

Zukunftsmarkt 2025 ALTERSVORSORGE

UPDATED VERSION

– Aktuelle Entwicklungen in einem dynamischen Markt –

11. und 12. März 2025 in Berlin



16! Tage nach der Bundestagswahl!
Aktuelle Vorhaben der Parteien unter der Lupe.
Beeinflussen Sie die politische Meinungsbildung mit.
Nutzen Sie Ihre Chance und melden Sie sich jetzt an!

Informieren Sie sich aus erster Hand:

- ➔ **Gesetzliche Rente**
- ➔ **Private AltersVorsorge**
- ➔ **Betriebliche AltersVorsorge**

Ihre Moderatoren:



Prof. Dr. Martin Werding

Lehrstuhl f. Sozialpolitik u. öffentliche Finanzen, Ruhr-Universität Bochum, Mgl. d. Sachverständigenrates d. Bundesregierung



Dr. Michael Karst

Managing Director, Leiter Legal, Tax, Accounting, Retirement, wtw



Nähere Infos unter:



Große politische Diskussionsrunde:



Mit freundlicher Unterstützung von:



Zukunftsmarkt 2025 ALTERSVORSORGE

Ihre Moderatoren:



**Prof. Dr. Martin
Werding**

Lehrstuhl f. Sozialpolitik u. öffentliche
Finanzen, Ruhr-Universität Bochum, Mgl. d.
Sachverständigenrates d. Bundesregierung



**Dr. Michael
Karst**

Managing Director, Leiter Legal, Tax,
Accounting, Retirement, wtw



Ihre weiteren ExpertenInnen:



**Gundula
Roßbach**

Präsidentin, Deutsche
Rentenversicherung Bund



**Jörg
Asmussen**

Hauptgeschäftsf., Geschäftsf.
Mgl. d. Präsidiums, GDV



**Dr. Pål
Bergström**

CEO, AP7



**Hanne
Borst**

Head of Retirement Germany,
wtw



**Martin
Gattung**

Gründer u. Geschäftsf.,
Aeiforia GmbH



**Joachim
Gözl**

Senior Legal Counsel,
MunichRE



**Alexander
Gunkel**

Mgl. d. Hauptgeschäftsf., BDA
– Bundesvereinigung d. Deut-
schen Arbeitgeberverbände



**Michael
Heinz**

Präsident, BVK



**Patrick
Hoedjes**

Head of Policy and
Supervisory Convergence
Department, EIOPA



**Dr. Johannes
Heiniz**

Senior Director Retirement, Head
of General Consulting Germany,
wtw



**Markus
Hofmann**

(Foto: Bildarchiv DRV Bund/Nürnberg)

Ltr. Abt. Sozialpolitik,
Deutscher Gewerkschaftsbund



**Dirk
Jargstorff**

SVP Corporate Pensions and
Related Benefits/Vorstands-
vorsitzender, Robert Bosch



**Michael
Littig**

Vorstand, teckpro AG



**Klaus
Morgenstern**

Mgl. d. Sprecherkollegiums,
Deutsches Institut f. Altersvorsorge



**Marcus
Mueller**

HR-CoE Pensions,
Covestro Deutschland



**Hansjörg
Müllerleile**

Geschäftsf., MetallRente



Zukunftsmarkt 2025 ALTERSVORSORGE

Ihre weiteren ExpertenInnen:



René Penzler

Managing Director,
DWS Group



Beate Petry

(Foto: Quelle: Deutsche Rentenversicherung Bund /
Fotograf P. Weiler)

Vorstandsvors.,
BASF Pensionskasse



We create chemistry



Dr. Monika Queisser

Ltr. Abteilung Sozialpolitik, OECD



Martina Régnier

Director, DWS Group



Thomas Richter

Hauptgeschäftsf., BVI



Prof. Dr. Dr. h.c. Bert Rürup

ehem. Vors. d. Sachverständigenra-
tes d. Bundesregierung; Präsident
Handelsblatt Research Institute



Hermann-Josef Tenhagen

(Foto: Kirsten/Finanztip)

Chefredakteur u. Geschäftsf.,
Finanztip

Finanztip



Dr. Robin Winkler

Chefvolkswirt Deutschland,
Deutsche Bank



Deutsche Bank



Dr. Peter Schwark

Mgl. d. Geschäftsl.,
teckpro AG



Dr. Georg Thurnes

Vorstandsvors., ABA



Arbeitsgemeinschaft
für betriebliche
Altersversorgung e. V.

Große rentenpolitische Diskussionsrunde:



Jörg Cezanne

MdB, Wirtschaftspolitischer
Sprecher, Die Linke



Dr. Tanja Machalet

MdB, rentenpol. Sprecherin,
SPD (angefragt)



Stephan Stracke

MdB, Mgl. Ausschuss f. Arbeit u.
Soziales, CDU/CSU



Ulrike Schielke-Ziesing

MdB, rentenpol. Sprecherin, AfD



Dr. Wolfgang Strengmann-Kuhn

MdB, Mgl. Ausschuss f. Arbeit u.
Soziales, BÜNDNIS90/DIE GRÜNEN
(angefragt)



Sehr geehrte Damen und Herren,



die Bundestagswahl vom 23. Februar schafft Optionen für die Bildung einer stabilen **neuen Bundesregierung** – aber nicht viele. Im Wahlkampf hat das Thema Altersvorsorge nur eine untergeordnete Rolle gespielt. Umso wichtiger ist es, jetzt auf die **unerledigten Reformvorhaben für die Alterssicherung** aus der letzten Legislaturperiode zurückzukommen und die Reformdiskussion für alle drei Säulen neu aufzurollen.

Der **Zukunftsmarkt Altersvorsorge 2025** wird damit zu einem Forum, auf dem alle derzeit wieder offenen Fragen diskutiert werden – parallel zu **Sondierungen** für eine neue Bundesregierung und zu Verhandlungen über einen **neuen Koalitionsvertrag**. Noch nie fand der Zukunftsmarkt in einem so spannenden Zeitfenster statt.

