Mein Geld
ANLEGERMAGAZIN

04 | 2023
SEPTEMBER | OKTOBER
29. JAHRGANG

D 5,00 EUR | A 5,70 EUR | CH 7,70 CHF | LUX 5,90 EUR

DKM-SPEZIAL

Wichtig und richtig – Arbeitskraftabsicherung

Bild: © www.shutterstock.com / TAW4

VERSICHERUNG | DKM SPEZIAL

Wichtig und richtig – Arbeitskraftabsicherung

WAS BEDEUTET EIGENTLICH ARBEITSKRAFTABSICHERUNG?

Jeder Arbeitnehmer in Deutschland wird schon einmal mit dem Thema Arbeitskraftabsicherung konfrontiert worden sein. Doch was bedeutet das eigentlich? In der Regel verbindet man damit die Berufsunfähigkeitsversicherung: Kann die versicherte Person ihren zuletzt ausgeübten Beruf zu mindestens 50 Prozent nicht mehr ausführen, gilt sie als berufsunfähig. Doch der Dschungel der Absicherungsmöglichkeiten ist groß und wächst stetig weiter. Berufsunfähigkeit, Grundunfähigkeit, Erwerbs- oder Dienstunfähigkeit. Nicht nur die verschiedenen Arten der Arbeitsunfähigkeit sind für eine Privatperson schwer auseinanderzuhalten, dazu kommen weitere Produkte wie Dread Disease oder Verschmelzungen der verschiedenen Bereiche. Wählt man lieber eine Berufsunfähigkeitsversicherung Invest oder eine Altersvorsorge mit einer Berufsunfähigkeitszusatzversicherung? Alle diese Absicherungen können als Vorsorge abgeschlossen werden. Als Privatperson ist man hier also ohne sehr gute Beratung verloren in den Weiten des Tarifdschungels.

Lesen Sie weiter auf Seite 3

Bild: © www.shutterstock.com / TAW4

WARUM IST DIE ARBEITSKRAFTABSICHERUNG SO WICHTIG?

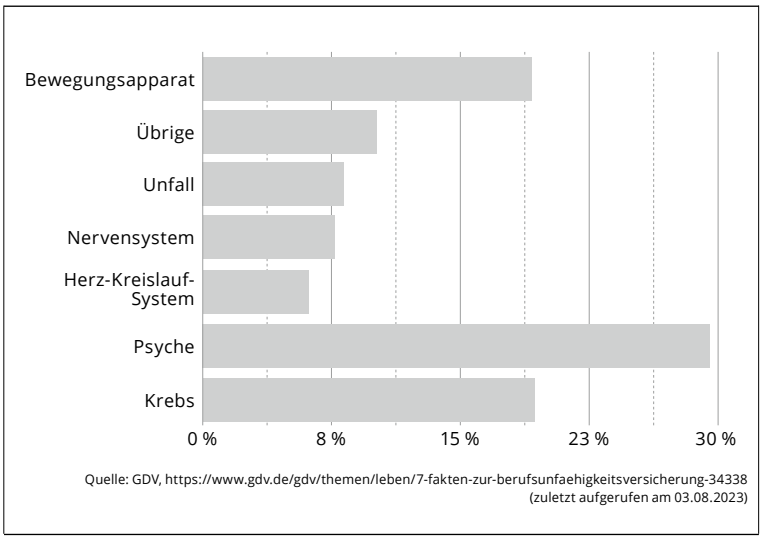
In der schnelllebigen Welt von heute ist es wichtiger denn je, die eigene Arbeitskraft abzusichern. Krankheit oder Unfälle führen dazu, dass Menschen vorübergehend oder dauerhaft nicht mehr in der Lage sind, ihren Beruf auszuüben oder überhaupt einer Erwerbstätigkeit nachzugehen. In solchen Fällen stehen oft Existenzen auf dem Spiel, Immobilienkredite, die durch mangelndes Einkommen nicht gezahlt werden können, Mieten und Fahrzeugfinanzierungen. Ein Lebensstandard, der über viele Jahre aufgebaut wurde, kann innerhalb weniger Wochen wegfallen. Dies unterstreicht die Relevanz von Versicherungen, die Schutz in solchen Situationen bieten. Es ist wichtig zu betonen, dass die genauen Bedingungen und Leistungen der Arbeitskraftabsicherung je nach Anbieter und Vertrag unterschiedlich sein können. Jeder Einzelne sollte seine individuellen Bedürfnisse und finanziellen Möglichkeiten berücksichtigen und gegebenenfalls eine umfassende Beratung in Anspruch nehmen. Die Absicherung für die eigene Arbeitskraft spielt eine entschiedene Rolle, um die finanzielle Stabilität und Unabhängigkeit auch in schwierigen Zeiten zu gewährleisten. Indem man rechtzeitig vorsorgt, kann man sich vor unvorhersehbaren Ereignissen schützen und für eine sichere Zukunft sorgen.

