

Existenzgründung für Vermögensberater

# Arbeitsheft

VBA-Ausbildung

Staatlich geförderte Altersvorsorge

BasisRente



Deutsche  
Vermögensberatung  
Akademie



1

---

---

---

---

---

---



2

---

---

---

---

---

---

**Agenda**

|                          |                             |   |
|--------------------------|-----------------------------|---|
| <b>01</b><br>Basiswissen | <b>02</b><br>Produktdetails | <b>03</b><br>Antragstellung und weiter<br>Informationen <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Produktinformationsblätter</li><li>▪ Produktporträt</li><li>▪ Antrag</li><li>▪ Zulagenantrag</li><li>▪ Beratungsprotokoll</li></ul> |
|--------------------------|-----------------------------|---|

3

---

---

---

---

---

---

# D1

Basiswissen

4

---



---



---



---



---

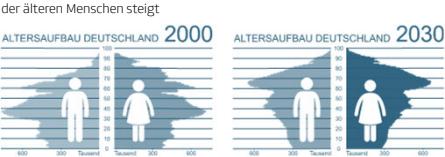


---

### Wie der demografische Wandel Einfluss nimmt

Bereits 2001 erkennbar, dass Grundlagen des bestehenden Rentensystems wegen demografischer Entwicklung Anpassungen erfordern:

- Die Menschen leben länger
- Die Geburtenrate geht zurück
- Der Anteil der älteren Menschen steigt



5

---



---



---



---



---



---

### Wie sich das Verhältnis entwickeln wird



6

---



---



---



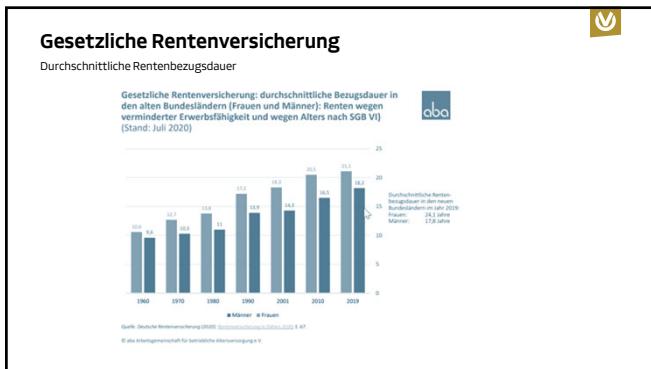
---



---



---



7

---

---

---

---

---

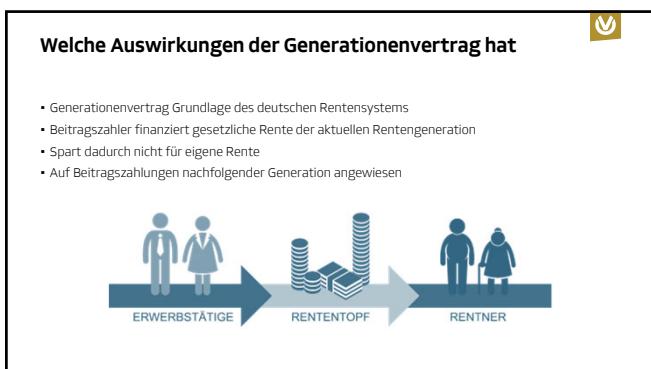
---

---

---

---

---



8

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---




---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

9

**Wie sich das Rentenniveau bis 2030 zusätzlich auswirkt**

| Kategorie       | 2001 (100%) | 2030 (Prognose) | Änderung (%) |
|-----------------|-------------|-----------------|--------------|
| GEHALT          | 100%        | 41%             | -59%         |
| RENTE BERECHNET | 43%         | ~41%            | -57%         |
| RENTE PROGNOSÉ  | 41%         | ~41%            | -59%         |

So entsteht durch verschiedene Faktoren bei fast jedem Versicherten, der sich alleine auf seine gesetzliche Rente verlässt, im Alter eine erhebliche Versorgungslücke von prognostizierten 59 %.

10

---

---

---

---

---

---

**Ausgleich der Absenkung des Rentenniveaus**

2001: Im Zuge der Rentenreform Beschluss des Altersvermögensgesetzes, Absenkung des Rentenniveaus auszugleichen.

1. Januar 2002 trat das Gesetz in Kraft

Ziel: Staatliche Förderung des Aufbaus einer privaten oder betrieblichen Altersvorsorge.

