



verbraucherzentrale

*Hamburg*

# ALTERSVORSORGEBERATUNG AUS DER VERBRAUCHERSICHT

Kerstin Becker-Eiselen, Abteilungsleiterin Geldanlage /  
Altersvorsorge und Versicherungen

# VERBRAUCHERZENTRALE HAMBURG E.V

## Wer sind wir?

- Eingetragener Verein mit 34 Mitgliedern (23 Verbände, 11 Einzelpersonen)
- Verbraucherzentrale Hamburg seit 1957 (erste Verbraucherzentrale in Deutschland)

# VERBRAUCHERZENTRALE HAMBURG E.V

## WAS TUN WIR?

- Information
- Beratungen
- Vorträge
- Publikationen

# VERBRAUCHERZENTRALE HAMBURG E.V

## Unsere Themen:

- Kauf
- Dienstleistungen
- Telekommunikation
- Internet
- Medien
- Patientenschutz
- Ernährung

# VERBRAUCHERZENTRALE HAMBURG E.V

## Unsere Themen:

- Umwelt
- Bauen
- Klima
- Energiesparen
- Kredit
- Versicherungen
- **Altersvorsorge / Geldanlage**
-

# VERBRAUCHERZENTRALE HAMBURG E.V



# VERBRAUCHERZENTRALE HAMBURG E.V

## Altersvorsorgeberatung

Ziel:

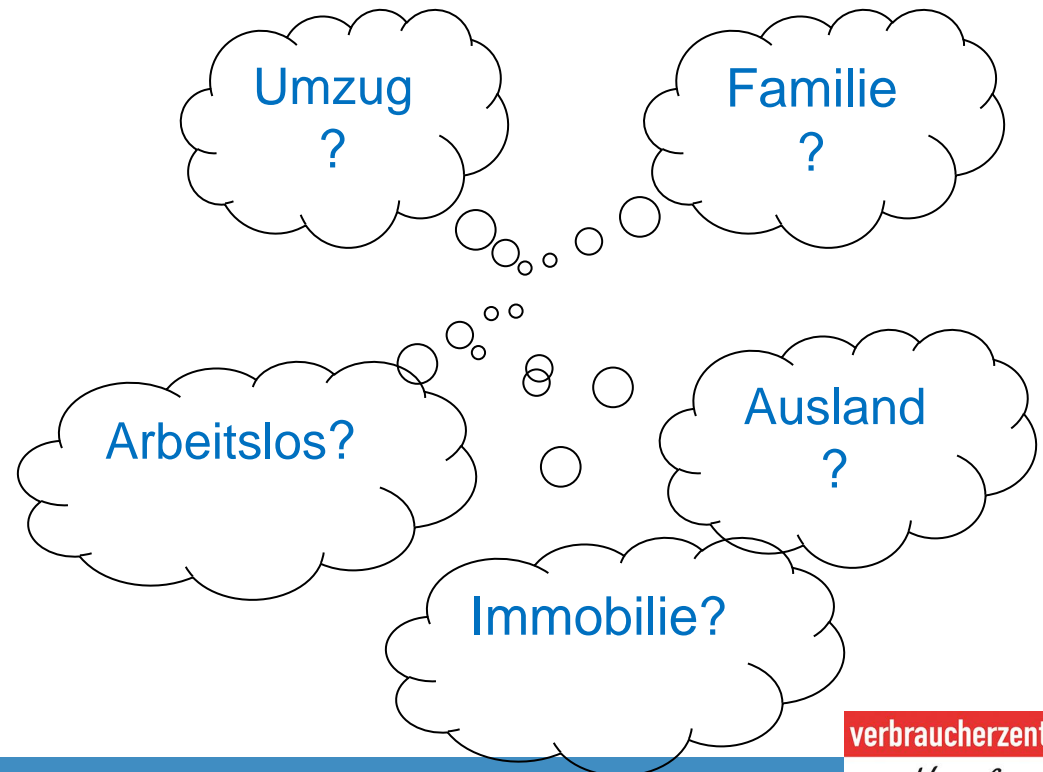
- Bedarf
- Risikoabsicherung vor Geldanlage
- Passende Produkte

