

Sozialpolitische Entwicklung und WVW

Veranstaltung am 11.06.2014

Regine Breusing

Vorstand Hannoversche Kassen

Gliederung

- ▶ Sozialpolitische Entwicklung
- ▶ Entwicklung WVV
- ▶ Vergleichsberechnung WVV - gRV
- ▶ Nächste Schritte

Soziale, ökonomische und politische Entwicklungen

Armutsrisiko steigt

Arbeitnehmer, die derzeit weniger als 2 500 Euro brutto monatlich verdienen, erhalten nach neuen Berechnungen des Bundesarbeitsministeriums nach 35 Jahren Arbeit weniger Rente als die Grundsicherung von 688 Euro.

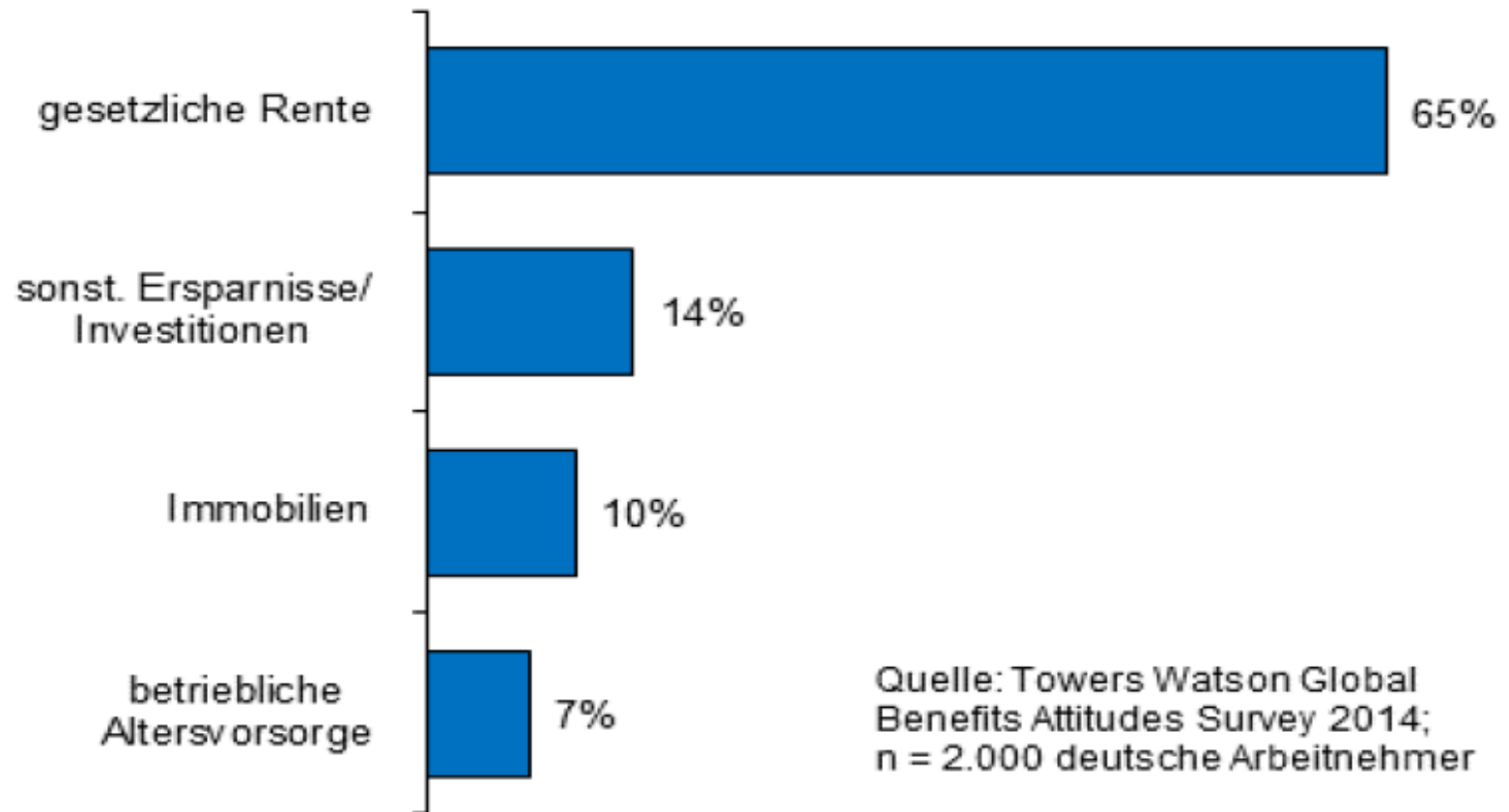
Brutto-Monatslohn (in Euro)	1 900 Euro	2 100	2 300	2 500	2 700	2 900
Nettorente ab 2030 bei 43 % Niveau						
in 35 Jahren:	523,00	578,05	633,10	688,16	743,21	798,26
in 40 Jahren:	597,71	660,63	723,55	786,46	849,38	912,30
Nettorente derzeit bei 51 % Niveau						
in 35 Jahren:	620,30	685,60	750,89	816,19	881,48	946,77
in 40 Jahren:	708,92	783,54	858,16	932,78	1 007,41	1 082,03