Dringend sind dabei Fragen zur ergänzenden **kapitalgedeckten Vorsorge**, deren Ausbau im alternden Deutschland definitiv nötig ist! Dies gilt für eine weitere Verbreitung von Betriebsrenten, etwa auf Basis des **Sozialpartnermodells**, ebenso wie für neue Formen der privaten Altersvorsorge, die das Auslaufmodell „Riester-Renten“ ersetzen. Schließt die neue Bundesregierung dabei an die zuletzt diskutierten Modelle an, also das aktienbasierte „**Fondsspardepot**“ oder die versicherungsförmige „**Bürgerrente**“ mit abgesenkten Beitragsgarantien? Wird es einen Wettbewerb der Modelle und Anbieter geben, der Beratungsaufwand und Verwaltungskosten senkt? Wird es gelingen, die ergänzende Altersvorsorge insgesamt **verbindlicher, einfacher und renditestärker** zu machen, wie es der Sachverständigenrat Wirtschaft in seinem Jahresgutachten 2023/24 gefordert hat?

Sehr geehrte Damen und Herren,



die abgewählte „Ampel-Koalition“ kam mit dem Rentenpaket II, dem BRSG 2 und Reformgesetz für die private Altersvorsorge über das Entwurfsstadium nicht hinaus. **Nach der vorgezogenen Bundestagswahl bestehen gewaltige Herausforderungen** – und in Anbetracht der letzten drei, rentenpolitisch ziemlich „verlorenen“ Jahre steht die Frage nach dem „**Wie geht es mit der Altersversorgung weiter?**“ drängender im Raum denn je.

Gerade die bAV kann eine bedeutsame Rolle spielen, und Themen wie **Pension Buy-out** oder auch das vielfältige Thema Governance der bAV ist in Zeiten der **Wirtschaftskrise** vs. **zunehmendem Fachkräftemangel** für die Praktiker in den Unternehmen von enormer und zunehmender Bedeutung.

Wir greifen im Rahmen des **Zukunftsmarkt Altersvorsorge²⁰²⁵** diese Themen rund um die bAV auf, diskutieren brandaktuelle Fragen und positionieren erste **Einordnungen mit Blick auf die kommende Legislaturperiode**.

Wichtig ist für die zukünftige Rolle der ergänzenden kapitalgedeckten Vorsorge auch, welche Reformen im Bereich der **gesetzlichen Rentenversicherung** nun ins Auge gefasst werden. In der nächsten Legislaturperiode wird der **Beitragsatz** zur Rente **sprunghaft steigen**, und die Summe der Sozialversicherungsbeiträge wird langsam, aber sicher auf 45% der beitragspflichtigen Einkommen zugehen. Bei Einführung einer **Haltelinie** für das Rentenniveau wird der Anstieg der Beitragsätze sogar noch beschleunigt. Werden jüngere Versicherte überhaupt noch über die Mittel für zusätzliche Vorsorge verfügen? Traut sich die Politik an die **Regelaltersgrenze** heran? Da die **demografische Alterung** in der neuen Legislaturperiode in eine akute Phase tritt, kommt die neue Bundesregierung an diesen Fragen nicht mehr vorbei.

Stand und Perspektiven der Alterssicherungspolitik bieten reichlich **Diskussionsstoff für den 26. Zukunftsmarkt Altersvorsorge!** Hören Sie dazu politisch Verantwortliche, Wissenschaftler, Anbieter, Berater sowie weitere Stakeholder und tauschen Sie sich mit ihnen und untereinander aus.

Ich freue mich auf die Vorträge und Gespräche mit Ihnen am 11. März in Berlin!

Ihr

Prof. Dr. Martin Werding
Sachverständigenrat zur Begutachtung der gesamtwirtschaftlichen Entwicklung

Die Verleihung des **Deutschen bAV-Preises**, mit dem die bAV-Projekte ins Rampenlicht gestellt werden, in denen Unternehmen bereits im heute bestehenden Regelungsrahmen der bAV **vorbildliche betriebliche Altersversorgungslösungen für ihre Mitarbeiter** umsetzen, wird dieses Jahr erneut einer der Höhepunkte des **Zukunftsmarkt Altersvorsorge²⁰²⁵** sein.

Ich freue mich sehr auf unser Wiedersehen beim **Zukunftsmarkt Altersvorsorge²⁰²⁵**.

Herzlichst Ihr

Dr. Michael Karst

Managing Director, Leiter Legal,
Tax, Accounting, Retirement, wtv

Meine sehr verehrten Damen und Herren, liebe MCC-Teilnehmerinnen und -Teilnehmer,



Deutschland hat gewählt!

Eine GroKo mit CDU und SPD ist nun nicht nur möglich, sondern auch sehr wahrscheinlich!

Doch das Zusammenkommen der Protagonisten könnte sich als schwierig erweisen. Die SPD scheint momentan noch unverrückbar, was Rentenniveau und Mindestlohn betrifft. Die CDU hat auch ganz eigene Vorstellungen. Für alle bleibt das Finanzierungsproblem, welches sich gar nicht oder ganz unterschiedlich lösen lässt.

Doch die zukünftige Regierung ist noch ganz anders gefordert. Der **Rentengang der Babyboomer** aus den sechziger Jahren fällt voll in die kommende Legislaturperiode.

Bumm!

Diese sog. **Demographie-Falle** ist bereits bekannt, solange es die Babyboomer gibt – mehr als zwei Generationen. Viel getan hat sich jedoch nicht im Hinblick auf die Antizipation dieses lange bekannten Phänomens und der Gestaltung von adäquaten Maßnahmen.

Klar ist, „alle Schraubchen, an denen gedreht werden kann,“ tun den Betroffenen erst einmal weh, denn es geht um **Komfort, Lebensqualität** und **Lebensstandard**.

Rücknahme von Leistungen, Verlängerung der Arbeitszeit und Erhöhung der Beiträge wären drei mögliche Steuerungs-Komponenten. Erhöhung von staatlichen Transferzahlungen eine weitere. Klar ist aber auch, dass bislang keine Regierung die Demographie-Falle und damit eine konsequente strukturelle Rentensicherung entschlossen angegangen ist.

Eine Gratwanderung – denn wenn Rentenhöhe und -dauer als Steuerungsinstrumente genutzt würden, gingen massiv Wählerstimmen der Babyboomer verloren.

Der **26. Zukunftsmarkt Altersvorsorge** stellt den Menschen in den Mittelpunkt. Wir zielen darauf ab, das Mögliche mit dem Machbaren und Notwendigen in Einklang zu bringen – selbstverständlich immer mit einem Blick über den Tellerrand hinaus.