## Kriterien der Anlageentscheidung

- Rendite
- Sicherheit
- Bequemlichkeit
  
- **Flexibilität**

# VERBRAUCHERZENTRALE HAMBURG E.V

Für junge Leute  
am  
wichtigsten



# VERBRAUCHERZENTRALE HAMBURG E.V

Beispiel:

Junger Kunde, nicht selbständig

Ergebnis des Vermittlungsgespräches:

Basisrente + hohe Berufsunfähigkeitsversicherung

# VERBRAUCHERZENTRALE HAMBURG E.V

## Bedarf

- Nicht selbständig
- Junger Kunde
- Nicht kündbar
- Nicht Vererbbar
- Nicht kapitalisierbar
- Tunnelblick auf Steuern
- Problem : Doppelbesteuerung
- Problem Berufsunfähigkeitsversicherung

# VERBRAUCHERZENTRALE HAMBURG E.V

## Beispiele...

- ALG II Empfänger:
- Basisrente
- Asylbewerber:
- Fondsgebundene Rentenversicherung
- Selbständige oder Freiberufler:
- Riesterrentenversicherung

# VERBRAUCHERZENTRALE HAMBURG E.V

## Produktorientierung

- Vertrieb
- Provision
- kostenintensiv

# VERBRAUCHERZENTRALE HAMBURG E.V

## Verbraucherorientierung

- passende Produkte
- kostengünstig
- provisionsfrei

# VERBRAUCHERZENTRALE HAMBURG E.V

Zielkonflikt:

Vertrieb  $\leftrightarrow$  Verbraucherinteressen.

# ALTERSVORSORGE BERATUNG AUS DER VERBRAUCHERSICHT

## BEISPIEL ALLIANZFALL

Versicherungsbeginn:	01.11.2016	0 Uhr
Beginn der Rentenzahlung:	01.11.2017	0 Uhr

Versicherte Leistungen aus der Altersvorsorge

### Sofortrente Klassik ab 01.11.2017

ebenslange Garantierente von jährlich

4.166,71 EUR

Gesamtrente im 1. Jahr des Rentenbezugs einschließlich Überschussbeteiligung von jährlich

4.883,24 EUR\*

\* Die in diesen Werten enthaltene Beteiligung an den Überschüssen kann nicht garantiert werden.

Versicherte Leistungen im Todesfall

### für die Altersvorsorge

- ab Rentenbeginn

Überschussrente

Hinweise zum Beitrag

# ALTERSVORSORGEBERATUNG AUS DER VERBRAUCHERSICHT

## BEISPIEL ALLIANZFALL

### Einmalbeitrag

**50.000,00 EUR**

Die Beitragszahlung soll wunschgemäß einmalig zum 01.11.2016 erfolgen. Der einmalige Beitrag ist unverzüglich nach Abschluss des Vertrages zu zahlen, jedoch nicht vor dem Zeitpunkt, den wir mit Ihnen für den Beginn des Versicherungsschutzes vorgesehen haben. Zahlen Sie den einmaligen Beitrag nicht rechtzeitig, beginnt der Versicherungsschutz in der Regel erst mit Eingang der verspäteten Zahlung bei uns. Außerdem können wir vom Vertrag zurücktreten, solange der einmalige Beitrag nicht gezahlt wurde. Für verspätete Zahlungen können wir Verzugszinsen verlangen. Die beschriebenen Rechtsfolgen treten nicht ein, wenn sich die Zahlung ohne Ihr Verschulden verzögert hat.

# ALTERSVORSORGEBERATUNG AUS DER VERBRAUCHERSICHT

## BEISPIEL ALLIANZFALL

### Persönlicher Vorschlag zu einer Allianz PrivatSofortRente Klassik

#### Modellrechnung der Gesamtleistungen bei Kapitalzahlung anstelle einer Rente

In der nachfolgenden Modellrechnung sind die ausgewiesenen Werte jeweils auf den 31.10. des angegebenen Jahres berechnet.

