



Die Magie der Rente

Die Zukunft sichern, ohne zu wissen,
wie lange man lebt.

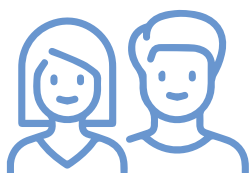
Wie eine starke Gemeinschaft Ihr Leben im Ruhestand trotz Unsicherheiten absichert

Der aktuelle Stand: Warum ist die finanzielle Absicherung für den
Ruhestand unsicher?

In Deutschland wird es künftig schwer werden, den Lebensunterhalt allein mit der gesetzlichen Rente zu bestreiten. Die Gefahr von Altersarmut wächst, auch da viele die eigene Lebenserwartung unterschätzen. Die Frage nach „**Wie sichern Sie Ihren Lebensstandard im Alter?**“ gewinnt an Bedeutung.

Gar nicht mehr so unwahrscheinlich **90 Jahre oder älter** zu werden.

51%
der Frauen und
37,65%
der Männer haben eine
Lebenserwartung von
90 Jahren¹



27,48%
der Frauen und
17,63%
der Männer haben eine
Lebenserwartung von
95 Jahren¹

55% der Männer und 70% der Frauen werden heute über 85 Jahre alt¹. Vor diesem Hintergrund reichen herkömmliche Auszahlungspläne oft nicht aus, um den finanziellen Bedarf im Alter, insbesondere bei steigenden Lebenshaltungs- und Gesundheitskosten, zu decken.

Diese Pläne basieren meist auf einer unterschätzten durchschnittlichen Lebenserwartung, was das Risiko einer vorzeitigen Kapitalerschöpfung und einer damit verbundenen Altersarmut erhöht.

**Eine angepasste Vorsorge ist daher essentiell,
um langfristige finanzielle Sicherheit zu gewährleisten.**

¹Geburtsjahrgang 2003

Ein lebenslanger Schutz für finanzielle Freiheit

Lebensstandard sichern: Wie funktioniert das?

Das funktioniert nur mit dem **Versicherungskollektiv** und dem **Prinzip der Solidarität**: Mitglieder unterstützen sich gegenseitig, indem Beiträge gemeinsam genutzt werden, um eine stabile und zuverlässige Rente für diejenigen zu gewährleisten, die ein langes Leben genießen.



Planbarkeit vs. Unsicherheit: ETF-Sparplan und fondsgebundene Rentenversicherung im Vergleich

Schauen wir uns das Ganze zunächst in Zahlen an: Angenommen Sie als 30-jährige Person wollen 100 € monatlich bis 67 Jahre sparen. Zum Rentenbeginn haben Sie 44.400 € eingezahlt und es steht Ihnen folgendes **Kapital¹ zur Verfügung**:

	Fondssparplan	Rentenversicherung Kapitalauszahlung	Rentenversicherung Rentenzahlung
Vor Steuern	121.747,03 €	124.188 €	
Nach Steuern	119.890,94 €	112.485 €	124.188 €

Sie möchten sich Ihr Kapital als **monatliche Rente** auszahlen lassen, um die gesetzliche Rente aufzustocken und Ihren Lebensstandard zu finanzieren. Die Rente sieht dann wie folgt aus:

Lebenserwartung	Fondssparplan monatliches Budget ²	Fondsgebundene Rentenversicherung monatlich garantierte Rente ³
Bis 85 Jahre	690,21 €	
Bis 90 Jahre	571,84 €	474,49 € garantierte Rente (bis zum 85 Lebensjahr steigt die Rente bis auf 500,77 € durch Überschüsse)
Bis 95 Jahre	496,48 €	

ETF-Sparpläne eignen sich besonders zum Vermögensaufbau. Eine Rentenversicherung mit starker Versicherungsgemeinschaft dient zur Absicherung des Lebensstandards durch eine planbare lebenslange Rente. Sehr oft ergibt es daher Sinn die Kapitalanlage- bzw. Altersvorsorge-Formen zu kombinieren, um wirklich sorgenlos den Ruhestand genießen zu können. Doch welche Vor- und Nachteile bietet die jeweilige Anlagemöglichkeit?

ETF-Sparplan	Fondsgebundene Rentenversicherung
Anlage wird selbständig ausgesucht und verwaltet	Unterstützung durch Ansprechpartner für eine entspannte Altersvorsorgeplanung
niedrige Kosten	Steuerersparnisse
Kosten können sich ändern	Fixe und planbare Kosten über die ganze Laufzeit
Keine zusätzlichen Leistungen	Zusätzliche Leistungen (z. B. automatisches Ablaufmanagement, kostenloses Shiften und Switchen der Anlage, uvm.)
In der Rentenphase bestehen Unsicherheiten als Einzelperson: Risiko, dass Kapital zu früh aufgebraucht ist, psychischer Stress bei starken Börsenschwankungen und Fehlplanung des Entnahmeplans	In der Rentenphase profitieren Sie von Planbarkeit durch eine starke Versicherungsgemeinschaft: Garantierte lebenslange Rente, egal ob das Kapital aufgebraucht ist und unabhängig von Börsenschwankungen

¹ Rendite 6 % p. a.; Anlagevergleich mit günstigsten Anbieter Trade Republic: Ausgabeaufschlag 1%, Verwaltungskosten 0,2% p. a., Umschichten des Depots alle 5 Jahre, 1 € pro Trade, Sparerpauschbetrag berücksichtigt, Annahme für Rentenprodukt gleichgesetzt

² Entnahmearbeit vorschüssig, Zinssatz 3 % p. a., Zinsperiode jährlich, Steuersatz berücksichtigt (26,375 %) / Jährlicher Steuerfreibetrag 1.000 €,

³ Rentenfaktor: 25,57, Rentengarantiezeit 15 Jahre, Überschussverwendung: Gewinnrente mit Dynamik, Berücksichtigung Freibetrag

Warum eine fondsgebundene Rentenversicherung?

Die Vorteile auf einen Blick



Garantierte Rente ein Leben lang



Schutz vor Kapitalerschöpfung



Profitieren von Kapitalmarktchancen während des Kapitalaufbaus



Planbare Absicherung des Lebensstandards



Die Rente bleibt während der Rentenphase stabil unabhängig von Marktschwankungen



Potenzieller Inflationsschutz durch Überschussbeteiligung



Optional: Schutz der Beiträge zur Altersvorsorge bei Berufsunfähigkeit



Rentengarantiezeit: Den Hinterbliebenen über einen festgelegten Zeitraum finanzielle Sicherheit bieten im Falle frühzeitigen Ablebens



Bereit für eine sorgenfreie Zukunft?

Entscheiden Sie sich jetzt für die Freiheit und Sicherheit einer lebenslangen Rente. Sorgen Sie vor für ein glückliches und langes Leben im Ruhestand.

Die Bayerische bietet Ihnen attraktive Produkte:

- ✓ **Blue Invest:** Nachhaltige Investments mit dem Vorteil der lebenslangen Rente kombinieren
- ✓ **plusrente:** Mit jedem Online-Einkauf Cashback für die Rente sammeln
- ✓ **bAV:** Mit einem Zuschuss vom Arbeitgeber bei der Altersvorsorge unterstützen lassen

Besuchen Sie für mehr Informationen das Beraterportal der Bayerischen unter www.diebayerische.de/beraterportal

Unterstützt durch:

