

# Zukunftsmarkt 2026 ALTERSVORSORGE

**JETZT ANMELDEN**

– Aktuelle Entwicklungen in einem dynamischen Markt –

17. und 18. März 2026 in Berlin



## Ihre Moderatoren:



**Prof. Dr. Martin Werding**

Ruhr-Universität Bochum,  
Mgl. d. Sachverständigenrates  
d. Bundesregierung



**Dr. Michael Karst**

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



## Informieren Sie sich aus erster Hand:

- Gesetzliche Rente
- Private Altersvorsorge
- Betriebliche Altersvorsorge

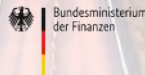
## Keynotes:



**Michael Schrodi**

© Bundesministerium der Finanzen  
/ Photothek

Parlamentarischer  
Staatssekretär,  
Bundesmin. d. Finanzen

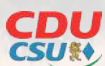


**Carsten Linnemann**

MdB, Generalsekretär,  
CDU



## Große politische Diskussionsrunde



**DIE LINKE.**



## Mit freundlicher Unterstützung von:



**Deutscher  
bAV-Preis  
2026**

Informationen unter  
[deutscher-bav-preis.de](http://deutscher-bav-preis.de)





## Ihre Moderatoren:



**Prof. Dr. Martin Werding**

Ruhr-Universität Bochum,  
Mgl. d. Sachverständigenrates  
d. Bundesregierung



**Dr. Michael Karst**

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



**Michael Schrodi**

© Bundesministerium der Finanzen  
/ Photothek  
Parlamentarischer  
Staatssekretär,  
Bundesmin. d. Finanzen



**Carsten Linnemann**

MdB, Generalsekretär,  
CDU



## Ihre weiteren ExpertenInnen:



**Gundula Roßbach**

Präsidentin, Deutsche  
Rentenversicherung Bund



**Beate Petry**

© Deutsche Rentenversicherung  
Bund / Fotograf P. Weiler  
Vorstandsvors.,  
BASF Pensionskasse



**Dr. Monika Queisser**

Ltr. Abteilung  
Sozialpolitik, OECD



**Hermann-Josef Tenhagen**

(Foto: Kirsten/Finanztip)  
Chefredakteur und  
Geschäftsf., Finanztip



**Thomas Richter**

Hauptgeschäftsf.,  
BVI



**Jörg Asmussen**

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



**Dr. Peter Schwark**

Sprecher,  
DIA



**Michael Heinz**

Präsident, BVK



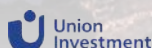
**Lars Golatka**

Vorstandsmgl. R+V  
Gruppe, R+V



**Johannes Hoffmann**

Ltr. Produktmgmt. Vorsorge, Ver-  
mögen u. digitale Lösungen, Union  
Investment Privatfonds GmbH



**Uli Rothaufe**

Mgl. d. Vors.,  
Generali Deutschland AG



**Michael Littig**

Vorstand, teckpro AG



**Martin Gattung**

Gründer u. Geschäftsf.,  
Aeiforia GmbH



**Alexander Gunkel**

Mgl. d. Hauptgeschäftsf.,  
BDA



**Julia Wiens**

© BaFin/Matthias Sandmann  
Exekutivdirektorin,  
BaFin



**Hanne Borst**

Vorstandsvors.,  
IDEAL LV a.G.



**Maximilian Beck**



**Hansjörg Müllerleile**

Geschäftsf.,  
Metallrente



**Ingo Schäfer**

Referatsleiter Alterssicherung u.  
Rehabilitation, DGB



**Dr. Volker Priebe**

Vorstand, Allianz  
Lebensversicherung



**Oliver Wibbe**

Geschäftsf.,  
SPS Germany GmbH



**Michael Staudt**

Ltr. Personal Services,  
DFS



# Große rentenpolitische Diskussionsrunde:



**Marc Biadacz**

MdB, Obmann im Ausschuss für Arbeit und Soziales, CDU



**Annika Klose**

MdB, Obfrau im Ausschuss für Arbeit und Soziales, SPD (angefragt)



**Sarah Vollath**

MdB, Mgl. im Ausschuss f. Arbeit u. Soziales, Die Linke



**Ulrike Schielke-Ziesing**

MdB, Mitglied d. Arbeitskreises Arbeit u. Soziales, AFD



**Prof. Dr. Armin Grau**

MdB, Sprecher f. Arbeit u. Soziales, Bündnis 90/Die Grünen



## Grußwort:

Sehr geehrte Damen und Herren, liebe MCC-Teilnehmerinnen und -Teilnehmer,



der **27. Zukunftsmarkt Altersvorsorge**<sup>2026</sup> findet etwa ein Jahr nach der Bundestagswahl statt, mit der Besonderheit, dass in dieser Legislaturperiode auch über den Umgang mit der vielfach diskutierten und resümierten **Demographiefalle** zu befinden ist - sind wir doch endlich an der Schwelle angelangt, wo die Babyboomer in Rente gehen!

