

# Chancen für Geringverdiener

Altersarmut muss nicht sein

- 1 Geringverdiener / Die vergessene Zielgruppe?
- 2 Riesterrente / Eine Lösung?
- 3 Sondertarif für Geringverdiener / DWS TopRente

# Altersarmut in der Presse, ....

**SPIEGEL ONLINE**

02. September 2012, 08:08 Uhr

Renten unter Grundsicherung

## Millionen Arbeitnehmern droht Altersarmut

Es sind alarmierende Zahlen: Laut Arbeitsministerin Ulla Sippel droht bis zu 10 Millionen Arbeitnehmer eine Rente unter der Grundsicherung zu bekommen. Die Zahlen, um ihre Zuschussrente durchzusetzen.

Ab 2030 droht Arbeitnehmern, die 2500 Euro brutto im Jahr gearbeitet haben, nur eine Rente in Höhe des Grundsicherungsbetrags. Ein Bericht der "Bild am Sonntag" unter Berufung auf Berechnungen der Bundesagentur für Arbeit zeigt, dass im Hintergrund sind die Rentenreformen. Demnach sinkt das Nettoeinkommen im Alter auf den Nettolohn.

Frankfurter Allgemeine  
**Finanzen**

AKTUELL MULTIMEDIA THEMEN BLOGS ARCHIV MEIN FAZ.NET

Politik Wirtschaft Feuilleton Sport Gesellschaft **Finanzen** Technik & Motor

DIW-Studie

## Frauen droht wegen geringeren Vermögens eher Altersarmut

10.02.2013 · Verheiratete Frauen haben im Schnitt 33.000 Euro weniger Vermögen als ihre Männer, das ergab eine Studie. Angesichts hoher Scheidungsraten ist das für die Forscher ein Grund zur Warnung.

**DIE WELT**

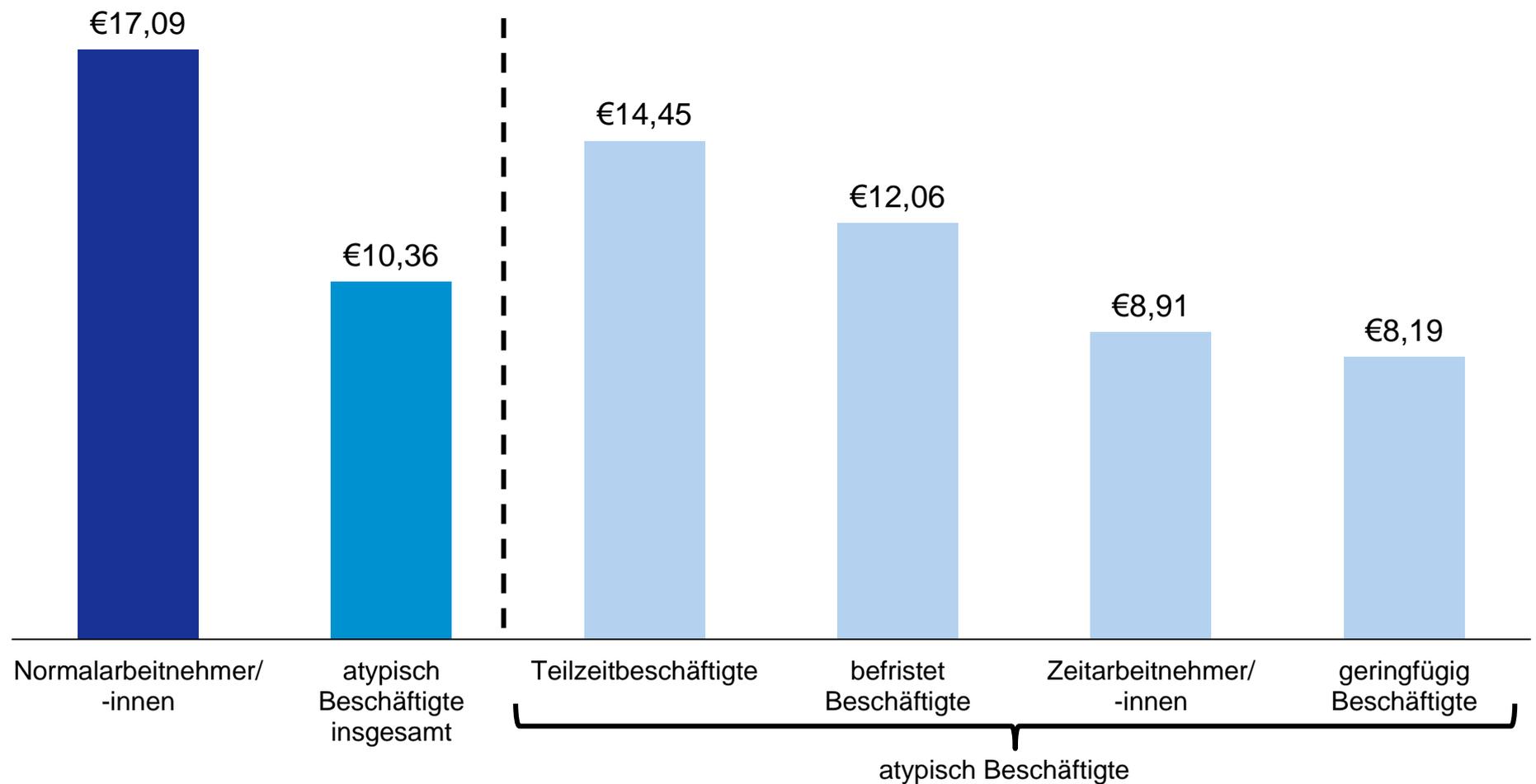
Home Politik Wirtschaft Geld Sport Wissen

## "Auch Normalverdienern droht Altersarmut"

Millionen Deutschen droht Armut im Alter, doch ist das nicht die ganze Wahrheit: Viele haben längst private Pensionen abgeschlossen. Doch sind Geringverdiener oft Vorsorgemuffel.

