



Ihre Moderatoren: Till Schoeppe und Bernhard Weustink

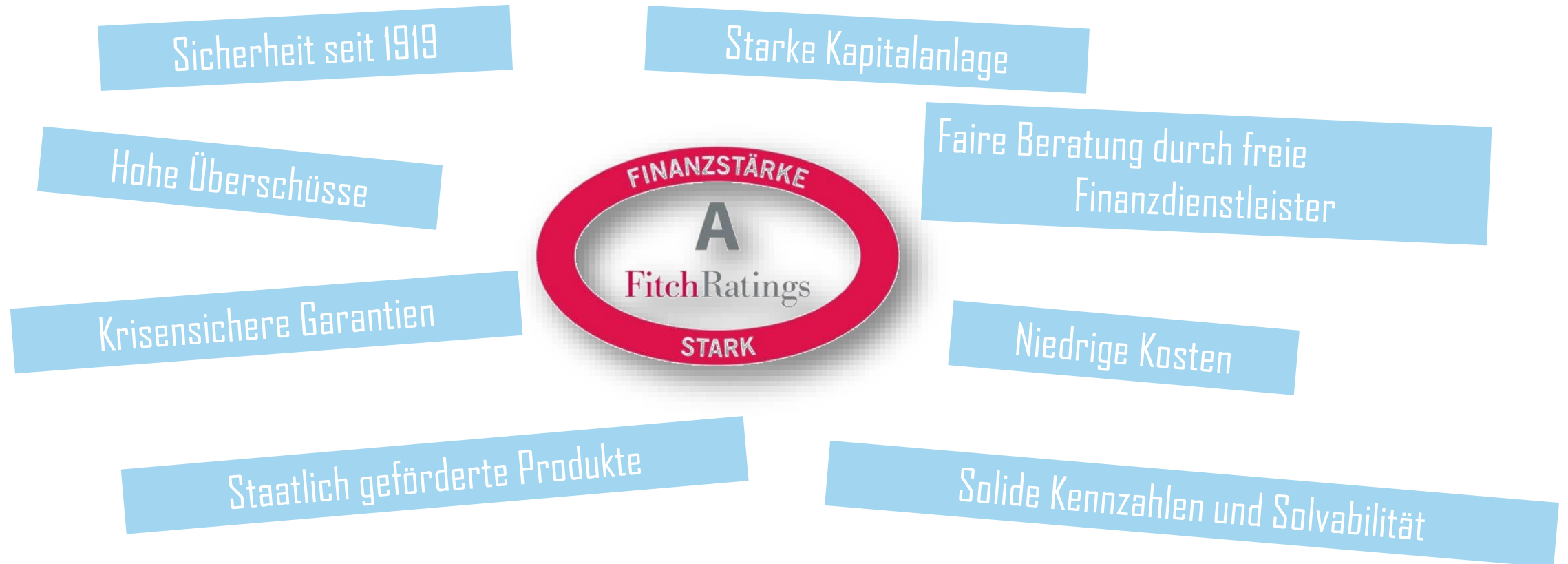
FÜR DAS, WAS KOMMT.

Wir sind ein Maklerversicherer in Form eines VVaG: KUNDENSERVICE wird bei uns groß geschrieben



- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit seit 1919, unsere Kunden sind Teil einer starken Gemeinschaft zum eigenen Wohl
- 17 Mrd. EUR verwaltetes Kapital
- ausgezeichneter und finanzstarker Lebensversicherer
- TOP ausgesteuerte Solvabilitätsquote: 526% per Stand 31.12.2022
- überzeugende Überschussbeteiligungen und konstante BU-Prämien

Erfolgreich seit über 100 Jahren



Als Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit keine Aktionärsinteressen

Firmenkunden stehen bei uns im Fokus: GDV-Meldung Stand 31.12.2022

- Direktversicherungen: ca. 130.000
Verträge
- SECUNDA Unterstützungskasse: ca. 14.000
Versorgungen
- Rückdeckungsversicherungen: ca. 22.000
Verträge



Aktuell größtes Problem in Deutschland, egal wo !

