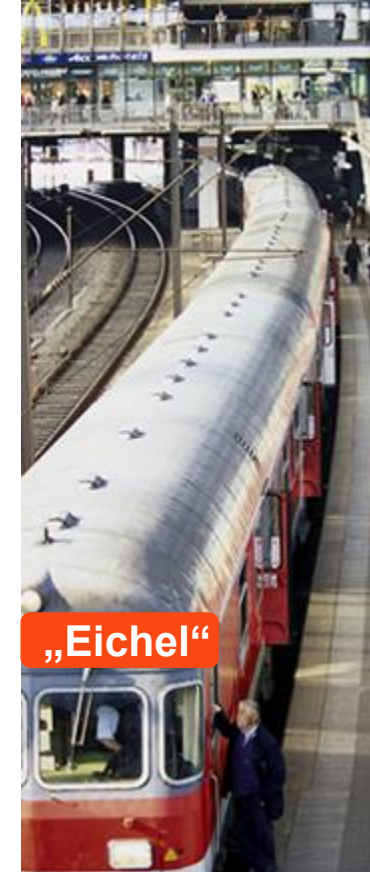
☐ Um eine Unterzahlung/Überzahlung zu vermeiden, wünsche ich die Vertragsänderung rückwirkend zum 01.01. des laufenden Jahres.
☐ Ich wünsche die Änderung zum 01. . . .

Mit freundlichen Grüßen

Lisa Muster

- Der Staat überweist die Zulage **nicht** automatisch.
- Zulagenantrag ergänzen und unterschrieben an uns senden.
- Die Zulage für 2016 kann noch bis Ende 2018 beantragt werden.
- Riester-Beiträge 2018 anpassen und sich dadurch die volle staatliche Zulage für 2017 sichern (auch durch Zuzahlung)
- keine Nachzahlung von Beiträgen in die Vergangenheit !

Rentenlücke schließen: Staatliche Förderung sichern!



➤ Nutzen Sie für Ihre Kunden die vom Staat subventionierten **Förderprodukte** um die **Rentenlücke** zu **schließen**

Fahrkarte BasisRente



N. 1 ADULT

Date	Time	Departure	Arrival	Date	Time	Class
12.06	08.25	Schöneres Rentnerleben via BasisRente		12.06	09.05	1

TGT. N. 1

00149 1030

**???,-
p.a.

BasisRente - Zuzahlung 2018

BasisRente- Zuzahlungsrechner



**Steuervorteile für die Altersvorsorge.
Mit einer Sonderzahlung
in Ihre bestehende BasisRente.**

Verwandeln Sie Ihre Steuer ganz einfach in zusätzliche Altersvorsorge.

Ihr Vorteil:

- ✓ Sonderzahlungen sind bereits ab 1.000 Euro möglich. Ihre Sonderzahlung können Sie steuerlich absetzen.
- ✓ Hohe Steuervorteile. Der Staat beteiligt sich an Ihrer Altersvorsorge.
- ✓ Jetzt Sonderzahlung einfach vereinbaren und zusätzliche Steuerersparnis sichern.

ww württembergische
Ihr Fels in der Brandung.

Kundenbedarf

Kunden mit einer BasisRente können sich mit einer einmaligen Zuzahlung eine hohe Steuererstattung für 2018 sichern. Viele Kunden haben einen relativ niedrigen Monatsbeitrag vereinbart, um die laufenden Verpflichtungen gering zu halten. Kaum ein Kunde schöpft den maximal möglichen Jahresbeitrag aus.

Zielgruppe

- Kunden mit zertifizierten BasisRenten-Verträgen
- Garantiezins < 2,25% / Aufschubphase endet in mehr als 3 Jahren

So gehen Sie vor:

Wie viel Beitrag kann noch steueroptimiert eingezahlt werden?

Laufende Beiträge zur Schicht 1 berücksichtigen.

Höhe der Steuererstattung mit dem **Zuzahlungsrechner** ermitteln.