Wir wissen alle, es gibt für die Politik lediglich 5 Stellschrauben:

- **Geringere Rentenhöhe**  
→ „will kein Rentner“
- **Höhere Rentenbeiträge**  
→ „wollen weder Arbeitgeber noch Arbeitnehmer“
- **Erhöhung des Renteneintrittsalters**  
→ „wollen wenige Arbeitnehmer, aber...“
- **Erhöhung d. Zuschüsse aus Bundesmitteln**  
→ „wollen alle Betroffenen, aber keine langfristige Lösung“
- **Erweiterung des Versichertenkreises**  
→ „es fehlt der politische Wille und Widerstand d. Betroffenen“

Einen Punkt muss ich an dieser Stelle noch aufgreifen. Natürlich wird die Regierung nichts ausschließen und daher auch über **allgemeine Steuererhöhungen** nachdenken. Eine weitere Anpassung der Umsatzsteuer wäre dabei durchaus denkbar.

Die Aufgabe ist gewaltig, die Zeit begrenzt: Bis Mitte 2026 hat die **neu eingesetzte Rentenkommission** nun Zeit, Vorschläge für die künftige Alterssicherung zu erarbeiten. Mit unserem Moderator **Professor Martin Werding** und unserer Referentin **Dr. Monika Queisser** haben wir gleich zwei wichtige Mitglieder dieser Kommission an Bord.

Wünschenswert wäre die Erschaffung eines neuen Rentensystems - quasi auf der grünen Wiese! Doch fehlt der Politik weder der Mut hierzu, noch der Mut zu anderen merklichen Innovationen?!

Die Private und die betriebliche Altersvorsorge sollen gestärkt werden! **Aktiv-Rente** und **Frühstart-Rente** sind im Kommen! Reicht dies aus? Wahrscheinlich nicht!

Was tun? Wohin geht die Reise? → Der kommende **Zukunftsmarkt Altersvorsorge** legt den Finger in die Wunden und erörtert mit Ihnen mögliche Lösungsszenarien.

Das äußerst erfolgreiche Kongresskonzept **Zukunftsmarkt Altersvorsorge** wird moderiert von **Professor Dr. Martin Werding** (Mgl. d. Sachverständigenrates) und **Dr. Michael Karst**, (WTW).

Viele Top-Experten und -Expertinnen stehen Ihnen auf dem nächsten **Zukunftsmarkt Altersvorsorge** für Vorträge und Diskussionen zur Verfügung.

Die **große politische Diskussionsrunde** mit allen rentenpolitischen Sprechern und Sprecherinnen der Bundestagsfraktionen wird diesen einmaligen Kongress für den Altersvorsorgemarkt abrunden.

Sichern Sie sich Ihren **Wissensvorsprung!** Es lohnt sich.

Melden Sie sich deshalb jetzt an und nutzen Sie noch Ihren besten **Frühbucherrabatt**.

Mit den besten Wünschen für ein erholsames und inspirierendes Weihnachtsfest!

**Hartmut Löw**  
Geschäftsf. Partner, MCC



# Grußworte:

## Sehr geehrte Damen und Herren,



bei Gesprächen über die **Alterssicherungspolitik** trifft man derzeit viele alte Bekannte: die Halte-  
linie, die Mütterrente und eine **Stärkung der Betriebsrenten**. Aber es gibt auch einige neue Namen: die Aktivrente oder die Frühstartrente. Spannung herrscht, welche Rahmenbedingungen Bundesregierung und Bundestag am Ende für die **ergänzende, private Altersvorsorge** beschließen und ob sie sich in dieser Legislaturperiode noch auf weitere, grundlegendere **Reformen der gesetzlichen Rente** verständigen werden. Im Hintergrund lungert bei allen Diskussionen ein langjähriger, ungebetener Gast herum: der **demografische Alterungsprozess**, dessen Anwesenheit sich immer weniger ignorieren lässt.

