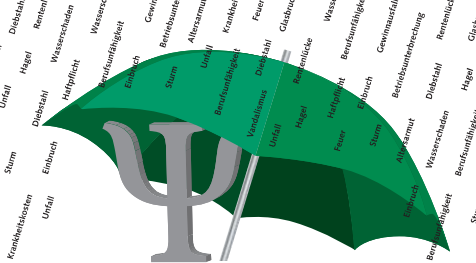




# Mitgliederinformation

OKTOBER 2014



## Editorial

Sehr geehrte BDP-Mitglieder,

das Jahr 2014 neigt sich dem Ende entgegen und der Herbst eines jeden Jahres ist traditionell die Zeit, in der sich viele, v.a. Selbstständige, Freiberufler und gut verdienende Angestellte Fragen der Altersvorsorge und der Absicherung ihrer Arbeitskraft zuwenden. Teils geschieht dies aus eigenen Erwägungen heraus, teils stoßen Steuerberater das Thema an. In diesem Jahr sorgen auch Medienberichte und Gesetzesinitiativen dafür, dass die Thematik in aller

Munde ist. In erster Linie wird von Nachteilen, insbesondere aus der bevorstehenden Absenkung des Garantiezinses gesprochen. Doch damit werden die bevorstehenden Änderungen nur unzureichend erfasst. Dies ist uns Anlass, in der neuen Mitgliederinformation wichtige Fragestellungen zu diesem Themenkomplex aufzugreifen und Ihnen Anregungen zu geben, wie sinnvolle Lösungen gefunden werden können. Dafür bedarf es aber immer der Einordnung in bereits vorhandene Konzepte und einer guten Markt-

kenntnis. Mitglieder des BDP genießen den Vorzug, mit Unterstützung der Experten der Wirtschaftsdienst GmbH einen Vorsorgecheck zu machen und/oder auf Basis einer soliden Beratung die vorhandenen eigenen Absicherungen zu optimieren und zu ergänzen. Ich wünsche Ihnen viele neue Erkenntnisse zum Thema.

**Nutzen Sie die verbleibende Zeit des Jahres, um Ihre Vorsorge auf den Prüfstand zu stellen. Sichern Sie sich jetzt noch für die gesamte Laufzeit den Garantiezins von 1,75%.**

Dr. Michael Marek  
Geschäftsführer



Dr. Michael Marek

## Lebensversicherungsprodukte – (k)eine attraktive Lösung

Jetzt  
**1,75 %**  
Garantiezins  
sichern!

Alle sprechen vom Ende der Lebensversicherung und bei den Verbrauchern herrscht vielfach lähmende Verunsicherung vor. Dabei wäre tatkräftige Initiative notwendig, denn die Vorsorge von Psychologen ist, wie unsere Erfahrungen zeigen, vielfach unzureichend. Dies hat zur Folge, dass viele Psychologen sorgenvoll in Richtung Ruhestand blicken. Weiterarbeiten bis ins hohe Alter geht, solange man fit ist. Die optimale Alternative ist dies trotzdem

nicht. Wenn dann die Gesundheit nicht mehr mitspielt, vielleicht sogar Berufsunfähigkeit oder Pflegebedürftigkeit eintreten, muss dann das für den Ruhestand aufgebaute Vermögen verbraucht werden oder das Vermögen der Kinder bzw. naher Angehöriger für die Finanzierung herangezogen werden. Selbst wer Altersvorsorge betreibt unterliegt immer dem Risiko, dass z.B. durch Unfälle oder Krankheiten der Beruf nicht mehr oder nur noch eingeschränkt ausgeübt werden kann. In der Regel gerät damit auch die Finanzierung der Altersvorsorge ins Wanken.

einmal umfassenden Versicherungsschutz zu vertretbaren, bei frühzeitigem Einstieg in die Absicherung sogar zu geringen Beiträgen. Dies schützt vorhandenes eigenes oder das Vermögen naher Angehöriger wirksam. Auch für die Altersvorsorge sind Versicherungsprodukte noch immer besser als ihr Ruf und wesentlich geeigneter als Bankprodukte. Rentenversicherungen, egal ob als private oder geförderte (Riester, Rürup) oder als betriebliche Altersvorsorge bieten:

- garantiert lebenslange Rentenzahlungen
- hohe Sicherheit des Altersvorsorgevermögens
- noch immer attraktive Gesamtverzinsungen (im Durchschnitt 4%)
- unterschiedliche steuerliche Vorteile
- hohe Flexibilität in der Ansparphase

### Biometrische Risiken:

abgeleitet vom griechischen Wort „bios“ (Leben) werden darunter das Leben und den Lebensunterhalt betreffende Risiken wie Langlebigkeit, Berufsunfähigkeit, Erwerbsunfähigkeit, Pflegebedürftigkeit oder auch Tod verstanden.