Kein Antrag erforderlich! Überweisung an WürttLeben mit Angabe der VS-Nr. genügt.

Übrigens: Für die BasisRenten garantieren wir für Zuzahlungen in 2018 die bei Abschluss gültigen Rechnungsgrundlagen.

BasisRente – Zuzahlung 2018

Antrag zur einmaligen Erhöhung meiner staatlich geförderten BasisRente.

württembergische
Ihr Fels in der Brandung.

Versicherungsnehmer: _____ Zurücksenden an: _____

Bitte ausfüllen und bis 30.11.2018 in beiliegendem Rückumschlag zurücksenden.

☒ Ja, ich möchte in meinen bestehenden BasisRenten-Vertrag eine Sonderzahlung leisten und mir zusätzliche Steuervorteile für 2018 sichern. Bitte ziehen Sie von meinem Konto einmalig folgenden Betrag ein:

☐ 5.000 €
☐ 2.500 €
☐ _____ € (mindestens 1.000 €)

Bitte buchen Sie die Sonderzahlung von meinem Konto ab

Angaben zum Konto	Kreditinstitut (Name)	BIC
IBAN	zusätzlich Auslands-IBAN	
Datum	Unterschrift Versicherungsnehmer	

☐ Ich möchte meine regelmäßigen Beiträge erhöhen und wünsche einen Beratungstermin.

Datum, Unterschrift Versicherungsnehmer _____

Für die Zuzahlungen in 2018 garantieren wir die bei Abschluss gültigen Rechnungsgrundlagen.

- Die Zuzahlung muss mind. 1.000 Euro betragen.
- Überweisung an die WürttlLeben mit Angabe der Versicherungsnummer genügt. Oder den „Erhöhungsantrag“ aus dem Mailing **bis spätestens 30.11.2018** zurücksenden.
- Ihre Kunden erhalten anschließend einen neuen Versicherungsschein, aus dem u.a. auch die neue Rentenhöhe ersichtlich ist.

Vertrieblicher Ansatz:

Neben einer Zuzahlung kann der Kunde auch über einen neuen Vertrag mit laufender Beitragszahlung die staatliche Förderung ausschöpfen:

- Der Kunde muss dann nicht jährlich einen neuen Abschluss über Zuzahlungen tätigen.
- Der Kunde kann seine bestehende klassische Basis-Rente durch eine Genius BasisRente mit der Chance auf höhere Renditen ergänzen.

BasisRente - Zuzahlungsrechner

Berechnung Zuzahlung BasisRente 2018

[Eingaben zurücksetzen](#)

Höchstbetrag für steuerlich absetzbare Altersvorsorgeaufwendungen 2018		ledig 23.362 €	verheiratet 46.724 €
Familienstand: ☐ verheiratet (gemeinsam steuerlich veranlagt) ☒ ledig Wohnort: ☒ alte Bundesländer ☐ neue Bundesländer			
Auf den Höchstbetrag angerechnet werden folgende Altersvorsorgeaufwendungen:			
Beiträge in die gesetzliche Rentenversicherung / Arbeitnehmer (18,6% des Jahresbruttoeinkommens, max. jeweils bis zur BBG-aBL* 78.000 € / BBG-nBL** 69.600 €)			
Bruttoeinkommen Kunde	2	60.000,00 €	11.160,00 €
Bruttoeinkommen Partner			
Fiktiv anzurechnende Beiträge bei Beamten, Mandatsträgern, Vorständen, Gesellschafter - Geschäftsführern mit bAV (18,6% vom Arbeitslohn, max. bis 69.600 € = BBG-nBL**)			
Bruttoeinkommen Kunde			
Bruttoeinkommen Partner			
Beiträge in Versorgungswerke, gesetzliche Rentenversicherung, Landwirtschaftliche Alterskasse			
Jahresbeitrag Kunde			
Jahresbeitrag Partner			
Laufende Beiträge in bestehende BasisRentenverträge			
Jahresbeitrag Kunde	3	3.000,00 €	3.000,00 €
Jahresbeitrag Partner			
Ihr höchstmöglicher Sonderzahlungsbetrag***	4	9.202,00 €	
Ihre mögliche Steuerersparnis bei einem Grenzsteuersatz von 36,0 %:	5	2.848,94 € (circa)	

Antrag zur einmaligen Erhöhung meiner staatlich geförderten BasisRente.

württembergische
Ihr Fels in der Brandung.

