

Magie der Rente

Martin Gräfer

QUIZ RENTENPHASE: WELCHE OPTION IST BESSER?

Renteneintritt 2029:
Bei der privaten Altersvorsorge
bestehen zwei Optionen:

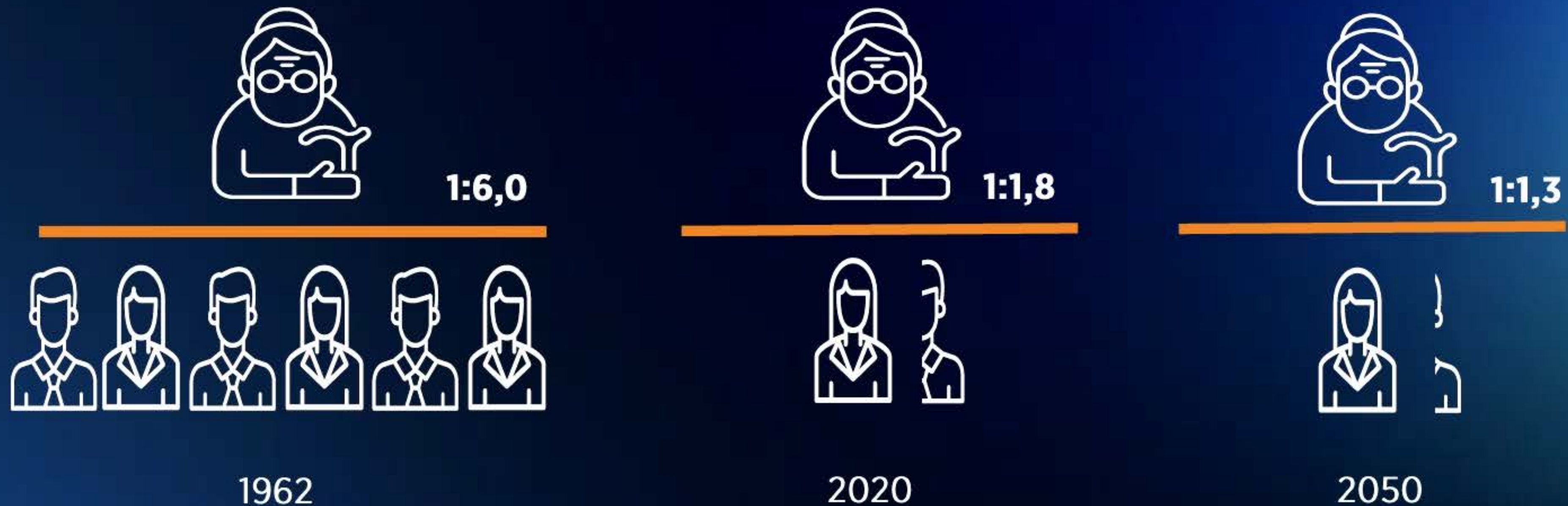
A)
monatliche Rente

397 €
steuerpflichtig

B)
Einmalzahlung

85.000 €
steuerfrei

GEHT DEUTSCHLAND IN RENTE? DAS STAATLICHE RENTENSYSYSTEM STEHT UNTER DRUCK



- Bis 2030 werden 5 Mio. Menschen mehr in den Ruhestand gehen, als in den Arbeitsmarkt neu eintreten.
- Bis 2036 werden ca. 13 Mio. Menschen das Renteneintrittsalter überschritten haben. Das sind knapp 30% der Erwerbspersonen.

DIE RENTENLÜCKE ALS GESAMTGESELLSCHAFTLICHES PROBLEM

< 1.250 €
netto

Jede 2. Rente in Deutschland

53%
der Rentnerinnen

**erhalten weniger als 1.250 €
netto Rente, 36,2% sogar
weniger als 1.000 €**

1.600 €
netto pro Monat

**benötigt eine Person
durchschnittlich im Ruhestand**

FAZIT: BERATUNG ZUR PRIVATEN ALTERSVORSORGE IST UNERLÄSSLICH!

DIE ZAHL DER ÜBER 100-JÄHRIGEN NIMMT STETIG ZU!

Nur eine **lebenslange Rente** bietet die Lösung für die Ungewissheit der Lebensdauer. Sie **sichert den Lebensstandard** bis zum Lebensende, unabhängig davon, wie lange man lebt.



