



CorFactum.

Das persönlichste Vermögensmanagement

[Über CorFactum](#)

[Zur Beratung](#)

Über CorFactum:

- Wer steht hinter CorFactum?
- Engagement von CorFactum
- Leistungen von CorFactum
- Die Kapitalmärkte: Risiko oder Chance
- Eine Welt ohne Zinsen: Was bedeutet das für Sparer?
- Die Vermögensverwaltung CorFactum **Alpha**



WER STEHT HINTER CORFACTUM?



[zurück](#)

Sven Marc Schäffner

Private Banker, Jg. 1977
Geschäftsführender Gesellschafter
Der CorFactum Group
Finanzökonom (EBS)
Financial Planner
und Ruhestandsplaner (EBS)



Sonja-Verena Müller

Private Banker, Jg. 1972
Geschäftsführende Gesellschafterin
Finanzfachwirtin (FH)





★ Kornelia Königseder

★ Sonja Sterk

★ Markus Schebesta

★ Bernd Skoruppa

★ Sonja-Verena Müller

★ Sven Marc Schäffner

★ Jürgen Spielberger

★ Claudia Eisele

★ Clemens Müller

★ Fabian Bauer

- Über 15 Jahre Vermögensverwaltung und Anlageberatung
- Bankenunabhängige und individuelle Vermögensverwaltungslösungen
- Premium-Service-Konzept

WOFÜR STEHT CORFACTUM?

Wir legen großen Wert auf **Sicherheit im Vermögensmanagement** und bedanken uns für Ihr Vertrauen in unser Know-how und unsere Erfahrung; so können Sie sich entspannt zurücklehnen.

**Sie und Ihre Finanzplanung
liegen uns in der Tat am Herzen.**

Was liegt also näher, als im ersten Teil unseres Unternehmensnamens das lateinische Wort „cor“ für „Herz“ niederzuschreiben. Weitergeführt in den englischen Begriff „core“ wollen wir damit ausdrücken, dass wir uns mit dem Kern einer Sache beschäftigen und diese für Sie weiter entwickeln.

Im zweiten Teil des Unternehmensnamens, in welchem das lateinische Wort „factum“ für Tat, Handlung oder auch Werk steht, möchten wir unser Ziel zum Ausdruck bringen, für Sie sorgfältig einen individuellen Wert durch verlässliche Taten schaffen zu wollen.

CorFactum.

Das persönlichste Vermögensmanagement



Engagement von CorFactum



CorFactum Herzensangelegenheiten ■

Wir übernehmen gesellschaftliche Verantwortung und unterstützen kontinuierlich Projekte, welche die Förderung und Bildung von Kindern und Jugendlichen im Fokus haben.



Die Sonja-Reichmann-Stiftung

aus Ravensburg setzt sich für mehr Chancengleichheit sozial benachteiligter Kinder ein: jedes Kind, unabhängig von seiner sozialen, konfessionellen, ethnischen und kulturellen Herkunft, sollte die Chance auf eine unbeschwerte Kindheit, sinnvolle Freizeitgestaltung und gute Schul- und Berufsausbildung haben.

Wenn auch Sie sich für die zukunftsorientierte Arbeit dieser Stiftung mit einer Spende engagieren möchten, finden Sie hier weitere Informationen: www.sonja-reichmann-stiftung.de

Anpffiff ins Leben e.V.

ermöglicht über den Zugang „Sport“ Sportlerinnen und Sportlern bessere Perspektiven – unabhängig von ihrem sportlichen Leistungsniveau. Dabei erfolgt eine enge Vernetzung der vier Bereiche Sport, Schule, Beruf und Soziales. Die Jugendlichen werden in der Metropolregion Rhein-Neckar in Sport und Bildung unterstützt, so dass sie eine zuverlässige Basis für ihre weitere Entwicklung erhalten.

Wenn auch Sie sich für die wertvolle Arbeit von Anpffiff ins Leben e.V. mit einer Spende einsetzen möchten, finden Sie hier weitere Informationen: www.anpffiff-ins-leben.de





Leistungen von CorFactum



LEISTUNGEN .

CorFactum ist Ihr verlässlicher **bankenunabhängiger** Partner. Ihre Finanz- und Vermögensplanung liegt uns in der Tat am Herzen.

Persönlichstes Vermögensmanagement geht für uns über eine professionelle Wertpapierberatung, Empfehlungen zur Vermögensverwaltung und die Absicherung der Familie weit hinaus. Durch die intensive Betreuung können wir auf Ihren individuellen Bedarf eingehen und Ihnen maßgeschneiderte Lösungen anbieten.



VERMÖGENS-
VERWALTUNG



ANLAGE-
BERATUNG



FINANCIAL-
SERVICE

CorFactum Private bietet bankenunabhängige Vermögensverwaltungslösungen sowohl für Privatkunden als auch institutionelle Kunden (z.B. Unternehmen, Stiftungen etc.)

Unsere Vermögensverwaltungsmodelle auf einen Blick:



CORFACTUM ALPHA

Eine standardisierte Vermögensverwaltung der CorFactum Private GmbH, welche von der DJE Kapital AG beraten wird. Die CorFactum Alpha Vermögensverwaltung gliedert sich in drei Modelle, welche sich hinsichtlich ihrer Risiko-/ Ertragsstruktur voneinander unterscheiden. Verantwortlicher Vermögensverwalter ist die Reuss Private Bank für Wertpapierhandel AG, Frankfurt und depotführende Stelle ist die FFB (FIL Fondsbank).



