münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Renten-Duo

Das Beste aus zwei Welten

Hinter dem Renten-Duo steht eine Idee:

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

<u>Aufteilung in 2 Verträge</u>

- mit Vertrag 1 werden die Steuerersparnisse generiert (nach Schicht 1 AltEinkG)
- in Vertrag 2 werden die Steuerersparnisse angesammelt (nach Schicht 3 AltEinkG)

Mehr Rente für gleichen Beitrag! Geht das?

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Vorteile Basis-Rente

- Für alle Steuerzahler geeignet
- 100 % der Beiträge steuerlich absetzbar
- Flexible Zuzahlungen bis zum Höchstbetrag möglich
- Schutz des vorhandenen Kapitals bei Insolvenz und Arbeitslosigkeit
- Rentenschutzbrief ohne Gesundheitsprüfung: Bei Berufsunfähigkeit übernehmen wir die Beiträge für Sie.

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Vorteile Privat-Rente

- Flexible Entnahmemöglichkeiten während der Anspar- und Rentenphase*
- Attraktive Auszahlungsoptionen bei Rentenbeginn: Wählen Sie zwischen lebenslanger Rente, einmaliger Kapitalleistung oder Kombi aus beidem
- Kostenlose PflegeOption mit doppelter Rente im Pflegefall in der Rentenphase
- Hoher Hinterbliebenenschutz – unabhängig von der gesetzlichen Erbfolge

Das Beste aus zwei Welten!

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Vorteile Basis-Rente

- Für alle Steuerzahler geeignet
- 100 % der Beiträge steuerlich absetzbar
- Flexible Zuzahlungen bis zum Höchstbetrag möglich
- Schutz des vorhandenen Kapitals bei Insolvenz und Arbeitslosigkeit
- Rentenschutzbrief ohne Gesundheitsprüfung: Bei Berufsunfähigkeit übernehmen wir die Beiträge für Sie.

+

Vorteile Privat-Rente

- Flexible Entnahmemöglichkeiten während der Anspar- und Rentenphase*
- Attraktive Auszahlungsoptionen bei Rentenbeginn: Wählen Sie zwischen lebenslanger Rente, einmaliger Kapitalleistung oder Kombi aus beidem
- Kostenlose PflegeOption mit doppelter Rente im Pflegefall in der Rentenphase
- Hoher Hinterbliebenenschutz – unabhängig von der gesetzlichen Erbfolge

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Sarah, 30 Jahre, Single und möchte für ihr Alter vorsorgen

Welche Punkte sind Sarah wichtig?

- Flexibiltät in der Ansparphase
- Keine finanziellen Sorgen im Alter
- Flexibilität in der Rentenphase:
  Kapitalauszahlungsoption oder lebenslange Rente

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

- Brutto-Jahreseinkommen: 50.000 Euro
- Steuerklasse: I
- Renteneintritt plant sie mit 67 Jahren
- Künftige gesetzliche Netto-Rente: 1.700 €

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Sarah entscheidet sich für das Renten-Duo

Rente vor Steuer

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

	PrivaRente Balance ohne Garantie (T87)	BasisRente Balance ohne Garantie (T85)	PrivatRente Balance ohne Garantie (T87)
Beitrag mtl.	100 €	100 €	**35 €**
Steuerersparnis mtl.	-	**35 €**	-

Wie rechne ich den Steuervorteil von Sarah

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

KUNDE

Zur Detailerfassung

Für genauere Infos können auch Details zum Kunden angegeben werden

Anrede: Herr	
Vorname: Sarah	Name *: Muster
Geburtstag *: 01.01.1993	Familienstand: ledig
Beruflicher Status: angestellt	Mtl. Bruttolohn/-gehalt *: € 4.166,67
Steuerklasse: I	
Art der Krankenversicherung: pflicht	Mtl. KV-Beitrag inkl. Zusatzbeitrag *: % 16,20
Kirchensteuerpflicht	Bundesland: Bayern

Ausführliche Anleitung: https://www.mv-partnernetz.de/downloadcenter/LV/Tarifunterlagen/Klickanleitung_MV-Basisrentenrechner.pdf

