



Foto: wir_sind_klein – pixabay.com

Altersvorsorge 2021

Jetzt Weichen stellen

Längeres Leben – niedrige Zinsen – sichere Altersvorsorge: Ein Widerspruch?

Eine schwierige Zeit liegt hinter uns allen, und manchmal geraten dabei wichtige Fragen ins Abseits. Der Aufbau einer soliden Altersvorsorge ist und bleibt auch oder gerade jetzt eines der wichtigsten Themen für freiberuflich und selbstständig tätige Psychologinnen und Psychologen, aber auch für diejenigen, die in einem Anstellungsverhältnis stehen.

Ein längeres Leben braucht mehr Altersvorsorgekapital

Die Lebenserwartung wird noch immer unterschätzt, und auch Corona hat den allgemeinen Trend zur steigenden Lebenserwartung nicht gestoppt. Folglich muss mehr Altersvorsorgekapital zur Verfügung stehen, denn die Zeit, für die das angesparte Kapital reichen muss, wächst, wie Tabelle 1 zeigt, weiter. Wer seine eigene statistische Lebenserwartung ermitteln will, kann dies unter www.7jahrelaenger.de tun.

Niedrige Zinsen – das Problem der Altersvorsorge

Seit 2008 hat die Europäische Zentralbank die Zinsen drastisch inzwischen auf 0 % reduziert. Diese Zinspolitik hat auch dramatische Auswirkungen auf die Lebensversicherung als einem der wichtigsten Altersvorsorgeinstrumente in Deutschland. Die sogenannte »Garantieverzinsung« sank von 4 % bis Ende 2000 auf 0,25 % ab dem 1. Januar 2022. Damit sind Garantien in der Lebens- und Rentenversicherung über die klassischen Modelle schon heute nicht mehr darstellbar.

Sichere Altersvorsorge – mit neuen Produkten keine Illusion

Die gute Nachricht vorneweg: Auch derzeit gehören Produkte von Lebensversicherern zu den Instrumenten für den Aufbau einer soliden Altersvorsorge. Dies

ist so, weil die Versicherer in den vergangenen Jahren neue Produkte entwickelt haben, die als Fondspolizen ausgestaltet sind, aber auch den Deckungsstock der Unternehmen nutzen. Je nach persönlicher »Risikoneigung« kann die Kundin bzw. der Kunde entscheiden, in welchem Rahmen die eingezahlten Beiträge am Ende der Laufzeit gesichert sein sollen. Mit einer geringeren Beitragserhaltungsgarantie kann mehr im Investmentbereich investiert werden und können die Chancen der Partizipation an der Kapitalmarktentwicklung steigen.

Der große Vorteil von Rentenversicherungen ist, dass diese lebenslange Zahlungen von Renten garantieren. Damit kann das Langlebkeitsrisiko abgesichert werden.

Staatliche Förderung mindert negative Auswirkungen der Niedrigzinsphase

Durch die staatliche Förderung bei der Riester- und der Basis-Rente, aber auch bei der betrieblichen Altersvorsorge für angestellte Tätige, werden die Auswirkungen der Zinsabsenkungen partiell kompensiert. Dies geschieht über Zulagen, steuerliche Vorteile oder die Ersparnis von Sozialabgaben. Steuerliche Vorteile steigen bei der Basisrente bis 2025 weiter an.

Weitere Bausteine der Altersvorsorge im PsyCura-Portfolio

Altersvorsorge ist mehr als private oder staatlich geförderte Rentenversicherung. Einen immer größeren Stellenwert nehmen sogenannte »Sachwert-Anlagen« (z. B. Immobilien, Edelmetalle) und andere Finanzanlagen, vor allem verschiedene Investmentfonds (z. B. ETF), ein. Deshalb sind auch diese Produkte Teil des Portfolios der PsyCura.

Tabelle 1
Lebenserwartung von einjährigen Kindern (Quelle: Generationensterbetafeln des Statistischen Bundesamtes)

Zeitpunkt	Lebenserwartung in Jahren		Statistische Rentenbezugsdauer bei angenommenem Renteneintritt mit 67 in Jahren	
	Männer	Frauen	Männer	Frauen
1949	76,01	82,02	9,01	15,02
1989	83,22	87,91	16,22	20,91
2009	85,72	89,97	18,72	22,97

