

## 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!

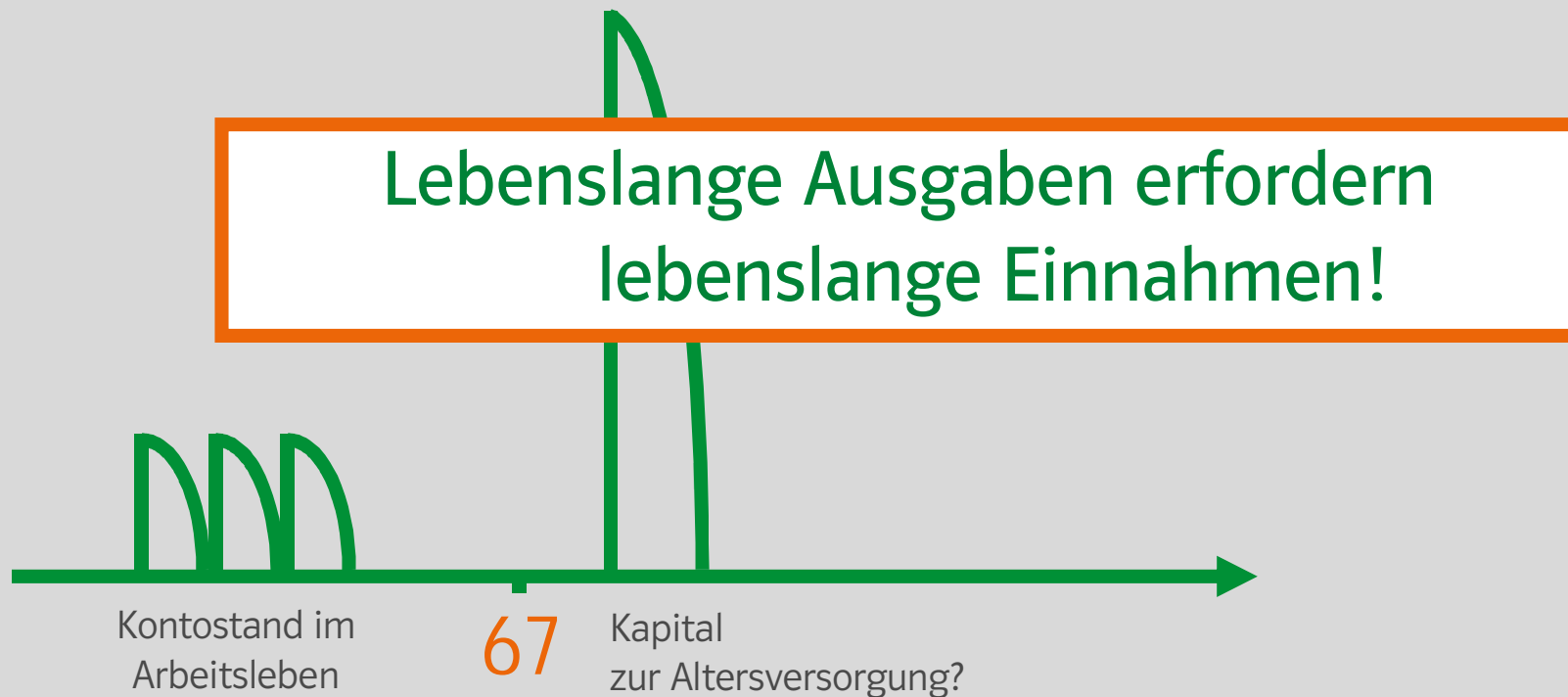


## 7 Gute Gründe für die Basisrente

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

