

# **ADVISION360**

*Advision360 Technologie*

**Zusatzinformationen:**  
**Familien**

Zusatzinformationen: Schritt für Schritt zur perfekten Altersvorsorge.

# Übersicht

<b>0</b>	<b>Faktencheck</b>	<b>2</b>	<b>Alternativen für die Altersvorsorge</b>	<b>3</b>	<b>Die betriebliche Altersvorsorge</b>	<b>5</b>	<b>Risiken absichern</b>
<b>1</b>	<b>Aktueller Status</b>	2.1	Sparmöglichkeiten	3.1	bAV für Arbeitnehmer	5.1	Absicherung der Arbeitskraft
1.1	Das Sparpotential	2.2	Renditevergleich	3.2	bAV für Arbeitgeber	5.2	BU mit staatlicher Förderung
1.2	Die Rentenlücke	2.3	Produktvergleich	<b>4</b>	<b>Die individuelle Lösung</b>	5.3	Pflegeabsicherung
1.3	Einnahmen & Ausgaben	2.4	Schichtenvergleich	4.1	Bausteinrente		
1.4	Steuern & Sozialversicherungen	2.5	Gesetzliche RV	4.2	Rendite <sup>3</sup>		



 Klicken Sie auf das entsprechende Kapitel, um direkt zu den Inhalten zu gelangen.

0

## Warming Up

### Faktencheck „Familien“



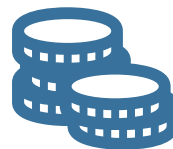
# Familien haben häufig wechselnde Lebensphasen und benötigen entsprechende Flexibilität in der Planung!



**Familienplanung, Work-Life-Balance und Karriere**, für junge Familien sollten alle Aspekte in der Beratung Beachtung finden



Familien mit Kindern können besonders gut **von staatlicher Förderung profitieren** (bspw. durch Kinderzulagen).

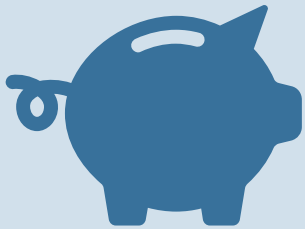


Eine häufige Herausforderung „**wechselnde Einkünfte**“ – entsprechende Flexibilität sollte bereits zu Beginn der Planung antizipiert werden.



„**Unregelmäßige Erwerbsbiographien**“ haben negative Auswirkungen auf die **gesetzliche Rente**.

# Fakten zum Thema Altersvorsorge für Familien!

**63%**

Haben keine private Altersvorsorge  
(Renten- oder Kapitallebensversicherung)

**19%**

Möchten gerne in nachhaltige Kapitalanlagen investieren  
(Gesamtbevölkerung 10%, Single-Haushalte 6%)

**21%**

Verfügen über keine Form von Geldanlage

**60%**

Würden für Ihre Kinder in „sichere“ niedrig verzinste Nominalwerte investieren (Girokonto, Sparbuch)

**35.000 bis 45.000 Euro**

Unterhalt kostet ein Bachelorstudium in Deutschland

Quelle: 21. Sozialerhebung des Deutschen Studienwerkes, Stand 2016

## Durchschnittliche Studienkosten

Wohnen (Miete und Nebenkosten)	264 – 512 Euro
Ernährung	133 – 203 Euro
Fahrtkosten (ÖPNV und/oder Auto)	74 – 119 Euro
Kleidung	30 – 56 Euro
Kommunikation (Telefon, Internet, ...)	25 – 39 Euro
Lernmittel	17 – 24 Euro
Krankenversicherung, Gesundheit	0 – 140 Euro
Freizeit, Kultur und Sport	43 – 81 Euro
Studienkosten	10 – 170 Euro
<b>Kosten Insgesamt</b>	<b>Ca. 596 – 1.250 Euro</b>

Warming up.

# Woran denkt man beim Thema Altersvorsorge?!

Rentenlücke?

Riester-Rente?

Betriebliche  
Altersvorsorge?

Gesetzliche  
Rentenversicherung?

Fonds & Aktien?

Warming up.

# Worum geht es beim Thema Altersvorsorge?

## Berufsleben



- Gehalt o. Einkommen aus Selbstständigkeit
- Evtl. weitere Einnahmen

... davon kann man Leben und ggf. auch etwas sparen

## Rentenalter



- Gesetzliche Rente u. ggf. betriebliche Altersvorsorge
- Evtl. weitere Einnahmen

... das reicht für viele jedoch häufig nicht aus!

Alles klar!

Doch was kann man tun, um das herauszufinden und vor allem, was kann man machen?

Genau darum geht es bei der Planung der Altersvorsorge?

+ Einbeziehung der beruflichen u. familiären Situation



*Warming up.*

## Doch wie wird der Ruhestand aussehen?





1

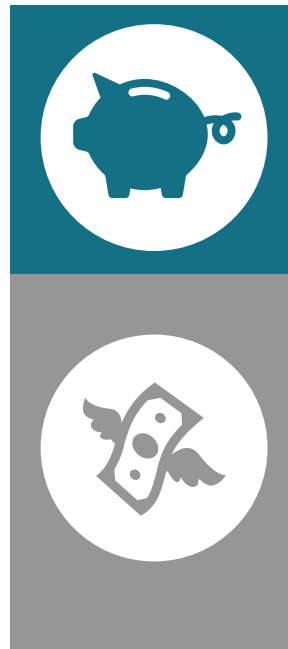
## Aktueller Status

Basis für die perfekte  
Altersvorsorge.



Aktueller Status.

# Ziel: Die heutige und zukünftige Situation verstehen!



Berufsleben



Ausgaben



Einnahmen

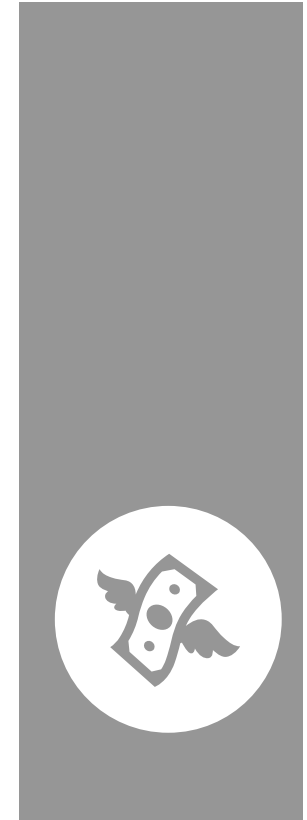
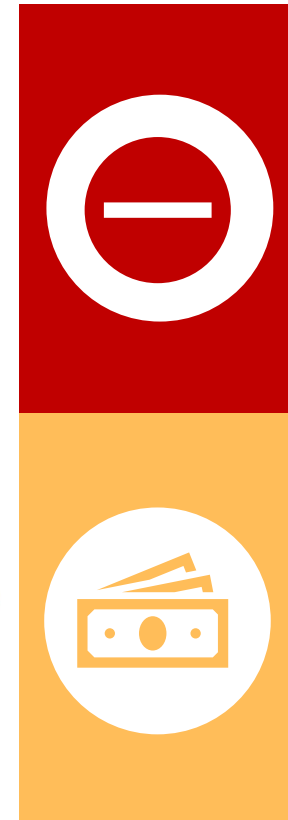
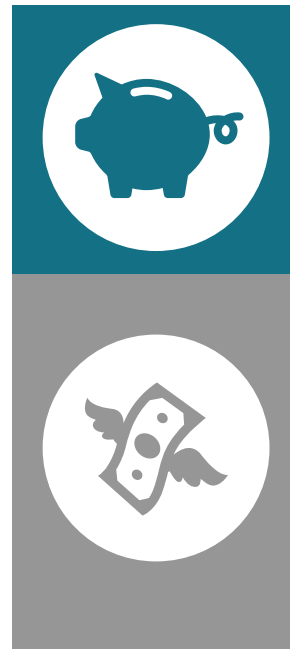
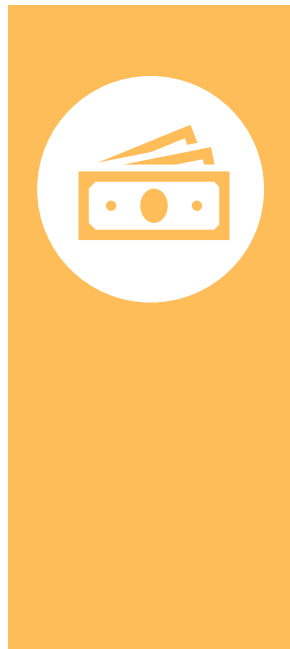