Wie rechne ich den Steuervorteil von Sarah

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Berechnungsvorgaben

Steuerfinanzierte Basisrente

Maximal absetzbarer Beitrag für die Basisrente in 2023: 17.228,00 €

Zahlweise	Produktbeitrag *	Produktbeitrag p.a.	Beitragszahldauer *
monatlich	€ 100,00	€ 1.200,00	37

Zusätzliche Beitragszahlungen
periodisch

Zahlungsintervall	Zusatzbeitrag	Erhöhter Produktbeitrag (jedes Jahr)
jedes Jahr	€ 0,00	€ 1.200,00

Bestehende Verträge

Neu

Ausführliche Anleitung: https://www.mv-partnernetz.de/downloadcenter/LV/Tarifunterlagen/Klickanleitung_MV-Basisrentenrechner.pdf

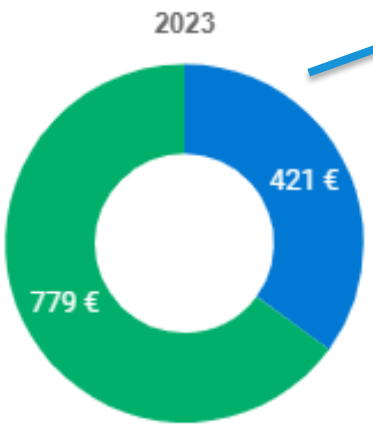
Sarah´s Steuerersparnis

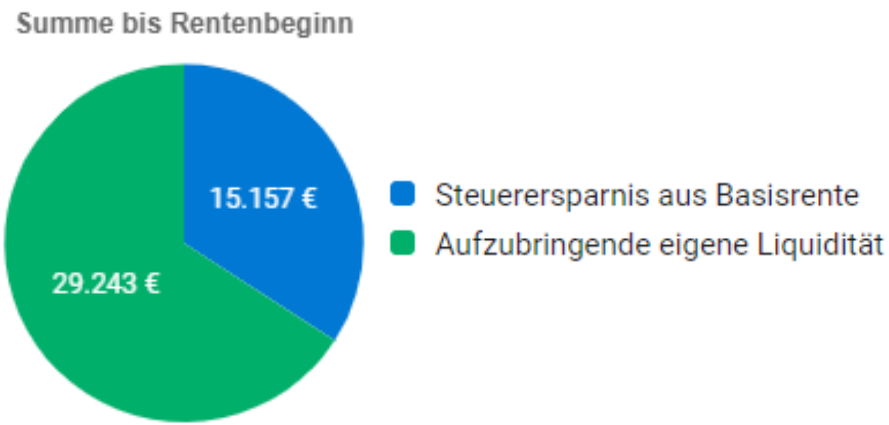
münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Die Förderung im Überblick

Ersparnisse aus Steuern und Abgaben berücksichtigen

35 EURO monatl.





Rente vor Steuer

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

	PrivaRente Balance ohne Garantie (T87S)	BasisRente Balance ohne Garantie (T85S)	PrivatRente Balance ohne Garantie (T87S)
Beitrag mtl.	100 €	100 €	35 €
Steuerersparnis mtl.	-	35 €	-
Vor Steuer: **Leistungen inkl. Überschüsse bei 6% Wertentwicklung**			
Kapital	129.460 €	-	45.311 €
Garantierte Monatsrente (Garantierter Rentenfaktor)	289 €	290 €	101 €
Gesamtrente	344 €	346 €	120 €

Tarif.....87S/85S
Berufsgruppe..... A
Versicherungsbeginn.....01.07.2023
Eintrittsalter..... 30 Jahre
Aufschubdauer.....37 Jahre
Rentenbeginn.....01.07.2060
Alter bei Rentenbeginn..... 67 Jahre
Strategie..... MV Strategie Select