CORFACTUM - INDIVIDUELLE PREMIUM VERMÖGENSVERWALTUNG

Für alle Kunden, die eine individuelle Vermögensverwaltungsstrategie wünschen. Einstieg: ab 1 Mio EUR



CorFactum Financial Service bietet eine smarte Vermögensverwaltung für digital affine Kunden:

CORFACTUM INVESTIFY

Persönliche Betreuung durch CorFactum, Hand in Hand mit dem Asset Management von Investify. Hier werden die Vorteile aus zwei Welten vereint: Digitalisierung in Verbindung mit menschlichem Know How. Eine moderne Vermögensverwaltung, bei der Sie auf die Investmentschwerpunkte Einfluss nehmen und Schwerpunkte setzen können.

ANLAGE-BERATUNG .

Als professioneller Anlageberater sind wir an Ihrer Seite, damit Sie Ihre Ziele erreichen. Wir stimmen unsere Anlageempfehlungen unter Chance-/Risikoaspekten auf Ihre Bedürfnisse ab. Selbstverständlich beachten wir dabei die gesetzlichen Vorgaben. Die Anlageberatung ist eine erlaubnispflichtige Tätigkeit unter der Aufsicht der BaFin.

Bei der Wertpapierauswahl nutzen wir die Expertise von renommierten Vermögensverwaltern und Investmentgesellschaften.

FINANCIAL-SERVICE .

Neben der Vermögensverwaltung erbringen wir folgende Dienstleistungen für Sie:



INDIVIDUELLE, BANKENUNABHÄNGIGE BERATUNG FÜR DIE IMMOBILIENFINANZIERUNG

mit Vorselektion der in Frage kommenden Banken. Begleitung bis zum Vertragsabschluss und der Darlehensauszahlung.



DARLEHENSVERMITTLUNG

Verbraucherdarlehen, Leasing, Gewerbliche Finanzierungen und Spezialfinanzierungen.



ANLAGELÖSUNGEN UND ABSICHERUNG

der Familie und des Vermögens mit unserem Premium-Maklerservice - maßgeschneiderte Versicherungslösungen für Privatpersonen und Unternehmen.



BETRIEBLICHE ALTERSVORSORGEBERATUNG

durch unsere Altersvorsorgespezialisten



CorFactum Group

Geschäftsführende Gesellschafter:
Sonja-Verena Müller und Sven Marc Schäffner

Holding
GmbH

CorFactum Private

Private Wealth Management

CorFactum Financial Service

Insurance, Loans

Operativ
e GmbHs



Was kann CorFactum für SIE tun?

CorFactum Private

Bankenunabhängige
Vermögensverwaltung
und Anlageberatung

CorFactum Financial Service

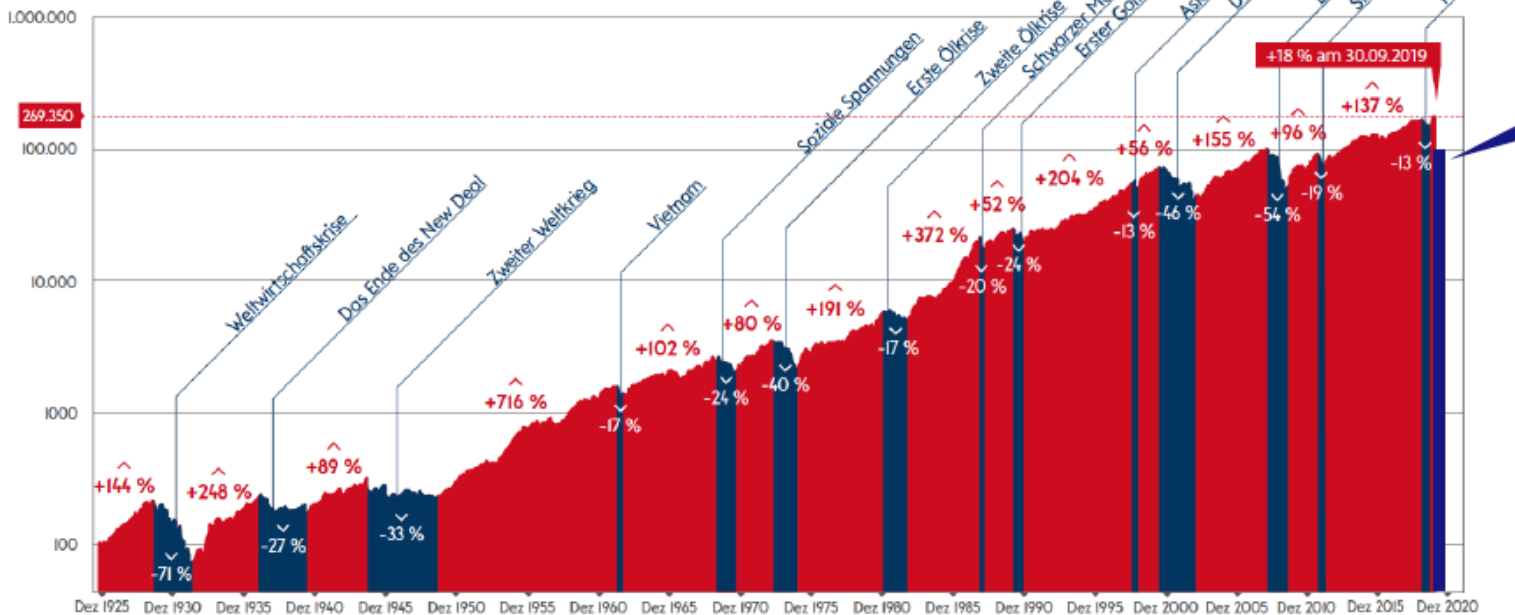
u.a.
Premium Makler Service
für **Versicherungen**,
unabhängige
Finanzierungsberatung



Die Kapitalmärkte: Risiko oder Chance?

Wirtschafts- und Finanzkrisen

MSCI World Total Return Index in USD



- 31 %

© Banthaus August Lens & Co. AG. Stand: Oktober 2019.