Sparen



Aktueller Status

# Ziel: Die heutige und zukünftige Situation verstehen!



Berufsleben

Rentenalter

 Ausgaben

 Einnahmen

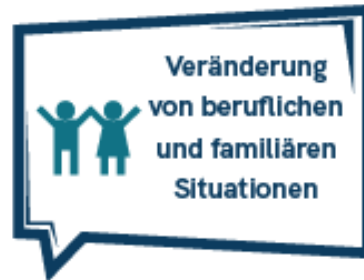
 Sparen

*Aktueller Status*

# Einnahmen und Ausgaben: Auf was man in jedem Fall achten sollte!

**Die eigene Finanzsituation heute und morgen richtig einschätzen.**

Für eine bessere Einschätzung der zukünftigen Finanzsituation betrachten wir, wie sich alle zukünftigen Einnahmen und Ausgaben entwickeln könnten. Ziel ist es, zu verstehen, ob heute und in Zukunft alle geplanten und Ausgaben durch entsprechende Einnahmen abgedeckt werden können. Um eine solche Sichtweise zu erstellen, berücksichtigen wir unterschiedliche persönliche, aber auch externe Einflüsse:



*Aktueller Status*

# Steuern & Sozialversicherungsbeiträge

## Welche Auswirkungen haben Steuern und Sozialversicherungsbeiträge auf die Rente?

Wer viel verdient, muss auch viele Steuern zahlen. Doch damit nicht genug. Neben den Steuern werden – sofern man gesetzlich kranken- und / oder rentenversichert ist – auch teilweise hohe Sozialversicherungsbeiträge fällig.

Wie hoch die heutigen Abgaben sind, kann man oftmals selbst noch gut einschätzen. Die Entwicklung in der Zukunft ist dann schon schwieriger. Aus diesem Grunde haben wir nicht nur die heutige Situation, sondern auch die Situation im Ruhestand näher betrachtet.



*Aktueller Status*

# Steuern & Sozialversicherungsbeiträge

## Die heutige Situation.

Auf Basis Ihres aktuellen Gehalts haben wir berechnet, wie hoch die monatlichen Steuern und Sozialversicherungsbeiträge heute ausfallen. Zu den Sozialversicherungsbeiträgen zählen die Kranken-, Renten-, Pflege- und Arbeitslosenversicherungsbeiträge. Der hier aufgezeigte Betrag ist auch nur der Betrag, der vom Lohn abgezogen wird.

Bei Angestellten zahlt der Arbeitgeber zusätzlich auch noch einmal den Anteil für die Kranken-, Pflege und Rentenversicherung in die Sozialversicherungssysteme ein.



*Aktueller Status*

# Steuern & Sozialversicherungsbeiträge

## Die Situation im Ruhestand.

Oftmals wird vergessen, dass auch im Ruhestand Steuern und Sozialversicherungsbeiträge (Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung) fällig werden. Wie hoch diese sind, hängt auch davon ab, welche Einkommensarten zugrunde liegen und ob man – sofern man gesetzlich krankenversichert ist – in der Krankenversicherung der Rentner ist oder nicht.

Bei Kunden der privaten Krankenversicherung fallen keine Sozialversicherungsbeiträge an, dafür müssen allerdings die Beiträge aus der eigenen Tasche bezahlt werden.







2

## Alternativen für die Altersvorsorge

Viele Wege führen nach Rom!



Alternativen für die Altersvorsorge

# Sparmöglichkeiten: Wie sich Rendite auf den Sparprozess auswirkt!

Angenommen, man möchte in 30 Jahren 100.000 € zur Verfügung haben.

Wieviel Geld müsste man monatlich zurücklegen?



0% Rendite

278 €  
Sparleistung nötig

3% Rendite

171 €  
Sparleistung nötig

6% Rendite

99 €  
Sparleistung nötig

Rendite hat einen ungeheuren Einfluss auf das Verhältnis zwischen Leistung und den dafür benötigten Beiträgen und sollte daher „wohl überlegt“ sein!

Umso wichtiger ist die Frage:  
**Womit kann ich rechnen?**

Alternativen für die Altersvorsorge

# Renditevergleich: Was darf es sein? Sicherheit, Rendite, oder beides?



Alternativen für die Altersvorsorge

# Renditevergleich: Sicherheit, Rendite oder beides – wer die Wahl hat, hat die Qual!

Um die Frage nach einer möglichst realistischen Renditeerwartung beantworten zu können, kann man die unterschiedlichen Produkte mit einem finanzmathematischen Modell bei unterschiedlichen Entwicklungen simulieren. Bei diesen sind dann natürlich besonders schlechte, mäßige und besonders gute Entwicklungen vorhanden. Die unterschiedlichen Renditeergebnisse kann man dann sortieren und zu folgenden drei Szenarien/Kennzahlen zusammenfassen:



Pessimistischer Verlauf



Mittlerer Verlauf



Optimistischer Verlauf

Die verschiedenen Altersvorsorgeprodukte unterscheiden sich jetzt natürlich dadurch, wie hoch diese unterschiedlichen Renditen jeweils ausfallen.

# Renditevergleich: Sicherheit, Rendite oder beides – wer die Wahl hat, hat die Qual!

**Garantieniveau:**

Das Garantieniveau gibt an, welcher Anteil der eingezahlten Beiträge zu Rentenbeginn garantiert zur Verfügung steht. Bei einem Garantieniveau von 80 % und in Summe 100.000 € eingezahlten Beiträgen würde dieser garantierte Betrag zum Ende der Ansparphase insgesamt 80.000 € betragen.

**Pessimistisches Szenario:**

Das pessimistische Szenario beschreibt den Fall, dass Anlageformen wie Fonds eher negativ als positiv verlaufen. Dazu haben wir uns auf Basis des MSCI World hunderte Szenarien angeschaut und im pessimistischen Szenario den Durchschnitt der 20 % der schlechtesten Szenarien gebildet. Für das Sicherungsvermögen haben wir in der Ansparphase die aktuelle Deklaration des Versicherers angenommen. Für den Rentenbezug haben wir die Rente auf Basis der aktuellen Konditionen des Anbieters hergeleitet.