Fachkräftemangel in Deutschland

Extrem
wichtig

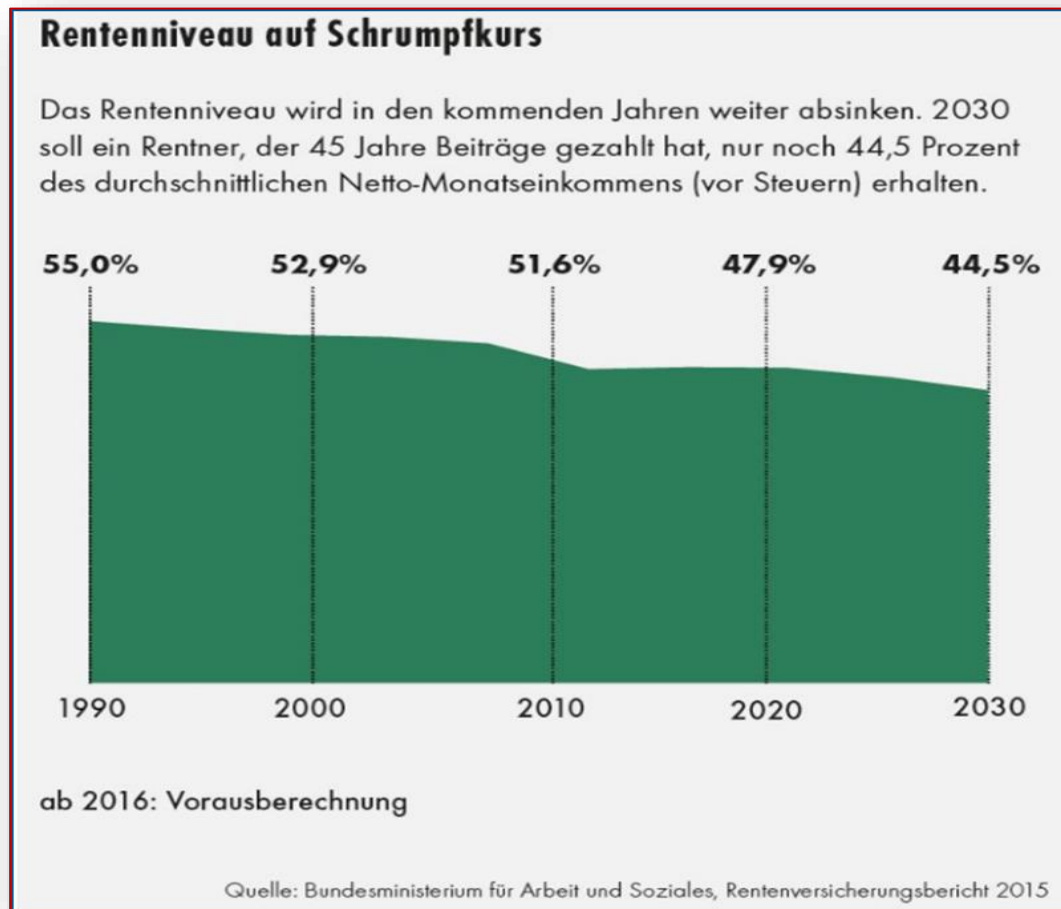


Die Vorteile und Motive für den Arbeitgeber



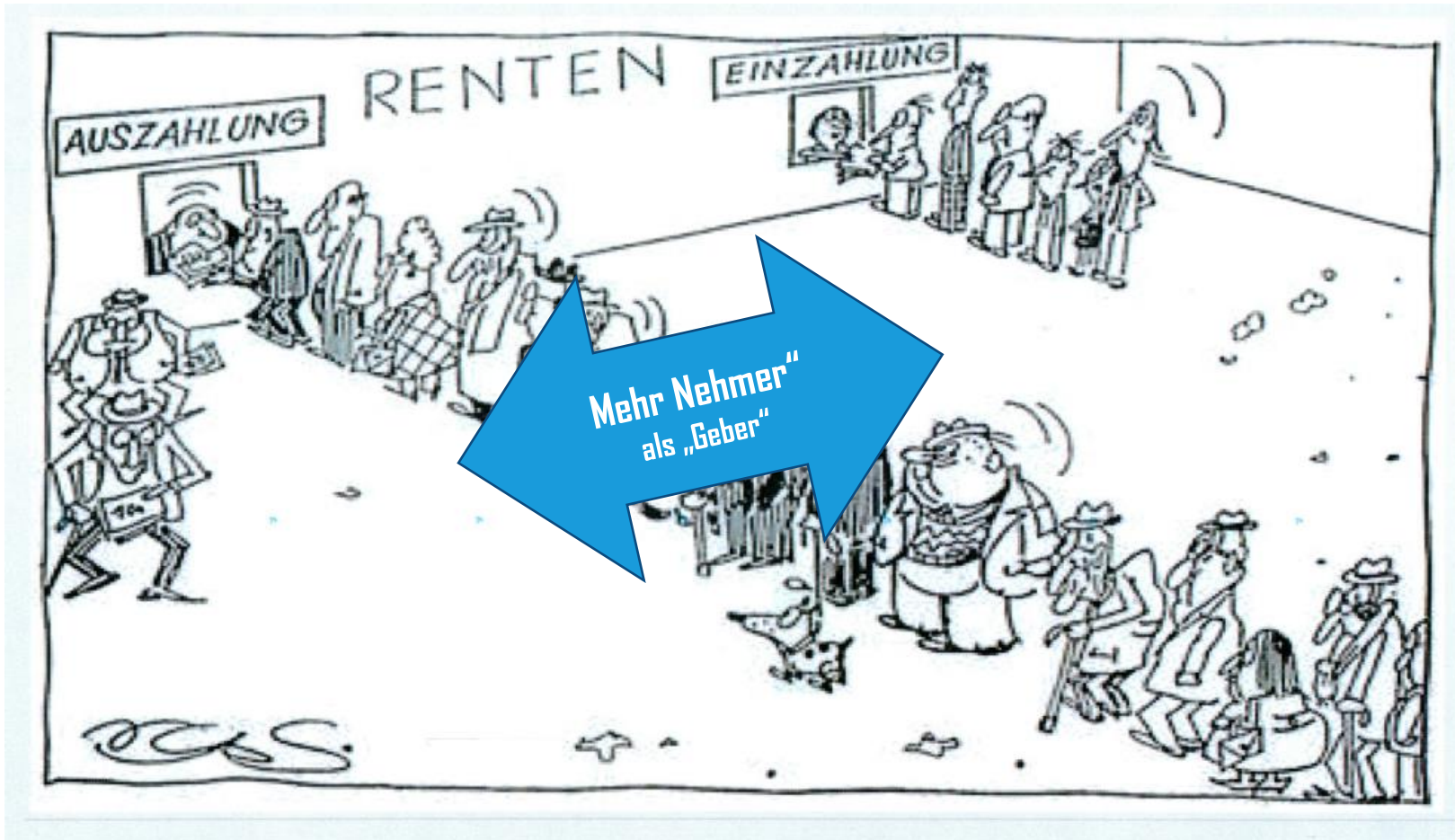
- Bindung von Mitarbeitern
- Reduzierung der Fluktuationskosten
- Fürsorgepflicht für die Arbeitnehmer
- Steigerung der Mitarbeitermotivation

Motivation für den Arbeitnehmer



<http://www.7jahrelaenger.de/>

Früher war es einmal andersherum aber jetzt ...



Wollen Sie diese Lösung?



Das ist für Arbeitgeber und Arbeitnehmer zu beachten

- » Frühester Auszahlungstermin: **62. Lebensjahr**
- » Renten- bzw. Kapitalauszahlung ist **steuerpflichtig**
- » Bei gesetzlich Krankenversicherten gilt auch:
Kranken- und Pflegeversicherungspflicht, es gibt Freigrenzen!

- » Die Direktversicherung durch Entgeltumwandlung gehört **unwiderruflich** Ihnen*
- » **Mitnahme bei AG-Wechsel** möglich
- » **Insolvenzgeschützt** und **Hartz IV-sicher**

Apropas Freigrenze, wichtig zu wissen.....