Ein Lebensstandard, der über viele Jahre aufgebaut wurde, kann innerhalb weniger Wochen wegfallen

DIE HÄUFIGSTEN URSACHEN DER BERUFSUNFÄHIGKEIT

Laut GDV auf Platz eins der häufigsten Ursachen einer Berufsunfähigkeit sind nach wie vor Nervenerkrankungen, darauf folgen Erkrankungen des Skelett- und Bewegungsapparates. Krebs und andere bösartige Neubildungen belegen den dritten Platz. Die meisten Nervenerkrankungen sind, gemäß der Deutschen Gesellschaft für Psychiatrie und Psychotherapie, Psychosomatik und Nervenheilkunde, psychischer Ursache. Dazu zählen Angststörungen gefolgt von affektiven Störungen und Störungen durch Alkohol- oder Medikamentenkonsum. Zu den weiteren Ursachen gehören Erkrankungen des Herzens, Unfälle und sonstige. »

Bild: www.shutterstock.com/TAW4



Quelle: GDV, https://www.gdv.de/gdv/themen/leben/7-fakten-zur-berufsunfaehigkeitsversicherung-34338 (zuletzt aufgerufen am 03.08.2023)

ARBEITSKRAFT HAT EINEN HOHEN WERT

Im Laufe des Lebens ist die eigene Arbeitskraft oft der wertvollste finanzielle Besitz, den man haben kann. Wenn man beispielsweise mit 24 Jahren Vollzeit durchschnittlich 3.200 Euro verdient, beträgt der Wert der Arbeitskraft über 43 Jahre ca. 2,63 Millionen Euro.* Eine Summe, bei der jeder an eine Absicherung denken sollte. Da die Versicherungsanträge immer eine Gesundheitsprüfung beinhalten, ist es ratsam, so früh wie möglich mit der Absicherung zu starten. Die Varianten der Schülerabsicherungen bieten hier eine gute Möglichkeit. Einige Versicherer bieten Versicherungsschutz bereits ab dem fünften Lebensjahr an, ein Alter, in dem die Mehrzahl der Kinder gesund ist. Durch einen so frühen Eintritt sichert man nicht nur den meist makellosen Gesundheitszustand ab, sondern erhält bereits eine Absicherung, wenn das Kind beispielsweise seinen Schulweg nicht mehr bestreiten kann oder es dem Unterricht nicht mehr folgen kann.

In diesem Fall liegt die Absicherung bei den Eltern, viele Familien können sich diese aber für ihre Kinder nicht leisten. Besonders dann nicht, wenn ein Elternteil bereits selbst von einer Arbeitsunfähigkeit betroffen und nicht abgesichert ist. ››

* Infos zur Berechnungsgrundlage basierend auf 2 % Gehaltserhöhung p. a., Renteneintritt mit 67 Jahren (Wert der Arbeitskraft-Rechner, ass-ok.de)

Bild: www.shutterstock.com/TAW4

Dann sollte die Absicherung beim Start ins Berufsleben erfolgen. Dazu ist es hilfreich, eine Starter-Tarifvariante abzuschließen. Diese beginnt mit einer niedrigeren Versicherungssumme und somit einem günstigeren Beitrag, der sich nach der Startphase – in der Regel fünf Jahre – jährlich erhöht und die Versicherungssumme steigt. Zudem kann die Versicherung auch durch Nachversicherungsgarantien angepasst werden. Diese sind entweder an ein spezielles Ereignis gebunden oder innerhalb einer gewissen Zeitspanne auch ereignislos möglich. Doch nicht nur die Berufsunfähigkeitsversicherungen bieten viele Varianten. Wenn die Wahl des Berufes bereits gefallen ist, ist es bei vielen Berufen sinnvoll, aufgrund der hohen Beiträge eher eine Grundunfähigkeitsabsicherung in Betracht zu ziehen. Durch die stetigen Erweiterungen der Grundunfähigkeiten erhält man hier ebenfalls eine sehr gute Absicherung.

Ein späterer Start wird in vielen Fällen durch vorhandene Krankheiten schwieriger und ist häufig mit Ausschlüssen oder Risikozuschlägen verbunden.

HÄUFIGE FEHLER

Neben dem Nichtvorhandensein einer Arbeitskraftabsicherung werden einige Fehler immer wieder gemacht.

1. Laufzeit

Die Laufzeit des Versicherungsvertrages kann im Fall einer Arbeitsunfähigkeit für die Zukunft sehr ausschlaggebend sein. Ein Vertrag, der nicht bis zum Regelrenteneintrittsalter geschlossen wurde, zahlt auch keine Rente bis dorthin. Erhält man nun eine Rente aus einem Vertrag, der nur bis zum 63. Lebensjahr geschlossen wurde, fallen diese Rente auch mit dem entsprechenden Lebensjahr und somit auch die Einkünfte für den Lebensunterhalt weg. Die Verträge sollten immer bis zur Regelaltersrente geschlossen werden. Seit einigen Jahren wird hier auch das Angebot seitens der Versicherer gemacht, wenn das Renteneintrittsalter angehoben wird, auch die Vertragslaufzeit zu verlängern. Andersherum kann man, bei tatsächlich früherer Altersrente, den Vertrag kündigen und die letzten Beiträge sparen.