# Niedriglöhne vor allem bei atypisch Beschäftigten

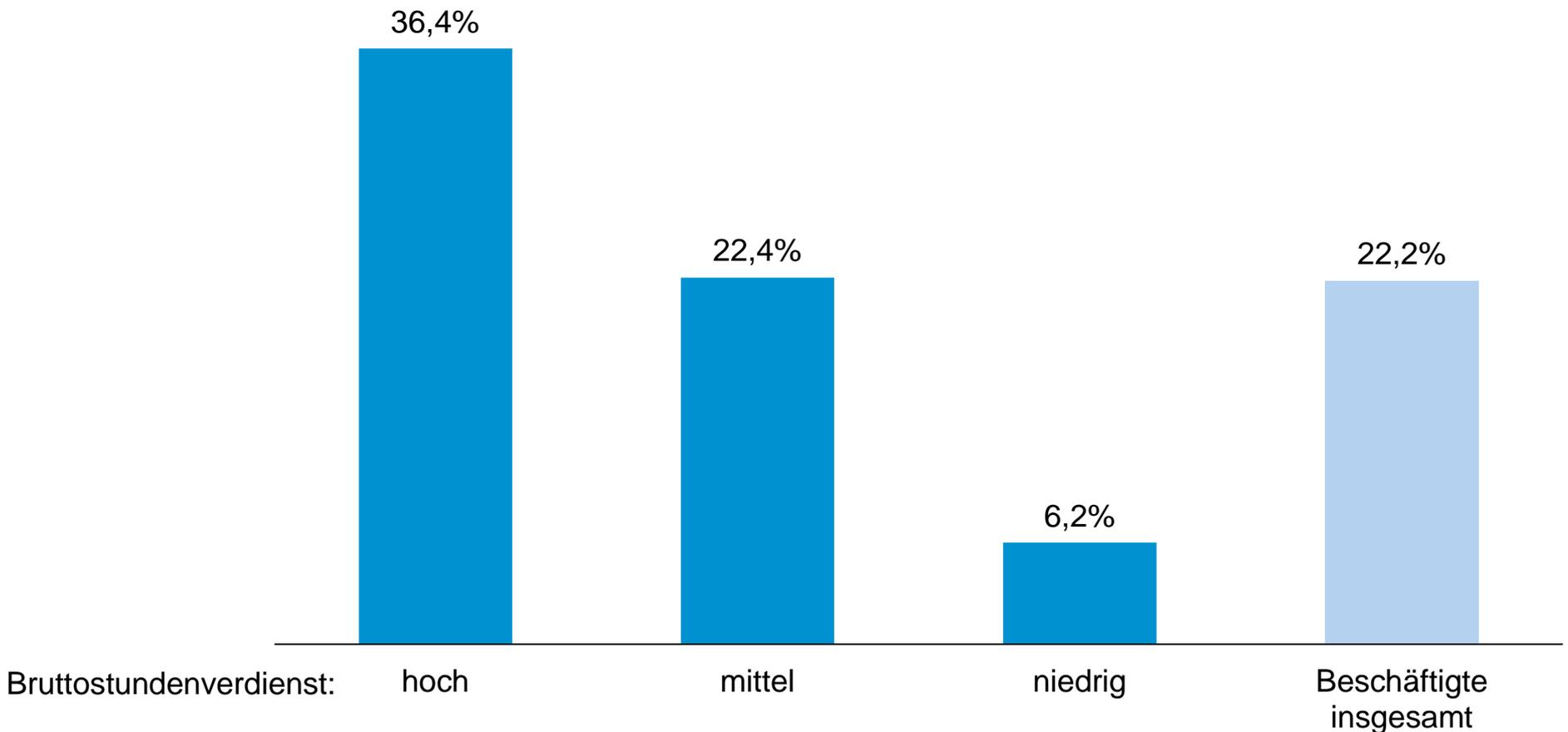
## Mittlere Bruttostundenverdienste nach Beschäftigungsform 2010 in Euro



Quelle: Verdienststrukturerhebung, Statistisches Bundesamt

# Entgeltumwandlung hängt vom Verdienst ab

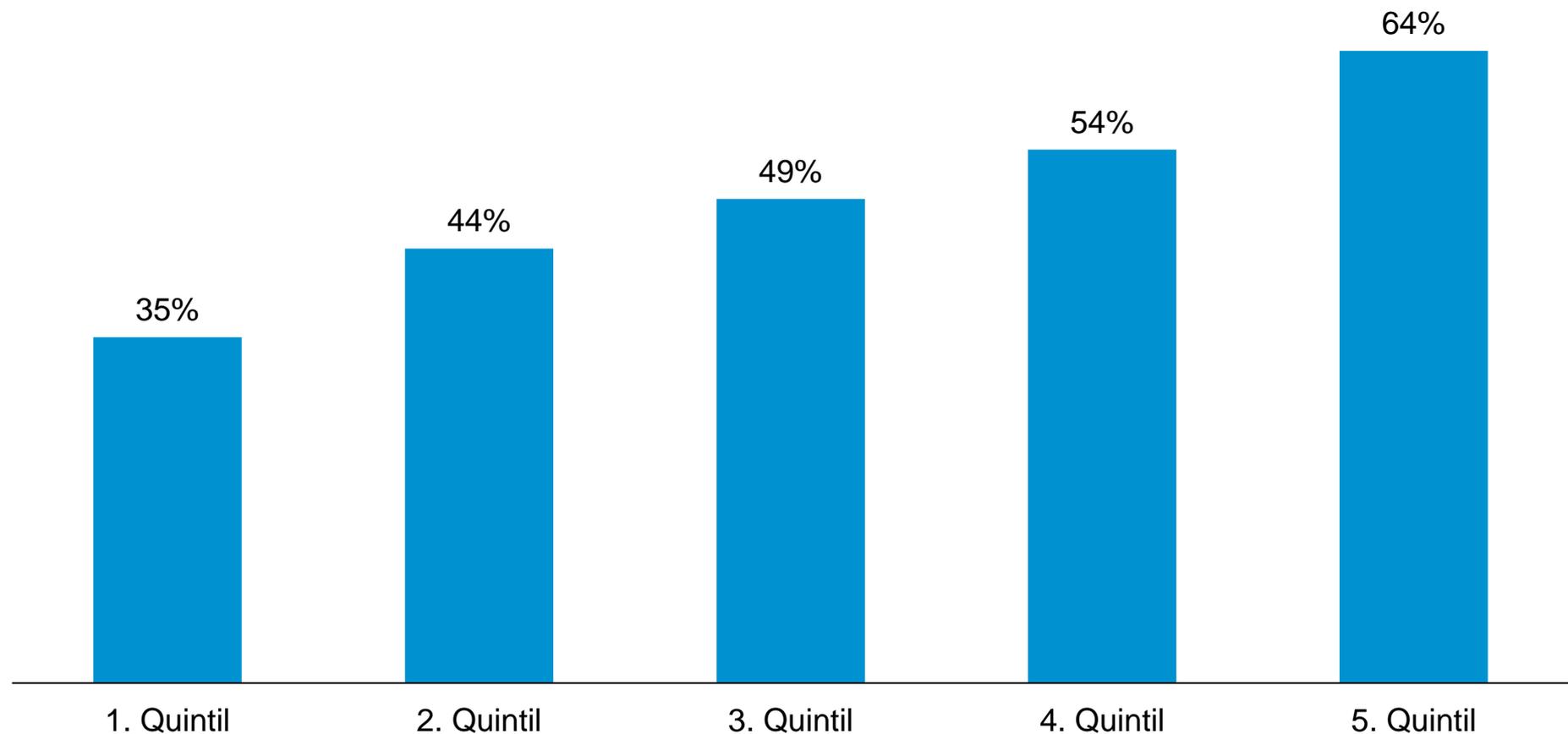
## Anteile der Beschäftigten mit Entgeltumwandlung nach Höhe des Verdienstes 2010



Quelle: Verdienststrukturerhebung, Statistisches Bundesamt (hoch: >23,31 €, mittel: 10,36 bis 23,31 €, niedrig: < 10,36€)

# Besserverdienende sparen häufiger

## Verbreitung der privaten Altersvorsorge in den Einkommensgruppen

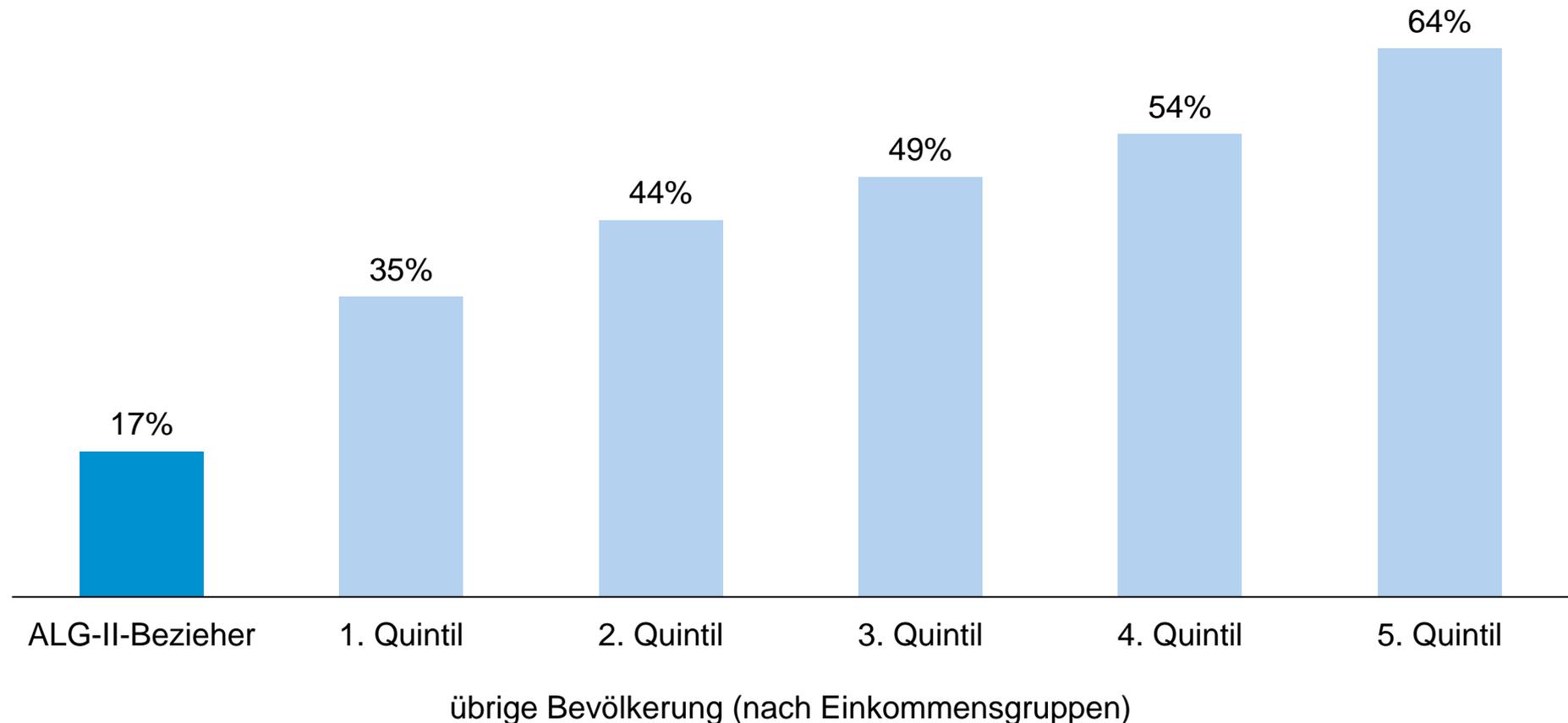


Berechnung: Beitragszahlung in eine ungeförderte private Renten- oder Kapitallebensversicherung oder in einen Riester-Vertrag zum Interviewzeitpunkt 2008 / 2009, Anteile der Personen in Prozent, ohne ALG-II-Bezieher

Quelle: IAB, PASS, 3. Welle 2008 / 2009, gewichtete Daten

# Nur jeder sechste ALG-II-Bezieher sorgt vor

## Verbreitung der privaten Altersvorsorge in den Einkommensgruppen



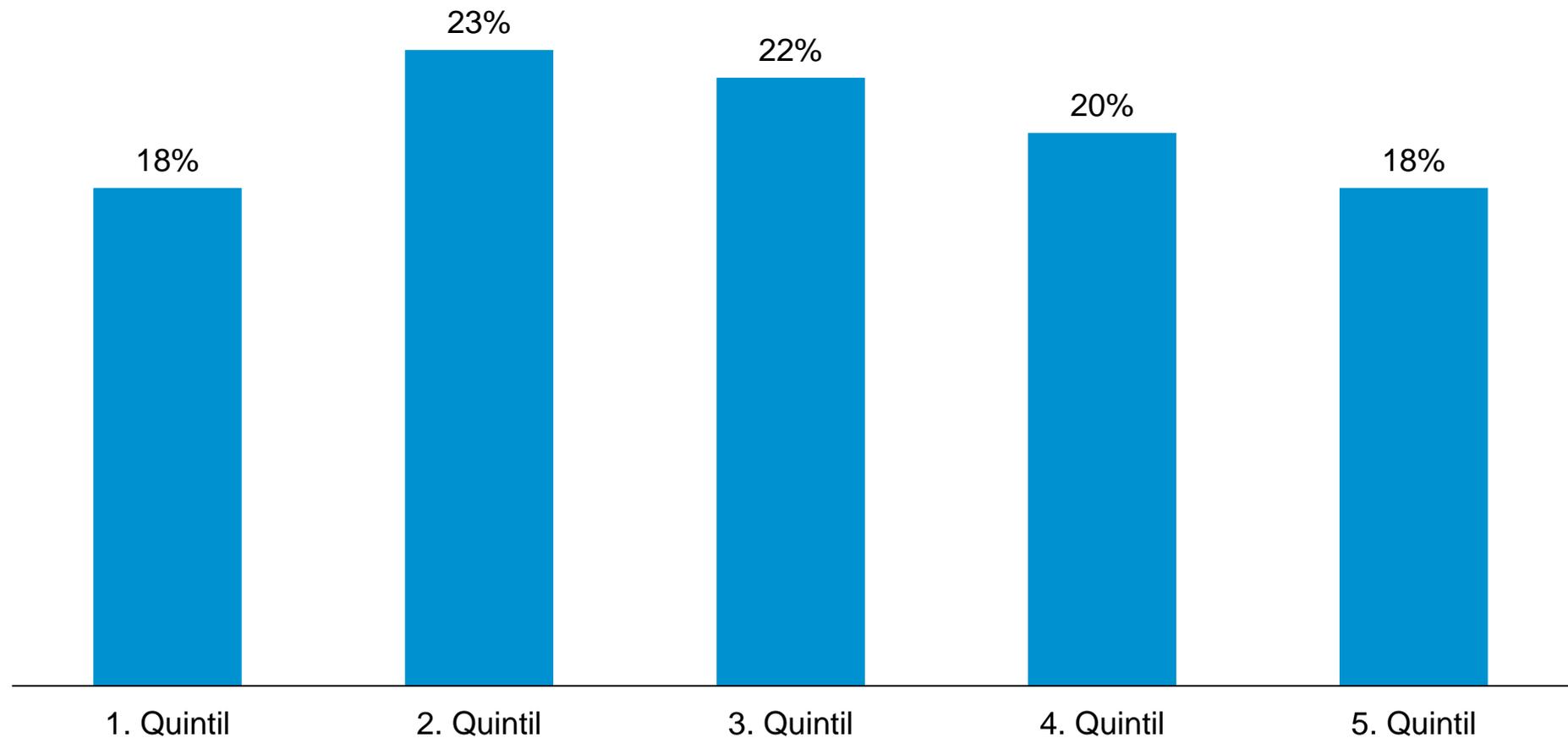
Berechnung: Beitragszahlung in eine ungeforderte private Renten- oder Kapitallebensversicherung oder in einen Riester-Vertrag zum Interviewzeitpunkt 2008 / 2009, Anteile der Personen in Prozent