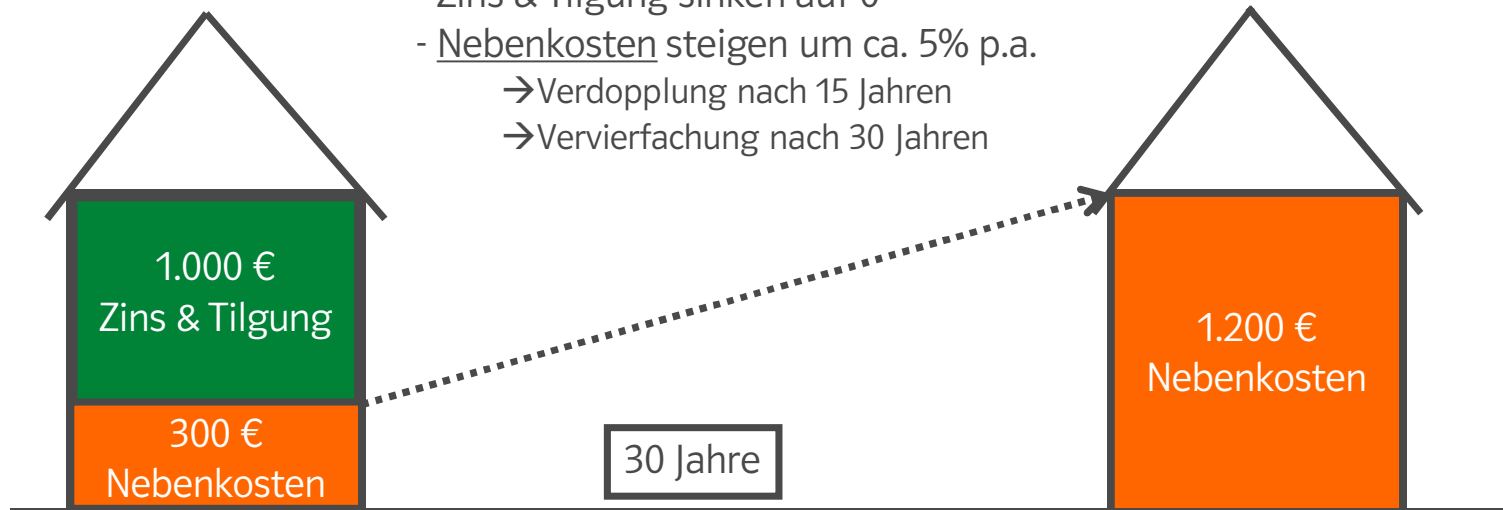
# 1. Lebenslange Ausgaben erfordern lebenslange Einnahmen

- 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?