**Mittleres Szenario:**

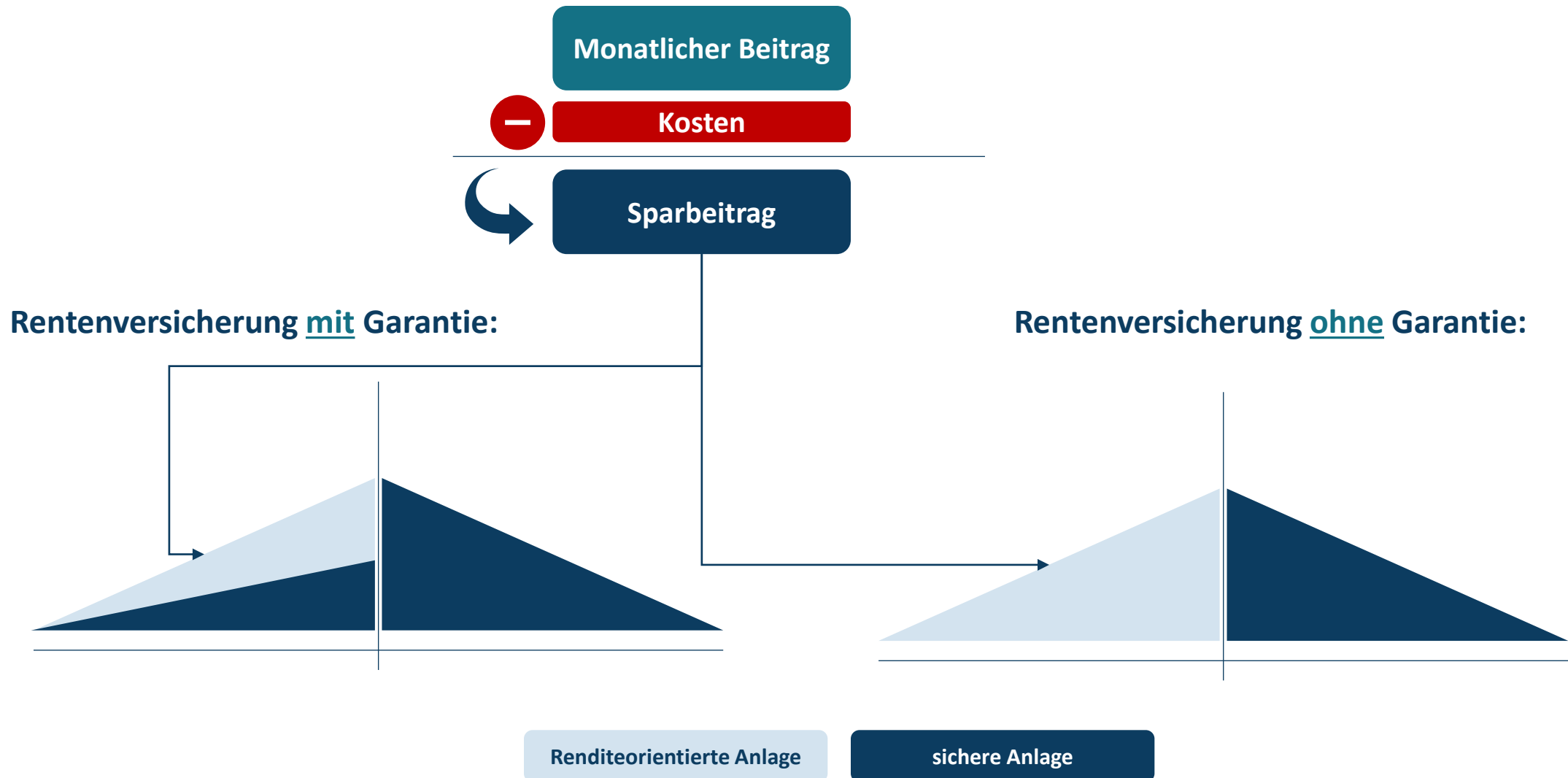
Das mittlere Szenario beschreibt den Fall, dass Anlageformen wie Fonds eher im Durchschnitt der vergangenen Jahrzehnte verlaufen. Dazu haben wir uns auf Basis des MSCI World hunderte Szenarien angeschaut und im mittleren Szenario den Durchschnitt aller Szenarien gebildet. Für das Sicherungsvermögen haben wir in der Ansparphase die aktuelle Deklaration des Versicherers angenommen. Für den Rentenbezug haben wir die Rente auf Basis der aktuellen Konditionen des Anbieters hergeleitet.

**Optimistisches Szenario:**

Das optimistische Szenario beschreibt den Fall, dass Anlageformen wie Fonds eher positiv als negativ verlaufen. Dazu haben wir uns auf Basis des MSCI World (breit diversifizierter Index) hunderte Szenarien angeschaut und im optimistischen Szenario den Durchschnitt der 80 % der besten Szenarien gebildet. Für das Sicherungsvermögen haben wir in der Ansparphase die aktuelle Deklaration des Versicherers angenommen. Für den Rentenbezug haben wir die Rente auf Basis der aktuellen Konditionen des Anbieters hergeleitet.

Alternativen für die Altersvorsorge

# Produktvergleich: Wie wird das Geld genau angelegt?



Alternativen für die Altersvorsorge

# Produktvergleich: Unterschiedliche Versicherungsarten.

Konventionelle  
Versicherungen

Konv. Rentenversicherung

Hybride Versicherungen:  
FRV mit Garantien, Indexpolicen

Rentenversicherung mit Garantien

Rentenversicherung ohne  
Garantien

Fondsgeb. Renten-  
versicherungen

Garantie/Sicherheit

Chance / Rendite

- ↪ Gar. Verzinsung der Sparbeiträge
- ↪ Jährliche Überschussbeteiligung
- ↪ Keine direkte Kapitalmarkt-beteiligung

- ↪ Geld-Zurück-Garantie
- ↪ Kombination aus Index-partizipation und freier Investmentanlage
- ↪ Automatische Steuerung der Kapitalanlage

- ↪ Hohes Renditepotential
- ↪ 100% Anlage in Fonds
- ↪ Absicherungsmanagement zum Ende der Laufzeit



# Schichtenvergleich: Die qualitativen Unterschiede zwischen den Schichten!

## Steuerliche Förderung & staatliche Zulagen.

Der Staat unterstützt beim Aufbau der Altersvorsorge. Erfahren Sie mehr über die unterschiedlichen Möglichkeiten und was im individuellen Fall besonders effizient ist.

## Welche Fördermöglichkeiten gibt es?

Der Staat hilft beim Aufbau der Altersvorsorge. Dafür gibt es unterschiedliche Fördermöglichkeiten, die in so genannte Schichten eingeteilt werden. Über das Schichtenmodell werden die Rentenversicherungen unter anderem nach Art der steuerlichen Behandlung unterschieden.

**Insgesamt gibt es die folgenden Schichten:**





# Schichtenvergleich: Die qualitativen Unterschiede zwischen den Schichten!

## Was ist der grundlegende Unterschied zwischen den Schichten?

Im Wesentlichen unterscheiden sich die Schichten in zweierlei Hinsicht:






Oftmals wird der **Vorteil der Schicht 1** und der Direktversicherung damit beschrieben, dass man die Beiträge „steuerlich geltend“ machen kann. Das bedeutet, dass man bis zu einer gewissen Höhe durch diese Beiträge seine Steuer- und Sozialabgabenlast verringert bzw. die Beiträge zu einer höheren Steuerrückerstattung führen.

Bei der **Riester-Rente** gibt es z. B. Zulagen vom Staat, was nichts anderes bedeutet, als dass der Staat einen Teil der Beiträge übernimmt. Das hört sich erst einmal gut an - ist es auch - muss aber nicht besser sein als die Schicht 3, nur weil es dort diese Vorteile bei der Beitragszahlung nicht gibt.