BasisRente - Staatlich geförderte Altersvorsorge

11

---

---

---

---

---

---

**Altersvorsorge wird noch wichtiger**

Deutschland ist seit 1990 um fünf Jahre gealtert

Anteil der über 80-jährigen fast verdoppelt

| Jahr | Anzahl   |
|------|----------|
| 1990 | 3,0 Mio. |
| 2020 | 5,9 Mio. |

Quelle: www.Fahrtsegner.de

12

---

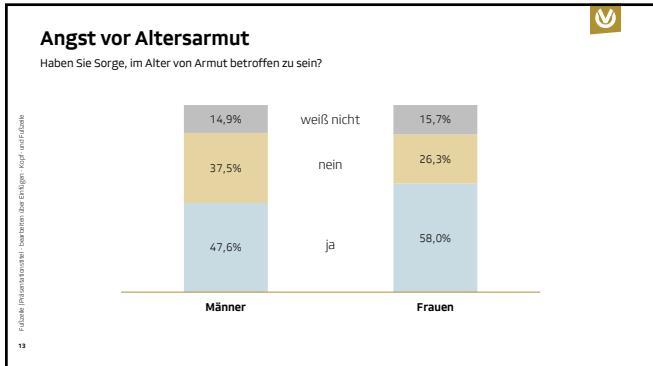
---

---

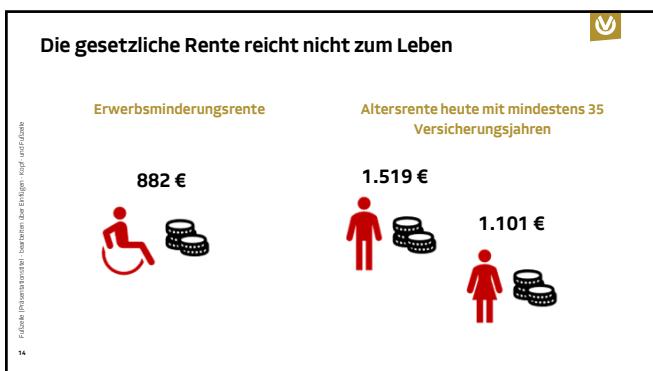
---

---

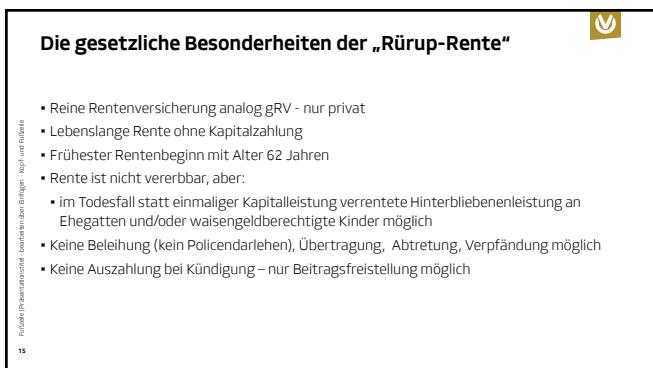
---



13



14



15

16

| Absetzbarkeit der Beiträge 2022  |  |
|--|--|
|  | Altersvorsorgeaufwendungen sind 2022 bis <b>25.639 €</b> (Verheiratete <b>51.278 €</b> )<br>Sonderausgaben. Nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 EStG sind Altersvorsorgeaufwendungen: |
| • Gesamtbetriebe* zur gesetzlichen Rentenversicherung (gRV)  |  |
| • Zur landwirtschaftlichen Alterskasse   |  |
| • Zu berufständischen Versorgungseinrichtungen (z.B. Ärzte, Apotheker)   |  |
| • Zur Basisrente   |  |
| • Zur Absicherung gegen Berufsunfähigkeit oder verminderter Erwerbsfähigkeit<br>(u.a. Zahlung lebenslange BU-Rente; daher bietet diese die General nicht an) |  |
|  | davon in 2022 absetzbar: 94 %**<br>Minderung zu versteuernden Einkommen um max. 24.101 € (Verheiratete 48.201 €)   |
|  | * Arbeitgeber und Arbeitnehmerbeiträge<br>** Dieser Prozentsatz steigt bis 2025 um jährlich 2 % auf 100%   |

17

| Die steuerlichen Übergangsphasen  |   |
|---|---|
| Anspashphase  | Auszahlungsphase  |
| Nach einer Übergangsphase (2005 bis 2025) sind die Beiträge in voller Höhe als Sonderausgaben steuerlich absetzbar<br>(2022: max. 25.639 € / 51.278 € ggfs. abzgl. AG-Anteil zur Sozialversicherung bzw. fiktiver Gesamtbetrag zur GRV) | Nach einer Übergangsphase (2005 bis 2040) werden die Leistungen voll nachgelagert besteuert |
| <i>Jährlich neue Festlegung des Förderhöchstbetrags</i>   |   |

