



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

Oliver Vaillant und Niklas Senst, WWK Versicherungen

25.Oktober 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 Bundesgesetzblatt 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.



... zu was könnte das führen?

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







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

WWK Rentengarantiefaktoren *IntelliProtect*[®]

- harte Bedingungen §1 Nr. 5

Höhe der Rentenleistung

5. Wir garantieren Ihnen bei einem Rentenbeginn zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantierhaltungsphase eine Mindestrente, welche sich aus der Mindestleistung ergibt. Wir haben im Versicherungsschein angegeben, welche garantierte monatliche Mindestrente sich zum jeweiligen Rentenbeginn nach versicherungsmathematischen Grundsätzen ergibt. Die Höhe der tatsächlichen Rente ist abhängig von der Höhe des gebildeten Kapitals zu Rentenbeginn (Rentenkapital). Da dieser Wert nicht vorzusehen ist, können wir die Höhe der tatsächlichen Rente erst bei Rentenbeginn garantieren.

Wir haben Ihnen im Versicherungsschein Rentenfaktoren angegeben, die ausdrücken, welche monatliche Rentenhöhe sich zum jeweiligen Rentenbeginn nach versicherungsmathematischen Grundsätzen aus 10.000 EUR Rentenkapital ergibt. Diese Rentenfaktoren sind Bestandteil Ihres Versicherungsvertrags.

Die Rentenfaktoren sind maßgeblich zur Berechnung der garantierten Rente aus dem Rentenkapital. Sie gelten auch für die Berechnung der Rente aus dem Teil des Rentenkapitals, das aus Zulagen und Sonderzahlungen sowie aus Erhöhungen des Eigenbeitrags (gemäß § 10) während der Grundphase gebildet wurde.

Bei der Kalkulation der Rente bzw. der Rentenfaktoren haben wir bei Vertragsbeginn als Rechnungsgrundlagen eine aus den Sterbetafeln DAV2004R M/F abgeleitete Mischtafel und als Rechnungszins 0,90 % angesetzt.

Ergibt sich zu Rentenbeginn aus den bei uns für neu abzuschließende vergleichbare Rentenversicherungsverträge geltenden Rechnungsgrundlagen ein höherer Rentenfaktor, so wenden wir diesen für die Berechnung der garantierten Rente an.

...zu 100% auf das gesamte Vertragsguthaben



...harte Garantie



...inkl.
Besserstellungsoption

Auswirkungen Rechnungszinsabsenkung

➔ auf die Riester-Rente

- Gesetzliche Vorgaben/Herausforderungen:
 - 100% Bruttobeitragsgarantie
 - Auszahlphase: Lebenslange monatliche Rente (30% Kapitalabfindung möglich)
- Voraussetzung zur Absicherung Langlebkeitsrisiko ➔ hoher garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben
- Betroffen durch Rechnungszinsabsenkung:
 - 100% Bruttobeitragsgarantie
 - Rentenfaktor
 - Vergütung für den Vertrieb

... 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.

Single, 30 Jahre,
Brutto: 3.000 EUR mtl.

Wunschrente:
Kaufkraft heute: ca. 1.955 EUR

Gesetzliche Rente netto:
1.122 EUR

Rentenlücke mit 67:
833 EUR
(ohne Berücksichtigung von Inflation)

Das 1x1 der Rechnungszinsabsenkung



• Rentenlücke 833 EUR



• Rentenlücke 833 EUR

Wieviel mehr Kapital benötigt Moritz, wenn er nächstes Jahr abschließt?

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!
- 01.10.2021: 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€**

