

kostenfreies Online-Seminar „Versorgungswerkrente als Beratungsthema“

Ihr Referent:



Dipl.-Kaufmann
Dirk Klinkenberg
Steuerberater

Fachberater für Vermögensgestaltung (DVVS e.V.).

Herzlich Willkommen:

Das Webinar startet pünktlich um 15:00 Uhr!

Sie haben alles „abgestellt“, was Sie ablenken könnte 😊

Ihr Mikrofon ist stumm geschaltet. Sie können Fragen über die Chatfunktion stellen. Wir werden uns bemühen, diese am Ende des Webinars zu beantworten.

Beratung zur Versorgungswerkrente

1) Ausgangssituation

Freiberufler können bis zu 5 Jahre früher ihre Versorgungswerkrente beziehen

- Mit Abschlägen lt. Satzung
- ohne! Zusammenhang mit der tatsächlichen Berufsbeendigung

2) Entscheidungssituation

Break-Even-Analyse

- Ab wann ist der frühere Bezug wirtschaftlich besser?
- Ergo: Wette auf langes Leben
- Aber: Wetten muss ich!

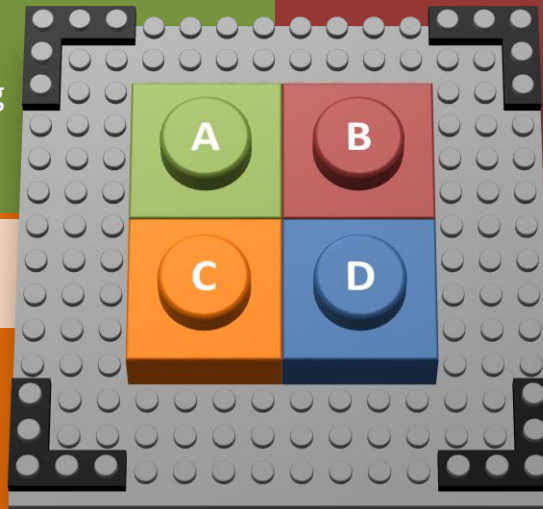
3) Berechnung

Konkrete Umsetzung

- Benötigte Daten
- Ergebnisanalyse
- Mehrwert für das VW-Mitglied

4) Verwandte Beratungen

- Späterer Rentenbezug (Zielgruppe: 65+)
- Erhöhung des Beitrags (Zielgruppe: 40+)



Beratung zur Versorgungswerkrente

DVVS – Webinar 17.08.2021

- | | |
|----------|--|
| 1 | Ausgangssituation |
| | Was macht die Versorgungswerkrente besonders?
Warum muss man sich immer die konkrete Satzung anschauen? |

- | | |
|----------|---|
| 2 | Entscheidungssituation |
| | Das VW-Mitglied trifft eine Entscheidung – immer! |

- | | |
|----------|--|
| 3 | Berechnung |
| | So funktioniert es effizient und mit Mehrwert für VW-Mitglied und Berater. |

- | | |
|----------|--|
| 4 | Verwandte Berechnungen |
| | Beratungsansätze, die (fast) jedes VW-Mitglied betreffen |

Beratung zur Versorgungswerkrete

DVVS – Webinar 17.08.2021

Ausgangssituation: Versorgungswerke

- **Gemeinsamkeiten** in den Satzungen
 - Der Rentenbezug ist bis zu 5 Jahre vor regulärem Renteneintritt möglich.
 - Der frühere Bezug führt zu Rentenabschlägen.
 - Der frühere Rentenbezug ist **unabhängig** von der tatsächlichen Berufstätigkeit.

Beratung zur Versorgungswerkrete

DVVS – Webinar 17.08.2021

Ausgangssituation: Versorgungswerke

▪ **Unterschiede** in den Satzungen

- Der reguläre Renteneintritt orientiert sich idR an der GRV, aber nicht immer.
- Der Rentenabschlag bemisst sich (analog GRV) nach den Monaten des vorzeitigen Bezugs.
Die Höhe des monatlichen Abschlags ist aber **sehr unterschiedlich**.
- Manchmal gibt es noch Kinderzuschläge, wenn Kinder noch in der Ausbildung sind.
- In manchen Versorgungswerken werden Beiträge nur bis zum 62. Lj. gezahlt.

Beratung zur Versorgungswerkrente

DVVS – Webinar 17.08.2021

1

Ausgangssituation

Was macht die Versorgungswerkrente besonders?
Warum muss man sich immer die konkrete Satzung anschauen?

2

Entscheidungssituation

Das VW-Mitglied trifft eine Entscheidung – immer!

3

Berechnung

So funktioniert es effizient und mit Mehrwert für VW-Mitglied und Berater.

4

Verwandte Berechnungen

Beratungsansätze, die (fast) jedes VW-Mitglied betreffen

Beratung zur Versorgungswerkrente

DVVS – Webinar 17.08.2021

Entscheidungssituation

- **Idee:**
Rentenbezug 5 Jahre nach vorne ziehen, aber noch weiter arbeiten.

