

VER[®]

Altersvorsorgeplanung

Themenbereich:
Altersvorsorge

für

Joe Clone

erstellt durch:

VER Finanzberatung
Dipl.-Kfm. (FH) Bernd Schlake
Geprüfter Honorarberater (IFH)
Stresemannstr. 46
27570 Bremerhaven
Tel.: 04 71/142 92-09
Fax: 04 71/926 977 11
E-Mail: b.schlake@ver-beraten.de

INHALTSVERZEICHNIS

1. AUFTRAG UND AUFTRAGSDURCHFÜHRUNG	3
2. AUSGANGSSITUATION.....	4
3. SCHICHTENVERGLEICH.....	5
a) Vorauswahlkriterien.....	5
b) Produktranking	5
4. GESELLSCHAFTSRANKING	6
5. ANGEBOTSVERGLEICH	7
6. GELDANLAGESTRATEGIE	8
a) Grundsätzliches zum Thema Geldanlage.....	8
b) Aufteilung Marktportfolios/Sicherheitsportfolio.....	9
c) Rebalancing.....	10
7. EINZULEITENDE MAßNAHMEN	10
8. STAND DER UMSETZUNG/MAßNAHMENKATALOG.....	11
9. BESCHEINIGUNG.....	12

1. Auftrag und Auftragsdurchführung

Herr Clone beauftragte die VER Finanzberatung am **01.03.2015** mit der Ausarbeitung einer Altersvorsorgeanalyse.

Der Beratungsauftrag umfasst folgende Tätigkeiten:

- Ermittlung des Versorgungsbedarfes im Rentenalter
 - Aufnahme der monatlichen Dauerkosten
 - Ermittlung des notwendigen Gesamtbedarfs im Rentenalter inkl. Inflation
 - Ermittlung der bestehenden zukünftigen Renteneinnahmen
 - Berechnung der Rentenlücke

- Strategische Analyse
 - Ausarbeitung möglicher Strategien unter Berücksichtigung der individuellen Angaben des Auftraggebers
 - Bewertung und Empfehlung einer konkreten Strategie zur Schließung der Rentenlücke
 - Bewertung der in Frage kommenden Gesellschaften hinsichtlich Finanzstärke und Sicherheit des Unternehmens

- Individualanalyse
 - Berechnung individueller Angebote der zu empfehlenden Gesellschaften
 - Angebotsvergleich hinsichtlich möglicher Nettoenditen nach Kosten
 - Bewertung und Empfehlung für die Umsetzung

2. Ausgangssituation

Annahmen

Aktuelles Alter:	27
Ruhestandsalter:	65
Inflationsrate	2,5%
Steigerung DRV	2,0%

Ziele

	aktuell	mit 65
1. monatliche lebenslange Rente zur Deckung der Lebenshaltungskosten	1.300 €	3.241 €
2. flexible Kapitalturn Zielsumme: flexibel	300.000€	500.000€

Bestehende Verträge

Ziel 1: monatliche lebenslange Rente zur Deckung der Lebenshaltungskosten

Produkt	Auszahlungstermin	0% Steigung	1% Steigung	2% Steigung
Deutsche Rentenversicherung	ab 67	1.568,30 €	2.330,00 €	3.460,00 €
VBL Leistungen	ab 67	945,70 €	945,70 €	945,70 €

*Die Rentenkalkulation erfolgt auf der Grundlage einer Rentenerhöhung der DRV von 2% p.a..

Bruttorente	4.423,01€
-KV Beiträge/Steuern	1.605,27€
Nettorente	2.817,73€

Deckungslücke mit 65: 423,63€

*Hochrechnung erfolgt auf Grundlage der bisherigen Einzahlungsbeiträge und einer voraus. Bruttowertentwicklung (vor Kosten) in Höhe von 5% bzw. auf Grundlage der Überschusserte der Versicherung.

3. Schichtenvergleich

a) Vorauswahlkriterien

Auf Grundlage Ihrer Ziele und Wünsche werden zunächst die Produktarten herausgefiltert, die diesen Kriterien gerecht werden.