Auf dem **Zukunftsmarkt AltersVorsorge<sup>2026</sup>** werden diese Themen und alle derzeit offenen Fragen von vielen Seiten beleuchtet und intensiv diskutiert – mit hochrangigen Sprecherinnen und Sprechern aus allen Säulen der Alterssicherung. Parallel dazu wird das aktuelle Gesetzgebungsverfahren zur Reform der privaten Vorsorge vorangetrieben: Gelingt hier ein **Neustart nach Riester**? Wichtig ist auch, wie sich die betriebliche Altersversorgung nach den jüngsten Änderungen entwickelt: Ergibt sich nun die seit Langem angestrebte, größere Verbreitung von Betriebsrenten, etwa auf Basis des **Sozialpartnermodells**? Wird es insgesamt gelingen, die ergänzende Altersvorsorge **verbindlicher, einfacher und renditestärker** zu machen, wie es der Sachverständigenrat Wirtschaft seit Langem fordert?

Wichtig ist hierfür, ob die **Reformkommission** für die gesetzliche Rentenversicherung wie angekündigt bis zum Sommer zu greifbaren Ergebnissen kommt. In den nächsten zwei Jahren steigt der Beitragssatz zur Rente sprunghaft an, und die Summe der Sozialversicherungsbeiträge wird langsam, aber sicher auf 45% der beitragspflichtigen Einkommen zugehen. Haben jüngere Versicherte dann überhaupt noch die nötigen Mittel für zusätzliche Vorsorge?

Wie immer bietet die Alterssicherung reichlich **Diskussionsstoff für den 27. 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 17./18. März in Berlin!

Ihr

**Prof. Dr. Martin Werding**

Sachverständigenrat zur Begutachtung der gesamtwirtschaftlichen Entwicklung

## Sehr geehrte Damen und Herren,



der „**Herbst der Reformen**“ ist in der Rentenpolitik angekommen. Nach der Verabschiedung des Rentenpakets mit Aktivrente und des BRSG II stehen **Frühstartrente, Reform der privaten Altersvorsorge und eine Rentenkommission mit ambitionierten Zeitplänen** auf der Agenda. Die Frage „Wie geht es mit der Altersversorgung weiter?“ steht angesichts der anstehenden Babyboomerruhestandswelle immer stärker im Fokus der Öffentlichkeit.

Diese Initiativen berühren die Systematik der Altersvorsorge insgesamt und erfordern eine Einordnung, was die bAV in diesem Umfeld künftig leisten kann und welchen Impact neue Anforderungen wie z. B. die **EU-Entgelttransparenzrichtlinie** im nächsten Jahr haben werden.

Wir greifen im Rahmen des **Zukunftsmarkt AltersVorsorge<sup>2026</sup>** im Zuge eines Refreshs des Veranstaltungskonzepts auch all diese Themen rund um die bAV auf und diskutieren aktuelle Fragen.

Die Verleihung des Deutschen bAV-Preises, mit dem die bAV-Projekte vorgestellt werden, in denen Unternehmen bereits heute vorbildliche betriebliche Altersversorgungslösungen für ihre Mitarbeiter umsetzen, wird auch dieses Jahr einer der Höhepunkte des **Zukunftsmarkt AltersVorsorge<sup>2026</sup>** sein.

Ich freue mich sehr auf unser Wiedersehen beim **Zukunftsmarkt AltersVorsorge<sup>2026</sup>**.

**Dr. Michael Karst**

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

# Themen:

- **Politik, GRV und Kapitalmarkt**  
– **Die Weichenstellungen bis 2035**  
„Aktivrente, Frühstartrente, Kapitaldeckung: Was politisch möglich und finanzierbar ist“
- **Europa und Aufsicht: Regulierung, Kosten, Resilienz**  
„Wie Regeln Produkte, Governance und Kapitalanlage prägen“
- **GRV und bAV im Arbeitsmarkt**  
– **Fairness, Kosten und Anreize**  
„BDA vs. DGB: Mehr bAV-Teilnahme ohne Schieflage – Und mit wirksamen Arbeitsanreizen“
- **Produktarchitektur 2026**  
– **Garantieren, Einfachheit, Skalierung**  
„Hybride Sicherheit, klare Produktlinien und Netto-Fokus – Was beim Kunden ankommt“
- **Versicherungslogik vs. Fondslogik**  
– **Netto, Risiko, Lebenslang: Welcher Mix gewinnt?**  
„Schlagabtausch mit Blick auf Standardprodukt, Kostenlogik und Auszahlphase“
- **Digitalisierung & Umsetzung**  
– **Von DRÜ über Depot bis KI-Beratung**  
„Was 2026 technisch und operativ funktionieren muss, damit Vorsorge skaliert“
- **Attraktivität der bAV – Aktuelle Herausforderungen**
- **Innovative Praxisbeispiele in der bAV**  
– **Implementierung, Kommunikation, Teilhabe: Was funktioniert wirklich?**  
„Best Practices im Schnellformat – Mit konkreten Learnings aus echten Implementierungen“
- **Kunde & Vertrieb: Klarheit, Vertrauen und Abschlussfähigkeit**  
„Standardprodukt, Preis-Leistung, Beratung: Was Verbraucher 2026 wirklich überzeugt“
- **Große politische Diskussionsrunde**  
Reformrealität 2026: Was ist machbar? Was ist finanzierbar? Was ist generationengerecht?



