

Herzlich Willkommen

Titel des Vortrags: 7 gute Gründe für die Basisrente – Gegenargumente gegen Gegenargumente

Referent: Christian Wickles, Senior Regionalleiter Vertrieb
Gesellschaft: WWK Lebensversicherung a. G.

So erhalten Sie für diesen Vortrag 45 Minuten IDD-konforme Weiterbildungszeit!



- 1 Vortrag wählen und Teilnahmeformular mitnehmen
- 2 **Beim Betreten des Vortragsraumes:** Messeausweis scannen!
- 3 **Während des Vortrags:** Formular vollständig ausfüllen und unterschreiben!
- 4 **Beim Verlassen des Vortragsraumes:** unterschriebenes Formular abgeben!

WWK

Eine starke Gemeinschaft

mmm 19.03.2024

7 UNSCHLAGBARE GRÜNDE FÜR DIE BASISRENTE



Gegenargumente gegen die Gegenargumente

Christian Wickles. Senior Regionalleiter Vertriebsdirektion Bayern

Agenda

1. Oft gehörte Argumente gegen die Basisrente
2. 7 unschlagbare Gründe **für** die Basisrente
3. Basisrente mit 30% Kapitalabfindung
4. Was macht eine gute Basisrente aus?

Umfrage

1.) Welches sind die häufigsten Gegenargumente gegen die Basisrente?

Die Basisrente ist also schlecht, oder?

- nicht kündbar
- nicht beleihbar/abtretbar
- schlecht vererbbar
- Rente frühestens ab 62
- nachgelagert besteuert
- nur Rente – kein Kapital

HEUTE:
Gegenargumente gegen
die Gegenargumente!

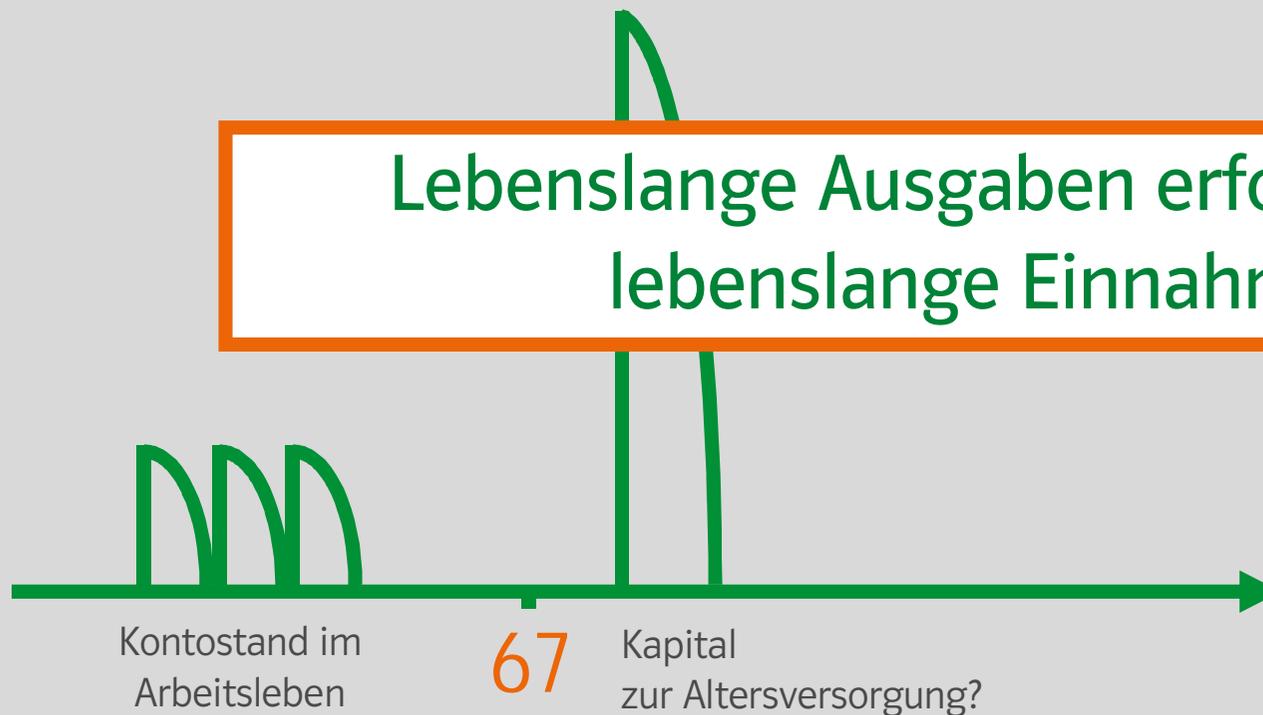


7 Gute Gründe für die Basisrente

1. Lebenslange Ausgaben erfordern lebenslange Einnahmen!
2. Steuern (NEU ab 2024!)
3. Sehr hohe Beiträge
4. Anlagefreiheit
5. Pfändungsschutz / Spardisziplin / Stornoschutz
6. Marktpotenzial
7. Die Basisrente mit ca. 30% Kapitalabfindung