2. Zu niedrige Rente

Die abgesicherte Rente muss zum Einkommen der versicherten Person passen, nur dann ist die Versicherung auch sinnvoll. Der bereits erarbeitete Lebensstandard sollte bei Leistungseintritt gehalten werden und die abgesicherte Person nicht in eine finanzielle Notlage bringen. Hier sollte unbedingt eine korrekt Bedarfsermittlung erfolgen, indem man die Versorgungslücke richtig berechnet. »

Bild: © www.shutterstock.com / TAW4

3. Keine Dynamik

Über die Jahre werden die Verträge häufig nicht angeschaut und entsprechend der Lebensumstände der versicherten Person angepasst. Bei einem Vertrag, der beispielsweise als Berufseinsteiger mit 1.000 Euro Rente abgeschlossen wurde, passt dieser Wert nach einigen Jahren nicht mehr und müsste beispielsweise über eine Nachversicherungsgarantie erhöht werden. Wenn dies versäumt wird, erlebt man häufig Überraschungen im Leistungsfall. Deshalb ist es sinnvoll, eine Beitragsdynamik zu Beginn des Vertrages zu vereinbaren. Hier werden der Beitrag und die versicherte Rente prozentual angepasst. Auch bei einer versäumten Frist zur Nachversicherung können so zumindest ein Teil der Inflation und ein steigendes Einkommen über die Jahre ausgeglichen werden. Zusätzlich ist eine Leistungsdynamik sinnvoll, um auch im Leistungsfall eine steigende Rente zu erhalten.

4. Nicht gewissenhaft beantwortete Gesundheitsfragen

Die Gesundheitsfragen bei Antragsstellung müssen wahrheitsgemäß und identisch mit der bereits vorliegenden Krankenakte beantwortet werden. Im Leistungsfall prüfen die Versicherer eine vorvertragliche Anzeigepflichtverletzung. Wenn es dazu kommt, werden im schlimmsten Fall keine Leistungen gezahlt.

DURCH ARBEITSUNFÄHIGKEIT AUCH KEINE ALTERSRENTE

Nicht nur die voranstehenden Fehler in der Arbeitskraftabsicherung können eine Existenz bedrohen, sondern auch der fehlende Beitrag zur Altersrente. Im Fall einer länger anhaltenden Krankheitsdauer zahlt die Krankenkasse die Hälfte der Beiträge zur gesetzlichen Rentenzahlung und der Versicherte die andere Hälfte. Diese Zahlung ist maximal 72 Wochen lang möglich. Nach dieser Zeit wird die Zahlung über die Krankenkasse eingestellt. Hält also eine Krankheit noch weiter an, fällt zu dem Zeitpunkt die Zahlung in die gesetzliche Altersvorsorge weg. Doch nicht nur diese Zahlung, auch die privaten Vorsorgen sind mit gemindertem oder keinem Einkommen schwer zu stemmen und der Aufbau einer stabilen Altersvorsorge ist nahezu unmöglich. Bei einer abgesicherten Arbeitsunfähigkeit reicht die Rente in der Regel, um fixe Kosten zu decken.

An eine Altersvorsorge ist für die meisten aber nicht mehr zu denken. Der Versicherungsmarkt bietet hier, im Rahmen der Altersvorsorge, die Lösung mit den Bausteinen zur Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit an. •

NICOLE RODE

Nicole Rode
Teamleitung Leben
ASCORE Das Scoring GmbH

SI WORKLIFE

Auch im Jahr 2023 passender Schutz für Ihre Zielgruppen!

Die Produktlinie SI WorkLife der SIGNAL IDUNA bietet seit Jahren umfangreichen Schutz gegen die finanziellen Folgen bei Verlust der Arbeitskraft für alle Zielgruppen

DAS SI WORKLIFE KONZEPT

Das SI WorkLife Konzept enthält die starke Berufsunfähigkeitsversicherung SI WorkLife EXKLUSIV und die umfassende Grundfähigkeitsversicherung SI WorkLife KOMFORT jeweils in zwei Leistungsstufen. Bereits Kinder ab zehn Jahren können versichert werden, aber auch Studierende, die bei uns bis 2.000 Euro und Azubis, die bei uns 1.500 Euro monatliche Rente absichern können, entscheiden sich gerne für SI WorkLife. Das Trio „Dynamik, garantierte Rentensteigerung im Leistungsfall und Nachversicherungsgarantien“ zeigt bei der augenblicklichen Inflationsrate seine besondere Stärke!