Weiblich

Männlich

**Die Lebenserwartung in
Deutschland steigt, wird aber oft
unterschätzt.
Viele Menschen leben länger als ihr
Kapital reicht!**

Finanzielle Herausforderungen im Alter

- Lebensstandard muss erhalten bleiben – ein Leben lang
- Steigende laufende Kosten für Lebensstandardsicherung
- Hohe Kosten für Gesundheit und Pflege im Alter

**50% der Finanzplanungen gehen schief,
wenn sie auf die statistische Lebenserwartung und gewünschte Rendite ausgerichtet sind.**

**Die lebenslange Rente
ist wie ein 5er im Lotto**

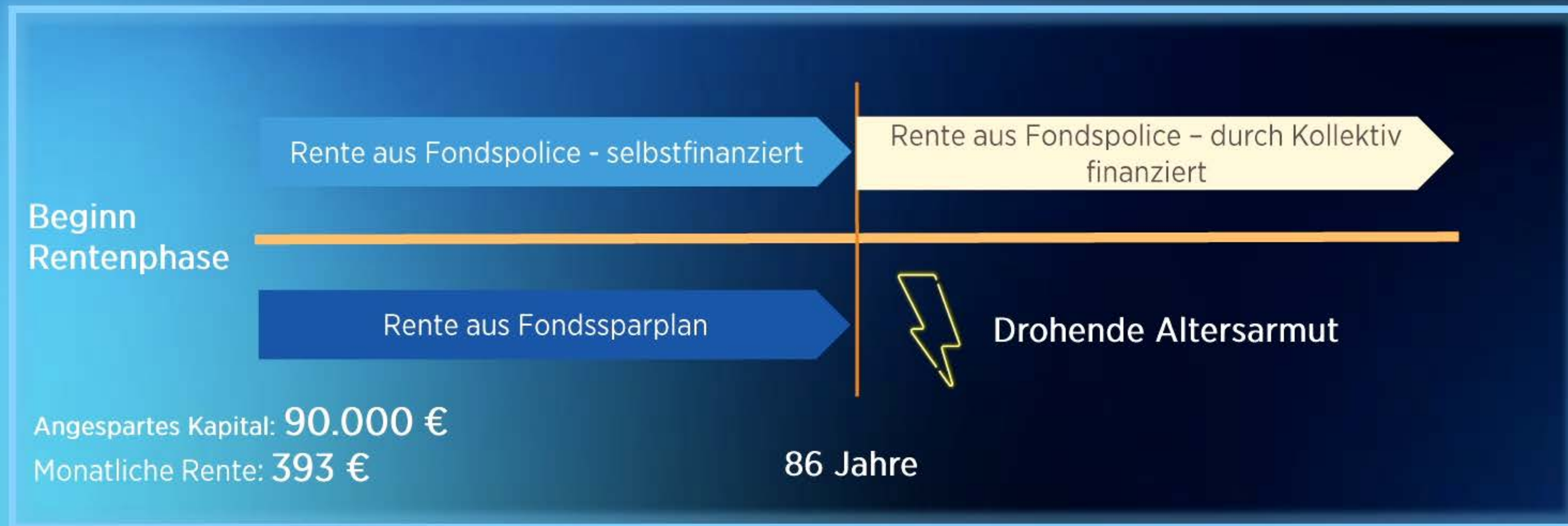
**WER WÜRD
DAS ABLEHNEN?**



MAGISCHES WERKZEUG – DIE VORSORGE IM KOLLEKTIV

Das Kollektiv

Eine lebenslange Rente im Kollektiv bietet Sicherheit für jeden Einzelnen.
Die verbliebenen Gelder der Frühverstorbenen finanzieren die Rente der Langlebigen.



ZUSAMMEN FÜR DIE SICHERHEIT JEDES EINZELNEN

Sicherheit im Kollektiv

Garantierte Rente ein
Leben lang

Schützt vor dem Risiko,
dass das Kapital
frühzeitig aufgebraucht
ist

Garantierte Leistung
machen die Versorgung im
Alter kalkulierbar



Hinterbliebenenschutz
durch Rentengarantiezeit

BUZ – schützt die
Altersvorsorge, wenn
Kunden während dem
Berufsleben nicht mehr
arbeiten können

Rente ist unabhängig von
Börsenschwankungen in
der Rentenphase



Individuelle Auszahlungspläne sind riskanter:

- Wie lange lebe ich?
- Risiko länger als der Durchschnitt zu leben
- Risiko, dass monatliche Auszahlung nicht lebenslang reicht, besonders bei steigenden laufenden Kosten
- Risiken von Börsenschwankungen verringern verfügbares Kapital, wenn man es braucht



Kollektive Versicherungslösungen ermöglichen

- durch Risikoausgleich zwischen Versicherten und über die Zeit
- eine garantierte, lebenslange und
- auf Wunsch inflationssichere Rente.

**Nur eine lebenslange Rente schützt vor Altersarmut.
Richtige Beratung ist essenziell.**

QUIZ RENTENPHASE: WELCHE OPTION IST BESSER?

