



Online-Seminar „Rürup-Versicherungen: Honorartarif versus Provisionstarif“

Ihre Referenten:



Dipl.-Kaufmann (FH)
Markus Schmetz
Steuerberater

Fachberater für Finanz-
und Vermögensplanung
(DStV e.V.)



Dipl.-Kaufmann
Dirk Klinkenberg
Steuerberater

Fachberater für
Vermögensgestaltung
(DVVS e.V.)

Herzlich Willkommen:

Das Webinar startet pünktlich um 16:00 Uhr!

Ihr Mikrofon ist stumm geschaltet. Sie können gerne Fragen über die Chatfunktion stellen.



DVVS

Deutscher Verband
vermögensberatender Steuerberater e.V.

Rürup-Versicherungen: Honorartarif vs. Provisionstarif

Ein Vergleich der verschiedenen
Tarifmodelle



DVVS

Deutscher Verband
vermögensberatender Steuerberater e.V.

Vorteile/Nachteile von Rürup-Versicherungen

Vorteile

- Steuerliche Vorteile
- Lebenslange Rente
- Flexibilität bei der Beitragshöhe
- Pfändungssicherheit
- Unabhängigkeit von der gesetzlichen Rentenversicherung



DVVS

Deutscher Verband
vermögensberatender Steuerberater e.V.

Vorteile/Nachteile von Rürup-Versicherungen

Nachteile

- keine Flexibilität in der Auszahlung
- Keine Beleihung oder Verpfändung
- Besteuerung im Rentenalter
- Hinterbliebenenabsicherung kostet Rente
- Vertragsbindung
- begrenzte Flexibilität bei der Anlage



DVVS

Deutscher Verband
vermögensberatender Steuerberater e.V.

Was ist ein Honorartarif?

Beim Honorartarif zahlt der Kunde eine festgelegte Gebühr für die Beratungs- und Vermittlungsleistungen, unabhängig vom Abschluss eines Vertrags.



DVVS

Deutscher Verband
vermögensberatender Steuerberater e.V.

Was ist ein Provisionstarif?

- Beim Provisionstarif erhält der Berater eine Provision vom Versicherer, wenn der Kunde einen Vertrag abschließt. Die Provision ist im Versicherungsbeitrag enthalten.



DVVS

Deutscher Verband
vermögensberatender Steuerberater e.V.

Vorteile des Honorartarifs

- **Unabhängige Beratung**
- **Transparente Kostenstruktur**
- **Keine versteckten Gebühren**
- **Steuerliche Abzugsfähigkeit der Beratung bzw. Vermittlungsgebühr**



DVVS

Deutscher Verband
vermögensberatender Steuerberater e.V.

Nachteile des Honorartarifs

- Hohe Anfangskosten
- Kein Rückerstattungsanspruch bei Vertragsabbruch
- Geringere Verbreitung in der Praxis



DVVS

Deutscher Verband
vermögensberatender Steuerberater e.V.

Vorteile des Provisionstarifs

- Keine direkten Kosten für den Kunden
- Weite Verbreitung
- Motivation des Beraters durch Erfolgsbeteiligung



DVVS

Deutscher Verband
vermögensberatender Steuerberater e.V.

Nachteile des Provisionstarifs

- **Mögliche Interessenkonflikte**
- **Intransparente Kosten**
- **Abhängigkeit vom Vertragsabschluss**



DVVS

Deutscher Verband
vermögensberatender Steuerberater e.V.

Praxisfall: Provisionstarif

Jährliche Mitteilung über den Stand Ihres zertifizierten Basisrentenvertrags im Sinne des Gesetzes über die Zertifizierung von Altersvorsorge- und Basisrentenverträgen (AltZertG)
WWK BasisRente invest protect nach dem Tarif FVG05

Vertragsdaten

Versicherungsnummer	[REDACTED]
Anbiaternummer ¹	0204000236
Zertifizierungsnummer ²	004544
Versicherungsbeginn	01.03.2014
Ende der Grundphase	01.03.2045

Entwicklung Ihres Gesamtdeckungskapitals für das Jahr 2022

Gesamtdeckungskapital zum 01.01.2022	49.018,02 EUR
Beiträge	+6.051,00 EUR
Erträge aus Zinsen	+0,87 EUR
Wertentwicklung des Fondsguthabens	-8.185,42 EUR
Fondskosten der Kapitalverwaltungsgesellschaft/en *	-1.046,45 EUR
Abschluss- und Vertriebskosten	-166,93 EUR
Verwaltungskosten	-602,30 EUR
Erträge aus Verwaltungskosten	+136,08 EUR
Absicherungskosten **	-1.133,80 EUR
Erträge aus Absicherungskosten **	+770,98 EUR
Neues Gesamtdeckungskapital zum 31.12.2022	44.842,05 EUR



DVVS

Deutscher Verband
vermögensberatender Steuerberater e.V.