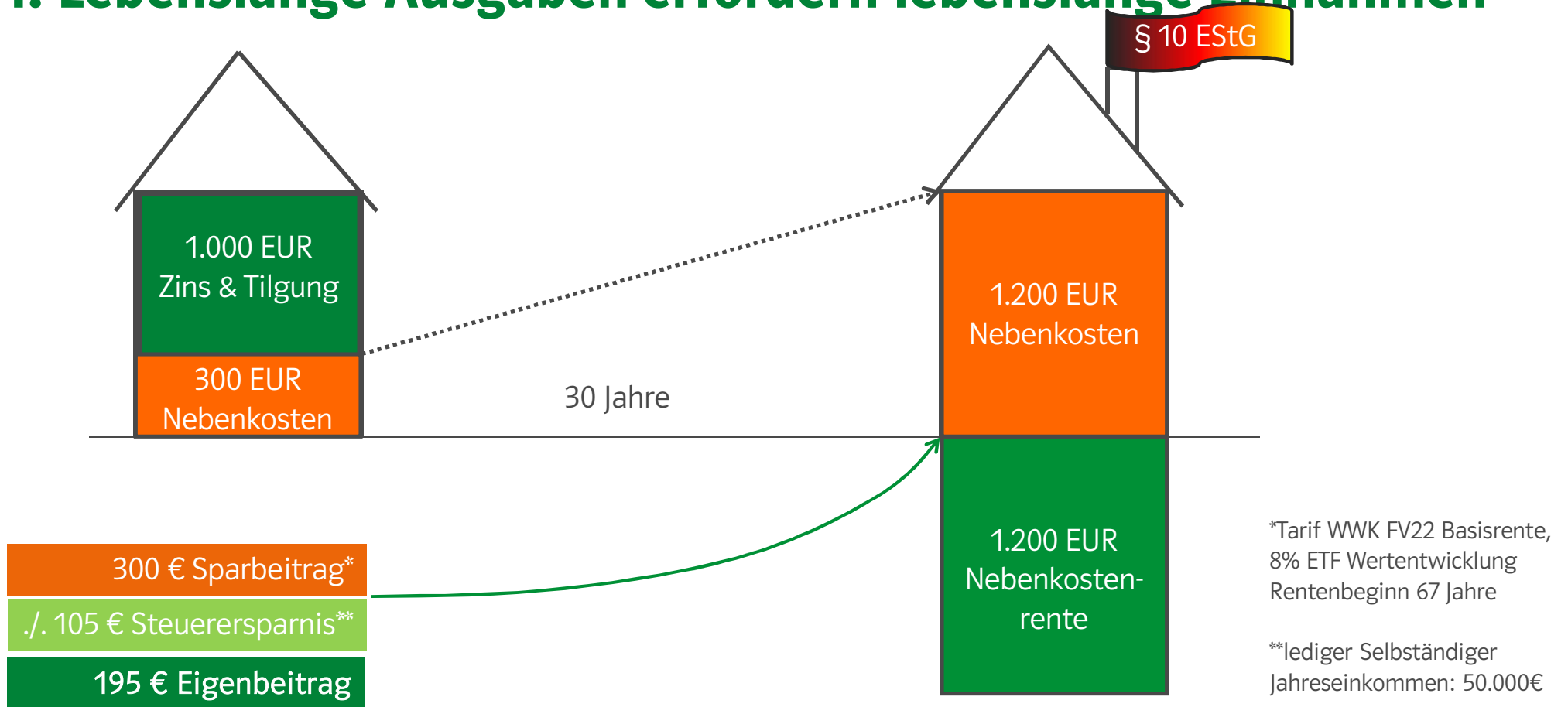
800€!

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

<b>MIETE &amp; WOHNEN</b> Nebenkosten, Versicherung, Strom, Heizung, Beim Eigenheim: Instandhaltung, Rücklagen für Reparatur	<b>FREIZEIT, SPORT &amp; HOBBY</b>	<b>URLAUB &amp; REISEN</b>
<b>KINDER &amp; ENKELKINDER</b> Geschenke, Sparpläne, Geburtstag, Weihnachten, Ausbildungshilfen...	<b>LEBENSHALTUNG</b> Essen, Trinken u.Ä., Kleidung...	<b>AUTO &amp; MOBILITÄT</b> Unterhalt Kfz, Versicherung, Tanken, Bahn & Bus, Taxi u.a.m.
<b>STEUERN &amp; ÖFF. ABGABEN</b>	<b>KULTUR &amp; GENUSS</b> Restaurantbesuche, Theater, Kino, Museum, Musicals u.a.m.	<b>SONSTIGES</b>