Folgende Kriterien sind Ihnen für die Grundsicherung im Rentenalter wichtig

1. *Die Sicherheit im Rentenalter die monatlichen Lebenshaltungskosten bestreiten zu können – und das lebenslänglich.*
2. *Möglichkeit einer flexiblen Teilentnahme*

Folgende Produkte erfüllen diese Kriterien

- ➔ Rentenversicherungsprodukte der Schicht 1 (gesetzliche Rentenversicherungen, Basisrentenversicherungen) bedingt da keine flexible Teilentnahme möglich
- ➔ Rentenversicherungsprodukte der Schicht 2 (Riester Renten)
- ➔ Rentenversicherungsprodukte der Schicht 3 (private Rentenversicherungen, Investmentparpläne)

b) Produktranking

Nachdem eine Vorselektion der zu in Frage kommenden Produktparten durchgeführt wurde, wird im nächsten Schritt ein Produktranking vorgenommen.

Hier wird ermittelt, welche Produktparte, unter Berücksichtigung der aktuellen steuerlichen Parameter und Renditeprognosen, die höchste zu erwartende Rente erzielt.

Folgendes Produktranking ergibt sich für Sie:

Produkt	Rendite bis 67	Rendite ab 67	Förderquote	Effektivrendite
Rürup Rente	3,5%	3%	38,73%	2,28%
Private Rente	3,5%	3%	0%	2,51%
Riester Rente	3,2%	3%	38,93%	2,09%
Investmentparplan	4,2%	3%	0%	2,81%

*Die Effektivrendite ergibt sich aus dem Durchschnitt der kalkulierten Rendite in der Ansparphase und der Entnahmephase. Die kalkulierten Kosten (Abschluss- und Verwaltungskosten) sind ebenfalls eingerechnet. Wählt der Kunde das Modell „Honorarberatung“ können die Kosten für die Produkte reduziert werden.

4. Gesellschaftsranking

Um die richtige Gesellschaft und den passenden Tarif für Sie ausfindig zu machen, wird im ersten Schritt eine Gesellschaftsanalyse durchgeführt. Im Mittelpunkt steht hierbei eine möglichst große Sicherheit hinsichtlich der Erfüllbarkeit der prognostizierten Leistungen.

Hierbei wurden die folgenden Bereiche bewertet:

1. Morgen & Morgen Belastungstest

Bei diesem Verfahren werden jeweils ein Zinscrash (-0,84%) und ein Aktiencrash (-37%) simuliert. Es wird bewertet, wie die Unternehmen solch ein Szenario überstehen würden. Folgende Bewertungsmaßstäbe wurden hier zugrunde gelegt:

1. Ausgezeichnet
2. Sehr gut
3. Bestanden
4. Kritisch

Unsere Mindestkriterium: Ausgezeichnet (in Ausnahmefällen: Sehr gut)

2. Morgen & Morgen Unternehmensrating

Hier werden die Kennzahlen der Unternehmen bewertet anhand der Geschäftsberichte der letzten 5 Jahre.

Stark überdurchschnittlich	=	5 Sterne
Überdurchschnittlich	=	4 Sterne
Durchschnittlich	=	3 Sterne
Unterdurchschnittlich	=	2 Sterne
Stark Unterdurchschnittlich	=	1 Stern

Unser Mindestkriterium: 4 Sterne

3. Eigenmittelquote

Die Eigenmittelquote zeigt, in welchem Umfang das Unternehmen Risiken, wie eine Veränderung am Kapitalmarkt oder eine Änderung der Sterblichkeit durch seine Eigenmittel, abdecken kann. Die Eigenmittelquote ist ein entscheidender Indikator für die Finanzstärke. Finanzstarke Unternehmen bieten eine deutlich höhere Gewähr für Sicherheit und meist auch höhere Überschüsse als finanzschwächere.

4. Reservequote

Die Reservequote zeigt den Anteil der stillen Reserven der gesamten Kapitalanlagen. Werden Vermögensgegenstände für Zwecke der Bilanz niedriger als der Marktwert bewertet, entstehen sogenannte stille Reserven. Die Reservequote ist wie die Eigenmittelquote ein wichtiger Indikator für Finanzstärke.