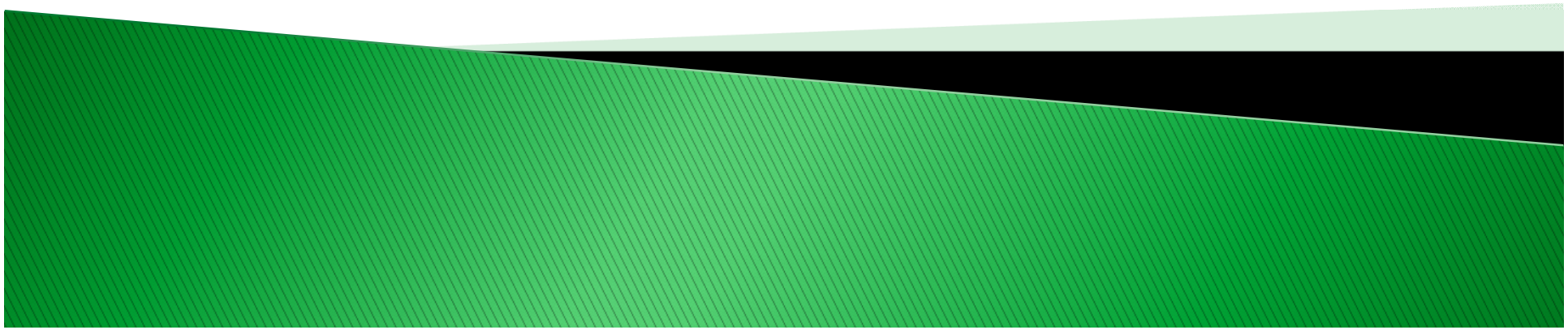
BOSS
ASSEKURANZ
VERSICHERUNGSMAKLER

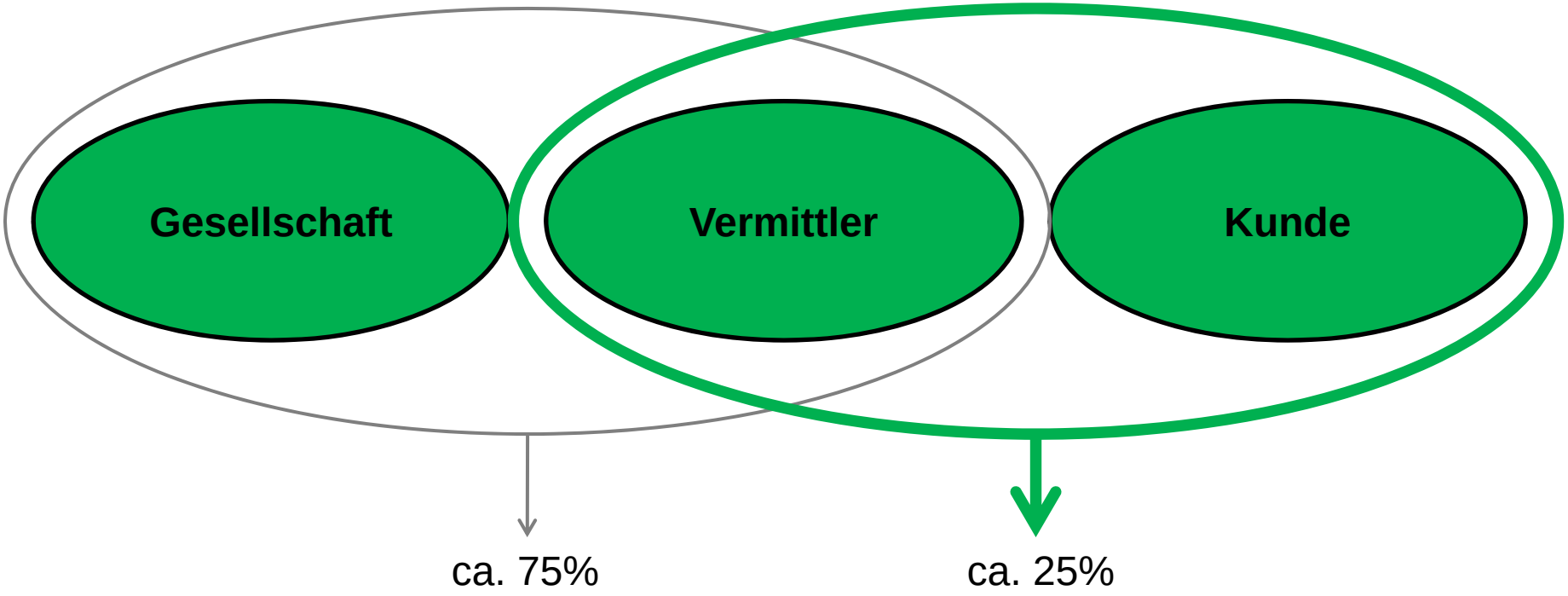
Herzlich Willkommen!