- » So werden nur noch für den Teil der Betriebsrente Krankenversicherungs- und Zusatzbeiträge berechnet, der den Freibetrag in Höhe von 169,75 Euro übersteigt.
- » 200 Euro Betriebsrente – 169,75 Euro = 30,25 Euro
- » 30,25 Euro x 14,6 % (allgemeiner Beitragssatz Krankenversicherung) = 4,42 Euro
- » 30,25 Euro x 1,65 % (Zusatzbeitrag Krankenversicherung) = 0,50 Euro
- » 200 Euro x 3,4 % (Pflegeversicherungsbeitrag ohne Abschlag bzw. Beitragszuschlag für Kinderlose)
= 6,80 Euro
- » Insgesamt **11,72** Euro

Je größer der AG – Zuschuss – desto attraktiver die bAV

Beispiel: Direktversicherung § 3 Nr. 63 EStG

15% Pflichtzuschuss	
Monatsbeitrag	115,00 Euro
- AG-Anteil	15,00 Euro
- Steuerersparnis	29,98 Euro
- Sozialvers.- ersparnis	20,47 Euro
Ihr Nettoaufwand	49,55 Euro

ca. 10 € AG-Ersparnis
319 € Rente

25% AG-Zuschuss	
Monatsbeitrag	125,00 Euro
- AG-Anteil	25,00 Euro
- Steuerersparnis	29,98 Euro
- Sozialvers.- ersparnis	20,47 Euro
Ihr Nettoaufwand	49,55 Euro

+ - 0 € AG-Aufwand
346 € Rente

50% AG-Zuschuss	
Monatsbeitrag	150,00 Euro
- AG-Anteil	50,00 Euro
- Steuerersparnis	29,98 Euro
- Sozialvers.- ersparnis	20,47 Euro
Ihr Nettoaufwand	49,55 Euro

ca. 25 € AG-Aufwand
416 € Rente

Beispiel: 30/67, 4.000€ Bruttoeinkommen, St.-Kl. 1, keine Kinder, KiSt, KV-Zusatzbeitrag 1,6%

Vor allem junge Leute „mitnehmen“, die noch recht rentenfern sind

- » Jetzt schon an die Rente denken ? Das ist mir viel zu weit weg und interessiert mich noch nicht !
- » Stimmt schon, oder gibt es da noch etwas, was ich bedenken sollte ?

Hier mal ein paar Zahlen zum Nachdenken:
Wieviel Geld kann ich mit monatlich 110 EUR
bis zum 67 erreichen?

	EUR	monatlich
20jähriger:	254.411,-	954,-
30jähriger:	137.643,-	591,-
35jähriger:	100.000,-	392,-
40jähriger:	71.335,-	283,-
50jähriger:	32.496,-	133,-

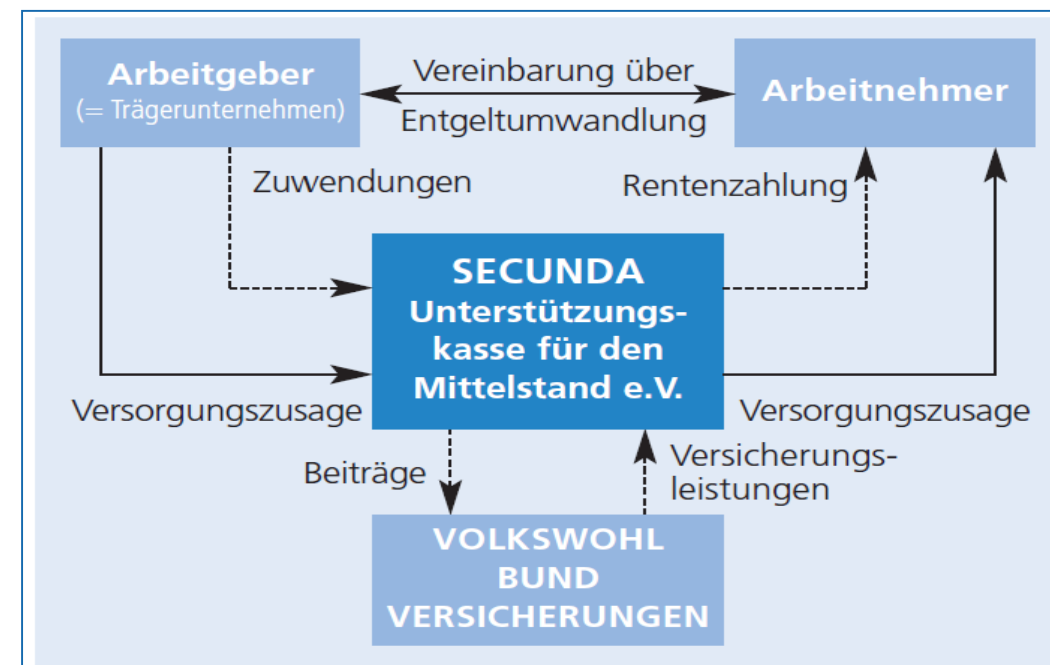
Was kann der Volkswohlbund noch in der BAV ?



- rückgeckte Unterstützungskasse Secunda
- Berufsunfähigkeitsversicherung als bAV
- Grundfähigkeitsversicherung Existenz als bAV

Die rückgedeckte Unterstützungskasse Secunda. „Die Unternehmerrente“

- Steuer- und Sozialabgabenersparnis
- Keine Beitragsbegrenzung
- Zusätzlich zur Direktversicherung
- Kein Verwaltungsaufwand
- Bilanzneutral für den Arbeitgeber



Die rückgedeckte Unterstützungskasse Secunda



**Nur GGF Versorgung auch
ohne Arbeitnehmer möglich**



Unbegrenzte Versorgungshöhe ist möglich



Vereinfachte Gesundheitsprüfung

10.11.2023



„Grüne Ampel“ –

freie Fahrt für die vereinfachte
Risikoprüfung für bAV-Kollektive



Grundfähigkeitsversicherung Existenz in der betrieblichen Altersversorgung

- Existenz als geförderte Direktversicherung § 3 Abs. 63 EstG
- Leistung bereits ab Verlust **einer** Fähigkeit
- Prognosezeitraum **6 Monate**
- Leistung auch bei **Demenz oder Pflegebedürftigkeit** oder wenn der Arbeitnehmer wegen **Infektionsgefahr** nicht mehr arbeiten darf



Die Grundfähigkeitsversicherung ~~€~~xistenz in der betrieblichen Altersversorgung



**Selbstverständlich auch für die
~~€~~xistenz**

Welche Produkte finden im Versorgungsbereich Anwendung?



Welche Produkte finden im Versorgungsbereich Anwendung?

Alle Tarife mit
garantiertem
Rentenfaktor

KLASSIK MODERN

Aus Vorsorge wird Vorfreude.

FONDS MODERN

Chancen. Sicher. Nutzen.

FONDS PUR

Flexibel. Chancenreich.

- » Für Organpersonen ohne Garantie möglich!
- » optional 50 % Beitragsgarantie (AN)
- » Fondspolice mit freier Fondsauswahl

Die beiden vorrangig genutzten Produkte

FONDS MODERN

Chancen. Sicher. Nutzen.

