

Wahlprogramm CDU/CSU

CDU/CSU

Gesetzliche Rentenversicherung (GRV) – Altersvorsorgepflicht für Selbstständige, Wahl zwischen GRV und anderen insolvenz sicheren und zugriffsgeschützten Vorsorgearten

Auswirkungen auf die Branche: Neue Geschäftsmöglichkeiten, aber auch Verlagerung von privater zu gesetzlichen Altersvorsorge

Betriebliche Altersvorsorge (bAV) – Verpflichtende bAV für Geringverdiener mit Arbeitgeberanteil und staatlichem Zuschuss

Auswirkungen auf die Branche: Neue Geschäftsmöglichkeiten

Private Altersvorsorge (Priv. AV) – Obligatorisches, staatlich gefördertes Standardprodukt ohne Abschlusskosten (mit Opt-out-Option)

Auswirkungen auf die Branche: Abschaffung von Riester, Streichung von Abschlusskosten zwingt zu Honorarberatung

Zusätzlich – Generationenrente für „AV von Geburt an“ in einem staatlichen Pensionsfonds

Auswirkungen auf die Branche: Schwächung der Nachfrage nach privater Vorsorge

Kranken- und Pflegeversicherung – Bekenntnis zur PKV, Ablehnung einer Bürgerversicherung, betriebliche Pflegezusatzversicherung stärken

Auswirkungen auf die Branche: Erhalt Status quo, neue Geschäftsmöglichkeiten

Steuern – Deckelung der Gewinnsteuer für Unternehmen bei 25 %, Ablehnung Vermögenssteuer, vollständige Abschaffung Solidaritätszuschlag

Auswirkungen auf die Branche: Stärkung der Unternehmen, Stärkung Kaufkraft Verbraucher

Beratung – Beibehaltung Dualität in der Vergütung, Ablehnung Provisionsdeckel

Auswirkungen auf die Branche: Erhalt Status quo

Environmental Social Governance (ESG) – Bekenntnis zum European Green Deal

Auswirkungen auf die Branche: Noch unklar

Wahlprogramm Bündnis 90/Die Grünen

BÜNDNIS 90/
DIE GRÜNEN

GRV – Bürgerversicherung mit Obligatorium (zwingende Einbeziehung von Selbstständigen, Minijobbern und ALG-II-Beziehern)

Auswirkungen auf die Branche: Verlagerung von privater zu gesetzl. AV, Wegfall Selbstständige als Zielgruppe für private AV

bAV – Obligatorische bAV (Angebot und Arbeitgeberbeteiligung) mit Einzahlungsmöglichkeit in Bürgerfonds

Auswirkungen auf die Branche: Verdrängung privatwirtschaftlicher Angebote durch Bürgerfonds

Priv. AV – Öffentlich verwalteter Bürgerfonds mit Obligatorium und Opt-out-Möglichkeit mit Schwerpunkt ESG-Investitionen,

Überführung bestehender Riester-Verträge in den Bürgerfonds

Auswirkungen auf die Branche: Wegfall Bestand und Neugeschäft Riester, Verdrängung privater Altersvorsorge

Zusätzlich – Doppelte Haltelinie, steuerfinanzierter Stabilisierungsbeitrag, Ersatz Grundrente durch Garantierente ohne Vermögensprüfung

Auswirkungen auf die Branche: Nachfragerückgang für private Altersvorsorge

Kranken- und Pflegeversicherung – Krankenversicherung: Bürgerversicherung für alle, solidarische Pflege-Bürgerversicherung für alle

Auswirkungen auf die Branche: Verdrängung PKV-Vollversicherung, Einschränkung des Bedarfs an Zusatzversicherungen

Steuern – Gehälter > 500.000 € steuerlich nicht mehr absetzbar, Einführung Vermögenssteuer

Auswirkungen auf die Branche: Belastung der Unternehmen, Substanzverlust, Kapitalflucht

Beratung – Einheitliches Berufsbild für Finanzberater, BaFin-Aufsicht für alle Finanzberater, Übergang von der Provisions- zur

