



**Unsere Verantwortung.
Unser Weg.
Unsere Zukunft.**

Hier umschalten
zu mehr Nachhaltigkeit

Standard Life
Teil der Phoenix Group

Neue ESG-Richtlinien in der Kundenberatung: Unsere Marketingtools für Ihren Erfolg.

Nachhaltig erfolgreich arbeiten: Mit unseren Toolkits liefern wir Ihnen als unserem Vertriebspartner das passgenaue Werkzeug dafür. Das gilt selbstverständlich auch für die Themen

Nachhaltigkeit und ESG.

In dieser Präsentation haben wir Ihnen deshalb nicht nur alle Informationen zu den neuen ESG-Richtlinien zusammengestellt. Sie finden darüber hinaus auch alles rund um unsere umfassenden Marketingmaßnahmen sowie verschiedene Verkaufsansätze und Beispiele für das Kundengespräch und noch vieles mehr.

Nutzen Sie dieses Toolkit für Ihren Erfolg und begeistern Sie Ihre Kunden von unseren nachhaltigen Lösungen.



**Entdecken Sie
unser Toolkit**



Über uns



Definition ESG

Nachhaltigkeit

Anspruch

Portfolio

Wir sind Teil der Phoenix Group: groß, finanzstark und krisenfest.

Verlässliche Größe

Standard Life Deutschland und Österreich gehören zu Standard Life International DAC mit Sitz in Dublin, Irland – mit mehr als 500.000 Versicherungsverträgen

Versicherungsvertragsvermögen von rund
28,5 Milliarden Euro¹

der zweitgrößte Versicherer Irlands, wo Standard Life seit 1834 präsent ist.

Seit 2018 ist Standard Life Teil der Phoenix Group, gegründet 1782 und mit rund

**12 Millionen
Versicherungsverträgen¹**

und einem verwalteten Vermögen von 291,9 Milliarden Euro¹ einer der größten Lebensversicherer Europas.

Investmentpartner

Wir wählen die Fonds in unserem Portfolio sorgfältig und nachhaltig aus. Die kontinuierliche Suche nach weiteren hochkompetenten Investmenthäusern ist Teil unserer Investmentkompetenz. Neben hochwertigen Fonds von handverlesenen Asset-Managern bieten wir die erfolgreichen Fonds unserer Partner

abrdn, Vanguard und Franklin Templeton

an, die zu den renommiertesten Investmenthäusern der Welt gehören.

Kapitalausstattung

Standard Life International DAC:

240 %¹

Phoenix Group:

189 %¹

Ratings und Finanzkraft

Die Finanzkraft der Phoenix Group bestätigt die Rating-Agentur Fitch mit einem sehr guten

Gruppen-Rating von AA-

Erfahrung

Knapp 200 Jahre Erfahrung

unserer Lebensversicherungsgruppe kommen den Kunden von Standard Life International DAC zugute.

¹ Stand: 31.12.2022,



Über uns



Definition ESG

Nachhaltigkeit

Anspruch

Portfolio

Wofür wir stehen:

Investmentkompetenz

Langfristig attraktive Renditen mit möglichst stabiler Wertentwicklung: Durch breit angelegten Investmentstrategien bieten wir das Höchstmaß in Sachen Investmentkompetenz.

Kundenfokus

Mit Verantwortungsbewusstsein, kontinuierlichen Analysen und Reviews sowie maximaler Transparenz stellen wir unser Schaffen ganz in den Dienst des Kunden.

Vertriebsconsulting

Wir bieten Maklern umfangreichen Support: Ob durch unabhängige Finanzberatung, zertifizierten Spezialisten für Ruhestandsplanung oder umfassende Online-Services und variable Vergütungsmodelle.

Klarheit

Einfach verständlich: Sowohl bei unseren Investmentlösungen als auch bei Absicherung und Beratung legen wir unseren Fokus auf Klarheit.





Über uns

Definition ESG

Nachhaltigkeit

Anspruch

Portfolio

„ESG – Was ist das eigentlich?“

Die Zukunft ist unsere Verpflichtung

Viele Unternehmen wollen heute nachhaltig wirtschaften. Sie richten sich dabei nach sogenannten ESG-Kriterien.

ESG steht für Environment, Social, Governance – also für Umwelt, Soziales und Unternehmensführung.