- **80% Beitragsgarantie**
- Anlage im **Sicherungsvermögen** und in freien Fonds
- zu **Beginn i.d.R. 100% Fondsquote**

KLASSIK MODERN

Aus Vorsorge wird Vorfreude.

- **100%-Nettobeitragsgarantie**
- Überschüsse für Indexbeteiligung oder als Direktgutschrift **3,20%**
- auch für **Geringverdiener-Förderung gem. §100 EStG**

Alle Tarife mit
garantiertem
Rentenfaktor



Unser Tarif FONDS MODERN im Detail

FONDS MODERN Chancen. Sicher. Nutzen.

- » Renditechancen einer reinen Fondspolice kombiniert mit moderner Garantie
- » Garantie zwischen 80% und 50%
- » 100 % Fondsquote ab Vertragsbeginn
- » Start- und Ablaufmanagement wählbar
- » Intelligente Garantierhöhung mit GarantiePLUS



- » über 100 Fonds zur freien Auswahl
- » 12 mal pro Jahr kostenfrei switchen und shiften
- » Fondsöffnungsklausel -> Sichert immer eine aktuelle Fondsauswahl

FONDS MODERN

Chancen. Sicher. Nutzen.

Produktexperte



Absicherungsexperte



Die Strategie bei FONDS MODERN



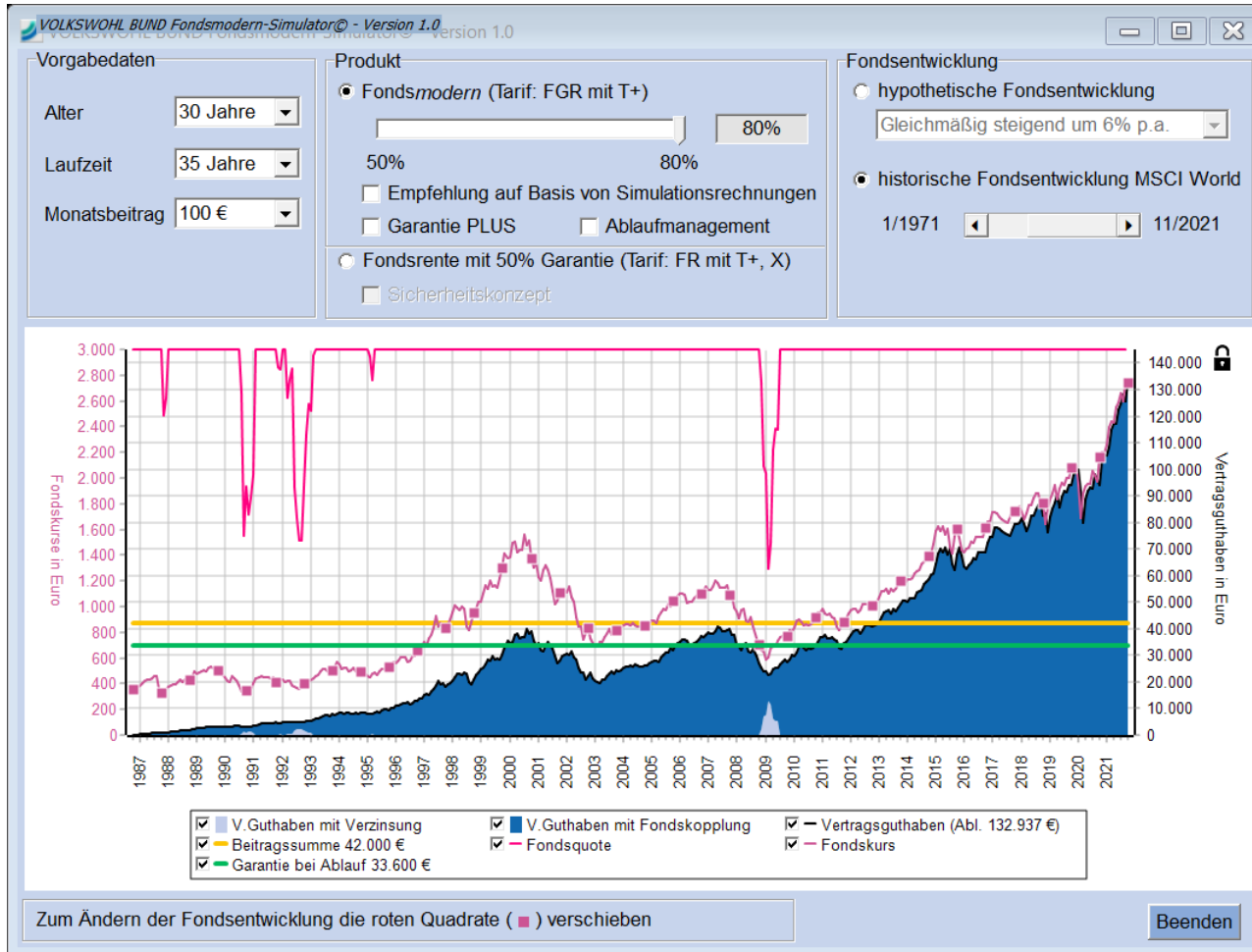
**Sicher bremsen,
wenn es nötig ist...**



