

Versicherungen und Vermögensaufbau

DAS musst du wissen

Mit Hoesch & Partner

*Wer wir sind
und*

**UND WAS WIR
TUN**



HOESCH & PARTNER®

VERSICHERUNGSMAKLER



AGENDA



Vorstellung – Wer wir sind



Finanzplanung



Risiko- & Vorsorgemanagement



Berufsunfähigkeit



Altersvorsorge



Vermögensaufbau

Herzlich Willkommen!

VORSTELLUNG



FRANK BUCHHOLZ

Partner

- Ausbildung zum **Versicherungskaufmann** bei der DEVK Versicherung beendet in 2008
- Danach in einer Generalagentur der **RUV** in Wiesbaden tätig mit zusätzlicher Ausbildung zum **Firmenkundenbetreuer Betriebliche Altersvorsorge** und Übernahme Key Account
- 2012 Beginn bei **Hoesch & Partner** im Team Private Finance, Beratung von Vorständen und Geschäftsführern mit den Schwerpunkten: Private Finance und betriebliche Altersversorgung (bAV)
- 2016 Ausbildung zum Ruhestandsplaner (**EBS**)
- Seit 2017 **Teamleitung** der Abteilung Private Finance (FFM) **ab 2019** Schwerpunkt (HNWI)



*Ehrenleute mit Tradition und Zukunft. Nur wer die
Wurzel seines Berufes kennt, kann stolz sein!*

*Es gibt schlimmeres als den Tod. Wer schon einmal
einen Abend mit einem Versicherungsvertreter
verbracht hat, weiß was ich meine.*

Woody Allen



Versicherung
schafft
Sicherheit

Versicherung
schafft
Zukunft



HOESCH & PARTNER®
VERSICHERUNGSMAKLER

WER WIR SIND

Wer wir sind

UND WAS WIR TUN

- Seit über 35 Jahren am Markt
- Einer der 5 größten inhabergeführten Versicherungsmakler in Deutschland
- Über 70 Mitarbeitende für über 50.000 Privat und 4.000 Firmenkunden
- Bundesweite Beratung vor Ort
- Multilinguale Consultants & Service
- Inhouse Schadenabteilung: Service Excellence für unsere Kunden
- Beratung ohne Verkaufsdruck: alle Consultants sind festangestellt