18

**Steuerliche Behandlung der BasisRente**

Die steuerlichen Übergangsphasen

|  |   |
|--|---|
| <b>Ansparphase</b>   | <b>Auszahlungsphase</b>   |
| Ab 2005 können 60 % der Gesamtversicherungsbeiträge abgezogen werden. Dieser Prozentsatz steigt in den Folgejahren um 2 % an und erreicht im Jahr 2025 dann 100% | Ab 2005 werden 50 % der Rente nachgelagert besteuert. Dieser Prozentsatz steigt bis 2020 um jährlich 2 % auf 80 % und bis 2040 um jährlich 1 % auf 100 % an |

Für alle Projektabschreiber besteht eine Entlastung nach wie vor.

19

---



---



---



---



---



---



---



---

**Besteuerung in der Auszahlungsphase (Rentenphase)**

|      |           |             |                  |
|------|-----------|-------------|------------------|
| 2019 | 2020      | 2022        | ab 2040          |
| 78%  | + 2% p.a. | 80%<br>+ 1% | 82%<br>+ 1% p.a. |
|      |           |             | 100%             |

20

---



---



---



---



---



---



---



---

# D2

Produktdetails

---



---



---



---



---



---



---



---

21

**Basisrente Vermögensaufbau**

Fondsgebundene Rentenversicherung mit Schiebergler

- lebenslange Altersrente ab Alter 62, flexibler Rentenbeginn wählbar
- Integrierter Hinterblebenenschutz
- Sonderzahlungen zur Erhöhung des Versicherungsschutzes
- Anpassungsgarantie bei BU
- Hartz-IV-sicher
- Versicherungsnehmer gleich versicherte Person

**Fondsrente mit Schiebergler**

Fondsrente (Pensionsanlagen) bestehen aus vier Kapitalteilen

**SEHR GUT**

INSTITUT  
für  
Vermögensaufbau  
Hochschule für  
Technik und  
Wirtschaft Berlin  
HTWK

Autoren: Michael Schiebergler und  
Andreas Klemm (Herausgeber)

22

The diagram illustrates a spectrum of investment opportunities. It consists of four colored arrows pointing right, each containing a label: a red arrow labeled "Konventionelle Anlage", a grey arrow labeled "Fonds", a dark red arrow labeled "Exklusiv-anlage", and a gold arrow labeled "Gold".

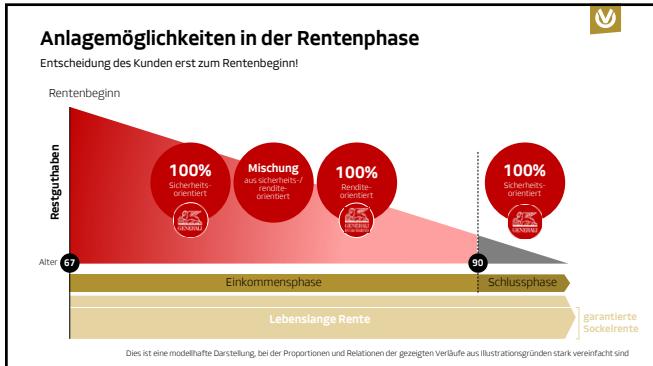
23

23

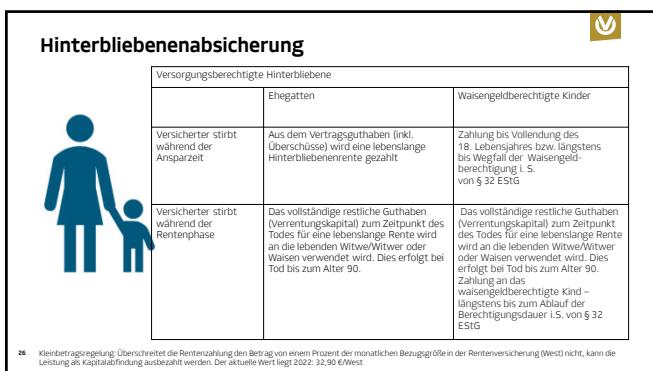
Das Diagramm zeigt die Phasen der Renditechancen:

- Ansparphase:** Der Bereich links ist grau dargestellt und enthält das Logo von GENERALI.
- Rentenbeginn z. B. mit 67:** Ein gelber Balken markiert den Übergang zur Rentenphase.
- Rentenphase:** Der rechte Bereich ist ebenfalls grau dargestellt und enthält das Logo von GENERALI.
- Vermögensphase:** Der untere linke Bereich ist rot dargestellt und enthält das Logo von DWS.
- Einkommensphase und Schlussphase:** Der untere rechte Bereich ist ebenfalls rot dargestellt und enthält Logos von GENERALI, SMART FUNDS und VORSORGE STRATEGIE.