8:00h

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



9:00h

### Begrüßung und Einführung in das Thema durch die Vorsitzenden



**WW**  
Wirtschaftswissenschaften  
Ruhr-Universität Bochum

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

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



**wtw**

## Politik, GRV und Kapitalmarkt – Die Weichenstellungen bis 2035

„Aktivrente, Frühstartrente, Kapitaldeckung: Was politisch möglich und finanzierbar ist“

9:10h

### Rahmenbedingungen für die Altersvorsorge



#### Prof. Dr. Martin Werding

- Rentenpolitik in unsicheren Zeiten
  - Wachstumsschwäche und geopolitische Unsicherheiten
  - Entwicklungen von Arbeitsmarkt und Demografie
  - Aktuelle Pläne der Bundesregierung und geplante Rentenkommission
- Kapitalmarkttrends und ihre Folgen für die Altersvorsorge
  - Aktuelle makroökonomische Rahmendaten: Realzinsen, Inflation, Wachstum bis 2030
  - Geopolitische Risiken und ihre Relevanz für langfristige Kapitalmärkte
  - Wechselwirkungen zwischen Demografie, Kapitalmarkt und Vorsorgesystemen

Keynote

9:30h

### Prioritäten der Bundesregierung in der Alterssicherung



**Michael Schrodi**, Parlamentarischer Staatssekretär, Bundesmin. d. Finanzen

- Gesetzliche Rente
- Private Altersvorsorge (pAV)
- Betriebliche Altersvorsorge (bAV)
- Aktiv-Rente
- Frühstartrente



9:50h

### Fragen an den Parl. Staatssekretär

9:55h

### Aktuelle Entwicklungen und Herausforderungen in der gesetzlichen Rentenversicherung



**Gundula Roßbach**, Präsidentin, Deutsche Rentenversicherung Bund

- Finanzentwicklung in der gesetzlichen Rentenversicherung
- Rentenpolitische Vorhaben der Bundesregierung
- Individuelle Ebene mit einem Thema



10:15h

### Fragen an die Referentin



## 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 700 Bildungsminuten gutgeschrieben. Senden Sie dafür bitte Ihre Identifikationsnummer an [mcc@mcc-seminare.de](mailto:mcc@mcc-seminare.de).



Keynote

10:20h

## Weichenstellungen für eine generationengerechte Vorsorge



**Carsten Linnemann**, MdB, Generalsekretär, CDU

- Aktuelle Herausforderungen und langfristige Leitlinien
- Kostenträchtige Reformpläne: Haltelinie und Mütterrente
- Neue Ideen: Aktiv- und Frühstartrente
- Generationengerechte Vorsorge: Wo sollten wir 2035 stehen?



10:45h

## Diskussionsrunde: Jung gegen Alt – Wie lässt sich der Konflikt lösen?



**Carsten Linnemann**



**Prof. Dr. Martin Werding**



11:00h

Gemeinsame Kaffeepause und Ausstellungsbesuch



## Europa und Aufsicht: Regulierung, Kosten, Resilienz

„Wie Regeln Produkte, Governance und Kapitalanlage prägen“

11:30h

## Deutschland im internationalen Vergleich: Was Altersvorsorgesysteme erfolgreich macht



**Dr. Monika Queisser**, Ltr. Abteilung Sozialpolitik, OECD

- Leistungsniveau der GRV im internationalen Kontext
- Regelungen zum Renteneintrittsalter
- Kapitalgedeckte Systeme weltweit: Erfolgsfaktoren & Fehlschläge
- Gender Pension Gaps in allen drei Säulen



11:50h

## Nationale Umsetzung: Produktaufsicht, DORA und Grenzen regulatorischer Steuerung



**Julia Wiens**, Exekutivdirektorin, BaFin

- DORA & Cyberresilienz: Anforderungen an Versicherer/Pensionskassen
- Wohlfühlen/Kundennutzen von Lebensversicherungen
- BaFin-Sicht auf Kapitalanlagerisikomanagement