- **Auswirkung:**
 - a) 5 Jahre wird bereits Rente bezogen und keine Beiträge mehr einbezahlt
= **Erhöhung der Liquidität in den ersten 5 Jahren**
 - b) Rentenauszahlung ist dann über die gesamte Laufzeit niedriger
= **Minderung der Liquidität ab dem 6. Jahr**

- **Break-Even-Berechnung:**
Wann hat der reguläre Bezug den Vorsprung des frühen Bezugs aufgeholt?

Beratung zur Versorgungswerkrente

DVVS – Webinar 17.08.2021

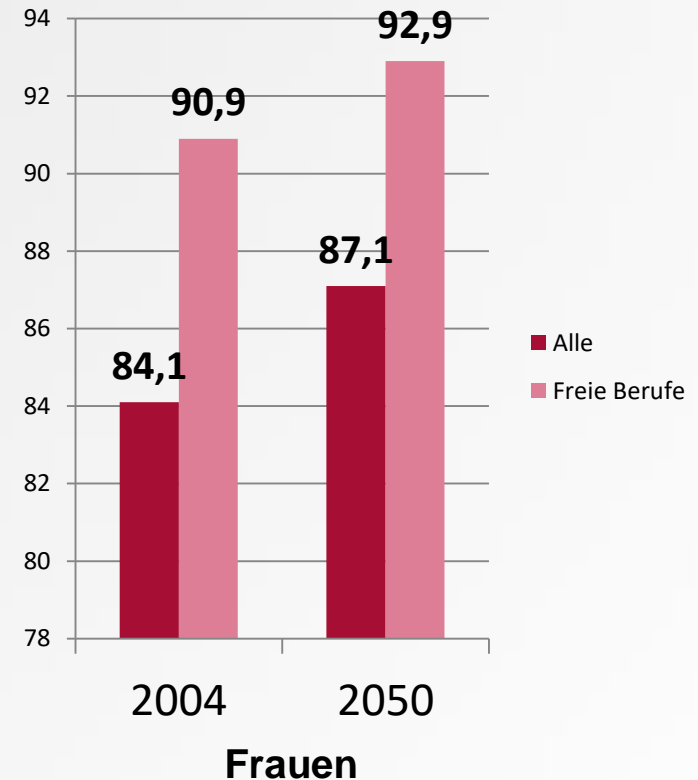
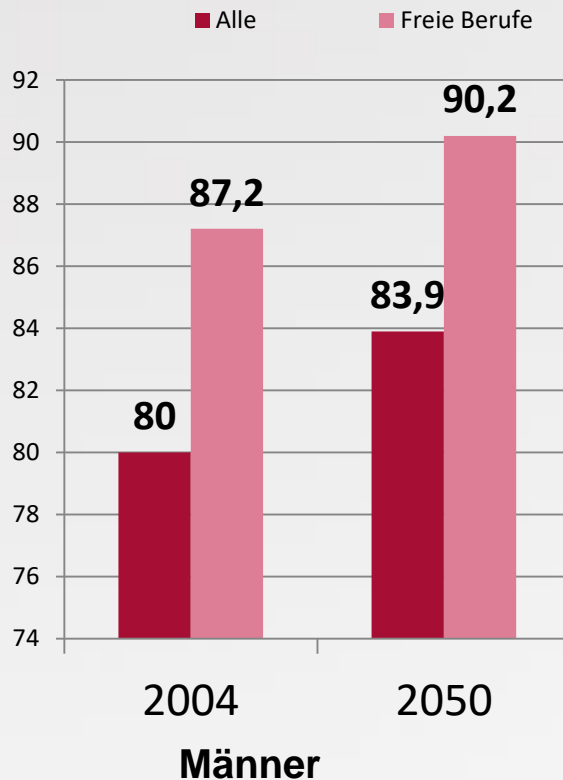
Entscheidungssituation

- Ergo:
**Es handelt sich um eine Wette! –
Eine Wette auf die Lebenszeit des VW-Mitglieds.**
Wird er/sie nur 70, wäre der frühe Bezug besser gewesen.
Wird er/sie über 100, wäre der spätere Bezug besser gewesen.

Da niemand weiß, wie alt man wird, handelt es sich um eine Wette mit Bezug auf die statistische Lebenserwartung.
- Als **VW-Mitglied muss man wetten:**
Nichts tun bzw. keine aktive Entscheidung treffen, bedeutet sich gegen den früheren Bezug zu entscheiden.

Freiberufler leben länger

Prognose der Lebenserwartung im Alter 60



Quellen: Statistisches Bundesamt, Heubeck AG, Arbeitsgemeinschaft berufsständischer Versorgungseinrichtungen e.V. (ABV) aus 2006

Statistisches Bundesamt 2017/2019: Alle Männer: 83 Jahre, Alle Frauen: 86,1 Jahre

Beratung zur Versorgungswerkrente

DVVS – Webinar 17.08.2021

Alternatives Bild: Roulette spielen

- Faktisch **muss** das VW-Mitglied Roulette spielen und entweder auf Rot oder Schwarz setzen.
- Wir können berechnen, ob die Wahrscheinlichkeit für Rot höher oder niedriger als 50 % ist.
- **Es geht um viel Geld!**
In Abhängigkeit von der Höhe des Rentenanspruchs kann über 5 Jahre ein Betrag von mehr als **Euro 100.000 nach Steuern** freigesetzt werden.

Beratung zur Versorgungswerkrente

DVVS – Webinar 17.08.2021

Motivation

- Wirtschaftlichkeitsüberlegungen (bessere Alternativenanlage)
- Sicherung des aktuellen Rechnungszins des Versorgungswerks
- Schaffung von Liquidität
Vorsicht! Vor-Steuer-Berechnungen errechnen eine deutlich höhere Liquidität als nach Steuern wirklich erzielt wird.
- Gleichgewicht zwischen Leibrentenansprüchen und Altersvorsorge-Vermögen

Beratung zur Versorgungswerkrente

DVVS – Webinar 17.08.2021

1

Ausgangssituation

Was macht die Versorgungswerkrente besonders?
Warum muss man sich immer die konkrete Satzung anschauen?

2

Entscheidungssituation

Das VW-Mitglied trifft eine Entscheidung – immer!

3

Berechnung

So funktioniert es effizient und mit Mehrwert für VW-Mitglied und Berater.

4

Verwandte Berechnungen

Beratungsansätze, die (fast) jedes VW-Mitglied betreffen

Beratung zur Versorgungswerkrente

DVVS – Webinar 17.08.2021

Berechnungsgrundlagen

- Eine Checkliste hilft, an alle Daten zu denken.
- Ein Blick in die Satzung des konkreten Versorgungswerks ist unerlässlich.
- Die konkrete Anfrage zur Rentenhöhe mit 62 und mit 67 an das Versorgungswerk ist unerlässlich.
Es geht nicht nur um die Abschläge, sondern auch um den geringeren Einzahlungszeitraum.
Viele Versorgungswerke bieten inzwischen Online-Zugänge mit Simulationsrechnern.

Beratung zur Versorgungswerkrente

DVVS – Webinar 17.08.2021

Online-Rechner – Beispiel www.nordrheinscheaerzteversorgung.de

The screenshot shows the homepage of the Nordrheinische Ärzteversorgung. The header includes the logo and name of the organization, along with contact information (+49 (0)211 4302-0). The main navigation bar contains links for HOME, PROFIL, MITGLIEDSCHAFT, RENTE, SATZUNG, WISSENSWERTES, SERVICE, KONTAKT, and MITGLIEDERPORTAL. The content area is divided into several sections: SATZUNG, MITGLIEDERPORTAL, RENTENSIMULATION (highlighted with a red box), KONTAKT, AKTUELLES, VERSORGUNGSABGABEN 2019, and GESCHÄFTSBERICHT 2017. Each section includes a brief description and a link to learn more or download documents.



Beratung zur Versorgungswerkrete

DVVS – Webinar 17.08.2021

Online-Rechner

Schritt 2: Zukünftigen Zahlungsverlauf eingeben

	von	bis	geplante monatliche Zahlungen	
1	1/2016	2 / 2024	 Pflichtabgabe	EUR 1.526,20
2	3 / 2024	Beginn der Altersrente		

Legende:  Zeile hinzufügen,  Zeile löschen

Schritt 3:

Falls Sie zukünftig wie oben angegeben Beitragszahlungen leisten, ergeben sich aufgrund der aktuell gültigen Satzung in Verb

- Rentenanwartschaft aufgrund der bis 12/2015 bereits geleisteten Zahlungen: **EUR 2.228,55**
- Rentenanwartschaft aufgrund monatlicher Zahlungen von EUR 1.526,20 von 1/2016 bis 2/2024: **EUR 795,08**
- Rentenanwartschaft für 5.5 Grundjahre: **EUR 459,06**

Hieraus ergibt sich ab 3/2024 eine monatliche Rentenanwartschaft von **EUR 3.482,68**.

HINWEIS

Der bei dieser Simulationsberechnung ermittelte Wert ist unverbindlich. Der Berechnung zugrunde liegt die in Werte ergeben können. Außerdem kann es aus systemtechnischen Gründen zu Rundungsdifferenzen kommen.

Beratung zur Versorgungswerkrente

DVVS – Webinar 17.08.2021

Konkrete Umsetzung

**Darstellung der Berechnung und Beratung
anhand neutralisierter Echtfälle**

Beratung zur Versorgungswerkrente

Fall 1: Rentenbezug mit 62 statt mit 66 – Vor-Steuer-Berechnung

Versorgungswerkrente: Berechnung des Break-even

Berechnung vor Steuern und Zinsen

Mandanten-Nr.:	11
Mandanten-Name:	Ehel. Freiberufler
Zeitpunkt des früheren Rentenbezugs	01.01.2022
Zeitpunkt des späteren Rentenbezugs	01.01.2026
Unterschied in Monaten	48

Mehreinnahmen im Zeitraum vom

	01.01.2022	bis zum	01.01.2026
	Euro	Monate	
Ersparte Beiträge pro Monat	1.200,00 €	48	57.600,00 €
Rente	2.229,00 €	48	106.992,00 €

freigesetzte Liquidität vor Steuern

164.592,00 €

Verbrauch der Mehreinnahmen

Rentenspruch beim späteren Rentenbezug	3.300,00 €	
Rentenspruch beim früheren Rentenbezug	2.229,00 €	1.071,00 €

Die Mehreinnahmen werden durch die Minder-Rente verbraucht in 153,7 Monaten.
Das sind 12,8 Jahre.