Quelle: IAB, PASS, 3. Welle 2008 / 2009, gewichtete Daten

- 1 Geringverdiener / Die vergessene Zielgruppe?
- 2 Riesterrente / Eine Lösung?
- 3 Sondertarif für Geringverdiener / DWS TopRente

# Weniger Unterschiede beim „Riestern“

## Verbreitung von Riester-Verträgen in den Einkommensgruppen



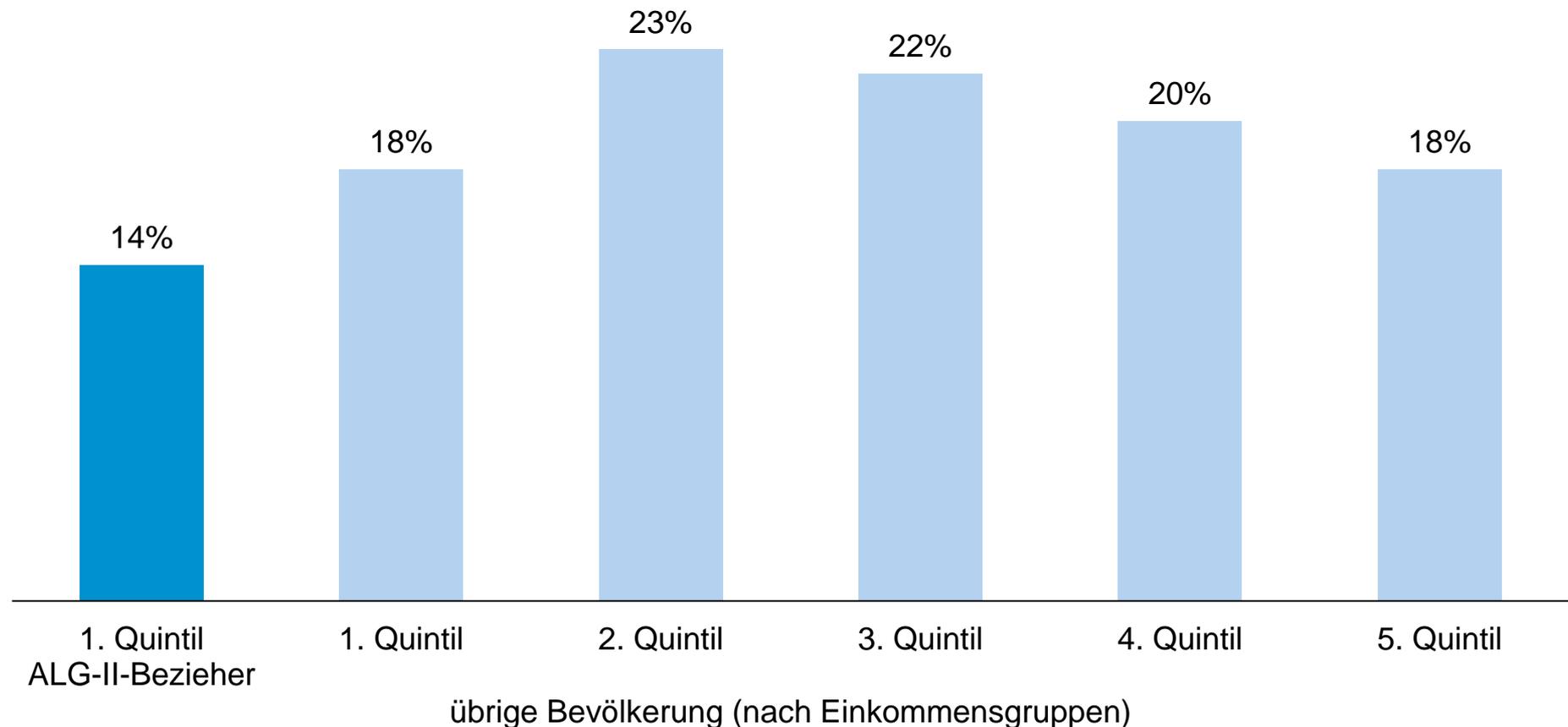
Berechnung: Beitragszahlung in eine ungeförderte private Renten- oder Kapitallebensversicherung oder in einen Riester-Vertrag zum Interviewzeitpunkt 2008 / 2009, Anteile der Personen in Prozent, ohne ALG-II-Bezieher