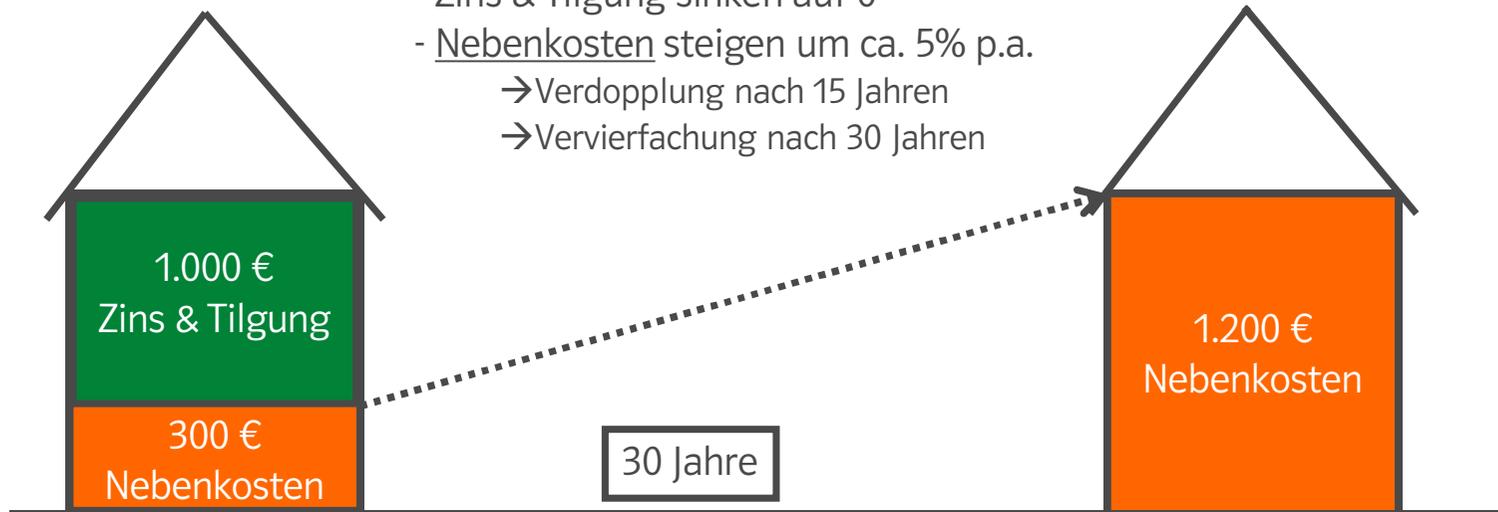
1. Lebenslange Ausgaben erfordern lebenslange Einnahmen

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



1. Lebenslange Ausgaben erfordern lebenslange Einnahmen

- Zins & Tilgung sinken auf 0
- Nebenkosten steigen um ca. 5% p.a.
 - Verdopplung nach 15 Jahren
 - Vervierfachung nach 30 Jahren



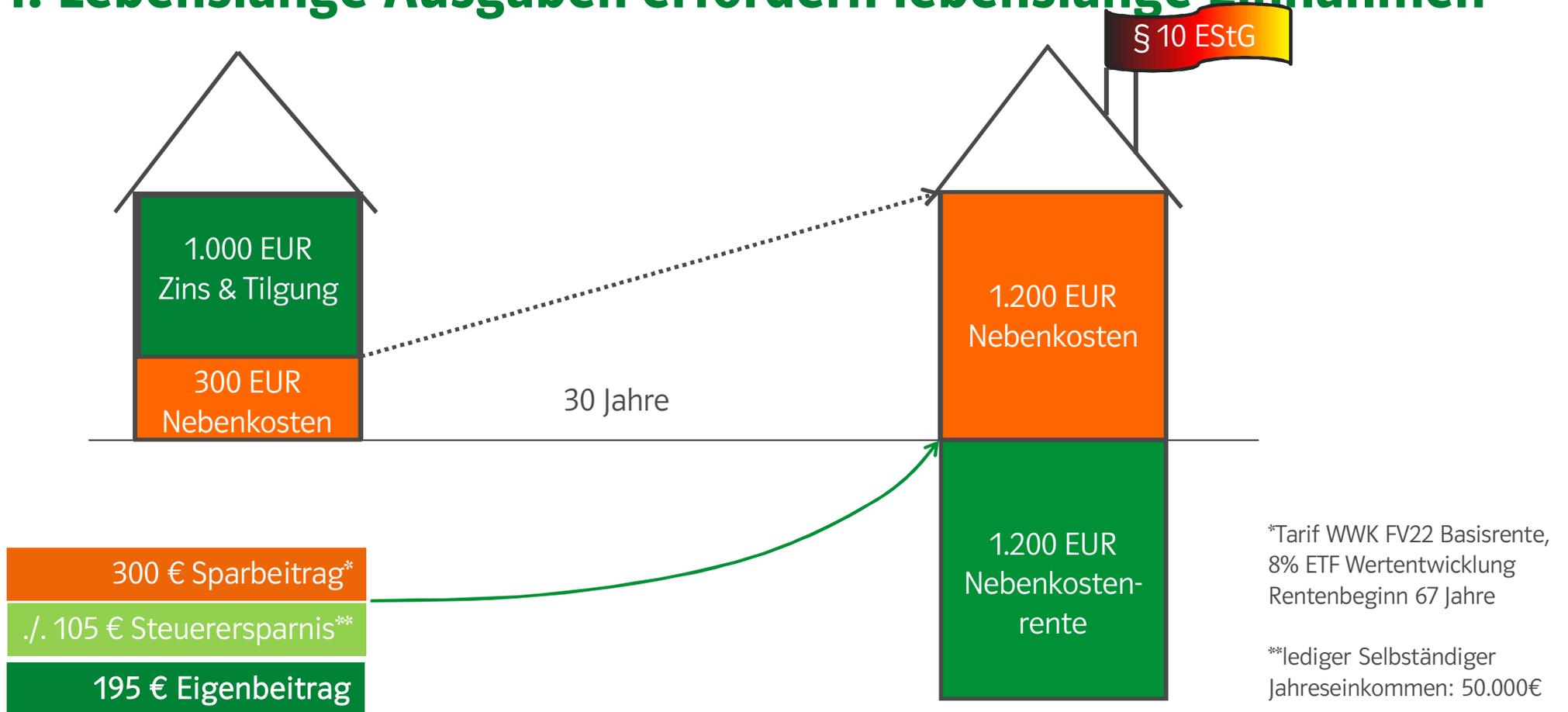
Wieviel Geld müssten Sie dafür ab heute jeden Monat unters Kopfkissen legen?