**Jetzt mehr
erfahren...**

ESG-KRITERIEN

ENVIRONMENT

(Umwelt)

- Klima
- Ressourcenknappheit
- Wasser
- Artenvielfalt

SOCIAL

(Soziales)

- Mitarbeiter
- Sicherheit und Gesundheit
- Demografischer Wandel
- Ernährungssicherheit

GOVERNANCE

(Unternehmensführung)

- Risiko- und Reputationsmanagement
- Aufsichtsstrukturen
- Compliance
- Korruption

[Über uns](#)[Definition ESG](#)[Nachhaltigkeit](#)[Anspruch](#)[Portfolio](#)

„ESG – Was ist das eigentlich?“ Die ESG-Klassifizierung nach SFDR*

53 % befürworten
nachhaltige Versicherungen



Jeder dritte
Deutsche wird vom Angebot
nachhaltiger Versicherungsprodukte
beeinflusst.

Dadurch haben wir ein
**riesiges Ansprache-
Potenzial!**

71% wollen, dass
Versicherungen mit ihren
Produkten Nachhaltigkeit
fördern.

Quelle: www.bearingpoint.com/de-de/insights-events/insights/nachhaltigkeit-wird-auch-fuer-versicherungen-immer-wichtiger/

* Die Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) soll die Transparenz darüber erhöhen, wie Finanzmarktteilnehmer Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in ihre Investmententscheidungen und -empfehlungen integrieren.

[Über uns](#)[Definition ESG](#)  [Nachhaltigkeit](#)[Anspruch](#)[Portfolio](#)

„ESG – Was ist das eigentlich?“

Die ESG-Klassifizierung nach SFDR*

ARTIKEL 6 PRODUKTE

Nachhaltigkeitsrisiken werden innerhalb der Investmententscheidungen berücksichtigt.

ARTIKEL 8 PRODUKTE

Diese Anlagen werden (unter anderem) mit ökologischen und/oder sozialen Merkmalen beworben. Gute Unternehmensführung ist immer zu beachten.

Die Vorgaben sind also deutlich geringer als bei Artikel 9 Fonds.

Diese Anlagen haben keine konkreten rechtlichen Vorgaben, sie beruhen vielmehr auf einer Selbsteinschätzung der Fondsgesellschaft.

Sie werden häufig vereinfacht als nur „hellgrüne Fonds“ bezeichnet.

ARTIKEL 9 PRODUKTE

Diese Anlagen zielen darauf ab, positive Beiträge für die Umwelt zu liefern und/oder – je nach Ausrichtung der Fonds – soziale Kriterien zu fördern. Gute Unternehmensführung ist immer zu beachten.

Die Vorgaben sind also deutlich höher als bei Artikel 8 Fonds.

Diese Anlage haben allerdings keine detaillierten rechtlichen Vorgaben, sie beruhen vielmehr auf einer Selbsteinschätzung der Fondsgesellschaft.

Sie werden häufig vereinfacht als nur „dunkelgrüne Fonds“ bezeichnet.

Quelle: Aberdeen Standard Investments, EU-Regulierung, März 2021.

* Die Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) soll die Transparenz darüber erhöhen, wie Finanzmarktteilnehmer Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in ihre Investmententscheidungen und -empfehlungen integrieren.

[Über uns](#)[Definition ESG](#)[Nachhaltigkeit](#) [Anspruch](#)[Portfolio](#)

Was wir heute tun, entscheidet darüber wie die Welt von morgen aussieht

Marie von Ebner-Eschenbach



[Über uns](#)[Definition ESG](#)[Nachhaltigkeit](#)[Anspruch](#)[Portfolio](#)

Nach Nachhaltigkeit streben?

Für einen Lebens- und Rentenversicherer nur logisch!

Die Gestaltung einer nachhaltigen Zukunft ist der Kern unseres Geschäfts und all unserer Bemühungen.

Im Einklang mit den Nachhaltigkeitszielen unserer Konzernmutter Phoenix ist es daher oberste Priorität, uns kontinuierlich zu verbessern und diese Ziele zu erreichen.

Das ist nur logisch.



[Über uns](#)[Definition ESG](#)[Nachhaltigkeit](#)[Anspruch](#)  [Portfolio](#)

Warum nicht neuen Gedanken folgen?



Das Thema Nachhaltigkeit ist bei uns fest in den Beratungsansatz integriert und findet entsprechend Anklang bei Kunden mit Interesse an diesem Themenspektrum.

[Über uns](#)[Definition ESG](#)[Nachhaltigkeit](#)[Anspruch](#)  [Portfolio](#)

Der Markt verändert sich. Wir nutzen die Chancen mit geeigneten Lösungen.



ESG IDD Rechtsverordnung zum 02.08.2022

Nachhaltigkeit erhält
Einzug in die Beratung
unserer Kunden.