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\*

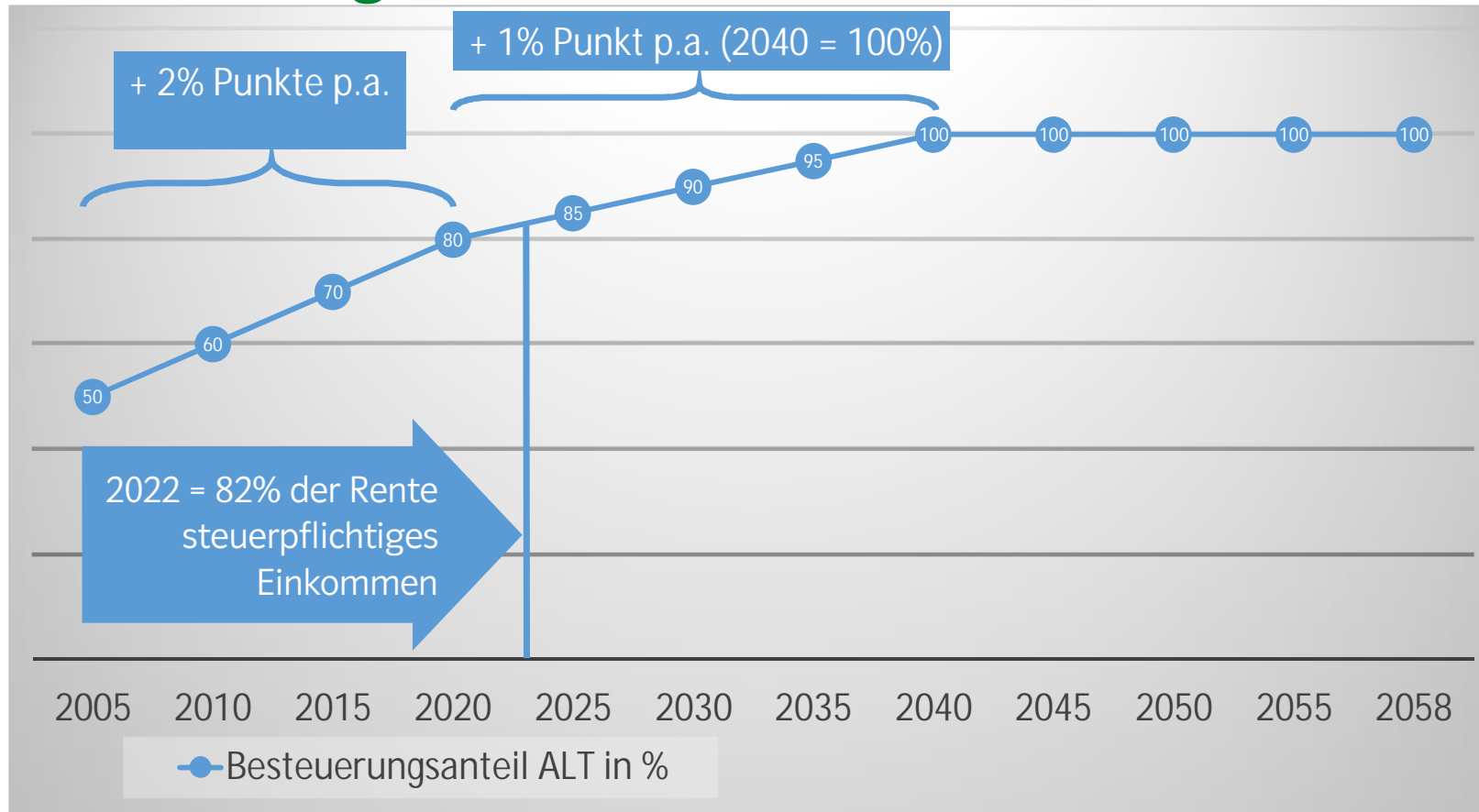
### ■ Leistungen werden nachgelagert besteuert

- 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???