Stand:
31.03.2020

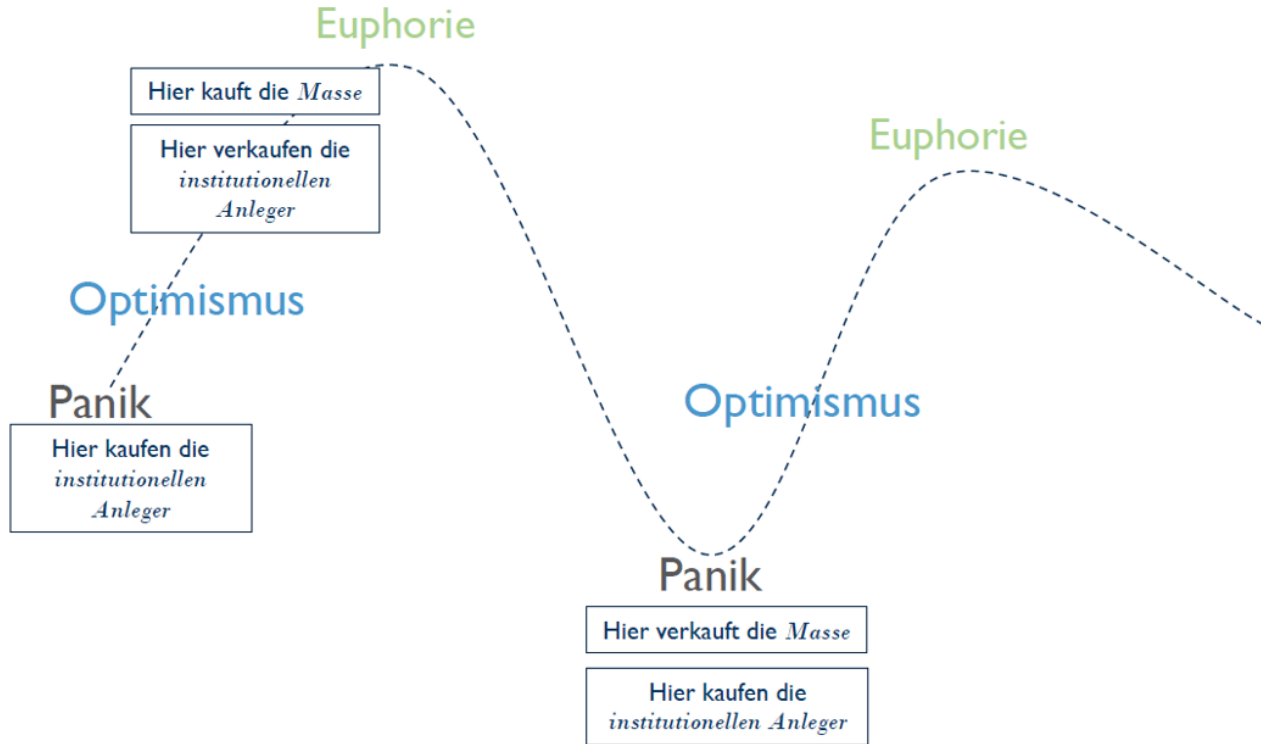
Wie ging es weiter?



MSCI World Index: Stand 31.01.2022



Die Emotionen der Anleger



Geopolitische Ausverkäufe waren oft nur von kurzer Dauer

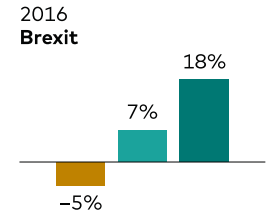
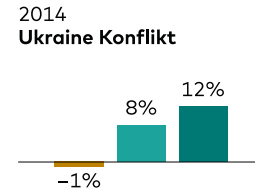
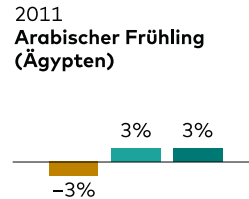
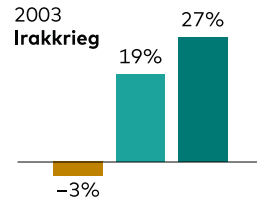
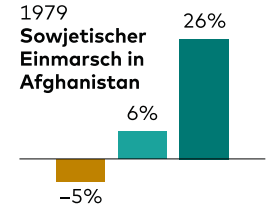
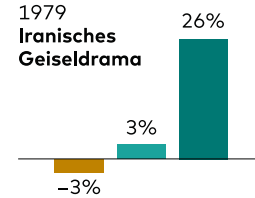
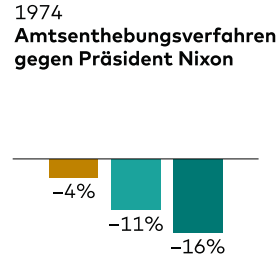
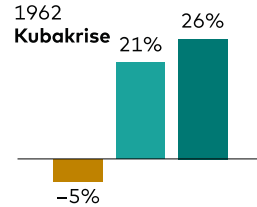
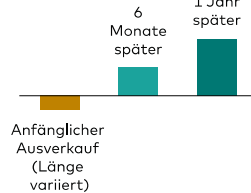
5%