Auswahl unserer Versicherungspartner

BESTE BEZIEHUNG DES TOP-MANAGEMENTS



Hoesch & Partner kooperiert mit den

RENOMMIERTESTEN UNIVERSITÄTEN DEUTSCHLANDS



HHL LEIPZIG
GRADUATE SCHOOL
OF MANAGEMENT

EBS  **Universität**
für Wirtschaft und Recht

 **WHU**
Excellence in Management Education


BUCERIUS LAW SCHOOL
HOCHSCHULE FÜR RECHTSWISSENSCHAFT

 **Frankfurt School**
of Finance & Management
German Excellence. Global Relevance.



HOESCH & PARTNER®

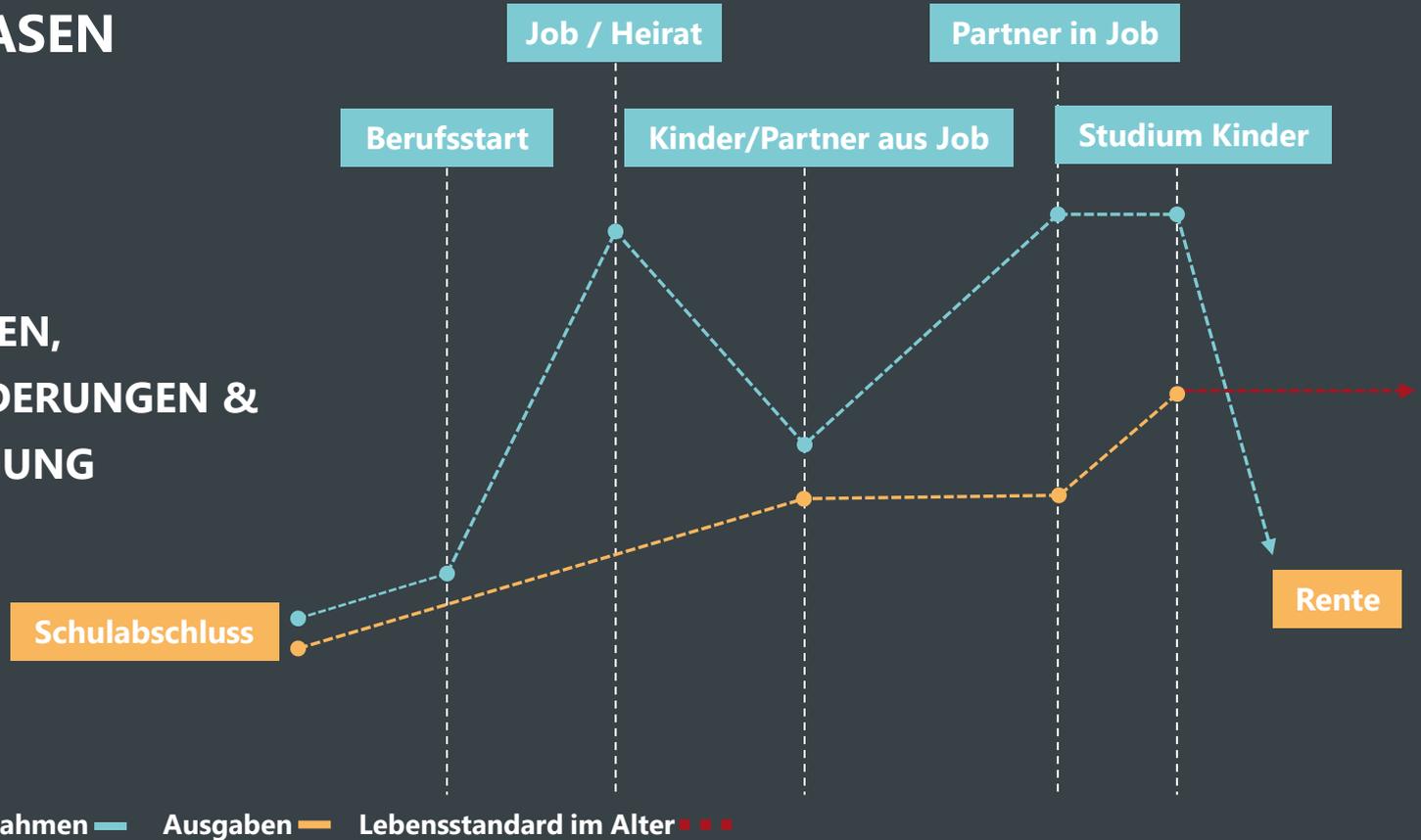
VERSICHERUNGSMAKLER

FINANZPLANUNG

Risiko- & Vorsorgemanagement

LEBENSPHASEN

LEBENSPHASEN, HERAUSFORDERUNGEN & FINANZPLANUNG



Was von 5000 Euro
Netto Gehalt übrig bleibt

Supersparer

Monatliche Ausgaben

Wohnung
1000 Euro

Auto
200 Euro

Reisen
300 Euro

Versicherungen
250 Euro

Kleidung
150 Euro

Lebenshaltung und Freizeit
600 Euro

Monatliche Sparrate
2500 Euro

Profiprasser

Monatliche Ausgaben

Wohnung
1350 Euro

Auto
700 Euro

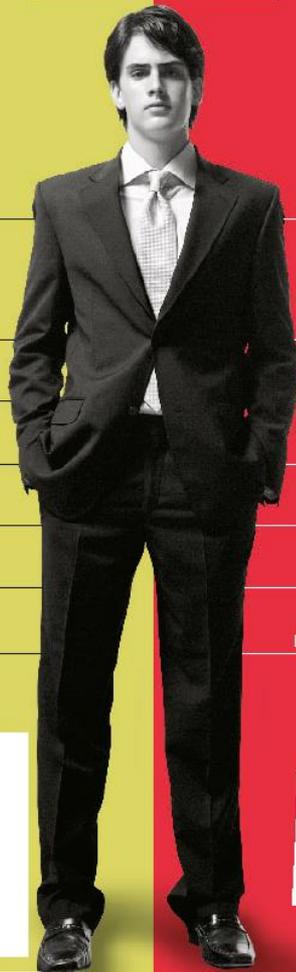
Reisen
650 Euro

Versicherungen
300 Euro

Kleidung
500 Euro

Lebenshaltung und Freizeit
1250 Euro

Monatliche Sparrate
250 Euro

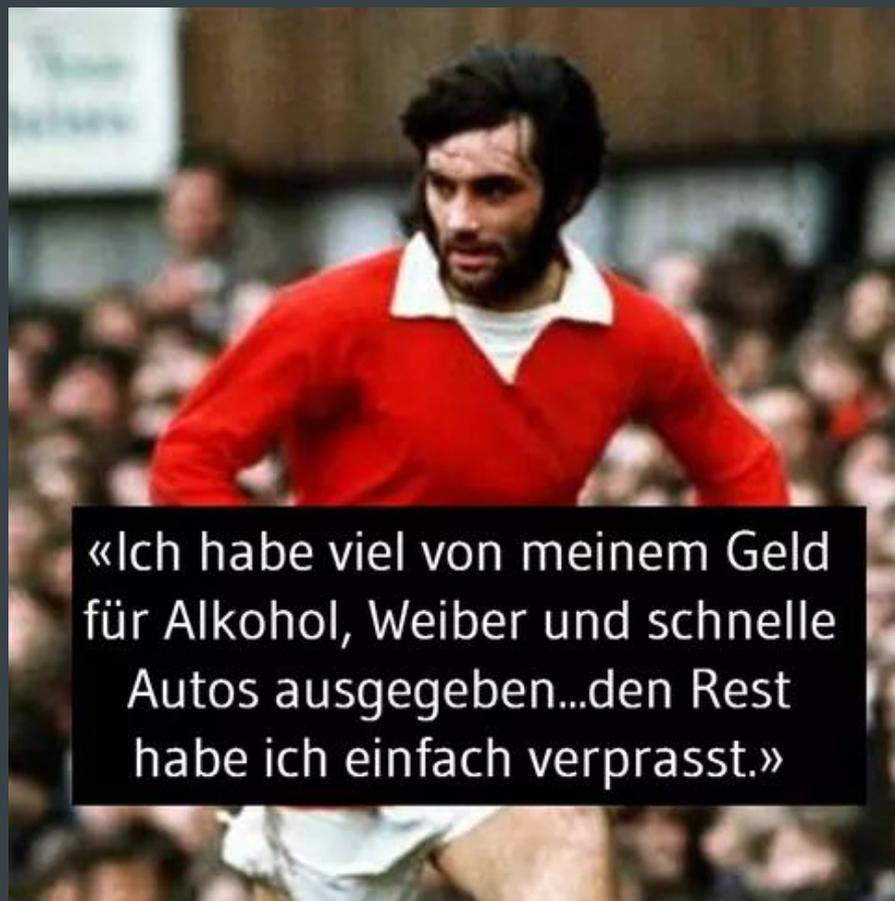


VERMÖGENSBILANZ

AUFSTELLUNG DER EINNAHMEN UND AUSGABEN		
Einkommen aus		
	Nettohaushaltseinkommen	
	Sonstige monatliche Einnahmen	
	Verfügbares Einkommen	0,00 €
Bisherige Lebenshaltungskosten		
	Miete	
	Mietnebenkosten	
	Nahrungs- und Genußmittel	
	Reinigungs- und Pflegemittel	
	Friseur, Körper- und Gesundheit	
	Sport, Freizeit, Hobby	
	Bekleidung, Schuhe	
	Schule, Lehrmittel + Fahrtkosten	
	Kfz-Kosten (ohne Versicherung)	
	Öffentliche Verkehrsmittel	
	Fernsehen, Rundfunk, Kabelgebühren	
	Telefon, Telefax, Modem	
	Zeitungen, Bücher, Zeitschriften	
	Versicherungen	
	Geldkosten, laufende Finanzierungen, etc.	
	<i>Rücklagen für private Altersvorsorge</i>	
	Sonstige Rücklagen	
	Taschengeld, Unterhaltszahlungen	
	Sonstiges	
	Lebenshaltungskosten Zwischensumme	0,00 €
	Sparen	
	Belastung aus Darlehen	
	Tilgung + Zins aus Baufinanzierung	
	Lebenshaltungskosten gesamt	0,00 €
	Saldo Einkommen nach Abzug der Lebenshaltungskosten	0,00 €

VERMÖGENSBILANZ

PRIVATE VERMÖGENSBILANZ			
Aktiva		Passiva	
1 Beteiligungen		1 Fremdkapital	
Beteiligungen		Hypotheken (aktuelle Restschuld)	
Private Equity Fonds	0 I	Ratenkredite	
2 Immobilien (Verkehrswerte)		Valutierte Dispositionskredite	
Eigengenuzte Immobilien		Sonstige Darlehen	
Vermietete Immobilien		Beteiligungsfinanzierungen	
Geschlossene Immobilienfonds		Steuerschulden	0 I
Offene Immobilienfonds	0 I	2 Eigenkapital	0 I
3 Versicherungen (Rückkaufswerte)			
Lebensversicherungen			
Rentenversicherungen	0 I		
4 Wertpapiere (Kurswerte)			
Aktien			
Festverz. Wertpapiere			
Investmentfonds			
Hedge Fonds			
Sonstige	0 I		
5 Bankanlagen (Kontensaldo)			
Sparbuch			
Festgeld			
Bargeld	0 I		
6 Sonstige Vermögenswerte			
Kunst + Hausrat			
Autos	0 I		
Bilanzsumme	0 €	Bilanzsumme	0 €



«Ich habe viel von meinem Geld für Alkohol, Weiber und schnelle Autos ausgegeben...den Rest habe ich einfach verprasst.»



RISIKO- UND VORSORGE MANAGEMENT

Risiko- & Vorsorgemanagement

ANALYSE

**RISIKEN ANALYSIEREN,
RISIKEN BEWERTEN,
SCHÄDEN VERMEIDEN!**

Existenzzerstörend



Existenzbedrohend

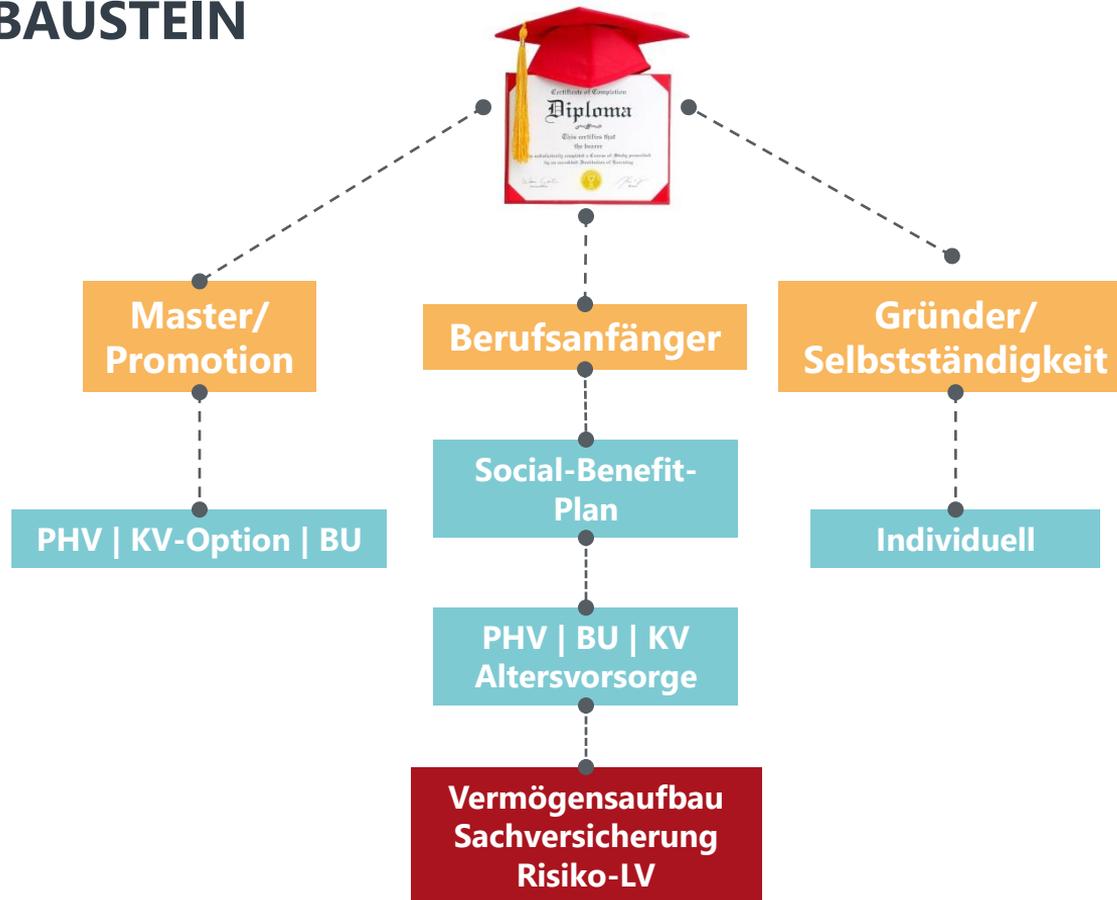


Existenzneutral



Risiko- & Vorsorgemanagement

KARRIEREBAUSTEIN



Risiko- & Vorsorgemanagement

START-UPS

Gründer auf dem Weg zur Rendite

- Produkthaftpflicht
- D&O
- Vermögensschadenhaftpflicht
- Rechtsschutzversicherung
- Betriebshaftpflicht
- Betriebliche Altersvorsorge
- Inhaltsversicherung
- Elektronikversicherung



HOESCH & PARTNER®
VERSICHERUNGSMAKLER

KRANKENVERSICHERUNG

Krankenversicherung

PASSEND KRANKENVERSICHERT

**Master- /
Aufbaustudium**

**Weiterversicherung
bei den Eltern
(bis 25 Jahre)**

Möglichkeit

Zusatzversicherung
zum bestehenden Schutz

Optionstarif

**Einstieg ins
Berufsleben**

Privat oder gesetzlich?