A)
monatliche Rente

397 €
steuerpflichtig

B)
Einmalzahlung

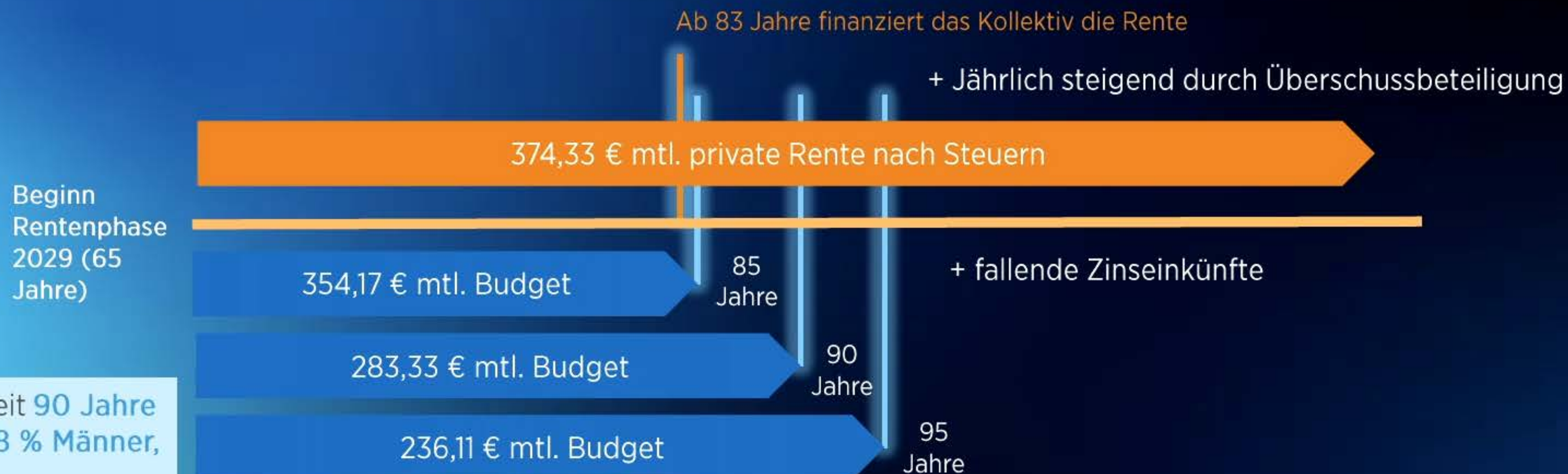
85.000 €
steuerfrei

Renteneintritt 2029:
Bei der privaten Altersvorsorge
bestehen zwei Optionen:

**65% DER MENSCHEN ENTSCHEIDEN SICH FÜR DIE EINMALZAHLUNG.
DOCH IST DAS WIRKLICH KLUG?**

QUIZ: WELCHE OPTION IST BESSER? – AUFLÖSUNG

Planbarkeit durch eine starke Gemeinschaft



Unsicherheit als Einzelperson

Wahrscheinlichkeit 90 Jahre alt zu werden: 38 % Männer, 51% Frauen

Wahrscheinlichkeit 95 Jahre alt zu werden: 18 % Männer, 28% Frauen

Planbarkeit durch starke Gemeinschaft

- Garantierte Rente ein Leben lang
- Schützt vor dem Risiko, dass das Kapital frühzeitig aufgebraucht ist
- Garantierte Leistung machen die Versorgung im Alter kalkulierbar
- Jährlich steigend durch Überschussbeteiligung
- Rente ist unabhängig von Börsenschwankungen in der Rentenphase

Unsicherheit als Einzelperson

- mtl. Budget aus Kapital bestimmt, wie lange das Kapital ausreicht (Kapitalverzehr)
- Ungewissheit, wie lange man lebt
- Versorgung im Alter ist damit nicht kalkulierbar
- Zusätzlich Zinseinkünfte (in diesem Fall 180,21 € mtl.) sind variabel und hängen von der Marktentwicklung und dem Restkapital ab, das verzinst wird

ZUKUNFTS
CAMPUS >>>

 die Bayerische

5

MYTHEN DER ALTERS- VORSORGE ALS RENTE

1 „Altersvorsorge ist gleichbedeutend mit Investments“

Die Rente ist zur Absicherung des eigenen Lebensstandards gedacht

- Eine lebenslange Rente ist ein zentrales Element in der Altersvorsorge.
- Sie ermöglicht es, die Kosten für die Grundbedürfnisse und die Bedürfnisse, auf die man nicht verzichten möchte, zu finanzieren.
- Damit bietet sie finanzielle Freiheit und Unabhängigkeit im Ruhestand.

2 „Ich lebe eh nicht lange und Marktschwankungen treffen mich nicht“

Faustregel führen zu Fehleinschätzung

- 50% der Finanzplanung gehen schief, wenn sie auf die statistische Lebenserwartung und gewünschte Rendite ausgerichtet sind.
- Individuelle Beratung ist bei der Altersvorsorge wichtig um richtig vorzusorgen.