Durchschnittliche Gesamttrendite 6 Monate nach dem Ereignis

9%

Durchschnittliche Gesamttrendite 1 Jahr nach dem Ereignis

Aufschlüsselung



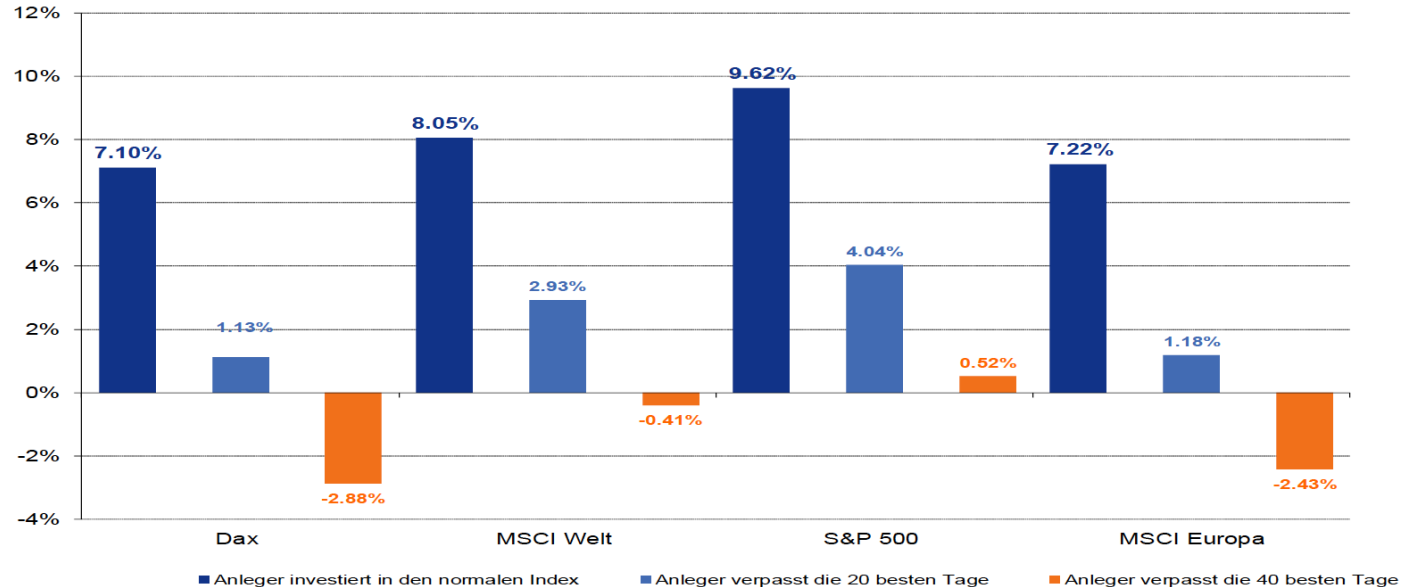
Hinweise: Die Renditen basieren bis 1963 auf dem Dow Jones Industrial Average und danach auf dem Standard & Poor's 500. Alle Renditen sind Kursrenditen, ausgedrückt in US-Dollar, und beinhalten keine Investitionskosten. Nicht dargestellt, aber in den Durchschnittswerten enthalten sind Renditen nach den folgenden Ereignissen: Suez-Krise (1956), Bau der Berliner Mauer (1961), Ermordung von Präsident Kennedy (1963), Genehmigung militärischer Operationen in Vietnam (1964), Sechstagekrieg zwischen arabischen Staaten und Israel (1967), Krieg zwischen Israel und arabischen Staaten/Ölembargo (1973), Exil des Schahs von Persien (1979), Einmarsch der USA in Grenada (1983), Bombardierung von Libyen durch die USA (1986), Erster Golfkrieg (1990), Amtsenthebungsverfahren gegen US-Präsident Clinton (1998), Bombardierungen im Kosovo (1999), Anschläge vom 11. September (2001), Intervention mehrerer Streitkräfte in Libyen (2011), Intervention der USA gegen die ISIS in Syrien (2014) und Amtsenthebungsverfahren gegen US-Präsident Trump (2019 und 2021).

Quellen: Vanguard-Berechnungen, per 31. Dezember 2021, anhand von Daten von Refinitiv.

Der Wert der Investitionen und die daraus resultierenden Erträge können steigen oder fallen, und Investoren können Verluste auf ihrer Investitionen erleiden.

Investieren mit „ruhiger Hand“?

Renditen der letzten 25 Jahre

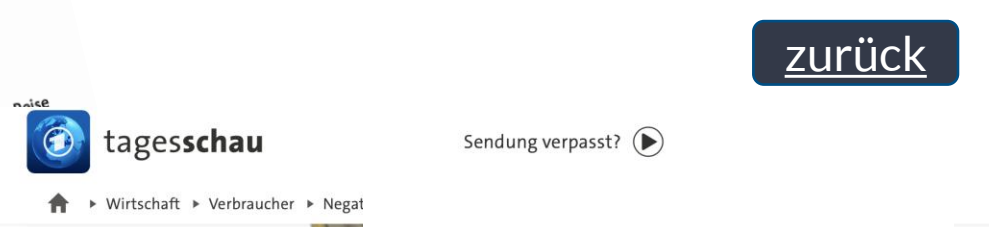


Wertentwicklungen der Vergangenheit erlauben keine Prognose für die Zukunft.
 Quelle: Datastream, AllianzGI Global Capital Markets & Thematic Research. Datenstand: 07. Januar 2021. Zeitraum 12/1996 – 12/2021.





Eine Welt ohne Zinsen: Was bedeutet das für Sparer?