12:10h

## DISKUSSIONSRUNDE: Europa, Regulierung und nationale Verantwortung – Wie viel Harmonisierung braucht die Vorsorge?



**Dr. Monika Queisser**

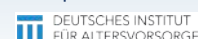


**Julia Wiens**



**Dr. Peter Schwark**

Sprecher, DIA



Moderation: Dr. Michael Karst



## GRV und bAV im Arbeitsmarkt – Fairness, Kosten und Anreize

„BDA vs. DGB: Mehr bAV-Teilnahme ohne Schieflage – Und mit wirksamen Arbeitsanreizen“

12:30h



### Zukunftsfeste Alterssicherung: Rolle von GRV und bAV – Arbeitgeberperspektive

**Alexander Gunkel**, Mgl. d. Hauptgeschäftsf., BDA

- Alterssicherung: Demografische Herausforderung bewältigen
- GRV: Von tauglichen und untauglichen Reformoptionen
- 2. Betriebsrentenstärkungsgesetz: Neuer Schwung für die bAV?
- Aktivrente: Ein neuer Anreiz zum längeren Arbeiten



12:45h



### Zukunftsfeste Alterssicherung: Rolle von GRV und bAV – Arbeitnehmerperspektive

**Ingo Schäfer**, Referatsleiter Alterssicherung und Rehabilitation, Deutscher Gewerkschaftsbund

- GRV gute Absicherung unvermeidlich heute wie morgen
- Gute Betriebsrenten für alle Beschäftigten – Gemeinsam verantwortet und finanziert
- Verantwortung der Sozialpartner und politische Vorgaben
- Langes arbeiten ohne sozialen Kahlschlag



13:00h

## DISKUSSIONSRUNDE: Verantwortungsverteilung in GRV & bAV: Was sollen Staat, Arbeitgeber und Beschäftigte leisten?



**Alexander Gunkel**



**Ingo Schäfer**



Moderation: Prof. Dr. Martin Werding und Dr. Michael Karst

13:10h

Gemeinsames Mittagessen und Ausstellungsbesuch



**teckpro**  
Altersgesellschaft

nur die richtige  
Lösung zählt.

Experten und Lösungen: 100 Spezialisten - Aktuarien, Informatiker, Business-Analysten – beraten und unterstützen von der Produktentwicklung bis zur Spezialleistung 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.

**wtw**

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](http://wtwco.de).



## Produktarchitektur 2026 – Garantieren, Einfachheit, Skalierung

„Hybride Sicherheit, klare Produktlinien und Netto-Fokus – Was beim Kunden ankommt“

14:10h



### Die sprunghafte Alterung der Gesellschaft: Chancen für Anbieter und Vermittler von Vorsorgeprodukten

**Maximilian Beck**, Vorstandsvors., IDEAL Lebensversicherung a.G.

- Die Generation Babyboomer
- Neuer Fokus auf alte Zielgruppe
- Herausforderungen und Lösungsansätze



14:30h



### Garantien 2026: Kundenerwartung, Marktrealität und neue hybride Sicherheitsmechanismen

**Dr. Volker Priebe**, Vorstand, Allianz Lebensversicherung



14:50h



### Skalierung in der privaten Altersvorsorge 2026: Wie Produktlogik, Sicherheit u. Kundennutzen in der Breite funktionieren

**Uli Rothaufe**, Mgl. d. Vors., Generali Deutschland AG

- Vom Feature-Produkt zur Zielbild-Architektur
- Sicherheitsmechanismen statt Vollgarantie
- Netto-Rendite, Kosten und Governance als Erfolgsdreieck
- „Durchhalten“ als KPI: Stornovermeidung durch Einfachheit & Service



## 15:10h DISKUSSIONSRUNDE: Garantien vs. Kapitalmarkt – Wie entsteht langfristig mehr Netto für Kundinnen und Kunden?



**Maximilian Beck**



**Dr. Volker Priebe**



**Uli Rothaufe**



Moderation: Dr. Michael Karst



**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

## Versicherungslogik vs. Fondslogik – Netto, Risiko, Lebenslang: Welcher Mix gewinnt?

„Schlagabtausch mit Blick auf Standardprodukt, Kostenlogik und Auszahlphase“

15:20h



### Den Lebensstandard im Alter wirksam sichern – Der Beitrag von Versicherern zur Rente

**Jörg Asmussen**, Hauptgeschäftsf., Geschäftsf. Mgl. d. Präsidiums, GDV

- Die Rente muss über alle drei Säulen gestärkt werden – Mehr Kapitaldeckung ist alternativlos
- Eine lebenslange Absicherung ist für große Teile der Bevölkerung wichtig
- Im Versichertenkollektiv werden Risiken verteilt – Zum Besten des Einzelnen
- Rendite und Sicherheit sind kein Widerspruch