AltersvorsorgeCheck 2021 – bedarfsgerechte Konzepte mithilfe der PsyCura

Im Laufe des Berufslebens haben Psychologinnen und Psychologen das eine oder andere Produkt zur Altersvorsorge abgeschlossen. Vielfach wurde aber der Blick nicht ausreichend auf den sich verändernden Gesamtbedarf und die verschiedenen Erwartungen, z. B. im Hinblick auf Verfügbarkeit des Kapitals oder die Vererbbarkeit, gerichtet. Insofern ist ein Check des eigenen Konzepts sinnvoll, auch wenn vielleicht schon klar ist, dass die Vorsorge optimiert werden muss. Dabei kann gemeinsam mit den PsyCura-Vorsorge-Expertinnen und -Experten wie folgt vorgegangen werden:

- 1) Erstellung einer Übersicht über alle vorhandenen Produkte inklusive gesetzlicher Absicherungen und der zu erwartenden Leistungen
- 2) Ermittlung des Bedarfs bei Eintritt in den Ruhestand
- 3) Herausarbeitung von Ergänzungsbausteinen
- 4) Systematische Optimierung des Vorsorgekonzepts

Last but not least – der Vorsorge-Airbag

Während eines langen Arbeitslebens ist man leider vor Arbeitsunfähigkeit oder sogar Berufs- oder Erwerbsunfähigkeit nicht gefeit. Kranken-Tagegelder und Arbeitskraftabsicherungen gehören deshalb zur Altersvorsorge. Denn nur, wenn auch in diesen Fällen Einnahmen aus den entsprechenden Absicherungen generiert werden, kann die Altersvorsorge ohne Unterbrechungen kontinuierlich aufgebaut werden. Auch dieses Thema ist immanenter Teil des PsyCura-Vorsorge-Checks.

Termin sichern und Vorsorge optimieren

Die Mitgliedschaft im BDP bietet Ihnen vielfältige Vorteile. Neben den zum Teil vorhandenen speziellen Produkten und Rahmenverträgen profitieren Sie vor allem von der Beratung durch Vorsorge-Expertinnen und -Experten der BDP-Tochtergesellschaft. Sichern Sie sich jetzt Ihren persönlichen Beratungstermin über den unten abgedruckten Gutschein!

Dr. Michael Marek
Geschäftsführer PsyCura Wirtschaftsdienst GmbH

Tabelle 2
Beispiel: Basisrente; Investition von 10.000 Euro; Grenzsteuersatz 42 %; keine Kirchensteuer
(Quelle: Prof. Dr. Michael Hauer: Basisrente mit Turbo in AssCompact, Mai 2021; S. 46–47)

Jahr	Absetzbarkeit der Beiträge	Steuerersparnis	Nettoaufwand
2021	92 %	3.864 Euro	6.136 Euro
2022	94 %	3.948 Euro	6.052 Euro
2025	100 %	4.200 Euro	5.800 Euro



Faxantwort
Am schnellsten geht's per Fax
030 - 20 91 66 555

Beratungs-Gutschein Altersvorsorge **PsyCura**
Wirtschaftsdienst GmbH

Viele meinen: Ich habe doch für meinen Ruhestand schon vorgesorgt. Ich muss mir deshalb darum keine Gedanken mehr machen.

Haben Sie dabei auch die folgenden Fragen geklärt?

- Wie viel Rente brauche ich, um mir meine Wünsche zu erfüllen?
- Reicht mein aufgebautes Vermögen bis ans Lebensende oder wie alt darf ich werden?
- Welche Kaufkraft hat dieses unter Berücksichtigung der Inflation dann?
- Was kostet meine Krankenversicherung im Alter?
- Wie finanziere ich die Altersvorsorge bei Verlust der Arbeitskraft?
- Wie sichere ich mein Vermögen für meine Kinder – auch im Pflegefall?

VorsorgeCheck 2021

- ▶ individuell
- ▶ kostenfrei

Jetzt schnell Termin vereinbaren!

▶ Machen Sie jetzt Ihren persönlichen VorsorgeCheck!

Ja, ich will den kostenfreien **PsyCura-VorsorgeCheck** nutzen.

Geschlecht: weiblich männlich divers

..... E-Mail-Adresse

..... Titel, Vorname, Nachname

..... Telefon tagsüber

..... Straße, Haus-Nr.

..... Derzeitige Tätigkeit

..... PLZ, Ort

..... BDP-Mitglieds-Nr. (falls vorhanden)

..... Geburtsdatum

..... Ort/Datum

Unterschrift

Ich interessiere mich für folgende Produkte:

- staatlich geförderte Basis-/Rürup-Rente
- staatlich geförderte Riester-Rente
- private Rentenversicherung
- Investmentfonds
- Kapitalanlage-Immobilie
- Edelmetallsparplan
- Arbeitskraftabsicherung (klassisch)
- Spezial-BU für Psycholog_innen (psy-secors)
- Pflegefall-Absicherung
- Krankentagegeld
-

PC1-003-03 - Foto: © jd-photodesign - AdobeStock