

LiVePraxisTipp: Die „BIG FIVE“ der LV



Es gab nie einen besseren Zeitpunkt eine LV abzuschließen !

Wir hatten nie ein besseres LV-Produkt.

Die aktuellen Tarife sind klasse:

*Weniger Kosten, mehr Ertragschancen, Flexibilität ohne Ende
und faire Bedingungen für unsere Kunden.*

Die „BIG FIVE“ finden leider kaum Erwähnung!

Matthias F. Ramge

Wir werden in eine sehr lange Niedrigzinsphase fallen müssen!

Die Haushalte des Staates profitieren davon am stärksten.

*Will der Staat, dass weiter private Altersvorsorge vorgenommen wird,
so müssen ZinsErsatzZahlungen geleistet werden.*

Bert Rürup



LiVePraxisTipp: Die „BIG FIVE“ der LV



Lassen Sie uns zunächst einige Grundsätze der neuen, schlechteren? Lebensverträge betrachten! Die Fachpresse und Verbraucherschützer (Bildzeitung, Finanztest, Verbraucherzentrale Stuttgart, Bund der Versicherten) warnt vor Tarifen und Vermittlern gleichermaßen. Über das Niveau möchte ich im Zusammenhang mit den beiden Links hinweisen:

<https://www.youtube.com/watch?v=43-ILToDnqU>

<https://www.welt.de/print-welt/article413048/Nach-Anklage-Bund-der-Versicherten-BdV-ohne-Hans-Dieter-Meyer.html>

Sicherlich werden sich einige von Ihnen fragen, weshalb man solchen zweifelhaften Gestalten überhaupt eine Plattform geben muss. Leider haben wir Vermittler kaum eine Lobby, die uns vor den Meyers und dem „kleinen Nils“ (<https://www.youtube.com/watch?v=43-ILToDnqU>) schützt bzw. unsere Interessen vertritt. Das Wunderkind Tenhagen von der Bildzeitung-für-Kleinanleger (Finanztest), hat erhebliche fachliche Defizite. So hat er kürzlich eine RiesterRente empfohlen, tatsächlich Kosten in der Rentenphase für FondsRiester vergessen. Was im geschilderten Fall *kleinleinsche* 60.000,- € Nachteil für den Kunden bedeutet.

Tenhagens Verteidigung: "Haben nur Kosten in der Ansparphase verglichen"

Und was sagt Herr Tenhagen zum Vorwurf, er hat diesen Einmalbeitrag nicht mitberücksichtigt? „**Wir haben nur die Kosten verglichen, die in der Ansparphase der Jeweiligen RiesterFondssparpläne entstehen**“ (Börse ARD Interview). Nur leider besteht eben eine Riester-Rente nicht nur aus der Spar-, sondern eben auch aus der Rentenphase. Damit sind beide Zeit-Phasen und ihre Kosten zu berücksichtigen! Joachim Haid: „Verbraucherschutz stelle ich mir anders vor. Zum Glück muss Herr Tenhagen für seine „Empfehlungen“ gegenüber Verbrauchern nicht haften!“ Zum Pech für den Tenhagen-Gläubigen könnte man durchaus sachgerecht ergänzen: weil im Tenhagen-Beispiel später mit 67 scheinbar plötzlich gut 60.000 Euro fehlen. So muss es dem Laien-Leser des Fairriester und Fairr.de-Kleingedruckten später vorkommen. Tenhagen erwähnt auch, das der Kunde außerdem in der Rentenphase den Anbieter wechseln könnte (Übertragungskündigung) und damit auch dessen Kosten neu auswählen kann. Haid: „Diese Aussage lässt erkennen, dass Herr Tenhagen offensichtlich die Annahmepolitik der Riester-Rentenversicherer nicht kennt, denn das maximale Eintrittsalter liegt heute bereits bei 50/55 Jahren. Wer erst mit 67 auf die Idee kommt, eine Übertragungskündigung vorzunehmen, hat heute schon Pech gehabt!“
<https://www.versicherungsbote.de/id/4825473/Riester-Rente-Tenhagen-Spiegel-fairr-Verbraucherschutz/>



LiVePraxisTipp: Die „BIG FIVE“ der LV



Ich möchte einfach nicht mehr hinnehmen, dass wir Vermittler teilnahmslos eine fragwürdige Verunglimpfung eines Produktes und letztlich unseres Berufsstandes hinnehmen!