Kapitalmehrbedarf

Rentenlücke 833€, Beginn 01.01.2022 mit 0,25% RZ, Rentenbeginn 67

Geburtsjahr	Alter	Rentenfaktor 2022	Rentenfaktor 2021	Kapitalbedarf Rentenfaktor 2022	Kapitalbedarf Rentenfaktor 2021	Differenz
2007	15	24,10	27,18	345.643,15 €	306.475,35 €	+12,8%
2006	16	24,20	27,28	344.214,88 €	305.351,91 €	+12,7%
2005	17	24,30	27,38	342.798,35 €	304.236,67 €	+12,7%
2004	18	24,41	27,48	341.253,58 €	303.129,55 €	+12,6%
2003	19	24,51	27,59	339.861,28 €	301.920,99 €	+12,6%
2002	20	24,61	27,69	338.480,29 €	300.830,62 €	+12,5%
2001	21	24,72	27,80	336.974,11 €	299.640,29 €	+12,5%
2000	22	24,83	27,91	335.481,27 €	298.459,33 €	+12,4%
1999	23	24,93	28,02	334.135,58 €	297.287,65 €	+12,4%
1998	24	25,04	28,13	332.667,73 €	296.125,13 €	+12,3%
1997	25	25,16	28,24	331.081,08 €	294.971,67 €	+12,2%
1996	26	25,27	28,35	329.639,89 €	293.827,16 €	+12,2%
1995	27	25,38	28,47	328.211,19 €	292.588,69 €	+12,2%
1994	28	25,50	28,58	326.666,67 €	291.462,56 €	+12,1%
1993	29	25,61	28,70	325.263,57 €	290.243,90 €	+12,1%
1992	30	25,73	28,82	323.746,60 €	289.035,39 €	+12,0%
1991	31	25,85	28,94	322.243,71 €	287.836,90 €	+12,0%
1990	32	25,97	29,06	320.754,72 €	286.648,31 €	+11,9%
1989	33	26,10	29,19	319.157,09 €	285.371,70 €	+11,8%
1988	34	26,22	29,31	317.696,41 €	284.203,34 €	+11,8%
1987	35	26,35	29,44	316.129,03 €	282.948,37 €	+11,7%

Geburtsjahr	Alter	Rentenfaktor 2022	Rentenfaktor 2021	Kapitalbedarf Rentenfaktor 2022	Kapitalbedarf Rentenfaktor 2021	Differenz
1986	36	26,47	29,57	314.695,88 €	281.704,43 €	+11,7%
1985	37	26,60	29,70	313.157,89 €	280.471,38 €	+11,7%
1984	38	26,73	29,83	311.634,87 €	279.249,08 €	+11,6%
1983	39	26,86	29,96	310.126,58 €	278.037,38 €	+11,5%
1982	40	27,00	30,10	308.518,52 €	276.744,19 €	+11,5%
1981	41	27,13	30,24	307.040,18 €	275.462,96 €	+11,5%
1980	42	27,27	30,37	305.463,88 €	274.283,83 €	+11,4%
1979	43	27,41	30,52	303.903,68 €	272.935,78 €	+11,3%
1978	44	27,55	30,66	302.359,35 €	271.689,50 €	+11,3%
1977	45	27,70	30,80	300.722,02 €	270.454,55 €	+11,2%
1976	46	27,84	30,95	299.209,77 €	269.143,78 €	+11,2%
1975	47	27,99	31,10	297.606,29 €	267.845,66 €	+11,1%
1974	48	28,14	31,25	296.019,90 €	266.560,00 €	+11,1%
1973	49	28,29	31,40	294.450,34 €	265.286,62 €	+11,0%
1972	50	28,44	31,56	292.897,33 €	263.941,70 €	+11,0%
1971	51	28,60	31,71	291.258,74 €	262.693,16 €	+10,9%
1970	52	28,76	31,87	289.638,39 €	261.374,33 €	+10,8%
1969	53	28,92	32,04	288.035,96 €	259.987,52 €	+10,8%
1968	54	29,08	32,20	286.451,17 €	258.695,65 €	+10,7%
1967	55	29,24	32,37	284.883,72 €	257.337,04 €	+10,7%
1966	56	29,41	32,53	283.236,99 €	256.071,32 €	+10,6%
1965	57	29,58	32,71	281.609,20 €	254.662,18 €	+10,6%