Jahr	Gesamtleistung* bei Kapitalzahlung anstelle einer Rente
	[EUR]
2017	37.500,39
2018	33.333,68
2019	29.166,97
2020	25.000,26
2021	20.833,55
2022	16.666,84
2023	12.500,13
2024	8.333,42
2025	4.166,71

*Handwritten notes:* "wenn" above the table, "50.000 Sparbetrag" with an arrow pointing to the 2017 value, and a question mark below the 2017-2021 values.

# ALTERSVORSORGEBERATUNG AUS DER VERBRAUCHERSICHT

## BEISPIEL ALLIANZFALL

### Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs endet der Versicherungsschutz, und wir erstatten Ihnen den auf die Zeit nach Zugang des Widerrufs entfallenden Teil der Beiträge, wenn Sie zugestimmt haben, dass der Versicherungsschutz vor dem Ende der Widerrufsfrist beginnt. Den Teil der Beiträge, der auf die Zeit bis zum Zugang des Widerrufs entfällt, dürfen wir in diesem Fall einbehalten; dabei handelt es sich um einen Betrag in Höhe von 138,89 EUR pro Tag des Versicherungsschutzes. Die Erstattung zurückzuzahlender Beträge erfolgt unverzüglich, spätestens 30 Tage nach Zugang des Widerrufs. Beginnt der Versicherungsschutz nicht vor dem Ende der Widerrufsfrist, hat der wirksame Widerruf zur Folge, dass empfangene Leistungen zurückzugewähren und gezogene Nutzungen (z. B. Zinsen) herauszugeben sind.

Haben Sie Ihr Widerrufsrecht nach § 8 Versicherungsvertragsgesetz wirksam ausgeübt, sind Sie auch an einen mit dem Versicherungsvertrag zusammenhängenden Vertrag nicht mehr gebunden. Ein zusammenhängender Vertrag liegt vor, wenn er einen Bezug zu dem widerrufenen Vertrag aufweist und eine Dienstleistung des Versicherers oder eines Dritten auf der Grundlage einer Vereinbarung zwischen dem Dritten und dem Versicherer betrifft. Eine Vertragsstrafe darf weder vereinbart noch verlangt werden.

# VERBRAUCHERZENTRALE HAMBURG E.V

Aktuell

## Betriebsrentenstärkungsgesetz

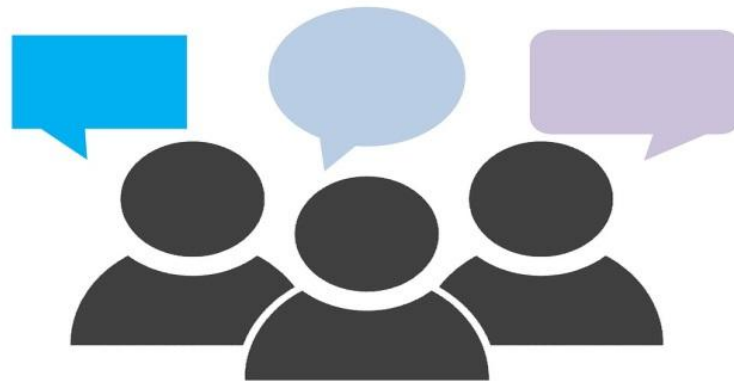
- Keine Garantien mehr
- Förderung über Steuern
- Änderung über Anrechnung bei Grundsicherung
- Keine Veränderung bei den Produkten

# VERBRAUCHERZENTRALE HAMBURG E.V

Altersvorsorgeberatung hat sich am Bedarf der Verbraucher zu orientieren und nicht am Provisionsinteresse der Vermittler

# VERBRAUCHERZENTRALE HAMBURG E.V

**VIELEN DANK FÜRS ZUHÖREN!  
IHRE FRAGEN UND DISKUSSIONSBEITRÄGE**





## Impressum

Verbraucherzentrale  
Hamburg e.V.

Kirchenallee 22  
20099 Hamburg

info@vzhh.de  
www.vzhh.de