800€!

Wie lange möchten Sie in Ihrem Haus wohnen bleiben?

1.200€ mtl. x 20 Jahre = 288.000 €

1. Lebenslange Ausgaben erfordern lebenslange Einnahmen



Wieviel brauche ich zum Leben?

Lebenslange Ausgaben erfordern lebenslange Einnahmen



Andreas Kunde
1.500 € Rente

(nach Inflation, Steuern, KV/PV)
1.000 € Netto-Rente

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.a.m.
STEUERN & ÖFF. ABGABEN	KULTUR & GENUSS Restaurantbesuche, Theater, Kino, Museum, Musicals u.a.m.	SONSTIGES

Das Rentenspiel (Bernd W. Klöckner)

7 Gute Gründe für die Basisrente

1. Lebenslange Ausgaben erfordern lebenslange Einnahmen!
2. Steuern (NEU ab 2024!)
3. Sehr hohe Beiträge
4. Anlagefreiheit
5. Pfändungsschutz / Spardisziplin / Stornoschutz
6. Marktpotenzial
7. Die Basisrente mit ca. 30% Kapitalabfindung

2. Steuern!

■ Beiträge

- Seit 2023 zu 100% steuerlich absetzbar
- d. h. bis zu 45 % des Beitrages werden heute schon erstattet*

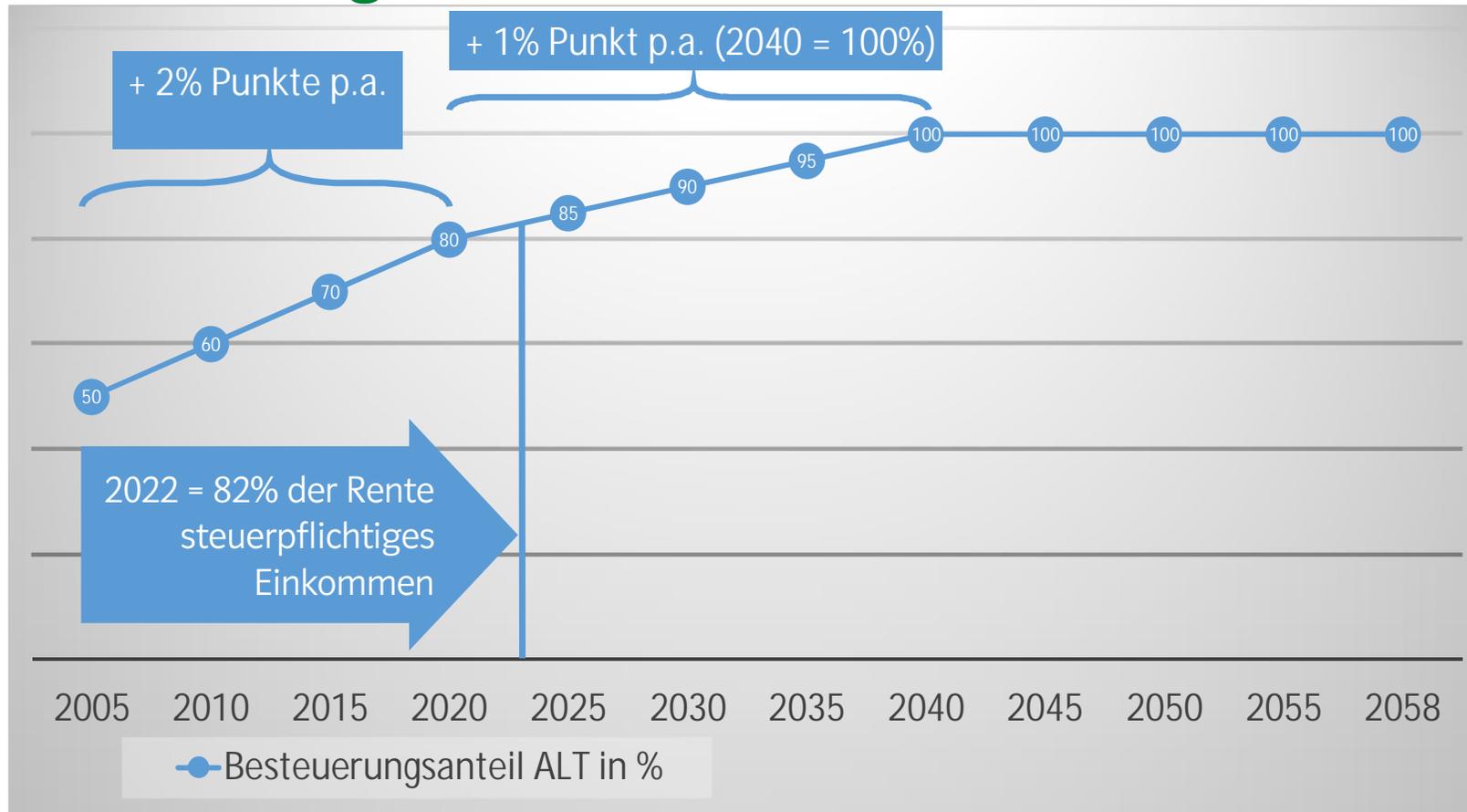
■ Leistungen werden nachgelagert besteuert