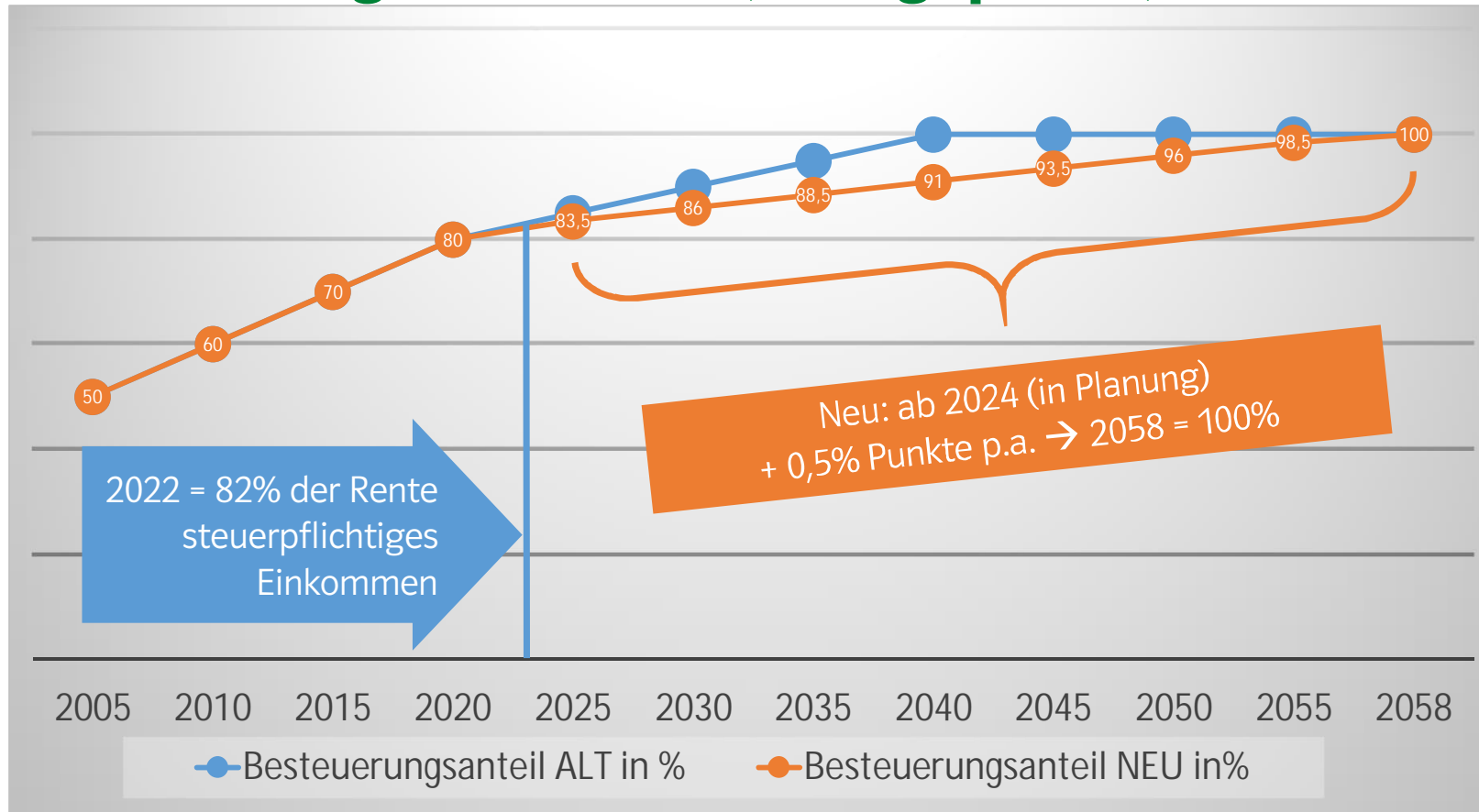


\*Je nach persönlichem Einkommensteuersatz / Kirchensteuersatz.