**...dann schnell wieder
beschleunigen**



Der FONDS MODERN - Simulator zeigt die Mehrwerte



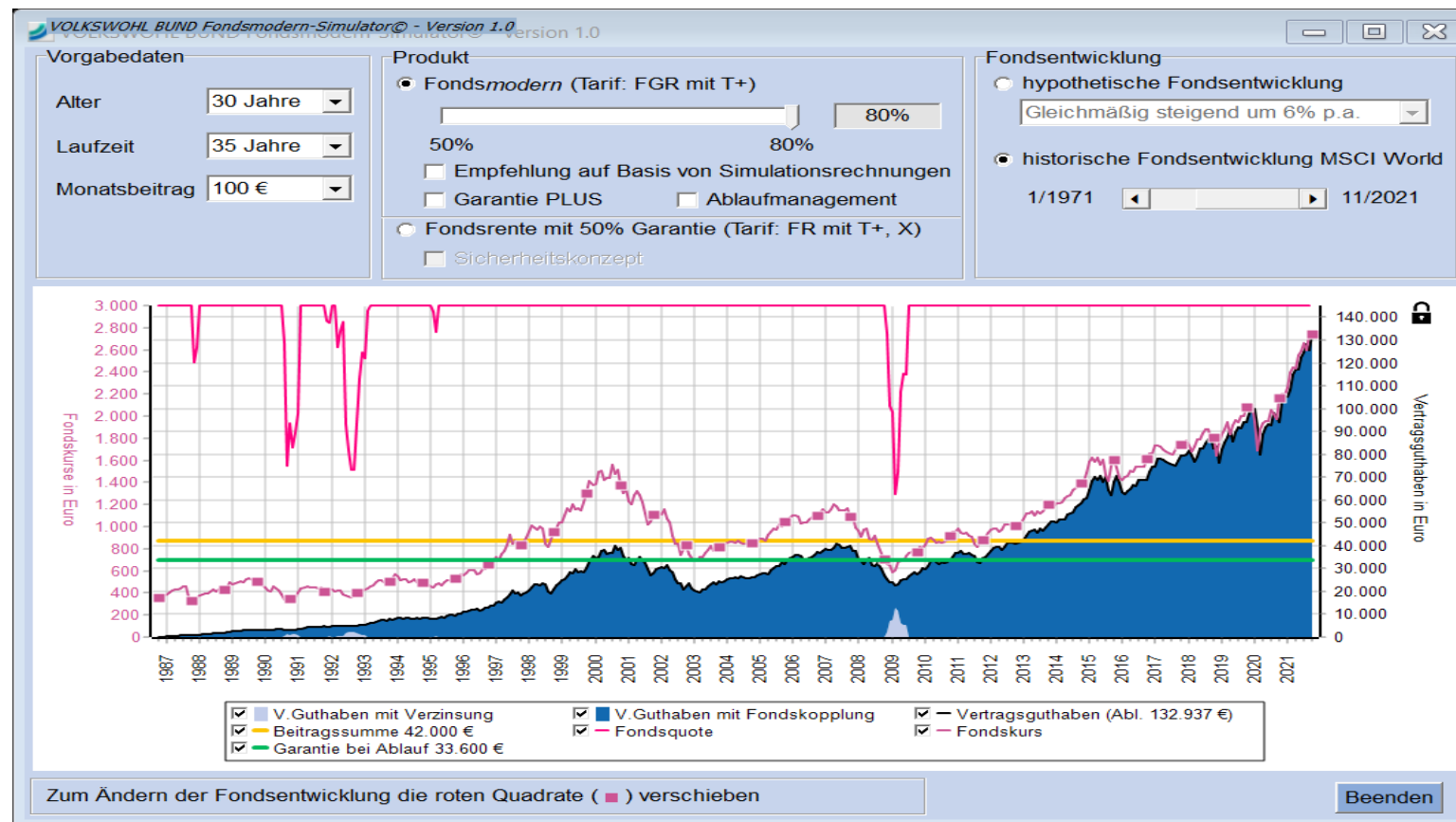
Darstellung:

» Entwicklung während der Laufzeit (historisch, MSCI World)

Anlageziel:

» Hohe Fondsquote plus Garantie

Die Fondsquote ermöglicht Rendite und sichert Garantie



Quelle: FONDS MODERN - Simulator, 30/35/100, Garantiehöhe 80 %, historische Fondsentwicklung MSCI World

10.11.2023

bav.volkswahl-bund.de

Seite 30

Der Baustein Garantie PLUS: Intelligente Garantierhöhung bei gutem Fondsverlauf



Der Baustein Garantie-Plus ist kein Renditekiller

ohne Garantie Plus

Vorgabedaten

Alter: 30 Jahre

Laufzeit: 37 Jahre

Monatsbeitrag: 100 €

Einmalbeitrag: 100.000 €

Produkt

● Fondsmatern (Tarif: FGR mit T+)

50% 80%

☐ Empfehlung auf Basis von Simulationsrechnungen

☐ Garantie PLUS ☐ Ablaufmanagement ☐ Startmanagement

☐ Fondsrente mit 50% Garantie (Tarif: FR mit T+, X)

☐ Sicherheitskonzept

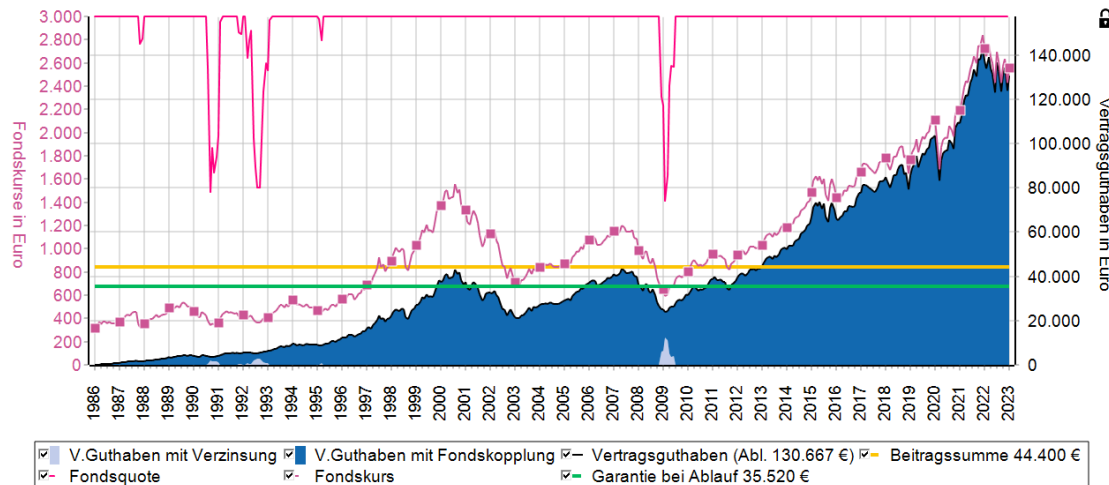
Fondsentwicklung

☐ hypothetische Fondsentwicklung

Gleichmäßig steigend um 6% p.a.