Quelle: PASS, 3. Welle 2008 / 2009, gewichtete Daten

# Geringerer Abstand der ALG-II-Bezieher bei Riester



## Verbreitung von Riester-Verträgen in den Einkommensgruppen

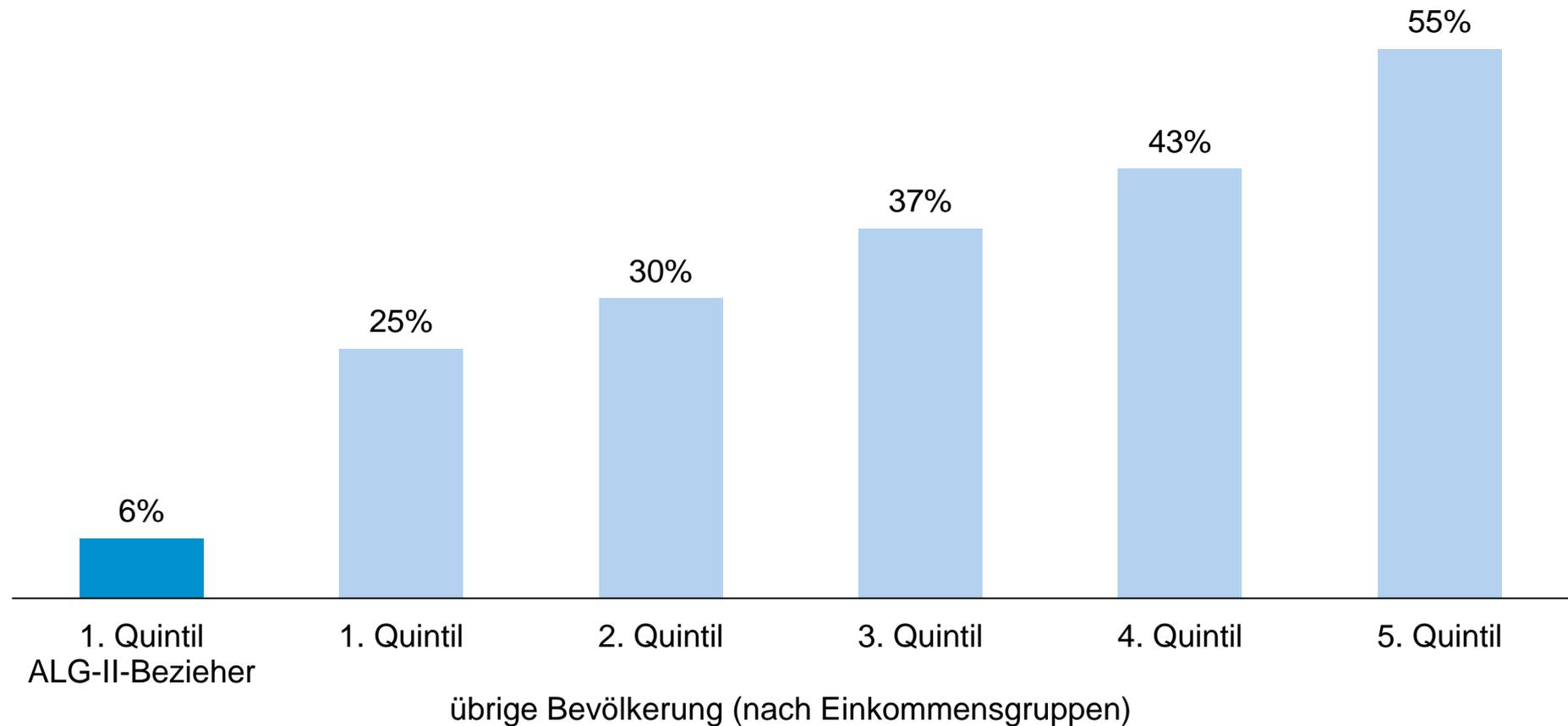


Berechnung: Beitragszahlung in eine ungeförderte private Renten- oder Kapitallebensversicherung oder in einen Riester-Vertrag zum Interviewzeitpunkt 2008 / 2009, Anteile der Personen in Prozent

Quelle: IAB, PASS, 3. Welle 2008 / 2009, gewichtete Daten

# Große Kluft zwischen den Einkommensgruppen

## Verbreitung privater Renten- und Lebensversicherungen (ohne Riester)

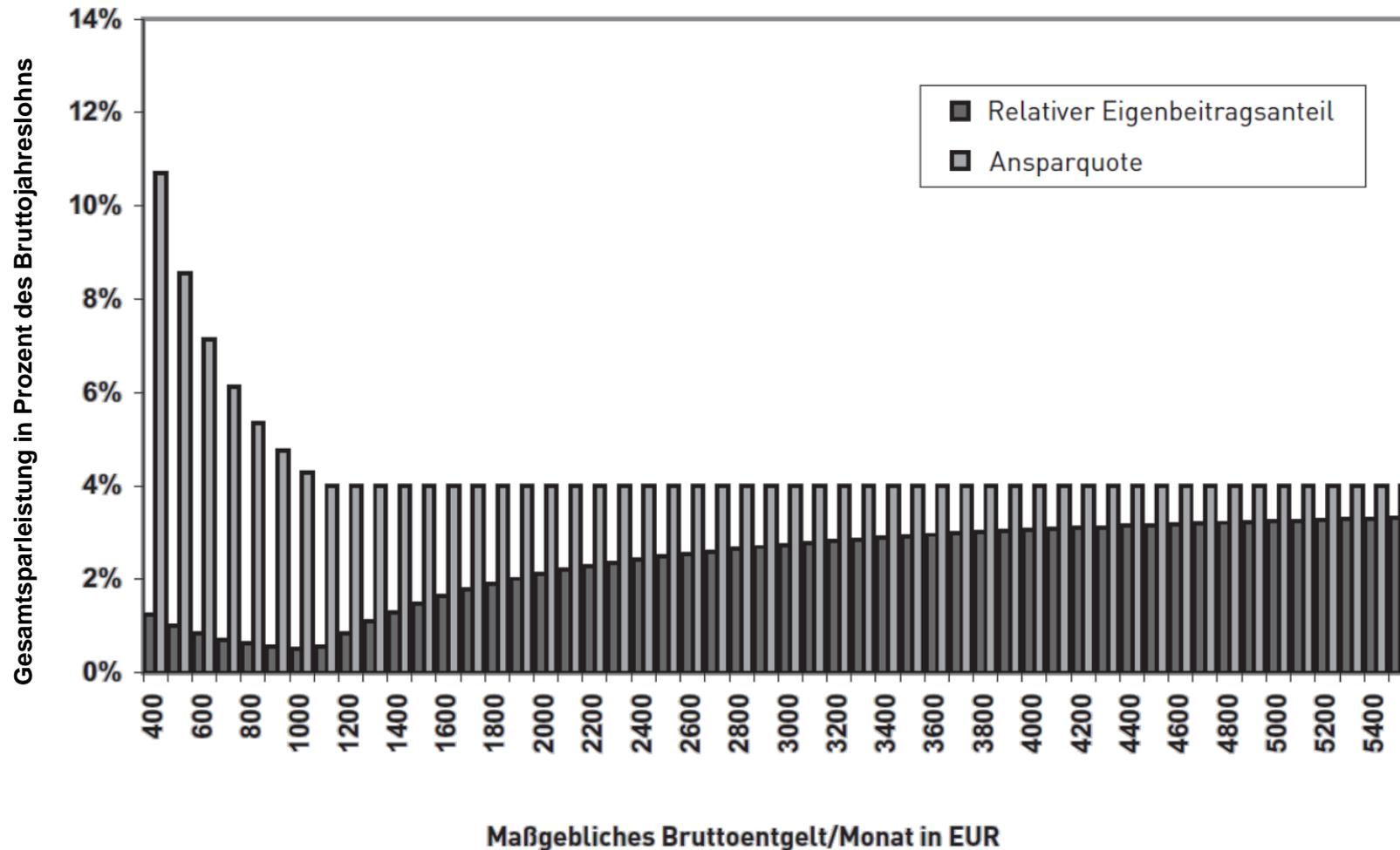


Berechnung: Beitragszahlung in eine ungeförderete private Renten- oder Kapitallebensversicherung oder in einen Riester-Vertrag zum Interviewzeitpunkt 2008 / 2009, Anteile der Personen in Prozent