Eine Vielzahl **hochkarätiger Experten und Expertinnen** steht Ihnen für Fachvorträge und Diskussionen zur Verfügung.

Die offene Diskussionsrunde mit den rentenpolitischen Sprechern und Sprecherinnen der aktuell gewählten Parteien sorgt für einen offenen Schlagabtausch der ProtagonistenInnen.

Melden auch Sie sich jetzt unter an und sichern sich Ihre Teilnahme und damit Ihren Wissensvorsprung.

Treffen Sie Ihre Zielgruppe am „Point of Action“. Es lohnt sich! Dabeisein ist nicht alles. Gestalten Sie mit! Ich freue mich auf Sie und auf einen regen Austausch auf dem **26. Zukunftsmarkt Altersvorsorge²⁰²⁵**.

Herzlichst Ihr

Hartmut Löw
Geschäftsf. Partner, MCC

Sammeln Sie Bildungszeit!

MCC ist akkreditierter Bildungsdienstleister bei **gut beraten**.
Die Inhalte unserer Veranstaltungen werden auf ihr Bildungskonto gutgeschrieben.

Bei Besuch der beiden Veranstaltungstage werden Ihnen 660 Bildungsminuten gutgeschrieben.
Senden Sie dafür bitte Ihre Identifikationsnummer an mcc@mcc-seminare.de.

Get in Contact!

Management Center of Competence
The Communication Company

MCC steht seit über 25 Jahren für professionelles Veranstaltungsmanagement. Wir konzipieren, organisieren und führen Veranstaltungen in unternehmerischer Eigenregie wie auch für andere Unternehmen durch. Dabei überlassen wir nichts dem Zufall. Egal ob Sie eine Mitarbeiter-, Vertriebs- oder Kundenveranstaltung planen, MCC ist der richtige Partner für Sie, denn bei uns bekommen Sie alles aus einer Hand. Wir fertigen Ihnen Ihr maßgeschneidertes Kommunikations- und Veranstaltungskonzept.

MCC bewegt Menschen für Sie – mit Herz und Verstand!



Themen

• Neues aus Politik, Gesetzgebung und Regulatorik

•• Rentenpaket II – Aus! Gut oder schlecht? •• Fokusgruppe Altersvorsorge – Ergebnisse weiterhin gültig oder alles auf Neu? •• Betriebsrenten: Kleine Reform oder großer Wurf zwischen Notwendigkeit und Möglichkeit

• Wirtschaftliche Rahmenbedingungen

•• Stark volatile Kapitalmärkte und deren Auswirkung •• Der Deutschen liebstes Kind: „Ist die Kapitalmarktgarantie am Ende?“ •• Arbeitsmarkt: Fachkräftemangel versus Beschäftigungsproblem? •• Generationenkapital – Fortschritt oder Mogelpackung

• Demografie-Falle

•• Die seit Jahrzehnten bestens prognostizierte Herausforderung wird zum akuten PROBLEM – Stellschrauben und Lösungsoptionen unter der Lupe ••• Beitragseinnahmen ••• Leistungsausgaben ••• Lebensarbeitszeit ••• Bundeszuschüsse ••• Kombinationen

• Kommunikation mit dem Bürger

•• Spricht die Politik offen über die Zukunftsperspektiven der Alterssicherung? •• Wie erhält man Überblick über seine Vorsorge?

• Gesetzliche Altersvorsorge

•• Welchen Beitrag leistet sie zur Lebensstandardsicherung im Alter? •• Generationengerechtigkeit/ Soziale Gerechtigkeit •• Vorsorgepflicht für Selbstständige?

• Private Altersvorsorge

•• Altersvorsorgedepot mit aktiv gemanagten Fonds und ETFs •• Kapitalmärkte angesprungen, private Altersvorsorge im Aufwind? •• Neue private Altersvorsorge-Produkte auf dem Prüfstand •• Lebensversicherungen weiter im Visier der Aufsicht •• Intelligente Portfolioplanung und -steuerung für die Altersversorgung

• Betriebliche Altersvorsorge

•• Renaissance der Betriebsrenten? •• Betriebliches und tarifvertragliches Opting-out •• Mehr (ausreichend) Spielraum für Pensionskassen bei der Kapitalanlage?! •• Sozialpartnermodell – Hopp oder Top? •• „Pay and Forget“ als Alternative •• Pension-buy-out & Co. – Trends beim DeRisking

• Digitalisierung & Künstliche Intelligenz

•• Digitale Rentenübersicht – Erste Erfahrungen? •• Kann Kollegeln Roboter den/die RentenberaterIn ersetzen?

8:00h

Check-In der TeilnehmerInnen, Quick-Breakfast, „Meet & Greet“



9:00h

Begrüßung und Einführung in das Thema durch den Vorsitzenden



Prof. Dr. Martin Werding, Lehrstuhl für Sozialpolitik und öffentliche Finanzen, Ruhr-Universität Bochum



Neues aus Politik, Gesetzgebung und Regulatorik

9:05h

Aufgaben für die Rentenpolitik in der neuen Legislaturperiode



Prof. Dr. Martin Werding

- Veränderte Rahmenbedingungen: Demografie, Arbeitsmarkt, Gesamtwirtschaft
- Erbe der „Ampel-Koalition“: Liegengebliebene Reformen
- Gesetzliche Renten: Stabil oder sicher?
- Ergänzende Kapitaldeckung: Eilige Entscheidungen



Wirtschaftliche Rahmenbedingungen

9:25h

Wie Deutschlands Kapital mobilisiert werden kann



Dr. Robin Winkler, Chefvolkswirt Deutschland, Deutsche Bank

- Kapital als Finanz- und Humankapital
- Der Einfluss des Kapitalstocks auf das Potenzialwachstum
- Reformen zur Mobilisierung des Humankapitals im Arbeitsmarkt
- Reformen zur Mobilisierung des Finanzkapitals im Kapitalmarkt



Deutsche Bank

9:45h DISKUSSIONSRUNDE: Deutschland nach der Wahl – Alterssicherung: Drei Säulen, eine Baustelle



Prof. Dr. Martin Werding



Dr. Robin Winkler



Deutsche Bank



Prof. Dr. Dr. Bert Rürup

ehem. Vors. d. Sachverständigenrates d. Bundesregierung; Präsident Handelsblatt Research Institute

Handelsblatt
RESEARCH INSTITUTE

Moderation: **Prof. Dr. Martin Werding**



Der BVI vertritt die Interessen der deutschen Fondsbranche auf nationaler und internationaler Ebene. Wir setzen uns gegenüber Politik und Regulatoren für eine sinnvolle Regulierung des Fondsgeschäfts und für faire Wettbewerbsbedingungen ein. Die BVI-Mitglieder verwalten rund 4.500 Milliarden Euro Anlagekapital u. a. für Privatanleger, Versicherer und Altersvorsorgeeinrichtungen. Die Fondswirtschaft ist der größte Verwalter von Altersvorsorgekapital in Deutschland. Mehr Informationen zum BVI und zu aktuellen Positionen der Fondsbranche finden Sie unter www.bvi.de.