Praxisfall: Provisionstarif

Entwicklung Ihres Gesamtdeckungskapitals für das Jahr 2022

Gesamtdeckungskapital zum 01.01.2022	49.018,02 EUR
Beiträge	+6.051,00 EUR
Erträge aus Zinsen	+0,87 EUR
Wertentwicklung des Fondsguthabens	-8.185,42 EUR
Fondskosten der Kapitalverwaltungsgesellschaft/en *	-1.046,45 EUR
Abschluss- und Vertriebskosten	-166,93 EUR
Verwaltungskosten	-602,30 EUR
Erträge aus Verwaltungskosten	+136,08 EUR
Absicherungskosten **	-1.133,80 EUR
Erträge aus Absicherungskosten **	+770,98 EUR
Neues Gesamtdeckungskapital zum 31.12.2022	44.842,05 EUR

Einzahlungen 2014 bis 2022 = **57.753 €**



DVVS

Deutscher Verband
vermögensberatender Steuerberater e.V.

Praxisfall: Provisionstarif

Entwicklung Ihres Gesamtdeckungskapitals für das Jahr 2022

Gesamtdeckungskapital zum 01.01.2022	49.018,02 EUR
Beiträge	+6.051,00 EUR
Erträge aus Zinsen	+0,87 EUR
Wertentwicklung des Fondsguthabens	-8.185,42 EUR
Fondskosten der Kapitalverwaltungsgesellschaft/en *	-1.046,45 EUR
Abschluss- und Vertriebskosten	-166,93 EUR
Verwaltungskosten	-602,30 EUR
Erträge aus Verwaltungskosten	+136,08 EUR
Absicherungskosten **	-1.133,80 EUR
Erträge aus Absicherungskosten **	+770,98 EUR
Neues Gesamtdeckungskapital zum 31.12.2022	44.842,05 EUR

* Aufgrund neuer gesetzlicher Regelungen für Ihren Vertrag müssen die Kosten, die von den Kapitalverwaltungsgesellschaften einbehalten werden, zusätzlich ausgewiesen werden.

** Ihr Vertrag garantiert Ihnen ab dem Ende der Grundphase als Mindestleistung die Summe der entrichteten Beiträge, multipliziert mit dem von Ihnen gewählten Beitragsgarantieprozentsatz. Die Absicherung dieser garantierten Leistung verursacht Absicherungskosten, die in Höhe von 2,50 % des Fondsguthabens in den Vertrag einkalkuliert sind. Die tatsächlichen Absicherungskosten fallen in der Regel geringer aus. Aktuell werden dem Vertrag 1,70 % gutgeschrieben, sodass die tatsächlichen jährlichen Absicherungskosten lediglich 0,80 % des Fondsguthabens betragen.

Informationen über ethische, soziale und ökologische Belange bei der Kapitalanlage

Bei der Kapitalanlage der WWK legen wir Wert auf die Berücksichtigung von ethischen, sozialen und ökologischen Aspekten. Wir arbeiten im Wesentlichen nur mit Asset Managern zusammen, die die Grundsätze für verantwortungsbewusste Investments (Principles for Responsible Investments (PRI)) der UN unterzeichnet haben. Informationen zur Kapitalanlage in dem/den von Ihnen gewählten Investmentfonds finden Sie im jeweiligen Verkaufsprospekt.



DVVS

Deutscher Verband
vermögensberatender Steuerberater e.V.

Praxisfall: Provisionstarif

Fondsbestand zum 01.03.2023

Individuelle Fondsanlage				
	ISIN	Erworbene Fondsanteile	Rücknahmepreis pro Fondsanteil in EUR	Wert der Fonds- anteile in EUR
Basketfonds - Alte & Neue Welt A	LU0561655688	3.243,4514309	14,53	47.127,35
Gesamtwert Individuelle Fondsanlage				47.127,35
Gesamtwert des Fondsbestands				47.127,35

Holdings

Basketfonds - Alte und Neue Welt A (Stand: 21.05.2024)

Xtr.(IE)-MSCI AC World ESG Sc. Registered Shares 1C o.N.

11,09%

VanEck Sust.World EQ. UC.ETF Aa andelen oop naam o.N.

8,47%

Am.ETF-MSCI W.SRI CL.N.Z.A.M.P. Bear.Shs EUR Acc. oN

6,90%





DVVS

Deutscher Verband
vermögensberatender Steuerberater e.V.

Praxisfall: Provisionstarif

Stammdaten

	Basketfonds - Alte und Neue Welt A
ISIN ⓘ	LU0561655688
WKN ⓘ	A1C9MK
Gesellschaft	WWK Investment S.A.
Fondssektor	Mischfonds dynamisch Welt
SRI ⓘ	1 2 3 4 5 6 7
Ertragsverwendung	thesaurierend
Portfoliotransaktionskosten ⓘ	0,14% p.a.
Sonstige laufende Kosten ⓘ	2,11% p.a.
Performance Fee ⓘ	n.v.
Fondsvolumen ⓘ	283,58 Mio. EUR (Stand: 21.05.2024)
Fondswährung	EUR
FWW FundStars® ⓘ	★ ★ ★ ★ ★
Mindestanlage	n.v.
KIID	 KIID (PDF)
Factsheet	 Factsheet



DVVS

Deutscher Verband
vermögensberatender Steuerberater e.V.

Praxisfall: Provisionstarif

Leistungen im Erlebensfall

Garantiertes Rentenkapi tal zum 01.03.2045	96.267,56 EUR
oder garantierte Rente zum 01.03.2045	337,80 EUR
Garantiertes Rentenkapi tal zum 01.03.2045 bei zum Stichtag angenommener Beitragsfreistellung	29.381,84 EUR
oder garantierte Rente zum 01.03.2045 bei zum Stichtag angenommener Beitragsfreistellung	103,10 EUR

Die WWK BasisRente invest **protect** bietet eine Bruttobeitragsgarantie. Diese Garantie kann man bei Abschluss selbst festlegen. Möglich ist eine Garantie zwischen 50% und 100% der eingezahlten Beiträge. Dazwischen kann man die Garantie in 10% Schritten festlegen.

Leistet man Zuzahlungen, was bei Selbständigen und Freiberuflern in der Basis-Rente (Rürup-Rente) sehr üblich ist, dann werden erneut Abschlussprovisionen und Verwaltungskosten fällig. Insgesamt erhebt die WWK hier 5% an Kosten auf den Zuzahlungsbetrag.



DVVS

Deutscher Verband
vermögensberatender Steuerberater e.V.

Praxisfall: Provisionstarif

WWK BasisRente invest protect Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer
006420

Daten des Musterkunden

Person
Kim Mustermensch (geb. 01.01.1987)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag Einmalzahlung
100,00 Euro 0,00 Euro
Sie haben keine Beitragsdynamik gewählt.

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2024	30 Jahre, 0 Monate	01.01.2054 frühestens: 01.01.2049 spätestens: 01.01.2072

Eingezahltes Kapital 36.000 Euro

Garantiertes Kapital für Verrentung 18.000,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung 47,43 Euro
Rentenfaktor 26,35 Euro

Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten.



Effektivkosten

5,35 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 5,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 5,35 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von -0,35 % verringert.

Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase	
Abschluss- und Vertriebskosten	
insgesamt	900,00 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beitragssumme	2,50 %
Prozentsatz je Zuzahlung, einmalig	2,50 %

Verwaltungskosten	
voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	133,45 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich max. (Ursachen sind schwankende Kosten der Fondsanbieter)	5,55 %
Konventionelles Kapital (Ihre Wahl), jährlich	0,45 %
Fondsgebundenes Kapital (Ihre Wahl), jährlich max.	5,55 %
Prozentsatz des gezahlten Beitrags, einmalig	9,60 %
Prozentsatz je Zuzahlung, einmalig	2,50 %
jährlich anfallende Kosten in Euro	0,00 Euro

Auszahlungsphase	
Verwaltungskosten	
Prozentsatz der gezahlten Leistung jährlich	2,00 %

Kosten für einzelne Anlässe	
Versorgungsausgleich	max. 450,00 Euro



DVVS

Deutscher Verband
vermögensberatender Steuerberater e.V.

Rentenfaktor

WWK BasisRente invest protect Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer
006420

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1987)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag	Einmalzahlung
100,00 Euro	0,00 Euro
Sie haben keine Beitragsdynamik gewählt.	

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2024	30 Jahre, 0 Monate	01.01.2054 frühestens: 01.01.2049 spätestens: 01.01.2072

Eingezahltes Kapital 36.000 Euro

Garantiertes Kapital für Verrentung	18.000,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	47,43 Euro
Rentenfaktor	26,35 Euro

Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten.



› Effektivkosten

5,35 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 5,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 5,35 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von -0,35 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten	
insgesamt	900,00 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beitragssumme	2,50 %
Prozentsatz je Zuzahlung, einmalig	2,50 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	133,45 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich max. (Ursachen sind schwankende Kosten der Fondsanbieter)	5,55 %
Konventionelles Kapital (Ihre Wahl), jährlich	0,45 %
Fondsgebundenes Kapital (Ihre Wahl), jährlich max.	5,55 %
Prozentsatz des gezahlten Beitrags, einmalig	9,60 %
Prozentsatz je Zuzahlung, einmalig	2,50 %
jährlich anfallende Kosten in Euro	0,00 Euro

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten	
Prozentsatz der gezahlten Leistung jährlich	2,00 %

Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich	max. 450,00 Euro
----------------------	------------------



DVVS

Deutscher Verband
vermögensberatender Steuerberater e.V.