Honorarberatung, Schaffung einer verbindlichen Honorarordnung

Auswirkungen auf die Branche: Zerstörung des derzeitigen Finanzierungs- und Vergütungsmodells

ESG – Öffentliche Investition

Auswirkungen auf die Branche: Massive Beeinträchtigung Produktportfolio, EU-Label, Nachhaltigkeitsbewertung

Wahlprogramm SPD

SPD

GRV – Dauerhaftes Rentenniveau von mind. 48 %, verpflichtende Einbeziehung von Selbstständigen, freien Berufen,

Beamten und Mandatsträgern, erweiterte freiwillige Einzahlungsmöglichkeiten

Auswirkungen auf die Branche: Massiver Ausbau der GRV mit erheblichen Verdrängungseffekten auf private AV

bAV – Bevorzugung von kollektiven Altersvorsorgeformen

Auswirkungen auf die Branche: Verdrängung privatwirtschaftlicher Angebote

Priv. AV – Ersatz von Riester durch neues rein digitales, grenzüberschreitendes Standardprodukt, analog zu PEPP, verwaltet von einer

öffentlichen Institution; staatliche Förderung nur für untere und mittlere Einkommensgruppen

Auswirkungen auf die Branche: Zukunft Riester ohne private Angebote und ohne Vertrieb

Kranken- und Pflegeversicherung – Bürgerversicherung als Pflegevollversicherung Deckelung Eigenanteil in der PV, Steuerzuschuss

Auswirkungen auf die Branche: Verdrängung PKV-Vollversicherung, Einschränkung des Bedarfs an Zusatzversicherungen

Steuern – Anhebung Spitzensteuersatz, Beibehaltung Soli, Einführung Vermögenssteuer, Erbschaftssteuer

Auswirkungen auf die Branche: Reduzierung des zur Anlage zur Verfügung stehenden Kapitals

Beratung – Förderung Honorarberatung, Fokussierung auf eine „unabhängige und an den Interessen der Kleinanleger

orientierte Beratung“, Provisionsdeckel

Auswirkungen auf die Branche: Gefährdung Provisionsvergütung

ESG – Fokussierung auf nachhaltige Staatsanleihen und nachhaltig zertifizierte Finanzprodukte

Auswirkungen auf die Branche: unklar, ggf. Beeinträchtigung Produktportfolio

Wahlprogramm FDP

FDP

GRV – „Gesetzliche Aktienrente“ (Staatsfonds) finanziert durch die Abzweigung von 2 %-Punkten aus dem Umlagesystem

Auswirkungen auf die Branche: Geringer Verlust von Wettbewerbsvorteilen der privaten AV, Stärkung der aktienbasierten Altersvorsorge

bAV – Umstellung auf reine Beitragszusage, Möglichkeit eines höheren Aktienanteils, Opt-out-Regelungen für ganze Firmenbelegschaften, Doppelbesteuerung abschaffen

Auswirkungen auf die Branche: Stärkung bAV, Anreizwirkung durch Steuerbefreiung in der Ansparphase

Priv. AV – Einführung eines Altersvorsorge-Depots mit sowohl Zulagenförderung als auch Steuervorteile, dadurch Zusammenlegung und Reform der Riester- und Rürup-Vorsorge, Zugang für alle Erwerbstätigen (auch Selbstständige), Anlagevorschriften für Versicherungsgesellschaften und Pensionswerke lockern, Risikokapital ermöglichen

Auswirkungen auf die Branche: Renaissance staatlich geförderte private AV

Kranken- und Pflegeversicherung – Wahlfreiheit zwischen GKV und PKV, 3-Säulen-Modell für Pflegeversicherung mit Umlagefinanzierung, betrieblicher und privater Vorsorge

Auswirkungen auf die Branche: Verlust von Wettbewerbsvorteilen der PKV, Zusätzliche Nachfrage betriebliche Pflegeversicherung, Erhalt Pflegezusatzversicherung

Steuern – Anhebung des Grenzwertes für Spitzensteuersatz, Vollständige Abschaffung des Solidaritätszuschlags