HINTERGRUND Negativzins für Guthaben

Wenn das Sparen plötzlich kostet

Stand: 18.06.2021 08:58 Uhr

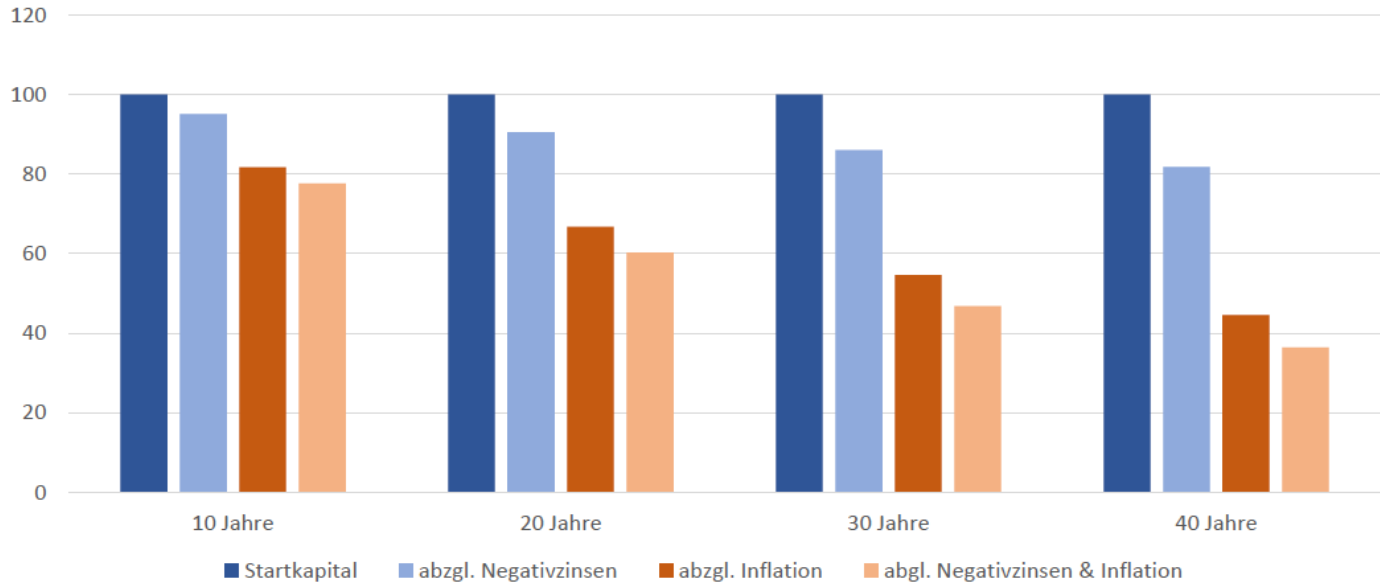
Bisher verlangten Banken Negativzinsen vor allem von Neukunden. Immer häufiger trifft es auch Bestandskunden. Verbraucherschützer raten, sich darüber klar zu werden, was man mit dem Geld machen möchte.



Was wirkt stärker: Inflation oder Negativzinsen?

Startkapital: 100 Inflationziel der EZB: 2% p.a. Negativzins auf Guthaben: 0,5%

(ohne Berücksichtigung von Freibeträgen bei Guthaben; Simulation)





Vermögensverwaltung

CorFactum *Alpha*

Profile der Vermögensverwaltung CorFactum Alpha

Strategie Moderat

Min. 60% Renten

Max. 40% Aktien

Modellrestriktionen

Aktuelles Portfoliorisiko:

3,89

Max. erlaubtes Portfoliorisiko: 4,00

Strategie Ausgeglichen

Min. 50% bis 70% Aktien

Max. 30% bis 50% Renten

Modellrestriktionen

Aktuelles Portfoliorisiko:

4,93

Max. erlaubtes Portfoliorisiko:

5,00

Strategie Dynamisch

Min. 70% Aktien

Max. 30% Renten

Modellrestriktionen

Aktuelles Portfoliorisiko:

5,61

Max. erlaubtes Portfoliorisiko:

6,00

Wir greifen auf ausgezeichnete Partner zurück:

Vermögensverwaltung, u.a. mit DJE Kapital
– ein inhabergeführtes, bankenunabhängiges Unternehmen
mit über 45 Jahren Erfahrung am Markt



Quelle: Euro FundAwards



Quelle: FONDS professionell



Quelle: Scope Analysis GmbH



Quelle: Elite-Report

Unsere Partner unter dem Dach der Reuss Private Group aus der Schweiz :

- Reuss Private Bank für Wertpapierhandel AG
- BN & Partners AG

Nachfolgende Leistungen werden vom Verbund für die CorFactum Private erbracht:

- KWG Lizenz der BaFin für Anlageberatung
und Vermögensverwaltung
- Regulatorik/ Revision / Compliance
- Anbindung zu den Banken und Depotstellen



Reuss Private





**Vielen Dank für das Vertrauen
in unsere Arbeit!**



CorFactum Group GmbH

Urbanstr. 53

70182 Stuttgart

Telefon +49(0) 711 20 90 75 0

Telefax +49(0) 711 20 90 75 9

www.CorFactum.de

Geschäftsführende Gesellschafterin:

Sonja-Verena Müller . Mobil +49(0) 173 392 22 22 . Verena.Mueller@CorFactum.de

Geschäftsführender Gesellschafter:

Sven Schäffner . Mobil +49(0) 171 170 54 59 . Sven.Schaeffner@CorFactum.de



ADVISION360

Advision360 Technologie

Zusatzinformationen:

Schritt für Schritt zur perfekten Altersvorsorge.

Zusatzinformationen: Schritt für Schritt zur perfekten Altersvorsorge.

Übersicht

| | | | |
|------------------------------------|--|--|----------------------------------|
| 0 Warming Up | 2 Alternativen für die Altersvorsorge | 3 Die betriebliche Altersvorsorge | 5 Risiken absichern |
| 1 Aktueller Status | 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 | 4 Die individuelle Lösung | 5.3 Pflegeabsicherung |
| 1.3 Einnahmen & Ausgaben | 2.4 Schichtenvergleich | 4.1 Bausteinrente | |
| 1.4 Steuern & Sozialversicherungen | 2.5 Gesetzliche RV | 4.2 Rendite ³ | |



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



0

Warming Up

Worum geht es bei der
Altersvorsorge?



Woran denkt man beim Thema Altersvorsorge?!

Rentenlücke?

Riester-Rente?

Betriebliche
Altersvorsorge?

Gesetzliche
Rentenversicherung?

Fonds & Aktien?