Mit ihrem Preis-Leistungs-Verhältnis gehören die Tarife für viele Berufe ganz oben auf den Zettel von Biometrie-Berater:innen. Umso mehr, da die SIGNAL IDUNA 2023 mit Produkt-Updates noch eine – prämienneutrale – Schippe draufgelegt hat. So wurde im SI WorkLife EXKLUSIV-/PLUS zum Beispiel der BU-Leistungseintritt auch bei Erwerbsminderung mit aufgenommen. Ihr Kunde erhält seine BU-Leistung bereits bei Vorliegen einer vollen und unbefristeten Erwerbsminderungsrente aus der gesetzlichen Rentenversicherung, wenn ein paar weitere Voraussetzungen erfüllt sind. Das bedeutet eine deutliche Vereinfachung bei der Leistungsbeantragung.

Außerdem wurde eine Teilzeitregelung in den AVB verankert, wodurch bis zu zwölf Monate nach Reduzierung der Arbeitszeit aus nicht-gesundheitlichen Gründen das bisherige Berufsbild einer Vollzeitkraft zugrunde gelegt wird.

Und auch Beamte können sich freuen: Die Teildienstunfähigkeitsabsicherung kann im SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS jetzt auch in Verbindung mit der garantierten Rentensteigerung vereinbart werden und sie kann nachträglich und ohne erneute Gesundheitsprüfung eingeschlossen werden, wenn der Kunde erstmals zum Beamten auf Widerruf/Probe ernannt wird. Darüber hinaus haben sich die Absicherungsgrenzen gerade in den höheren Besoldungsgruppen wie zum Beispiel für Lehrer zum Teil deutlich erhöht.

Bei SI WorkLife KOMFORT-PLUS wurde das Angebot prämienneutral um eine 21. Grundfähigkeit ergänzt. Passend zur Grundfähigkeit „Autofahren“ wird das umfangreiche Absicherungspaket um „Ein- und Aussteigen aus dem Auto“ sinnvoll ergänzt. Diese Grundfähigkeit gilt gleichermaßen für Fahrer und Beifahrer – ein Führerschein ist nicht erforderlich.

SIGNAL IDUNA

Haben wir Ihr Interesse geweckt? Hier erfahren Sie mehr.

Anzeige Bild: © GettyImages / Westend61 / Uwe Umstätter

Hallesche
ALH Gruppe

PKV-SCHUTZ NK.SELECT

Der legendäre NK – jetzt als komplette Tariffamilie mit der Wechseloption NK.select FLEX.

Profitieren Sie jetzt von der neuen NK.select-Familie mit Tarifen für unterschiedliche Bedürfnisse und einer neuen Flexibilität: Dank dem Optionsbaustein NK.select FLEX können Ihre Kunden zwischen den Tarifen wechseln.

www.vermittlerportal.de/NKselect

IKK CLASSIC

Die Krankenkasse 4.0

Die IKK classic präsentiert sich als digitaler Vorreiter in Bezug auf Kunden- und Vermittleransprache, Produkte und Prozesse. Im Fokus steht die Kundenzentrierung entlang der Customer Journey. Auch hat die IKK classic sich zum Ziel gesetzt, die digitale Gesundheitskompetenz ihrer Versicherten zu fördern.

Dazu bietet die IKK classic ihren Kundinnen und Kunden zahlreiche, kostenlose Gesundheits-Apps sowie attraktive Zuschüsse (bis zu 100 %) zu digitalen Gesundheitskursen. Erweitert wird das Portfolio durch Angebote zur telemedizinischen Versorgung, Ernährungsberatung per Videotelefonie oder Videosprechstunde von IKK Med. Die IKK classic bietet zudem eine elektronische Patientenakte (ePA) an, mit deren Hilfe alle wichtigen Daten im Notfall schneller zur Verfügung stehen und Doppeluntersuchungen vermieden werden können.

Die IKK classic-App ist eine App für alle wichtigen Anwendungen. Sie bündelt die verschiedenen digitalen Angebote der IKK classic übersichtlich und benutzerfreundlich. Versicherte können damit Anliegen rund um ihre Gesundheit jederzeit und von unterwegs erledigen. Und das ganz sicher: Die integrierte Zwei-Faktor-Authentifizierung bietet den bestmöglichen Schutz für alle Daten. Versicherte können in der App Anträge, Krankmeldungen und Rechnungen digital übermitteln sowie den Bearbeitungsstatus verfolgen. Zudem können Versicherte über IKK Med Facharzttermine vereinbaren.

Sogar die Teilnahme am IKK classic-Bonus funktioniert ganz einfach mit der IKK classic-App. Schnell und übersichtlich gelingt die Auswahl der Aktivitäten – auch für familienversicherte Kinder. Eine Unterschrift oder ein Stempel des Leistungserbringers sind nicht erforderlich.

Eine Studie zum Nutzwert von mobilen Apps bestätigt, dass die zahlreichen Gesundheits-Apps der IKK classic ausgezeichnet sind. Im Rahmen einer umfassenden Kundenbefragung analysierte die ServiceValue GmbH im Auftrag des SZ Institutes, ob Apps für Kundinnen und Kunden einen Mehrwert bieten und eindeutig überzeugen können. Im Ergebnis erhält die IKK classic die Auszeichnung „Mobile Apps – Hoher Mehrwert“.

