



präsentiert

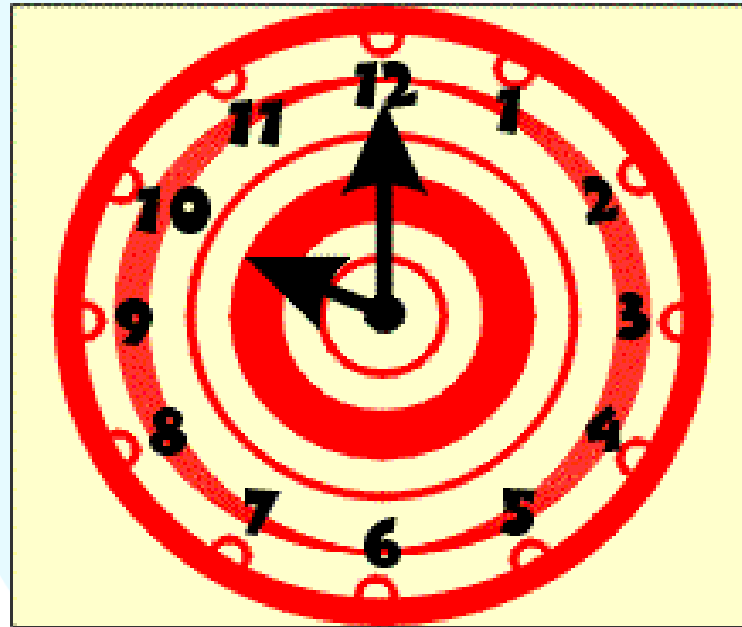


masterway Investmentpolice

Basisvorsorge

Die Zeiten

ändern sich...