Diese Annahme gelten auch für Folie 14 und 20

Rente vor Steuer

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

	PrivaRente Balance ohne Garantie (T87)	BasisRente Balance ohne Garantie (T85)	PrivatRente Balance ohne Garantie (T87)
Beitrag mtl.	100 €	100 €	35 €
Steuerersparnis mtl.	-	35 €	-
Vor Steuer: **Leistungen inkl. Überschüsse bei 6% Wertentwicklung**			
Kapital	129.460 €	-	45.311 €
Garantierte Monatsrente (Garantierter Rentenfaktor)	289 €	290 €	101 €
Gesamtrente	344 €	346 €	120 €
Nach Steuer: **Leistungen inkl. Überschüsse bei 6% Wertentwicklung**			
Kapital	122.230 €	-	42.780 €
Garantierte Monatsrente (Garantierter Rentenfaktor)	279 €	232 €	98 €
Gesamtrente	332 €	277 €	116 €

3. Schicht: Besteuerung der Rente

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

100 €

Sarah´s Monatsrente: 289 €
Rentenbeginn: vollendetes 67. Lebensjahr
Ertragsanteil: 17 %
angenommener Steuersatz: 20 %

Berechnung:
289 € x 17 % = 49 €
49 € x 20 % = 9,80 €

Mögliche Steuer: 9,80 €
d.h. 289 € - 9,80 € = 279,20 €

lebenslange Leibrenten
(§ 22 Nr. 1 Satz 3 Buchstabe a Doppelbuchstabe bb EStG n.F.)

Bei Beginn der Rente vollendetes Lebensjahr des Rentenberechtigten	Ertragsanteil in %	Bei Beginn der Rente vollendetes Lebensjahr des Rentenberechtigten	Ertragsanteil in %
0 – 1	59	51 – 52	29
2 – 3	58	53	28
4 – 5	57	54	27
6 – 8	56	55 – 56	26
9 – 10	55	57	25
11 – 12	54	58	24
13 – 14	53	59	23
15 – 16	52	60 – 61	22
17 – 18	51	62	21
19 – 20	50	63	20
21 – 22	49	64	19
23 – 24	48	65 – 66	18
25 – 26	47	67	17
27	46	68	16
28 – 29	45	69 – 70	15
30 – 31	44	71	14
32	43	72 – 73	13
33 – 34	42	74	12
35	41	75	11
36 – 37	40	76 – 77	10
38	39	78 – 79	9
39 – 40	38	80	8
41	37	81 – 82	7
42	36	83 – 84	6
43 – 44	35	85 – 87	5
45	34	88 – 91	4
46 – 47	33	92 – 93	3
48	32	94 – 96	2
49	31	ab 97	1
50	30		

Hinweis: Alle Angaben ohne Gewähr!

3. Schicht: Besteuerung der Rente

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

35 €

Sarah´s Monatsrente: 101 €
Rentenbeginn: vollendetes 67. Lebensjahr
Ertragsanteil: 17 %
angenommener Steuersatz: 20 %

Berechnung:
101 € x 17 % = 17,17€
17,17 € x 20 % = 3,43 €

Mögliche Steuer: 9,80 €
d.h. 289 € - 3,43 € = 97,57 €

lebenslange Leibrenten
(§ 22 Nr. 1 Satz 3 Buchstabe a Doppelbuchstabe bb EStG n.F.)

Bei Beginn der Rente vollendetes Lebensjahr des Rentenberechtigten	Ertragsanteil in %	Bei Beginn der Rente vollendetes Lebensjahr des Rentenberechtigten	Ertragsanteil in %
0 – 1	59	51 – 52	29
2 – 3	58	53	28
4 – 5	57	54	27
6 – 8	56	55 – 56	26
9 – 10	55	57	25
11 – 12	54	58	24
13 – 14	53	59	23
15 – 16	52	60 – 61	22
17 – 18	51	62	21
19 – 20	50	63	20
21 – 22	49	64	19
23 – 24	48	65 – 66	18
25 – 26	47	67	17
27	46	68	16
28 – 29	45	69 – 70	15
30 – 31	44	71	14
32	43	72 – 73	13
33 – 34	42	74	12
35	41	75	11
36 – 37	40	76 – 77	10
38	39	78 – 79	9
39 – 40	38	80	8
41	37	81 – 82	7
42	36	83 – 84	6
43 – 44	35	85 – 87	5
45	34	88 – 91	4
46 – 47	33	92 – 93	3
48	32	94 – 96	2
49	31	ab 97	1
50	30		

Hinweis: Alle Angaben ohne Gewähr!