IKK CLASSIC

Anzeige Bild: © www.shutterstock.com/Zapp2Photo

Mediolanum Life Plan

Es handelt sich um eine fondsgebundene Lebensversicherung von Mediolanum International Life dac, die die persönlichen Ersparnisse an den Finanzmärkten anlegt und gleichzeitig einen Versicherungsschutz im Todesfall des Versicherten bietet.

Die wichtigsten Vorteile

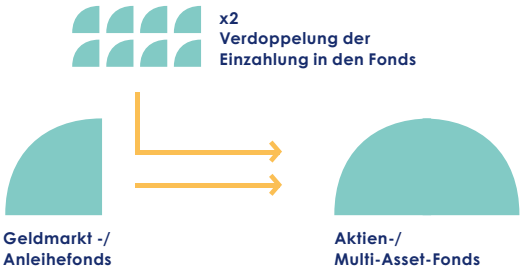
Unsere Police bietet in folgender Weise Zugang zu den globalen Finanzmärkten: Dynamisch, dank fortschrittlicher Investitionsdienstleistungen. Durch Diversifizierung mithilfe der Finanzinstrumente, die den internen Fonds zugrunde liegen

Intelligent Investment Strategy, ein zusätzlicher Antrieb für Sie

Mediolanum Life Plan Investment bietet die Möglichkeit, Intelligent Investment Strategy (IIS) zu aktivieren. Diese intelligente Anlagestrategie nutzt die Cost-Averaging-Methode und ist so konzipiert, dass sie von Marktabschwüngen profitiert und diese in Kaufoptionen umwandelt.

Automatisches "Step-In"

Ermöglicht eine bis zu fünffache Erhöhung des Ratenbetrags, wenn der Anteilswert des Ziel-Aktienfonds gegenüber dem Referenzwert desselben Fonds einen Rückgang zwischen -5 % und -20 % verzeichnet.



Beispielhafte Vorgehensweise der Intelligent Investment Strategy
Annahme eines Rückgangs um 5% gegenüber dem Referenzwert

Automatisches "Step-Out"

Erhöht sich hingegen der Wert des Aktienfonds (nach Wahl des Kunden um mindestens 10 % oder 20 %), überträgt der Mechanismus Beträge in den Währungsfonds, die dann wieder dem Aktienfonds zugeführt werden können.

Beispielhafte Vorgehensweise der Intelligent Investment Strategy
Annahme eines Anstiegs um 10% gegenüber dem Referenzwert

Drei diversifizierte interne Fonds

Mediolanum Life Plan ermöglicht den Aufbau eines maßgeschneiderten Anlageportfolios durch freie Wahl zwischen den verfügbaren internen Fonds. Mit dem Ziel, die vom Markt gebotenen Chancen zu nutzen, investieren die internen Fonds in verschiedene Arten von Finanzinstrumenten.

Global Perspective

Ein interner Fonds, der in die weltweiten Aktienmärkte investiert und dabei Finanzinstrumente auswählt, die sich durch unterschiedliche Managementstile unterscheiden.

Global Thematic

Ein interner Aktienfonds, der sich bei seinen Investitionen auf globale Chancen in bestimmten Gebieten und Sektoren konzentriert. Ein zukunftsorientiertes Portfolio, das in innovative, schnell wachsende Chancen investiert.

Global Discovery

Ein interner globaler Aktienfonds, der sich bei seinen Investitionen auf Markttrendthemen konzentriert. Ein gut diversifiziertes Portfolio mit einem thematischen Ansatz, um die vielversprechendsten langfristigen Trends zu nutzen.

Treffen Sie uns auf der DKM

Stimmen Sie gleich einen Termin ab und treffen Sie die Anlageprofis von Mediolanum in Dortmund vor Ort in **Halle 4, Stand E03.**

Haftungsausschluss Mediolanum International Life dac („MIL") unterliegt der Aufsicht der Central Bank of Ireland als Einrichtung, die gemäß den Verordnungen der Europäischen Union (Versicherung und Rückversicherung) von 2015 zugelassen wurde, Geschäfte im Bereich Lebensversicherungen zu tätigen. Der hierin enthaltene Kommentar gibt die Meinung von MIL wieder und kann im Laufe der Zeit Änderungen unterliegen. Diese Veröffentlichung wurde von MIL zu Informationszwecken herausgegeben und richtet sich ausschließlich an professionelle Anleger. Es wird empfohlen, dass Sie sich hinsichtlich Ihrer individuellen finanziellen Situation an einen professionellen Berater wenden und sich nicht auf Material aus dieser Publikation oder den Medien verlassen. Der Inhalt dieser Publikation stellt keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf eines bestimmten Wertpapiers oder zur Verfolgung einer bestimmten Anlagestrategie dar. Eine Zusammenfassung der mit einer Anlage in den Fonds verbundenen Anlegerrechte ist auf Englisch, Italienisch, Deutsch, Spanisch und Katalanisch unter https://www.mifl.ie/ir erhältlich.