 Versicherungsnehmer:
Hans Muster
Blumenweg 1
12345 Musterhausen

 Agentur-Nr.: 1234 - 5678 - 9 |
Mitwirk-Nr.:

6

 Vertragsnummer:
05-1234567-00

Förder-Service 2018

Ja, ich möchte in meinen bestehenden BasisRenten-Vertrag eine Sonderzahlung leisten und mir zusätzliche Steuervorteile für 2018 sichern. Bitte ziehen Sie von meinem Konto einmalig folgenden Betrag ein:

9.202,00 € (mindestens 1.000 €)

Bitte buchen Sie die Sonderzahlung von meinem Konto ab

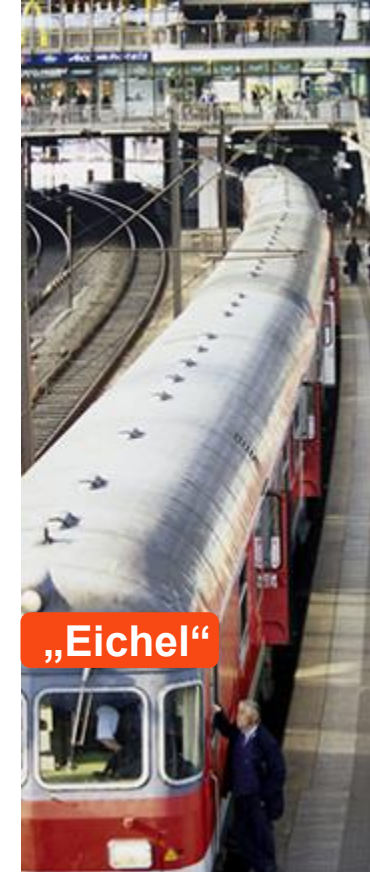
Angaben zum Konto	Kreditinstitut (Name)	BIC
IBAN	Kreditinstitut-Auslands-IBAN	
Datum	Unterschrift Versicherungsnehmer	
28.08.2018		

28.08.2018

Datum, Unterschrift Versicherungsnehmer

- 1) Familienstand und Wohnsitz auswählen
- 2) Bruttoeinkommen Kunde und ggfs. Partner eintragen
 >> es wird der Beitrag in die gesetzliche Rente (Schicht 1) ausgegeben
- 3) Jahresbeitrag vorhandene BasisRente eingeben
- 4) Als Ergebnis erhalten Sie den höchst möglichen Zuzahlungsbetrag
- 5) Grenzsteuersatz aus der Tabelle unten ablesen, eingeben und Sie erhalten die mögliche Steuerersparnis 2018
- 6) Auf die nächste Seite wechseln: dort im Formular Vertragsnummer, Kundendaten und Agenturdaten eingeben. Der vorher berechnete Zuzahlungsbetrag wird übernommen.
 >> ausdrucken, unterschreiben, an die WL senden, fertig.

Rentenlücke schließen: Staatliche Förderung sichern!



➤ Nutzen Sie für Ihre Kunden die vom Staat subventionierten **Förderprodukte** um die **Rentenlücke** zu **schließen**

Fahrkarte betriebliche Altersvorsorge



N. 1 ADULT

Date	Time	Departure	Arrival	Date	Time	Class
12.06	08.25	Schöneres Rentnerleben via bAV Express		12.06	09.05	1

TGT. N. 1

00149 1030

*€ 260,-
p.m.