# 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

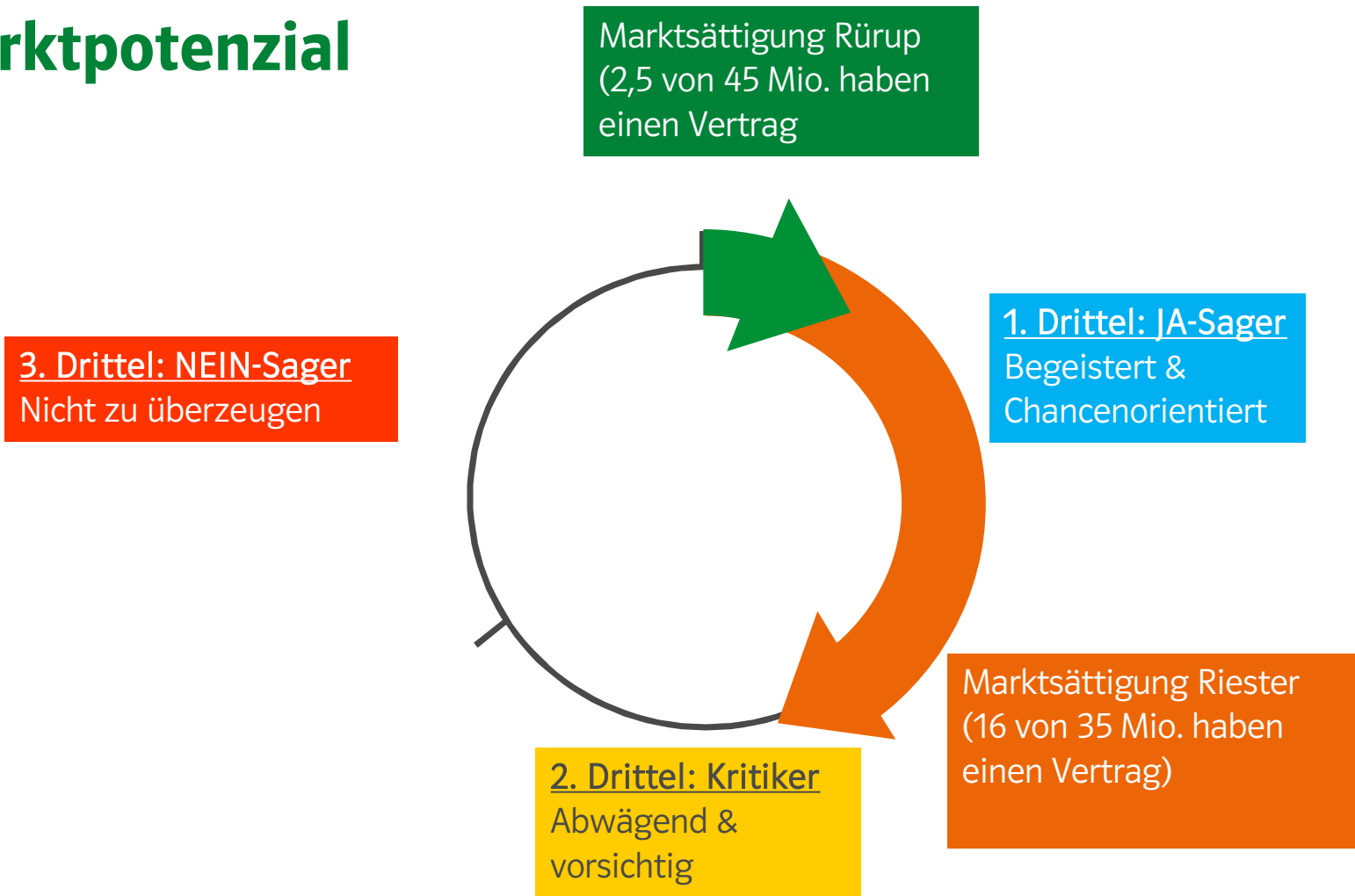
## 5. Pfändungsschutz / Spardisziplin / Stornoschutz

- 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 ?