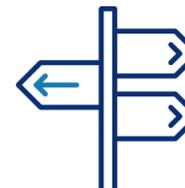
COVID-19

Auch in 2022 bleibt
Covid ein Thema bei
unseren Kunden



INFLATION

Inflation ist so hoch
wie lange nicht



NIEDRIGE ZINSEN

Das Niedrigzinsumfeld
verbunden mit den aktuellen
Unsicherheiten auf den
Märkten werden sich bis
auf weiteres nicht ändern

**Wir leben in einer Zeit, die von Umbrüchen geprägt ist.
Eine Zeit, in der sich Dinge schneller ändern als je zuvor.**



Über uns

Definition ESG

Nachhaltigkeit

Anspruch  

Portfolio

Der Markt verändert sich. Wir nutzen die Chancen mit geeigneten Lösungen.

Ab August müssen die Nachhaltigkeitspräferenzen der Kunden in der Beratung berücksichtigt werden.

Zielmarktdefinition Nachhaltigkeit

Art. 2 Nr. 1 Taxonomie-VO

Produkte mit einem **Mindestanteil** (vom Kunden zu bestimmen) an nachhaltigen Investitionen in Wirtschaftstätigkeiten, die gemäß Art. 2 Nr. 1 **Taxonimie-VO** als nachhaltig gelten.

4a)

Art. 2 Nr. 17 SFDR

Produkte mit einem **Mindestanteil** (vom Kunden zu bestimmen) an nachhaltigen Investitionen in Wirtschaftstätigkeiten, die gemäß Art. 2 Nr. 17 **SFDR** als nachhaltig gelten.

4b)

PAI

Produkte, die die **wichtigsten nachteiligen Auswirkungen** auf Nachhaltigkeitsfaktoren (PAI) gemäß Art. 2 Nr. 24 SFDR berücksichtigen. Qualitative Elemente – vom Kunden zu bestimmen.

4c)

Zusätzlich können weitere Ausschlusskriterien definiert werden.

Standard Life hat auf Fragen die richtigen Antworten

Wir entsprechen dem Kundenbedarf mit innovativen und chancenorientierten Lösungen.

Ich möchte nicht nur nachhaltig leben, sondern auch nachhaltig sparen. Welche Möglichkeiten gibt's da für mich?

Lukas, 28 Jahre



Nachhaltigkeit betrifft alle Lebensbereiche. Wie wäre es also mal mit einer ebenso nachhaltigen wie fairen Lösung beim Sparen?

Katharina, 35 Jahre

Wie wir Nachhaltigkeit leben? Wir integrieren ESG in unser Beratungsportfolio:

- Mit gleichermaßen modernen wie fairen Fonds.
- Mit einer gelungenen Kombination aus alter Stärke und frischem Wind.



Mehr Informationen zu den Nachhaltigkeitskriterien in unseren Investitionsentscheidungen finden Sie hier.



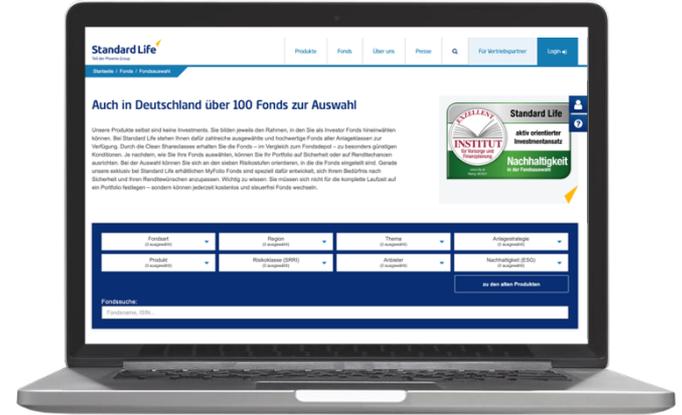
Unser ESG-Portfolio im Ausschnitt

Neben Franklin Templeton, Abrdn und Vanguard haben wir zahlreiche weitere Fonds zum Thema Nachhaltigkeit im Programm.

Aktuell stehen 86 (von 142) ESG-Fonds zur Auswahl

Stand: 30.10.2023

Unsere Kundinnen und Kunden können sie frei in unsere Versicherungslösungen ParkAllee, WeitBlick und Maxxellence Invest wählen.



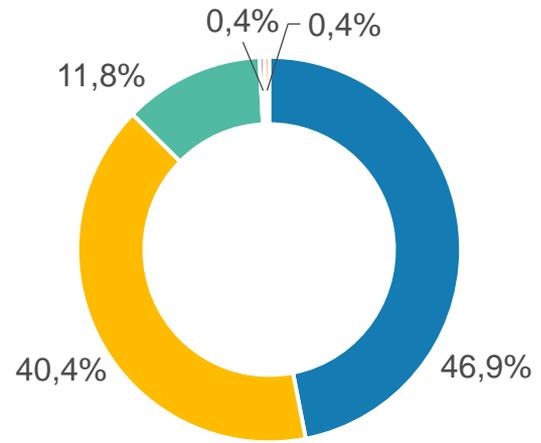
 Weitere Informationen zu diesen Fonds finden Sie in unserer Fondsauswahl.