- durch Grundfreibetrag stark verringerte Versteuerung
 - 2023: 10.908 € (ledig), 21.816 € (verheiratet)
 - Ab 2024: 11.604 € (ledig), 23.208 € (verheiratet)
 - *Prognose 2040 ???* 15.000 € (ledig), ca. 30.000 € (verheiratet)
- Dadurch Vorteil erheblich niedrigerer Steuersatz im Alter !
- Welcher Anteil der Rente wird überhaupt besteuert???

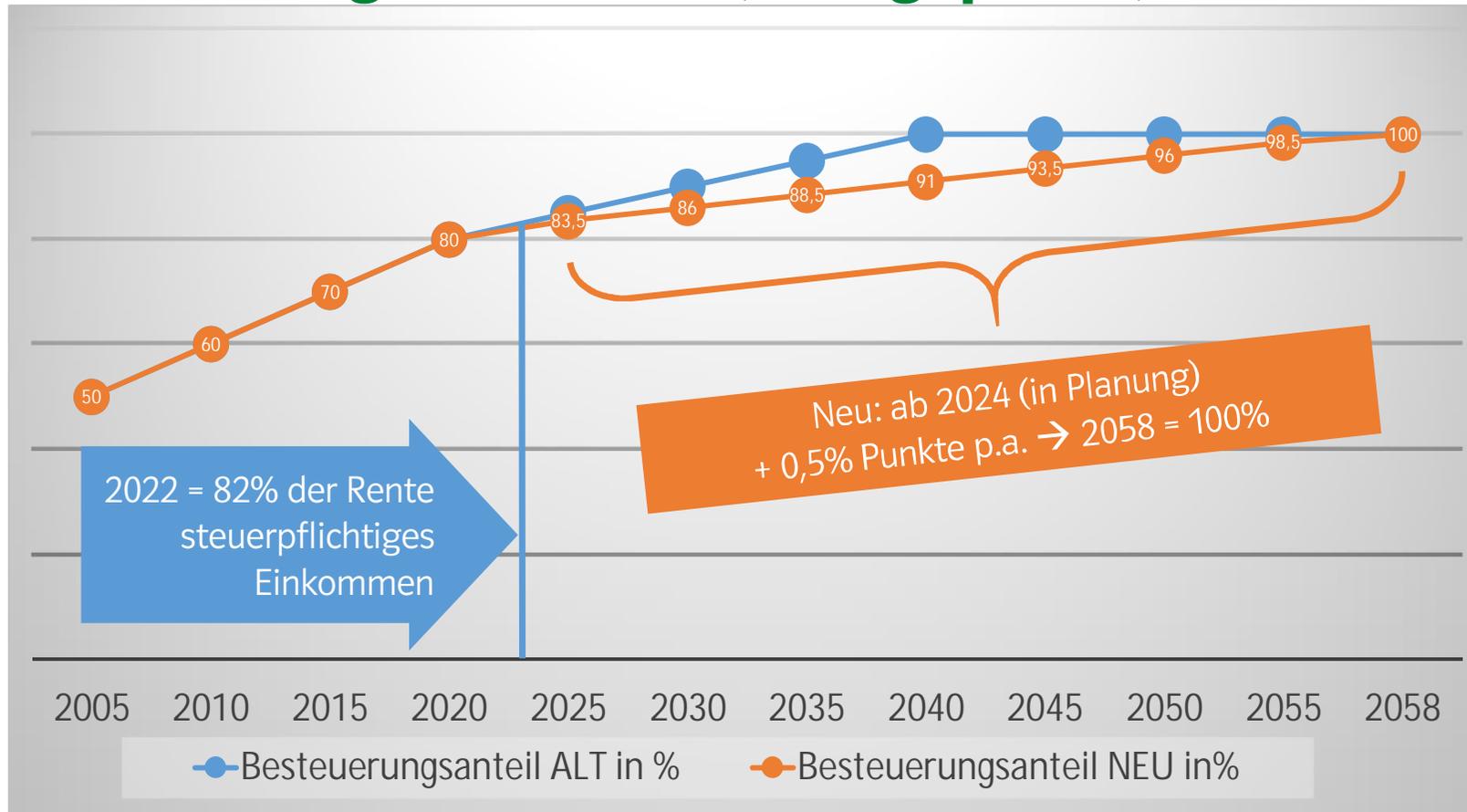


*Je nach persönlichem Einkommensteuersatz / Kirchensteuersatz.

Besteuerung Basisrente



Besteuerung Basisrente (NEU geplant!)



Quelle:
Referentenentwurf
Wachstums-
chancengesetz 2023

7 Gute Gründe für die Basisrente

1. Lebenslange Ausgaben erfordern lebenslange Einnahmen!
2. Steuern (NEU ab 2024!)
3. Sehr hohe Beiträge
4. Anlagefreiheit
5. Pfändungsschutz / Spardisziplin / Stornoschutz
6. Marktpotenzial
7. Die Basisrente mit ca. 30% Kapitalabfindung

3. Sehr hohe Beiträge

In 2023 gilt:

26.528 € für Ledige

53.056 € für Verheiratete

- am umfangreichsten geförderte Vorsorgeform