Boss-Assekuranz
www.boss-assekuranz.com

- 1991 gegründet
- Als Versicherungsmakler nicht vertraglich an eine Versicherungsgesellschaft gebunden = unabhängige Beratung
- Seit 2006 offizieller Versicherungsmakler für den BDÜ (Sonderkonzepte für BDÜ-Mitglieder)
- Aufgrund der Interessenwahrnehmungspflicht als treuhänderähnlicher Sachwalter auf der Seite der von ihr betreuten Kunden, ähnlich Rechtsanwälten/Steuerberatern
- Vermittelt werden Produkte zur Altersvorsorge, der Berufsunfähigkeits-, Kranken- und Pflegeversicherung, Unfallversicherungen sowie alle Sparten der Sachversicherung

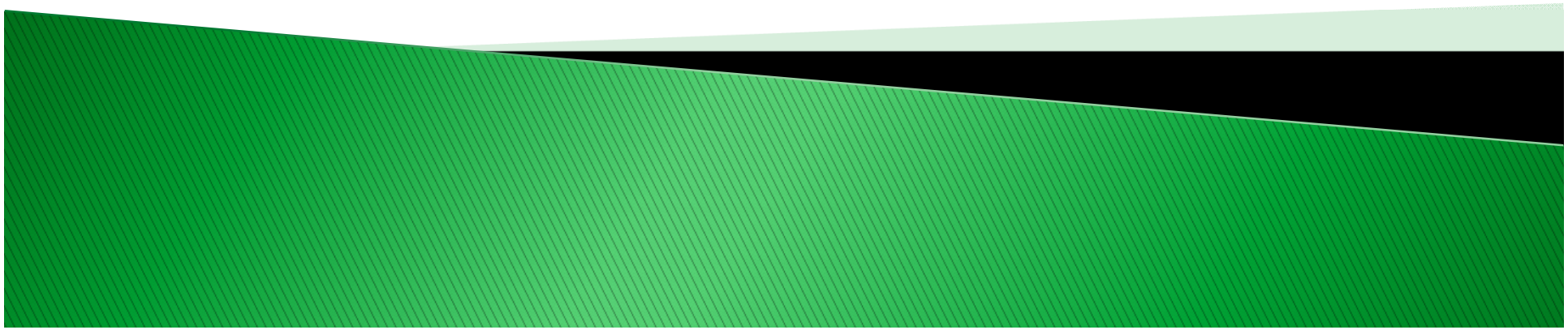
Boss-Assekuranz Versicherungsmakler



Nur der Versicherungsmakler
nach § 93 Handelsgesetzbuch
steht auf Ihrer Seite!