dpa-17391

Quelle: Bundesarbeitsministerium

Soziale, ökonomische und politische Entwicklungen

Die wichtigsten Einkommensquellen im Rentenalter



Soziale, ökonomische und politische Entwicklungen

- ▶ Schon jetzt fließen 81 Milliarden Euro jährlich aus dem Bundeshaushalt in die Rente. (Stuttgarter Zeitung)
- ▶ Das sog. „Nahles-Paket“, d.h. die Mütterrente und die abschlagsfreie Rente mit 63 kosten nach Berechnungen der Deutschen Rentenversicherung Bund bis zum Jahre 2030 zusätzlich EUR 200 Milliarden. (Stern)
- ▶ Beitragssatz der gRV steigt schneller auf Höchstsatz von 22%
- ▶ „Kostet“ zusätzlich 1% Rentenniveau

Soziale, ökonomische und politische Entwicklungen

- ▶ Auflösung Normalarbeitsverhältnis
- ▶ Zunahme Teilzeitarbeit, Befristung, Freiberuflichkeit
- ▶ Zunehmende gesellschaftliche Debatte um das sogenannte bedingungslose Grundeinkommen
- ▶ Trend: steuerfinanzierte Grundversorgung für Alter, Krankheit, Pflegefall

Soziale, ökonomische und politische Entwicklungen

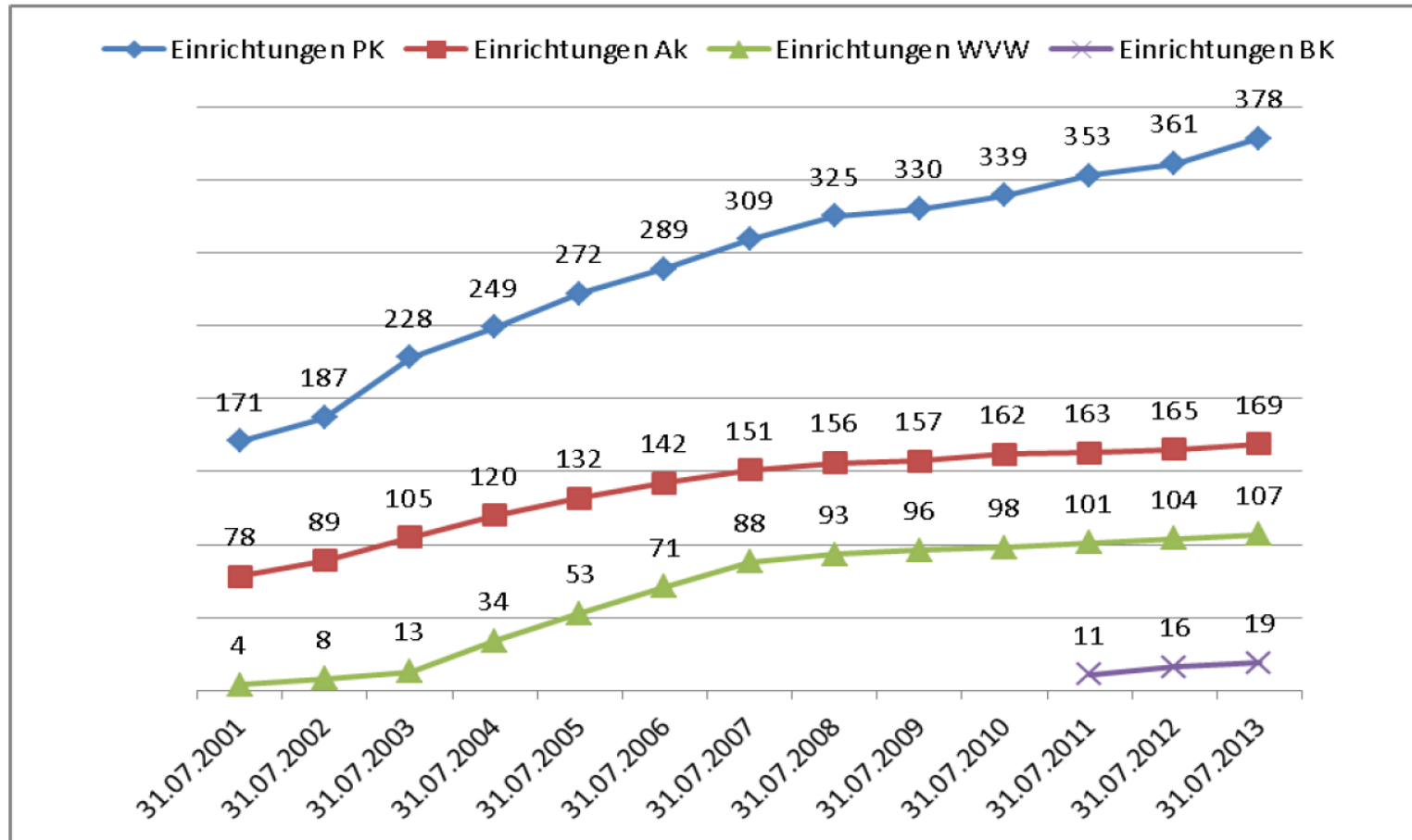
- ▶ Absenkung gesetzl. Rente → Bedeutung der Betrieblichen Altersversorgung (bAV) wächst
- ▶ bAV kann Gewinnung und Bindung von Mitarbeitern unterstützen
- ▶ bAV weitet Blick des Arbeitgebers auf den Mitarbeiter zeitlich über dessen Arbeitsbeitrag bis zum Tod
- ▶ gRV bietet Grundsicherung – aber uns geht es um Lebensstandardsicherung

- ▶ Altersversorgung: eine Welt von Systemen, Abhängigkeiten und undurchschaubarer Komplexität
- ▶ Ein geschlossenes System, mit technischen Methoden perfekt geplant
- ▶ Der Mensch spürt, dass die Systeme sein Leben bestimmen und Ohnmacht fördern
- ▶ Zugleich wird vermittelt: Alles ist sicher, solange sich der Mensch an die Planung hält...