- für Kunden interessant, die sich erst spät um Altersversorgung kümmern

7 Gute Gründe für die Basisrente

1. Lebenslange Ausgaben erfordern lebenslange Einnahmen!
2. Steuern (NEU ab 2024!)
3. Sehr hohe Beiträge
4. Anlagefreiheit
5. Pfändungsschutz / Spardisziplin / Stornoschutz
6. Marktpotenzial
7. Die Basisrente mit ca. 30% Kapitalabfindung

4. Anlagefreiheit (!)

- Riesterrente

100% Beitragsgarantie!

- Renditechance



- Betriebliche Altersversorgung

80% Beitragsgarantie!

- Renditechance



- Basisrenten

frei von Garantierfordernissen 😊

- Renditechance



7 Gute Gründe für die Basisrente

1. Lebenslange Ausgaben erfordern lebenslange Einnahmen!
2. Steuern (NEU ab 2024!)
3. Sehr hohe Beiträge
4. Anlagefreiheit
5. Pfändungsschutz / Spardisziplin / Stornoschutz
6. Marktpotenzial
7. Die Basisrente mit ca. 30% Kapitalabfindung

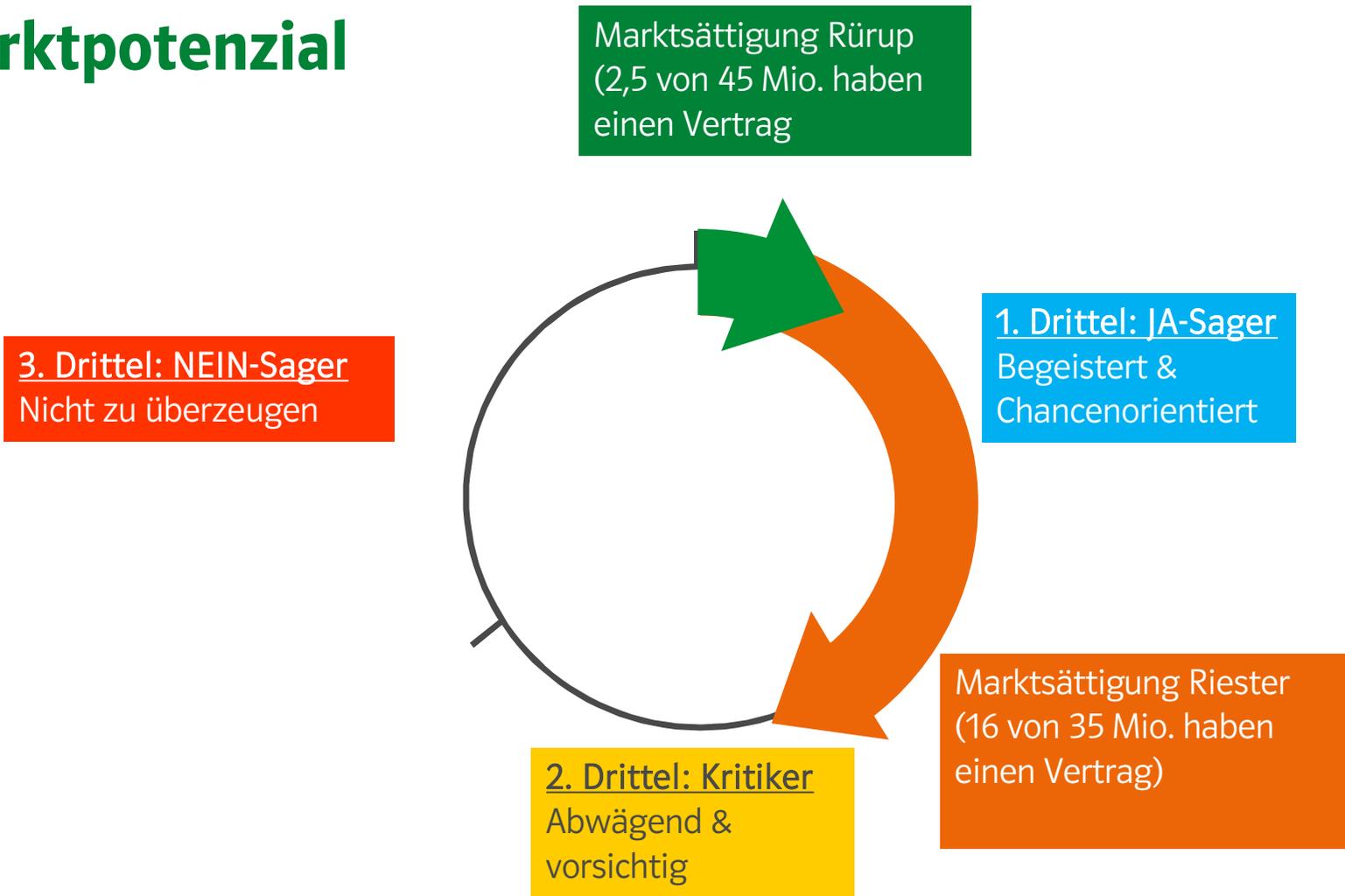
5. Pfändungsschutz / Spardisziplin / Stornoschutz