24



25



26



27

### Pfändungs- und Insolvenzschutz in Höhe gesetzlich festgelegter Grenzen

Gesetzliche Grundlagen zum **Pfändungs- und Insolvenzschutz** der Basisrente finden sich in § 851c der Zivilprozeßordnung (ZPO), § 36 Abs. 1 Insolvenzordnung.

Im weiteren Absatz 2 werden gewisse Höchstsummen bezogen auf das Vertragskapital sowie auf die Einzahlungshöhe genannt.

Diese sehen wie folgt aus:

- Maximale Gesamtsumme 256.000 €
- Maximale jährliche Einzahlung je nach Lebensalter:
  - 2.000 € vom 18. bis 29. Lebensjahr
  - 4.000 € vom 30. bis 39. Lebensjahr
  - 4.500 € vom 40. bis 47. Lebensjahr
  - 6.000 € vom 48. bis 53. Lebensjahr
  - 8.000 € vom 54. bis 59. Lebensjahr
  - 9.000 € vom 60. Bis 67. Lebensjahr

Übersteigt der Rückkaufwert die 256.000 € sind 30 % des überschreitenden Teils unpfändbar jedoch maximal bis zu einem Rückkaufwert von 768.000 € (3 fache von 256.000 €)

28

### Praxisbeispiel zur Wiederanlage der staatlichen Förderung

● Herr/Frau .... bei ihrer Altersvorsorge geht es im ersten Schritt darum, Ihre lebenslangen Ausgaben durch lebenslange Einnahmen zu decken. Passst das für Sie? Was wissen Sie über die BasisRente?

● Der Staat hilft bei der Altersversorgung. Sie sparen in einen geförderten Vertrag und können die Beiträge bei der Steuer absetzen.

Übrigens auf Wunsch mit Berufsunfähigkeitsschutz!

● Ich empfehle Ihnen, auch die Steuererstattung direkt wieder zu investieren und auch für Ihre Altersvorsorge arbeiten zu lassen.



29

### Praxisbeispiel zur Wiederanlage der staatlichen Förderung

Für die Wiederanlage sieht das Konzept für Sie einen...

- ... VASP
- ... Investmentssparplan
- ... (optional: mit Risikoversicherung)
- ... vor.

Während die Basis-Rente für die lebenslangen Einnahmen sorgen wird, bietet Ihnen der zweite Baustein eine hohe Flexibilität und auf Wunsch das nötige Kapital für die anderen schönen Dinge im Leben.

Durch die Kombination der beiden Bausteine im Konzept profitieren Sie doppelt und erhöhen den Gesamtwert Ihrer Altersvorsorge deutlich gegenüber einer Einzellösung.

Haben Sie noch Fragen? Was halten Sie davon, Ihre Altersversorgung genauso aufzubauen?



30

**03**

Antragstellung und weitere Informationen

31

---

---

---

---

---

---

**Produktinformationsblatt (PIB) BasisRente**

**Individuelles PIP für den Kunden**

- Produktbeschreibung und Basisdaten
- Einordnung in Chancen-Risiko Klassen
- Beispielrechnung der Wertentwicklung
- vor Abzug der Kosten
- die daraus errechnete Gesamtleistung nach Abzug der Kosten
- Geplanter individueller Vertragsverlauf

• Anbieterwechsel/Kündigung - detaillierte Kostendarstellung -

- Effektivkosten
- Einzelkostenaufstellung
- Hinweis auf steuerliche Förderung
- Mitteilung zur Absicherung bei Anbieterinsolvenz

**Muster PIP**

Darstellung je Tarif mit 4 Laufzeiten. Für Kunden im Internet einsehbar

32

---

---

---

---

---

---

**Produktinformationsblatt Seite 1**

**Basisrente Vermögensnachbau**

**BA Basisrente**

33

---

---

---

---

---

---

Produktinformationsblatt Seite 2

34

Produktinformationsblatt Seite 3

35

Produktporträt

36

Antrag Seite 1

37

## Beratungsprotokoll

38

BasisRente Seite 1

39

40

---

---

---

---

---

---

## Empfehlung

Sprechen Sie die verschiedenen Zielgruppen an, die von der Förderung der BasisRente profitieren:

- Junge Leute
- Arbeitnehmer
- Besserverdienende
- Selbstständige

Bieten Sie Ihnen mit der BasisRente das passende Produkt an.



41

---

---

---

---

---

---

---