15:35h



### Fondssicht 2026: Effizienz, Transparenz und Kapitalmarktnähe als Renditetreiber

**Thomas Richter**, Hauptgeschäftsf., BVI

- Langfristiger Nutzen der Kapitalmarktbeteiligung
- Kosteneffizienz & Transparenz als Wettbewerbsvorteil
- Fondsbasierte Vorsorge im Zusammenspiel mit GRV, Aktiv- & Frühstartrente
- Weniger Garantie, mehr Netto



15:50h

### DISKUSSIONSRUNDE: Versicherung oder Fonds? Effizienz, Transparenz und Netto-Rendite im Praxistest



**Jörg Asmussen**



**Thomas Richter**



Moderation: Prof. Dr. Martin Werding

16:00h

Gemeinsame Kaffeepause und Ausstellungsbesuch



## Digitalisierung & Umsetzung – Von DRÜ über Depot bis KI-Beratung

„Was 2026 technisch und operativ funktionieren muss, damit Vorsorge skaliert“

16:30h



### Digitale Beratung in der Altersvorsorge

**Johannes Hoffmann**, Ltr. Produktmanagement Vorsorge, Vermögen und digitale Lösungen, Union Investment Privatfonds GmbH

- Chancen für Kunden, Vertriebspartner und Anbieter
- Herausforderungen und Lösungsmöglichkeiten
- Ausblick





16:45h



### Mehr Lebensjahre, mehr Systemrisiko: Altersvorsorge im demografischen Umbruch

**Martin Gattung**, Gründer und Geschäftsf., Aeiforia GmbH

Demografische Realität und politische Vorsorgearchitektur laufen auseinander. Der Vortrag ordnet ein, warum Langlebigkeit die Tragfähigkeit bestehender Modelle überschätzt und wo Handlungsbedarf entsteht.

- Längere Rentenbezugszeiten und ein steigender Altenquotient verschieben Risiken zulasten künftiger Generationen.
- Bestehende politische Ansätze bleiben inkrementell und adressieren die strukturelle Dimension des Wandels nicht.
- Versicherer, bAV und Beratung gewinnen an Bedeutung durch lebenslange Leistungen, hybride Modelle und neue Biografiekonzepte.

17:00h



### Day One Readiness für Frühstart-Rente & Altersvorsorgedepot

**Oliver Wibbe**, Geschäftsf., SPS Germany GmbH

- Effizientes Meldewesen as a Service (MaaS)
- Wettbewerbsvorteile sichern durch schnelles Go-to-Market
- Compliance by Design
- Standardisierung | Skalierung | Automatisierung

The Power of Possibility

17:15h



### Altersvorsorgeberatung alleine genügt nicht!

**Michael Littig**, Vorstand, teckpro AG

- Einordnung in die gesamte soziale Sicherungs-, Vorsorge- und Vermögensplanung
- Qualität und Haftung – Mysteryshopping der BAFIN
- KI und Multiagentenmanagement: Potentiale und Risiken

17:30h

## DISKUSSIONSRUNDE: Von der DRÜ zur Entscheidung – Wie digitale Daten die Vorsorge wirklich verbessern



**Johannes Hoffmann**



**Martin Gattung**



**Oliver Wibbe**



**Michael Littig**

Moderation: Dr. Michael Karst

17:50h

Ende des ersten Kongresstages

**Weltweit führendes** technologiebasiertes  
Outsourcing-/Transformationsunternehmen



THE POWER OF POSSIBILITY

SPS Germany GmbH Am Börstig 5 96050 Bamberg +49 (0) 951 9168 200

[www.spsglobal.com](http://www.spsglobal.com)





UND

**wtw**

LADEN SIE EIN ZUR...