- Nachteil
 - Verfügbarkeit erst ab 62. Lebensjahr!
- Vorteile:
 - Basisrenten sind in der Ansparphase nicht pfändbar!
 - Leistungen (Renten) unterliegen denselben Pfändungsfreigrenzen wie Arbeitseinkommen (2023 ca. 1.330 € mtl., steigend)
- Spardisziplin & Stornoschutz: Kein Kündigungsanreiz durch fehlenden Rückkaufswert

7 Gute Gründe für die Basisrente

1. Lebenslange Ausgaben erfordern lebenslange Einnahmen!
2. Steuern (NEU ab 2024!)
3. Sehr hohe Beiträge
4. Anlagefreiheit
5. Pfändungsschutz / Spardisziplin / Stornoschutz
6. Marktpotenzial
7. Die Basisrente mit ca. 30% Kapitalabfindung

6. Marktpotenzial



7 Gute Gründe für die Basisrente

1. Lebenslange Ausgaben erfordern lebenslange Einnahmen!
2. Steuern (NEU ab 2024!)
3. Sehr hohe Beiträge
4. Anlagefreiheit
5. Pfändungsschutz / Spardisziplin / Stornoschutz
6. Marktpotenzial
7. Die Basisrente mit ca. 30% Kapitalabfindung

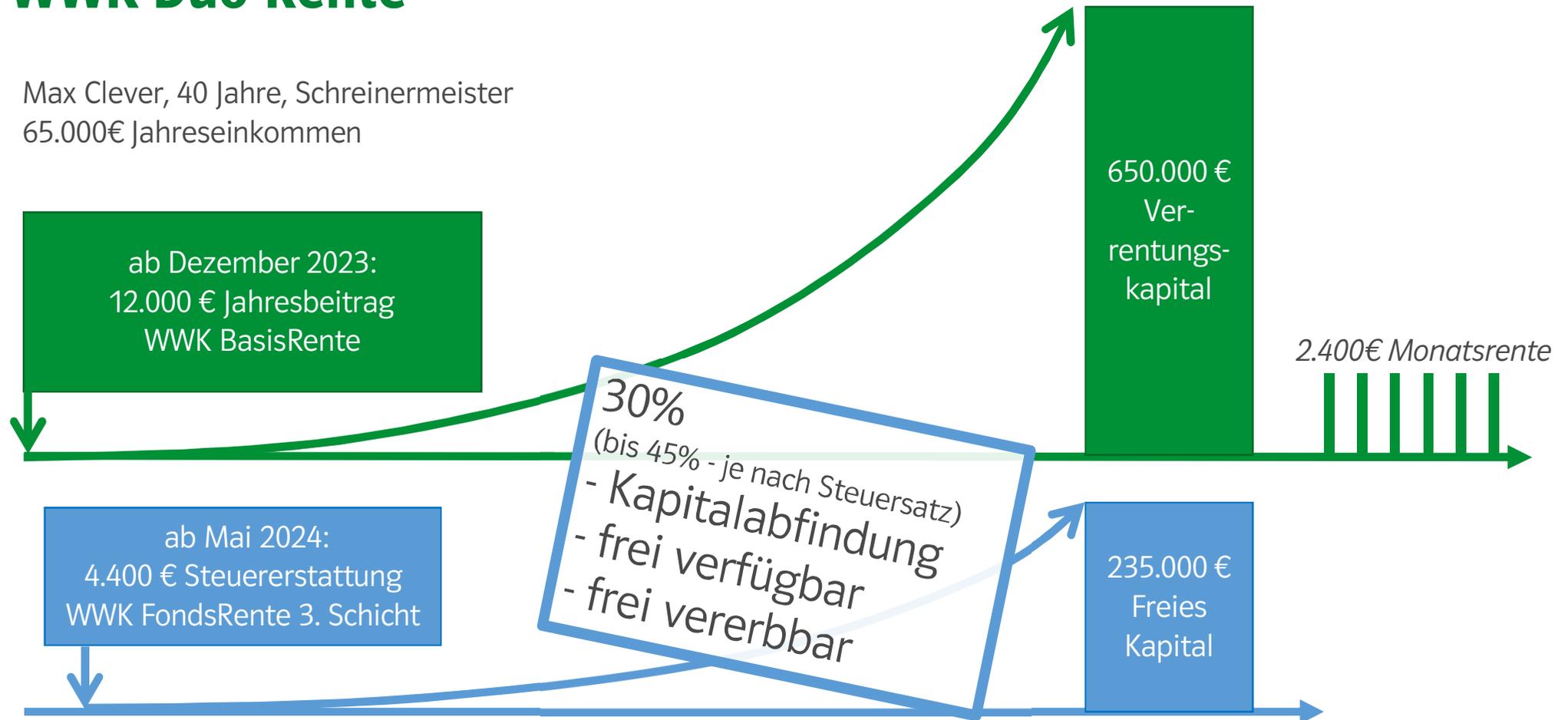
Gibt es das ?

