



HISTORISCHE ZÄSUR - AUSWIRKUNGEN DER RECHNUNGS- ZINSABSENKUNG AUF DIE ALTERSVERSORGUNG AB 2022“

Thomas Maier, WWK Versicherungen

06. August 2021



Jetzt amtlich: Der Höchstrechnungszins sinkt auf 0,25% - 28.04.2021

Das Bundesfinanzministerium hat den Höchstrechnungszins von 0,9 auf 0.25% gesenkt. Die Verordnung wurde am Dienstag im Bundesgesetz-blatt veröffentlicht. Die Absenkung hat Auswirkungen auf Riester-Produkte und in Teilen auf die betriebliche Altersvorsorge. Für letztere fordert GDV-Geschäftsführer Jörg Asmussen noch in dieser Legislaturperiode zumindest eine Teilreform. Die Aktuarvereinigung warnt vor den Folgen für Arbeitnehmer.

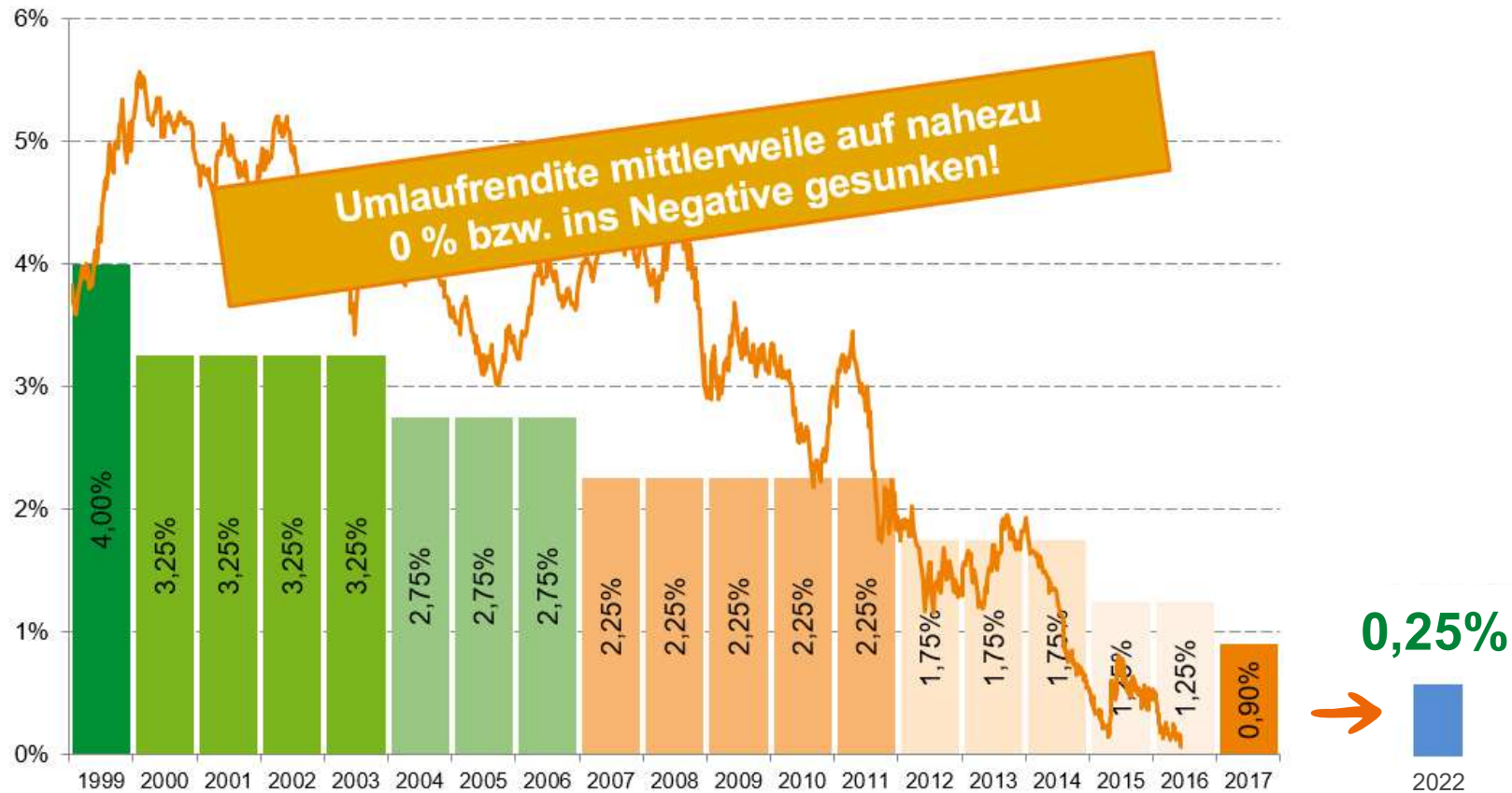
Frage für den Chat



**Zu welchen Auswirkungen FRV
Produkte könnte die
Rechnungszinssenkung führen?**

Antworten gerne in den Chat

Auswirkungen Rechnungszinsabsenkung









... zu was könnte das führen?

- ... weniger Rente!
- ... weniger Garantie als 100%!
- ... niedrigere Investmentquoten!
- ... somit weniger Rendite, Rente und Ablaufleistung für Ihre Kunden!



...denn **zwei** Faktoren sind entscheidend!

$$\text{Rente} = \frac{\text{Ablaufleistung}}{10.000\text{€}} \times \text{Rentenfaktor}$$

Rechnungszins kann sich auf beide Faktoren auswirken!

Umfrage



Was glauben Sie, auf welche der genannten Produkte/Schichten wirkt sich die Absenkung des Höchstrechnungsinzinses aus?

Mehrere Antworten möglich

- Rürup/Basis Rente
- bAV Rente
- Riester Rente
- Privat Rente

Auswirkungen Rechnungszinsabsenkung

→ auf die Rürup-Rente

Übergeordnetes Ziel der Rürup-Rente → Absicherung Langlebigkeitsrisiko durch eine lebenslange Rente