**Reicht nicht auch die
gesetzliche KV mit
Zusatzversicherung?**

Was mache ich wenn...

- ...ich älter bin?
- ...ich Leistung möchte?
- ...ich kündigen will?
- ...eine Familie gründe?
- ...ich nicht krank werde,
- ...bekomme ich etwas zurück?

Krankenversicherung

SOLIDARPRINZIP DER GESETZLICHEN KV

Gesunde Versicherte
Junge Versicherte
Alleinstehende & Kinderlose
Hohe Einkommen



Kranke Versicherte
Alte Versicherte
Familien mit Kindern
Geringe Einkommen

Einkommensabhängig leistet jeder Versicherte einen Beitrag.
Leistungen werden beitragsunabhängig gewährt.
Bezieher höherer Einkommen steuern auf der Einnahmeseite
der Krankenversicherung mehr bei als Geringverdiener.

Krankenversicherung

ÄQUIVALENZPRINZIP DER PRIVATEN KV

Eintrittsalter zu Beginn
Gesundheitszustand bei
Antragstellung (frühe
Gesundheitsprüfung wichtig!)



Beeinflussen den Beitrag

Im Kollektiv sorgt jede Altersgruppe (Kohorte) für die Finanzierung der Krankheitskosten eines jeden Einzelnen. Um dem steigenden Risiko Erkrankungskosten entgegenzuwirken bildet die PKV Alterungsrückstellungen.

Die Gesundheitsausgaben der älteren Generation gehen nicht zu Lasten der jüngeren Generation, denn jede Generation finanziert ihre eigenen Gesundheitsausgaben.

LEISTUNGSPRINZIP DER GKV

AUSREICHEND ZWECKMÄßIG WIRTSCHAFTLICH

§ 12 SGB V (Wirtschaftlichkeitsgebot)

- (1) Die Leistungen müssen ausreichend, zweckmäßig und wirtschaftlich sein; sie dürfen das Maß des notwendigen nicht überschreiten. Leistungen, die nicht notwendig oder unwirtschaftlich sind, können Versicherte nicht beanspruchen, dürfen die Leistungserbringer nicht bewirken und die Krankenkassen nicht bewilligen.

Krankenversicherung

LEISTUNGSPRINZIP DER PKV

Kostenerstattungsprinzip:

- Ärztliches Fachpersonal rechnet mit der versicherten Person ab.
- Die PKV erstattet den Rechnungsbetrag auf Antrag des Versicherten.
- Leistungsumfang vertraglich garantiert. Änderbar nur auf Wunsch des Kunden.

Kapitaldeckungsprinzip:

- Jede Generation sorgt selbst für das Alter vor.
- Unabhängig vom Einkommen.

Krankenversicherung

PKV – STABILISIERUNG DES BEITRAGS

Was tut die PKV zur Stabilisierung des Beitrags, vor allem im Alter?

233 Milliarden Euro Rückstellungen der Privatkrankenversicherer sind zu einem vom Bundesfinanzministerium festgelegten Zinssatz, derzeit max. 2,75 Prozent, für die Versichertengemeinschaft angelegt. Die aktuellen Altersrückstellungen würden übrigens reichen, sämtliche Beiträge aller Privatversicherte für über fünf Jahre zu decken!

VORTEILE DER SYSTEME

GKV

Kostenfreie
Mitversicherung
Ehepartner & Kinder

Keine Beitragspflicht bei
längerer Krankheit

Direkte Kostenabrechnung
mit Arzt / Krankenhaus

Härtefallregelungen

PKV

Freie Arztwahl

Ein- / Zweibettzimmer

Chefarztbehandlung

100% Erstattung für
Arznei-,
Heil- und Hilfsmittel

Weltweiter Schutz

100% Zahnbehandlung,
75-100% Zahnersatz,
Inlays i.d.R. 100%

Leistungen vertraglich
garantiert

Krankenversicherung

PRIVAT ODER GESETZLICH? – DIE KOSTEN

Versicherungspflichtgrenze:
64.350 € p.a.

Beitragsbemessungsgrenze:
58.050 € p.a.

Arbeitnehmeranteil:
GKV: 15,9 % : 2

+

Zusatzbeitrag 0,8 – 1,9%

+

Pflege: (3,05% : 2) + 0,35%
falls kinderlos

Privat

- Gesundheitszustand
- Eintrittsalter
- Beispiel*:
Alter 25 Jahre
Kosten: 260,- € (Eigenanteil)
abzüglich Beitragsrückerstattung

Gesetzlich

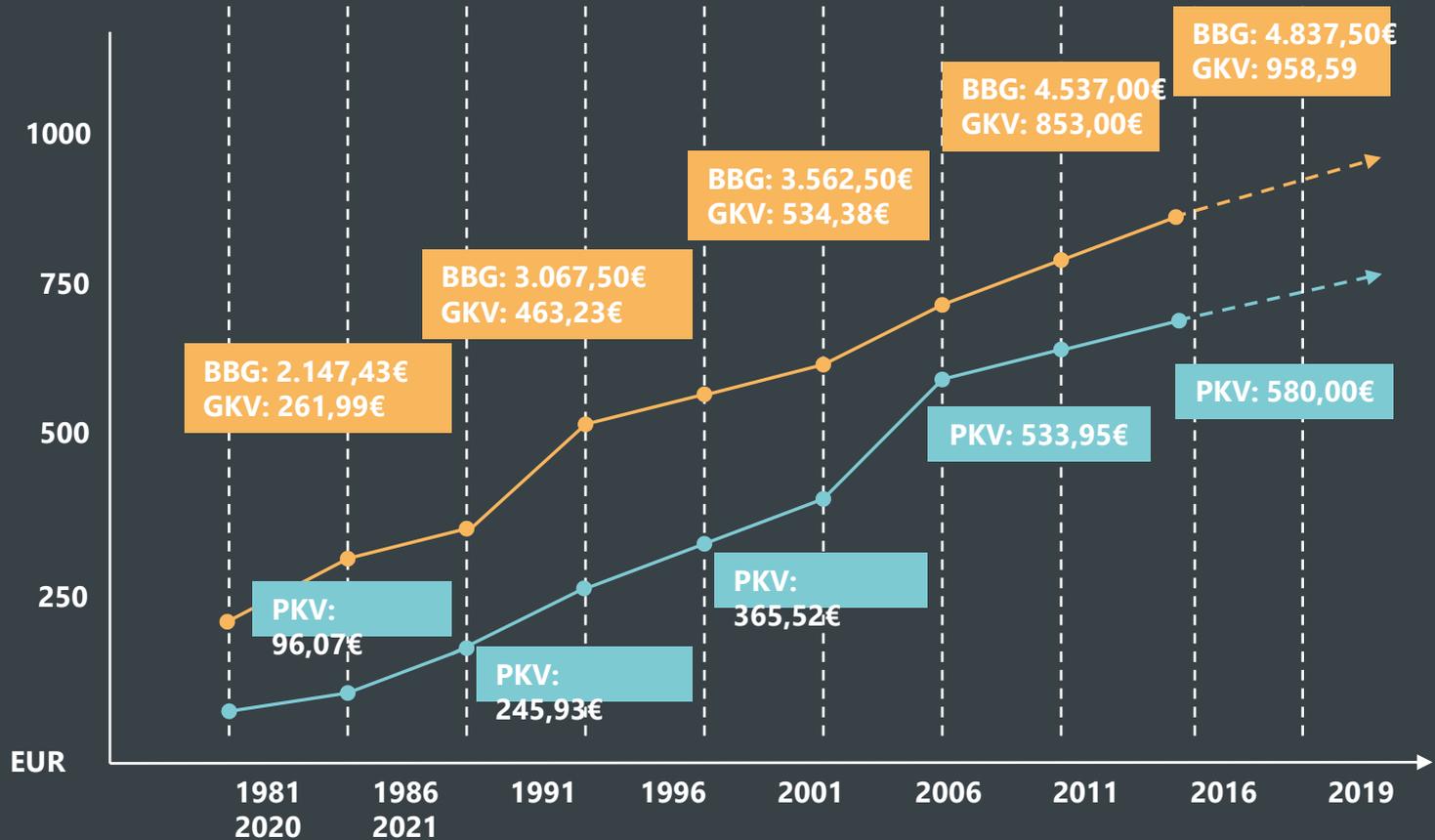
- 14,6% vom Bruttogehalt bis zur Beitragsbemessungsgrenze von 4.837,50 €
- Beispiel:
Bruttogehalt: 68.000€
Kosten: 472,27 € (Eigenanteil)

Die Private Krankenversicherung ist hier beispielhalber für einen 25-jährigen Mann mit den folgenden Leistungen berechnet worden: 100%-ige Kostenerstattung der ambulanten Behandlung (Psychotherapie 80%); 100%-ige Erstattung der Regel- und Wahlleistungen im Ein- oder Zweibettzimmer mit privatärztlicher Behandlung sowie der Zahnbehandlung; 80%-ige Erstattung bei Zahnersatz und Kieferorthopädie (100% bei KFO-Abschluss). 1.320 EUR garantierte BRE bei 1 KJ Leistungsfreiheit im ambulanten und im Zahnbereich.

Krankenversicherung

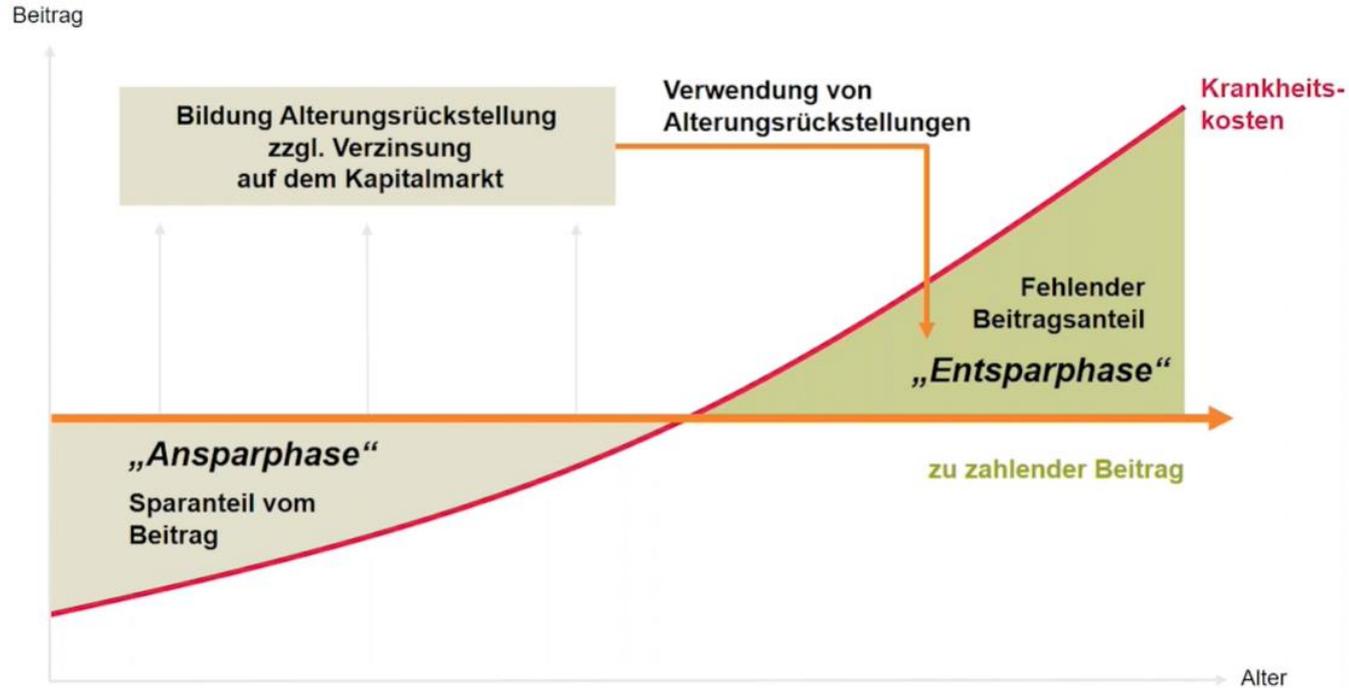
BEITRAGSENTWICKLUNG PKV VS. GKV

Die Höchstbeiträge der GKV sind seit 1970 um mehr als das 3,2-fache gestiegen!



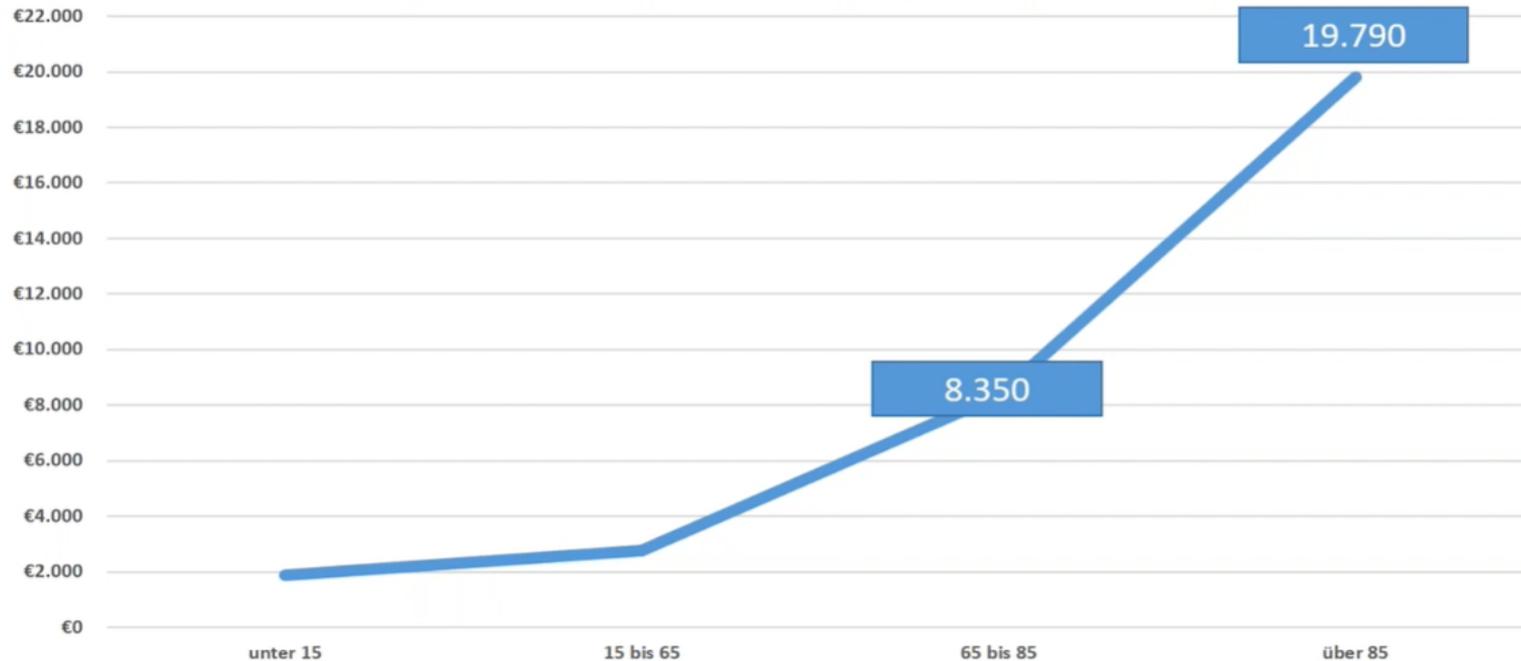
KRANKENVERSICHERUNG

ALTERSVORSORGE FÜR DIE KRANKENVERSICHERUNG



Krankenversicherung

Durchschnittliche Krankheitskosten je Einwohner pro Jahr



Krankenversicherung

SO KÖNNTE DEIN PKV-BEITRAG IN DER RENTE AUSSEHEN

(OHNE BERÜCKSICHTIGUNG VON BEITRAGSANPASSUNGEN)

Deine gesetzliche Rente pro Monat	2.400,00 €
Dein PKV-Monatsbeitrag (bei Eintritt mit 32 Jahren)	573,03 €
Ab dem 60. Lebensjahr abzgl.:	
- 10% ges. Zuschlag	- 40,82 €
Ab Renteneintritt abzgl.:	
- Krankentagegeld	- 31,80 €
Ab 67 mit Leistung BEK:	
- Beitragsentlastung	- 200 €
Zuschuss Rentenversicherung	
- 50% Zuschuss (max. 190,80 €)	- 129,48 €
Zu zahlende monatliche Beiträge	170,93 €



HOESCH & PARTNER®
VERSICHERUNGSMAKLER

BERUFSUNFÄHIGKEIT

HOESCH & PARTNER®
VERSICHERUNGSMAKLER

JEDER VIERTE WIRD BERUFSUNFÄHIG!