● historische Fondsentwicklung MSCI World

1/1971 1/2023



mit Garantie Plus

Gamechanger
GarantiePlus

Vorgabedaten

Alter: 30 Jahre

Laufzeit: 37 Jahre

Monatsbeitrag: 100 €

Einmalbeitrag: 100.000 €

Produkt

● Fondsmatern (Tarif: FGR mit T+)

50% 80%

☐ Empfehlung auf Basis von Simulationsrechnungen

☒ Garantie PLUS ☐ Ablaufmanagement ☐ Startmanagement

☐ Fondsrente mit 50% Garantie (Tarif: FR mit T+, X)

☐ Sicherheitskonzept

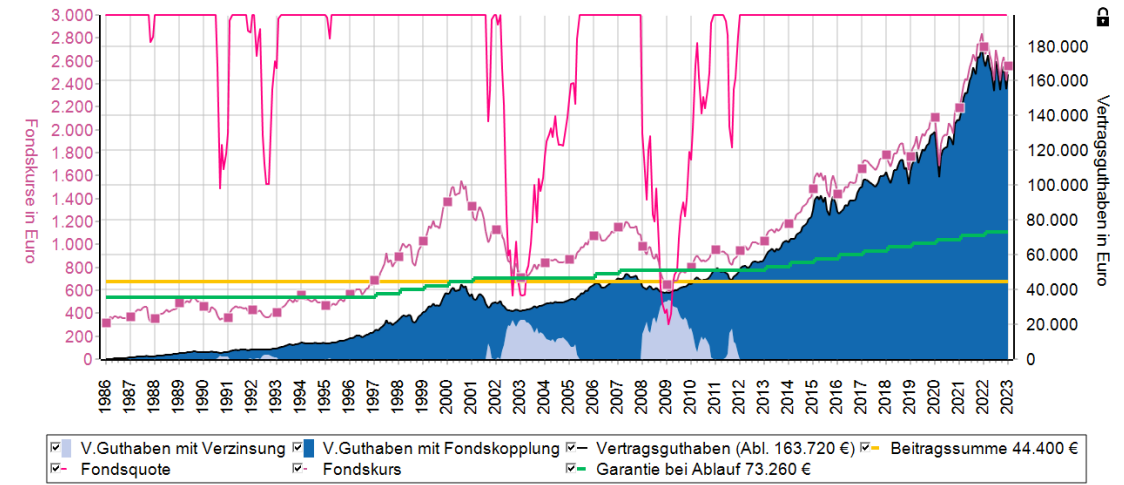
Fondsentwicklung

☐ hypothetische Fondsentwicklung

Gleichmäßig steigend um 6% p.a.

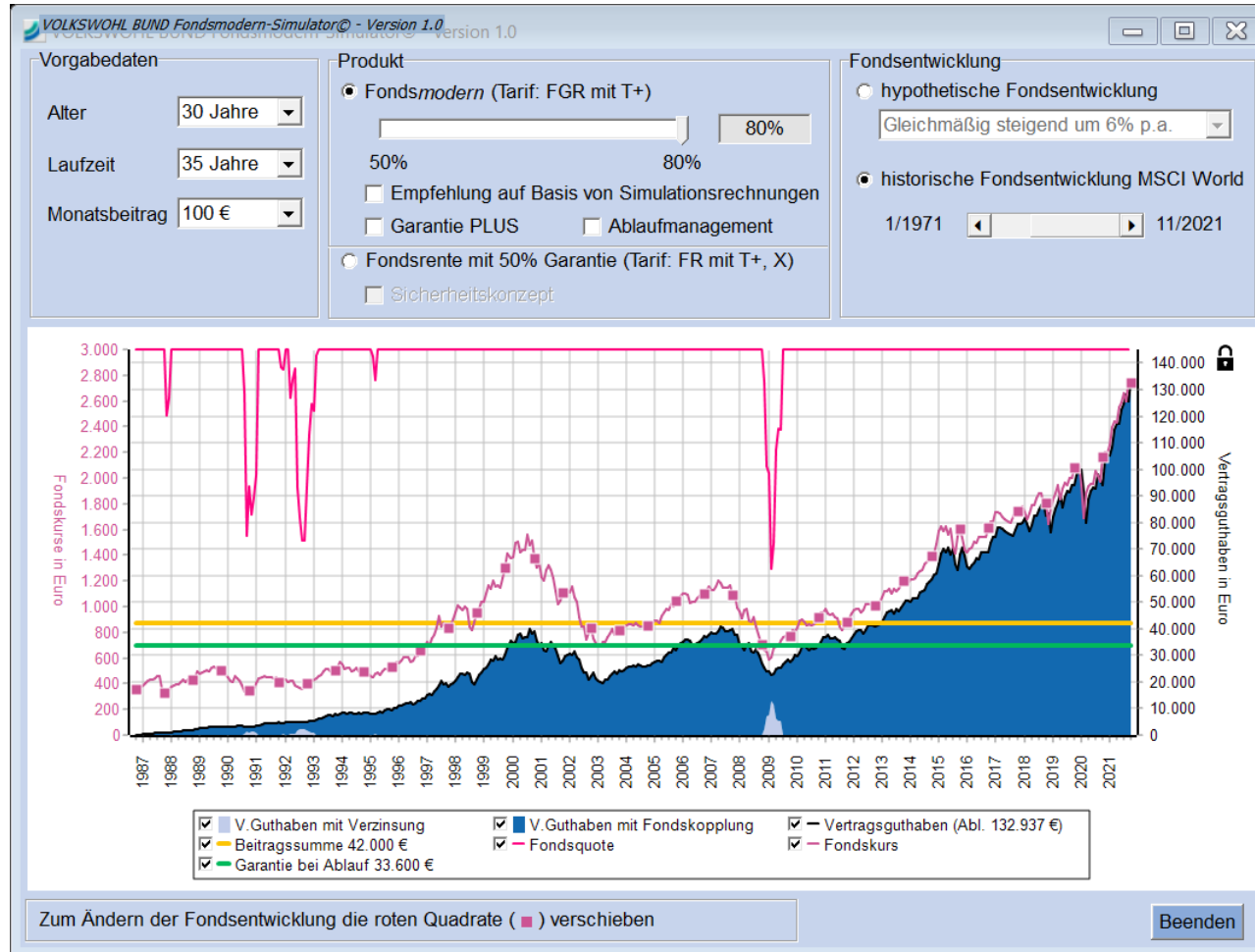
● historische Fondsentwicklung MSCI World

1/1971 1/2023



Garantie bei Ablauf: hier 165 % der Beitragssumme!

Probieren Sie es aus...



Fondsmodern-Simulator©

Offline-Anwendung!
Download unter:
<https://vertriebsraum.volkswohl-bund.de/volkswohl-bund-beratungstools/>

Hohe Fondsbeteiligung trotz
Garantie

100%



Effiziente Garantie

0,00 €



Innovative Bausteine

Gamechanger
„Garantietreppe“



Hohe
Flexibilität

u.a. flexible
Beitragsgestaltung



FONDS MODERN

Chancen. Sicher. Nutzen.