- Basisrente mit 30-45% Kapitalabfindung ???
- Basisrente mit 30-45% flexibler Verfügbarkeit - auch vor 62 ???
- Basisrente mit 30-45% völlig freier Vererbung ???

Investieren Sie
die Steuerrückerstattung
in die 3. Schicht! 😊

WWK Duo Rente

Max Clever, 40 Jahre, Schreinermeister
65.000€ Jahreseinkommen



Live Vorführung WWK Duo Rente

- Suchmaschine: „WWK DuoRente“ ... → Schnellrechner für Steuerrückerstattung
- <https://app.schnellrechner-esb-wwk.is2.cloud/#/esb>

Steuergeschenke mit Basisrente

Gib uns ein paar Infos und wir zeigen Dir Deine Vorteile

 Detail-Modus

Du

Berufsstatus
selbständig/freiberuflich

Einkünfte p.a.
€ 65.000,00

Geburtsjahr
1983

ledig

verheiratet

Wenn Du 405,18 € monatlich

in eine private Fondspolice investierst, bekommst Du:

Bei 6 % >>

236.987,54 €

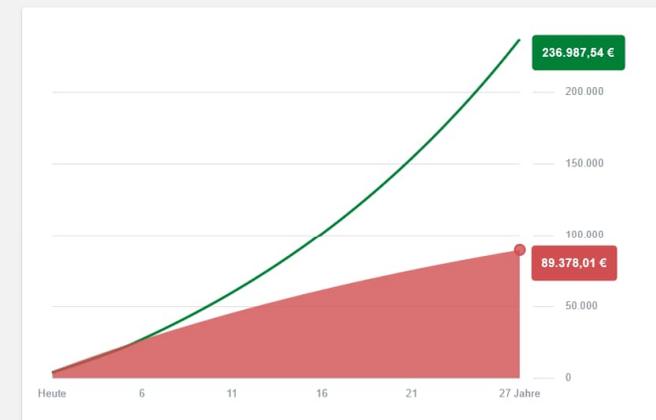
Bei 4 % >>

Bei 2 % >>

Nicht vorsorgen >>

Nichtstun kostet Dich

41.900,31 € ⓘ



Die Vorteile von Basisrente und privater Fondspolice

Anzeigen

Umfrage

2.) Glauben Sie, dass die
„7 unschlagbaren Gründe für die BasisRente“
zu mehr Abschlüssen führen werden?

Was muss eine gute Basisrente haben ?

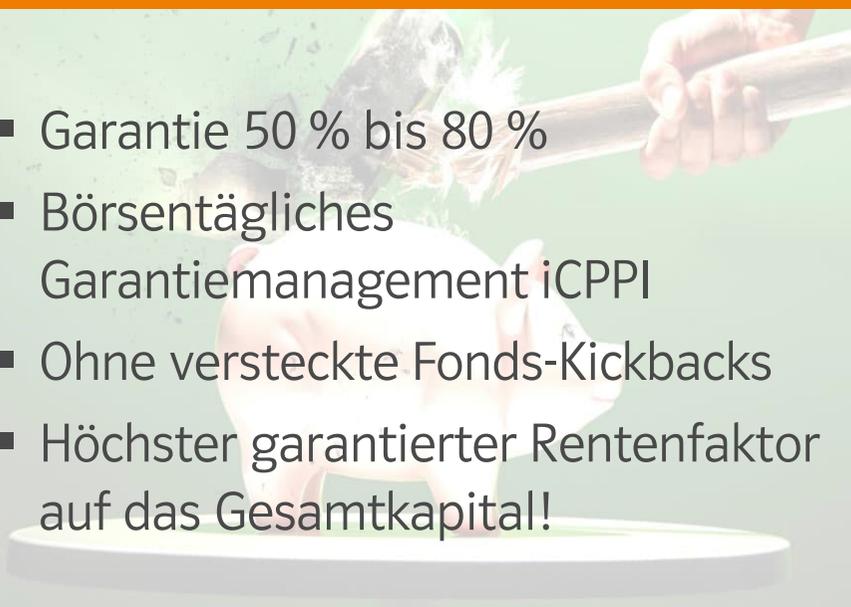
- Renditestarke Ansparphase
- Hohe garantierte Rentenfaktoren