Auswirkungen auf die Branche: Entlastung mittlerer Einkommen, Erhöhung Anlagepotenzial

Beratung – Klares Bekenntnis zur Dualität in der Vergütung, Stärkung von Selbstständigen

Auswirkungen auf die Branche: Stärkung des Berufsbildes Vermittler

ESG – Marktwirtschaftliches Erreichen des Klimaschutzes durch neue Technologien ohne starre Vorgaben

Auswirkungen auf die Branche: Markteffekte nutzen

Wahlprogramm Die Linke

DIE LINKE

GRV – Sofortige Anhebung des Rentenniveaus auf 53 %, 1.200 € staatliche Mindestrente mit jährlicher Erhöhung,

Altersvorsorgepflicht für Selbstständige in der GRV

Auswirkungen auf die Branche: Verlagerung von privater zu gesetzlicher AV, Wegfall Selbstständige als Zielgruppe für privaten AV

bAV – Verpflichtende, überwiegend arbeitgeberfinanzierte bAV auch außerhalb des Tarifpartnermodells

Auswirkungen auf die Branche: Stärkung bAV, hohe Belastung der Unternehmen

Priv. AV – Keine staatliche Förderung privater Altersvorsorge, Abschaffung Riester/Überführung des Bestands in die gesetzliche Rente,

Ablehnung sämtlicher Formen kapitalmarktorientierter Altersvorsorge

Auswirkungen auf die Branche: Wegfall Bestand und Neugeschäft Riester, Verdrängung privater Altersvorsorge

Kranken- und Pflegeversicherung – Gesundheits- und Pflegevollversicherung für alle (auch Selbstständige), Einbeziehung aller

Einkommensarten in die Beiträge; keine Beitragsbemessungsgrenze; keine Eigenanteile/Zuzahlungen, Abschaffung der privaten

Vollversicherung, Überführung der privaten in die gesetzliche Pflegeversicherung

Auswirkungen auf die Branche: Massiver Verlust von Wettbewerbsvorteilen der PKV

Steuern – Vermögenssteuer 5% p.a. auf Vermögen > 1 Mio. € pro Person, Corona-Abgabe 10%-30% auf Vermögen > 2 Mio. €, Anhebung der

Erbschaftssteuer, Abschaffung der Schuldenbremse, 53 % Spitzensteuersatz ab 70.000 €, 60 % ab 260.000 € und 75 % ab 1 Mio. € Einkommen,

Beibehaltung des Soli für hohe Einkommen

Auswirkungen auf die Branche: Enorme zusätzliche steuerliche Belastung von mittleren und hohen Einkommen

Beratung – Generelle Abschaffung von Provisionsberatung, Beratung vorwiegend durch Verbraucherzentralen

Auswirkungen auf die Branche: Zerstörung des derzeitigen Finanzierungs- und Vergütungsmodells

ESG – Keine Angaben

Auswirkungen auf die Branche: Unklar

Wahlprogramm AfD

AfD

GRV – Absicherung der gesetzlichen Rente aus Steuermitteln, Erstattung von 20.000 € gezahlten Beiträgen für jedes Kind

Auswirkungen auf die Branche: Beibehaltung Status quo, Entlastung kinderreicher Familien

bAV – Keine Angaben

Auswirkungen auf die Branche: Unklar

Priv. AV – Keine Angaben

Auswirkungen auf die Branche: Unklar

Kranken- und Pflegeversicherung – Zusammenlegung von gesetzlicher Kranken- und Pflegeversicherung, ansonsten keine Angaben zu PKV.

Auswirkungen auf die Branche: Erhalt Status quo

Steuern – Abschaffung der Erbschaftssteuer, vollständige Abschaffung des Solidaritätszuschlags, radikale Vereinfachung des Steuersystems:

Abschaffung aller „Nebensteuern“, Konzentration auf Umsatz- und Einkommenssteuer

Auswirkungen auf die Branche: Entlastung mittlerer Einkommen, Erhöhung Anlagepotenzial

Beratung – Keine Angaben

Auswirkungen auf die Branche: Unklar

ESG – Keine Angaben

Auswirkungen auf die Branche: Unklar