Alter des Mandanten beim späteren Rentenbezug **66** Jahre.

Der Break-even vor Steuern und Zinsen liegt bei einem Alter von 78,8 Jahren.

In diesem Zeitpunkt sind die Mehreinnahmen verbraucht.

Zum Vergleich:

Die statistische Restlebenserwartung einer 67jährigen Frau beträgt 86,3 Jahre.
Die statistische Restlebenserwartung eines 67jährigen Mannes beträgt 83,3 Jahre.
Stand: Sterbetafel 2016/2018 (www.destatis.de)

: Erfassungsfelder

Beratung zur Versorgungswerkrente

DVVS – Webinar 17.08.2021

Mehrwerte

- Manche Versorgungswerke liefern solche Break-Even-Analysen bereits
- **Mehrwerte einer professionellen Berechnung:**
 - a) **Nach-Steuer-Berechnung!**

Ohne Steuer wird eine völlig falsche Vorstellung der freisetzbaren Liquidität vermittelt.
 - b) Berücksichtigung der sonstigen Verhältnisse
 - Gesamtsteuer-Situation z.B. durch Berücksichtigung von KV-Kosten
 - Durch Berücksichtigung anderer Alterseinkünfte kann ein erster Eindruck der Veränderung des Lebensstandards dargestellt werden.

Optimierung VW-Rente NACH Steuern

Fall 1: Rentenbezug mit 62 statt mit 66 – Daten

Finanzielle Eckdaten

	<u>Rente mit 66</u>	<u>Rente mit 62</u>
geplanter tatsächlicher Renteneintritt (XX. Lebensjahr)	01.01.2026	01.01.2026
Versorgungswerkrente		
Bezug der Versorgungswerkrente ab	01.01.2026	01.01.2022
Rentenanspruch	Euro 3.300 p.M.	Euro 2.229 p.M.
davon zu versteuern nach AltersEinkG	Euro 3.300 p.M.	Euro 2.229 p.M.
davon zu versteuern mit dem Ertragsanteil	Euro 0 p.M.	Euro 0 p.M.
Prognose Rentensteigerung	1,0 % p.a.	1,0 % p.a.
Beitragszahlung	Euro 1.200 p.M.	Euro 1.200 p.M.
Beitragszahlung bis	bis 31.12.2025	bis 31.12.2021
Prognose Steigerung der Beiträge	1,0 % p.a.	1,0 % p.a.
Friedhelm Freiberufler		
Kranken- und Pflegeversicherung beide	Euro 12.000 p.a.	Euro 12.000 p.a.
davon Basis-Krankenversicherung	Euro 9.600 p.a.	Euro 9.600 p.a.
Prognose Steigerung der Beiträge	0,0 % p.a.	0,0 % p.a.
Einkommen ohne Versorgungswerk		
aktive Einkünfte (Praxis etc.)	Euro 150.000 p.M.	Euro 150.000 p.M.
bis zum	31.12.2025	31.12.2025
passive Einkünfte (Vermietung, weitere Altersvorsorge etc.)	Euro 0 p.M.	Euro 0 p.M.
ab dem		
Verzinsung der kumulierten Liquidität (Alternativzinssatz)		
Habenzinssatz	0,00 %	0,00 %
Sollzinssatz	0,00 %	0,00 %

Optimierung VW-Rente NACH Steuern

Fall 1: Rentenbezug mit 62 statt mit 66 – Liquidität p.a.

freie Liquidität p.a. nach Steuern	2021	2022	2023	2024	2025
Rente mit 66	88.325	88.673	88.731	89.077	89.138
Rente mit 62	88.325	113.224	113.388	113.813	113.959
Differenz p.a.	0	-24.551	-24.657	-24.736	-24.821
Differenz pro Monat		-2.045	-2.054	-2.061	-2.068
	2026	2031	2035	2040	2050
Rente mit 66	26.872	28.504	26.600	28.208	31.552
Rente mit 62	15.816	17.232	15.672	17.088	20.112
Differenz p.a.	11.056	11.272	10.928	11.120	11.440
Differenz pro Monat	921	939	910	926	953

Liquidität nach Steuern
und Krankenversicherung
= Was zum Leben wirklich
zur Verfügung steht.
(vor weiteren Bausteinen
der Altersvorsorge)



Optimierung VW-Rente NACH Steuern

Fall 1: Rentenbezug mit 62 statt mit 66 – Break-Even

kumulierte Liquidität

	2021	2022	2023	2024	2025
Rente mit 62	88.325	201.549	314.937	428.750	542.709
Rente mit 66	88.325	176.998	265.729	354.806	443.944
Differenz	0	24.551	49.208	73.944	98.765
	2026	2031	2035	2040	2050
Rente mit 62	558.525	641.817	706.869	789.441	976.713
Rente mit 66	470.816	610.080	719.456	857.272	1.157.592
Differenz	87.709	31.737	-12.587	-67.831	-180.879