Riester-JA(hr) 2021

01 Zukunftssicherung

02 Anbieterwechsel

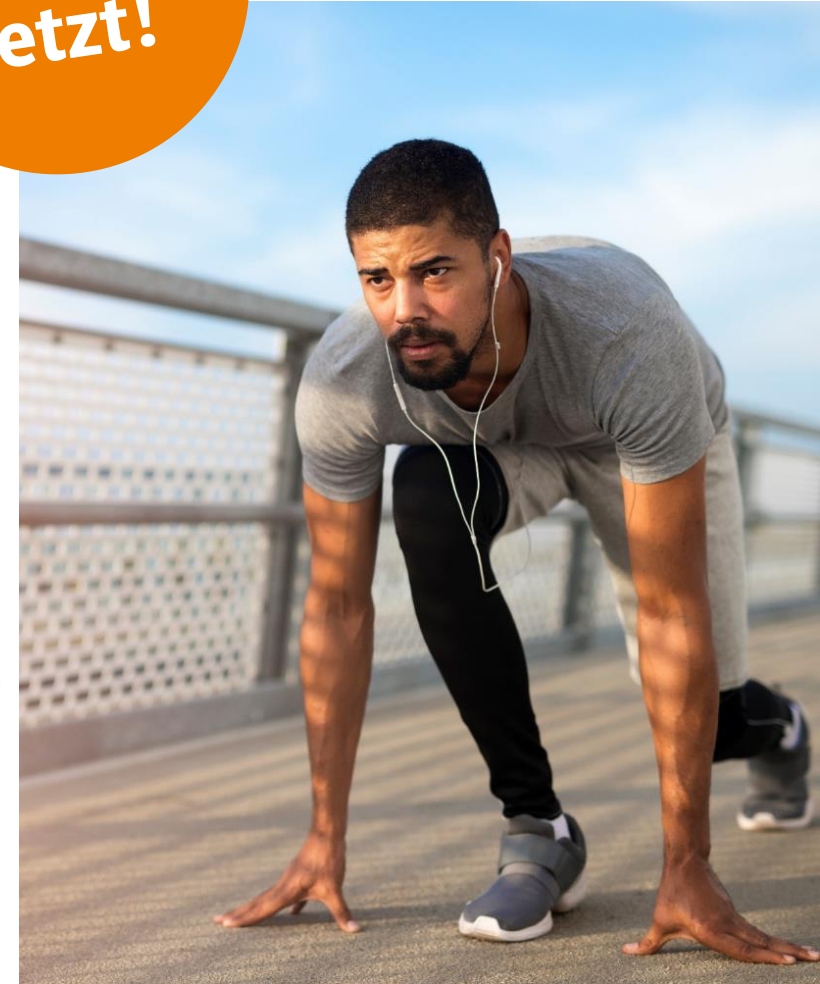
03 Soli-Ersparnis nutzen

Riester-Zukunfts-Sicherung Vorratsverträge

Können 14 Jährige „riestern“?

- ... auch wenn Sie noch nicht berufstätig sind?
- ... aber über ein eigenes Konto verfügen?
- Alle Vorteile der aktuellen Produktlinie IntelliProtect 2.0 können mit einem Kleinstbeitrag ab 5€ gesichert werden
 - Inkl. garantiertem Rentenfaktor
 - Inkl. garantiertem Rechnungszins 0,9%
 - Inkl. garantierter Bruttobeitragsgarantie
 - Inkl. modernster Fondspalette „Nachhaltigkeitsidee nicht vergessen“
 - *Inkl. Chance auf „Riesteraktivierung“ bei Berufseintritt ... zur Erhöhung reicht ein „Zweizeiler“*

Starte
jetzt!



Riester Zukunfts Sicherung

- Wie geht das?

Antragseinreichung erfolgt durch doppeltes ankreuzen „ohne Dauerzulagenantrag“ mit „Antrag auf Erstellung eines Versicherungsangebotes“

WWK Premium FörderRente *protect*

einschließlich Dauerzulage-Kurzantrag

abweichend ohne Dauerzulage-Kurzantrag

Antrag zum Abschluss einer Versicherung (Antragsmodell)

abweichend Antrag auf Erstellung eines Versicherungsangebots* (Invitatiomodell)

Im Antrag bitte die **Aktionsnummer 216** eintragen.

Hinweis: Wenn Sie einen Beamtenstatus haben, geben Sie bitte eine Einwilligung zur Übermittlung Ihrer Einkommensdaten gegenüber Ihrem Dienstherrn ab. Verwenden Sie hierzu bitte Formblatt 456A.

Abschlussvermittler	Akt.-Nr.	Alt.-Nr.	Aktions-Nr.	Agentur	Antragsnummer	Fremdordnungsbezeichnung

Riester Zukunfts Sicherung

- Wie geht das?

Antrag wird durch Versicherten und gesetzlichen Vertreter unterzeichnet. Abbuchung muss über das Konto des Versicherten erfolgen. Steuer ID eintragen (hat jeder Bundesbürger ab Geburt 2008) Sozialversicherungsnummer (SV Nummer) und Beruf bleibt offen.

