



Hand in Hand ist  
**HanseMerkur**

# Private Altersvorsorge – für Ihre Zukunft unverzichtbar!

Im Rentenalter mit weniger als 50 % des letzten Einkommens auskommen?

Das in 2018 beschlossene Rentenpaket bringt es auf den Punkt: Das Rentenniveau wird weiterhin auf 48 % „netto vor Steuern“ eines Durchschnittslohns gehalten.

## Und das geht von Ihrer Rente noch ab

- „Netto vor Steuern“ bedeutet, dass der Staat z. B. Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung mit den jeweiligen Standardwerten berücksichtigt hat. Von der Bruttorente sind diese Beiträge vom Rentner zu entrichten.
- Unter Berücksichtigung von Freibeträgen erfolgt zusätzlich eine Besteuerung der Rentenbezüge.
- Für jeden Monat vorzeitiger Inanspruchnahme der gesetzlichen Rente erfolgt ein Abzug von 0,3 % von der Altersrente.



## Perspektive der gesetzlichen Altersrente

Die Rahmenbedingungen werden die gesetzliche Altersrente zukünftig weiter unter Druck setzen:

- Die demografische Entwicklung lässt die Finanzierung der gesetzlichen Altersrente immer schwieriger werden.
- Eine steigende Lebensdauer erfordert mehr Rentenauszahlungen und somit ein höheres Verrentungskapital.
- Der Bundeszuschuss zur gesetzlichen Rente überstieg 2020 erstmals 100 Mrd. EUR



**2 Beschäftigte finanzieren einen Rentner** (ab dem Jahr 2030). Vor 60 Jahren waren es noch 5.

**Die durchschnittliche Lebenserwartung** neugeborener Jungen und Mädchen beträgt **in Jahren:**



# Früh sparen lohnt sich

## Die Zeit arbeitet für Sie!

Egal welche Form der privaten Altersvorsorge Sie wünschen, wichtig ist, dass Sie umgehend vorsorgen! Zeit ist Geld ... und wer später anfängt zu sparen, bekommt weniger oder muss mehr investieren! Wie viel weniger man bei späterem Sparbeginn erhält, zeigt die Hochrechnung einer fondsgebundenen Beitragsanlage mit unterschiedlichen Eintrittsaltern und einem Ablauf mit 67 Jahren:

### Fondsgebundene Rentenversicherung mit 100 EUR Monatsbeitrag

Eintrittsalter	Voraussichtliche Rente p. m.	Voraussichtliche Kapitalauszahlung
25 Jahre	560 EUR	172.714 EUR
35 Jahre	312 EUR	92.900 EUR
45 Jahre	163 EUR	46.652 EUR
55 Jahre	70 EUR	19.067 EUR

Private Rentenversicherung, Tarif R2022M, Versicherungsbeginn 01.02.2023, teildynamische Rente mit 67 Jahren, Todesfallleistung: Ansparphase Vertragsguthaben, im Rentenbezug Rentengarantiezeit 5 Jahre, unterstellt ist eine Wertentwicklung von 6 % p. a. vor Kosten. Es wurde der Fonds Lyxor Core EURO STOXX 50 (DR) ETF zu Grunde gelegt. Die aufgeführten Renten- und Kapitalwerte nach Abzug der Kosten sind nicht garantiert.

### Das Beispiel zeigt:

Wer beispielsweise mit 25 Jahren anfängt zu sparen, macht über mit 12.000 EUR Beitragssumme und einer angenommenen Wertentwicklung von 6 % p. a. vor Kosten über 79.000 EUR mehr Kapital zum Ablauf, als wenn man erst mit 35 Jahren zu sparen anfängt. Früh sparen lohnt sich!

**WirtschaftsWoche**

Leistungsstärkste  
Lebensversicherer

2022



HanseMerkur

Im Vergleich: 55 Lebensversicherer  
Quelle: Ascore Analyse  
Ausgabe 40/2022

AMB Allfinanz Makler Berlin

[Anfrage@Allfinanz-Makler.com](mailto:Anfrage@Allfinanz-Makler.com)

[www.Allfinanz-Makler.com](http://www.Allfinanz-Makler.com)

Tel: 030 – 374 66 430