Quelle: IAB, PASS, 3. Welle 2008 / 2009, gewichtete Daten

# Aufwertung der Einzahlungen bis über Faktor 7

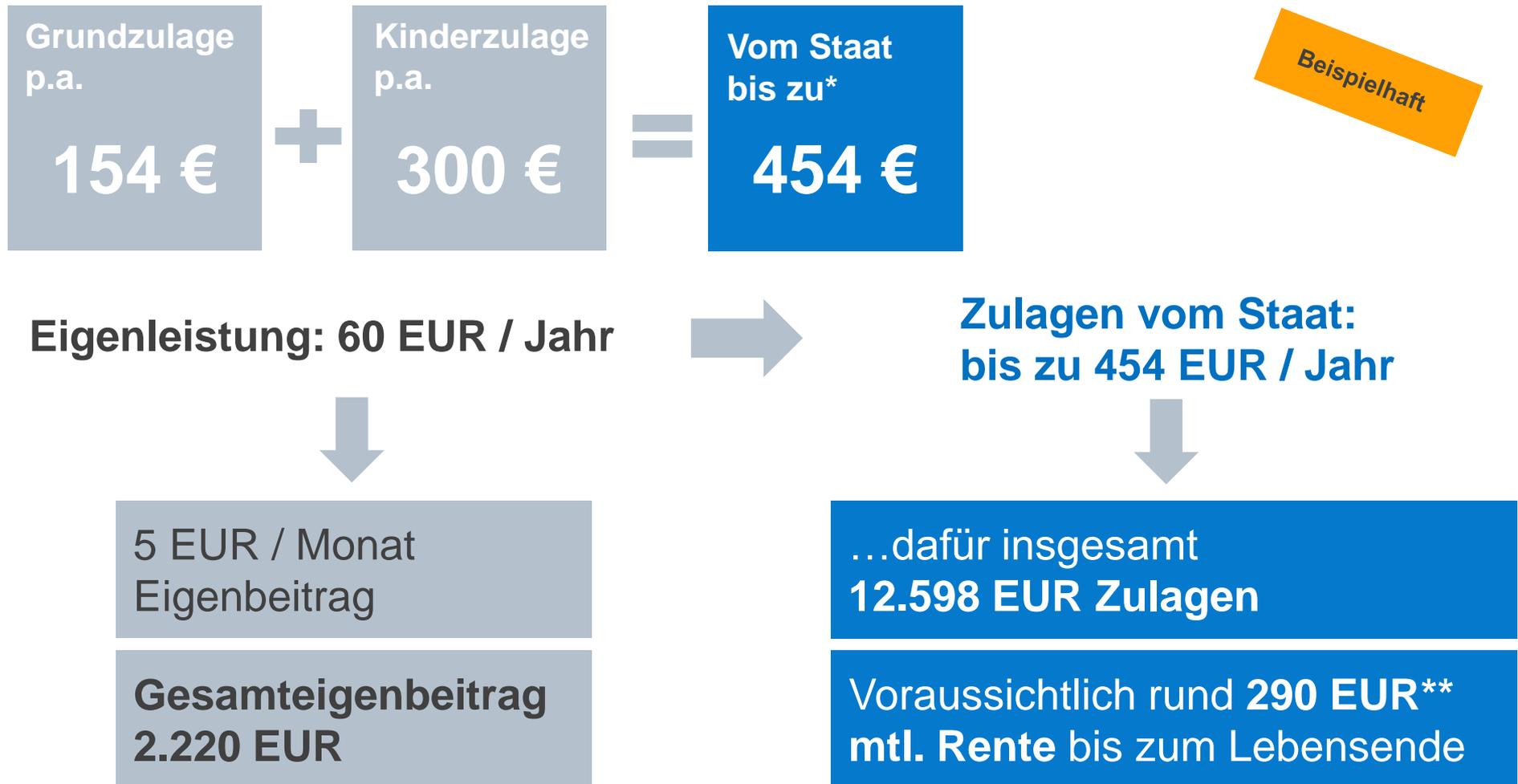
## Relativer Eigenbeitragsanteil für Single mit Kind (geboren ab 2008)



Quelle: Thiede

# DWS TopRente –Sonderaktion „Geringverdiener“

Auch kleine Beiträge führen zum Ziel...