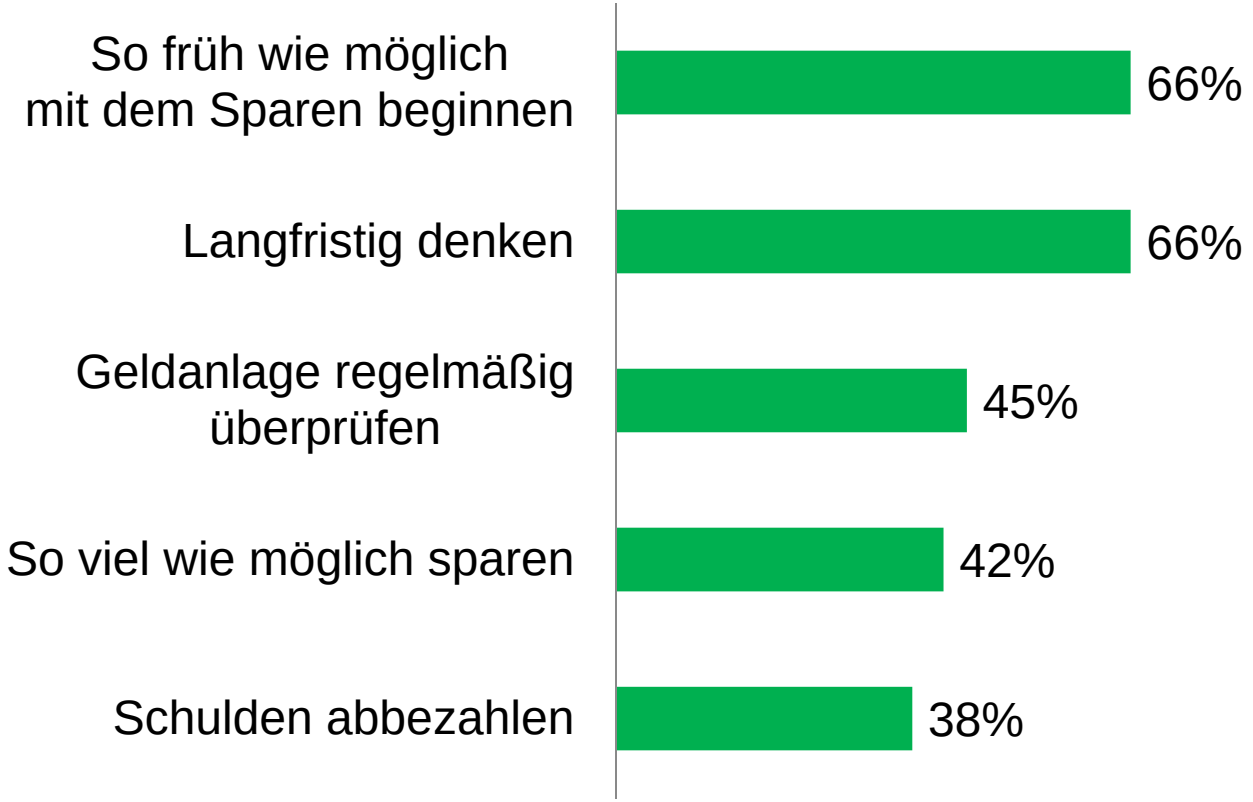
BOSS
ASSEKURANZ
VERSICHERUNGSMAKLER

Altersvorsorge



Altersvorsorgeplanung

Was Rentner von heute Rentnern von morgen raten:



Quelle: BlackRock, Investor Pulse 2013, September 2013

Altersvorsorgeplanung

BOSS ASSEKURANZ VERSICHERUNGSMAKLER

Sie können nicht keine Entscheidung treffen!

Möglichkeiten der Altersvorsorge – Das Drei-Schichten-Modell

Basisversorgung:

Die gesetzliche Rentenversicherung

Die Basisrente („Rürup-Rente“)

Kapitalgedeckte Zusatzversorgung:

Die betriebliche Altersversorgung

Die Zulagenrente („Riester-Rente“)

Kapitalanlageprodukte:

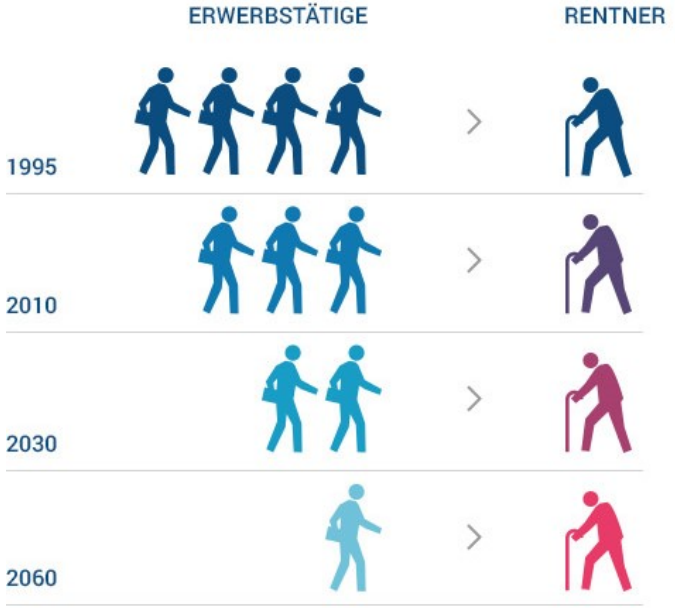
Lebens- und Rentenversicherungen

Rentenpapiere, Aktien, Fonds- und Bankprodukte, Immobilien

Die gesetzliche Rentenversicherung (GRV)

Freiberufler und Selbstständige können freiwillig Beiträge in die GRV einzahlen - **eine sinnvolle Entscheidung?**

- Umlagefinanziert
- Beitragssatz nicht garantiert
- Rentenhöhe nicht garantiert
- Unzureichende Absicherung bei Berufsunfähigkeit
- Der demografische Wandel lässt sich nicht austricksen



Die gesetzliche Rentenversicherung: „Altersarmut“ vorprogrammiert

Studien zeigen, dass zwar eine allgemeine Erkenntnis über sinkende Versorgungsleistungen vorhanden ist, aber sinkende Alterseinkommen sehen die Befragten weniger bei sich selbst sondern bei den „Anderen“. Denn nur so ist zu erklären, dass die besonders betroffenen 35- bis 55-Jährigen zu weit über 80 Prozent ihre Versorgung für ausreichend erachten.

Private Altersvorsorge für Freiberufler und Selbstständige

Schicht 1:

Neben der GRV können steuerlich geförderte Basisrenten („Rürup“) abgeschlossen werden.

Schicht 2:

Die kapitalgedeckte Zusatzversorgung („Riester“) bleibt den Freiberuflern und Selbstständigen versperrt. Ausnahme: Ehepartner von sozialversicherungspflichtig Beschäftigten und Beamten die riestern, können einen Zulagenvertrag abschließen.

Schicht 3:

- Private Lebens- und Rentenversicherungen
- Kapitalanlageprodukte (festverzinsliche Wertpapiere, Aktien, Investmentfonds)
- Immobilien

Lebens- und Rentenversicherungen

- **Kapitaldeckungsverfahren**

- Sichert neben dem Kapitalaufbau immer ein biometrisches Risiko mit ab
  - Lebensversicherung: Schutz der Hinterbliebenen bei vorzeitigem Tod (heute besser über Risikoversicherung abzudecken)
  - Rentenversicherung: Langlebigkeitsrisiko

- **Aufschubzeit:** Von Vertragsbeginn bis Rentenbeginn wird ein vereinbarter monatlicher oder jährlicher Beitrag angespart. Zuzahlungen sind jederzeit möglich. Die Vereinbarung einer Dynamik zum Ausgleich des Inflationsrisikos kann sinnvoll sein.

- **Rentenzahlphase:** Von Rentenbeginn an wird eine monatliche oder jährliche Rente **lebenslang** gezahlt. Diese setzt sich in der Regel aus einer garantierten Rente und einer Überschussrente zusammen. Die Überschussrente ist auch während der Rentenzahlzeit in der Regel nicht garantiert.