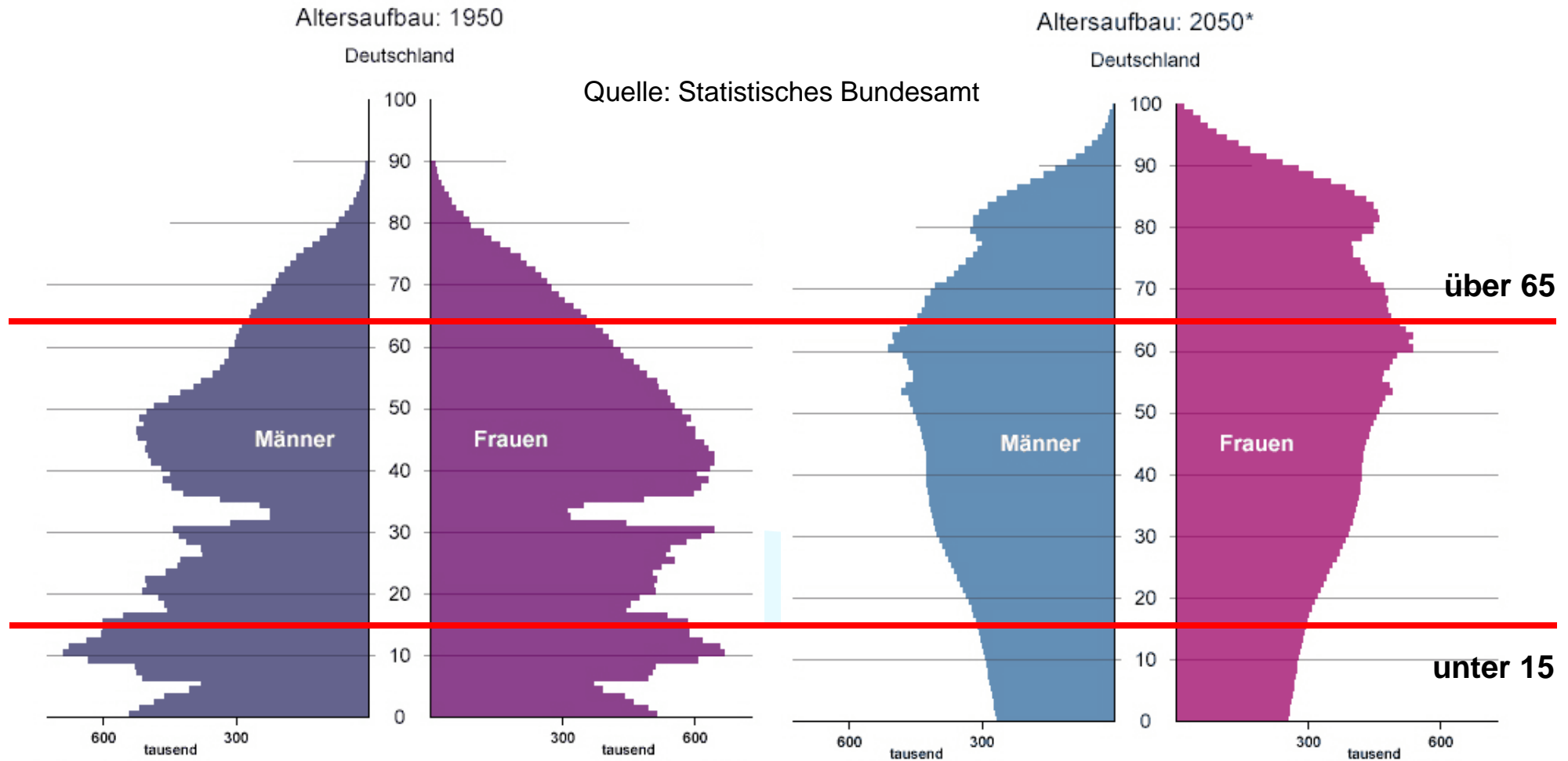
Die neue Herausforderung

Das Wirtschaftswunder ist vorbei...

**Nicht das Anlegen überschüssiger Gelder,
sondern das Sichern eines würdevollen
Lebens in den späteren Lebensphasen wird
zur wichtigsten Herausforderung für die
meisten Mitglieder unserer Gesellschaft...**

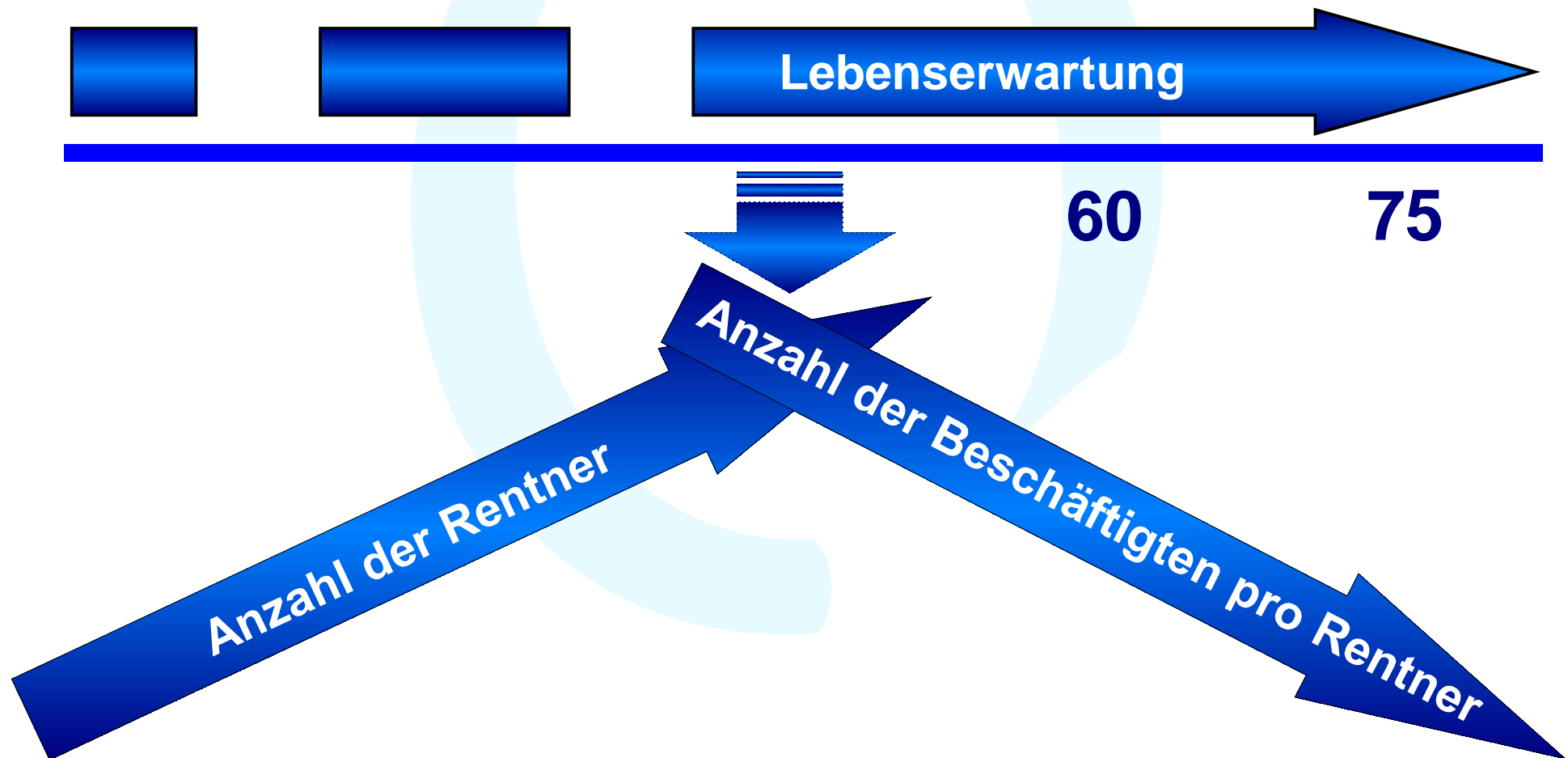
Die Ursachen der Krise

Die demographische Entwicklung (Änderung der Altersstruktur) und anhaltende Probleme auf dem Beschäftigungsmarkt führen zur Krise der Gesetzlichen Rentenversicherung (GRV)



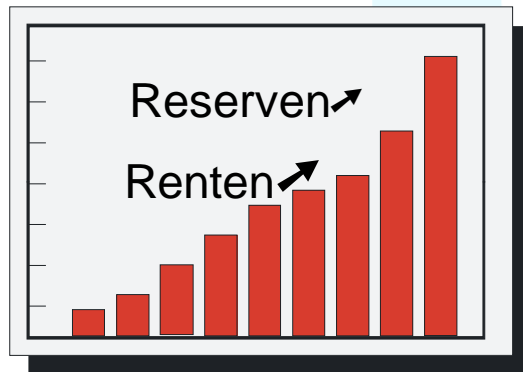
Die Ursachen der Krise

Die demographische Entwicklung (Änderung der Altersstruktur) und anhaltende Probleme auf dem Beschäftigungsmarkt führen zur Krise der Gesetzlichen Rentenversicherung (GRV)

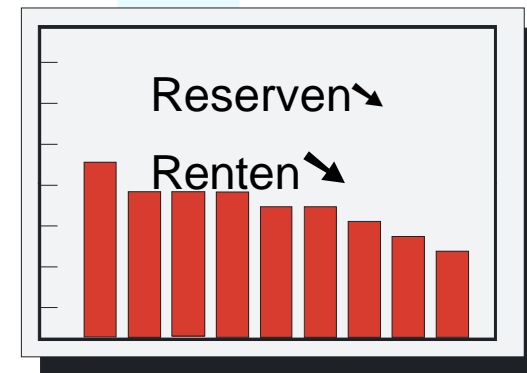


Die Folge der Krise

Die demographische Entwicklung (Änderung der Altersstruktur) und anhaltende Probleme auf dem Beschäftigungsmarkt führen zur Krise der Gesetzlichen Rentenversicherung (GRV)



Die Vergangenheit



Die Zukunft



Altersarmut

Die Abhilfe

Die durch das Alterseinkünftegesetz eingeführte Basisvorsorge (Rürup-Rente) schafft Abhilfe und bietet alle Vorteile der GRV ohne deren Nachteile

**masterway
Investmentpolice II**

Fonds-BasisRente

Das Individuum im Fokus

Im Gegensatz zur GRV (Umlageverfahren) spart man für eine individuelle, kapitalgedeckte Leibrente:

GRV

Umlageverfahren

**masterway Investmentpolice
als Basisvorsorge**

kapitalgedeckt

Das Individuum im Fokus

Im Gegensatz zur GRV (Umlageverfahren) spart man für eine individuelle, kapitalgedeckte Leibrente:

GRV

Umlageverfahren

Beitragszahler



frühere Generationen

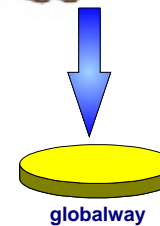
**masterway Investmentpolice
als Basisvorsorge**

kapitalgedeckt

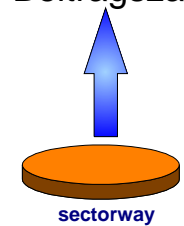
Beitragszahler



Beitragszahler



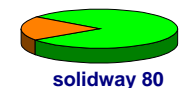
globalway



sectorway



solidway 50



solidway 80

Die Gleichberechtigung

Die Basisvorsorge ist unter gleichen Bedingungen allen Personengruppen zugänglich