### Versicherungslösungen – besser als ihr Ruf

Gerade deshalb sind Versicherungslösungen zur Absicherung so genannter biometrischer Risiken noch immer sinnvoll. Diese bieten zunächst

## Neue gesetzliche Regelungen stärken Lebensversicherer und schützen Kunden

Die bevorstehende Absenkung des Garantiezinses ist nur ein, wenn auch wesentlicher Punkt der gesetzlichen Neuregelungen. Darüber hinaus gibt es folgende v. a. für treue Bestandskunden vorteilhafte Änderungen:

- besserer Schutz von Kunden, die den Vertrag bis zum Ablauf fortführen
- stärkere Kundenbeteiligung an den Überschüssen
- höhere Rückkaufswerte durch geringere bilanziell anrechenbare Abschlusskosten.

## Jetzt handeln und Garantiezins für die gesamte Laufzeit sichern

Auch wenn der Garantiezins nur ein Baustein für die Gesamtrendite einer Lebensversicherung ist, empfehlen wir notwendige Absicherungen zur Altersvorsorge und der Erwerbskraft noch 2014 abzuschließen. Nur so kann der aktuelle Garantiezinssatz von 1,75% für die gesamte Laufzeit – auch für alle vereinbarten und ggfs. zukünftigen Zuzahlungen – gesichert werden. Bei **Altersrentenprodukten** führt dies zu einer spürbar höheren garantierten Leistung. Bei **Risikoprodukten** zur Absicherung der Arbeitskraft und des Pflegefalles

kann der Versicherungsschutz jetzt noch deutlich preiswerter erworben. Erwartet werden derzeit allein wegen der Garantiezinssatzänderung Verteuerungen bis zu 7%.

## Orientierungshilfen in einem unüberschaubaren Markt

Um Ihnen praktische Hilfestellung für die anstehenden Entscheidungen zu geben, stellen wir Ihnen nachfolgend einige interessante Produkte aus der Vielzahl der am Markt verfügbaren Lösungen vor. Dies soll aber die aus unserer Sicht notwendige Beratung durch unsere Experten nicht ersetzen, sondern allenfalls vorbereiten.

# Klassische Rente mit Guthabenschutz – 3. Schicht

Die klassische Rentenversicherung ist eine von vielen Kunden bevorzugte Form der Altersvorsorge, weil durch die Garantieverzinsung eine hohe Sicherheit gewährleistet wird. Die Versorgung von Hinterbliebenen im Todesfall wird meist durch eine begrenzte Rentengarantiezeit (i. d. R. zwischen 5 und 20 Jahren) sichergestellt. Verstirbt der Versicherte während dieser Zeit, erhalten die zu versorgenden Hinterbliebenen für die noch verbleibende Zeit die noch fälligen Renten oder können auf das Kapital zugreifen. Verstirbt der Versicherungsnehmer aber nach Ablauf der Rentengarantiezeit, werden keine Zahlungen an Hinterbliebene mehr fällig.

Wir bieten Ihnen daneben eine Lösung der Alte Leipziger Lebensversicherung, in der der Hinterbliebenenschutz durch einen integrierten Guthabenschutz maximiert wird. Bei Ableben des Versicherten erhalten die Hinterbliebenen das noch vorhandene Guthaben des Vertrages abzüglich bereits gezahlter Renten.

### Vorteile des Produktes

- Sicherung des Garantiezinses in Höhe von 1,75% bei Abschluss bis 31.12.2014
- auch für Erhöhungen aus Zuzahlungen, Dynamik und Überschussbeteiligung nach dem 31.12.2014
- Ertragsanteilsbesteuerung der Renten

