

Altersvorsorge – Kill the messenger

Category: Geldanlage, Privatkunden, Übergreifend

8. September 2024



Schon in der Bibel und auch in der griechischen Antike finden sich immer wieder Berichte darüber, dass die Überbringer von schlechten Nachrichten umgebracht wurden. Zumindest in der zivilisierten Welt hörte man in der jüngeren Vergangenheit nicht mehr von solchen Vorgehensweisen. Aber das Phänomen, den Überbringer schlechter Nachrichten dafür auch verantwortlich zu machen, wird vielen von uns bereits begegnet sein. Das erleben wir auch in unserer Beratung zur Altersvorsorge

Lesedauer: 3 Minuten

Was hat das jetzt aber mit dem Thema Altersvorsorge zu tun?

Wie Sie bereits in früheren Blogartikeln lesen konnten, stehen wir Altersvorsorgelösungen der Versicherer generell sehr kritisch gegenüber und vermitteln diese – soweit möglich – nur ohne Abschlussprovisionen. Gleichzeitig sollte dem Abschluss eines Vertrags für die Altersvorsorge immer eine umfassende Beratung in Verbindung mit einer Altersvorsorgeplanung voraus gehen.

Es gibt bei unseren Marktbegleitern im Grunde genommen zwei verschiedene Wege, eine Altersvorsorgeplanung anzubieten:

1. Die kostenlose und vertriebsorientierte Variante. Diese ist meist sehr oberflächlich und kommt zu einem beschönigenden Ergebnis mit einer Vorsorgelücke, die der Kunde in der Regel zumindest annähernd schließen kann. Leider werden hier häufig wichtige Details außer Acht gelassen. Deshalb bezweifeln wir, dass diese Vorgehensweise für den Kunden zielführend ist.
2. Honorarberater bieten gegen eine Vergütung im deutlich 4-stelligen Bereich eine sehr ausführliche Finanzplanung an. Diese Ergebnisse mögen sicherlich für große bis sehr große Vermögen sinnvoll sein; insbesondere dann, wenn auch steuerliche Themen und die Übertragung von Vermögen auf nachfolgende Generationen eine wesentliche Rolle spielen. Diese Angebote sind jedoch für den normalen Privatanleger oder Altersvorsorgesparer meist nicht sinnvoll.

Angebot zur Planung Ihrer Altersvorsorge

Deshalb haben wir uns intensiv Gedanken gemacht, welches Angebot wir unseren Kunden machen wollen und sind zu dem Ergebnis gekommen, dass wir eine Altersvorsorgeplanung anbieten wollen, die...

... auf den Vorgaben und Einschätzungen unserer Kunden basieren soll.

... umfangreich, möglichst genau und gleichzeitig verständlich ist.

... kostenfrei von uns angeboten wird.

... vollkommen unverbindlich erfolgt und unsere Kunden zu keinem Abschluss nötigen soll.

Wenn Sie Interesse an einer Altersvorsorgeplanung mit uns haben, stellen Sie uns im ersten Schritt bitte folgende Unterlagen in Dateiform zur Verfügung:

- aktuelle Gehaltsabrechnungen
- letzter Rentenbescheid, bzw. Bescheid eines anderen Versorgungsträgers
- Vermögensübersicht (Geldanlagen, Immobilien, Finanzierungen und sonstige relevante Vermögensgegenstände)
- Unterlagen zu bestehenden Altersvorsorgeverträgen (aktuelle Standmitteilung und Versicherungsscheinnachtrag) – nur erforderlich, wenn der Vertrag noch nicht durch uns betreut wird

Wir erfassen dann zunächst alle Daten in unserer Altersvorsorgesoftware erfassen und im Anschluss zwecks Terminvereinbarung auf Sie zukommen. Die Planung erfolgt im Regelfall für Ehepartner (und eheähnliche Gemeinschaften) zusammen, wir können die Berechnungen aber auf Wunsch auch getrennt durchführen.

Im Rahmen eines Online-Termins gehen wir dann zunächst folgende Fragen durch:

- Wie viel Geld möchten Sie monatlich im Alter zur Verfügung haben bzw. wie viel benötigen Sie?
- Wann kann oder möchten Sie in Rente gehen?
- Mit welcher Lebenserwartung wollen Sie rechnen?
- Mit welchen Inflationsraten wollen Sie rechnen?
- Welche Risiken sind Sie im Rahmen einer Geldanlage bereit einzugehen?

Auf Grundlage dieser Informationen erstellen wir dann die Altersvorsorgeplanung, welche Sie im Anschluss per Email von uns übersendet bekommen.

Genau an dieser Stelle kommen wir zu den Überlegungen aus dem ersten Abschnitt! Was machen Sie, wenn Ihnen das Ergebnis

nicht gefällt? Theoretisch können Sie uns nicht dafür verantwortlich machen, denn wir haben lediglich mit Ihren Annahmen gearbeitet. Sie können sich natürlich leicht damit stabilisieren, dass Sie unsere Berechnung anzweifeln oder die Leistungsfähigkeit Ihrer bestehenden Vorsorge überschätzen. Wenn Sie allerdings konstruktiv nach einer Lösung suchen möchten, beraten wir Sie gerne umfassend zu diesem Thema und zeigen Ihnen mögliche Ansätze auf.

Wenn Sie im Anschluss die Umsetzung verweigern oder selbständig ohne unsere Hilfe angehen möchten, haben wir damit kein Problem. Bei einer Umsetzung über uns sind wir fair und legen Ihnen sämtlich Kosten und Provisionen vollständig transparent offen. Wir haben dies [hier beschrieben](#).

Warum machen wir das?

Für eine Altersvorsorgeplanung benötigen wir je nach Umfang der gelieferten Daten ca. 2 Stunden. Hinzu kommt dann ggfs. noch der Aufwand für den Beratungstermin. Diese Zeit schenken wir Ihnen aus zwei Gründen:

- Uns ist es wichtig, unserer Verantwortung gerecht zu werden, Sie auf eine eventuell existierendes Altersvorsorgeproblem hinzuweisen. Ungern möchten wir uns den Vorwurf gefallen lassen, Sie nicht ausreichend aufgeklärt zu haben und somit indirekt für eine Altersarmut verantwortlich gemacht zu werden.
- Des Weiteren möchten wir Ihnen die vertrieblich motivierten Ansätze der Verkäufer in Banken, Sparkassen und Finanzvertrieben ersparen. Diese Gespräche enden häufig mit dem Abschluss eines vollkommen überbewerteten Produkts, welches Ihr Problem nicht annähernd löst.

Prüfung Ihrer Altersvorsorge

Sollten Sie also – auch auf die Gefahr hin, eine unangenehme Nachricht zu erhalten – Interesse daran haben, gemeinsam mit uns Ihre Situation im Alter zu durchleuchten, laden wir Sie herzlich ein, von unserem Angebot Gebrauch zu machen.

Bitte haben Sie Verständnis dafür, dass dieses Angebot nur für Kunden und [solche, die es werden wollen](#), gilt.

Wir freuen uns auf zielführende Gespräche mit Ihnen!

© Foto: Marion Köll/TB0