3. Schicht Besteuerung Kapitalleistung

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

100 €

Versteuerung Kapitalleistung aus einer Privaten Renten – Stichwort Halbeinkünfteverfahren

Der Steuerpflichtige ist bei Erhalt der Leistung älter als 62 Jahre, der Vertrag läuft bereits seit mehr als 12 Jahren und weist eine „nennenswerte Risikotragung“ auf.
→ Besteuerung 50% des sog. Unterschiedsbetrags

1. Ermittlung Unterschiedsbetrag = Leistung – Beiträge
2. Ermittlung zu versteuerndes Kapital = Unterschiedsbetrag - Steuerfreibetrag
3. Anwendung 50 %
4. Anwendung individueller Steuersatz

Hinweis: Alle Angaben ohne Gewähr!

3. Schicht Besteuerung Kapitalleistung

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

100 €

Endalter: 67 Jahre
Beitrag: 44.400 EUR
Guthaben: 129.460 EUR

Angenommener Steuersatz: 20%
Teilfreistellung: 15% pauschal*

Ablaufleistung		129.460 €
Unterschiedsbetrag		85.060 €
Teilfreistellung	85.060*0,15	12.759 €
zu versteuernder Betrag	(85.060-12.759)*0,5	36.151 €
individueller Steuersatz	36.151*0,20	7.230 €
Ablaufleistung nach Steuer:	129.460-7.230	**122.230 €**

*Reform Investmentsteuergesetz 2018

Hinweis: Alle Angaben ohne Gewähr!

3. Schicht Besteuerung Kapitalleistung

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

35 €

Endalter: 67 Jahre
Beitrag: 15.540 EUR
Guthaben: 45.311 EUR

Angenommener Steuersatz: 20%
Teilfreistellung: 15% pauschal*

Ablaufleistung		45.311 €
Unterschiedsbetrag		29.771 €
Teilfreistellung	29.771*0,15	4.466 €
Betrag zu versteuern	(29.771-4.466)*0,5	12.653 €
individueller Steuersatz	12.653*0,20	2.531 €
Ablaufleistung nach Steuer:	45.311 – 2.531	**42.780 €**

*Reform Investmentsteuergesetz 2018

Hinweis: Alle Angaben ohne Gewähr!

1. Schicht: Besteuerung der Basisrente

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Sarah´s Monatsrente: 290 €
Rentenbeginn: vollendetes 67. Lebensjahr
angenommener Steuersatz: 20 %

100 % Steuerpflichtig ab 2040

Berechnung:
290 € x 20 % = 58 €

Mögliche Steuer: 58 €
d.h. 290 € - 58 € = 232 €

Hinweis: Alle Angaben ohne Gewähr!

