

WISSENSWERTES

Mangelnde Transparenz blockiert dringend notwendige Eigeninitiative bei der Altersvorsorge



Foto: © Schöning Fotodesign

(eb) Die Mehrheit der Deutschen schätzt die **Höhe** ihrer späteren Rente zu hoch ein. Jeder Vierte sogar um 50%. Dabei liegen Wunschrente und Realität meist weit auseinander. Dazu kommt, dass die Rentenhöhe bei Frauen in Altersrente mit ca. 807€ nur etwa zwei Drittel von dem beträgt, was Männer durchschnittlich als Altersrente beziehen (1227€). (Quelle: wsi)

Auch die **Kaufkraft** der später zur Verfügung stehenden Rente wird meist falsch eingeschätzt. Nur wenige denken an die Inflation oder sind sich bewusst, wie sehr sie den realen Wert schmälert. Dazu eine Beispielrechnung: Im Durchschnitt lag die Inflation in den letzten 20 Jahren bei 2%. Legt man diesen Wert zugrunde, bedeutet es, dass 1000 € nach einem Jahr noch 980 € wert sind, nach 10 Jahren 820 € und nach 20 Jahren nur noch 670 €. Oder anders ausgedrückt: Das, was jetzt 1.000 € kostet, kostet in 20 Jahren 1486 €. Ohne dynamische Anpassung bzw. Inflationsausgleich verringert sich also der Wert Ihrer Rente über die Jahre.

Was also tun? Werden Sie aktiv! Sorgen Sie frühzeitig vor, nutzen Sie wenn möglich mehrere Vorsorgemöglichkeiten und informieren Sie sich gründlich.

Leider gleicht die Suche nach Informationen zu den persönlichen Rentenansprüchen einem Weg durch den Irrgarten. Es ist mühsam, die zu erwartenden Rentenzahlungen, die Steuerlast und Inflationsrate zusammenzutragen und zu verstehen. Es ist schwierig einzuschätzen, ob die Renten, die Sie aus verschiedenen Alterssicherungssystemen voraussichtlich bekommen, ausreichen, um einen gewissen Lebensstandard zu halten oder ob Sie im Alter mit einer Rentenlücke rechnen müssen.

Bei der Beratungsqualität von Versicherungsvertretern sieht das DISQ (Deutsches Institut für Service- Qualität) grundsätzlich Optimierungsbedarf. Schwachstellen sind insbesondere die Analyse der finanziellen Gesamtlage, sowie die konkrete Prüfung der individuellen Anliegen.

Demgegenüber interessieren wir uns immer zuerst für Ihre persönliche Situation. Wie sind Sie aktuell aufgestellt - und was haben Sie für die Zukunft geplant?

Bei uns läuft eine Beratung folgendermaßen ab:
Vor unserem gemeinsamen Termin muss eine Aufstellung

aller Versorgungsleistungen eingereicht werden. Dazu gehören aus den gesetzlichen Leistungen die Renteninformationen bzw. der Rentenverlauf (online zu bestellen) und, soweit zutreffend, sämtliche Unterlagen der Zusatzversorgungskasse, von privaten Verträgen, betrieblicher Altersvorsorge, etc.

Im ersten Schritt prüfen wir Ihre Renteninformation. Stimmen alle Daten, sind alle rentenrechtlichen Zeiten berücksichtigt oder müssen Sie noch etwas ergänzen lassen?

Als nächstes geht es um Ihre Prioritäten. Für eine korrekte Rentenberatung müssen folgende drei Punkte besprochen werden: Rentenbeginn, Rentenhöhe, persönliche Handlungsbereitschaft.

Nun können wir gemeinsam herausarbeiten, was zu Ihnen passt und was Ihnen wichtig ist.

Dazu gehört, die folgenden Aspekte zu beleuchten:

Welche Steuervorteile möchten Sie nutzen, möchten Sie ein Kapitalwahlrecht gegenüber einer dauerhaften Rentenzahlung einschließen, soll das Vertragsguthaben frei vererbbar sein, wie flexibel möchten Sie während der Laufzeit hinsichtlich Sonder- oder Einmalzahlungen sein und zu guter Letzt, wie risikobereit sind Sie?

Auf dieser Grundlage empfehlen wir Ihnen eine oder mehrere passende Altersvorsorgeprodukte. Sie bekommen von uns also nicht einfach eine Lösung vorgelegt, sondern wir haben sie gemeinsam erarbeitet.

Sie legen abschließend fest, wie es weitergeht. Somit können Sie überzeugt und richtig entscheiden!

Wir sind der Auffassung, jeder hat das Recht, seine Rentenzahlen zu kennen und zu verstehen, um gezielt für das Alter vorzusorgen.

Falls auch Sie eine Beratung wünschen, melden Sie sich gerne bei uns. Wir wissen nicht, was das richtige Produkt oder die passende Lösung für Sie ist. Aber wir geben Ihnen unser Wort, dass wir das gemeinsam herausfinden werden!

Ina Gronwald
aus dem AXA Team Schütte für Meppen und Umgebung
(www.axa.de/andreas_schuette)