- Home
- Kundenansprache
- Chancen
- Vorteile
- Fragebogen
- Verkaufsbeispiele
- Marketingmaterial

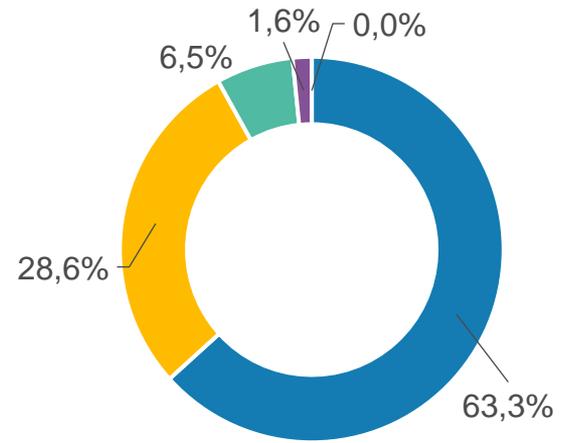
Öko- und Ethik-Investments werden immer bedeutender

Entwicklung der Bedeutung nachhaltiger Geldanlagen für das eigene Geschäft

In den vergangenen drei Jahren



In den kommenden drei Jahren (Erwartung)



- Starke Zunahme
- Leichte Zunahme
- Keine Veränderung
- Leichte Abnahme
- Starke Abnahme

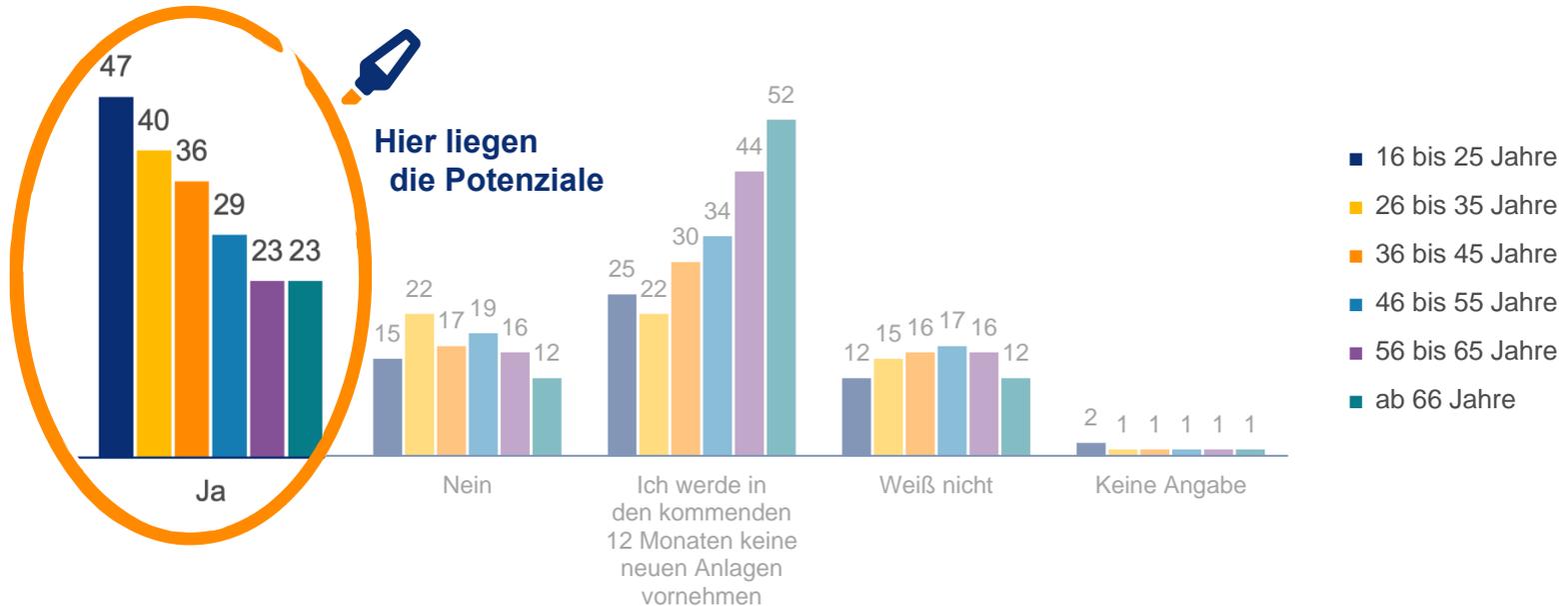
Quelle: Umfrage auf FONDS professionell ONLINE vom 16.4. - 5.5.2020, 245 Teilnehmer