Berufsunfähigkeitsversicherung

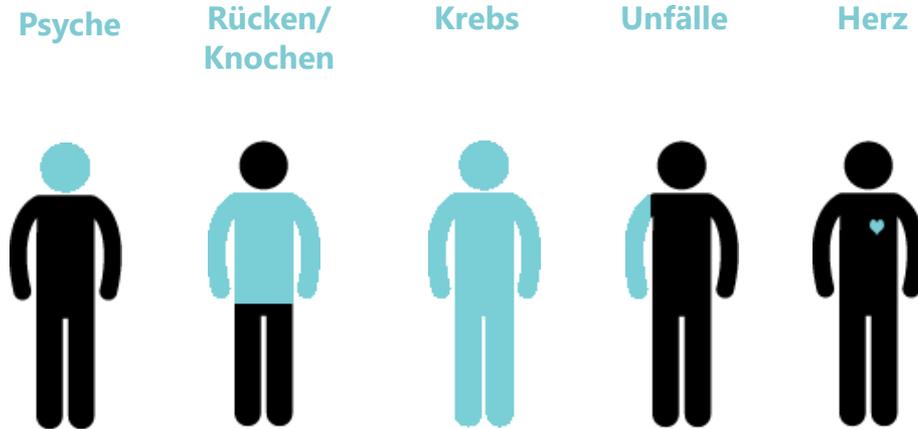
ES KANN JEDEN TREFFEN



180.000 Schicksale pro Jahr

Berufsunfähigkeitsversicherung

SELTEN UNFÄLLE, MEISTENS KRANKHEITEN



Der Staat hat keine Lösung

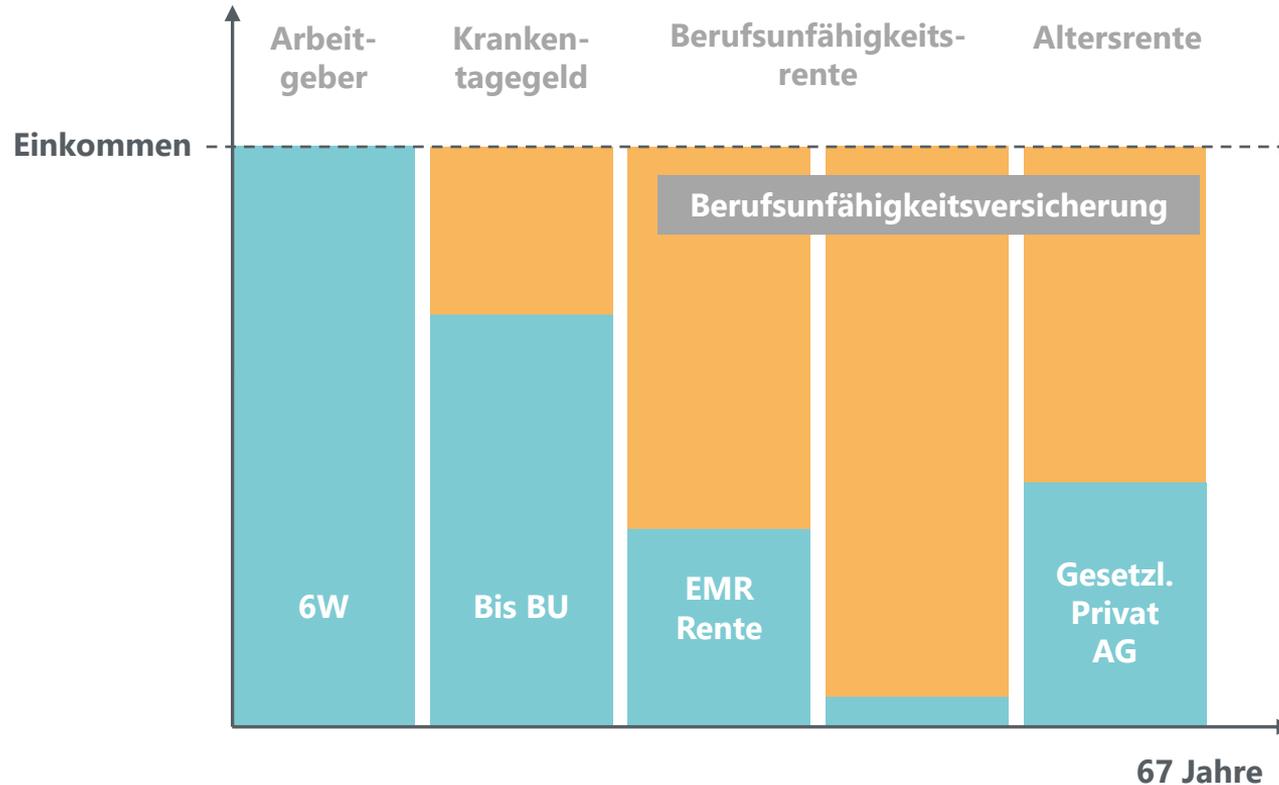
Berufsunfähigkeitsversicherung

WAS IST DIE BU?

6/50

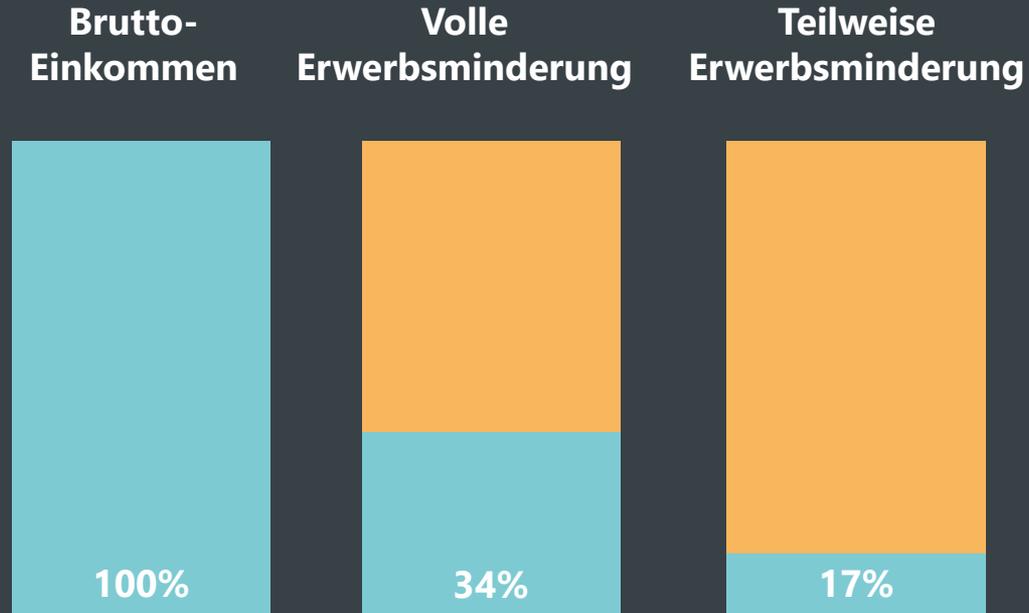
Berufsunfähigkeitsversicherung

AKTUELLE SITUATION IN DEUTSCHLAND



Berufsunfähigkeitsversicherung

VON 17-34% KANN MAN NICHT LEBEN



↑ Staatliche Versorgung ↑

Berufsunfähigkeitsversicherung

RENTENINFORMATION - BEISPIEL

Versicherungsnummer
52 2 09 0 : 512, (000-00)

Deutsche Rentenversicherung Bund: 10704 Berlin
049/642-1747- -5474772/ 154- 4-A
4003940000403496 

*4003940*046340*14.08.18*

Frau
N
C
C

**Deutsche
Rentenversicherung
Bund**

Hauptverwaltung

Ruhrstr. 2, 10709 Berlin
Postanschrift: 10704 Berlin
Telefon 0800-100048070
Telefax 030 865-27240
E-Mail
drv@dv-bund.de
Homepage
www.deutsche-rentenversicherung
-bund.de
Datum 06.09.2018

Ihre Renteninformation

Sehr geehrte Frau

In dieser Renteninformation haben wir die für Sie vom 01.08.1987 bis zum 31.12.2017 gespeicherten Daten und das geltende Rentenrecht berücksichtigt. Ihre **Regelaltersrente** würde am **01.10.2037** beginnen. Änderungen in Ihren persönlichen Verhältnissen und gesetzliche Änderungen können sich auf Ihre zu erwartende Rente auswirken. Bitte beachten Sie, dass von der Rente auch Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge sowie gegebenenfalls Steuern zu zahlen sind. Auf der Rückseite finden Sie zudem wichtige Erläuterungen und zusätzliche Informationen.