Renditestark in der Ansparphase

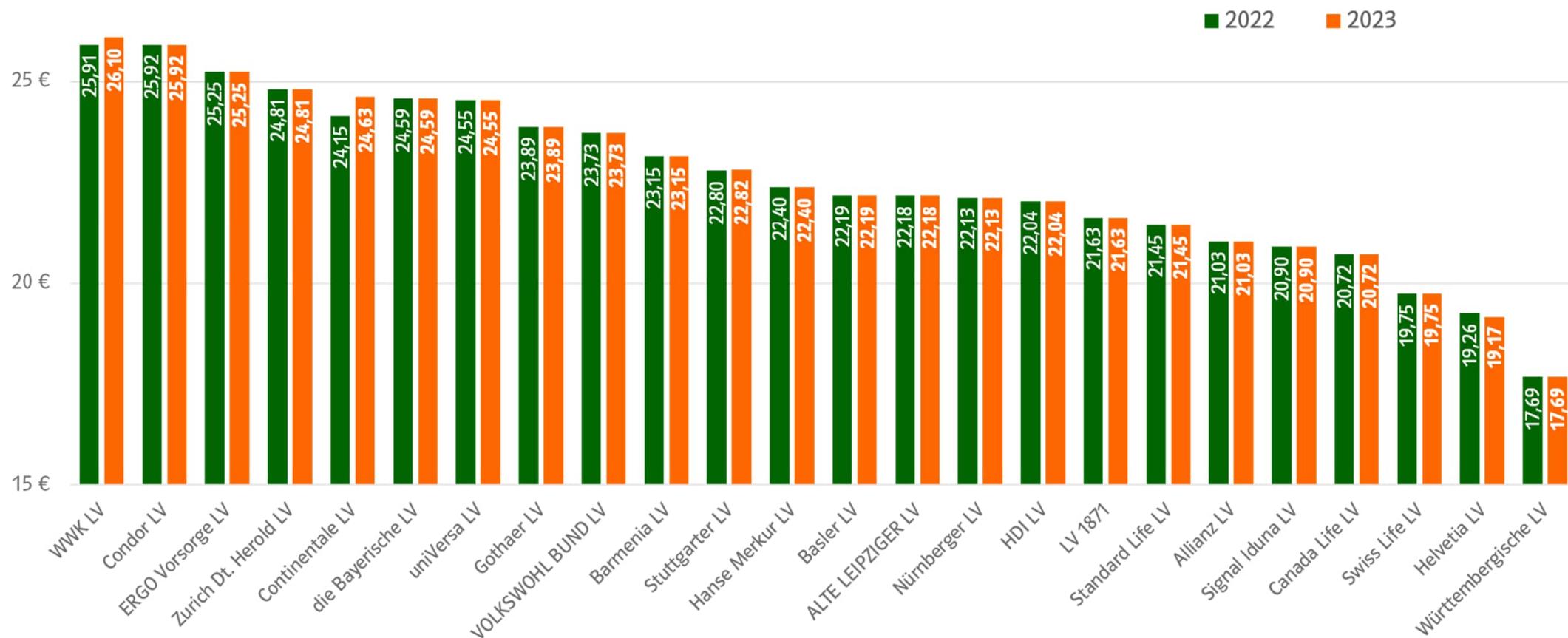
WWK BasisRente *invest 2.0*

- 
- TOP 100-Ansatz für die Fondauswahl
 - Ohne versteckte Fonds-Kickbacks
 - Höchster garantierter Rentenfaktor

WWK BasisRente *invest protect*

- 
- Garantie 50 % bis 80 %
 - Börsentägliches Garantiemanagement iCPPI
 - Ohne versteckte Fonds-Kickbacks
 - Höchster garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtkapital!

Garantierte Rentenfaktoren 2022 und 2023



Quelle: eigene Recherchen 2022 und 02/2023; Eintrittsalter: 32, Laufzeit: 35 Jahre, Einzelvertrag; Rentengarantiezeit: 10 Jahre

The logo for WWK, consisting of the letters 'WWK' in a bold, green, sans-serif font.

Eine starke Gemeinschaft



WWK Versicherungen

**VIELEN DANK FÜR
IHRE AUFMERKSAMKEIT.**

7 Gute Gründe für die Basisrente