- 🏠
- Kundenansprache 🔄
- Chancen
- Vorteile
- Fragebogen
- Verkaufsbeispiele
- Marketingmaterial

Öko- und Ethik-Investments werden immer bedeutender

Positive Aussichten dank steigender Kundennachfrage

Haben Sie vor, bei neuen Anlagen, die Sie in den kommenden zwölf Monaten vornehmen möchten, Nachhaltigkeitskriterien zu berücksichtigen?



Quelle: DIA-Studie: Wie halten es die Anleger mit der Nachhaltigkeit



Kundenansprache

Chancen

Vorteile

Fragebogen

Verkaufsbeispiele

Marketingmaterial

Warum Nachhaltigkeit der Türöffner ist

Falls Sie planen, die Beratung zu nachhaltiger Geldanlage zu forcieren:
Was sind für Sie die wichtigsten Motive?*





Kundenansprache

Chancen

Vorteile

Fragebogen

Verkaufsbeispiele

Marketingmaterial

Umschalten und Chancen mit ESG nutzen. Bewährtes und Neues.

Fondsgebundene Produkte bieten die perfekte Kombination aus individuellen Nachhaltigkeitslösungen mit umfassenden Vorteilen.

Neue Chancen mit ESG

Investieren in die Zukunft

- Chancenorientierte Produkte, mit attraktiven ESG Fonds
- Neue Ansprachemöglichkeiten für unsere nachhaltigen Kunden

Produktlinien

WeitBlick**Maxxellence Invest****ParkAllee**

Jetzt mehr über
unsere Fonds-
auswahl erfahren





Kundenansprache

Chancen

Vorteile

Fragebogen

Verkaufsbeispiele

Marketingmaterial

Die Vorteile. Win-win-win-Situation.



Kunden

- Anlageformen und Risikoklassen können selbst bestimmt und optimiert werden
- Partizipation an positiven Markt-Entwicklungen
- Individuelle Beratung und ein umfangreiches Portfolio an nachhaltigen Lösungen



Vertriebspartner

- Einlagen auslagern und smarte Geldanlagealternativen aufzeigen
- Bestehende Kundenbeziehungen vertiefen und neue Potenziale erschließen
- Provisions- und Absatzgewinnung



Standard Life

- Klare Positionierung: Wir stehen für chancenorientierte & innovative Anlageformen, die Nachhaltigkeit klar in den Fokus stellt
- Neukundengewinnung sowie Sicherung und Ausbau der Erträge durch starken Marktauftritt