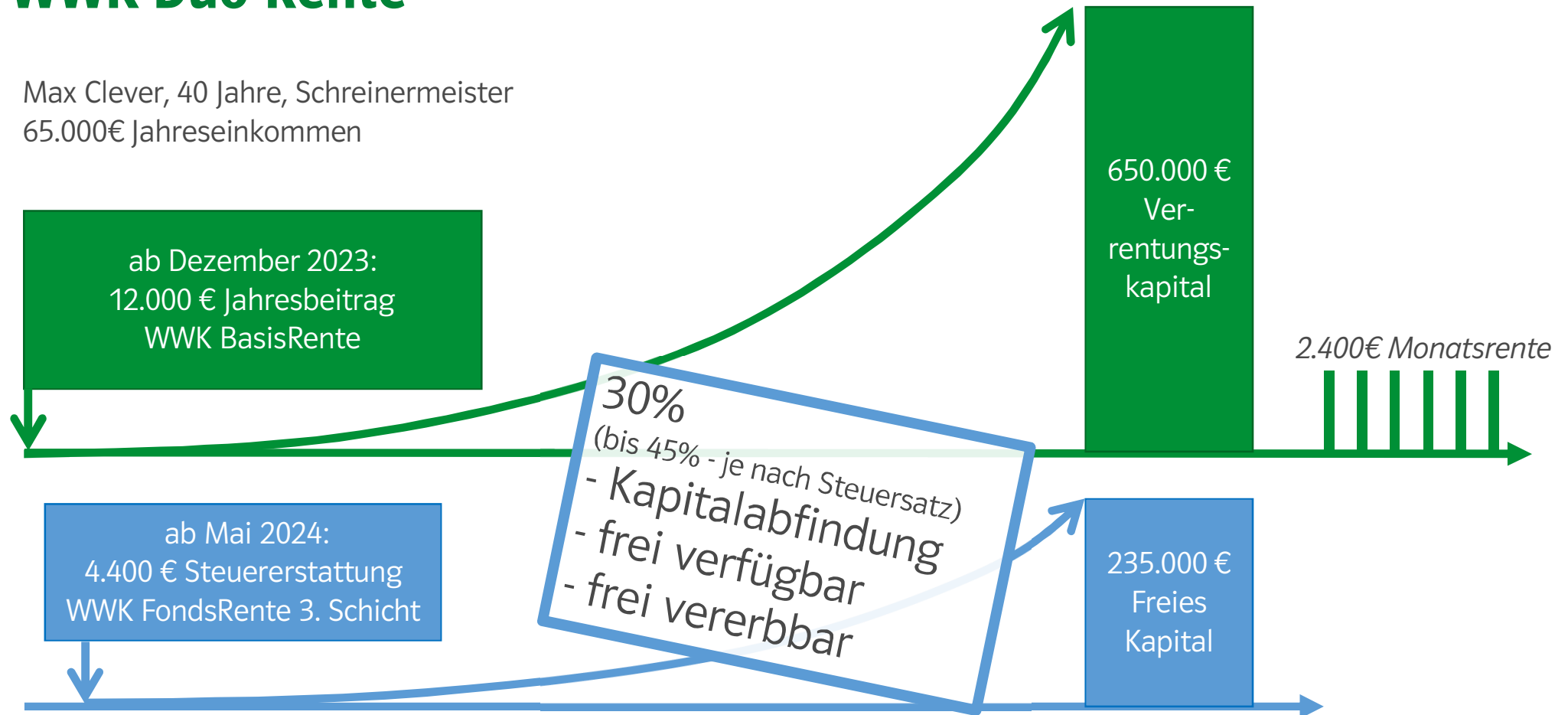
- Basisrente mit 30-45% Kapitalabfindung ???
- Basisrente mit 30-45% flexibler Verfügbarkeit - auch vor 62 ???
- Basisrente mit 30-45% völlig freier Vererbung ???

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 €

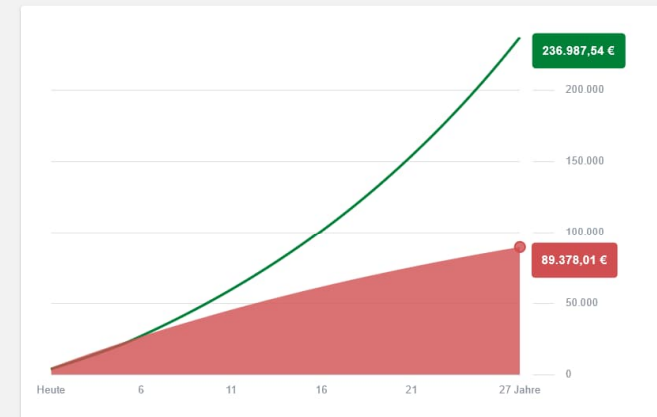
Bei 4 % >>

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 ?