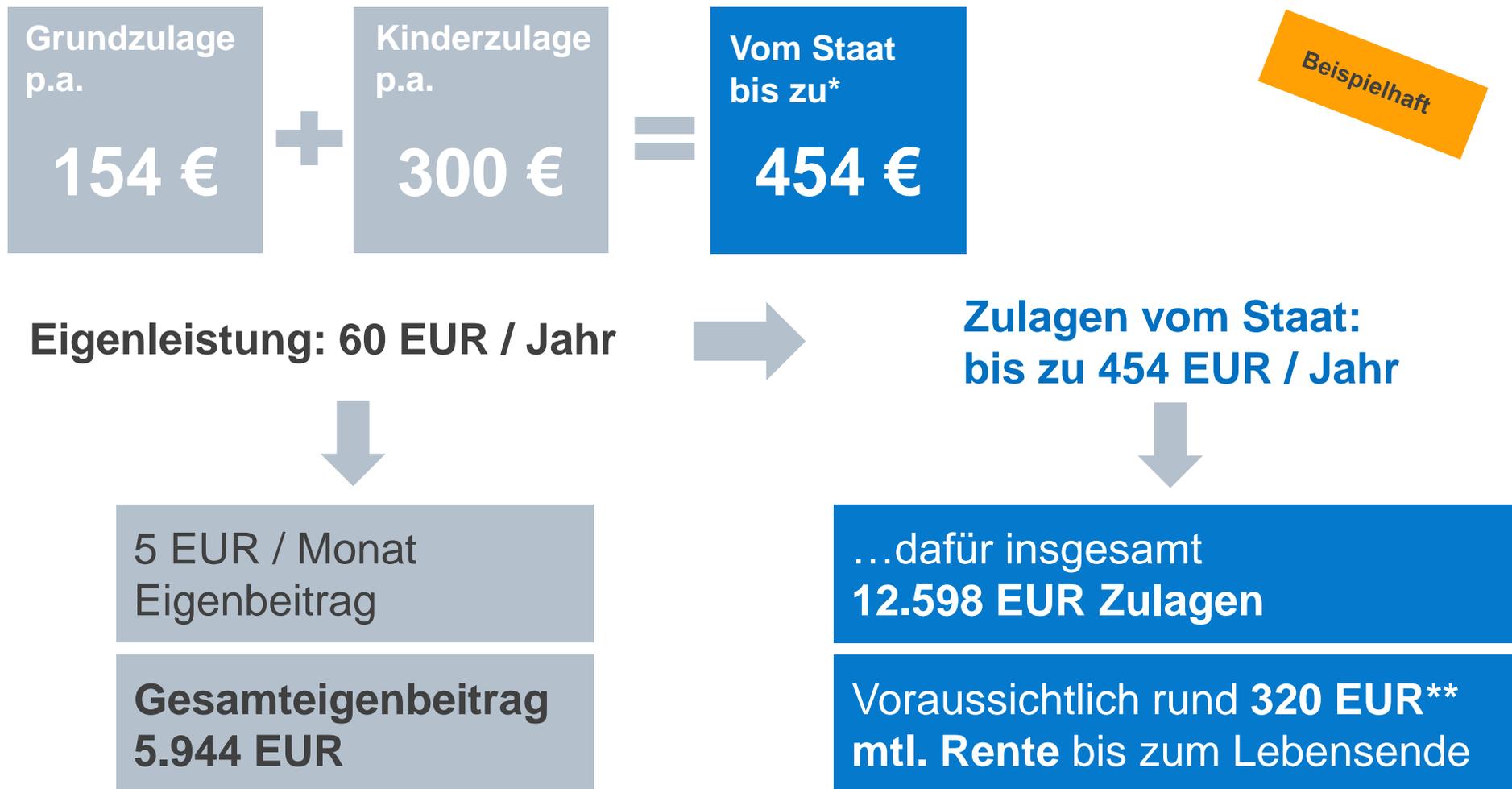


\*Annahme: Alter 30 Jahre, Laufzeit 37 Jahre, alleinerziehend, geb. 01.01.1983, Hartz IV-Empfänger, 1 Kind, 3 Jahre alt, Vertragsstart: 01.01.2013, Berechnung des Mindesteigenbeitrags zur Ausschöpfung der vollen Zulagen

\*\* Das Vermögen für die Rente setzt sich aus allen Einzahlungen sowie der Wertentwicklung des Altersvorsorgevermögens von 6% p.a. zusammen. Für die voraussichtliche Rente in der Auszahlungsphase wird eine Entwicklung von 5% p.a. angenommen.

# DWS TopRente –Sonderaktion „Geringverdiener“

Auch kleine Beiträge führen zum Ziel...



\*Annahme: Alter 30 Jahre, Laufzeit 37 Jahre, alleinerziehend, geb. 01.01.1983, Bruttoeinkommen 12.000€, 1 Kind, 3 Jahre alt, Vertragsstart: 01.01.2013, Berechnung des Mindesteigenbeitrags zur Ausschöpfung der vollen Zulagen

\*\* Das Vermögen für die Rente setzt sich aus allen Einzahlungen sowie der Wertentwicklung des Altersvorsorgevermögens von 6% p.a. zusammen. Für die voraussichtliche Rente in der Auszahlungsphase wird eine Entwicklung von 5% p.a. angenommen.

# Geringverdiener leiden unter Kosten gerade wegen der geringen Beiträge

Dienstleistung	Höhe der Gebühr
Ausstellung eines Ersatzversicherungsscheines	25,- Euro
Durchführung einer vom Versicherungsnehmer gewünschten, der Zustimmung des Versicherers bedürftigen Vertragsänderung, wie z. B. Änderung der Laufzeit, des Beitrages der versicherten GarantieRente etc. (ausgenommen Ruhen lassen und Beitragsreduzierung)	4‰ der Beitragssumme nach technischer Vertragsänderung, mindestens 20,- Euro und höchstens 100,- Euro
Leistung einer individuellen Zuzahlung zum bestehenden Versicherungsvertrag	0,- Euro
Vom Zahlungspflichtigen zu vertretende fehlgeschlagene Lastschriftabbuchung	10,- Euro
Nichtteilnahme am Lastschrifteinzugverfahren	2,50 Euro
Übersendung einer Beitragsrechnung	1,- Euro
Mahngebühr nach § 38 VVG	7,50 Euro
Geschäftsgebühr nach § 39 Absatz 1 Satz 4 VVG bei Rücktritt vom Vertrag wegen nicht rechtzeitiger Zahlung der ersten oder einmaligen Prämie	10% der Beiträge des ersten Versicherungsjahres, höchstens 150,- Euro
Adressen-Recherche aufgrund nicht angezeigter Anschriftenänderung	20,- Euro
Verwendung als Altersvorsorge-Eigenheimbetrag mit Kürzung des gebildeten Kapitals (Investmentvermögens)	90,- Euro
Übertragung des gebildeten Kapitals (Investmentvermögens) auf einen anderen Anbieter	120,- Euro
Übertragung von Fondsanteilen anstelle einer Versicherungsleistung in Geld	1% des Euro-Wertes der zu übertragenden Fondsanteile, mindestens 50,- Euro und höchstens 150,- Euro
Fonds- bzw. Depotklassenwechsel und Wechsel eines Baskets (Shiften), wenn der letzte Wechsel weniger als ein Jahr zurückliegt	0,5% des Euro-Wertes der zu übertragenden Fondsanteile, mindestens 15,- Euro und höchstens 50,- Euro

Beispielhafter Auszug aus einer Kostenübersicht eines exemplarischen Riesterprodukts

1 Geringverdiener / Die vergessene Zielgruppe?

2 Riesterrente / Eine Lösung?

3 Sondertarif für Geringverdiener / DWS TopRente

# DWS TopRente – ein grundsätzlich empfohlenes Produkt

Die Stiftung Warentest hat schon mehrfach „empfehlenswert“ geurteilt

## Produktanalyse

<b>Stiftung Warentest</b>	<b>EMPFEHLENSWERT</b>
<b>Finanztest</b>	<b>DWS TopRente Dynamik</b>
	Nur für Anleger unter 40 Jahren. Fondsauswahl trifft DWS. Kunde hat keine Einflussmöglichkeit. im Test: 12 Riester-Fondssparpläne, 21 fondsgebundene Riesterrenten-Fondsversicherungen Finanztest Ausgabe 11/2009

## Jahresinformation

<b>Stiftung Warentest</b>	<b>GUT (1,7)</b>
<b>Finanztest</b>	Im Test: Riester-Jahresmitteilungen 2010 bei 37 Anbietern, Qualitätsurteil: sehr gut: 2 gut: 8
	Ausgabe 08/2011



...zuletzt im Dezember 2012

„ Wir empfehlen für die Risikoklasse 2 die DWS TopRente Balance. Für die Risikoklasse 4 empfehlen wir die DWS TopRente Dynamik, [...] Sie eignet sich vor allem für junge Sparer.“

# TopRente „normal“



## Verwaltungsgebühren:

Depotgebühr:	18 EUR	Kündigung:	0 EUR
Sterbefall:	0 EUR	Anbieterwechsel:	0 EUR
Wohnriesterentnahme:	0 EUR	Vertragsänderungen:	0 EUR
Beitragsfreistellung:	0 EUR	Versorgungsausgleich:	0 EUR
Wohnförderkonto:	0 EUR	Lastschriftretouren / Mahnungen:	0 EUR
USW. USW. USW.			