Kundenansprache

Chancen

Vorteile

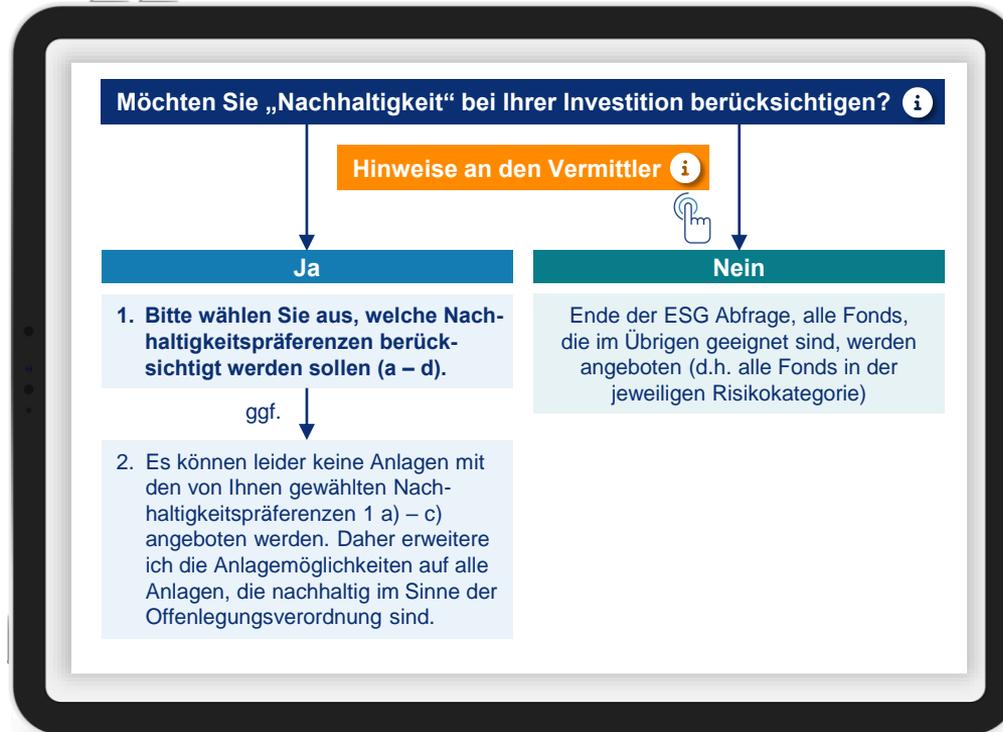
Fragebogen

Verkaufsbeispiele

Marketingmaterial

Fragebogen ESG

Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen



Den vollständigen Fragebogen finden Sie in unserer Angebotssoftware



Kundenansprache

Chancen

Vorteile

Fragebogen

Verkaufsbeispiele

Marketingmaterial



Hinweise an den Vermittler



- Die Erläuterungen in diesem und den folgenden Info-Buttons sind dafür gedacht, dem Kunden ein elementares Grundverständnis zu verschiedenen Aspekten der Nachhaltigkeit im Rahmen von Finanzprodukten zu vermitteln. Falls der Kunde weiterführende Fragen stellt, müssen Sie diese natürlich ebenfalls beantworten.
- Die Fragen und Erläuterungen zu den Nachhaltigkeitspräferenzen wurden mit großer Sorgfalt nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Dennoch haftet Standard Life nicht dafür, dass die Nutzung dieser Hilfestellungen ausreichend ist, um eine ordnungsgemäße Beratung nach IDD sicherzustellen.
- Soweit der Kunde Mindestanteile für bestimmte Arten von Investitionen angibt, sind diese durchgerechnet auf die gesamte Investition zu beziehen.
- Rechenbeispiel: Fonds A legt das Fondsvermögen zu 60% in „nachhaltige Anlagen“ an, Fonds B berücksichtigt keinerlei Nachhaltigkeitskriterien. Wenn der Kunde nun einen Mindestanteil von 30% „nachhaltiger Anlagen“ festlegt, dürfen Sie ihm einen Mix aus 50% Fonds A und 50% Fonds B empfehlen (vorbehaltlich weiterer Kriterien),



- [Kundenansprache](#)
- [Chancen](#)
- [Vorteile](#)
- [Fragebogen](#)
- [Verkaufsbeispiele](#)
- [Marketingmaterial](#)

Beispiel: Core/Satellite ESG Portfolio

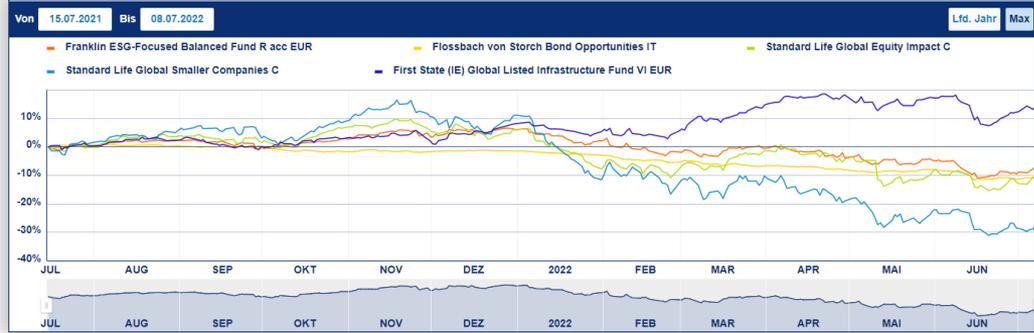
Grundlage Artikel 8 & Artikel 9 Fonds

Fondsname	ISIN	Gewichtung	Fondsart	Region	Anlagestrategie	Thema	Laufende Kosten	Risikoklasse	ESG Kategorie
ESG Core Investment									
Franklin ESG-Focused Balanced Fund R acc EUR	LU2319533456	60%	Multi Asset	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	0,35 %	4	ESG Fonds (Artikel 8)
ESG Satellite Investments (Aktien Schwellenländer) [2]									
Flossbach von Storch Bond Opportunities IT	LU1481584016	20%	Anleihen	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	0,52 %	3	ESG Fonds (Artikel 8)
Standard Life Global Equity Impact C	XFSL00028354	10%	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	0,49 %	5	ESG Impact Fonds (Artikel 9)
Standard Life Global Smaller Companies C	XFSL00028370	5%	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nebenerwerte	0,65 %	5	ESG Fonds (Artikel 8)
First State (IE) Global Listed Infrastructure Fund VI EUR	IE00BYSJV039	5%	Aktien	Global	Chancenorientiert	Infrastruktur	0,83 %	5	ESG Fonds (Artikel 8)
Portfolio Level		100%					0,44%		