Sicherlich haben sich die Regeln für LV, RV, FLV dergl. geändert. Meines Erachtens zum Vorteil der Kunden.

*Niemand in Deutschland stirbt an Altersarmut.
Viele werden damit leben müssen.*

Matthias F. Ramge

Die Deutschen wollen einfach nicht sterben.

Prof. Dr. Bernd Raffelhüschen



Die „BIG FIVE“ der LV: Keine Zinsen, aber...



Lassen Sie uns mal rechnen. Ein Unisex (Alter 55 – Silberrücken) möchte 1.000,- € jährlich weglegen. Nun fragt er sich wo er Zinsen bekommt. Laut dem kleinen Nils vom Verbraucherschutz-KommandoStuttgart sollte er ein Festgeld machen. Kunden der Sparkasse Leipzig können sich über diesen Tipp vom VerbraucherschutzFrettchen nur wundern: Bis zu 0,001% beim ProfiSparen Online oder Festgeld bis 5 Jahre 0,05%. Um das Ganze gehirngerecht zu verschleiern, muss beim ProfiSparen neben Einmalbeitrag ein kleiner Betrag auch monatlich gespart werden. Wegen der Transparenz. ;-)

Können wir das besser und schlagen wir gewaltige 0,001% oder den Zinsturbo 0,05%? **JA!!!**

1.000,- € zahlt das 55 jährige UnisexWesen bis 67

...

12.000,- € Einzahlung.

Verzinsung keine! Weder bei der Bank noch als ÜGAs bei einer Leben. Falls der Kunde doch mit der Bank liebäugelt, geben Sie ihm seine Verzinsung aus ihrer Tasche. Das sind im ersten Jahr 0,01 €. Ich habe mir, aus verständlichen Gründen nicht die Mühe gemacht, den gewaltigen ZinseszinsEffekt darzustellen.

Woher bitte – sollen wir Lebensversicherer Zinsen zaubern, bei dieser Situation?!

Also: 12.000,- € einbezahlt und keine Überschüsse!...?



Die „BIG FIVE“ der LV: Keine Zinsen, aber...



Falls unser UnisexWesen jedoch den §10a(4) EStG nutzen möchte, sieht die Situation einfach genial aus:

1.000,- € eingezahlt und 300,- € jedes Jahr garantiert!

Also nach 12 Jahren 3.600,- € - garantiert!

Würden Sie einen solchen Vertrag für sich selbst abschließen? 12.000,- € eingezahlt – nach 12 Jahren 3.600,- € garantierte Zuschüsse?!

Da wir keine nennenswerten ÜGAs mehr aus Zinsen erwirtschaften können, ist der neuzeitliche **Turbo einer LV die staatliche Zuwendung**. Im genannten §10a(4) ist das die steuerliche Absetzbarkeit von Sonderausgaben in der zertifizierten LV bis 2.100,- € jährlich. Die Altersvorsorgezulage von 175,- € (2019) ist quasi eine Mindestförderung falls die steuerliche Absetzbarkeit unter 17,5% ohne Kinder beträgt.

Mein Beispiel ist für ein glückliches UnisexWesen mit Jahreseinkommen 32.000,- € Brutto – also Grenzsteuersatz +/- 30% gerechnet.

Für den RenditeTurbo der Leben sorgt der Staat und die Sozialversicherungsträger!