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

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

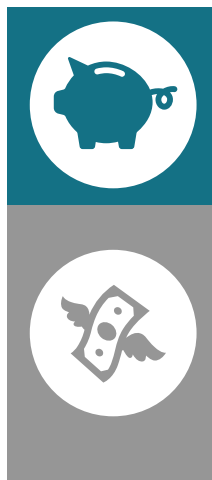
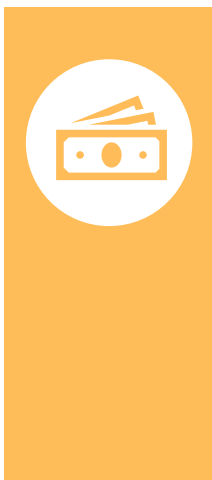
 Einnahmen

 Sparen



Aktueller Status

Ziel: Die heutige und zukünftige Situation verstehen!



Berufsleben

Rentenalter

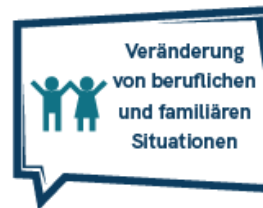
 Ausgaben Einnahmen Sparen

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:



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.



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!



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?



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:

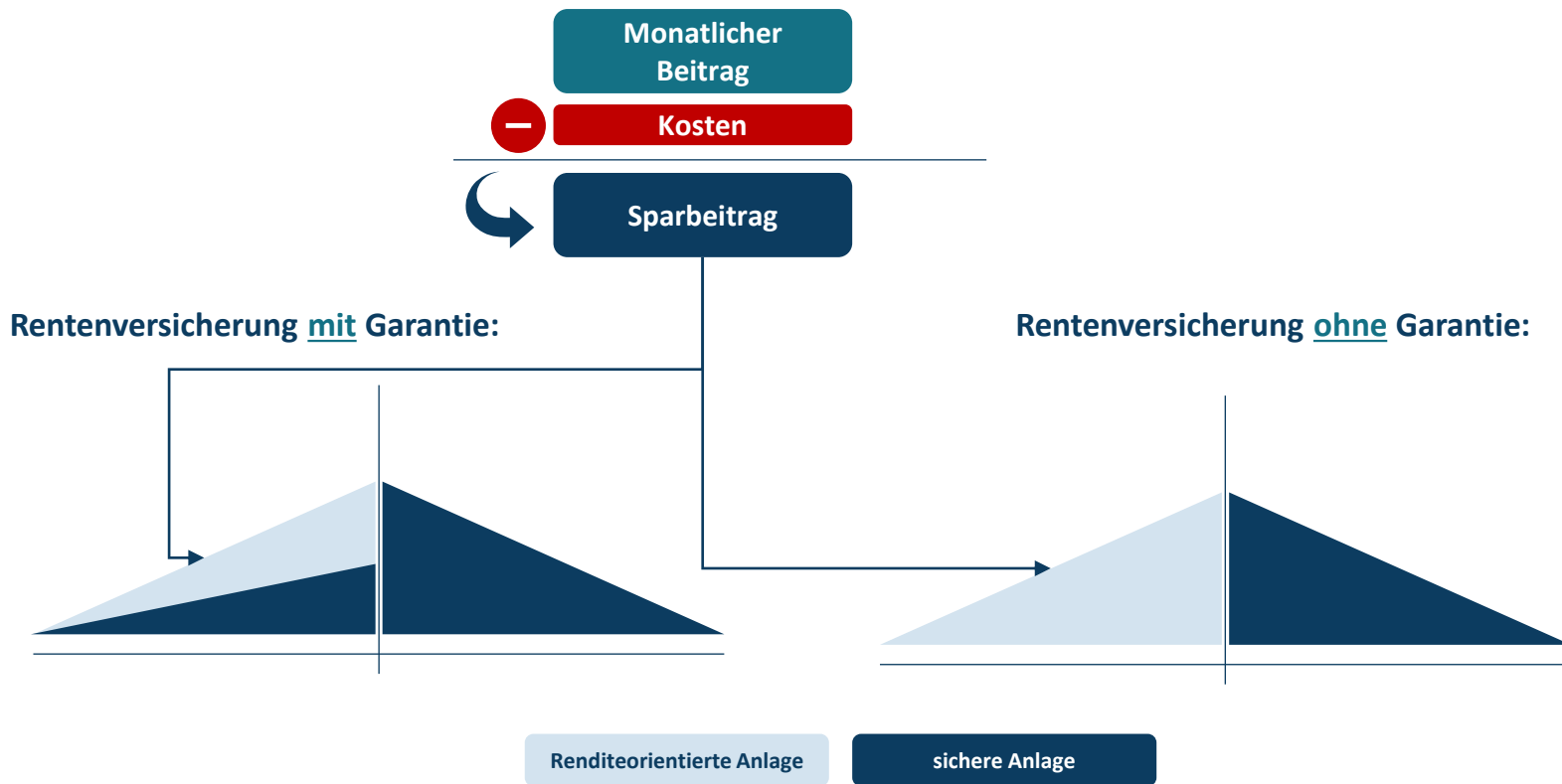
Das mittlere Szenario beschreibt den Fall, dass Anlageformen wie Fonds eher im Durchschnitt der vergangenen Jahrzehnte verlaufen. Dazu haben wir uns auf Basis des MSCI hunderte Szenarien angeschaut und im mittleren Szenario den Durchschnitt aller Szenarien gebildet. Für das Sicherungsvermögen haben wir 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.

Produktvergleich: Wie wird das Geld genau angelegt?



Produktvergleich: Unterschiedliche Versicherungsarten.

Konventionelle
Versicherungen

Hybride Versicherungen:
FRV mit Garantien, Indexpolicen

Rentenversicherung ohne
Garantien

Konv. Rentenversicherung

Rentenversicherung mit Garantien

Fondsgeb. Renten-
versicherungen

Garantie/Sicherheit

Chance / Rendite

- Gar. Verzinsung der Sparbeiträge
- Jährliche Überschussbeteiligung
- Keine direkte Kapitalmarktteiligung

- 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:



Schicht 3

„Private Rentenversicherung“

Schicht 2

„betriebliche Altersvorsorge“

Schicht 2

„Riester-Rente“

Schicht 1

„Rürup-Rente“

Schichtenvergleich: Die qualitativen Unterschiede zwischen den Schichten!