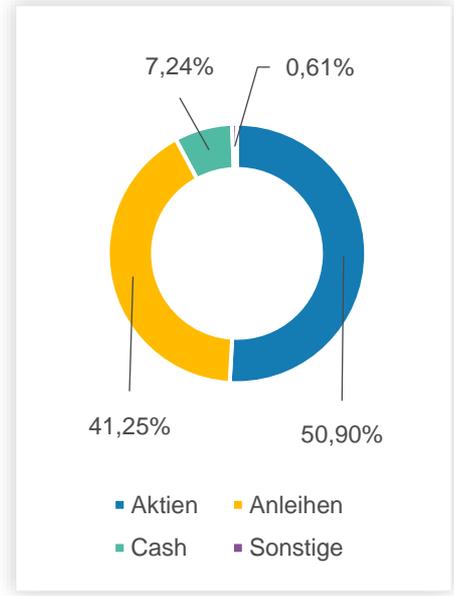
- 🏠
- Kundenansprache
- Chancen
- Vorteile
- Fragebogen
- Verkaufsbeispiele ⌕
- Marketingmaterial

Beispiel: Core/Satellite ESG Portfolio Grundlage Artikel 8 & Artikel 9 Fonds

Vergangene Wertentwicklung ist kein zuverlässiger Indikator für die künftige Wertentwicklung.



Gewichtung nach Assetklassen



- Aktien
- Anleihen
- Cash
- Sonstige



Kundenansprache

Chancen

Vorteile

Fragebogen

Verkaufsbeispiele  

Marketingmaterial

Aktuelle Handelsblatt Auszeichnung Juni 2022



Bei den breit angelegten Fonds
teilten sich der **Global Equity
Impact von Abrdn**, der Triodos
Global Equities Impact Fund und der
Sycomore Selection Responsable
von Sycomore Asset Management
mit jeweils 92 von 100 möglichen
Punkten den **ersten Platz**.

- Home
- Kundenansprache
- Chancen
- Vorteile
- Fragebogen
- Verkaufsbeispiele
- Marketingmaterial**

Unsere Marketingunterstützung für Sie



**Standard Life
Bekenntnis**



Materialbestellung



**Broschüre
Maxxellence Invest**



**Broschüre
WeitBlick**



**Broschüre
ParkAllee**





Rentenlücke

Lebensstandard

Zukunftsvorsorge

Besteuerung

Rentenlücken im Alter: Es mangelt an Transparenz in der Altersvorsorge?

Versicherungsnummer:
65 070260 Z 999

Deutsche Rentenversicherung
Bund

Abteilung Versicherung und Rente

Deutsche Rentenversicherung Bund | 10704 Berlin
Ruhstraße 2, 10709 Berlin
Postanschrift: 10704 Berlin
Telefon 030 885-0
Telefax 030 885-27340
Servicetelefon 0800 100048070
www.deutsche-rentenversicherung-bund.de
drv@drv-bund.de
Datum 15.01.2019

Frau
Eva Musterfrau
Ruhstr. 2
10709 Berlin

Ihre Renteninformation

Sehr geehrte Frau Musterfrau,

in dieser Renteninformation haben wir die für Sie vom 01.08.1977 bis zum 31.12.2013 geschiedene **Deutsche Rentenversicherung** als geltende Rentenversicherung berücksichtigt. Ihre **Regelaltersrente** würde am **01.07.2026** in Ihren persönlichen Verhältnissen und geschiedene **Deutsche Rentenversicherung** einfließen. **Die Deutsche Rentenversicherung** berücksichtigt auch **Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge** sowie gegebenenfalls **Steuern zu zahlen sind**. **Auf der Rückseite finden Sie zudem wichtige Erklärungen und**

Rente wegen voller Erwerbsminderung
Wären Sie heute wegen gesundheitlicher Einschränkungen voll erwerbsgemindert, bekämen Sie von uns eine monatliche Rente von: **675,61 EUR**

Höhe Ihrer künftigen Regelaltersrente
Ihre bislang erreichte Rentenansprüche entsprechen nach heutigem Stand einer monatlichen Rente von: **637,62 EUR**
Sollten bis zum Rentenbeginn Beiträge wie im Durchschnitt der letzten fünf Kalenderjahre gezahlt werden, bekämen Sie ohne Berücksichtigung von Rentenansparungen von uns eine monatliche Rente von: **1.016,30 EUR**

Renten Anpassung
Aufgrund zukünftiger Rentenansparungen kann die errechnete Rente in Höhe von 1.016,30 EUR tatsächlich höher ausfallen. Allerdings können auch wir die Entwicklung nicht vorhersehen. Deshalb haben wir - ohne Berücksichtigung des Kaufkraftverlustes - zwei mögliche Monatsbeträge für die gesetzliche Deutsche Rentenversicherung als Beispiel angegeben. **Bei einem jährlichen Anpassungssatz von 2 Prozent** ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 1.150 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. **Versorgungsleistungen** der Deutschen Rentenversicherung sollten Sie - wie bei Ihrer zu erwartenden Rente - den **Kaufkraftverlust** berücksichtigen.