Gesetzliche Altersvorsorge

10:00h

Zukunftsperspektiven der gesetzlichen Rentenversicherung



Gundula Roßbach, Präsidentin, Deutsche Rentenversicherung Bund

- Finanzlage der GRV
- Aktuell diskutierte Reformvorhaben



10:20h

Ziel: Zukunftsfeste Alterssicherung – Erwartungen der Arbeitgeber an die neue Regierungskoalition



Alexander Gunkel, Mitglied der Hauptgeschäftsführung, BDA

- Wege zur langfristigen Finanzierbarkeit der gesetzlichen Rentenversicherung
- Neuer Schwung für die private und betriebliche Altersvorsorge

10:40h **DISKUSSIONSRUNDE: GRV – Sicht der Rentenversicherung und der Sozialpartner**

Gundula Roßbach



Alexander Gunkel



(Foto: Bildarchiv DRV Bund/Nürnberger)

Markus Hofmann

Leiter Abteilung Sozialpolitik,
DGB (online)



Moderation: **Prof. Dr. Martin Werding**

10:55h

Gemeinsame Kaffeepause und Ausstellungsbesuch



Private Altersvorsorge

11:25h

Welche Altersvorsorge zukünftig gefördert werden sollte



(Foto: Kirsten/Finanztip)

Hermann-Josef Tenhagen, Chefredakteur und Geschäftsführer, Finanztip

- Warum zusätzliche private Altersvorsorge für den Lebensstandard nötig ist
- Warum Versicherungslösungen in den vergangenen 10 Jahren hier nicht funktioniert haben
- Warum Vorsorge mit Fonds aktuell die bessere Lösung ist
- Wo der Charme des geplanten Altersvorsorgedepots lag – und wo die Untiefen

Finanztip

11:45h

Schluss mit Geldverschenken in der pAV



Thomas Richter, Hauptgeschäftsführer, BVI

- Wegfall des Garantie- und Verrentungszwangs
- Internationale Vorbilder
- Erwartung an die neue Regierung



12:05h

**Reform von bAV und pAV:
Kommt jetzt der Durchbruch für eine stärkere Verbreitung?**



Jörg Asmussen, Hauptgeschäftsführer, Geschäftsführendes Mitglied des Präsidiums, Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e.V.

- Der demografische Wandel stellt das Rentensystem vor große Herausforderungen
- Eine kluge Lastenteilung und mehr Kapitaldeckung im System sind unabdingbar
- Flexiblere Garantien – auch in der Rentenphase – gestalten Altersvorsorge chancenreicher und attraktiver
- Für eine Zusatzvorsorge, die privatwirtschaftlich, sicher, renditestark und lebenslang ist



12:25h **DISKUSSIONSRUNDE: Ergänzende Vorsorge – Welche Form, welche Förderung?**



(Foto: Kirsten/Finanztip)
Herrmann-Josef Tenhagen
Finanztip



Thomas Richter



Jörg Asmussen



Moderation: **Prof. Dr. Martin Werding**

12:40h **RENTENPOLITISCHE DISKUSSIONSRUNDE: Deutschland nach der Wahl – Die dringenden Aufgaben in der neuen Legislaturperiode**



Jörg Cezanne
MdB, Wirtschaftspolitischer Sprecher, Die Linke



Dr. Tanja Machalet
MdB, rentenpol. Sprecherin, SPD (angefragt)



Dr. Wolfgang Strengmann-Kuhn
MdB, Mgl. Ausschuss für Arbeit und Soziales, BÜNDNIS 90/DIE GRÜNEN (angefragt)



Stephan Stracke
MdB, Mgl. Ausschuss f. Arbeit und Soziales, CDU/CSU



Ulrike Schielke-Ziesing
MdB, AfD



Moderation: **Prof. Dr. Martin Werding**

Bitte beachten Sie:
Selbstverständlich werden alle bei der vorgezogenen Bundestagswahl in den Bundestag gewählten Parteien auf dem Zukunftsmarkt Altersvorsorge vertreten sein! Änderungen von Positionen und Funktionen der Protagonisten werden berücksichtigt.

13:20h

Gemeinsames Mittagessen und Ausstellungsbesuch



Altersvorsorge in Europa – Implikationen für das deutsche System?!

14:20h

Adressing the pensions gap

Vortrag in engl. Sprache



Patrick Hoedjes, Head of Policy and Supervisory Convergence Department, EIOPA

- Role of European institutions in adressing the pension gap
- Possible solutions and way forward



14:40h

Das deutsche Rentensystem im OECD-Vergleich



Dr. Monika Queisser, Leiterin Abteilung Sozialpolitik, OECD

- Vergleich der wesentlichen Charakteristika des deutschen Rentensystems mit Systemen in anderen OECD-Ländern
- Reformtrends im internationalen Vergleich



15:00h

Default public pension schemes and equity investments – A Swedish perspective

Vortrag in engl. Sprache



Dr. Pål Bergström, CEO, AP7

- The premium pension system in Sweden
- AP7 25 years - past, present & future direction



15:20h DISKUSSIONSRUNDE: Altersvorsorge in Deutschland – Außenansichten



Patrick Hoedjes



Dr. Monika Queisser



Dr. Pål Bergström



Moderation: **Prof. Dr. Martin Werding**

15:35h

Gemeinsame Kaffeepause und Ausstellungsbesuch



Aeiforia

Vorsorge. Einfach. Besser.

Wir sind das Beratungshaus für Finanzdienstleistungsunternehmen und Anbieter von Vorsorgeprodukten sowie deren Vertriebspartner.