Was ist der grundlegende Unterschied zwischen den Schichten?

Im Wesentlichen unterscheiden sich die Schichten in zweierlei Hinsicht:



Flexibilität (im Laufe des Vertragslebens)



Steuerliche Behandlung




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 |



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



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



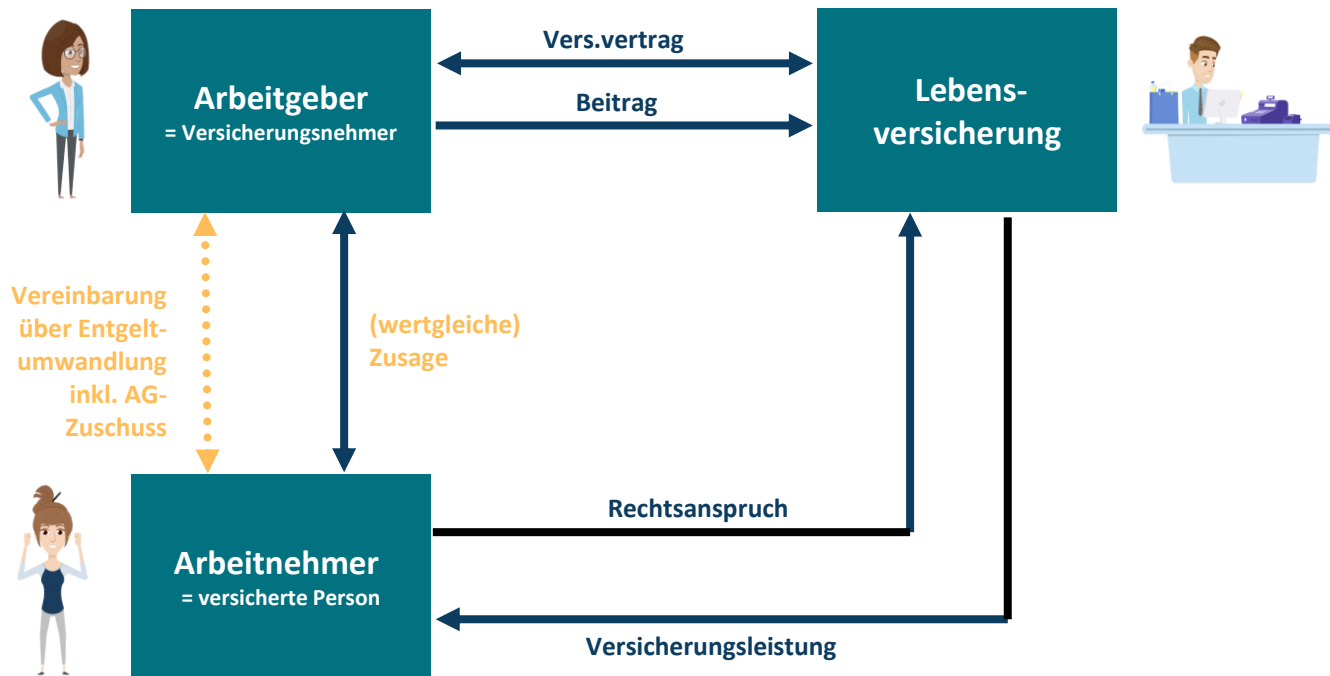
VORTEILE



- Steuerersparnis
- Sozialversicherungsersparnis
- 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



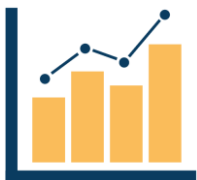
Rendite durch
staatliche Förderung



Ihre perfekte Altersvorsorge

Die individuelle Lösung

Rendite³: Drei Motoren für Ihre Altersvorsorge



Rendite in der
Ansparphase



Rendite in der
Rentenphase



Rendite durch
staatliche Förderung

Rendite³: 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

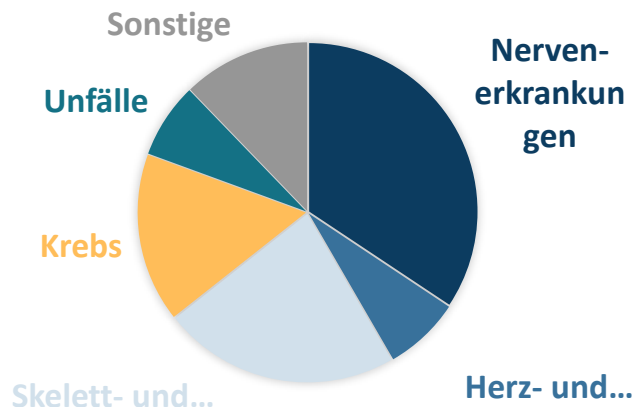
Risiken absichern

Wenn der Plan über den Haufen
geworfen wird.



Berufsunfähigkeit: Das Risiko Berufsunfähigkeit kann jeden treffen!