Die **Vorteile der Schicht 3** liegen nämlich darin, dass die Rente im Rentenbezug oftmals viel geringer als bei den staatlich geförderten Rentenversicherungen besteuert wird und man zudem viel flexibler an sein angelegtes Guthaben kommen kann.

Alternativen für die Altersvorsorge

# Schichtenvergleich: Die qualitativen Unterschiede zwischen den Schichten!




	RÜRUP (BASIS)-RENTE 	RIESTER-RENTE 	PRIVATE ALTERSVORSORGE 
Steuervorteile und Zulagen in der Ansparphase	Beiträge sind bis zu bestimmten Höchstgrenzen absetzbar	„ungeförderte“ Beiträge sind bis zu bestimmten Höchstgrenzen absetzbar	Keine Absetzbarkeit der Beiträge
Besteuerung im Rentenbezug	Bis zu 100%	Bis zu 100%	Nur der Ertragsanteil
Sozialversicherungspflicht in der Rentenphase	Nein	Nein	Nein
„Hartz IV-Sicherheit“**	Ja	Ja	Nein



\*Die Rentenleistung und das Vertragsguthaben werden bei Bezug der Grundsicherung nicht mit einbezogen!

Alternativen für die Altersvorsorge

# Schichtenvergleich: Die qualitativen Unterschiede zwischen den Schichten!

	RÜRUP (BASIS)-RENTE 	RIESTER-RENTE 	PRIVATE ALTERSVORSORGE 
Rentenbeginn (Wie flexibel kannst du den Rentenbeginn bestimmen?)	Nicht vor dem 60. Lebensjahr	Nicht vor dem 60. Lebensjahr	Frei wählbar
Kapitalentnahmen (Wie flexibel kannst du zu Rentenbeginn Kapital entnehmen?)	Eine Entnahme führt zu steuerlichen Nachteilen	30% des Kapitals können zu Rentenbeginn entnommen werden	Entnahme frei möglich
Beitragszahlung (Wie flexibel kannst du die Höhe der Beiträge anpassen?)	Reduktionen und Erhöhungen sind immer möglich	Reduktionen und Erhöhungen sind immer möglich	Reduktionen und Erhöhungen sind immer möglich
Beleihung (Kann der Vertrag als Sicherheit bei einer Immobilienfinanzierung dienen?)	Nein	Nein	Ja
Rentenzahlung (Wie flexibel kannst Du die Höhe deiner Rente anpassen/ Geld entnehmen?)	Keine Anpassung möglich	Keine Anpassung möglich	Je nach Versicherer sind Anpassungen frei gestaltbar
Vererbung (An wen kann das Geld vererbt werden?)	Nur Ehepartner und Kinder	Nur Ehepartner und Kinder	Frei wählbar



Alternativen für die Altersvorsorge

# Schichtenvergleich: Besteuerung im Ruhestand!

Das Schichtensystem in Deutschland			Volle Besteuerung	Ertragsanteil	Sozialversicherungsbeiträge
3.	Kapitalanlageprodukte	Private Rentenversicherungen		✓	
2.	Zusatzversorgung	Betriebliche Altersvorsorge (3.63)	✓		✓
		Betriebliche Altersvorsorge (40b)		✓	✓
		Riester-Rente	✓		
1.	Basisversorgung	Gesetzliche Rentenversicherung	✓		✓
		Rürup-Rente	✓		

# Gesetzliche Rentenversicherung... oder private Altersvorsorge



## Gesetzliche Rentenversicherung oder besser eine private Altersvorsorge?

Als Selbstständiger haben Sie die Freiheit, Ihre Altersvorsorge selbst in die Hand zu nehmen.

Die Rürup-Rente (in der sogenannten ersten Schicht), die betriebliche aber auch die private Altersvorsorge kann dafür eine interessante Lösung sein, insbesondere da man bei der Rürup-Rente und der betrieblichen Altersvorsorge die Beiträge steuerlich geltend machen kann. Auf der anderen Seite haben Sie aber auch grundsätzlich die Möglichkeit, freiwillig in die gesetzliche Rentenversicherung einzuzahlen, da die Beiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung in gleicher Weise wie bei der Rürup-Rente steuerlich absetzbar sind.

# Gesetzliche Rentenversicherung... was sie leistet!



## Altersrente (gesetzliche Rentenversicherung)

Die Berechnung der Rente im ersten Jahr erfolgt auf Basis der aktuellen Grundlagen. Diese sind nicht garantiert. Derzeit werden viele Maßnahmen diskutiert, um das gesetzliche Rentenversicherungssystem zu stabilisieren. Dies kann unter anderem dazu führen, dass man nicht mit 67, sondern erst deutlich später in den Ruhestand gehen kann oder aber auch, dass Beiträge zur gesetzlichen Rente steigen können. Beide Effekte führen indirekt dazu, dass entweder der Preis erhöht wird oder die Leistungen reduziert werden. Wenn beispielsweise die Regelaltersrente vom 67. auf das 68. Lebensjahr verschoben werden sollte, so erhält man nicht nur ein Jahr weniger Rente, sondern muss sogar ein Jahr länger Beiträge einzahlen. Die durchschnittliche Rente beinhaltet zukünftige Rentensteigerungen, die in unserer Rechnung berücksichtigt wurden. Auch diese Steigerungen sind nicht garantiert.

# Gesetzliche Rentenversicherung... was sie leistet!



## Erwerbsminderungsrente (gesetzliche Rentenversicherung)

Die Deutsche Rentenversicherung unterscheidet zwischen voller und teilweiser Erwerbsminderung. Die Erwerbsminderungsrente in voller Höhe erhalten Sie nur, wenn Sie aus gesundheitlichen Gründen nicht mehr als drei Stunden am Tag arbeiten können. Können Sie noch zwischen drei und sechs Stunden irgendeiner Arbeit nachgehen, zahlt die Rentenversicherung nur die halbe Erwerbsminderungsrente. Denn es wird erwartet, dass Sie sich einen Teilzeitjob suchen. Welchen Beruf Sie zuvor ausgeübt haben, ist dabei unerheblich. So können Sie zum Beispiel als Akademiker auch auf Aushilfsarbeiten verwiesen werden. Wenn Sie aufgrund der Arbeitsmarktlage keine Teilzeitstelle finden, können Sie jedoch die volle Erwerbsminderungsrente beantragen.

Beachten Sie: Im Falle einer Erwerbsminderung erhalten Sie nicht nur bis zum eigentlichen Rentenbeginn deutlich weniger Geld, sondern können auch für das eigentliche Rentenalter keine zusätzlichen Rentenansprüche ansammeln!

# Gesetzliche Rentenversicherung... was sie leistet!



## Hinterbliebenenrente (gesetzliche Rentenversicherung)

Sie haben grundsätzlich Anspruch auf eine Witwen- oder Witwerrente, wenn Sie bis zum Tod Ihres Ehepartners/Lebenspartners oder Ihrer Ehepartnerin/Lebenspartnerin miteinander verheiratet waren oder eine Lebenspartnerschaft bestand und Ihre Ehe/Lebenspartnerschaft mindestens ein Jahr bestanden hat. Ausnahme: Stirbt der Ehepartner/Lebenspartner oder die Ehepartnerin/Lebenspartnerin beispielsweise bei einem Unfall, besteht auch bei kürzerer Ehedauer ein Rentenanspruch.