**Unsere Motivation und Zielsetzung:
Vorsorge einfach und besser zu machen
– für Verbraucher, Anbieter und das Government.**

Aeiforia GmbH · Kaiserstraße 1 · 56410 Montabaur · Tel. 02602 99983-0 · mail@aeiforia.de

Vertriebliche Aspekte der Altersvorsorge

16:05h

Altersvorsorge, quo vadis?



Martin Gattung, Gründer und Geschäftsf., Aeiforia GmbH

- Wer blickt denn da noch durch? Erfahren Sie, was das Thema so schwierig macht und welche Chancen es dennoch gibt
- Wie können Berater die Aufgaben zur Vorsorgeberatung erfüllen? Warum Personas die Lösung des Problems sind
- Welche Qualifikationen sind gefordert? Know-how, das für die Bürger gebraucht wird: Säulen, Schichten, Durchführungswege, gefördert und ungefordert, Nachhaltigkeit, Risikoprofil etc.



16:25h

Altersvorsorge-Vertrieb aus Sicht der Vermittler



Michael Heinz, Präsident, BVK

- Sozialpolitischer Auftrag der Vermittler
- Regulatorik
- Reputation
- Digitalisierung



16:45h DISKUSSIONSRUNDE: Altersvorsorge im Praxis-Check



Klaus Morgenstern

Mgl. d. Sprecherkollegiums,
Deutsches Institut f. Altersvorsorge



Martin Gattung



Michael Heinz



Moderation: **Prof. Dr. Martin Werding**

Digitalisierung & Künstliche Intelligenz

17:00h

Erfahrungsbericht zur Nutzung der Digitalen Rentenübersicht – Können die Chancen und Potenziale genutzt werden?



Michael Littig, Vorstand, teckpro AG



Dr. Peter Schwark, Mitglied der Geschäftsleitung, teckpro AG

- Einordnen der DRÜ-Daten in Analyse und Lösungsfindung
- Referenzlösungen zur Digitalisierung auf Basis der DRÜ-Daten
- Hemmnisse, Risiken und Potentiale – Alles ist geboten!



17:20h

Fragen an die Referenten

17:30h

Ende erster Kongresstag



UND



LADEN SIE EIN ZUR...

19:15h

Verleihung des 12. Deutschen-bAV Preises – am 1. Kongresstag im Wintergarten des KaDeWe in Berlin –

...durch das bunte und abwechslungsreiche Abendprogramm führen **Désirée Duray** und **Hartmut Löw**.



**Deutscher
bAV-Preis
2025**



Weitere Informationen unter
deutscher-bav-preis.de



UNSERE MEDIENPARTNER:



8:15h **Check-In der TeilnehmerInnen, „Meet & Greet“**

9:00h

Begrüßung und Einführung in das Thema durch den Vorsitzenden



Dr. Michael Karst, Managing Director Retirement,
Leiter Legal/Tax/Accounting, wtw



Zukunftsperspektive der bAV

9:05h

bAV nach der Bundestagswahl – Aktuelle politische Reformakzente



Dr. Michael Karst

- BRSG 2 – Welche Ideen sollten weiterverfolgt werden?
- Offene bAV-Themen – Zusätzlicher Handlungsbedarf
- bAV/pAV – Erfordernis einer schlüssigen Gesamtkonzeption



9:30h

Marktausblick 2025: Herausforderungen und Chancen für das Management von Pensionsvermögen



Martina Régnier, Director, DWS Group



René Penzler, Managing Director, DWS Group

- Kapitalmarktrends: Entwicklung Aktienmärkte, Fixed-Income und alternative Anlageklassen
- Wachsende Anforderungen an OCIO-Modelle
- Renditeziele und Cash-Flowmanagement
- Rolle der Auslagerung im OCIO-Kontext



9:55h **DISKUSSIONSRUNDE: Neue Regierung – Neue Optionen für die bAV?**



Dr. Michael Karst



Martina Régnier



René Penzler

Moderation: **Dr. Michael Karst**

Diese Werbemittlung ist nur für professionelle Kunden bestimmt.

Europäische Transformation: Eine Frage der Dringlichkeit

Europa soll sein in den vergangenen Jahrzehnten erreichtes Wohlstandsniveau halten. Dafür ist ein tiefgreifender Wandel erforderlich. Es gilt, Finanzierungslücken in der europäischen Transformation zu schließen. Investitionen zu ermöglichen. Mehr Dynamik zu entfalten. Wir bei der DWS wollen dazu beitragen, privates Kapital zu mobilisieren, um Europa fit für die Zukunft zu machen.

Erfahren Sie mehr auf [DWS.com](https://www.dws.com)

Investitionen unterliegen Risiken. Wichtige Hinweise: Bei diesem Dokument handelt es sich um eine Werbemittlung. DWS ist der Markenname unter dem die DWS Group GmbH & Co. KGaA und ihre Tochtergesellschaften ihre Geschäfte betreiben. Die jeweils verantwortlichen rechtlichen Einheiten, die Produkte oder Dienstleistungen der DWS anbieten, werden in den einschlägigen Dokumenten ausgewiesen. © 2025 DWS International GmbH, Stand: 02/25. CRC: 094319_10

10:00h

**Sozialpartnerschaftliche bAV
– Der Motor für mehr Breitenwirkung!**



Hansjörg Müllerleile, Geschäftsführer, Metallrente

- Tarifliche bAV Deutschland – So divers wie erfolgreich
- Betriebliche Sozialpartner – Die Hidden Champions der bAV
- Ein Blick nach Europa – Best Practices und Störfeuer



10:25h

**Kollektive Konzepte
– Die Kernstärken der bAV zur Entfaltung bringen**



Dirk Jargstorff, SVP Corporate Pensions and Related Benefits / Vorstandsvorsitzender, Robert Bosch

- Die Bedeutung des Kollektivs
- Individuelle vs kollektive Konzepte
- Überlegenheit des Kollektivs
- Fesseln los – was steht Kollektivlösungen immer noch im Wege?