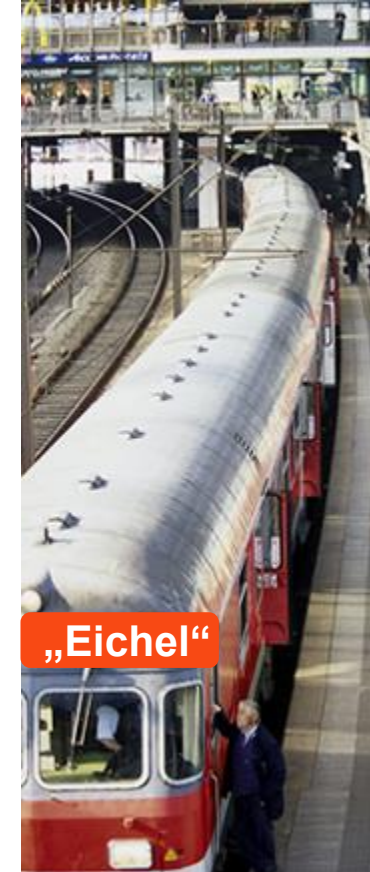
Die wichtigsten Änderungen (1/2)

Änderung	Kurzbeschreibung
Erhöhung des Förderrahmens von 4% auf 8%	▪ Erhöhung des steuerfreien Höchstbetrages von 4% auf 8% der BBG GRV West für Beiträge in Direktversicherung, Pensionskasse, Pensionsfonds nach § 3 Nr. 63 EStG.
Verpflichtender Arbeitgeberzuschuss	▪ Verbindlicher Arbeitgeberzuschuss ab 2019 i.H.v. 15% zur Entgeltumwandlung, soweit eine Sozialversicherungsersparnis gegeben ist. ▪ Ab 2022 greift diese Regelung für alle bestehenden Zusagen.
Vereinfachung der Dotierung bei Ausscheiden	▪ Für ausscheidende Mitarbeiter kann ein einmaliger Beitrag - steuerfrei - in eine bAV investiert werden. ▪ Einfache Berechnung des steuerfreien Höchstbetrags: 4% BBG GRV West multipliziert mit der Anzahl der Kalenderjahre, in denen das Dienstverhältnis bestand (max. 10 Jahre).
Geringverdiener-Förderung	▪ Arbeitgeber können für zusätzliche Beiträge eine Lohnsteuerminderung i.H.v. 30 % des gezahlten Arbeitgeberbeitrags erhalten*. ▪ Dies gilt ausschließlich für Arbeitnehmer mit einem mtl. Einkommen von bis zu 2.200 €.

Die wichtigsten Änderungen (2/2)

Änderung	Kurzbeschreibung
Verbesserungen Riester	▪ Die Grundzulage wird von 154 € auf 175 € erhöht. ▪ Die doppelte Verbeitragung bei bAV-Riester (zur Sozialversicherung) in der Anwartschafts- und Leistungsphase entfällt
Das Sozialpartnermodell	▪ Tarifvertragsparteien können in Tarifverträgen reine Beitragszusagen vereinbaren. ▪ Garantien dürfen nicht gegeben werden.
Weitere	▪ <u>Nachzahlungsmöglichkeit</u> für Kalenderjahre ohne Entgeltbezug. Pro Kalenderjahr ohne Entgeltbezug (max. 10 Jahre) können bis zu 8% der BBG GRV West nachgezahlt werden. ▪ <u>Opting Out:</u> Erstmalig findet das Optionsmodell in § 20 Abs. 2 Einzug in das BetrAVG ▪ <u>Freibetrag bei der Grundsicherung</u> im Alter für Leistungen aus geförderten Produkten (Schicht 1 und 2)

Rentenlücke schließen: Staatliche Förderung sichern!



➤ Nutzen Sie für Ihre Kunden die vom Staat subventionierten **Förderprodukte** um die **Rentenlücke** zu **schließen**

Fahrkarte BasisRente mit „Eichel“-Effekt



N. 1 ADULT

Date	Time	Departure	Arrival	Date	Time	Class
12.06	08.25	Schöneres Rentnerleben via BasisRente und „Eichel“- Effekt		12.06	09.05	1
				***???		