3 „Rentenversicherungen sind unflexibel“

Fondspolices bieten eine große Flexibilität:

- bei der Fondsauswahl
- bei der Beitragszahlung
- bei den Auszahlungsoptionen: Kapitalleistung ganz oder teilweise, fondsgebundene Auszahlphase oder lebenslange monatliche Rente

4 „Zu konservative Anlagestrategien in der Rentenauszahlphase“

Die Rente muss ein Leben lang garantiert werden können

- Notwendig, um das Langlebkeitsrisiko kollektiv abzusichern und langfristig sichere Leistungen garantieren zu können.
- Alternativen in der Auszahlungsphase bieten chancenreichere Anlage, jedoch keine Garantie für eine lebenslange Leistung.
- Produkte mit chancenreichen Kapitalanlagen in der Ansparphase und eine guter Überschussbeteiligung bieten Balance zwischen Sicherheit und Renditechancen.

5 „Die Rente bietet kein Vermögen für Hinterbliebene“

Die Rente dient nicht primär der Vermögensübertragung

- Die Rente ist zur Absicherung des eigenen Lebensstandards gedacht
- Hinterbliebene erhalten dennoch Geld aus dem angesparten Kapital über die Garantielaufzeit oder Rückzahlgarantie
- Als Vermögensübertragung oder Hinterbliebenenschutz gibt es passendere Produkte wie eine Risiko-Lebensversicherung oder Vermögensaufbauprodukte



Beratungsanlässe & innovative Produktlösungen der Bayerischen

SOFORTBEGINNENDE RENTENVERSICHERUNG

Sofort von der Magie der Rente profitieren

- Finanzielle Freiheit und Unabhängigkeit im Ruhestand mit der lebenslange Rente
- schützt vor dem Risiko, dass das Kapital frühzeitig aufgebraucht ist
- garantierte Leistungen machen die Versorgung im Alter kalkulierbar
- Rente ist unabhängig von Börsenschwankungen in der Rentenphase
- Erhöhung der garantierten Rente mit der Überschussbeteiligung durch die starke Finanzkraft der Bayerischen

Kundenzielgruppen:

- Menschen, die kurz vor der Rente stehen (z.B. Babyboomer)
- Personen mit ausgelaufenem Altersvorsorgevertrag und die Kapital ausgezahlt bekommen haben
- Menschen mit verfügbarem Kapital (Generation 50+ und Erben)

Fakten zur Erbschaft:

- Die meisten Menschen erben im Alter zwischen 55 und 74.
- Ein Drittel erbt mehr als 150.000 Euro.

Was ist das?

Die digitale Rentenübersicht ist eine Plattform mit Gesamtüberblick über erreichte und erreichbare Ansprüche der gesetzlichen, betrieblichen und privaten Altersvorsorge-Anbieter, die aktuell in der Pilotphase ist. Es gibt eine Detailansicht für jedes Altersvorsorge-Produkt.

Nutzer können so:

- ihre Ansprüche einfach online sichten,
- derzeitige Altersvorsorge mit dem Bedarf für den Ruhestand vergleichen und besser den Bedarf einschätzen
- Altersvorsorge optimieren

Quelle: rentenuebersicht.de

Sie sind gefragt!

Nutzen Sie die Neuerung als Gesprächsanlass zum Thema Altersvorsorge.

- Informieren Sie Ihre Bestandskunden
- Bauen Sie es in den Beratungsgesprächen ein
- Informieren Sie Ihre Social Media Community

Durch die aktive Information schaffen Sie Vertrauen und Sichtbarkeit als kompetente Beratungsstelle!

Fairer Hinweis: Die Bayerische gehört aktuell noch nicht zu den angebundenen Vorsorgeeinrichtungen, jedoch arbeiten wir bereits an der Anbindung und werden dies noch in 2024 einführen. Wir informieren Sie rechtzeitig darüber.

Lebenslange Rente und magische Verkaufsstorys

Blue Invest

Magie der nachhaltigen Fonds

- Pangaea Life Fonds + nachhaltige börsennotierte Investmentfonds
- Transparente Nachhaltigkeit
- Breite Diversifikation

plusrente

Beim Shoppen die Rente verzaubern

- Rentenkonto mit Cashback aufbessern
- Über 1.200 Onlineshop Partner
- Über 1,14 Mio. Euro Cashback ausgezahlt

bAV

Magische Win-Win-Situation

- Kostengünstige Alternative für Gehaltserhöhung
- Nachhaltige Fondspolice
- Großes Vertriebspotenzial



 die Bayerische

Die Zukunft beginnt JETZT!