GRV

**masterway Investmentpolice
als Basisvorsorge**

VP: vorwiegend
Arbeitnehmer

VP: Arbeitnehmer

VP: **Nichtberufstätige**

VP: **Selbständige**

Mindest-
eintrittsalter:
15 Jahre

Der Durchbruch

Die Zulassung effizienter Produkte ist entscheidend für das Schließen der Versorgungslücke:

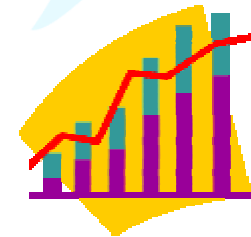
GRV

fallende Rendite
(bzw. -100%
bezogen auf den
Beitrag)



**masterway Investmentpolice
als Basisvorsorge**

effiziente
Wertentwicklung



Der Durchbruch

Die Zulassung effizienter Produkte ist entscheidend für das Schließen der Versorgungslücke:

masterway Investmentpolice als Basisvorsorge

- ◆ Unabhängige Vermögensverwaltung
- ◆ Überraschendes, offenes Anlagekonzept
 - langfristiger und optimierter Vermögensaufbau
 - Zugriff auf alle in Deutschland zugelassenen Fonds
 - verstärkte Berücksichtigung der Branchenfonds
 - aktives Management, ohne Ausgabeaufschläge
 - vier Depots mit einer Risiko-/Ertragschancen-Abstufung
 - sofortige Anlage der Kundengelder



Der Durchbruch

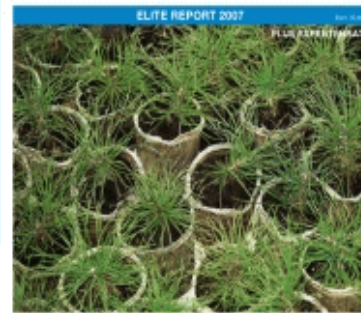
Die Zulassung effizienter Produkte ist entscheidend für das Schließen der Versorgungslücke:

**masterway Investmentpolice
als Basisvorsorge**

◆ **Unabhängige Vermögensverwaltung**



**Berenberg Bank
Platz 1**



**Die Elite der
Vermögensverwalter**
in deutschsprachigen Raum

**DIE WELT
WELTSONNEN**

**Berenberg Bank
„summa cum laude“**



**Die Elite der
Vermögensverwalter**
in deutschsprachigen Raum

**Handelsblatt
Elite Report Edition**

**Berenberg Bank
„ausgezeichnet“**

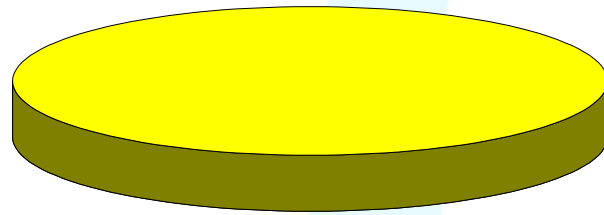


**mehrfach
ausgezeichnet
im Bereich
Private Banking**

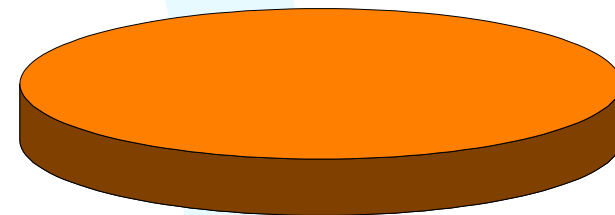
Der Durchbruch

Die Zulassung effizienter Produkte ist entscheidend für das Schließen der Versorgungslücke:

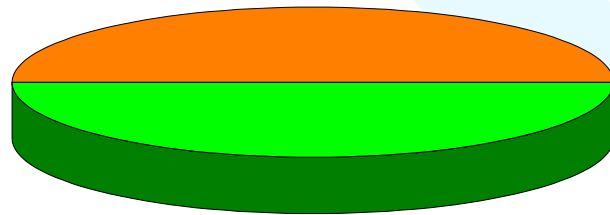
**masterway Investmentpolice
als Basisvorsorge**