URSACHEN EINER BERUFSUNFÄHIGKEIT



Rentenansprüche bei Erwerbsminderung

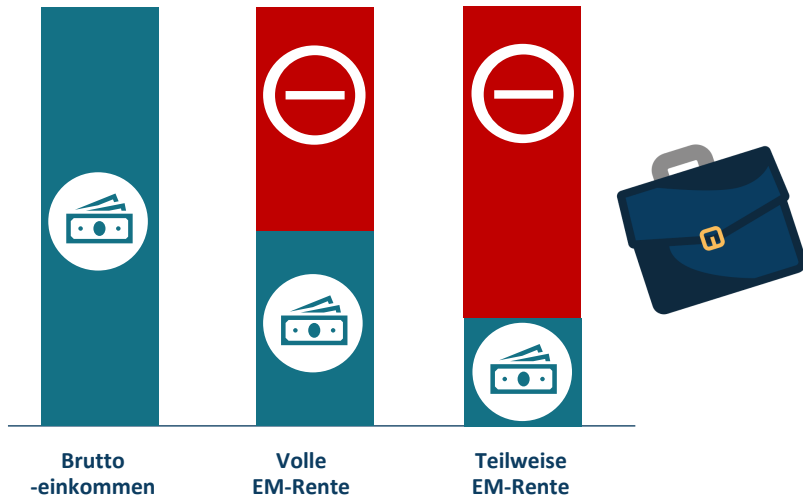
| | | | |
|------------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|
| Restarbeit pro Tag | Weniger als 3 Stunden | 3 bis 6 Stunden | 6 Stunden und mehr |
| Erwerbsminderungsrente | Volle EM-Rente | Teilweise EM-Rente | Kein Anspruch |

Quelle: Deutsche Rentenversicherung, 2018

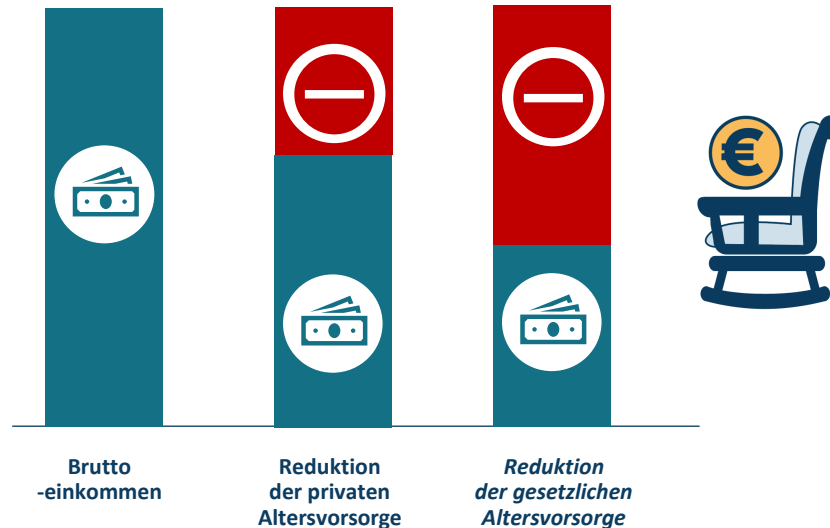
Risiken absichern

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

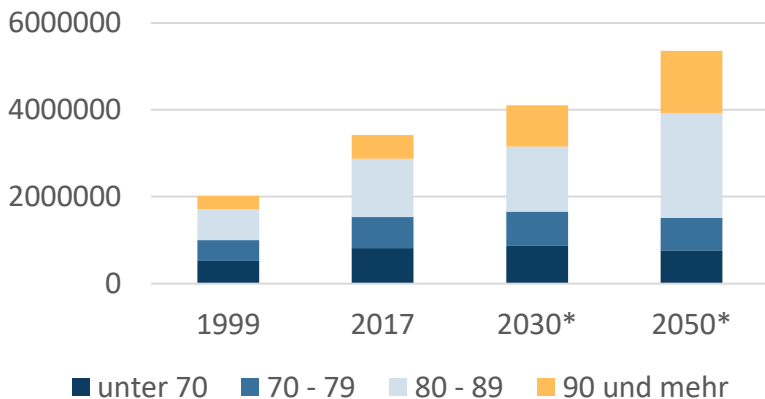
Aber was ist die Kehrseite der Medaille?

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.

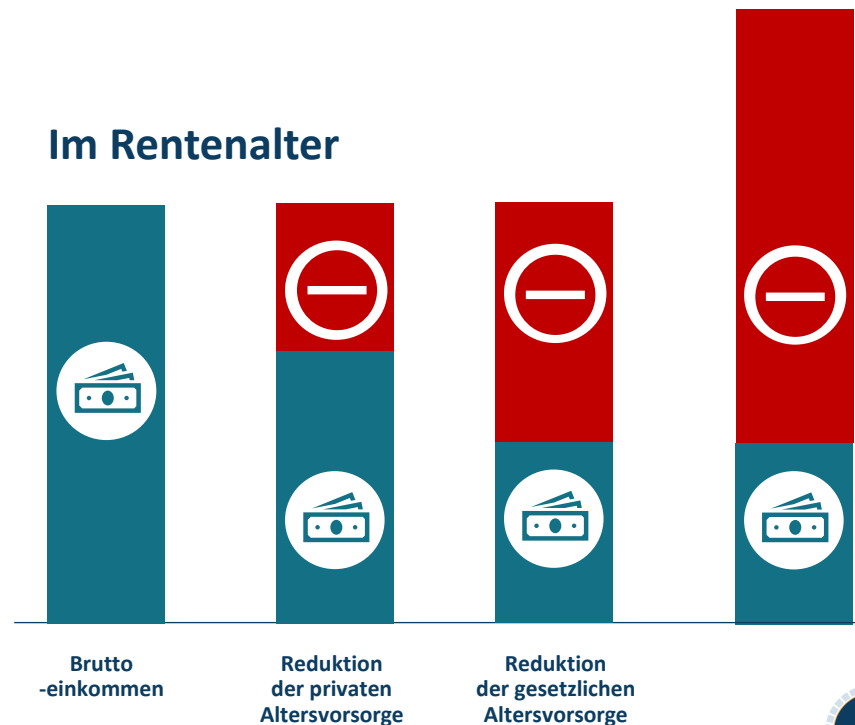


Pflege: Eine gut Pflege ist teuer!

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, italicized 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, italicized sans-serif font.