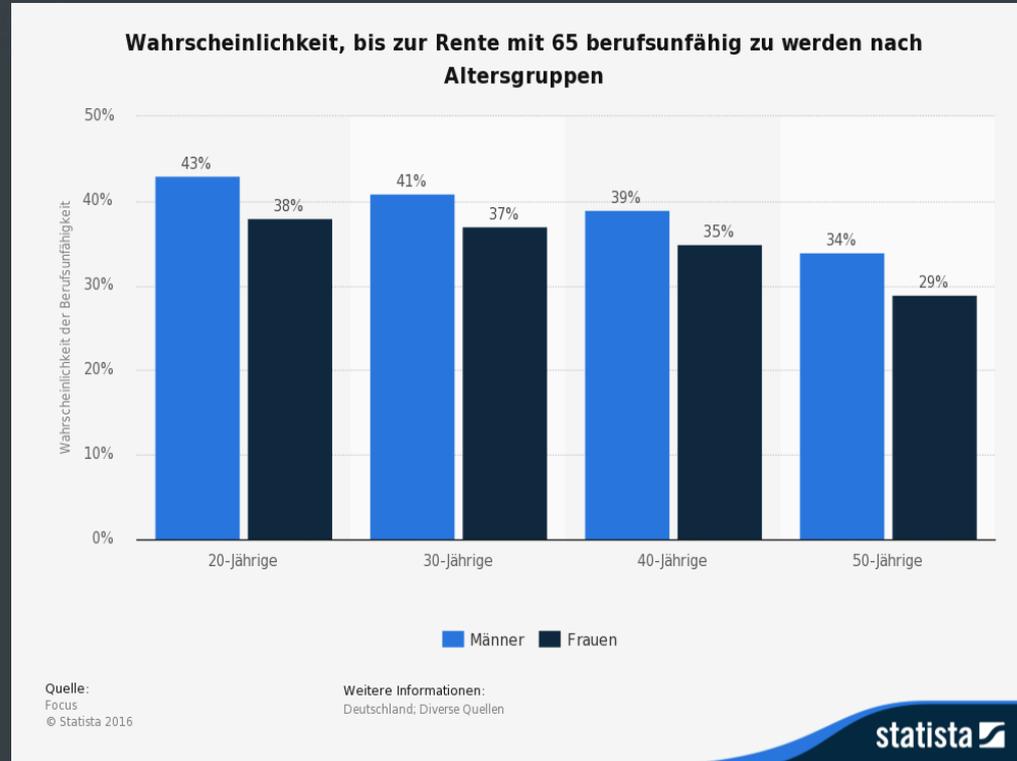
Rente wegen voller Erwerbsminderung Wären Sie heute wegen gesundheitlicher Einschränkungen voll erwerbsgemindert, bekämen Sie von uns eine monatliche Rente von:	1.270,08 EUR
Höhe Ihrer künftigen Regelaltersrente Ihre bislang erreichte Rentenanwartschaft entspräche nach heutigem Stand einer monatlichen Rente von: Sollten bis zum Rentenbeginn Beiträge wie im Durchschnitt der letzten fünf Kalenderjahre gezahlt werden, bekämen Sie ohne Berücksichtigung von Rentenanpassungen von uns eine monatliche Rente von:	835,61 EUR
Rentenanpassung Aufgrund zukünftiger Rentenanpassungen kann die errechnete Rente in Höhe von 1.161,42 EUR tatsächlich höher ausfallen. Allerdings können auch wir die Entwicklung nicht vorhersehen. Deshalb haben wir - ohne Berücksichtigung des Kaufkraftverlustes - zwei mögliche Varianten für Sie gerechnet. Beträgt der jährliche Anpassungssatz 1 Prozent, so ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 1.400 EUR. Bei einem jährlichen Anpassungssatz von 2 Prozent ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 1.690 EUR.	1.161,42 EUR

Zusätzlicher Vorsorgebedarf
Da die Renten im Vergleich zu den Löhnen künftig geringer steigen werden und sich somit die spätere Lücke zwischen Rente und Erwerbseinkommen vergrößert, wird eine zusätzliche Absicherung für das Alter wichtiger ("Versorgungslücke"). Bei der ergänzenden Altersvorsorge sollten Sie - wie bei Ihrer zu erwartenden Rente - den Kaufkraftverlust beachten.

Mit freundlichen Grüßen
Ihre Deutsche Rentenversicherung

Renteninformation 2018

WAHRSCHEINLICHKEIT DER BU



Berufsunfähigkeitsversicherung

DARAUF KOMMT ES AN

Verzicht auf abstrakte Verweisung	Kein Abschieben in einen anderen Beruf möglich
Weltweit günstiger Schutz	Berufsunfähigkeitsschutz wo auch immer Sie sich aufhalten
Sofortige Rentenzahlung	BU-Rente vom ersten Tag: Auch rückwirkend!
Nachversicherungsgarantie	Jederzeit Anpassung OHNE erneute Gesundheitsprüfung
Lebenslanger Schutz	Lebenslange Rentenzahlung bei Pflegebedürftigkeit
Wiedereingliederungshilfe	Finanzielle Unterstützung bei Rückkehr ins Berufsleben
Leistungen auch ohne BU	Bereits ab 6-monatiger AU möglich

Berufsunfähigkeitsversicherung

PROFESSIONELLER RESEARCH

- Nachversicherungsgarantie bei bestimmten Ereignissen – ohne erneute Risikoprüfung (z.B. Heirat oder Geburt eines Kindes)
- Ausbaugarantie ohne bestimmtes Ereignis in den ersten 5 Jahren bis zum Alter 35 – ohne erneute Risikoprüfung
- Verzicht auf abstrakte Verweisung
- ...

Nur
Topversicherer
mit kunden-
freundlichen
Bedingungen!

	Golden BU 01/2009	SBU 01/2009
Leistung auch bei...	ja	ja
Leistung auch bei...	ja	ja
Verzicht auf Beitrags...	ja	ja
Verzicht auf die vorvertragliche...	ja	ja
Angebotsanforderung (Invitationsmodell)?	ja	ja
Regelungen zur zeitnahen Info bei der Leistungsprüfung?	ja	ja
Garantierte Steigerung der BU-Rente im Leistungsfall mgl.?	4 Wochen	10 Arbeitstage
Wiedereingliederungshilfe?	ja, max. 3 %	ja, max. 3 %
Einmalige Sonderzahlung bei erstmaliger BU einschließbar?	ja	ja
Überschussverwendung (steuerfreie) Fondsanlage?	ja	ja
Zinslose Beitragsstundung für 24 Monate bei Arbeitslosigkeit?	ja	ja
Ehemerzeit, Erwerbsminderungs...	ja	ja
Nachversicherungsgarantie...	ja	ja

Berufsunfähigkeitsversicherung

LEISTUNGSBEISPIELE

Investmentbanker (angestellt, Master, 100% Bürotätigkeit), 30 Jahre

Erkrankung: Mittelgradige depressive Episode

Seit längerer Zeit litt der gelernte Banker an permanentem Erschöpfungszustand, Antriebslosigkeit und stark nachlassender Konzentrationsfähigkeit. Aufgrund dieser Beschwerden ließ die Leistungsfähigkeit in ihrer Tätigkeit nach. Er fühlte sich überfordert und zog sich in ihr Privatleben zurück. Das von unserer Seite veranlasste psychiatrische Gutachten hat das Krankheitsbild und die Leistungseinschränkung in der zuletzt ausgeübten Tätigkeit bestätigt.

Monatliche BU-Rente	4.400 €
Restlaufzeit	35 Jahre



Studentin Betriebswirtschaftslehre, 24 Jahre

Erkrankung: Hirnschädigung nach Unfall

Bei einem Autounfall erlitt die Studentin schwere Verletzungen. Vor allem die Kopfverletzung bereitete den Ärzten große Sorgen. Die Studentin lag für einige Zeit im Koma. Die schwere Kopfverletzung hinterließ eine Hirnschädigung, sodass er Störungen mit dem Gedächtnis, Konzentrationsstörungen und auch Sprachstörungen aufwies. Es war ihr nicht mehr möglich ihr Studium fortzuführen.