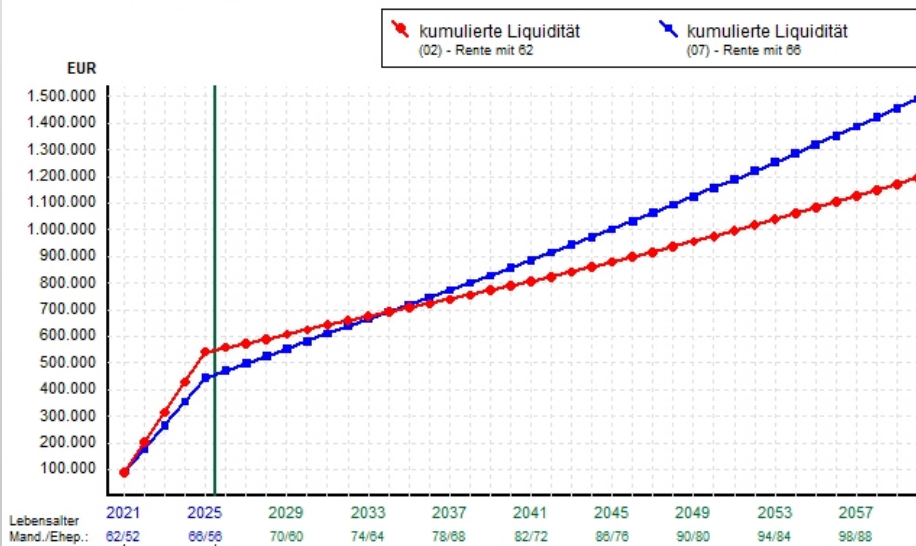
Break-Even im Jahr 2034

= **75. Lebensjahr**

= geringer als die statistische
Lebenserwartung

= Man wählt besser den
späteren Rentenbezug.

Grafische Break-Even-Analyse



Beratung zur Versorgungswerkrente

DVVS – Webinar 17.08.2021

1

Ausgangssituation

Was macht die Versorgungswerkrente besonders?
Warum muss man sich immer die konkrete Satzung anschauen?

2

Entscheidungssituation

Das VW-Mitglied trifft eine Entscheidung – immer!

3

Berechnung

So funktioniert es effizient und mit Mehrwert für VW-Mitglied und Berater.

4

Verwandte Berechnungen

Beratungsansätze, die (fast) jedes VW-Mitglied betreffen

Verwandte Berechnungen

- a) Berufstätigkeit wird über den Regelrenteneintritt hinaus angestrebt:**
Häufig ist das VW-Mitglied während der Berufstätigkeit nicht auf die Rente angewiesen. Er/Sie könnte den Rentenbezug max. 3 Jahre hinauszögern.

Lohnt sich das?

Zielgruppe: Lebensalter 65 bis 67

Hinauszögern lohnt sich häufig sehr:

- a) Zuschläge sind idR höher als die Abschläge
- b) Zuschläge werden idR ohne weitere Beitragszahlungen gewährt

Optimierung VW-Rente NACH Steuern

Fall 2: Rentenbezug um 2 Jahre rauszögern – Daten

Finanzielle Eckdaten

	<u>Rente ab 01.09.2021</u>	<u>Rente ab 01.09.2019</u>
geplanter tatsächlicher Renteneintritt	01.09.2021	01.09.2021
Versorgungswerkrete		
Bezug der Versorgungswerkrete ab	01. September 2021	01. September 2019
Rentenanspruch	Euro 3.840 p.M.	Euro 3.392 p.M.
davon zu versteuern nach AltersEinkG	Euro 3.840 p.M.	Euro 3.392 p.M.
davon zu versteuern mit dem Ertragsanteil	Euro 0 p.M.	Euro 0 p.M.
Prognose Rentensteigerung	0 % p.a.	0 % p.a.
Beitragszahlung	Euro 2.250 p.M.	Euro 2.250 p.M.
Beitragszahlung bis	bis 31. August 2019	bis 31. August 2019
(Beitragszahlung ist lt. Satzung für Sie auf den 31.08.2019 begrenzt.)		
Prognose Steigerung der Beiträge	0 %	0 %

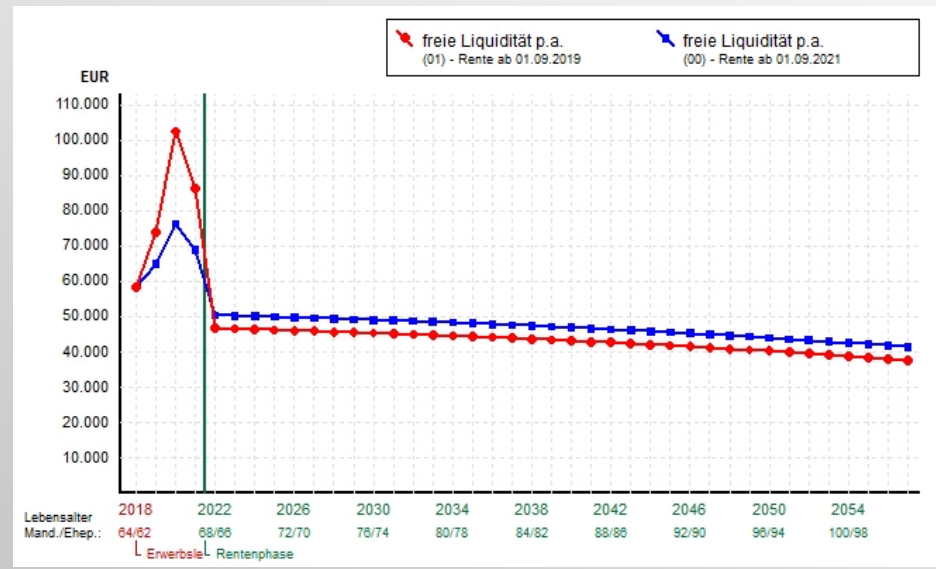
Optimierung VW-Rente NACH Steuern

Fall 2: Rente 2 Jahre rauszögern – Liquidität p.a.