*Hervorragender Wert
im Marktvergleich*

Kosten vom Beitrag: 7,9 %

Kosten aus dem Vertragsguthaben: 0,15 %

Zusätzliche Absicherungskosten: keine

Effektivkosten: 1,26 % (LZ 37, ETF 0,2 TEUR)



Die renditestärksten Sicherungskonzepte

Die Einzelnoten der fünf Kategorien fließen mit verschiedener Gewichtung in die Gesamtnote ein. Da es hier um die Ertragschancen der Fondsrenten mit Garantie geht, werden vor allem die Renditestärke, aber auch die qualitativen Kriterien des Renditemotors hoch gewichtet. Sieger ist das Anlagekonzept vom Volkswohl Bund, gefolgt von Stuttgarter und Alte Leipziger.

Unternehmen	Rendite- stärke 40%	Robustheit 15%	Kurzfristiges Risiko 10%	Ø Aktien- quote 10%	Qualitative Kriterien 25%	Gesamtnote
1 Volkswohl Bund	1,00	1,11	1,25	1,00	1	1,04
2 Stuttgarter	1,33	1,17	1,00	2,08	1	1,27
3 Alte Leipziger	1,50	1,44	1,08	1,00	1	1,28
4 Basler	1,25	2,19	2,33	1,17	1,5	1,55
5 Continentale	2,00	2,67	1,67	1,79	1	1,80
6 WWK	2,00	2,72	2,00	1,00	1,5	1,88
7 Württembergische	1,58	2,42	2,08	1,33	2,5	1,96

Quelle: IVA

KLASSIK MODERN

Aus Vorsorge wird Vorfreude.

KLASSIK MODERN: Das Beste aus zwei Welten

KLASSIK MODERN

Aus Vorsorge wird Vorfreude.

Klassische Rente

- Wir legen Ihr Geld sicher an – Sie müssen sich um nichts kümmern.
- Ihre Erträge werden jährlich gesichert.
- Sie erhalten eine garantierte Rente zum Rentenbeginn.



**Zielgruppe:
eher Sicherheitsorientierte!**

Chance auf Gewinne

- Sie profitieren von positiven Marktentwicklungen.
- Es gibt keine Obergrenze für Ihre Gewinne.
- Sie entscheiden, wie Ihre Überschüsse verwendet werden sollen.

KLASSIK MODERN: Die drei Überschuss-Systeme

*Volle Verwendung für
Indexbeteiligung*



*Indexbeteiligung plus Mindestrendite
(1%)*



*Sichere Verzinsung
(aktuell 3,20%)*



Unser Tarif KLASSIK MODERN im Detail

KLASSIK MODERN

Aus Vorsorge wird Vorfreude.



- Rentenversicherung mit **Indexbeteiligung**
- Anlage im **VB-Sicherungsvermögen**
- **Garantien** inklusive
 - » Bruttobeitragsgarantie ca. 85 %
 - » Garantierter Rentenfaktor
 - » Garantierte Mindestrente in Euro
- **Investition der Überschüsse** in einen Index
 - » Jährlicher Indexstichtag (1. August)
- **Vorteile des Überschusssystems:**
 - » **Positive Wertentwicklung:**
Jährliche Erhöhung des Guthabens mit Lock-in-Sicherung
 - » **Negative Wertentwicklung:**
Erreichtes Guthaben kann nicht sinken

Unsere Tarifvarianten in der SECUNDA Unterstützungskasse

KLASSIK **MODERN**

Aus Vorsorge wird Vorfreude.

- 100%-Nettobeitragsgarantie
- Überschüsse für Indexbeteiligung oder als Direktgutschrift
3,20%
- Anlage im **Sicherungsvermögen**

FONDS **MODERN**

Chancen. Sicher. Nutzen.

- 50% - 80% Beitragsgarantie
- Anlage im **Sicherungsvermögen** und in freien Fonds
- zu **Beginn** i.d.R. **100% Fondsquote**

Alle Tarife mit
garantiertem
Rentenfaktor



BAV ganz einfach gemacht:

- Unterstützung vor Ort (Firma) durch Maklerbetreuer des Volkswohl Bunds
- Unterstützung mittels digitale Medien (Webex) beim Steuerberater oder Unternehmer

BAV ganz einfach gemacht: Komfortable Listenanträge und vereinfachte Anmeldeprozesse

Antrag auf klassische Rentenversicherung – Direktversicherung

VOLKSWOHL BUND
VERSICHERUNGEN

_____/_____/_____/_____/_____
Antragsteller (Arbeitgeber) mit Angabe der Rechtsform Straße / Hausnummer PLZ Ort Gr.-Nr.

Bitte lesen Sie vor Antragstellung die Allgemeinen und Besonderen Versicherungsbedingungen zu dem jeweils hier beantragten Versicherungsschutz, die Allgemeinen Angaben über die steuerlichen Aspekte Ihrer Versorgung (Steuer3) und die Informationen zur Fondsauswahl (Fd.alg).

Antrag auf ☐ SR ☐ Klassische Rentenversicherung mit Verwendung der Überschüsse zur verzinslichen Ansammlung
☐ Klassische Rentenversicherung mit Anlage der Überschüsse in Investmentfonds

Antrag auf fondsgebundene Rentenversicherung – Direktversicherung

VOLKSWOHL BUND
VERSICHERUNGEN

_____/_____/_____/_____/_____
Antragsteller (Arbeitgeber) mit Angabe der Rechtsform Straße / Hausnummer PLZ Ort Gr.-Nr.

Anwendung des § 3 Nr. 1: Bitte lesen Sie vor Antragstellung die Allgemeinen und Besonderen Versicherungsbedingungen zu dem jeweils hier beantragten Versicherungsschutz, die Allgemeinen Angaben über die steuerlichen Aspekte Ihrer Versorgung (Steuer3) und die Informationen zur Fondsauswahl (Fd.alg).

Zusageart: Es wird eine beitragsorientierte Leistungszusage zu Grunde gelegt.

Finanzierung/Bezugsberechtigung: ☐ durch Arbeitgeber ☐ durch Arbeitnehmer ☐ durch Arbeitgeber

Empfangsberechtigung: Für den Todesfall ist der widerruflich empfangsberechtigte (falls andere Regelung g...)

Besondere Vereinbarung: ☐ Bei Anlage der Überschüsse ohne Mitwirkung des /

Antr. DLf 06.2019

Antrag auf FWR ☐ Fondsgebundene Rentenversicherung mit dynamischem Wertsicherungskonzept ☐ Gewinnsicherung
Zum Ende der Anspardauer stehen mindestens 80% der eingezahlten Hauptversicherungsbeiträge zur Verfügung.