Monatliche BU-Rente	1.110 €
Restlaufzeit	41 Jahre



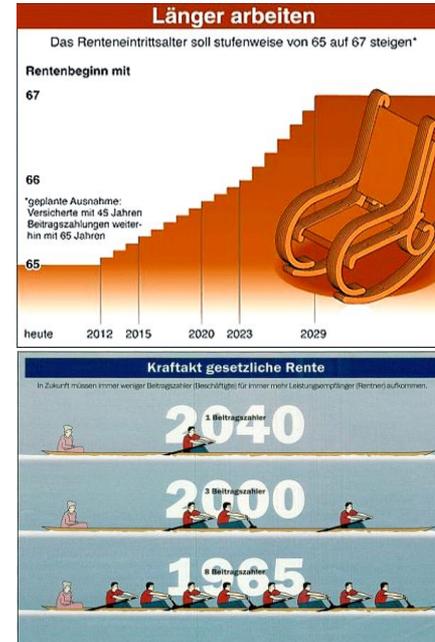
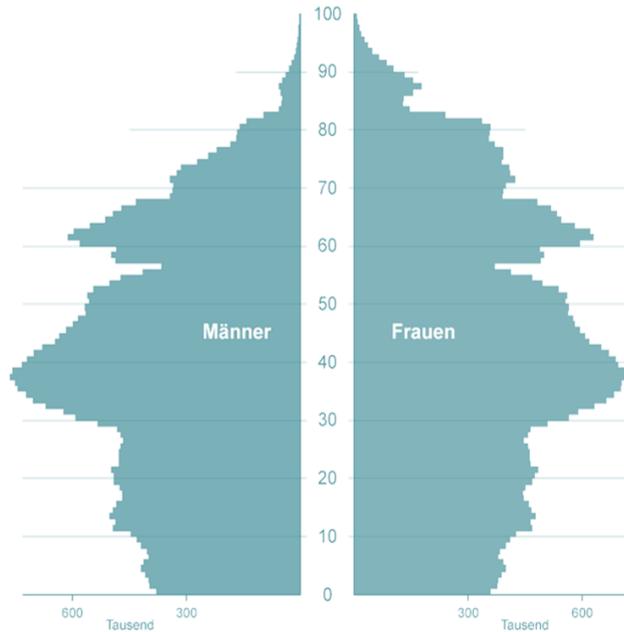


HOESCH & PARTNER®
VERSICHERUNGSMAKLER

ALTERSVORSORGE

Altersvorsorge

DEMOGRAPHISCHER WANDEL



bAV - Allgemein

MUSTER EINER RENTENINFORMATION



Deutsche Rentenversicherung Bund
10704 Berlin

Frau
Eva Musterfrau
Ruhrstr. 2
10709 Berlin

Ruhrstraße 2, 10709 Berlin

Postanschrift: 10704 Berlin
Telefon 030 865-1
Telefax 030 865-27240
Servicetelefon 0800 100049070
www.deutsche-rentenversicherung-
bund.de
drv@drv-bund.de

Ihre Renteninformation

Sehr geehrte Frau Musterfrau,

in dieser Renteninformation haben wir die für Sie vom 01.06.1977 bis zum 31.12.2006 gespeicherten Daten und das ab 01.01.2008 geltende Rentenrecht berücksichtigt. Die **Regelaltersgrenze** erreichen Sie am **06.06.2026** (Altersgrenze für die Regelaltersrente). Änderungen in Ihren persönlichen Verhältnissen und gesetzliche Änderungen können sich auf Ihre zu erwartende Rente auswirken. Bitte beachten Sie, dass von der Rente auch **Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge sowie gegebenenfalls Steuern zu zahlen sind**. Auf der Rückseite finden Sie zudem wichtige Erläuterungen und zusätzliche Informationen.

Rente wegen voller Erwerbsminderung

Wären Sie heute wegen gesundheitlicher Einschränkungen voll erwerbsgemindert, bekämen Sie von uns eine monatliche Rente von:

541,18 EUR

Höhe Ihrer künftigen Regelaltersrente

Ihre bislang erreichte Rentenanspruch entspricht nach heutigem Stand einer monatlichen Rente von:

402,83 EUR

Sollten bis zur Regelaltersgrenze Beiträge wie im Durchschnitt der letzten fünf Kalenderjahre gezahlt werden, bekämen Sie ohne Berücksichtigung von Rentenanpassungen von uns eine monatliche Rente von:

899,88 EUR

Rentenanpassung

Aufgrund zukünftiger Rentenanpassungen kann die errechnete Rente in Höhe von 899,88 EUR tatsächlich höher ausfallen. Allerdings können auch wir die Entwicklung nicht vorhersehen. Deshalb haben wir - ohne Berücksichtigung des Kaufkraftverlustes - zwei mögliche Varianten für Sie gerechnet. Beträgt der jährliche Anpassungssatz 1 Prozent, so ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 1.080 EUR. Bei einem jährlichen Anpassungssatz von 2 Prozent ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 1.310 EUR.

Zusätzlicher Vorsorgebedarf

Da die Renten im Vergleich zu den Löhnen künftig geringer steigen werden und sich somit die spätere Lücke zwischen Rente und Erwerbseinkommen vergrößert, wird eine zusätzliche Absicherung für das Alter wichtiger ("Versorgungslücke"). Bei der ergänzenden Altersvorsorge sollten Sie - wie bei Ihrer zu erwartenden Rente - den Kaufkraftverlust beachten.

Mit freundlichen Grüßen
Ihre Deutsche Rentenversicherung Bund

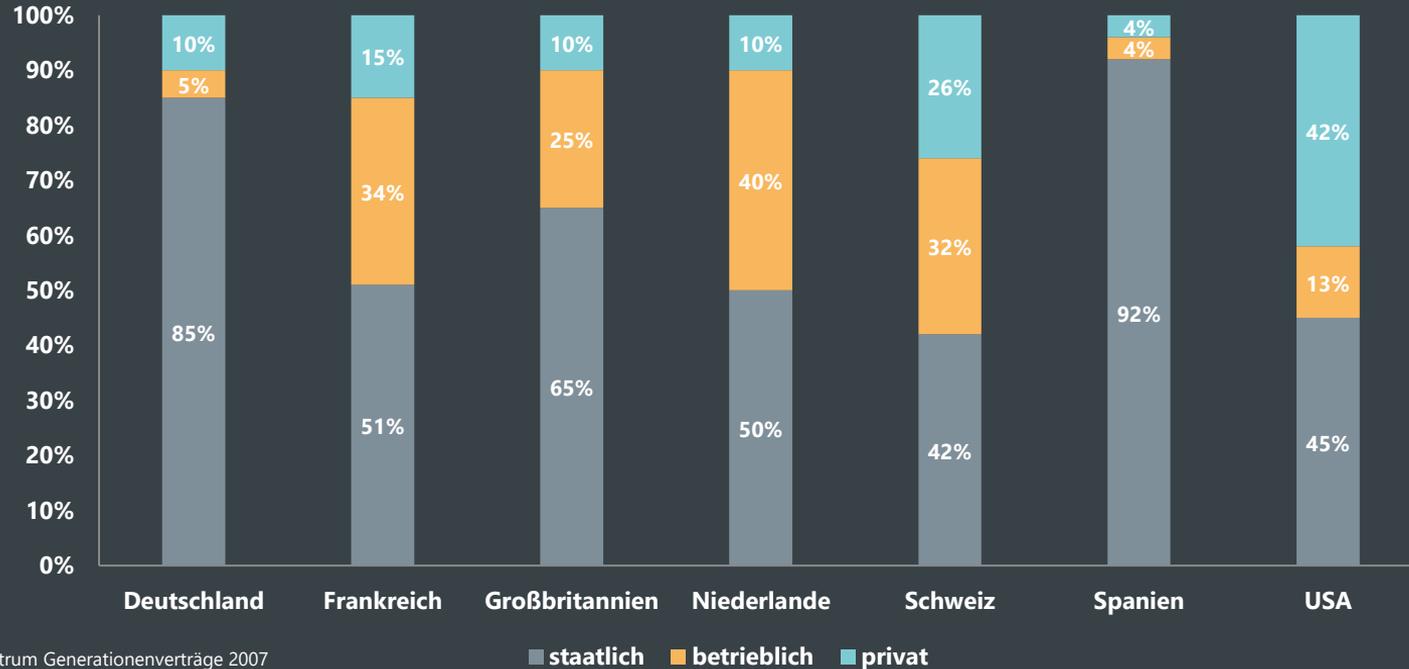
Anlagen: Beiblatt

Bitte nehmen Sie diesen Beleg zu Ihren Rentenunterlagen.

Renteninformation

Grundlagen der Altersvorsorge

ALTERSVORSORGE IM INTERNATIONALEN VERGLEICH



Quelle: Forschungszentrum Generationenverträge 2007

Grundlagen der Altersvorsorge

3-SCHICHTEN-MODELL



Die zehn Gebote für den Umgang mit Geld

In meiner Jugend habe ich geschimpft wie ein Kohlratz, die Zehn Gebote und ihre Erläuterungen von Martin Luther auswendig lernen zu müssen. Heute bin ich dankbar, dass Widerstand zwecklos war. Die Zehn Gebote geben Halt in guten wie in schlechten Tagen. Wäre es da nicht sinnvoll, etwas Ähnliches für den Umgang mit Geld zu besitzen? Was würden Sie aufschreiben, wenn Sie zehn Gebote über den Umgang mit Geld formulieren sollten? Mir ist bewusst, dass das nicht leicht ist, doch ich habe es einfach mal ausprobiert. Hier sind für 2019 – und darüber hinaus – meine zehn Gebote für Ihr gutes Geld.