Matthias F. Ramge



Die „BIG FIVE“ der LV: Zins-Suchbild



**Sparkasse
Leipzig**

**Sind Sie bereit für ein
eigenes Zuhause?**

Jetzt testen

BLZ 860 555 92 | BIC WELADE8LXXX

Home Über uns Presse Karriere Service Shop Übersicht Kontakt

Suchbegriff

Online-Banking
direkt zu:
Finanzstatus
Anmelden
Barrierefreies Online-Banking

Online-Angebot

Privatkunden
Sparkassen-Finanzkonzept
Konten und Karten
Online- und Mobile-Banking
Sparen und Anlegen
CashPlus online
ProfiSparen online
ZuwachsSparen online
SparBrief online
Sparkassenkapitalbrief mit Nachrang
Deka Investments
Edelmetalle
PS-Lotterie-Sparen
LBS-Bausparen
Vermögenswirksame Leistungen
Deka-Fondssparen mit VL
Wertpapiere und Börse
Altersvorsorge
Versicherungen
Kredite und Finanzierungen
Immobilien
Erben und Vererben
Private Banking

Firmenkunden

Privatkunden ▶ Sparen und Anlegen ▶ ProfiSparen online ▶ Ihre Vorteile

**Sparbuch als
Geldreserve**

ProfiSparen online
Mit dem Anlagekonto ProfiSparen online haben Sie jederzeit Zugriff auf eine sichere Rücklage.

**Einmalanlage**
2.500 20.000 Euro 40.000
Laufzeit
1 9 Jahre 10
Sparrate 25 Euro
Spar-Rhythmus monatlich
Ablaufguthaben 22.701,91 Euro
Details anzeigen **Jetzt abschließen**

Hinweis

Ihre Vorteile **Konditionen** **Antrag**

- Einzahlungen sind jederzeit möglich – in beliebiger Höhe
- Unbefristete Laufzeit
- Variable Zinsen von derzeit bis zu 0,001 % p. a. je nach Guthabenbetrag
- Zinseszins durch Gutschrift der Zinsen jeweils zum Jahresende

- Bis zu 2.000 Euro im Monat frei verfügbar
- Nur 3 Monate Kündigungsfrist für größere Beträge
- Kostenfrei
- Bei Online-Freischaltung: Bequeme Kontostandsabfragen und Einzahlungen

Service-Telefon
0341 986-0
E-Mail schreiben
Filiale finden
Notfallnummern

Weitere Infos
Sicherungssystem
Freistellungsauftrag

Produktbedingungen

Weitere Informationen zum Produkt finden Sie in den Kundenbedingungen.
ansehen / speichern



Die „BIG FIVE“ der LV: Suchbilderklärung



Zwischen 2.500,- € und 40.000,- € einzahlen. Zusätzlich muss ein **Sparbeitrag** geleistet werden.

Dann gibt es „**Variable Zinsen von derzeit bis zu 0,001% p.a. je nach Guthabenbetrag**“...

Lassen Sie uns versuchen zu verstehen, was an diesem Vorschlag genial ist:

1. Der zusätzliche Sparbeitrag wird gefordert, um zu verwischen, dass 1,91 € Zinsen nach 9 Jahren zur Verfügung stehen.
2. Die Zinsen sind variabel. 😊 Also können auch auf 0,01 % steigen! Oder Fallen auf 0,0001%

Falls ein Kunden solche oder ähnliche Vorschläge als Alternative für eine LV ins Feld führt, greifen Sie in Ihre Hosentasche und holen Sie das Silbergeld hervor. Schenken Sie's dem Kunden, dann braucht er nicht solche Angebote zu nutzen.

Ganz Klar: Das können wir besser!!!

Sind Sie bereit für ein eigenes Zuhause?

Zwischen 2.500,- € und 40.000,- € einzahlen. Zusätzlich muss ein **Sparbeitrag** geleistet werden.

Dann gibt es „**Variable Zinsen von derzeit bis zu 0,001% p.a. je nach Guthabenbetrag**“...