ACHTUNG – „hier bitte nichts ankreuzen“

Der Versicherungsnehmer:

- ist derzeit unmittelbar zulageberechtigt
(Unmittelbar zulageberechtigt sind Personen, die im jeweiligen Förderzeitraum – zumindest zeitweise – in der inländischen gesetzlichen Rentenversicherung pflichtversichert waren, z. B. rentenversicherungspflichtige Arbeitnehmer, rentenversicherungspflichtige Selbstständige.)
- ist derzeit mittelbar zulageberechtigt
(Mittelbar zulageberechtigt sind nicht rentenversicherungspflichtiger Ehegatte bzw. eingetragener Lebenspartner)
- gehört derzeit und gehörte während des gesamten vorigen Kalenderjahres ausschließlich zum Personenkreis
 - der Beamten, Richter und Berufssoldaten,
 - der sonstigen Beschäftigten, die wegen gewährleisteter Versorgungsanswartschaften den Beamten gleichgestellt sind,
 - der beurlaubten Beamten mit Anspruch auf Versorgung für die Dauer der Beschäftigung,
 - der Minister, Senatoren, Parlamentarischen Staatssekretäre und hatte daneben keine rentenversicherungspflichtigen Einnahmen.
- ist ein sonstiger unmittelbar Zulageberechtigter
(abweichend zum ersten Punkt »ist derzeit unmittelbar zulageberechtigt«; Nutzung des Dauerzulage-Kurzantrags nicht möglich)


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


Das Bild zeigt ein Formular für den Anbieterwechsel zur WWK Lebensversicherung a.G. Das Formular ist in mehrere Abschnitte unterteilt:

- Header:** WWK Logo und Slogan 'Eine starke Gemeinschaft'. Rechts daneben steht: 'Bitte KEINEN Bauspar-Bestand aufgeben.'.
- Adressfelder:** Ein Kasten für die neue Adresse und ein Kasten für die alte Adresse (Name Versicherungsgesellschaft / bisheriger Anbieter, Mutterstraße und Hausnummer, PLZ und Musterort).
- Titel:** 'Anbieterwechsel zur WWK Lebensversicherung a.G.'.
- Untertitel:** 'Kundenauftrag zum Wechsel eines zertifizierten Altersvorsorgevertrages'.
- Textblock:** 'Sehr geehrte Damen und Herren, wir haben den Auftrag, den bei Ihnen bestehenden zertifizierten Altersvorsorgevertrag auf unser Unternehmen zu übertragen. Dazu hat uns Ihr Versicherungsnehmer bevollmächtigt:'.
- Formularelemente:** Ein großer Kasten für die Übertragung des Kapitals mit den Optionen 'Übertragungsart' (Einmalbetrag / Rente) und 'Übertragungswert' (100 EUR / 1000 EUR / 10000 EUR / 100000 EUR / 1000000 EUR). Darunter befinden sich weitere Felder für Name, Geburtsdatum, Beruf, etc.
- Zertifizierungswahl:** Zwei Kästchen für die Auswahl der Zertifizierung: 'Zertifizierungsnummer: 004333 (R809)' und 'Zertifizierungsnummer: 006003 (R808)'. Rechts daneben steht die 'Anbietersnummer: 020400236'.
- Wichtiges:** Ein Textblock, der die Bedingungen des Anbieterwechsels erklärt, darunter die Vollgarantie der Beiträge und die 5-jährige Vertragslaufzeit.
- Unten:** Ein Bereich für die Unterschrift des Kunden und des Unternehmens, sowie die Vertragsnummer 'WWK-L2204Y-7170-01A' und 'WWK-L2204Y-7170-02B'.

Vertragsverläufe Riester ... der Beweis – RR09 NT

 Vertrag im „Plus“
 Guthaben > (Beiträge + Zulagen + KapÜ)

nach
ca. 1 Jahr
Laufzeit

Tarif	Beginn (Alter VN)	BZD	Beitrag mtl.	Summe der lfd. Beiträge (1)	Zulagen 2021 (2)	Kaptal- übertragung (3)	Garantie / ALL-INN = (1) + (2) + (3)	Guthaben 07/2021	Wert: Fonds- anlage 07/2021	Investitions- quote 07/2021
RR09 NT	07.20 (36)	31	30,00	370 €	1.075 €	18.350 €	 19.795 €	20.303 €	14.411 €	71%

Vertragswerte Stand 07/2021 (Vermittler-Informations-Portal)

FOCUS MONEY

RENDITE-STÄRKSTE FONDSRENTE mit Garantie

Ausgabe 49/2020

AssCompact
-TRENDS II/2021-

Riester-Vorsorge

PLATZ 1

WWK
Lebensversicherung a. G.

DFSI RATINGS

UNTERNEHMENS-QUALITÄT AAA

Exzellent (1,0)

LV Qualitätsrating 10/20

www.dfsi-ratings.de

ASCORE

HERAUSRAGEND

WWK Lebensversicherung a.G.