10:50h

**Kapitalgedeckte Altersvorsorge
– Was sollten die Reformen von bAV und pAV leisten?**



(Foto: DRV Bund/
Fotograf P. Weiler)

Beate Petry, Vorstandsvors., BASF Pensionskasse



11:15h **DISKUSSIONSRUNDE: Zukunftsperspektive der bAV**



Dirk Jargstorff



Hansjörg Müllerleile



(Foto: DRV Bund/Fotograf P. Weiler)

Beate Petry



Dr. Georg Thurnes
Vorstandsvors., ABA



Moderation: **Dr. Michael Karst**

11:30h

Gemeinsame Kaffeepause und Ausstellungsbesuch



Als **WTW** (NASDAQ: WTW) bieten wir datengesteuerte, evidenzbasierte Lösungen in den Bereichen Mitarbeitende, Risiko und Kapital an. Wir nutzen die globale Sichtweise und das lokale Fachwissen unserer Mitarbeitenden in 140 Ländern und Märkten, um Unternehmen dabei zu helfen, ihre Strategie zu schärfen, die Widerstandsfähigkeit ihrer Organisation zu verbessern, ihre Mitarbeitenden zu motivieren und ihre Leistung zu maximieren. In enger Zusammenarbeit mit unseren Kunden decken wir Chancen für nachhaltigen Erfolg auf und bieten Perspektiven, die Sie weiterbringen.

Im Bereich der betrieblichen Altersversorgung arbeiten wir weltweit mit Unternehmen zusammen, um diese mit unserer Expertise bei der Gestaltung, der aktuariellen Bewertung, dem Finanzmanagement, der Administration und der Kommunikation der bAV zu unterstützen. Mehr unter wtwco.de.

Aktuelle bAV-Trends

12:00h **bAV-PreisträgerInnen 2025 – Diskussionsrunde**

Treten Sie mit den PreisträgernInnen des **Deutschen bAV-Preises** in Kontakt. Erfahren Sie aus erster Hand, wie die **preisgekrönten Unternehmen** ihre Projekte implementiert haben.

Welchen Innovationsgrad haben die Projekte? Über welche Erfolge, aber auch Stolpersteine kann berichtet werden?

Stellen Sie Ihre Fragen, damit Sie auch in Zukunft mit Ihrer bAV punkten können.



Moderation: **Dr. Michael Karst**

12:30h

Co-finanzierte bAV: Sind 100% Teilnahmequoten möglich? Praxisbeispiel aus der Chemischen Industrie



Marcus Mueller, HR-CoE Pensions, Covestro Deutschland

- bAV Historie bei COV
- Pensionsplan2021
- Einbettung Tarifvertragliches Opting-Out Modell
- Fazit



12:55h

Neue bAV der MunichRe – Erfahrungsbericht



Joachim Gözl, Senior Legal Counsel, MunichRe

- bAV-Historie
- Kapitalmarktorientierte Versorgungszusage
- Ausfinanzierung der bAV



13:20h

Trends beim De-Risking



Dr. Johannes Heiniz, Senior Director Retirement, Head of General Consulting Germany, wtw

- Motivation für De-Riskingansätze
- Outsourcing und Komplexitätsreduktion
- Ergänzung etablierter De-Risking Instrumente CTA und Pensionsfonds durch Pension Buyout-Lösungen



Buy Get
2 = 3

Bei Anmeldung von 3 Personen aus Ihrem Unternehmen erhalten Sie für die 3. Person

eine Gratiskarte. (gilt nur für die Präsenzveranstaltung)

13:45h **DISKUSSIONSRUNDE: Aktuelle bAV-Trends und -Gestaltungsoptionen**

Hanne Borst
Head of Retirement
Germany, wtw



Marcus Mueller



Dr. Johannes Heiniz



Joachim Gözl



Moderation: **Dr. Michael Karst**

14:00h

Gemeinsames Mittagessen und Ausstellungsbesuch



15:00h

Ende des Kongresses

teckpro
Altersgesellschaft

nur die richtige
Lösung zählt.

Experten und Lösungen: 100 Spezialisten - Aktuarien, Informatiker, Business-Analysten – beraten und unterstützen von der Produktentwicklung bis zur Entwicklung und dem Betrieb innovativer digitaler Lösungen. In über 25 Jahren und mehr als 500 Projekten hat die teckpro-Gruppe, auch in Kooperation mit zahlreichen Partnern aus Wissenschaft und Forschung, beispielsweise dem Fraunhofer-Institut für Techno- und Wirtschaftsmathematik (ITWM) und dem Deutschen Forschungszentrum für Künstliche Intelligenz (DFKI), ein umfangreiches IT-Produktportfolio entwickelt. Der Lösungsraum umfasst sowohl komplette Portallösungen als auch servierte Fachkomponenten: vom Steuer- und Sozialversicherungsrechner für nahezu alle Fragestellungen in der privaten und betrieblichen Altersvorsorge bis zum Industrietarifrechner.

COMP & BEN

by **Personalwirtschaft**

www.compbenmagazin.de

„COMP & BEN“ ist ein Onlinemagazin, das sechsmal pro Jahr aktuelle Themen rund um Compensation & Benefits, also die Vergütung von Fach- und Führungskräften sowie von Organen in Unternehmen, beleuchtet. Vergütung gewinnt vor dem Hintergrund des sich verschärfenden Wettbewerbs um Fach- und Führungskräfte an Relevanz. Deshalb stellt „COMP & BEN“ den Aufbau und Einsatz von Vergütungsmodellen als Managementdisziplin in den Mittelpunkt. Es begreift Vergütung als strategisches Instrument, mit dem Unternehmen HR- und Performanceziele ansteuern und erreichen können.



Pfefferminzia Newsletter

Von Montags bis Freitags frische News aus der
Versicherungsbranche – Jetzt anmelden!



Für kluge Entscheidungen.

dpn – das Fachmagazin für institutionelle Investoren

Jetzt kostenlos abonnieren: www.dpn-online.com

dpn
DEUTSCHE PENSIONS-
& INVESTMENTNACHRICHTEN

Werden Sie

Kooperations- PartnerIn...

...und sichern Sie sich hervorragende Kontakte zu Ihren Zielgruppen vor, während und nach dem Kongress.

Der **Zukunftsmarkt AltersVorsorge²⁰²⁵** steht nunmehr im **26. Jahr** als exklusive Plattform für den professionellen Erfahrungsaustausch von ExpertenInnen im gesamten AltersVorsorgemarkt.

Auch im nächsten Jahr werden Sie wieder von hochkarätigen ReferentenInnen aus der Branche über aktuelle Entwicklungen und essenzielle Themen rund um das Thema **AltersVorsorge** informiert. Erleben Sie zwei inhaltsreiche Tage und nutzen Sie außerdem die Chance, Ihr persönliches Netzwerk auszubauen.

