

Auszeichnung Themen-Leader

ATL

THEMEN-LEADER RUHESTANDSPANUNG 2025

## Ruhestandsplanung – die Expertise des Produktgebers ist entscheidend

Wer sich ein sorgenfreies Leben im Ruhestand wünscht, sollte es nicht dem Zufall überlassen, sondern dieses planen. Um eine ganzheitliche Konzeptberatung wirkungsvoll umzusetzen, braucht es spezialisierte Produktgeber



### CPIT STATEMENT

Ruhestandsplanung ist nicht gleich Altersvorsorge. Eine Altersvorsorge ist Teil des Vermögensaufbaus, eine Ruhestandsplanung ist eine Vermögensorganisation mit einem gezielten „Vermögensabbau“. Dies nun zu planen, mag aufwändig erscheinen, schließlich sollen alle Lebenssituationen des Ruhestands berücksichtigt und sämtliche Ausgaben sowie unterschiedliche Bedürfnisse mit 60plus oder 70plus in die Konzeption einfließen. Freiwerdendes Kapital, etwa aus einer Erbschaft, einem Immobilienverkauf oder einer ablaufenden Lebensversicherung sollte gut investiert werden. Die familiäre Planung von Erbschaften oder Schenkungen ist ebenso zu berücksichtigen. Damit das Konzept einfach umsetzbar ist, hat Standard Life zwei perfekt aufeinander abgestimmte Produkte für die Ruhestandsplanung entwickelt. Diese enthalten alles, was man für ein sorgenfreies Leben braucht: Flexibilität, Individualität und Planungssicherheit. Teil 1: Eine vollgarantierte Sofortrente wie „FREELAX<sup>SOFORT</sup>“ sichert ein regelmäßiges Zusatzeinkommen – dadurch können laufende Ausgaben im Alter planbar gedeckt werden. Teil 2: Eine Fondspolice wie „WeitBlick“ verbindet Sicherheit für Hinterbliebene mit attraktiven Anlagemöglichkeiten sowie Flexibilität für den Ruhestand. Mit „WeitBlick“ kann der Kunde Auszahlungspläne individuell anpassen, optional bedarfsabhängige Auszahlungen tätigen sowie Erbschaften und Schenkungen steueroptimiert regeln. Fazit: Mit dem Duo „WeitBlick“ + „FREELAX<sup>SOFORT</sup>“ haben Sie Ihre Ruhestandsplanung einfach im Griff.

### Was macht die Standard Life zum Themen-Leader ?

„Standard Life bietet eine umfangreiche Unterstützung im Bereich der Ruhestandsplanung. Dazu gehören natürlich die passenden Produktlösungen. Die Kombination aus fondsgebundener Lebensversicherung und Sofortrente ist hervorragend für die professionelle Ruhestandsplanung geeignet. Standard Life ist aber mehr als nur Produktlieferant. Wir bieten Maklern eine umfassende und hochwertige Vertriebsunterstützung durch unsere Maklerbetreuer, die zu zertifizierten Ruhestandsplanern ausgebildet wurden.“

**Christian Nuschele**  
Head of Distribution & Marketing bei Standard Life



**Ellen Ludwig**  
Chief Product Officer  
cpit comparit GmbH

Jetzt das Video zum Beitrag ansehen!