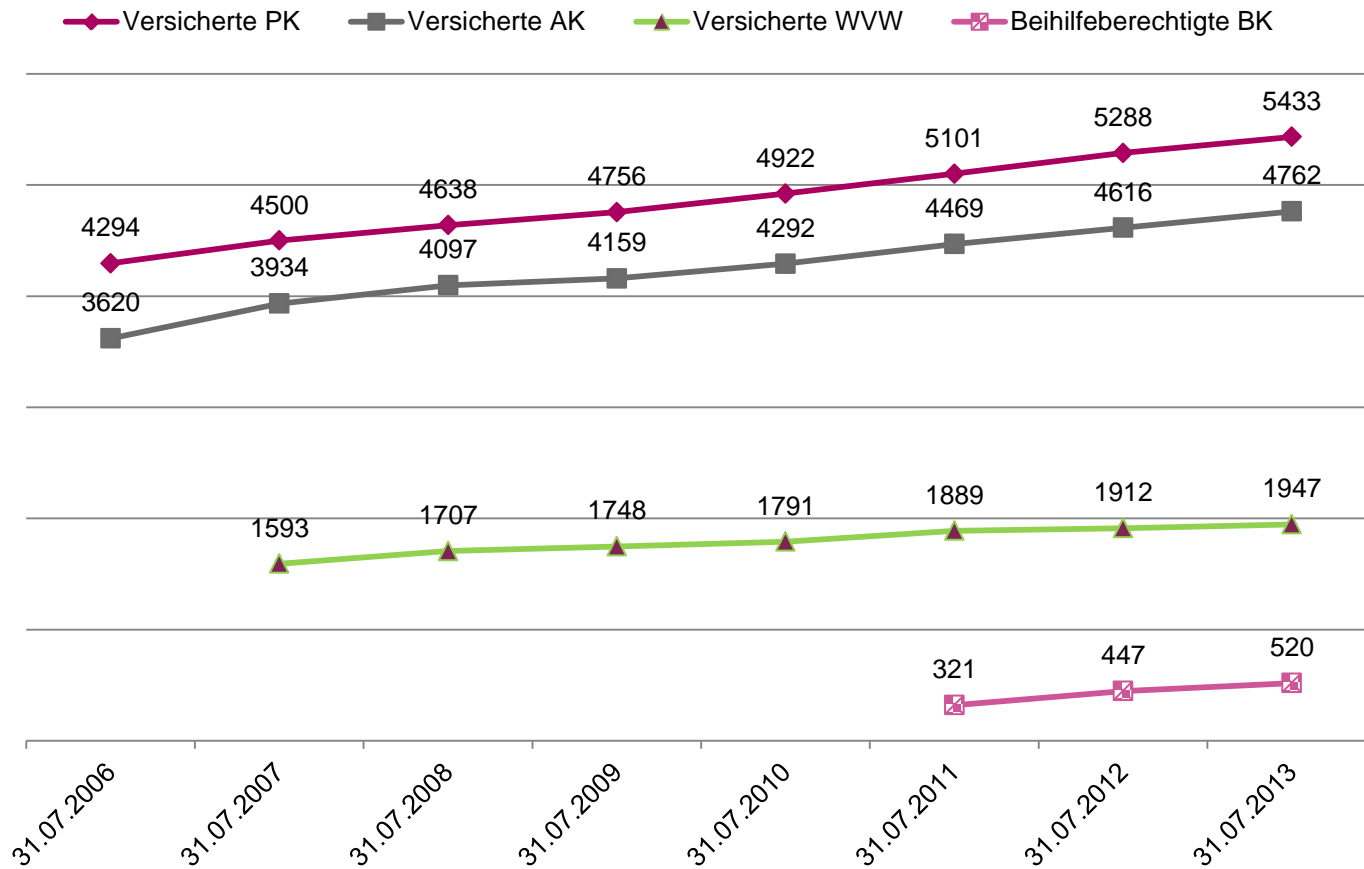
- ▶ ...Aber Leben ist ein Parameter außerhalb dieses geschlossenen Systems
- ▶ Altersversorgung ist mehr als die Frage: Wieviel zahle ich ein und wieviel bekomme ich heraus?
- ▶ Altersversorgung als soziale Gestaltungsaufgabe, vom Leben her zu denken, Systeme von ihrem Sinn her zu gestalten, sie beweglich und nah am Menschen zu halten