### Weitere Voraussetzungen:

- Ihr verstorbener Ehepartner/Lebenspartner oder Ihre Ehepartnerin/Lebenspartnerin hat die Mindestversicherungszeit (Wartezeit genannt) von fünf Jahren erfüllt. Dazu zählen beispielsweise Monate, in denen Beiträge aus einer Beschäftigung gezahlt wurden. Diese Wartezeit ist nicht erforderlich, wenn Ihr Ehepartner/Lebenspartner oder Ihre Ehepartnerin/Lebenspartnerin beispielsweise durch einen Arbeitsunfall ums Leben gekommen ist oder schon eine Rente bezogen hat.
- Sie haben nicht wieder geheiratet.
- Diese Rente kann als kleine oder große Witwen-/Witwerrente gezahlt werden.





3

## Die betriebliche Altersvorsorge

### Unterstützung vom Arbeitgeber



Die betriebliche Altersvorsorge

# Arbeitnehmer: Die bAV als zentrales Element der Altersvorsorge



Die betriebliche Altersvorsorge

# Arbeitnehmer: Die betriebliche Altersvorsorge ist ein wichtiger Teil des Schichtensystems in Deutschland.

*Das Schichtensystem in Deutschland*

3.	<b>Kapitalanlage- produkte</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Private Rentenversicherungen</li> <li>- Kapitallebensversicherungen</li> <li>- Fondssparpläne</li> </ul>
2.	<b>Zusatz- versorgung</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Betriebliche Altersvorsorge</b></li> <li>- Riester-Rente</li> </ul>
1.	<b>Basis- versorgung</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Gesetzliche Rentenversicherung</li> <li>- Beamtenversorgung</li> <li>- Berufsständische Versorgung</li> <li>- Landwirtschaftliche Alterskasse</li> <li>- Rürup-Rente</li> </ul>



# Arbeitnehmer: So funktioniert es!

## So funktioniert es!

- Sie vereinbaren mit Ihrem Arbeitgeber, dass Teile Ihres Bruttoentgelts, z. B. monatlich 100 €, direkt für die betriebliche Altersvorsorge verwendet werden.

## Ihr Vorteil als Arbeitnehmer!

- Sie zahlen auf den vereinbarten Umwandlungsbetrag keine Steuern\* & keine Sozialversicherungsbeiträge\*\*

## Dein Arbeitgeber unterstützt Sie!

- Ihr Arbeitgeber zahlt einen Zuschuss in Höhe von mindestens **15 %** Ihrer Beiträge
- Sie erhalten eine Gesamtanalyse Ihrer Vorsorgesituation und eine persönliche Beratung für Sie und deine Familie! (Advision360-Technologie)

## Was können sie absichern!

- Absicherung Ihrer Altersrente
- Berufsunfähigkeitsrente
- Hinterbliebenenschutz

\* Bis zu 8 % der BBG (aktuell bis zu monatlich 568 €)

\*\* Bis zu 4 % der BBG (aktuell bis zu monatlich 284 €)



# Arbeitnehmer: Die Entgeltumwandlung.

## Wesentliche gesetzliche Regelungen

- Rechtsanspruch bis 284 € (in 2021) deines monatlichen Gehaltes in eine betriebliche Altersvorsorge umzuwandeln (*bis zu 4 % der Beitragsbemessungsgrenze*).
- Ab Beginn der Leistungsumwandlung besteht gesetzlicher Anspruch auf die Leistungen.



## Ihr Arbeitgeber unterstützt Sie!

- Man erhält als Mitarbeiter einen verpflichtenden Zuschuss vom Arbeitgeber bis zu 15 %\* des Umwandlungsbetrages.
- Seit 2019 für neu abgeschlossene Entgeltumwandlungen (*bei bestehenden Vereinbarungen ab 01.01.2022*).



\* Soweit der Arbeitgeber Sozialversicherungsbeiträge einspart.  
In Tarifverträgen kann von dieser gesetzlichen Regelung abgewichen werden.

# Arbeitnehmer: Die bAV bietet ein breites Leistungsspektrum und Ersparnisse durch Förderungen.



## LEISTUNGEN



- Altersvorsorge mit ind. Kombination aus Sicherheit und Rendite
- Berufsunfähigkeitsabsicherung
- Hinterbliebenenabsicherung



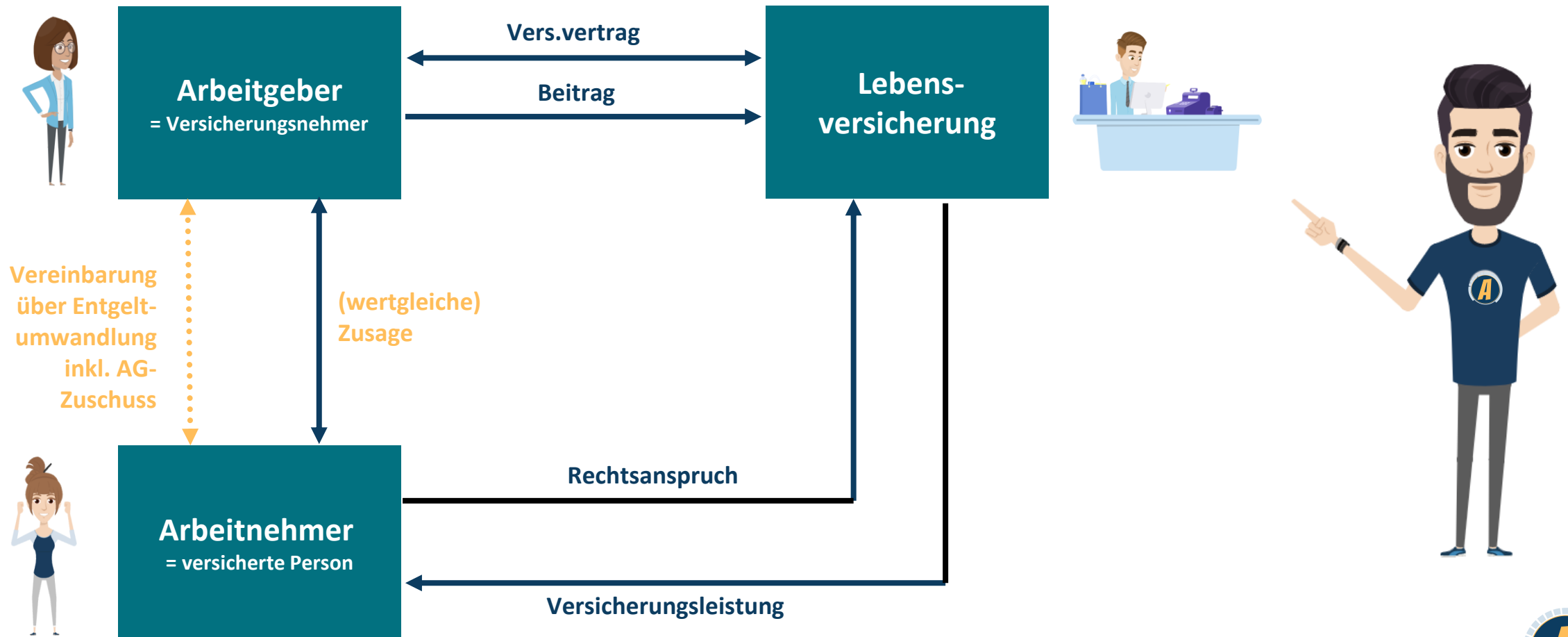
## VORTEILE



- Steuerersparnis
- Sozialversicherungersparnis
- Arbeitgeberzuschuss (**mindestens 25%**)
- Bessere Konditionen (Vereinfachte Gesundheitsprüfung)

Die betriebliche Altersvorsorge

# Arbeitgeber: Wie funktioniert die betriebliche Altersvorsorge?



# Arbeitgeber: Von der betrieblichen Vorsorge profitieren sowohl das Unternehmen als auch die Mitarbeiter.



**Vorsorgebewusstsein ist vorhanden:** Die Menschen sind sich bewusst, dass Vorsorge ein wichtiges Thema ist!



**Mitarbeiterbindung:** Als Unternehmen können sie ihren Mitarbeitern zu Lösungen verhelfen und damit sowohl Vertrauen aufbauen als auch Mehrwerte schaffen.