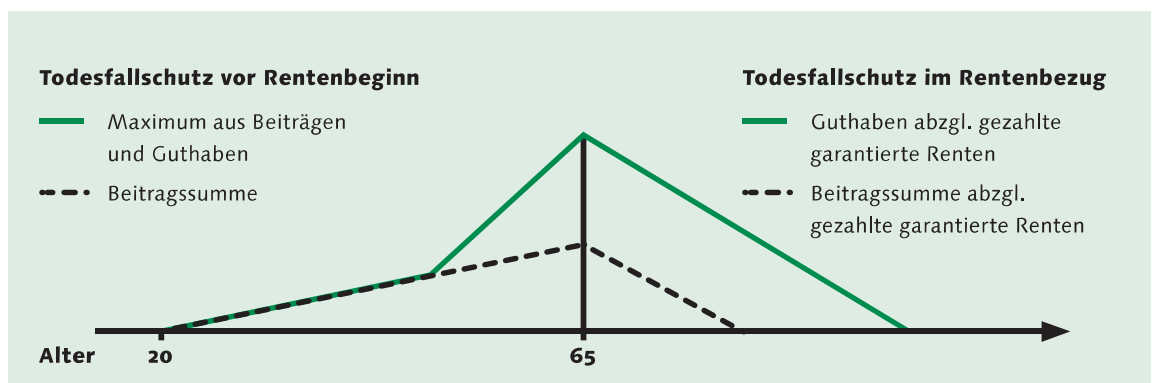
- **Optional:** Einschluss Berufsunfähigkeitsschutz möglich

### Hohe Flexibilität in der Ansparphase

- flexible Beitragszahlung (Einmalbeitrag, laufende oder abgekürzte Beitragszahlung, verminderte oder erhöhte Anfangsbeiträge)
- Zuzahlungen vier Mal pro Jahr zwischen 500 € und 20.000 € möglich
- Dynamisierung der Beiträge möglich (1–10%, Startdynamik bis 20%)

### Variabilität auch in der Rentenbezugsphase

- Abruf der Rente/des Kapitals jederzeit (ganz oder teilweise – keine Stornogebühren in der Hauptversicherung)



Prinzip der Rente mit Guthabenschutz

- Verlängerungsoption bis zum Alter 85
- Optionen zu Rentenbeginn:
  - lebenslange Altersrente mit Todesfallschutz
  - einmalige Kapitalzahlung
  - Kombination aus Rente und Kapitalzahlung
- Kapitalauszahlungen bei Kündigung oder Tod

## Sicherheit und Chancen kombinieren

Sicherheitsorientiertere Kunden, die trotzdem partiell an den Chancen des Kapitalmarktes partizipieren wollen, können dies in einer speziellen Produktvariante, in der eine Kombination von

- Garantieverzinsung für die eingezahlten Sparbeiträge und

- Investition der jährlichen Überschussanteile in Aktienfonds erfolgt.

Dabei steht eine große Auswahl namhafter Investmentfonds aus unterschiedlichen Anlageklassen zur Verfügung. Fondswechsel sind während der Laufzeit möglich.

## Klassische Basisrente – 1. Schicht

Die 2005 eingeführte Basis- oder Rürup-Rente stellt eine attraktive Form der geförderten Altersvorsorge dar. Diese ist besonders interessant für Selbstständige und Freiberufler sowie Angestellte mit einem höheren steuerpflichtigen Einkommen.

Neben rein investmentbasierten Produkten bieten klassische Lösungen eine sicherheitsorientierte und garantierte Altersvorsorge.

Die Beiträge können im Rahmen gesetzlicher Höchstbeträge (20.000 € Ledige/40.000 € Verheiratete) steuerlich abgesetzt werden und mindern somit den Gewinn bzw. das zu versteuernde Einkommen.

Grundsätzlich sind im Jahr 2014 bereits 78 % der Beiträge, im Jahr 2025 dann 100 % der Beiträge absetzbar.

Die aus der Basisrente gezahlten Renten sind erst ab 2040 voll steuerpflichtig. Bei früherem Rentenbeginn wird der steuerpflichtige Teil für die gesamte Bezugszeit festgeschrieben. So werden bei Rentenbeginn im Jahre 2024 nur 86 % der Rente besteuert.