Bei 10.000€ Eigenbeitrag:  
**350 – 450 € Vertriebskosten**

Bei 30 Jahren Anspar- und 30  
Jahren Auszahlphase:  
**1.080 € Verwaltungsgebühr**

# Für Geringverdiener ab ca. April: keine Vertriebs & Verwaltungsgebühren

## Verwaltungsgebühren:

Depotgebühr:	0 EUR	Kündigung:	0 EUR
Sterbefall:	0 EUR	Anbieterwechsel:	0 EUR
Wohnriesterentnahme:	0 EUR	Vertragsänderungen:	0 EUR
Beitragsfreistellung:	0 EUR	Versorgungsausgleich:	0 EUR
Wohnförderkonto:	0 EUR	Lastschriftretouren / Mahnungen:	0 EUR
USW. USW. USW.			

## Vertriebskosten:

DWS TopRente Dynamik	0%
DWS TopRente Balance	0%

**Sonderkonditionen für  
Geringverdiener**

## Kostenpauschalen der Fonds:

DWS TopRente Dynamik:	0,6 – 1,3% p.a.
DWS TopRente Balance:	0,6 – 1,1% p.a.

## Hartz IV - Empfänger

oder

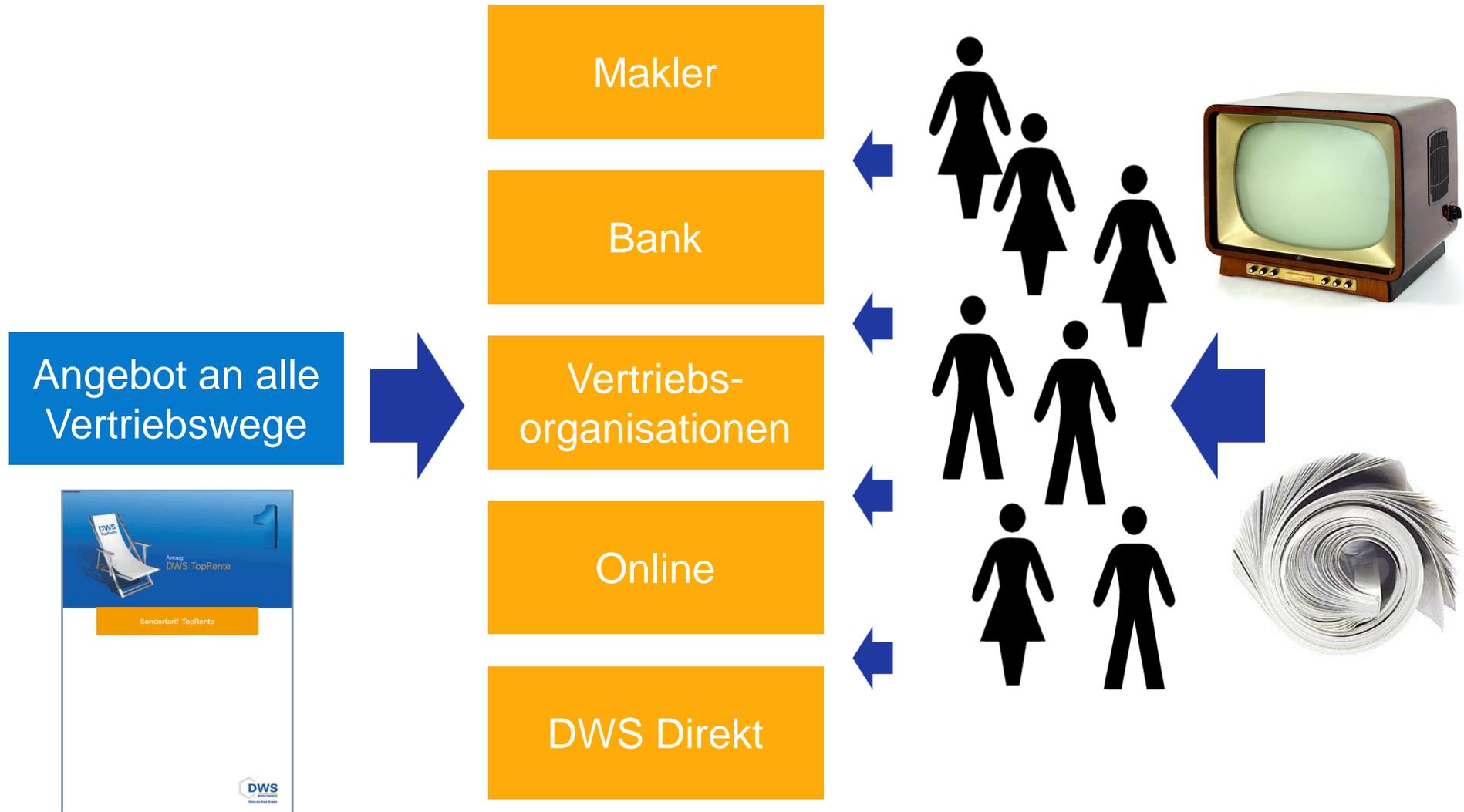
Netto-Jahreseinkommen **unter 11.000 EUR &**  
Mindestalter **30 Jahre**

### Nachweise:

- Kopie der letzten **Gehaltsabrechnung**
- oder
- Kopie aktuelle **Hartz IV-Bescheinigung**
- **Antrag & Personalausweis** oder **Post-Ident**



# Auf welchem Weg kommt das Angebot zum Kunden?



# Offene Punkte



## Produktanbieter:

- Mehr attraktive Angebote für die Zielgruppe (Versicherer, Bausparkassen, Banken)

## Medien:

- Differenzierte Berichterstattung
- Unterscheidung zwischen Produkten und deren Eigenschaften

## Politik:

- Beseitigung des Anrechnungsproblems auf die Grundsicherung
- Bessere Aufklärung der Betroffenen dort, wo man sie erreicht, z.B. Bundesagentur für Arbeit

## Berater:

- Schlanke Beratungsmodule an den Geldbeutel der Zielgruppe angepasst