**Vergünstigte Vorsorge:** Über das Unternehmen kann der Mitarbeiter staatliche Förderungen, Rabatte und finanzielle Unterstützung durch den Arbeitgeber mitnehmen!



**Vereinfachte Gesundheitsprüfung:** Über die betriebliche Altersvorsorge kann der Mitarbeiter ohne detaillierte Gesundheitsprüfung eine Berufsunfähigkeitsversicherung erhalten.

Die betriebliche Altersvorsorge ist dafür ein wichtiger und erfolgreicher Baustein.

**ABER:**  
Da geht noch mehr!







4

## Die individuelle Lösung

Passgenaue Lösungen



Die individuelle Lösung

# Bausteinrente: Die effizienteste Kombination für die Altersvorsorge



Rendite in der  
Ansparphase



Rendite in der  
Rentenphase



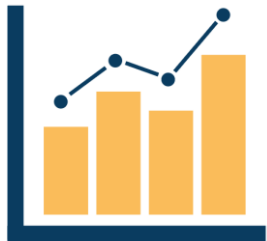
Rendite durch  
staatliche Förderung



**Ihre perfekte Altersvorsorge**

Die individuelle Lösung

# Rendite<sup>3</sup>: Drei Motoren für Ihre Altersvorsorge



Rendite in der  
Ansparphase



Rendite in der  
Rentenphase



Rendite durch  
staatliche Förderung

# Rendite<sup>3</sup>: Drei Motoren für Ihre Altersvorsorge



## Renditechancen beim Sparen nutzen!

Gerade weil es auf dem Konto derzeit keine oder nur sehr geringe Zinsen gibt, sollten Sie das Geld nicht einfach so „liegen lassen“, sondern aktiv nach einer Alternative suchen. Eine gute Rentenversicherung kann eine solche Alternative darstellen. Auf der Suche nach einer für Sie passenden Rentenversicherung haben wir alle relevanten Faktoren, wie Kosten, Anlageformen und Laufzeiten berücksichtigt!



## Im Rentenbezug das Geld für sich arbeiten lassen!

Bei vielen Versicherungen legt man den Fokus darauf, bis zum Rentenbeginn möglichst effizient das Geld anzulegen. Das ist auch gut so! Da wir jedoch immer älter werden, lohnt es sich auch im Rentenbezug das Geld vernünftig anzulegen und sozusagen für sich arbeiten zu lassen. Das haben wir natürlich für Sie gemacht. Wir haben ein Produkt gewählt, bei dem Sie auch im Rentenbezug weiterhin positive Entwicklungen an den Kapitalmärkten mitnehmen können, was wiederum zu teilweise deutlich höheren Renten führt.



## Staatliche Förderungen nutzen!

Der Staat unterstützt Sie bei Ihrer Altersvorsorge. Mit der Riester-Rente, Rürup-Rente und der betrieblichen Altersvorsorge haben Sie unterschiedliche Möglichkeiten, Steuervorteile und / oder staatliche Zulagen mitzunehmen. Dadurch können Sie beim Aufbau Ihrer Altersvorsorge viel Geld sparen.



5

## Risiken absichern

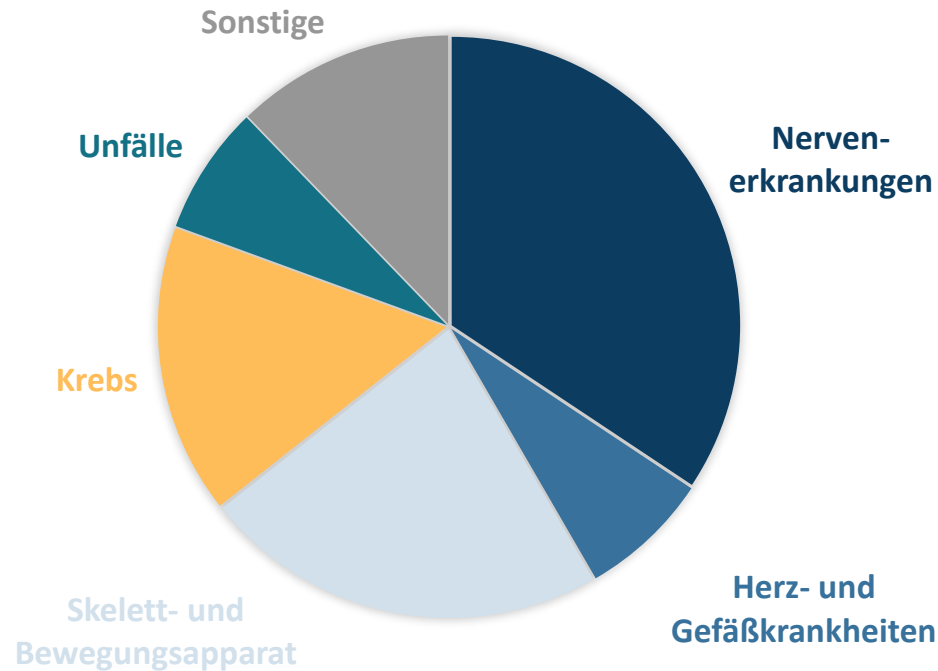
Wenn der Plan über den Haufen  
geworfen wird.



Risiken absichern

# Berufsunfähigkeit: Das Risiko Berufsunfähigkeit kann jeden treffen!

## URSACHEN EINER BERUFSUNFÄHIGKEIT



## Rentenansprüche bei Erwerbsminderung

Restarbeit pro Tag	Weniger als 3 Stunden	3 bis 6 Stunden	6 Stunden und mehr
Erwerbsminderungsrente	Volle EM-Rente	Teilweise EM-Rente	Kein Anspruch