freie Liquidität p.a. nach Steuern	2018	2019	2020	2021	2022
Rente ab 01.09.2021	58.346	64.895	76.376	68.914	50.431
Rente ab 01.09.2019	58.346	74.000	102.477	86.208	46.739
Differenz p.a.	0	-9.105	-26.101	-17.294	3.692
Differenz pro Monat		-2.276	-2.175	-2.161	307
	2023	2029	2036	2045	2057
Rente ab 01.09.2021	50.285	49.301	47.909	45.631	41.456
Rente ab 01.09.2019	46.591	45.595	44.189	41.888	37.669
Differenz p.a.	3.694	3.706	3.720	3.743	3.787
Differenz pro Monat	307	308	310	311	315

Liquidität nach Steuern und KV

= Was zum Leben wirklich zur Verfügung steht.
(vor weiteren Bausteinen der Altersvorsorge)



Beratung zur Versorgungswerkrente

DVVS – Webinar 17.08.2021

Verwandte Berechnungen

b) Angebot des Versorgungswerks zur Erhöhung des Beitrags:
Lohnt sich das? Auch im Vergleich zu einer Kapitalanlage?

Zielgruppe: Lebensalter ab 40

Beratung zur Versorgungswerkrente

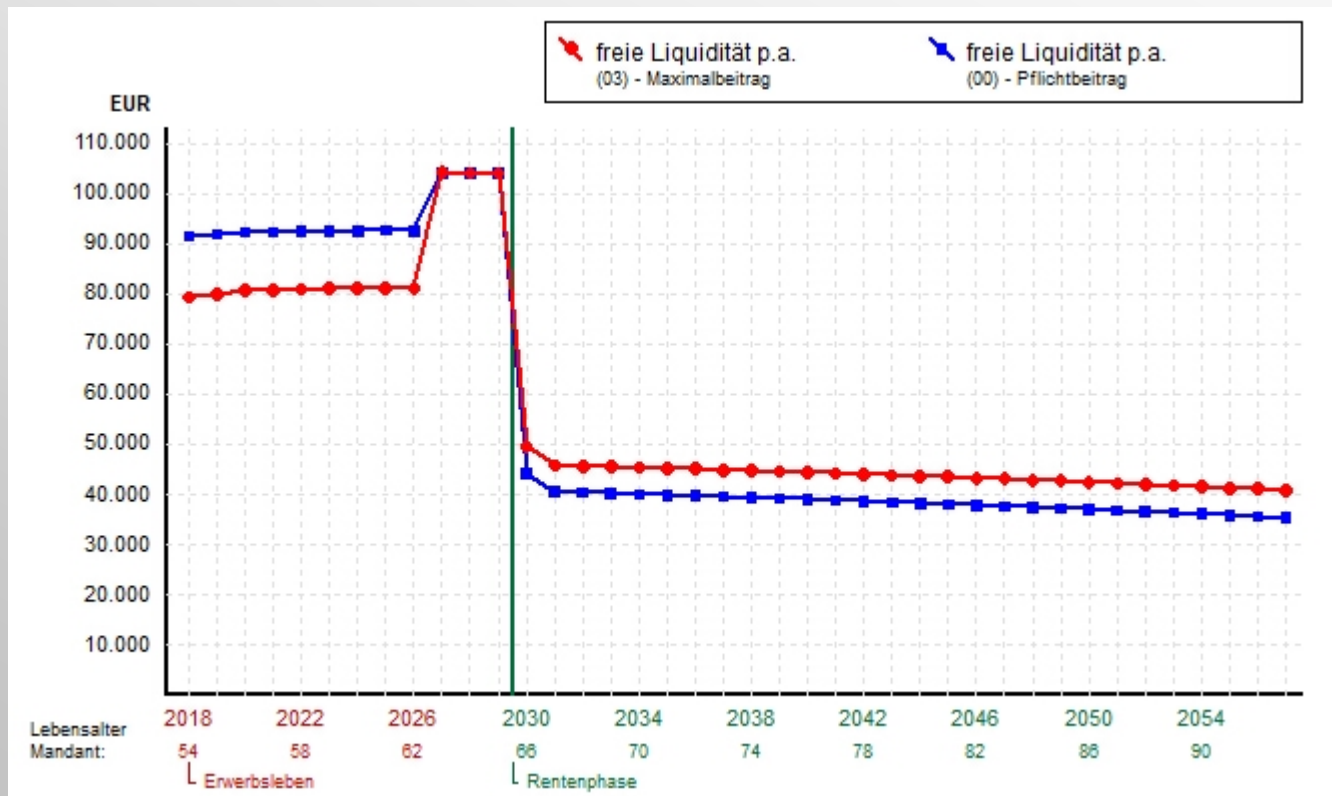
Fall 3: Mehrbeitrag ins Versorgungswerk - Daten