ERGO ECO-LINE

Bringt die Vorsorge in jeder Hinsicht zum Fliegen

Die ERGO Eco-Line ist die nächste Generation nachhaltiger Fondspolicen. Nachhaltigkeit wird auch bei Vorsorge-Produkten immer wichtiger. Viele Vermittler sehen zusätzliche Vertriebschancen – nicht nur, weil die Abfrage von Nachhaltigkeitspräferenzen seit August 2022 verpflichtend ist

Bild: © ERGO

NACHHALTIGE VORSORGE BEDEUTET MEHR ALS GRÜNE INVESTMENTFONDS

Eine Fondspolice kann nur dann wirklich nachhaltig sein, wenn sie neben den ESG-zertifizierten Fondsanlagen auch das Sicherungsvermögen in nachhaltige Anlagen investiert. Und wenn auch der Anbieter selbst bei seiner Unternehmensführung strenge Nachhaltigkeitskriterien anwendet.

DIE NÄCHSTE GENERATION NACHHALTIGER FONDSPOLICEN

ERGO hat jetzt den nächsten Schritt gemacht und mit der ERGO Life S.A. ein hochspezialisiertes Entwicklungszentrum für nachhaltige Vorsorge in Luxemburg aufgebaut. Hier entwickelte das Unternehmen die ersten Fondspolicen, die zu 100 Prozent den Nachhaltigkeitskriterien von ERGO gerecht werden.

DIE ERGO ECO-LINE IST AUF ALLEN EBENEN KONSEQUENT NACHHALTIG

In der Fondsanlage: Kunden können aus einer breiten Palette an Nachhaltigkeitsfonds auswählen, die regelmäßig von unabhängigen, auf Nachhaltigkeit spezialisierten Ratingagenturen überprüft und bewertet werden. Im Sicherungsvermögen: Es erreicht im MSCI ESG Rating 2023 die Bewertung „AA“. Und im Unternehmen selbst: ERGO Life wirtschaftet seit Jahren nachhaltig im eigenen Betrieb, zum Beispiel durch ein zertifiziertes Umweltmanagement und bei der Verfolgung ehrgeiziger Ziele zur Reduktion von CO2-Emissionen.

NACHHALTIGE ANGEBOTE FÜR DREI KUNDENTYPEN

Als erstes Produkt der ERGO Eco-Line ist die ERGO Eco-Rente Chance auf dem Markt. Ihre nachhaltigen Policen gibt es für drei Zielgruppen: junge Kunden, die Vermögen aufbauen wollen, Anleger, die größere Summen investieren wollen und Eltern beziehungsweise Großeltern, die nachhaltig für ihre Kinder beziehungsweise Enkel vorsorgen wollen.

ERGO

Sie wollen mehr erfahren? **Besuchen Sie uns auf der DKM: Halle 3, Stand D03**

Anzeige

MAKLER MEHRWERT

Sie für Ihre Kunden.
Wir für Ihren Erfolg.

Ihr Anspruch ist Ihren Kunden eine optimale Absicherung zu bieten. Unser Anspruch ist Sie dabei bestmöglich zu unterstützen – für Ihren Erfolg. Eine individuelle und kompetente Betreuung, die Sie und Ihre Kunden in den Mittelpunkt stellt, ist uns wichtig. Als einer von Deutschlands führenden Versicherern kennen wir Ihre Bedürfnisse und richten unser Portfolio sowie unsere Services auf Sie aus.

Profitieren Sie von unseren umfangreichen Mehrwerten, fundierten Argumenten und einem ausgezeichneten Netzwerk: Mit innovativen Produkten, zeitsparenden digitalen Services und breitem Experten-Know-how stehen wir an Ihrer Seite.

Gemeinsam für Ihren Erfolg

makler.ruv.de/mehrwert

KRAVAG R+V CONDOR

Die R+V Versicherungsgruppe

STANDARD LIFE

Die passende Einkommensstrategie fürs Alter

Matthias Pendl
Head of Sales bei Standard Life Deutschland

Kundinnen und Kunden der Generation 60plus stehen vor der wichtigen Frage, wie im Ruhestand ein Alterseinkommen in Höhe des bisherigen Nettoeinkommens generiert werden kann, um den bisherigen Lebensstandard halten zu können. Die Entwicklung einer Einkommensstrategie für das Alter ist enorm wichtig. Hier erfreut sich die Kombination von sofort beginnender Rente und fondsgebundenen Lebensversicherungen immer größerer Beliebtheit.