Quelle: Deutsche Rentenversicherung, 2018

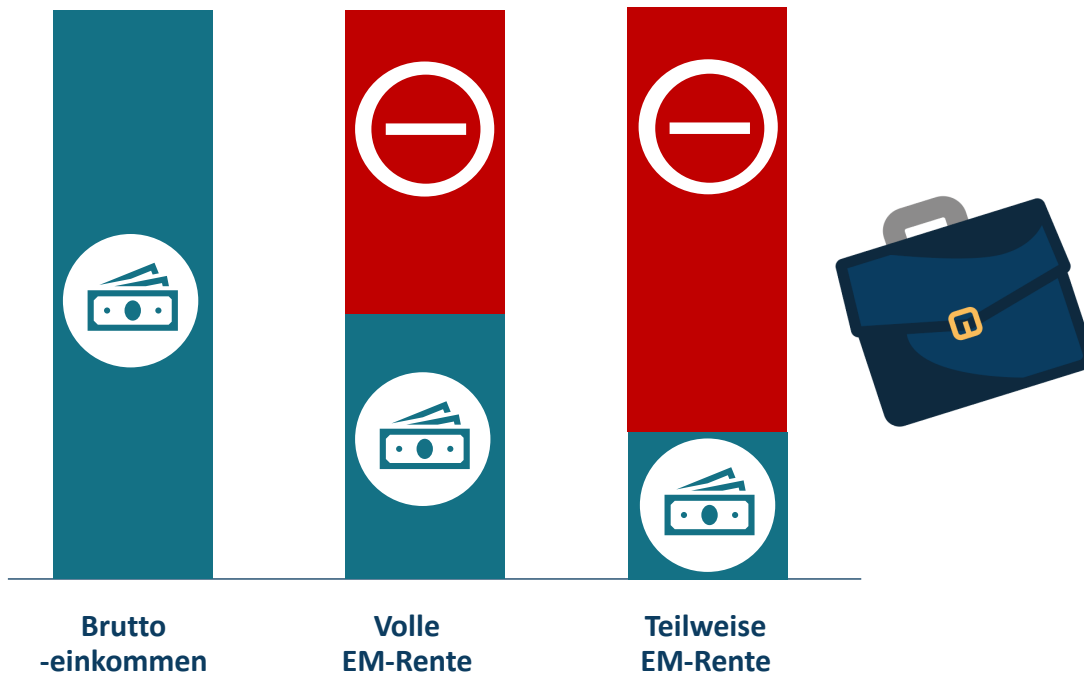
Quelle: AXA Lebensversicherung AG, 2018



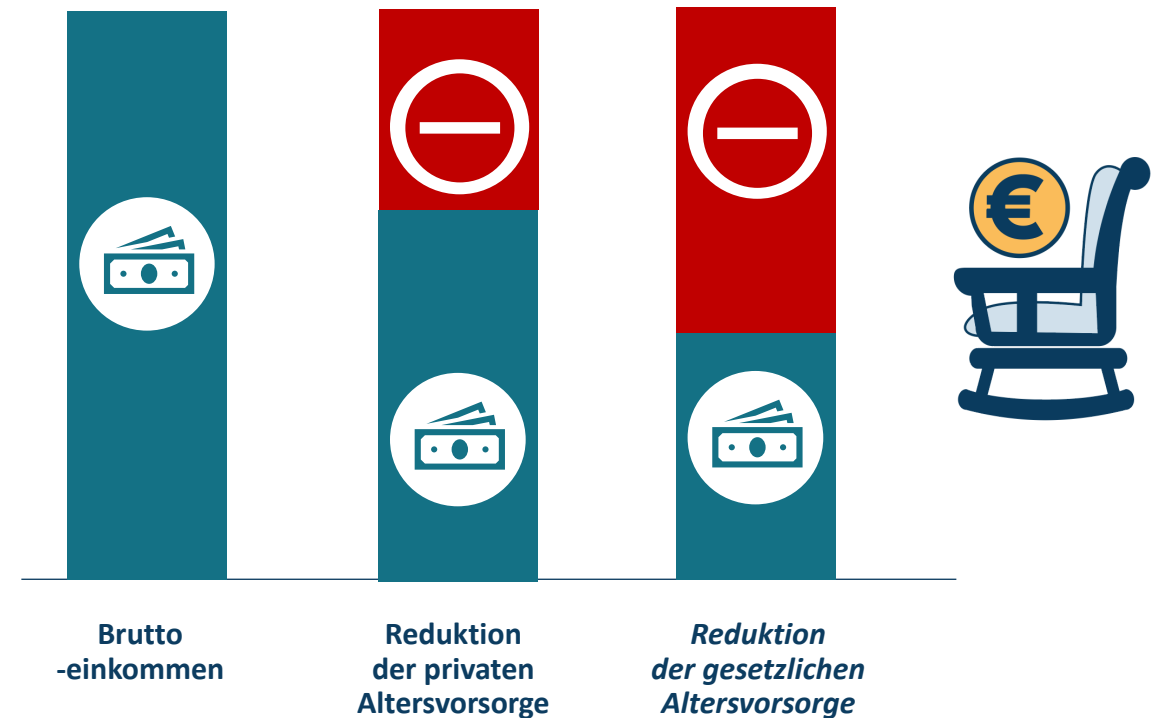
Risiken absichern

# Berufsunfähigkeit: Eine BU hat weitreichende Folgen für die Rente.

## Im Berufsleben



## Im Rentenalter



# Berufsunfähigkeit vom Staat

**Nicht nur bei der Altersvorsorge, sondern auch bei der Berufsunfähigkeit kann man von staatlichen Förderungen profitieren. Hört sich gut an, aber bekanntlich hat jede Medaille zwei Seiten.**

**Aber zunächst einmal ganz von vorne! Was bedeutet eigentlich staatliche Förderung bei der Berufsunfähigkeitsversicherung?**

In Deutschland wurde mit dem Alterseinkünftegesetz 2005 die verschiedenen Möglichkeiten der Altersvorsorge in drei unterschiedliche Schichten eingeteilt. Die einzelnen Schichten unterscheiden sich insbesondere durch die unterschiedlichen Besteuerungsarten und staatlichen Förderungen. In der ersten Schicht findet man neben der gesetzlichen Rentenversicherung bspw. die sogenannte Rürup-Rente. Die Riester-Rente und die betriebliche Altersvorsorge sind wiederum in der zweiten Schicht eingeteilt und in der dritten Schicht befindet sich die „klassische“ private Altersvorsorge.





# Berufsunfähigkeit vom Staat

**Was haben diese Einteilungen für die Altersvorsorge nun mit der Berufsunfähigkeitsversicherung zu tun?**

Die Antwort ist einfach: Auch eine Berufsunfähigkeitsversicherung kann man in unterschiedlichen Schichten, zum Beispiel als Rürup-Rente oder als betriebliche Altersvorsorge abschließen. Dabei gibt es einige Besonderheiten zu berücksichtigen, aber grundsätzlich kann man damit wie bei der Altersvorsorge auch bei der Berufsunfähigkeit von den staatlichen Förderungen profitieren.



# Berufsunfähigkeit vom Staat

## Doch worin besteht eigentlich die staatliche Förderung?

Sowohl bei der Rürup-Rente als auch bei der betrieblichen Altersvorsorge kann man von staatlichen Förderungen profitieren. Bei der Rürup-Rente kann man die Beiträge (bis zu bestimmten Höchstgrenzen und unter bestimmten Voraussetzungen) von der Steuer absetzen. Das bedeutet also, dass der effektive Beitrag für die Berufsunfähigkeit geringer ist als der eigentliche Zahlbeitrag, da man über die Steuererklärung einen Teil des Beitrages zurückerhält. Bei der betrieblichen Altersvorsorge wird der Beitrag direkt aus dem Bruttolohn bezahlt. Somit muss man auf diesen Beitrag weder Steuern noch Sozialversicherungsbeiträge zahlen. Bei der sogenannten dritten Schicht (private Altersvorsorge) gibt es diese Vorteile hingegen nicht.