- **Beitragsbefreiung** bei Berufsunfähigkeit möglich und empfohlen.

- **Todesfallschutz**

Rentenversicherungen für Freiberufler und Selbstständige

	Basisrente	Privatrente
Voraussetzung	Steuerpflichtig in Deutschland	Postanschrift und Bankverbindung in Deutschland
Merkmale	- Hartz IV geschützt - Nicht vererblich, beleihbar, veräußerbar, übertragbar und kapitalisierbar - Leistungen frühestens ab dem vollendeten 62. Lebensjahr	- 150 € pro Lebensjahr sind Hartz IV geschützt, weitere 600 € pro Lebensjahr, wenn es sich um eine Rente handelt, die nicht vor dem 62. Lebensjahr gezahlt wird - Vererblich, beleihbar, veräußerbar, übertragbar, kapitalisierbar
Leistung	Lebenslange Rentenzahlung	Lebenslange Rentenzahlung und/oder einmalige Kapitalabfindung
Hinterbliebenen-absicherung	Nur Rentenzahlung an Ehe-partner bzw. kindergeld-berechtigte Waisen möglich	Freie Wahl der Bezugsberechtigten Auszahlung Restkapital, Verrentung oder Rentengarantiezeit sind möglich

Rentenversicherungen für Freiberufler und Selbstständige

	Basisrente	Privatrente
Voraussetzung	Steuerpflichtig in Deutschland	Postanschrift und Bankverbindung in Deutschland
Steuern und SV-Beiträge während der Ansparzeit	**Bis zu 23.712 € jährlich können als Sonderausgaben steuerlich geltend** gemacht werden, davon werden 2018 86% = max. 20.392 € steuerlich anerkannt (jährlich um 2% steigend) Sozialabgabenpflicht	Zahlung der Beiträge aus dem Nettoeinkommen, demzufolge steuer- und sozialabgabenpflichtig
Steuern und SV-Beiträge während der Ansparzeit	Volle Versteuerung der Rentenzahlung Keine Sozialabgaben	Versteuerung der Rente mit dem Ertragsanteil Besteuerung der Kapitalabfindung ab dem 62. Lebensjahr nach dem Halbeinkünfteverfahren Keine Sozialabgaben

Rentenversicherungsprodukte

1. Klassische Rentenversicherung (konservativ)

- Mündelsichere Anlagen
- Garantieverzinsung aufgrund des derzeit niedrigen Zinsniveaus 0,9 Prozent p.a.
- Zuzüglich erwirtschafteter Überschüsse

2. Indexpolicen (ausgewogen)

- Anlage in ETF-Fonds (**e**xchange-**t**raded-**f**und)
- Beitragserhaltungsgarantie bis zu 100 Prozent
- Teilweise Höchststandsgarantie
- Partizipation an der Index-Entwicklung

3. Fondsgebundene Rentenversicherung (chancenorientiert)

- Anlage in Investmentfonds
- Im Regelfall keine Garantieleistungen
- Höhere Renditechancen aber auch Verlustrisiken

Die Boss-Assekuranz empfiehlt:

Die Basisrente als Grundbaustein der Altersvorsorge

- Insbesondere in Zeiten niedriger Zinsen wirkt sich die steuerliche Absetzbarkeit der Beiträge positiv als zusätzlicher Renditehebel aus.
- Einschluss der Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit – im Falle einer Berufsunfähigkeit übernimmt die Versicherungsgesellschaft die weitere Beitragszahlung in Ihre Altersvorsorge.

Abschluss einer Berufsunfähigkeitsversicherung

- Zahlt ein individuell vereinbartes, garantiertes, monatliches Ersatzeinkommen an Versicherte, die aus gesundheitlichen Gründen nicht mehr in der Lage sind, ihren Beruf zu **mehr als 50%** auszuüben.
- Wird von den Verbraucherzentralen als **eine der wichtigsten Versicherungen** überhaupt empfohlen.

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

BOSS ASSEKURANZ VERSICHERUNGSMAKLER