- **Voraussetzung:** hoher garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben
- **Vorteil:** flexible Bruttobeitragsgarantie möglich/ keine Garantie
- **Betroffen durch Rechnungszinsabsenkung:**
 - 100% Bruttobeitragsgarantie (falls gewählt)
 - Rentenfaktor

Auswirkungen Rechnungszinsabsenkung

→ auf die bAV

- **BZML Voraussetzung:** 100% Bruttobeitragsgarantie
- **Auszahlphase:**
 - Kapitalabfindung oder
 - Lebenslange planbare Rente
→ hoher garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben
- **Betroffen durch Rechnungszinsabsenkung:**
 - BZML nicht mehr möglich?
 - Rentenfaktor

Auswirkungen Rechnungszinsabsenkung

→ auf die Riester-Rente

- **Gesetzliche Vorgaben/Herausforderungen:**
 - 100% Bruttobeitragsgarantie
 - Auszahlphase: Lebenslange monatliche Rente (30% Kapitalabfindung möglich)
- **Voraussetzung zur Absicherung Langlebigkeitsrisiko →** hoher garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben
- **Betroffen durch Rechnungszinsabsenkung:**
 - 100% Bruttobeitragsgarantie
 - Rentenfaktor

Auswirkungen Rechnungszinsabsenkung

➔ auf die Schicht 3 der Privat-Rente

- **Kapitalbildung & Absicherung Langlebigkeitsrisiko**
- **Vorteil:** flexible Beitragsgarantie möglich/ keine Garantie
- **Voraussetzung für Absicherung Langlebigkeitsrisiko ➔** hoher garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben
- **Betroffen durch Rechnungszinsabsenkung:**
 - 100% Bruttobeitragsgarantie (falls gewählt)
 - Rentenfaktor

... Fazit

Rechnungszinssenkung betrifft alle Schichten!!!

Was heißt das eigentlich für die Versorgungslücke des Kunden?



... wird's in Zukunft besser?