	<u>Pflichtbeitrag</u>	<u>Maximalbeitrag</u>	<u>Pflichtbeitrag plus Kapitalanlage</u>
Versorgungswerkrente			
Bezug der Versorgungswerkrente ab	01.01.2030	01.01.2030	01.01.2030
Rentenanspruch	Euro 4.157 p.M.	Euro 5.257 p.M.	Euro 4.157 p.M.
davon zu versteuern nach AltersEinkG	Euro 4.157 p.M.	Euro 5.257 p.M.	Euro 4.157 p.M.
davon zu versteuern mit dem Ertragsanteil	Euro 0 p.M.	Euro 0 p.M.	Euro 0 p.M.
Prognose Rentensteigerung	0,0 % p.a.	0,0 % p.a.	0,0 % p.a.
Beitragszahlung	Euro 1.829 p.M.	Euro 2.898 p.M.	Euro 1.829 p.M.
Beitragszahlung bis	bis 31.12.2026	bis 31.12.2026	bis 31.12.2026
Kapitalanlage			
Sparrate bis 2026			Euro 1.070 p.M.
Verzinsung der Kapitalanlage			4,0 % p.a.
Verrentung der Kapitalanlage			über 25 Jahre

Sonderfall: Mandant ist ledig und zahlt zusätzlich in eine Rürup-Rente.
 Dadurch sind die steuerlichen Höchstgrenzen bereits ausgenutzt.

Beratung zur Versorgungswerkrente

Fall 3: Mehrbeitrag einzahlen - Liquidität p.a. I

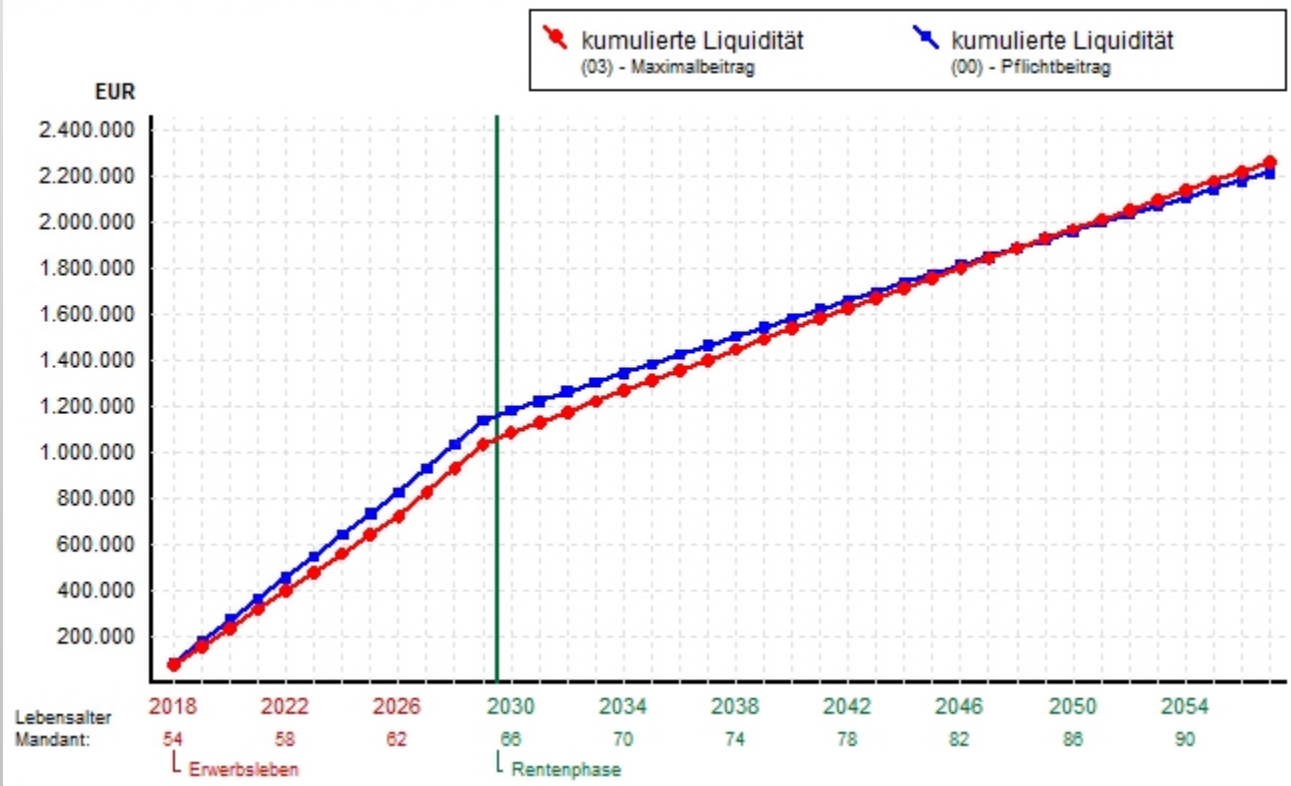


Ergebnis: Sparst Du mehr, hast Du mehr.