Der **Zukunftsmarkt AltersVorsorge²⁰²⁵** wird als **Hybridveranstaltung** angeboten. Damit haben unsere Teilnehmer und Teilnehmerinnen die Wahl - wie gewohnt - vor Ort an der **Präsenzveranstaltung** teilzunehmen oder **virtuell per Livestream** auf ihrem persönlichen Endgerät.

Das eröffnet natürlich auch unseren KooperationspartnerInnen eine Vielzahl von neuen Möglichkeiten, mit ihrer Zielgruppe eben **vor Ort** und **virtuell** zu kommunizieren.

Die per se schon starke Medienwirkung des **Zukunftsmarktes AltersVorsorge²⁰²⁵** wird mit innovativen Features nochmals verstärkt.

MCC bewirbt den **Zukunftsmarkt AltersVorsorge²⁰²⁵** über eine Vielzahl von Kommunikationskanälen. Direct-Mailings, Anzeigen und Beilagen in Fachzeitschriften sowie Fax- und E-Mailshots tragen zu einer breiten und tiefen **Kommunikationswirkung** bei. Dabei wird auch besonderer Wert auf die **Online-Vermarktung** via Social Media und affiner Kanäle gelegt. MCC informiert den anvisierten Teilnehmerkreis branchenweit in Deutschland, Schweiz, Österreich, Luxemburg und Liechtenstein.

Als aktive(r) KooperationspartnerIn/SponsorIn des **Zukunftsmarktes AltersVorsorge²⁰²⁵** haben Sie ungeahnte Möglichkeiten, neue Kontakte zu generieren und bestehende Geschäftsbeziehungen in einem professionellen Umfeld zu vertiefen. Die intensive Vorabbewerbung garantiert Ihnen eine nachhaltige Kommunikation mit Ihrer Zielgruppe über diverse Communication-Channels.

Treffen Sie Ihre ExpertenInnen und MeinungsführerInnen am „Point of Action“.



Informationen für KooperationspartnerInnen

Level 1 – Partner

€ 3.900,-

Starke Leistungen:

- Auf dem Kongress:**
- + Ausstellungsfläche (max. 6m²) im unmittelbaren Kongressumfeld
 - + Ihr Logo und Kurzdarstellung auf unserer Homepage mit Verlinkung nach Wunsch
 - + Präsenz Ihres Logos in den Präsentationen während der Pausen
 - + Zwei Personen Standbesetzung haben freies Catering im Rahmen der Veranstaltung

Level 2 – Partner

€ 6.900,-

Starke Leistungen aus Level 1-Partnerschaft zzgl.:

- Vor dem Kongress:**
- + Nennung Ihres Unternehmens mit Logo und Kurzdarstellung in der Kongressbroschüre
 - + Aktive Vorabbewerbung des Kongresses mit Ihnen als Sponsor
 - + Bis zu 500 Kongressbroschüren für den eigenen Versand

- Auf dem Kongress:**
- + Beilage Ihrer Firmenbroschüre in die Kongressunterlagen (max. 10 Seiten)
 - + Auslegen Ihrer Unternehmensbroschüren auf den Teilnehmerplätzen oder auf einem separaten Tisch
 - + Sie erhalten bis zu 2 Freikarten zu Ihrer freien Verfügung für KollegenInnen, MitarbeiterInnen oder GeschäftspartnerInnen

Level 3 – Partner

Preis auf Anfrage

Starke Leistungen aus Level 1- und 2-Partnerschaft zzgl.:

- Vor dem Kongress:**
- + Benennung eines(r) ReferentenIn aus Ihrem Unternehmen für das Plenum
 - + Einbeziehung in die inhaltliche Gestaltung
 - + Ihr Logo erscheint auf der Titelseite der Broschüre
 - + Ihr Logo erscheint in Anzeigen der MedienpartnerInnen

- Auf dem Kongress:**
- + Sie erhalten bis zu 4 Freikarten zu Ihrer freien Verfügung für KollegenInnen, MitarbeiterInnen oder GeschäftspartnerInnen

Nutzen Sie Ihre Chance!

Wir stellen Ihnen gerne ein individuelles Angebot zusammen.

Bitte senden Sie mir zu den Kooperationsformen weitere Informationen:

Name: _____ Vorname: _____

Funktion: _____ Bereich: _____

Firma: _____

Adresse: _____

PLZ / Ort: _____

Telefon: _____ Fax: _____ E-Mail: _____

Weitere Informationen zu den MCC-Bausteinen für KooperationspartnerInnen erhalten Sie von:
Christina Adenäuer, Tel. +49 (0)2421 12177-19, Fax +49 (0)2421 12177-27, adenaeuer@mcc-seminare.de
MCC - The Communication Company · Scharnhorststraße 67a · 52351 Düren · www.mcc-seminare.de

Zukunftsmarkt 2025 ALTERSVORSORGE

(alle Preise zzgl. gesetzl. USt.)

- Ja**, ich/wir nehme(n) am Kongress zur Teilnahmegebühr von **€ 1.995,-** (pro Person) am 11. und 12. März 2025 teil.
- Ja**, ich/wir nehme(n) am Kongress zum ***Sonderpreis** von **€ 995,-** (pro Person) am 11. und 12. März 2025 teil.
- Ja**, ich/wir melden uns hiermit zur **Online-Veranstaltung** zum Preis von **€ 1.395,-** zzgl. USt. und erhalte(n) einige Tage vor dem Kongress die Zugangsdaten.
- Ja**, ich/wir möchte(n) die Rechnung und Anmeldebestätigung zusätzlich per Post erhalten.
- Buy 2 – Get 3!** Ja, ich/wir melde(n) drei Personen aus einem Unternehmen an und erhalte(n) für die dritte Person eine Gratiskarte. (Angebot gilt nur für die Präsenzveranstaltung.)
- Leider kann ich am Kongress nicht teilnehmen, aber ich möchte die Dokumentationsunterlagen zum Preis von **€ 395,-** zzgl. Versand bestellen. (zzgl. gesetzl. USt.) (Vorträge, sofern durch die ReferentInnen freigegeben).