Entwicklung Hannoversche Kassen/WVW

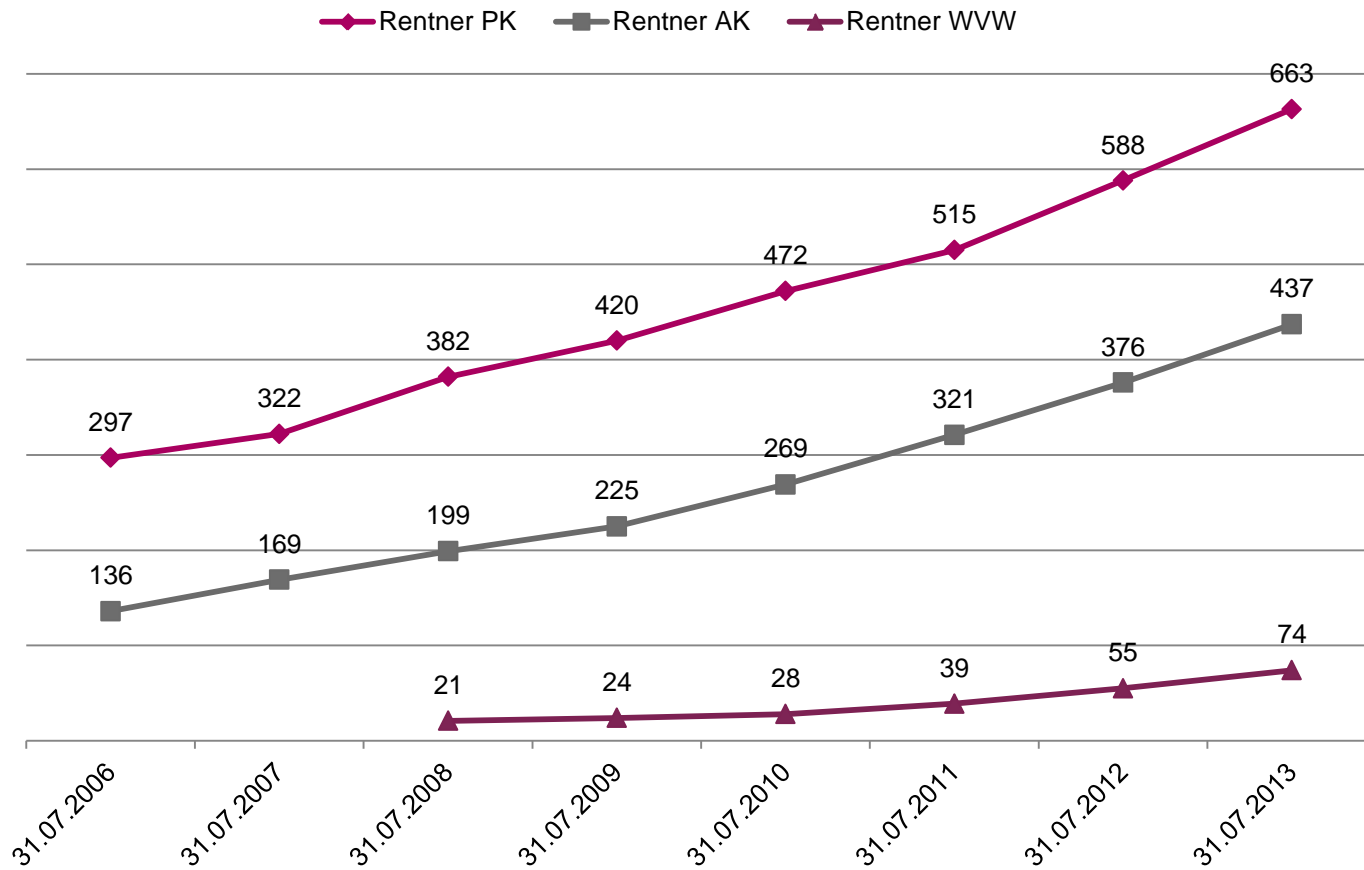
Mitgliederzahlen Einrichtungen



Entwicklung HAK/WVW - Versicherte



Entwicklung HAK/WVW - Rentner



Entwicklung WVV

- ▶ Einführung 01.08.2000
- ▶ Garantiezins für neue Versicherungen ab
 - 01.08.2000 - 3%
 - 01.08.2011 - 2,25%
 - 01.08.2014 - 1,75%
- ▶ Umstellung Sterbetafeln auf DAV 2004 R ab 01.08.2014
- ▶ Nachreservierung der Versicherungen, die vor dem 01.08.2014 abgeschlossen wurden, auf DAV 2004 RB 20
- ▶ Einführung des gesetzlichen Renteneintrittsalters bzw. Umstellung der Altverträge