Beratung zur Versorgungswerkrente

Fall 3: Mehrbeitrag einzahlen – Break-Even I

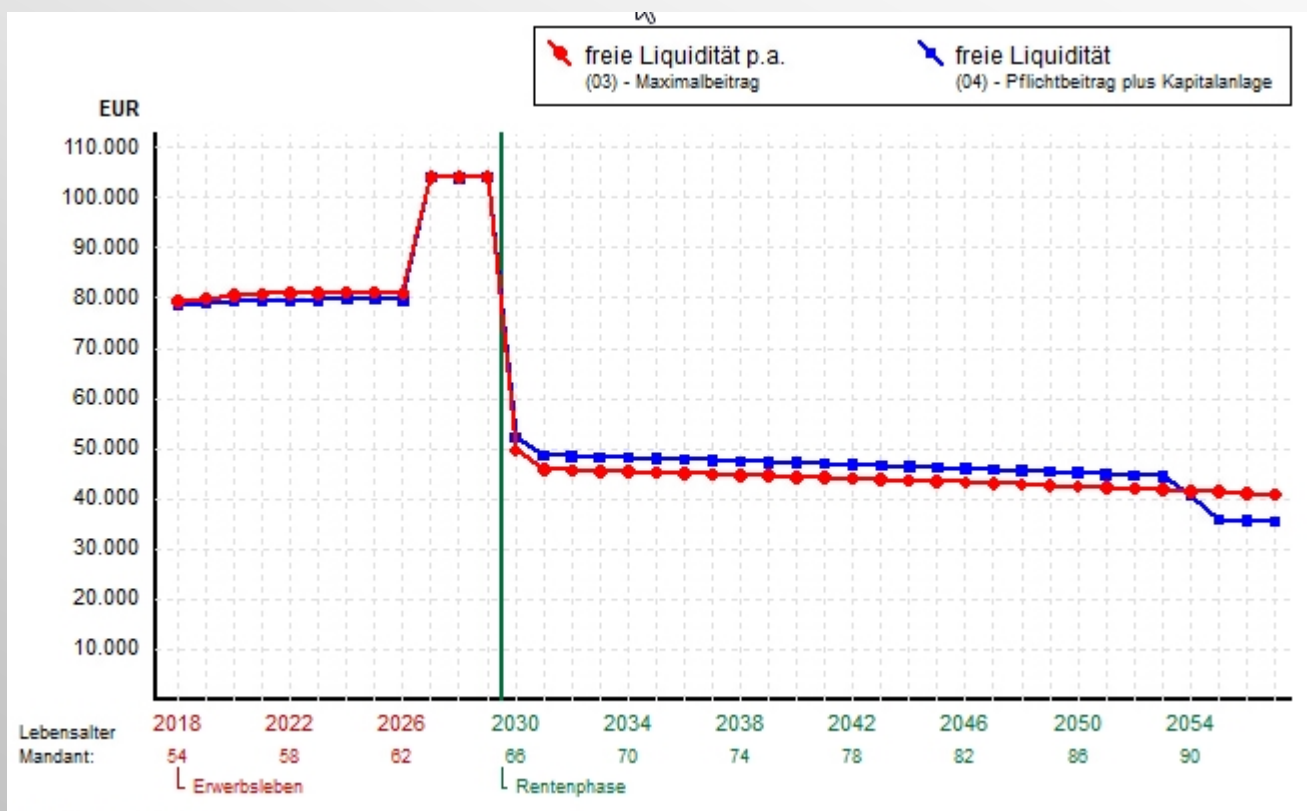
Grafische Break-Even-Analyse



Ergebnis: Amortisation mit 86 Jahren – Entscheidungsneutral?

Optimierung der Versorgungswerkrente

Fall 3: Mehrbeitrag einzahlen – Liquidität p.a. II



Ergebnis: Bei 4 % Rendite vor Steuern bekommt man aus der Kapitalanlage etwas mehr „Rente“, aber diese wäre nach 25 Jahren nicht mehr da.

Optimierung der Versorgungswerkrente

DVVS – Webinar 17.08.2021

Fazit

- Sich mit der eigenen Altersvorsorge beschäftigen, **lohnt sich**.
- Als Mitglied eines Versorgungswerks hat man **echte Gestaltungs-/Optimierungsmöglichkeiten**.
- Nur **Nach-Steuer-Berechnungen** machen wirklich Sinn.
- Die Versorgungswerkrente ist ein (wesentlicher) Baustein der Altersvorsorge. Ein **transparenter Überblick** über die gesamte Altersvorsorge ist der logische, wichtige und auch richtige Schritt.

VIELEN DANK FÜR IHRE AUFMERKSAMKEIT



StB Dipl.-Kfm. Dirk Klinkenberg

CURATOR Treuhand- und Steuerberatungsgesellschaft mbH

Schlossstr. 20, 51429 Bergisch Gladbach

Tel 02204- 9508-200

Mail: dirk.klinkenberg@curator.de



kostenfreies Online-Seminar
„Ausgleichszahlungen Deutsche
Rentenversicherung“

**Nächstes Seminar am 05. Oktober 2021
ab 15 Uhr**

[Anmeldung online über die Homepage des DVVS](#)