### Basisrenten – Produktvorteile

- Steuerliche Absetzbarkeit der Beiträge
- Pfändungsschutz/ALG II-Sicherheit des angesparten Kapitals
- steuerfreie Wertsteigerungen in der Ansparphase
- flexible Zahlungsmöglichkeiten
- lebenslange Rentenzahlung ab dem 62. Lebensjahr

### Basisrenten – Produkt"nachteile"

- kein Kapitalwahlrecht
- nachgelagerte Besteuerung der Renten
- nicht beleihbar, nicht übertragbar und nicht verpfändbar
- nur Beitragsfreistellung möglich
- begrenzter Hinterbliebenenbegriff

### Vorteile unserer Lösung

- Sicherung des Garantiezinses in Höhe von 1,75 % bei Abschluss bis 31.12.2014
- auch für Erhöhungen aus Zuzahlungen, Dynamiken und Überschussleistungen während der gesamten Laufzeit
- flexible Beitragszahlung (laufende Zahlung, Einmalbeitrag, abgekürzte Beitragszahlung, verminderter Anfangsbeitrag, Dynamisierung)
- Zuzahlungen bis zu viermal pro Jahr ohne Mindestgrenze bis zum maximalen steuerlich geförderten Beitrag
- Abruf- und Verlängerungsoption – Renteneintritt zwischen Alter 62 und 85
- im Todesfall Auszahlung einer Rente an leistungsberechtigte Hinterbliebene
- **Optional:** Einschluss steueroptimierter Berufsunfähigkeitsabsicherung möglich

Bei der Produktwahl und konkreten Ausgestaltung des Vertrages (z. B. notwendige Zusatzbausteine, Beitragshöhe) stehen Ihnen die WD-Experten hilfreich zur Seite.

### Bisher erschienen:

- Heft 6/2013**  
Pflegefall-Absicherung
- Heft 7-8/2013**  
Berufsunfähigkeits- und Schwere Krankheiten-Absicherung
- Heft 9/2013**  
Absicherung von Gesundheitsrisiken durch Krankheit und Unfall; BDP Sterbegeld
- Heft 11-12/2013**  
WD wird 35; Mitgliederreise Lanzarote
- Heft 4/2014**  
Rechtsschutz-Versicherung

### Ausgabe verpasst?

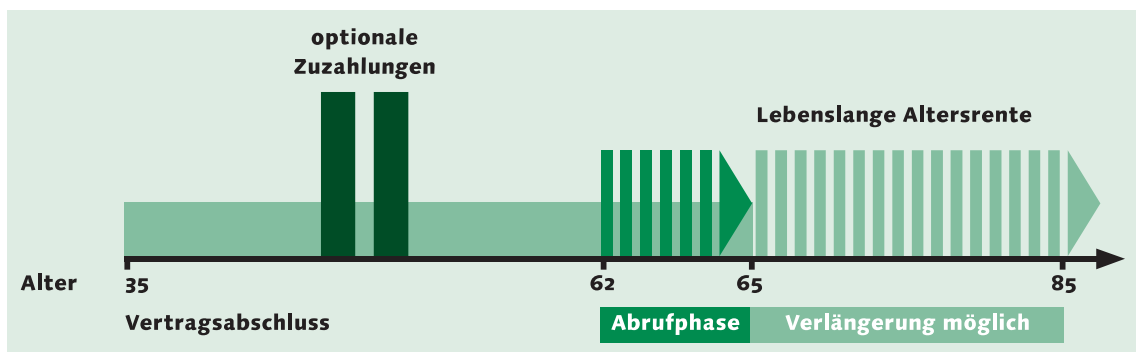
Wir senden Ihnen diese gern zu. Einfach per Mail anfordern: [mail@bdp-wirtschaftsdienst.de](mailto:mail@bdp-wirtschaftsdienst.de)

### Herausgeber:

Wirtschaftsdienst GmbH des BDP  
Am Köllnischen Park 2  
10179 Berlin  
T 030 - 20 91 66 513  
F 030 - 20 91 66 555  
[www.bdp-wirtschaftsdienst.de](http://www.bdp-wirtschaftsdienst.de)

Verantwortlich für den Inhalt:  
Dr. Michael Marek  
Geschäftsführer

**Unser Tipp:** Auch für BDP-Mitglieder im fortgeschrittenen Alter ist das Produkt attraktiv, da bei Renteneintritten vor dem Jahr 2040 noch nicht die gesamte Rente nachgelagert besteuert wird.