19:15h

# Verleihung des 13. 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 2026

Informationen unter  
[deutscher-bav-preis.de](http://deutscher-bav-preis.de)



UNSERE MEDIENPARTNER:

**finanzwelt**  
Das Fachmagazin für Finanzdienstleister

**personal.  
magazin**

**dpn**  
DEUTSCHE PENSIONS  
& INVESTMENTNACHRICHTEN

**versicherungs  
magazin**

**proontra**

**Versicherungs  
wirtschaft**

**Pfefferminzia**

**COMP & BEN**  
DAS ONLINEMAGAZIN FÜR VERGÜTUNG



8:30h

Check-In der TeilnehmerInnen und „Meet & Greet“

9:00h

**Begrüßung und Einführung in das Thema durch die Vorsitzenden**



**Prof. Dr. Martin Werding**



**Dr. Michael Karst**



## Attraktivität der bAV – Aktuelle Herausforderungen

9:10h

**Klarheit + Digitalisierung + X = erfolgreiche bAV  
Was konkret getan werden muss, um bAV zu verbreiten**



**Beate Petry**, Vorstandsvors., BASF Pensionskasse



9:30h

**Qualitative Anforderungen an die Verbreitung von bAV-  
Perspektive eines branchenübergreifenden Versorgungswerks**



**Hansjörg Müllerleile**, Geschäftsf., Metallrente

- Ratio eines branchenübergreifenden Versorgungswerks
- Erfolgsfaktor nachhaltige Leistungsfähigkeit
- Kommunikation und Vertrauen



9:50h

**Notwendig oder kann das weg? SPM & Zeitwertkonten  
zwischen Hype, Haftung und echter Wirkung**



**Lars Golatka**, Vorstandsmgl. R+V Gruppe, R+V

- Realitätscheck Bedarf: Demografie, Fachkräftemangel, flexible Erwerbsbiografien – Was SPM und Zeitwertkonten messbar lösen und wo Grenzen/Hype liegen
- SPM im Praxistest: Tariflich gesteuerte Zielrente, kollektive Kapitalanlage, echte Haftungsentlastung; Stolpersteine und Erfolgsfaktoren
- Zeitwertkonten, die wirken: Lebensphasen-Flexibilität, Business Case für Arbeitgeber, Erfolgshebel und Abgrenzung zu Alternativen



10:10h

**Entgelttransparenz, Gender pension gap und bAV-Systeme**



**Hanne Borst**, Head of Retirement Germany, WTW

- Rolle von bAV und anderen Benefits in der Entgelttransparenzdebatte
- Risiken einer Pay only-Betrachtung bei der Entgelttransparenz
- Bürokratieaufbau durch ein neues Entgelttransparenzgesetz?
- Wie kann man den Gender pension gap wirksam verringern?



10:30h **DISKUSSIONSRUNDE: Vom Produktdesign zur wirklichen Teilnahme – Was erfolgreiche bAV-Projekte auszeichnet**



Beate  
Petry

**BASF**  
We create chemistry



Hansjörg  
Müllerleile  
**MetallRente**



Lars  
Golatka  
**R+V**



Hanne  
Borst  
**wtw**

Moderation: Dr. Michael Karst

## Innovative Praxisbeispiele in der bAV – Implementierung, Kommunikation, Teilhabe: Was funktioniert wirklich?

„Best Practices im Schnellformat – Mit konkreten Learnings aus echten Implementierungen“

10:50h

### Einführung in das Thema durch den Vorsitzenden



Dr. Michael Karst

**wtw**

10:55h

### Auch in Zukunft sicher landen – Kommunikation der neuen betrieblichen Altersversorgung



**Michael Staudt**, Ltr. Personal Services, DFS Deutsche Flugsicherung

- Grundidee der neuen DFS-Versorgung
- Medienvielfalt als Kernelement
- Das richtige Timing
- Lessens Learned

**DFS** Deutsche Flugsicherung

11:15h



**N.N.**

- Implementierungsprozess
- Erfolgsfaktoren für die Teilnahme
- Kommunikation in heterogenen Belegschaften
- Kosten-/Risikomanagement



Die R+V Versicherung mit Hauptsitz in Wiesbaden ist bundesweit einer der größten Anbieter für die betriebliche Vorsorge. Neben den klassischen bAV-Durchführungswegen zählen auch Zeitwertkonten, das Sozialpartnermodell sowie Lösungen für die betriebliche Krankenversicherung (bKV) zum Produktportfolio. Die R+V gehört darüber hinaus zu den führenden Anbietern betrieblicher Absicherung über branchenweite Versorgungswerke. Dazu zählen unter anderem das ChemieVersorgungswerk, das Landwirtschaftliche Versorgungswerk, die MetallRente und die KlinikRente.

Kontakt: E-Mail: [info.gk@ruv.de](mailto:info.gk@ruv.de) Tel.: 0611 533-55066



11:35h **bAV-PreisträgerInnen 2026 – Diskussionsrunde**

Treten Sie mit den PreisträgerInnen 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.