Die sofort beginnende Rente sollte genutzt werden, um die laufenden, relativ fixen Ausgaben wie beispielsweise für Miete, Mobilität oder Lebenshaltung mit entsprechenden laufenden Einnahmen zu decken. Dabei stehen nicht die Erträge oder die Rendite, sondern die Risikoabsicherung gegen die Langlebigkeit im Vordergrund. Hierfür bietet sich besonders eine Rente wie FREELAX SOFORT an, die vollgarantiert ist. Standard Life bietet seit der letzten Rentenzinserhöhung auf 2,75 Prozent eine der höchsten vollgarantierten Renten im deutschen Markt an. Es sollte aber nicht mehr verrentet werden, als für die vollumfängliche Deckung der fixen Ausgaben notwendig ist. Das übrige Kapital sollte auch im Alter weiter renditeorientiert investiert bleiben. Hier bietet sich eine fondsgebundene Lebensversicherung wie WeitBlick von Standard Life an.

WeitBlick kann bis zum Endalter 100 abgeschlossen werden und bietet dadurch mit einer hochwertigen Fondsauswahl die Möglichkeit, lebenslang renditeorientiert investiert zu bleiben. Ein weiterer Pluspunkt ist die hohe Flexibilität. Kundinnen und Kunden haben jederzeit Zugriff auf ihr Geld und können es innerhalb weniger Tage aus dem Vertrag entnehmen. Dadurch ist es problemlos möglich, spontane, über die laufenden Fixkosten hinausgehende Ausgaben zu tätigen oder sich auch einmal einen lang gehegten Traum im Alter zu erfüllen. Sollten sich die fixen Ausgaben einmal verändern, kann die Einkommensstrategie mit einem automatisierten Auszahlplan und monatlichen, viertel- oder halbjährlichen Auszahlungen angepasst werden. Auf der anderen Seite ist es aber auch möglich, den Vertrag durch Zuzahlungen wieder aufzustocken. Eine fondsgebundene Lebensversicherung wie WeitBlick kann also als eine Art „Ruhestandskonto“ für die Vermögensorganisation im Alter fungieren und ist eine hervorragende Ergänzung zu einer Sofortrente. •

STANDARD LIFE

WeitBlick MACHT MEHR FÜR DIE ZUKUNFT

Anzeige Bild: © Standard Life

BETRIEBLICHE VORSORGE

Der Trumpf im War for Talents: Die betriebliche Vorsorge

Das Versicherungskammer Maklermanagement zeigt, wie Arbeitgeber im kommunalen öffentlichen Dienst punkten können

Die Herausforderung, qualifizierte Mitarbeitende zu finden und zu halten, setzt Unternehmen immer mehr unter Druck, denn die Erwartungen an den Arbeitgeber sind deutlich gestiegen. Es geht längst nicht mehr nur um Diensthandys, Dienstwagen oder einen sichereren Arbeitsplatz: Die Vorsorge für ein gutes Leben in der Rente und die Gesunderhaltung auf dem Weg dorthin sind gewichtige Argumente. Wer als Arbeitgeber mit einer betrieblichen Altersvorsorge (bAV) und einer betrieblichen Krankenversicherung (bKV) am Start ist, steht im Kampf um Nachwuchs und Fachkräfte in der ersten Reihe.

BAV ALS BENEFIT FÜR MITARBEITENDE IM ÖFFENTLICHEN DIENST

Auch Arbeitgeber und Mitarbeitende im kommunalen öffentlichen Dienst können von der Teilnahme an der Entgeltumwandlung profitieren. Für die Umsetzung des Tarifvertrags hat der Konzern Versicherungskammer mit einigen kommunalen Arbeitgeberverbänden und den jeweiligen kommunalen Spitzenverbänden spezielle Rahmenabkommen dazu abgeschlossen. In Bayern, Rheinland-Pfalz und im Saarland kann so über die kommunalen Arbeitgeber ein spezieller Versorgungsmix angeboten werden – bestehend aus gesetzlicher Rente, Zusatzversorgung und der bAV im Wege der Entgeltumwandlung. Durch die dortige Steuer- und Sozialabgabenfreiheit fließt häufig der doppelte Sparbeitrag in die betriebliche Vorsorge. Auch die vermögenswirksamen Leistungen können lukrativ in die Entgeltumwandlung eingebracht werden.

MIT BKV MITARBEITENDE FINDEN UND BINDEN

Die Union Krankenversicherung und die Bayerische Beamtenkrankenkasse bieten als Produktgeber des Versicherungskammer Maklermanagements seit 2023 mit BudgetPro einen bKV-Tarif an. Bereits mit einem kleinen Betrag ist eine Gruppenversicherung möglich. Der Mitarbeitende kann das Budget wahlweise einsetzen wie etwa für Zahnleistungen, Sehhilfen, Arznei- und Verband-, Heil- und Hilfsmittel oder alternative Heilmethoden. Ein Upselling ermöglicht zudem, die bKV individuell mit einem ergänzenden oder höherwertigen Tarif, beispielsweise für stationäre Wahlleistungen, aufzustocken – und das ohne Gesundheitsprüfung, ohne Risikoausschlüsse und auch laufende Erkrankungen sind mitversichert.