Basisrente – Flexibilität von Anfang an

# Berufsunfähigkeitsschutz

Der gesetzliche Schutz wurde in den letzten Jahren drastisch gekürzt. Gesetzlich Rentenversicherte erhalten – wenn überhaupt – nur noch eine teilweise oder volle Erwerbsminderungsrente. Diese beträgt gerade einmal 15 % bzw. 30 % vom Bruttoeinkommen und reicht zur Sicherung des erreichten Lebensstandards nicht aus. Darüber hinaus ist eine Verweisung auf Tätigkeiten jeglicher Art möglich. In Versorgungswerken gibt es zwar noch eine Berufsunfähigkeitsabsicherung, aber die Rente wird nur bei völliger Aufgabe der Tätigkeit ge-

zahlt. Berufsunfähigkeit muss aber nicht dazu führen, dass gar keine Tätigkeit im Beruf mehr möglich ist. Berufseinsteiger und Studenten sowie Hausfrauen haben einen besonderen Absicherungsbedarf. Die aufgezeigten Lücken können nur durch private Berufsunfähigkeitsversicherungen geschlossen werden, denn es kann jeden treffen.

## Optimale Bedingungen

Oberste Priorität bei der Auswahl des Anbieters haben optimale Bedingungen. Folgende Merkmale (Auswahl) zeichnen unsere Lösungen z. B.

- aus dem Hause Alte Leipziger aus:
- Verzicht auf die abstrakte Verweisung
- Verzicht auf Beitragserhöhungen gem. § 163 VVG
- keine Beitragserhöhung bei Berufswechsel
- keine Nachmeldepflicht zwischen Antragsstellung und Versicherungsbeginn
- Zinslose Stundung/Teilstundung von Beiträgen bei Arbeitslosigkeit, Elternzeit, Pflegebedürftigkeit oder Erwerbsminderung
- freie Arztwahl
- keine Meldefristen
- kein Leistungsausschluss bei Verkehrsdelikten
- weltweiter Versicherungsschutz

## Was uns sonst noch wichtig ist

Hinsichtlich der Vertragsgestaltung (z. B. Beitragsdynamisierung, Anpassung der Versicherung veränderte Lebensumstände) muss eine hohe Flexibilität bestehen. Besonders wichtig ist, dass die Leistungsfallbearbeitung hoch professionell erfolgt. Wir achten bei unserer Beratung auf die Auswahl ausgezeichneter Berufsunfähigkeitsabsicherungen wie sie z. B. die Alte Leipziger bietet.

## Ursachen für eine Berufs-/Erwerbsunfähigkeit



Quelle: Deutsche Rentenversicherung, Rentenzugang 2010

# Beratungscoupon

Rückantwort an  
**Wirtschaftsdienst GmbH des BDP**  
 Am Köllnischen Park 2 · 10179 Berlin  
 Telefon: 030 - 20 91 66 513  
 E-Mail: mail@bdp-wirtschaftsdienst.de  
 Internet: www.bdp-wirtschaftsdienst.de



Herr  Frau

\_\_\_\_\_  
 Titel, Name, Vorname (Versicherungsnehmer)

\_\_\_\_\_  
 Straße, Hausnummer, Zustellvermerk

\_\_\_\_\_  
 PLZ, Ort

\_\_\_\_\_  
 Geburtsdatum

\_\_\_\_\_  
 Telefon (tagsüber – für Rückfragen)

\_\_\_\_\_  
 E-Mail-Adresse\*

\* Bitte für Vorschlagsübermittlung angeben

Familienstand:  Single  
 Verheiratet/Partnerschaft

Berufstatus:  Angestellt  
 Beamter  
 Freiberufler/Selbstständig

Ausgeübte berufliche Tätigkeit:  
 Psychol. Psychotherapeut  
 Verkehrspsychologe  
 Wirtschaftspsychologe  
 Rechtspsychologe  
 PiA  
 andere Tätigkeit (bitte genauer beschreiben)

Bitte erstellen Sie für mich einen Vorschlag für

Altersrenten-Versicherung  
 mit Guthabenschutz oder  
 mit Rentengarantiezeit

Basisrenten-Versicherung  
 Berufsunfähigkeitsrente

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

## Vorgaben für die Berechnung:

Gewünschte monatliche garantierte Altersrente \_\_\_\_\_ EUR

Gewünschte monatliche garantierte BU-Rente \_\_\_\_\_ EUR

Schlussalter \_\_\_\_ (max. 67. Lj. für BU)

Rentenzahlung bis \_\_\_\_\_ (max. 67. Lj. für BU)

Versicherungsbeginn \_\_\_\_\_, 2014

Art der Versicherung

klassisch  
 fondsgebunden

Ja, ich will meine Vorsorgeverträge von den Experten des WD überprüfen lassen.

**Hinweis:** Bei Bedarf fordern wir weitere Informationen von Ihnen an