Honorartarif

Congenial basis Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer
006249

› Ihre Daten

Person
Fiona Fina (geb. 01.01.1992)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag **Einmalzahlung**
100,00 Euro 0,00 Euro
regelmäßige Erhöhung:
nein

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.02.2024	34 Jahre, 11 Monate	01.01.2059 <small>früh.: 01.01.2054 spät.: 01.12.2072</small>

Eingezahltes Kapital 41.900 Euro

Garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro

Garantierte mtl. Altersleistung 0,00 Euro

Rentenfaktor 26,30 Euro

Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten.

› Anbieterwechsel/Kündigung

Anbieterwechsel
Ein Anbieterwechsel ist ausgeschlossen.

Kündigung
Bei einer Kündigung erhalten Sie keine Kapitalauszahlung.
Statt der Kündigung kann eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

BA Basisrente
Alter
Produkt-
informationsblatt [2/2]

› Effektivkosten

0,67 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 5,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 0,67 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 4,33 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	0,00 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge	0,00 %
Prozentsatz der Zuzahlungen	0,00 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	56,64 Euro
monatlich anfallende Kosten in Euro	0,00 Euro
monatlicher Prozentsatz des Kapitals max.	0,23 %
aktuelle Kostenbelastung	0,04 %
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge	4,50 %
Prozentsatz der Zuzahlungen	0,00 %

Die eingerechneten Kosten der Kapitalverwaltungsgesellschaften können variieren. Der Vertrag wird nie mit einem höheren als dem angegebenen Kostensatz belastet.

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

ab Beginn der Auszahlungsphase als Prozentsatz der gezahlten Leistung	1,50 %
---	--------

Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich	200,00 Euro
----------------------	-------------



DVVS

Deutscher Verband
vermögensberatender Steuerberater e.V.

Excel-Tool

Wir haben uns ein kleines Excel-Tool gebaut:

A) Vergleich der möglichen Rente im Honorartarif versus Provisionstarif.

B) Vergleich Rürup zu ETF-Depot

Wie lange kann man ein der Rente entsprechende Entnahme aus dem Depot tätigen, wenn man den Nettoaufwand aus dem Sparvorgang über ETF anspart.



DVVS

Deutscher Verband
vermögensberatender Steuerberater e.V.

Analyse der ESt-Erklärung

Einstieg in die Beratung durch Blick in die Einkommensteuererklärung:

Aktueller Höchstbetrag Altersvorsorgeaufwand 2024:

Ledige: Euro 27.566

Verheiratete: Euro 55.132

Seit 2023 zu 100 % steuerlich absetzbar

Welche Versicherungen sind bereits vorhanden?

- GRV
- Versorgungswerk: Zuzahlungen möglich und sinnvoll?
- Rürup: Was ist vorhanden und was ist sinnvoll?



DVVS

Deutscher Verband
vermögensberatender Steuerberater e.V.

Kommunikation schwieriger Botschaften

Wie kommuniziere ich, wenn ich "schlechte" Verträge vorfinde?

Entscheidungen der Vergangenheit waren nie schlecht oder gar dumm.

Der Mandant hat damals - im Rahmen der ihm zur Verfügung stehenden Informationen – die aus seiner Sicht beste Entscheidung getroffen.

Keine Vorwürfe, kein erhobener Zeigefinger

Neue Sicht von heute: eventuell gibt es Entscheidungen die man nochmal überdenken/korrigieren sollte, weil es bessere Erkenntnisse gibt.

Bedenken Sie immer den Wissensstand des Mandanten über Finanzprodukte. Der ist sehr unterschiedlich.



DVVS

Deutscher Verband
vermögensberatender Steuerberater e.V.

Links

- Vertragsprüfungen Tappe Consulting:
<https://www.youtube.com/playlist?list=PLiD6NKtRzoHyWeWJMc hDZXz0X3VGaUpxG>
- Vertragsprüfungen und Videos zur Rürup-Rente Bijan Kholghi:
<https://www.youtube.com/@kholghifinanzcoach1588/videos>
- Kompendium zum Thema Rürup-Rente Bijan Kholghi:
<https://xn--rrup-renten-vergleich-8hc.de/>

Unsere nächsten Webinare:

**22. Oktober 2024:
Nießbrauch am Wertpapier-Depot –
praktische Umsetzung**

**05. November 2024:
Firmenachfolge rechtzeitig vorbereiten**

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