TGT. N. 100149 1030

05403151003

Bereits verkonsumierte Steuerersparnis (2005 - 2018)



9.978
€*



➔ **Noch ist es wenig und Sie haben die Wahl!**

* Steuerersparnis allein durch die höhere Absetzbarkeit der GRV-, KV- und Pflege-Beiträge im Vergleich zum Jahr 2004.

Alternative 1: Ersparnis weiter verkonsumieren (2018 - 2046)

17.462

€*



➔ **Hübsche Summe für Urlaub?**

* Steuerersparnis allein durch die höhere Absetzbarkeit der GRV-, KV- und Pflege-Beiträge im Vergleich zum Jahr 2004.

Alternative 2: Wie angedacht für das Alter vorsorgen

17.462

€* + x



➔ Für das Geld lieber heute schon Tickets für ein schöneres Rentnerleben buchen!

* Steuerersparnis allein durch die höhere Absetzbarkeit der GRV-, KV- und Pflege-Beiträge im Vergleich zum Jahr 2004.

Zusammenfassung:

- Viele Kunden haben bereits einen **Riester-Vertrag** oder eine **BasisRente**
- Einige nutzen jedoch die staatliche Förderung nicht oder nur unvollständig

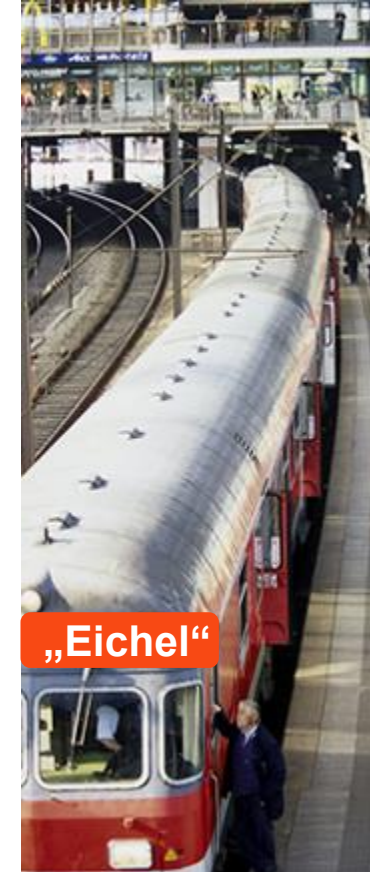


Staatliche Förderung voll ausschöpfen.

- Riester-Zulagen checken.
- Evtl. Beitragserhöhung für alle Tarifgenerationen im RiesterVertrag
- Zuzahlung BasisRente 2018
- Steuerersparnis mitnehmen („Eichel-Rente“)

➤ **Für Ihren Bestand bei uns erstellen wir für Sie derzeit die Kundenselektion inkl. entsprechender Verkaufsunterlagen (z.B. Erhöhungsantrag Basisrente)**

Rentenlücke schließen: Staatliche Förderung sichern!



➤ Nutzen Sie für Ihre Kunden die vom Staat subventionierten **Förderprodukte** um die **Rentenlücke** zu **schließen**

Disclaimer

Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass Angaben, die sich auf Mitbewerber der Württembergische Lebensversicherung AG, der Württembergische Krankenversicherung AG oder der Württembergische Versicherung AG beziehen, Presseartikeln, Geschäftsberichten, Modellrechnungen und weiteren Informationen Dritter entnommen sind.

Die Informationen stellen keinen vollständigen Wettbewerbsvergleich dar. Eine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der Informationen kann nicht gegeben werden.

Die Inhalte dieser Präsentation sind das geistige Eigentum der Württembergische Vertriebspartner GmbH. Jede weitere Verwendung sowie die Weitergabe an Dritte im Original, als Kopie, in Auszügen, elektronischer Form oder durch eine inhaltsähnliche Darstellung bedarf der Zustimmung der Württembergische Vertriebspartner GmbH.

Stand der Informationen: 10/2018