Ihre Renteninformation

Sehr geehrte Frau Musterfrau,

in dieser Renteninformation haben wir die für Sie vom 01.09.1987 bis zum 31.12.2019 gespeicherten Daten und das geltende Rentenrecht berücksichtigt. Ihre **Regelaltersrente** würde am **01.02.2038** beginnen. Änderungen in Ihren persönlichen Verhältnissen und gesetzliche Änderungen können sich auf Ihre zu erwartende Rente auswirken. Bitte beachten Sie, dass von der Rente auch Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge sowie gegebenenfalls Steuern zu zahlen sind. Auf der Rückseite finden Sie zudem wichtige Erläuterungen und zusätzliche Informationen.

Rente wegen voller Erwerbsminderung

Wären Sie heute wegen gesundheitlicher Einschränkungen voll erwerbsgemindert, bekämen Sie von uns eine monatliche Rente von:

1.265,42 EUR

Höhe Ihrer künftigen Regelaltersrente

Ihre bislang erreichte Rentenanwartschaft entspräche nach heutigem Stand einer monatlichen Rente von:

815,79 EUR

Sollten bis zum Rentenbeginn Beiträge wie im Durchschnitt der letzten fünf Kalenderjahre gezahlt werden, bekämen Sie ohne Berücksichtigung von Rentenanpassungen von uns eine monatliche Rente von:

1.506,30 EUR

Zusätzlicher Vorsorgebedarf

Da die Renten im Vergleich zu den Löhnen künftig geringer steigen werden und sich somit die spätere Lücke zwischen Rente und Erwerbseinkommen vergrößert, wird eine zusätzliche Absicherung für das Alter wichtiger ("Versorgungslücke"). Bei der ergänzenden Altersvorsorge sollten Sie - wie bei Ihrer zu erwartenden Rente - den Kaufkraftverlust beachten.

Lücke zwischen Rente und Erwerbseinkommen vergrößert, wird eine zusätzliche Absicherung für das Alter wichtiger ("Versorgungslücke"). Bei der ergänzenden Altersvorsorge sollten Sie - wie bei Ihrer zu erwartenden Rente - den Kaufkraftverlust beachten.



Das 1x1 der Rechnungszinsabsenkung



• Rentenlücke 833 EUR



• Rentenlücke 833 EUR

Warum ist Max glücklich und Moritz traurig?

- Max benötigt 289.035 zur Schließung seiner Rentenlücke!
- 01.09.2021: Abschluss Altersvorsorgevertrag mit 100% Garantie, Rechnungszins 0,9%, **garantierter Rentenfaktor 28,82€**

Umfrage



Und jetzt rechnen Sie mal: wieviel Kapital MEHR (!) wird Moritz benötigen, wenn er seine Altersvorsorge erst in 2022 abschließt?

Bitte eine Antwort auswählen

- ca. 12.000 Euro
- ca. 25.000 Euro
- ca. 34.000 Euro
- ca. 47.000 Euro

Das 1x1 der Rechnungszinsabsenkung



• Rentenlücke 833 EUR



• Rentenlücke 833 EUR

Warum ist Max glücklich und Moritz traurig?

- Max benötigt 289.035 zur Schließung seiner Rentenlücke!
- 01.09.2021: Abschluss Altersvorsorgevertrag mit 100% Garantie, Rechnungszins 0,9%, **garantierter Rentenfaktor 28,82€**
- Moritz benötigt 323.746€ und damit 34.712€ mehr Kapital als Max zur Schließung seiner Rentenlücke
- 01.01.2022: Abschluss Altersvorsorgevertrag mit 80% Garantie, Rechnungszins 0,25%, **garantierter Rentenfaktor 25,73€**



Riester-JA(hr) 2021

01 Zukunftssicherung

02 Anbieterwechsel

03 Soli-Ersparnis nutzen

Riester-Zukunfts-Sicherung

- Starten Sie jetzt mit Ihrer Altersversorgung
- ... sichern Sie sich alle Vorteile der aktuellen Produktlinie IntelliProtect® 2.0 bereits jetzt mit einem Kleinstbeitrag
 - inkl. garantiertem Rentenfaktor
 - inkl. garantiertem Rechnungszins 0,9%
 - inkl. garantierter Bruttobeitragsgarantie
 - inkl. modernster Fondspalette
- monatlicher Mindestbeitrag nur 5 EUR
- Vorratsverträge

**Starte
jetzt!**





Riester-JA(hr) 2021

01 Zukunftssicherung

02 Anbieterwechsel

03 Soli-Ersparnis nutzen

Anbieterwechsel – auf einen Blick

- Recht auf Anbieterwechsel (AltZertG § 1 Abs. Nr. 10b)
- Mindestübertragungswert zur WWK: 100 EUR
- Volle Bruttobeitragsgarantie auch für das übertragene Kapital
- Mindestvertragslaufzeit: 5 Jahre
- Mindestbeitrag: 5 EUR

[illegible]

Riester Anbieterwechsel: Full-Service der WWK!