VERSICHERUNGSKAMMER MAKLERMANAGEMENT ALS STARKER PARTNER

Das Versicherungskammer Maklermanagement gehört zum Konzern Versicherungskammer. Dieser ist der größte öffentliche Versicherer in Deutschland und zugleich der bundesweit siebtgrößte Erstversicherer. Als Teil der Sparkassen-Finanzgruppe und mit mehr als 200 Jahren Erfahrung ist der Konzern Partner für den öffentlichen Dienst und die Kommunen. Zum Portfolio gehören seit mehr als 30 Jahren die Beihilfeversicherung und bKV. Das Versicherungskammer Maklermanagement ist übrigens auch auf der DKM 2023 vertreten (Messestand Halle 4, Stand B16). •

VKB

Christian Mangold
Leiter Maklervertrieb betriebliche Vorsorge des Versicherungskammer Maklermanagements

„Fachkräftemangel ist ein akutes, weitreichendes Problem. Heute müssen Unternehmen die Themen Mitarbeiterbindung und Mitarbeitergewinnung ganz neu denken. Ein entscheidender Baustein dabei ist die Vorsorge fürs Alter und für die Gesundheit."

Anzeige Bild: © VKB

BALOISE BEST INVEST

Der flexible Rentenplan mit Steuervorteil

Baloise Best Invest ist die neueste Innovation der Baloise. Es handelt sich um eine Fondspolice mit bester Marktpositionierung. Der hohe Kundennutzen zeigt sich durch einen sehr hohen garantierten Rentenfaktor und eine sehr geringe Effektivkostenquote – in den geläufigen Beispielen mit ETF-Fondsanlage liegt sie unter einem Prozent. Die Vertragsguthaben in den ersten Jahren sind im Wettbewerbsvergleich sehr hoch. Erreicht wird dies unter anderem durch eine – im Markt einmalige – Kostenkalkulation mit einem Deckel auf den guthabenabhängigen Kosten.

Der Produktnutzen zeigt sich im Vergleich zu einer Direktanlage in Investmentfonds sehr eindrücklich: Während der gesamten Ansparzeit fällt keine Kapitalertragsteuer an, im Gegensatz zur Direktfondsanlage. Dadurch ist hier die Fondspolice im Vorteil und bietet wichtigen Versicherungsschutz, die Garantie einer lebenslangen Rente und die Möglichkeit, bereits ab einem Monatsbeitrag von nur 25 Euro verschiedene Investmentfonds parallel zu besparen. Das Fondsangebot lässt mit über 120 Fonds kaum Wünsche offen. Es bietet neben der hauseigenen Schweizer Vermögensverwaltung auch aktuelle Fonds-Bestseller und institutionelle Tranchen. Und das nicht nur in der Anspar-, sondern auf Wunsch auch in der Rentenphase.

Flexibilität wird bei Baloise groß geschrieben. Beitragspausen oder Liquiditätsoptionen werden schnell kundenfreundlich bearbeitet, so dass Baloise Best Invest jederzeit auf die persönliche Lebenssituation angepasst werden kann.

Baloise Best Invest ist Produkt des Monats August bei ascore – das Scoring hat eine Bewertung von sechs Kompassen bei ascore – das Scoring, die Höchstnote FFF+ bei Franke & Bornberg. Die Fondsauswahl der Baloise wurde bereits das dritte Mal in Folge von Assekurata mit der Bestnote bewertet. •

BALOISE

STEUERLICHE BEHANDLUNG DER ANLAGEFORMEN IM VERGLEICH

Über 37 Jahre werden monatlich 100 Euro in ETFs investiert, die Wertentwicklung wird mit 6 % p. a. angenommen. Der Steuervorteil in der Fondspolice bewirkt eine höhere Kapitalauszahlung.

Dieser Berechnung liegen folgende Annahmen zu Grunde: Fondsgebundene Rentenversicherung: 100 % Anlage in Baloise ETF-VermögensPortfolio-Wachstum, Eintrittsalter 30, Endalter 67 Jahre, Monatsbeitrag 100 Euro, angenommene Wertentwicklung der Fondsanlage nach Fondskosten 6 % , 5 Fondswechsel, Erträge werden mit einem Steuersatz von 42 % inkl. Soli zur Hälfte versteuert, Fonds-Sparplan mit einem Musterfonds, Mischfonds mit Teilfreistellung 15 % sowie 1 % Ausgabeaufschlag, Erträge werden mit Abgeltungssteuer inkl. Soli versteuert.

Anzeige

Entdecken Sie mit uns die Zukunft der Finanz- und Versicherungsbranche

Wir sind dabei!

DKM 2023
24. - 25.10.2023
Messe Dortmund
Halle 3, Stand 3-C08

- Fachvortrag und Podiumsdiskussion rund um das Thema betriebliche Versorgung durch unsere Experten im Rahmen des DKM-Kongress Employee Benefit
- Teilnahme von Dr. Björn Achter (Leiter Leben Firmenkunden / Württembergische Lebensversicherung AG) an der Podiumsdiskussion im Rahmen des DKM-Kongresses Altersvorsorge

württembergische

Ihr Fels in der Brandung.