Lassen Sie uns versuchen zu verstehen, was an diesem Vorschlag genial ist:

1. Der zusätzliche Sparbeitrag wird gefordert, um zu verwischen, dass 1,91 € Zinsen nach 9 Jahren zur Verfügung stehen.
2. Die Zinsen sind variabel. 😊 Also können auch auf 0,01 % steigen! Oder Fallen auf 0,0001%

Falls ein Kunden solche oder ähnliche Vorschläge als Alternative für eine LV ins Feld führt, greifen Sie in Ihre Hosentasche und holen Sie das Silbergeld hervor. Schenken Sie's dem Kunden, dann braucht er nicht solche Angebote zu nutzen.

Ganz Klar: Das können wir besser!!!

Sparbuch als...

Mit dem Anlagekonto ProfiSparen online

Rücklage

2.500 20.000 Euro 40.000

1 9 Jahre 10

Sparrate 25 Euro

Ablaufguthaben **22.701,91 Euro**

Details anzeigen Jetzt abschließen

Ihre Vorteile Konditionen Antrag

- Einzahlungen sind jederzeit möglich – in beliebiger Höhe
- Unbefristete Laufzeit
- Variable Zinsen von derzeit bis zu 0,001 % p. a. je nach Guthabenbetrag
- Zinseszins durch Gutschrift der Zinsen jeweils zum Jahresende
- Bis zu 2.000 Euro im Monat frei verfügbar
- Nur 3 Monate Kündigungsfrist für größere Beträge
- Kostenfrei
- Bei Online-Freischaltung: Bequeme Kontostandsabfragen und Einzahlungen

Service-Telefon 0341 986-0

E-Mail schreiben
Filiale finden
Notfallnummern

Weitere Infos

- Sicherungssystem
- Freistellungsauftrag

Produktbedingungen

Weitere Informationen zum Produkt finden Sie in den Kundenbedingungen.
➤ ansehen / speichern

EXPERTEN TIPP!

Die „BIG FIVE“ der LV: Die Leben ist steuerpflichtig



...und das ist gut so! Die GRV, Immobilien, Fonds, Sparpläne, Bausparverträge usw. usw. sind steuerpflichtig. Warum also sollte es erwähnenswert sein, dass wie die LV steuerlich behandelt wird?

Weil sie steuerbegünstigt ist! Je nach „Schicht“ in der Beitrag- oder Rentenphase (Kapitalphase). Als kleine Orientierung und zur Übersicht, wie genial Leben und Steuer harmonieren, schauen Sie bitte auf unseren FörderAdler©

Ich bin sicher, dass Sie das Thema Halbeinkünfteverfahren, Ertragsanteilbesteuerung in der 3. Schicht spielen können. Allein der Mantel einer LV, bei gleicher Fondsanlage, bringt in der Beitragsphase den Vorteil, dass keine Zwischengewinnbesteuerung anfällt und in der Rentenphase lediglich eine Ertragsanteilsbesteuerung vorgenommen wird. Das ist **„PillePalleBesteuerung“**. Die Aussage, dass bei Auszahlung von Betriebsrenten in jedem Falle eine Verbeitragung GKV stattfindet, ist vom Grundsatz her falsch. Jeder Betriebsrentner hat eine Freigrenze von monatlich 159,25 € ohne Krankenversicherung zahlen zu müssen. Mit anderen Worten er zahlt für 318,50 € nur den hälftigen Beitrag in der Bezugsphase an die GKV!!!



Die „BIG FIVE“ der LV: FörderAdler©



FörderAdler (AEG)

Beitragsphase

Private Ausgaben

§ 10a Nr. 4/§ 3 Nr. 63

§ 10 Abs. 1 (2b)



Die „BIG FIVE“ der LV: FörderAdler©



FörderAdler (AEG)

Auszahlungsphase

§20 Abs.1 Nr. 2 Satz 2 / §22 Nr.1 Satz 3 a bb

§22 Nr.5

§22 Nr. 1 Satz 3 a aa - §10 Abs. 1 Nr. 2 b



Matthias F. Range © 2013
info@live-training.de



Die „BIG FIVE“ der LV: Wie lange leben sie ...