Mit freundlichen Grüßen
Ihre Deutsche Rentenversicherung Bund

Bitte nehmen Sie diesen Beleg zu Ihren Rentenunterlagen.

Renteninformation 2019

- 1 Zeitpunkt des Rentenbeginns für Ihre Regelaltersrente
- 2 Hinweise auf mögliche gesetzliche Änderungen, auf Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge, auf mögliche zukünftige Steuerzahlungen
- 3 Rentenanspruch für den Fall voller Erwerbsminderung
- 4 Derzeit erworbene Ansprüche auf eine Altersrente – ohne weitere Einzahlungen
- 5 Hochgerechneter Rentenanspruch, wenn der Versorgungsanwärter weiter wie bisher verdienen würde
- 6 Altersrente bei einer angenommenen jährlichen Renten Anpassung von einem oder zwei Prozent
- 7 Hinweis auf Kaufkraftverlust (Inflation)

Der Fahrplan für Ihre Zukunft

Maxcellence Invest





Rentenlücke

Lebensstandard

Zukunftsvorsorge

Besteuerung

Von der gesetzlichen Rente kann man nicht mehr leben.

Eine zusätzliche Altersvorsorge hilft dabei, den Lebensstandard im Ruhestand abzusichern.

Denn die gesetzliche Rente reicht in der Regel nicht mehr aus. Und da die gesetzliche Erwerbsminderungsrente nur unter bestimmten Auflagen greift, ist es ratsam, auch den Verlust der Arbeitskraft abzusichern.





Rentenlücke

Lebensstandard

Zukunftsvorsorge

Besteuerung

Warum Zukunftsvorsorge wichtig ist.

Die Ausgangslage hat sich nicht geändert.

Ein fundamentaler demografischer Wandel steht uns bevor:

Die Lebenserwartung der Deutschen steigt,* gleichzeitig werden von Jahr zu Jahr weniger Kinder geboren. Die Folge ist ein stetiger Rückgang der Bevölkerung.* In Zukunft müssen also immer weniger Beitragszahler weitaus mehr Rentner finanzieren.

Da die Zahlungen aus der gesetzlichen Rente dafür nicht ausreichen, gewinnt die private Vorsorge nach wie vor an Bedeutung.

* Quelle: Deutsche Rentenversicherung

Wir müssen jetzt aktiv werden!





Rentenlücke

Lebensstandard

Zukunftsvorsorge

Besteuerung

Die steuerliche Behandlung von Rentenversicherungen.

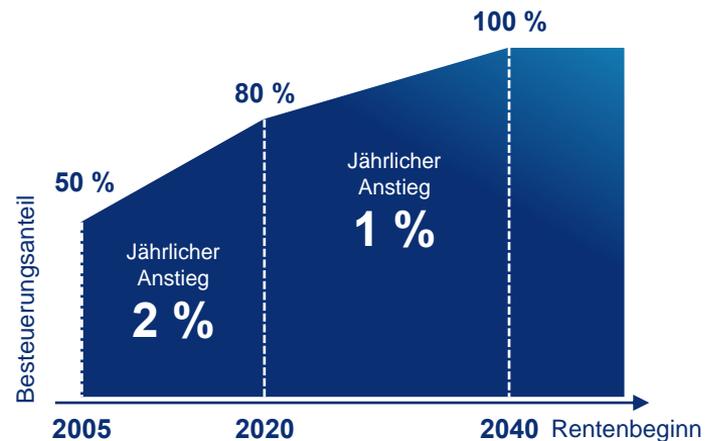
Aktuell werden bereits 82 % der gesetzlichen Rente besteuert, ab 2040 werden es 100 % sein.

Anders bei der privaten Rentenversicherung:

Kommt es zur Rentenauszahlung, sinkt der zu versteuernde Ertragsanteil abhängig vom Rentenbeginn. Je später man sich die Rente auszahlen lässt, desto weniger Steuern werden fällig.

Besteuerung von gesetzlichen Renten*

Entwicklung bis 2040



* Quelle: Deutsche Rentenversicherung