Rente vor Steuer

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

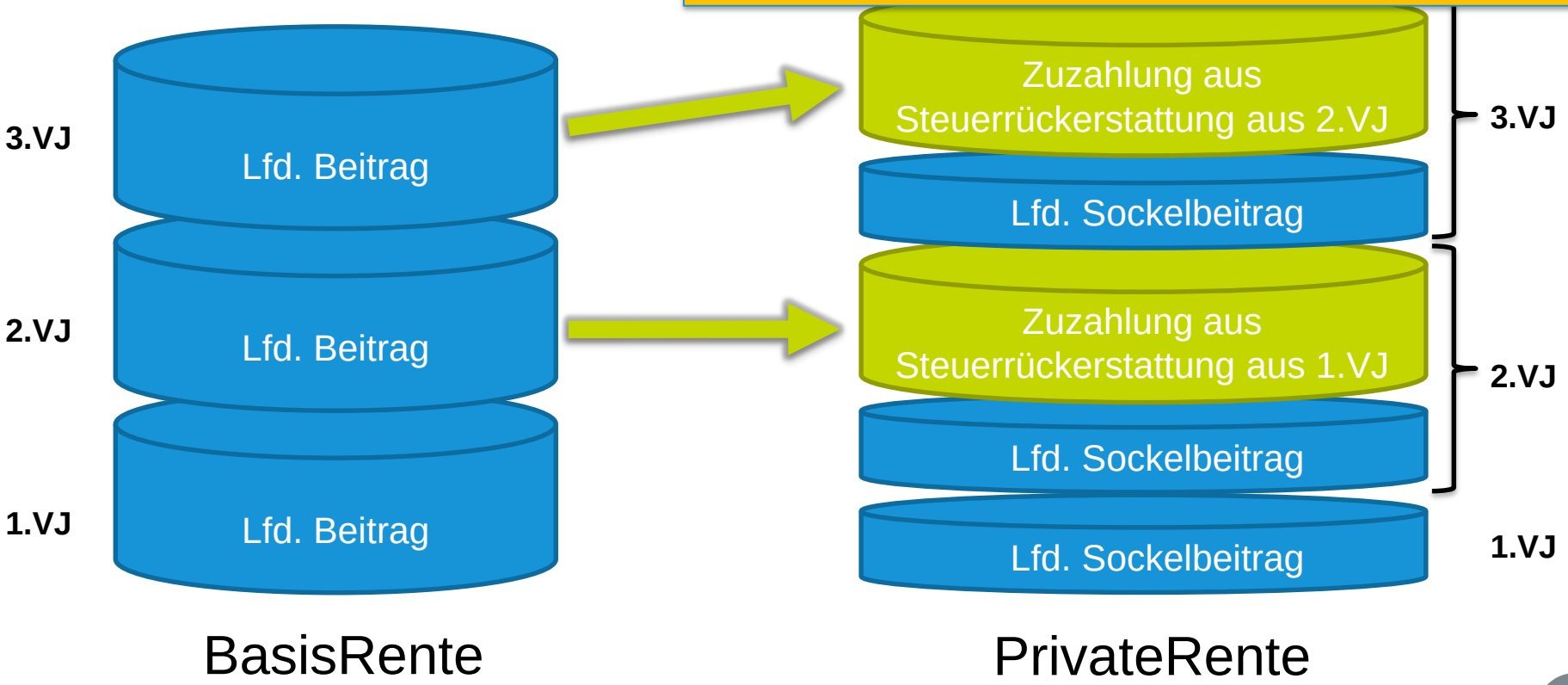
	PrivaRente Balance ohne Garantie (T87)	BasisRente Balance ohne Garantie (T85)	PrivatRente Balance ohne Garantie (T87)
Beitrag mtl.	100 €	100 €	35 €
Steuerersparnis mtl.	-	35 €	-
<u>Vor Steuer:</u> **Leistungen inkl. Überschüsse bei 6% Wertentwicklung**			
Kapital	129.460 €	-	45.311 €
Garantierte Monatsrente (Garantierter Rentenfaktor)	289 €	290 €	101 €
Gesamtrente	344 €	346 €	120 €
<u>Nach Steuer:</u> **Leistungen inkl. Überschüsse bei 6% Wertentwicklung**			
Kapital	122.230 €	-	42.780 €
Garantierte Monatsrente (Garantierter Rentenfaktor)	279 €	232 €	98 €
Gesamtrente	332 €	**277 €**	**116 €**

Sarah hat 18% mehr Rente durch das Renten-Duo

Szenario 1 : Jährliche Zuzahlung

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Zuzahlung Tarif 87
→ aktuell 10.000 € p.a.* → Verträge ab 2024 bis 100.000 € p.a.*