# Berufsunfähigkeit vom Staat

## Aber was ist die Kehrseite der Medaille?

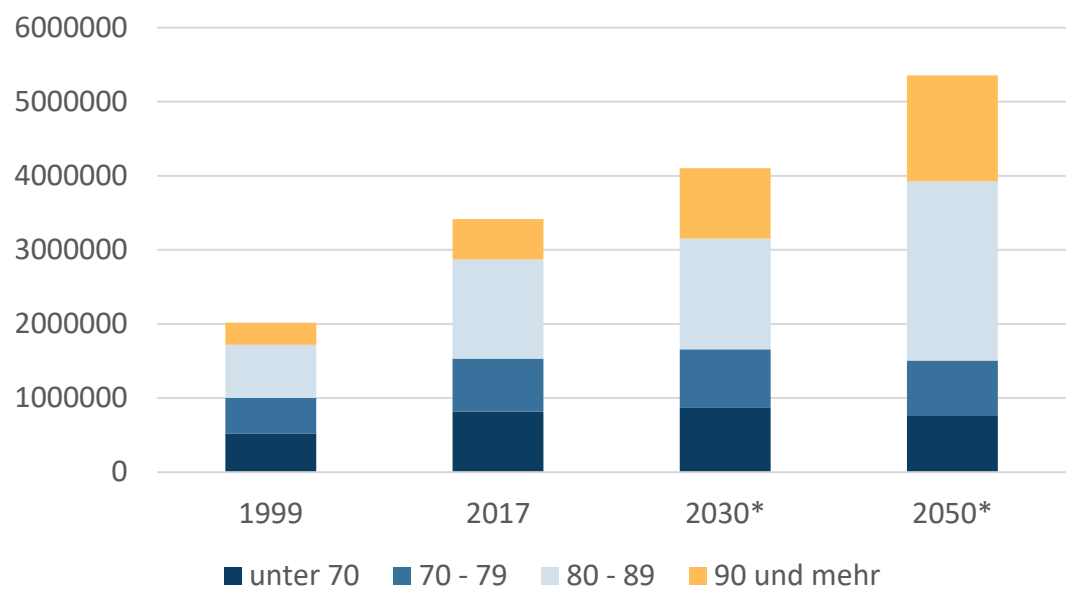
Die Kehrseite der Medaille liegt darin, dass man zwar einen Steuervorteil bei der Beitragszahlung hat, später jedoch auf die Berufsunfähigkeitsrente, Steuern und ggf. auch Sozialversicherungsbeiträge zu zahlen sind. Bei der Rürup-Rente und der betrieblichen Altersvorsorge sind diese Abgaben dann deutlich höher als bei der privaten Altersvorsorge.



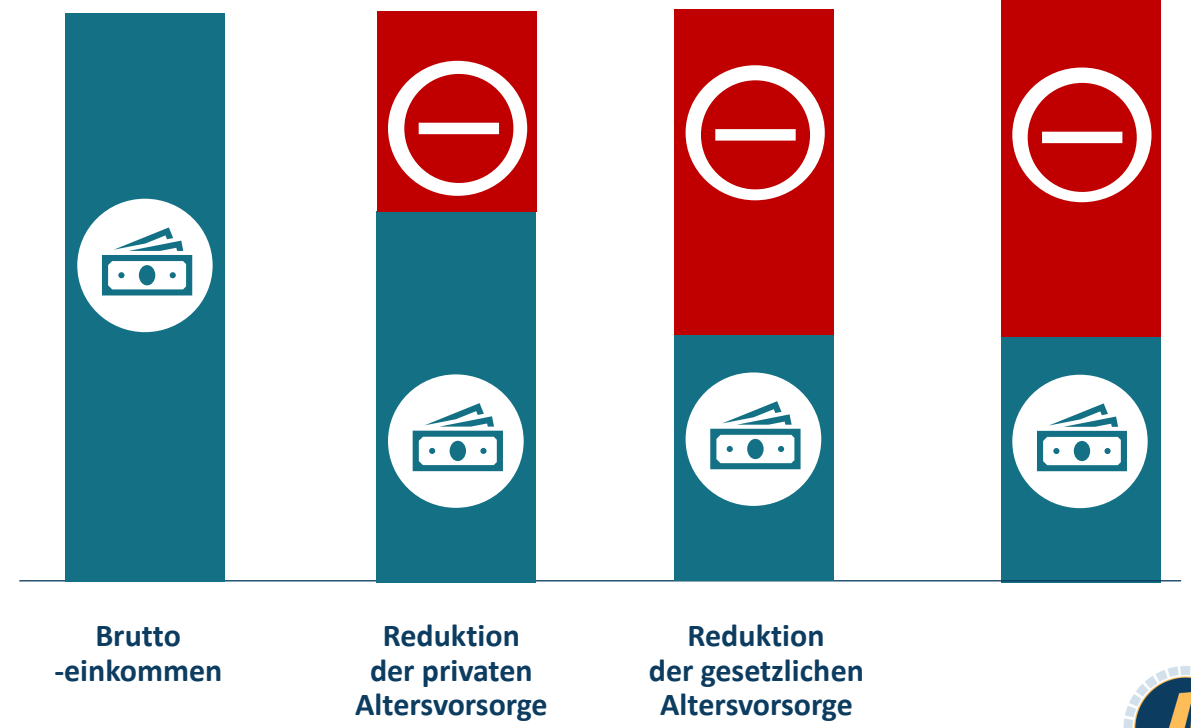
Risiken absichern

# Pflege: Eine gut Pflege ist teuer!

### Pflegebedürftige in Deutschland



### Im Rentenalter



## © Copyright AL Kompass GmbH

Alle Rechte vorbehalten, insbesondere das Recht auf Vervielfältigung und Verbreitung sowie Übersetzung.

Kein Teil dieser Unterlage darf in irgendeiner Form ohne schriftliche Genehmigung von der AL Kompass GmbH reproduziert werden oder unter Verwendung elektronischer Systeme verarbeitet, vervielfältigt oder verbreitet werden.

## Bildrechte:

Alle in dieser Unterlage gezeigten Bilder (Fotografien / Illustrationen) unterliegen dem Urheberrecht. Das Recht zur Nutzung, Verwertung oder Verbreitung dieser Bilder wird durch Übergabe des Dokuments nicht ebenfalls übergeben. Die Weiterverwendung eines oder mehrerer Bilder ist somit ein Verstoß gegen das Urheberrecht des jeweiligen Autors. Zur Weiterverwendung sind die Nutzungsrechte beim jeweiligen Autor selbständig einzuholen.

## Disclaimer

Dieses Dokument ist lediglich als allgemeine, unverbindliche Information gedacht und kann daher nicht als Ersatz für eine fachkundige Beratung oder Auskunft dienen. Auch wenn die Informationen mit größter Sorgfalt erarbeitet wurden, erheben die Inhalte für sich nicht den Anspruch auf sachliche Richtigkeit, Vollständigkeit und/oder Aktualität; insbesondere kann dieses Dokument nicht den besonderen Umständen des personen- oder gesellschaftsbezogenen Einzelfalls Rechnung tragen. Bei jedem spezifischen Anliegen sollte daher zuvor ein geeigneter Berater zurate gezogen werden. Eine Verwendung der in diesem Dokument aufgeführten Informationen liegt daher in der ausschließlich eigenen Entscheidungs- und Verantwortungssphäre des einzelnen Lesers. Jegliche Haftung seitens des Herausgebers für Verluste, Schäden oder Kosten, die im Vertrauen oder in Nutzung dieses Dokuments entstehen, wird hiermit ausgeschlossen.

## Betreiber und Kontakt:

AL Kompass GmbH (haftungsbeschränkt)  
Vertretungsberechtigter Geschäftsführer:  
Ansgar Lürwer  
Merkenicher Straße 132  
50735 Köln  
info@advision360.de  
www.advision360.de

## Handelsregister:

Amtsgericht: Köln  
Registernummer: HRB108509

The logo for ADVISION360 features the word "ADVISION" in a bold, dark blue, sans-serif font. The number "360" is positioned to the right of "ADVISION" and is rendered in a bright orange color, also in a bold, sans-serif font. The entire logo is set against a plain white background.