Bemühe dich um Arbeit. Mir ist bewusst, dass viele Menschen arbeiten wollen, aber keine Arbeit finden. Ihnen kann ich nur wünschen, dass sie mit 19



endlich Arbeit finden. Den in Lohn und Brot stehenden Menschen wünsche ich Arbeit, die ihnen so leicht wie möglich von der Hand geht. Sie gibt dem Leben nicht nur Sinn, sondern verleiht ihm auch Struktur. Und sie wirft die Erträge ab, die wir zum Leben benötigen. Arbeit ist in meinen Augen die einzige Geldanlage, die wir Menschen „gewiss“ beeinflussen können. Das ist bei Anleihen, Immobilien und Aktien nicht der Fall. Daher wünsche ich Ihnen, dass Sie aus Ihren Talenten etwas machen, weil Sie mit „konkurrenzlosen Spitzenleistungen“ die höchsten Renditen erzielen werden.

Gib nur aus, was du vorher verdient hast. Wenn auf dem Lohnzettel steht, dass monatlich 5000 Euro auszuschüttet werden, sollte diese Zahl ernst genommen werden. Es ist zwar nicht verboten, monatlich 6000 Euro auf den Kopf zu hauen, doch auf Dauer wird das bestimmt nicht gut gehen. Vielleicht verstehen Sie jetzt, warum ich kein Freund von Kreditkarten und Überziehungslimiten bin. Sie sind die stillste Verführung ins finanzielle Verderben, und ich kann Ihnen nur den guten Rat geben, auf diese Dinge zu verzichten. Es ist nicht leicht, doch es gibt ein Leben ohne Karten und Kredite!

Meide den Konsum auf Pump. Ich habe nichts gegen Autos, Computer, Fernseher, Handys und Urlaube. Ich bin nur gegen den Konsum auf Pump, weil diese Schulden der Vorhut der Hölle sind. Sie kaufen sich Sachen, die Sie nicht brauchen, um Leuten zu imponieren. Die Sie nicht mögen, und dafür geben Sie sich noch freiwillig in den Schuldenturm? Bitte fragen Sie einmal Ihr Herz, ob Sie das wirklich wollen. Ich habe aber das Gefühl, dass Sie sich nach Anerkennung und Freiheit sehnen. Das gibt es freilich weder bei Banken noch in Supermärkten!

Ersatze alle Schäden, die du angerichtet hast. Es ist der Laiz der Dinge, dass wir Schäden verursachen. Dafür müssen wir die Verantwortung tragen und den Schaden ersetzen. Punkt – nicht Ausrufen. Sie zeichnen! Gott sei Dank, dass die meisten Schäden nur Bagatellden sind. Gelegentlich gehen sie aber doch ins Geld, und in solchen Lebenslagen hilft nur eine gute Privathaftpflichtversicherung mit einer Deckung von 50 Millionen Euro bei Schäden aller Art. Sie kostet keine 100 Euro im Jahr und darf in keinem Haushalt fehlen!



Illustration: Getty

Sorge für den Fall langer Krankheit vor. Erwerbsunfähigkeit ist harte Kost. Der Körper streikt, und die Krankenkasse zahlt nicht mehr. Die Invalidenrente ist in aller Regel ein Tropfen auf den heißen Stein. Das Sozialamt mag Ihre letzte Hoffnung sein, doch ich habe das Gefühl, dass Sozialhilfe in fatale Abhängigkeit führt. Mir erscheint die private Rente die bessere „Vorsorge“ zu sein. Das kostet zwar Geld, doch sie nährt den Stolz, dem Staat nicht auf der Tasche zu liegen. Sollten auch Sie dieser Meinung sein, rale ich Ihnen von Unfallversicherungen ab und empfehle Ihnen den Abschluss einer Rente für den Fall der Erwerbsunfähigkeit.

Denke an deine nächsten Angehörigen. Falls Sie ins Leben kommen, kann Ihnen der „Rest“ egal sein. Wenn es Ihnen, was ich sehr hoffe, aber nicht gleichgültig ist, was mit Ihrem Ehepartner und Ihren Kindern passiert, sollten Sie umgehend Ihre aktuellen Versicherungen überprüfen. Das gilt sowohl für Mütter als auch für Väter! Haben Sie eine Risikolebensversicherung mit fallender Todesfallleistung? Sollte das wider Erwarten nicht der Fall sein, dann multiplizieren Sie, wenn die Kinder noch klein sind, Ihr monatliches Nettoeinkommen mit 120 und schließen Sie entsprechende Verträge ab. Dann sind Ihre Liebsten wenigstens finanziell für zehn Jahre gut versorgt.

Baue ein Haus, und tilge die Schulden. Falls Sie es sich leisten können, sollten Sie ein Haus bauen. Das Eigenheim ist die einzige Geldanlage, von der Sie schon in frühen Jahren etwas haben. Bitte lassen Sie aber die „Kirche“ im Dorf stehen, wenn ich das so ausdrücken darf. Warum? Nun ja, auch Sie müssen, wenn Sie nicht im Lotto gewonnen haben, eine Hypothek aufnehmen, und Sie sollten diesen Kredit, egal wie niedrig die Zinsen sind, bis zum 50. Geburtstag tilgen. Sonst werden Sie an Haus und Garten nur wenig Freude haben. Die Ausbildung der Kinder und der Aufbau der Zusatzrente im Alter gehen dermaßen ins Geld, dass die Rückzahlung der Hausschulden zuvor abgeschlossen worden sein sollte.

Spare für die Zeit im Alter, auch wenn es dafür keine Zinsen gibt. Die gesetzliche Rente und das schuldnerfreie Eigenheim sind solide Fundamente der Altersversorgung. Sie werden in vielen Fällen aber nicht ausreichen, weil die Ansprüche höher sind. Da hilft nur private Vorsorge, und es spielt keine Rolle, wie hoch die Zinsen sind. Das Kapital ist wichtiger als der Zins! Bitte fangen Sie mit dem Sparen so früh wie möglich an, doch verzichten Sie sich nicht. Vor dem Sparen steht (fast) immer die Tilgung von Schulden! Danach folgen Anleihen und Aktien – am besten in Form physischer und preisregulierter Indexfonds.

Genießen den Rubestand. Bereiten Sie sich nach dem 55. Geburtstag in aller Ruhe auf die Zeit nach dem Berufsleben vor, da Sie es mit 67 nicht schaffen werden, den Schalter von einer Stunde auf die andere umzulagern. Packen Sie die Dinge, für die Sie während des Berufslebens nicht genügend Zeit hatten, so zügig wie möglich an, und lassen Sie dafür auch den einen oder anderen Euro springen. Damit meine ich freilich weniger Kreuzfahrten, sondern eher Dinge, die Ihnen wirklich am Herzen liegen. Nichts ist schlimmer, als mit 75 Jahren wohlhabend, aber krank zu sein und akzeptieren zu müssen, dass das Leben geplatzt ist. Auch Sie können die Uhr des Lebens nicht zurückdrehen!

Gib dein Vermögen rechtzeitig und gerecht aus der Hand. Wir wissen zwar, dass das letzte Hemd keine Taschen hat, doch beim Schenken und Teilen beklackern wir uns nur selten mit Ruhm. Bitte schenken Sie mit warmer Hand, und teilen Sie so gerecht wie möglich. Dafür ist in der Regel ein Testament nötig, und falls Sie noch keines haben, dann wird es höchste Zeit, zu Füller und Papier zu greifen. Sonst liegt auf Ihrem guten Geld ein verhängnisvoller Flauch und zwar nicht nur 2019, sondern für alle Ewigkeit! Oder soll auf Ihrem großen Grabstein stehen, dass Sie die geliebte Frau oder der mische Mann auf dem ganzen Friedhof sind?

Der Autor ist Finanzanalytiker in Stuttgart.

1. Bemühe dich um Arbeit.
2. Gib nur, aus was du vorher verdient hast.
3. Ersetze alle Schäden, die du angerichtet hast.
4. Privathaftpflichtversicherung
5. Sorge für den Fall langer Krankheit vor (BU/Erwerbsunfähigkeit)
6. Denke an deine nächsten Angehörigen
7. Risikolebensversicherung
8. Baue ein Haus und tilge die Schulden
9. Spare für die Zeit im Alter, auch wenn es keine Zinsen gibt.
10. Gib dein Vermögen rechtzeitig und gerecht aus der Hand.

HOESCH & PARTNER®

VERSICHERUNGSMAKLER

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!



FRANK BUCHHOLZ

Partner

Fon: 069/ 71 70 7- 172

Fax: 069/ 72 73 75

E-Mail: frank.buchholz@hoesch-partner.de



Deine nächste Veranstaltung

Netzwerktreffen

Enactus National Cup 2022 in Mainz | Fokus Ukraine

Veranstalter: Enactus Germany e.V.
Wann: 23. Juni 2022, ab 19.00 Uhr, KUZ Mainz

Anmelden kannst du dich über unser Onlineportal unter „Meine Termine“ oder „Meine Veranstaltungen“

Weitere
Termine
findest du im
Onlineportal!