Anbieterwechsel **leicht** gemacht
mit dem Umzugsservice der **WWK**



Keine Sorge!
Wir machen das
für Sie 😊 !





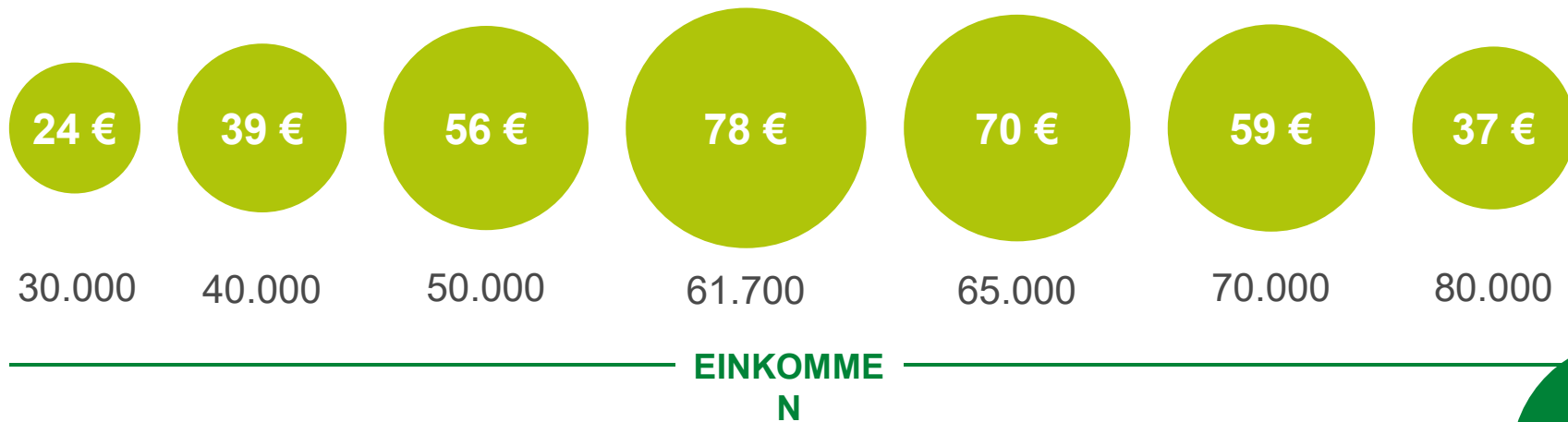
Riester-JA(hr) 2021

01 Zukunftssicherung

02 Anbieterwechsel

03 Soli-Ersparnis nutzen

Soli Ersparnis 2020 ist angekommen



„jetzt bin ich dran“

... warum jetzt für eine Zusatzrente entscheiden?

- ... weil Ersparnis nicht im Konsum versickern soll!
- ... weil 0,9% Rechnungszins & garantierter Rentenfaktor jetzt zu sichern ist!
- ... weil Riester Zulagen und Steuervorteile für noch mehr Rendite sorgen! (max. 2.100€)
- kurzum ... **Weil Wir's Können** 😊

Warum eigentlich WWK?

- **Substanzkraftstärkster Lebensversicherer Deutschlands**
- **IntelliProtect® 2.0 nutzen**
 - börsentägliches Management
 - hohe Investmentquoten
- **Top Fondsauswahl nutzen**
 - Indexfonds
 - kosteneffiziente institutionelle Anteilsklassen
 - diverse Basketlösungen
- **Hoher garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben**
 - ...inkl. Besserstellungsoption





Kleine Vertriebsunterstützung für Sie!

Klicken Sie HIER zum starten des Videos!