**Deutscher  
bAV-Preis  
2026**

Informationen unter  
[deutscher-bav-preis.de](http://deutscher-bav-preis.de)



Moderation: **Dr. Michael Karst**

12:00h

**Gemeinsame Kaffeepause und Ausstellungsbesuch**



## Kunde & Vertrieb: Klarheit, Vertrauen und Abschlussfähigkeit

„Standardprodukt, Preis-Leistung, Beratung: Was Verbraucher 2026 wirklich überzeugt“

12:30h

### Was Verbraucher wirklich überzeugt: Preis-Leistung, Klarheit, Nutzwert



**Hermann-Josef Tenhagen**, Chefredakteur und Geschäftsf., Finanztip

- Informationsbedürfnisse und Stolpersteine
- Preis-Leistung & Transparenz als Hauptkriterien
- Aktiv-/Frühstartrente aus Verbrauchersicht
- Digitale Tools, die Entscheidungen erleichtern

**Finanztip**

12:45h

### Beratung 2026: Zwischen Regulierung, Digitalisierung und Verbraucheranspruch



**Michael Heinz**, Präsident, BVK

- Qualität & Reputation im Regulierungsumfeld
- Effiziente Beratungsprozesse trotz Bürokratie



13:00h

## DISKUSSIONSRUNDE: Wie gewinnt man Vertrauen? Was Bürger in der Altersvorsorge wirklich brauchen



**Hermann-Josef  
Tenhagen**

**Finanztip**



**Michael  
Heinz**



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

13:15h **RENTENPOLITISCHE DISKUSSIONSRUNDE:**  
**Reformrealität 2026: Stabilität, Gerechtigkeit und Generationenfairness**  
**– Was ist politisch machbar?**



**Sarah Vollath**

MdB, Mgl. im Ausschuss f. Arbeit u. Soziales, Die Linke

**DIE LINKE.**



**Annika Klose**

MdB, Obfrau im Ausschuss für Arbeit und Soziales, SPD (angefragt)



**Prof. Dr. Armin Grau**

MdB, Sprecher f. Arbeit u. Soziales, Bündnis 90/Die Grünen



**Marc Biadacz**

MdB, Obmann im Ausschuss für Arbeit und Soziales, CDU



**Ulrike Schielke-Ziesing**

MdB, Mitglied d. Arbeitskreises Arbeit u. Soziales, AfD



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

14:15h **Gemeinsames Mittagessen und Ausstellungsbesuch**



15:15h **Ende des Kongresses**

**COMP & BEN**

by **Personalwirtschaft**

[www.compbenmagazin.de](http://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](http://www.dpn-online.com)

**dpn**  
 DEUTSCHE PENSIONS-  
 & INVESTMENTNACHRICHTEN



## Anmeldung zum 27. MCC-Kongress

# Zukunftsmarkt 2026 ALTERSVORSORGE

(alle Preise zzgl. gesetzl. USt.)

- ☐ **Ja**, ich/wir nehme(n) am Kongress zur Teilnahmegebühr von **€ 1.995,-** (pro Person) am 17. und 18. März 2026 teil.
- ☐ **Ja**, ich/wir nehme(n) am Kongress zum **\*Sonderpreis** von **€ 995,-** (pro Person) am 17. und 18. März 2026 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.
- ☐ **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 ReferentenInnen 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](mailto:mcc@mcc-seminare.de)**  
**Web: [www.mcc-seminare.de](http://www.mcc-seminare.de)**



Find us on Facebook!  
[www.facebook.com/MCCSeminare](http://www.facebook.com/MCCSeminare)

Beste Bildung für den Vertrieb.  
Die Versicherungswirtschaft

2026

gut  
beraten

MCC -  
Management Center of Competence

Zertifizierter Bildungsdienstleister

### Warum Sie an diesem Kongress teilnehmen sollten:

Der **Zukunftsmarkt Altersvorsorge** ist der herausragende Fachkongress für alle Themen des AltersVorsorgemarktes. Top-ReferentenInnen 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 ExpertenInnen 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](mailto: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 17. Februar 2026 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 17. Februar 2026 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 ServiceanbieternInnen 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 17. und 18. März 2026 im

**DoubleTree by Hilton Berlin Ku'damm**

Los-Angeles-Platz 1 · 10789 Berlin · Telefon: +49 30 21270

Zimmerpreis: € 199,- (inkl. USt.) im Einzelzimmer inkl. Frühstück

### Zimmerreservierung:

Für die Veranstaltung steht ein begrenztes Zimmerabrufkontingent zur Verfügung. MCC-TeilnehmerInnen erhalten Sonderkonditionen. Bitte buchen Sie daher Ihr Zimmer rechtzeitig unter dem Stichwort „MCC“.

### 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/](http://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.**