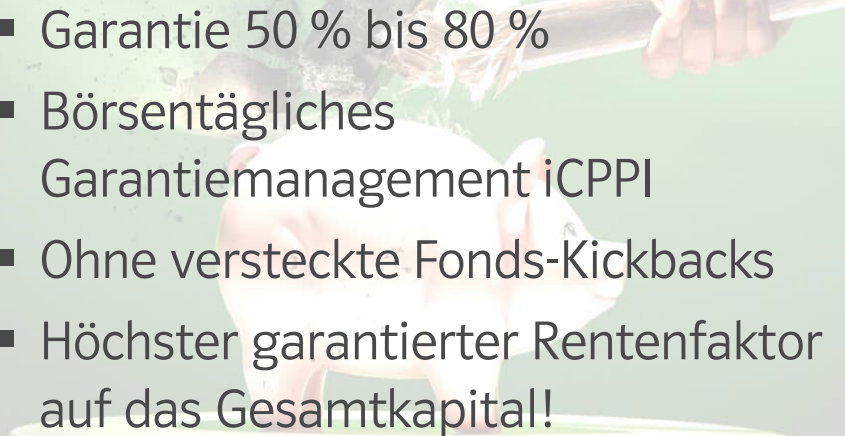
- Renditestarke Ansparphase
- Hohe garantierte Rentenfaktoren

# Renditestark in der Ansparphase

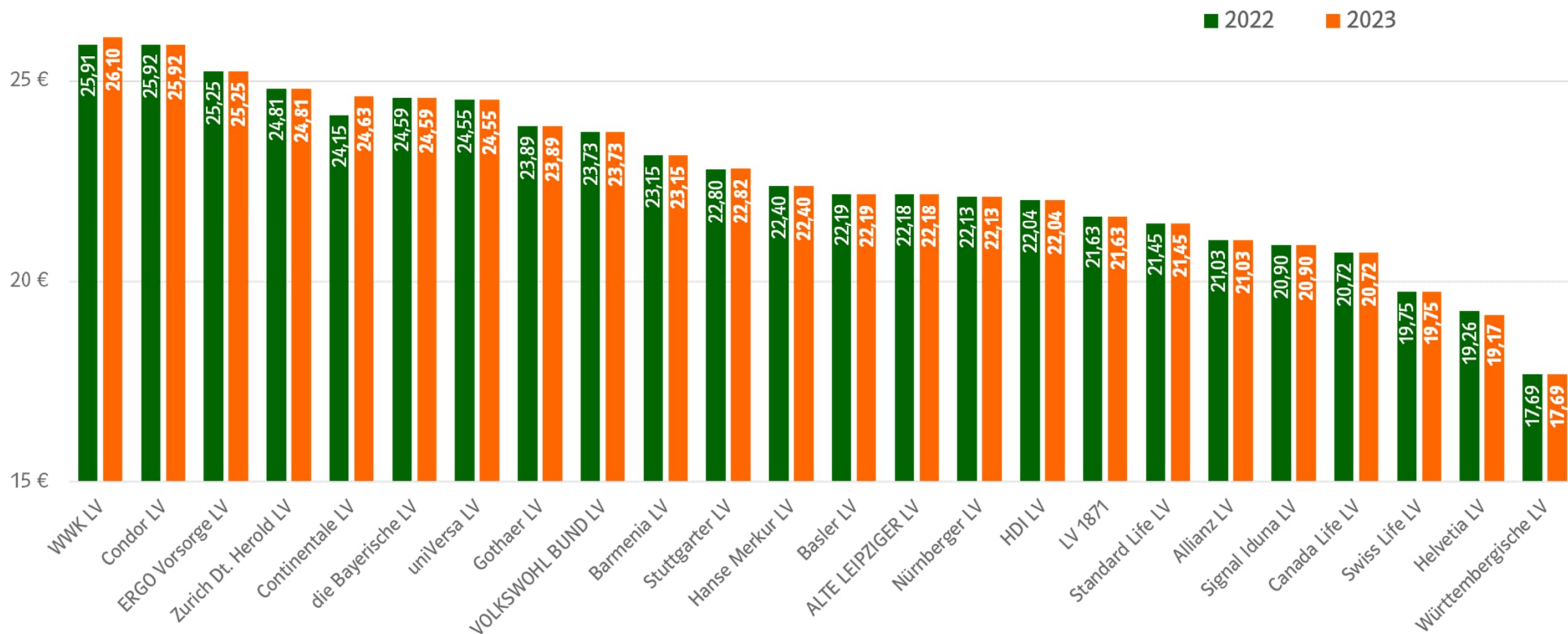
## WWK BasisRente *invest 2.0*

- 
- 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