Kaum jemand vermag zu sagen, ob er persönlich dem Langlebigkeitsrisiko unterliegt oder nicht! Aber genau das Ignorieren dieser „Nebensächlichkeit“ und die Verlockungen von „attraktiven Angebötchen“, lassen Anleger und Sparer in Fallen laufen.

Stellen Sie sich vor, dass ein LV-Sparer 20 bis 30 Jahre durchgehalten hat und jetzt eine Auszahlung von 100.000,- € erhält. Klar ist für ihn: Das Geld muss raus aus dem Vertrag! Und alternative, modernere Anlagen müssen her!

Unser Kunde wandert also zu seiner ersten Hausbank. Dort erklärt man ihm, dass er eine „Rente“ von monatlich 834,- € haben könnte. Unser Kunde wandert weiter zu der Hausbank seiner Frau. Dort erklärt man ihm, dass er 417,- € als Zusatz zur GRV habe. Voller Erwartung erscheint er bei seiner JokerBank. Dort erklärt man ihm fairer Weise, dass er ein ganz langes Leben haben könnte und deshalb die „Rente“ nur 277,- € monatlich betragen würde.

Die PreisFrage: Wo schließt unser aufgeklärter FinanzMichel ab?

Auf der folgenden Seite sehen Sie die Renten beim derzeitigen ZinsNiveau für 10 Jahre, 20 Jahre und 30 Jahre Lebenserwartung. Lassen Sie doch den Kunden mal einen Grabhügel auf dem Zeitstrahl zeichnen!!!

Alle so genannten ZEIT-Renten müssen ein festes Ende haben. Man wettet also gegen die Biometrie. Diese Wette kann vollkommen in die Hose gehen. Unsere Lösung (übernächste Seite)



Die „BIG FIVE“ der LV: Wie lange leben sie ...



834,- € mtl.

**Kapital
100.000,- € in Auszahlungsplan
so genannte**

ZEITRENTEN

Auszahlungsplan
10 Jahre

417,- € mtl.

Auszahlungsplan
20 Jahre

Auszahlungsplan
30 Jahre

288,- € mtl.

65

75

85

95



Die „BIG FIVE“ der LV: Egal wie lange sie leben...



834,- € mtl.

Kapital
100.000,- €

Auszahlungsplan
10 Jahre

Ab hier EFGs
ErlebensFallGewinne

Leibrente Leibrente Leibrente Leibrente Leibrente

Auszahlungsplan
20 Jahre

Auszahlungsplan
30 Jahre
288,- € mtl.

65

75

85

95

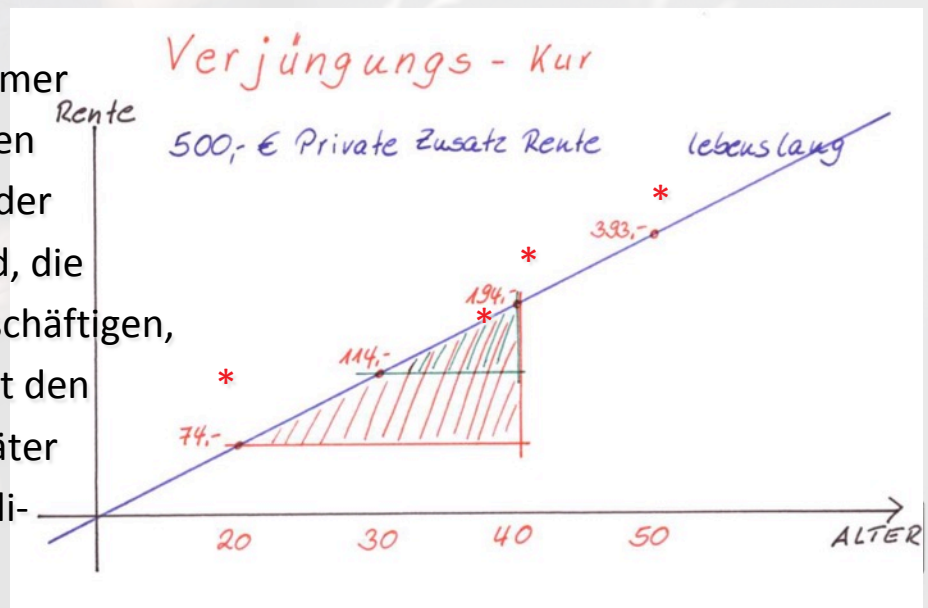


Die „BIG FIVE“ der LV: Das mach ich später mal...