WWK Premium FörderRente protect (RR09)

Riesterrente Hybrid

02 | 2021 ascore.de/scorings

Franke || Bornberg

FFF+
hervorragend • 0,5

Produkt 07|2020
Rating 05|2020

Riesterrente Hybrid

WWK Lebensversicherung a. G.
Premium FörderRente protect
Tarif RR09
Zert.Nr. 6333

fb-rating.de

Franke || Bornberg

FFF+
hervorragend • 0,5

Produkt 07|2020
Rating 07|2020

Basisrente Hybrid

WWK Lebensversicherung a.G.
WWK BasisRente invest protect Tarif FVG09
(Ablaufmanagement performanceorientiert), Zert.Nr. 6334

fb-rating.de

Franke || Bornberg

FFF+
hervorragend • 0,5

Produkt 07|2020
Rating 07|2020

Privatrente Hybrid

WWK Lebensversicherung a.G.
WWK Premium FondsRente protect Tarif FVG09
(Ablaufman.: performanceorientiert)

fb-rating.de

DIE WELT

2021 DEUTSCHER CHAMPION

LEBENSVERSICHERER

#1

WWK
VERSICHERUNGEN

Basis: 5 Studien mit 14 qualifizierten Anbietern und 25.732 Kundenurteilen & optionales Managementaudit
www.deutscher-champion.de 01-12|2020

DIE WELT

Club der Besten

im geprüften Kundenservice
- branchenübergreifend -

Platin

WWK
VERSICHERUNGEN

www.club-der-besten.org
ServiceValue GmbH 01|2021

Kleine Vertriebsunterstützung für Sie!

[WWK - Rechnungszinssenkung \(wwk-rechnungszinssenkung.de\)](http://wwk-rechnungszinssenkung.de)

[Klicken Sie HIER zum starten des Videos!](#)



The logo for WWK, consisting of the letters 'WWK' in a bold, green, sans-serif font. A thin orange horizontal line is positioned directly below the letters.

Eine starke Gemeinschaft

A close-up photograph of several pairs of hands clapping. The hands are in various stages of motion, creating a sense of applause. The background is softly blurred, showing more hands and what appears to be a professional setting with people in business attire.

WWK Versicherungen

**VIELEN DANK
FÜR IHRE AUFMERKSAMKEIT.**

Platz für weitere Informationen, wenn dieser benötigt wird.

Datum | Referent | Bereich | Abteilung | etc.

Rechtshinweis

Diese Präsentation wurde von der WWK Versicherungsgruppe erstellt und wir behalten uns sämtliche Rechte daran vor.

Die im Rahmen dieser Präsentation verwendeten Folien geben unsere aktuelle Einschätzung auf der Basis der derzeit geltenden Gesetze und ihrer Auslegung wieder (in Abhängigkeit des Zeitpunktes der Erstellung). Die Präsentation erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Sie ist damit weder geeignet, eine Beurteilung im konkreten Einzelfall abzuleiten, noch kann sie als Basis für vertragliche Vereinbarungen herangezogen werden. Durch die Überlassung der Präsentation wird eine Haftung unseres Unternehmens gegenüber dritten Personen in keiner Weise begründet. Das Geltendmachen von Ansprüchen jeglicher Art ist ausgeschlossen.

WWK Lebensversicherung a.G.

Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.),
Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dr. Frank Schindelhauer
Registergericht
München HR B 211
St. Nr. 143/108/40018
Gl. Id. DE81WWK00000069127

WWK Allgemeine Versicherung AG

Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.),
Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Prof. Dr. Peter Reiff
Registergericht
München HR B 5553
St. Nr. 143/108/40026
Vst. Nr. 802/V908 0200 4423
Gl. Id. DE11WWK00000069126

WWK Vermögensverwaltungs und Dienstleistungs GmbH

Geschäftsführer: Karl Ruffing,
Stefan Sedlmeir
Registergericht
München HR B 76323
St. Nr. 143/108/40050
Gl. Id. DE38WWK00000069125

WWK Pensionsfonds AG

Vorstand: Karl Ruffing,
Heinrich Schüppert
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dirk Fassott
Registergericht
München HR B 146295
St. Nr. 143/108/40034
Gl. Id. DE65WWK00000069124

Bankverbindungen: Bayern LB München (BLZ 700 500 00), Kontonummer: 35 540, IBAN: DE96 7005 0000 0000 0355 40, BIC: BYLADEMMXXX

Hausanschrift: Marsstraße 37, 80335 München (Briefanschrift 80292), Telefon +49 (89) 51 14-0, Fax +49 (89) 51 14-23 37, E-Mail: info@wwk.de, wwk.de, info@wwk.at, wwk.at