* bei höheren Zuzahlungen ist eine Zustimmung erforderlich

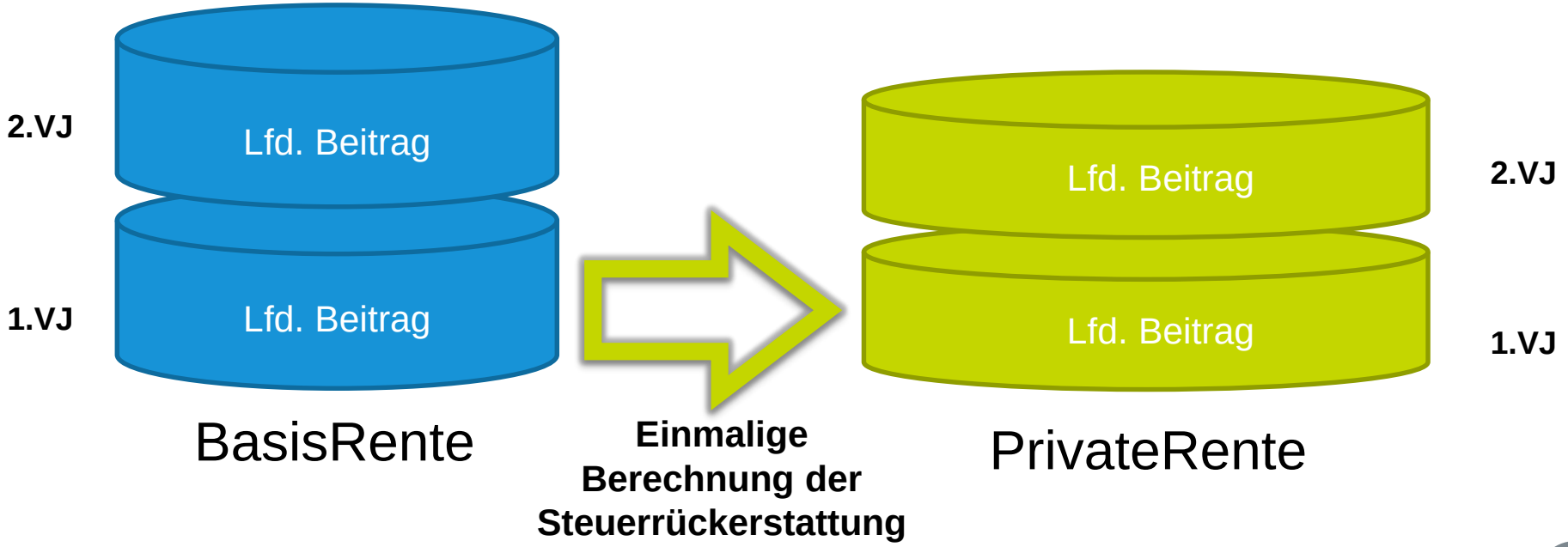
Szenario 1 : Jährliche Zuzahlung

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Vorteile	Nachteile
Jährliche Kundenansprache	Hoher Aufwand
Möglichkeit für Cross-Selling	Unsicher wann der Kunde seine Steuer macht
	Unsicher wann der Kunde seine Steuerrückerstattung bekommt und ob er diese dann auch in die Private Rente zuzahlt

Szenario 2: voraussichtliche Steuer-ersparnis als mtl. oder jährlichen Beitrag anlegen

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.



Szenario 2: voraussichtliche Steuer-ersparnis als mtl. oder jährlichen Beitrag anlegen

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Vorteile	Nachteile
Einfachere Abwicklung, weniger Aufwand	Weniger Gründe für eine jährliche Kundenansprache
Keine jährliche Diskussion, ob die Steuerrückerstattung eingezahlt wird ***(auch in Bezug auf andere Steuerrelevante Positionen)*** → Automatische Einzahlung der Steuerrückerstattung	

Vorteil für den Berater

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

- Top-Ansprache auch für Bestandskunden
- Schlüssiges Konzept zur Ansprache solventer Kunden
- Top-Ansprache insbes. für Ihre selbständigen Kunden
- Stärkung der Kundenbindung – regelmäßiger Kontakt
- Wettbewerbsabschottung
- Höhere Bewertungssumme, mehr MC-Punkte, höhere Provisionen

Beispiel Sarah:
→ 15.540 zusätzliche BWS
→ 222 zusätzliche MCP

Vorteil für Sarah

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

→ Höhere Rente bei „gleichem“ Beitrag

- Flexibilität in der Ansparphase ✓
- Keine finanziellen Sorgen im Alter ✓
- Option Kapitalauszahlung oder lebenslange Rente ✓

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Vielen Dank für Ihre Teilnahme
&
viel Erfolg in der Ansprache