Entwicklung Beitrag WVW

Versicherter	Beitragssatz heute in %/VT-Gehalt	Beitragssatz ab 01.08.14 in %/VT-Gehalt	Erhöhung um
35 Jähriger	24,86	31,95	28,5%
45 Jähriger	28,82	35,53	23,3%

Die Beitragssätze ab 01.08.2014 gelten nur für **neue** Versicherungen

Vergleichsberechnungen I

Vergleich Kosten/Leistung WVV gegenüber DRV Bund plus bAV

Beispiel 1

	Versicherter 35 Jahre		Versicherter 45 Jahre	
		Rente DRV + bAV (EnAl)		Rente DRV + bAV (EnAl)
Bruttogehalt Eur	2.904,75		2.904,75	
abgesenkt bei StKI 4, keine Kinder, keine Kirche	2.528,55		2.528,55	
Vers. Gehalt incl. 1% Steigerung bis Rente	3.478,00		3.148,00	
Beitrag neu/bzw. Mehrbelastung	1.128,41	440,74	1.146,36	458,69
Mehrbelastung /Beitrag ab 2020		350,00		365,00
bAV Rente aus Beitrag		554,60		399,34
Rente DRV Bund		1.069,22		698,44
Rente Alter 67	2.015,24	1.623,82	1.269,71	1.097,78
Vorteil	391,42	24%	171,93	16%
Netto vor Steuern	1.656,53	1.412,83	1.043,70	953,36
Nettovorteil vor Steuern	243,69	17%	90,34	9%

Vergleichsberechnungen II

Vergleich Kosten/Leistung WVV gegenüber DRV Bund plus bAV (6,9%)

Beispiel 2

	Versicherter 35 Jahre			Versicherter 45 Jahre		
		Beitrag 6,9% Start und Ende	Rente DRV + bAV (EnAl)		Beitrag 6,9% Start und Ende	Rente DRV + bAV (EnAl)
Bruttogehalt Eur	2.904,75			2.904,75		
abgesenkt bei StKI 4, keine Kinder, keine Kirche	2.528,55			2.528,55		
Vers. Gehalt incl. 1% Steigerung bis Rente	3.478,00			3.148,00		
Beitrag neu/bzw. Mehrbelastung	1.128,41	440,74	200,43	1.146,36	458,69	200,43
Mehrbelastung /Beitrag ab 2020		350,00	272,85		365,00	247,01
bAV Rente aus Beitrag			350,59			225,01
Rente DRV Bund			1.069,22			698,44
Rente Alter 67	2.015,24		1.419,81	1.269,71		923,45
Vorteil brutto	595,43		42%	346,26		37%
Netto vor Steuern	1.656,53		1.245,14	1.043,70		810,06
Nettovorteil vor Steuern	411,38		33%	233,64		29%

Nächste Schritte

- ▶ Umstellung Alt-Verträge (ohne Beitragsveränderung)
- ▶ Änderung der Versorgungszusagen
 - Anschreiben der Schulen im WVV
 - Vorlage der geänderten VO durch jeweils eine Schule pro Bundesland
- ▶ Refinanzierungsfragen klären
- ▶ Modelle zur Mitbeteiligung der Mitarbeiter an den steigenden Kosten
- ▶ Mobilitätsrichtlinie

Fazit

- ▶ Es ist absolut notwendig, zusätzlich für das Alter vorzusorgen.
- ▶ Altersversorgung muss ein fester Bestandteil der Kommunikation zwischen GF, Kollegium und ev. sogar Elternschaft werden
- ▶ bAV ist ein guter Weg der Vorsorge, WVW zurzeit noch besser
- ▶ Wege einer verbesserten Finanzierung der AV finden
- ▶ Wir wollen mit Ihnen gemeinsam die Zukunft gestalten