☐ Allgemeine Bedingungen für die Fondsgebundene Rentenversicherung mit dynamischen Wertsicherungskonzept BED.FWR.0117
☐ Besondere Bedingungen für die Direktversicherung BED.DV.0117
☐ Besondere Bedingungen für die Option auf erhöhte Rentenzahlung BED.PLUS.0117 (falls beantragt)
☐ Besondere Bedingungen für die Lebensversicherung mit planmäßiger Erhöhung der Beiträge und Leistungen ohne erneute Gesundheitsprüfung BED.DYN.0117 (falls planmäßige Erhöhung beantragt)
☐ Besondere Bedingungen für den Fondsgebundenen Rentenbezug BED.FD.0117 (falls beantragt)

Anwendung des § 3 Nr. 63 EStG

Zusageart: Es wird eine beitragsorientierte Leistungszusage zu Grunde gelegt.

Finanzierung/Bezugsberechtigung: ☐ durch Arbeitgeber Für den Todes- und Erlebensfall ist unwiderruflich mit (☐ ohne) Vorbehalt die versicherte Person begünstigt.
☐ durch Arbeitnehmer (Entgeltumwandlung) Für den Todes- und Erlebensfall ist unwiderruflich ohne Vorbehalt die versicherte Person begünstigt.
☐ durch Arbeitgeber und Arbeitnehmer (Mischfinanzierung) Für den Todes- und Erlebensfall ist unwiderruflich ohne Vorbehalt die versicherte Person begünstigt.

Empfangsberechtigung: Für den Todesfall ist der zum Zeitpunkt des Todes mit der versicherten Person in gültiger Ehe lebende Ehepartner bzw. eingetragene Lebenspartner widerruflich empfangsberechtigt.
(Falls andere Regelung gewünscht wird, bitte „abw. Empfangsberechtigt“ (abweichender Empfangsberechtigter) ankreuzen und Erklärung als Anlage beifügen.)

Besondere Vereinbarung: ☐ Die versicherte Person wird bis auf Widerruf für die Dauer des Arbeitsverhältnisses bevollmächtigt, ohne Mitwirkung des Arbeitgebers die Aufteilung der Fondsanteile sowie Änderungen der Fondsaufteilung und Fondswechsel vorzunehmen.

Antr. DLf 06.2019 Seite 1 von 11

- Unterschriftenverzicht bei reiner Altersvorsorge (Kollev)
- keine separaten Unterschriften zu Fondsrisiken
- keine Zusatzblätter im reinen Listenantrag



- Sie erhalten von uns individualisierbare Muster
- Anfrage über Ihren Betreuer

**Wir übernehmen
für Sie die Kosten!**

...und wenn es mal „klemmt“?



stornoneutrale Beitragspausen möglich:

- » **Stundung** bis zu 15 Monate
- » **Aussetzung** bis zu 15 Monate
- » **Beitragsurlaub** aus Guthaben

In Sachen Digitalisierung sind wir vorne dabei



In Sachen Digitalisierung sind wir vorne dabei –

Die Landingpage der betrieblichen Altersversorgung!



<https://bav.volkswohl-bund.de/>

Neue Rechnungsgrößen in der bAV 2024

4% der BBG West = 302 € mtl.

8% der BBG West = 604 € mtl.

<https://vb-marketingbox.de/das-bundeskabinett-hat-die-sozialversicherungsrechengroessen-2024-beschlossen-11-10-2023/>

Das Bundeskabinett beschließt die Sozialversicherungsrechengrößen 2024

Nachfolgend tabellarisch die Werte:

		Alte Bundesländer		Neue Bundesländer	
Rechengrößen		2023	2024	2023	2024
BBG in der Renten- und Arbeitslosenversicherung	p.a.	87.600,00 €	90.600,00 €	85.200,00 €	89.400,00 €
	p.m.	7.300,00 €	7.550,00 €	7.100,00 €	7.450,00 €
BBG in der Kranken- und Pflegeversicherung	p.a.	59.850,00 €	62.100,00 €	Bundeseinheitlich	
	p.m.	4.987,50 €	5.175,00 €		
Bezugsgröße (§ 18 SGB IV)	p.a.	40.740,00 €	42.420,00 €	39.480,00 €	41.580,00 €
	p.m.	3.395,00 €	3.535,00 €	3.290,00 €	3.465,00 €
Allgemeine Jahresarbeitsentgeltgrenze (§ 6 Abs. 6 SGB V)	p.a.	66.600,00 €	69.300,00 €	Bundeseinheitlich	
	p.m.	5.550,00 €	5.775,00 €		
Besondere Jahresarbeitsentgeltgrenze (§ 6 Abs. 7 SGB V)	p.a.	59.850,00 €	62.100,00 €	Bundeseinheitlich	
	p.m.	4.987,50 €	5.175,00 €		
4 % der BBG West (Recht auf Entgeltumwandlung gem. § 1a BetrAVG)	p.a.	3.504,00 €	3.624,00 €	Bundeseinheitlich	
	p.m.	292,00 €	302,00 €		
8 % der BBG West (maximaler Förderrahmen nach § 3 Nr. 63 EStG)	p.a.	7.008,00 €	7.248,00 €	Bundeseinheitlich	
	p.m.	584,00 €	604,00 €		
Vervielfältiger (§ 3 Nr. 63 S. 3 EStG)		max. 35.040,00 €	max. 36.240,00 €	Bundeseinheitlich	
		max. 70.080,00 €	max. 72.480,00 €		
Nachholregelung bei entgeltlosen Zeiten (§ 3 Nr. 63 S. 4 EStG)				Bundeseinheitlich	
Förderung nach § 100 EStG				Bundeseinheitlich	
Maximales Brutto Arbeitgeberbeitrag	p.m.	2.575,00 €	2.575,00 €	Bundeseinheitlich	
	p.a.	mind. 240,00 € max. 960,00 €	mind. 240,00 € max. 960,00 €		
Abfindungshöchstgrenzen nach § 3 BetrAVG				Bundeseinheitlich	
Rente	p.m.	33,95 €	35,35 €	32,90 €	34,65 €
		4.074,00 €	4.242,00 €	3.948,00 €	4.158,00 €
Kapitalleistung				Bundeseinheitlich	
Höchstgrenzen bei Insolvenzversicherung (§ 7 Abs. 3 BetrAVG)				Bundeseinheitlich	
Rente	p.m.	10.185,00 €	10.605,00 €	9.870,00 €	10.395,00 €
		1.222.200,00 €	1.272.600,00 €	1.184.400,00 €	1.247.400,00 €
Kapitalleistung				Bundeseinheitlich	

FÜR DAS, WAS KOMMT.