Das mach ich später mal... Diesen Satz haben Sie selbst sicherlich oft genug gesagt und gehört! Prinzipiell liegt es im Wesen des Menschen unangenehme Dinge zu verschieben. Also keine Panik da will ein Kunde einfach nicht sparen. Wenn er 20 ist, sollte er 74,- € zurücklegen, um rechtzeitig mit 65! 500,- € Zusatzrente zu haben. „Brauche mein Geld für Wichtigeres. Ist noch so lange hin!“ Als unser Kunde 30 ist, soll er 114,- € sparen. „Brauche mein Geld für Wichtigeres. Heirat!“ Als unser Kunde 40 ist, soll er 194,- € sparen. „Brauche mein Geld für die Scheidung!“ Als unser Kunde 50 ist, soll er 393,- € sparen. „Das ist ein schlechtes Geschäft! 400,- € zahlen – 500,- € bekommen!“

Dieser Vorgang zeigt das ganze Dilemma. Es ist immer der falsche Zeitpunkt für Konsumverzicht zugunsten eines fernen Versorgungszeitpunkts. Das ist auch der Grund, weshalb Organisationen so erfolgreich sind, die sich mit der rückwirkenden Auflösung von LVs beschäftigen, wegen falscher Widerrufsbelehrungen. Lieber jetzt den Silberpfeil kaufen, anstatt als Silberrücken später mal 500,- € Zusatzrente zu haben. Was diese Kündigungen kaputtmachen - ist irreparabel: Zeit!



*Beispiel ist ein Tarif Öffentlich-Rechtliches Institut bei 5% Überschüsse !!!

Die „BIG FIVE“ der LV: Das mach ich später mal...



Nicht alles spricht für den Abschluss einer LV, RV oder F-LV! Aber für welches Produkt trifft das schon zu?!

- **Steuerprivileg in Ein- und Auszahlungsphase möglich**
- **LeibRente als Flatrate für Langlebigkeit und zusätzliche Gewinnform EFGs (ErlebensFallGewinne)**
- **SparZwang*, für bestimmte Situationen insolvenzgeschützt und teilweise immun gegen Verrechnung mit Grundsicherung**
- **Zweckbestimmt für LeibRente. Auszahlung als Kapital wird bestraft**
- **Vom Staat garantierter RenditeTurbo ZinsErsatzZahlungen**

Ich habe die „Big Five“ der Leben als Gegengewicht zum MassenPriming* gegen diese Vorsorgeart geschrieben. In der Tagespresse und im Arbeitslosen-TV werden Halbwahrheiten zu Hauf veröffentlicht. Platzieren Sie sich als echter Sachkundler! Viele Missverständnisse sind durch Halbwahrheiten entstanden.

Mit besten, kollegialen Grüßen

Matthias F. Ramge

*Priming: Subtile Manipulationstechnik.



LiVePraxisTipp: Auflistung Hilfsmittel



In eigener Sache:

Ab März 2020 bieten wir wöchentlich über das WebTV meines Verlages für Altersversorgung, Personal & Vertrieb GbR Webinare an, um alle LiVe Tipps im Detail zu erklären. Falls Sie Interesse an den Webinaren haben, schicken Sie eine email an info@bav-verlag.de und registrieren Sie sich mit dem Stichwort **LiVePraxisTipp Webinare**.

Ihr Team von der Unternehmensgruppe Ramge

www.bav-verlag.de www.der-neuronen.coach www.der-erfolgmacher.de