1

Titel, Name Vorname Position Abteilung

2

Titel, Name Vorname Position Abteilung

3

Titel, Name Vorname Position Abteilung Firma Adresse PLZ, Ort, Land Telefon Fax E-Mail Datum Unterschrift u. Firmenstempel

Weitere Informationen und Anmeldung unter:

MCC - The Communication Company
Scharnhorststraße 67a, 52351 Düren
Telefon: +49 (0)2421 12177-0
Telefax: +49 (0)2421 12177-27
E-Mail: mcc@mcc-seminare.de
Web: www.mcc-seminare.de



 Find us on Facebook!
www.facebook.com/MCCSeminare

 Follow us on Twitter!
[MCCSeminare](https://twitter.com/MCCSeminare)



Warum Sie an diesem Kongress teilnehmen sollten:

Der Zukunftsmarkt AltersVorsorge ist der herausragende Fachkongress für alle Themen des AltersVorsorgemarktes. Top-ReferentInnen aus Banken, Versicherungen, Politik und Unternehmen erläutern Ihnen Neues und vermitteln Ihnen ihre Erfahrungen aus Theorie und Praxis. Ein anspruchsvoller Kongressrahmen mit gemeinsamer Abendveranstaltung unterstreicht das Besondere am **Zukunftsmarkt AltersVorsorge** – Ein Szenetreff für ExpertInnen und KennerInnen des gesamten AltersVorsorgemarktes, den Sie nicht verpassen sollten.

Teilnahmegebühr Präsenz:

(alle Preise zzgl. gesetzl. USt.)
 Teilnahmegebühr für die zweitägige Veranstaltung inkl. Tagungsunterlagen, Einladung zum Abendessen, Mittagessen, Pausengetränken u. kleinen Snacks beträgt pro Person: **€ 1.995,-**

***Sonderpreis: € 995,-** (zzgl. gesetzl. USt.) pro Person für Unternehmen, die nicht der Finanzbranche angehören sowie keine Unternehmensberatungen oder IT-Dienstleister sind – der Sonderpreis gilt sowohl für die Präsenz- als auch Onlineteilnahme.

Teilnahmegebühr Online:

(alle Preise zzgl. gesetzl. USt.)
 Die Teilnahmegebühr für den zweitägigen Livestream inkl. Tagungsunterlagen beträgt pro Person: **€ 1.395,-**

Teilnahmebedingungen:

Bitte füllen Sie einfach die Anmeldung aus und faxen oder schicken Sie diese baldmöglichst an MCC zurück. Sie können sich auch per E-Mail (mcc@mcc-seminare.de) anmelden. Ihre schriftliche Anmeldung ist verbindlich. Nach Eingang Ihres ausgefüllten Anmeldebogens bei MCC erhalten Sie – sofern noch Plätze vorhanden sind – umgehend eine Bestätigung und eine Rechnung. Anderenfalls informieren wir Sie sofort. Sie können die Teilnahmegebühr entweder auf das in der Rechnung angegebene Konto überweisen oder uns einen Verrechnungsscheck zusenden.

Buy 2 – Get 3! Bei Anmeldung von drei Personen aus Ihrem Unternehmen erhalten Sie für die dritte Person eine Gratiskarte. (Angebot gilt nur für die Präsenzveranstaltung.)

Bitte beachten Sie: Sie können am Kongress nur teilnehmen, wenn die Teilnahmegebühr bereits gezahlt ist oder auf dem Kongress gezahlt wird. Auch bei einer Nichtteilnahme wird die Tagungsgebühr nach Ablauf der Stornierungsfrist in vollem Umfang fällig. Gerichtsstand ist Düren. Eine Stornierung Ihrer Anmeldung muss schriftlich erfolgen. Sollten Sie Ihre Anmeldung stornieren, so erheben wir bis einschließlich 11. Februar 2025 lediglich eine einmalige Bearbeitungsgebühr in Höhe von € 180,- zzgl. gesetzl. USt. Ihre bereits gezahlte Teilnahmegebühr wird Ihnen abzüglich der Bearbeitungsgebühr voll erstattet. Sollten Sie Ihre Anmeldung nach dem 11. Februar 2025 stornieren, kann die Teilnahmegebühr nicht mehr erstattet werden. Eine Vertretung des/der TeilnehmersIn durch eine andere Person ist aber selbstverständlich möglich. Bitte teilen Sie uns den Namen des/der ErsatzteilnehmersIn mindestens drei Tage vor der Veranstaltung mit.

MCC führt die Veranstaltung nach bestem Wissen und Gewissen sowie mit den allgemein gebräuchlichen technischen Standards durch. Hin und wieder kann es bei InternetprovidernInnen oder anderen ServiceanbieterInnen leider zu kurzfristigen und nicht vorhersehbaren Störungen kommen. Wir bitten, dies in diesem Falle zu entschuldigen und werden sofort einschreiten und zeitnah Abhilfe schaffen.

Es gelten unsere AGB, die Sie auf Anfrage erhalten. Ihre unternehmensbezogenen Daten werden grundsätzlich nicht an fremde Dritte weitergegeben. KooperationspartnerInnen, TeilnehmerInnen und AusstellerInnen gelten nicht als Dritte. Soweit von Ihnen nicht anders angegeben, werden wir Sie zukünftig über unsere Produkte und Veranstaltungen auch per Fax/E-Mail kontaktieren. Ihre Einwilligung können Sie jederzeit widerrufen. Mit der Anmeldung erkennen Sie die Teilnahmebedingungen an und erklären sich damit einverstanden, dass Ihre veranstaltungsrelevanten Daten sowie die Daten zu Ihrem Unternehmen im TeilnehmerInnenverzeichnis und auf dem Namensschild für diese Veranstaltung allen VeranstaltungsteilnehmerInnen gezeigt werden, oder bei einer Online-Veranstaltung sichtbar sind.

Termin und Veranstaltungsort:

Der Kongress findet statt am 11. und 12. März 2025 im
DoubleTree by Hilton Berlin Ku'damm
 Los-Angeles-Platz 1 · 10789 Berlin · Telefon: +49 30 21270

Datenschutz:

Detaillierte Informationen zum Datenschutz und zum Umgang mit personenbezogenen Daten finden Sie in der allgemeinen Datenschutzerklärung auf unserer Webseite www.zukunftsmarkt-altersvorsorge.info/datenschutzbestimmungen/.

Der Veranstalter behält sich inhaltliche, zeitliche und räumliche Programmänderungen aus dringendem Anlass vor. Für Druckfehler übernehmen wir keine Haftung!

Bitte reichen Sie diese Einladung auch an interessierte KollegenInnen weiter.