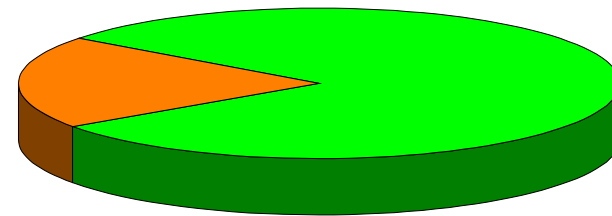
globalway II



sectorway II



solidway 50 - II

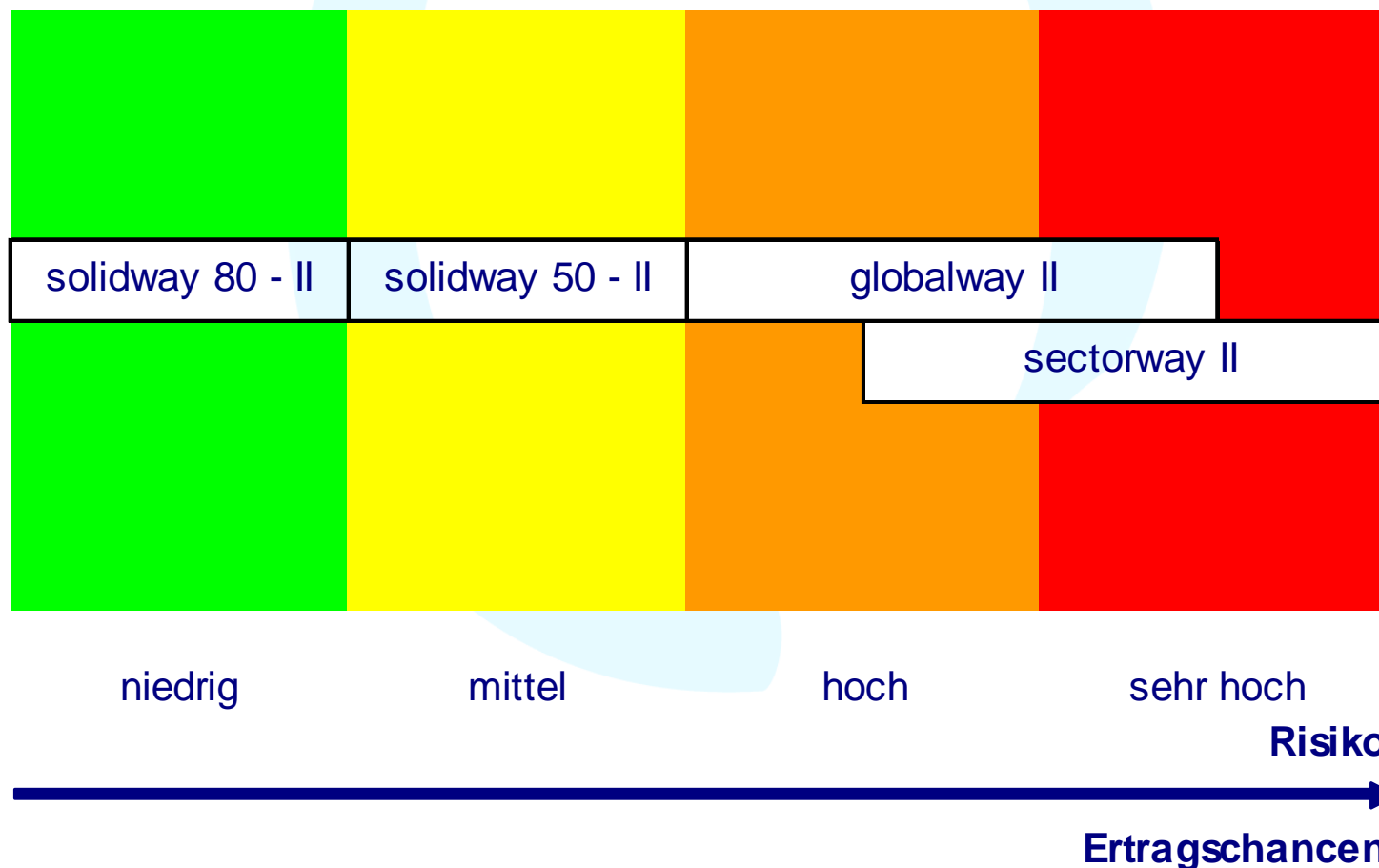


solidway 80 - II

Der Durchbruch

Die Zulassung effizienter Produkte ist entscheidend für das Schließen der Versorgungslücke:

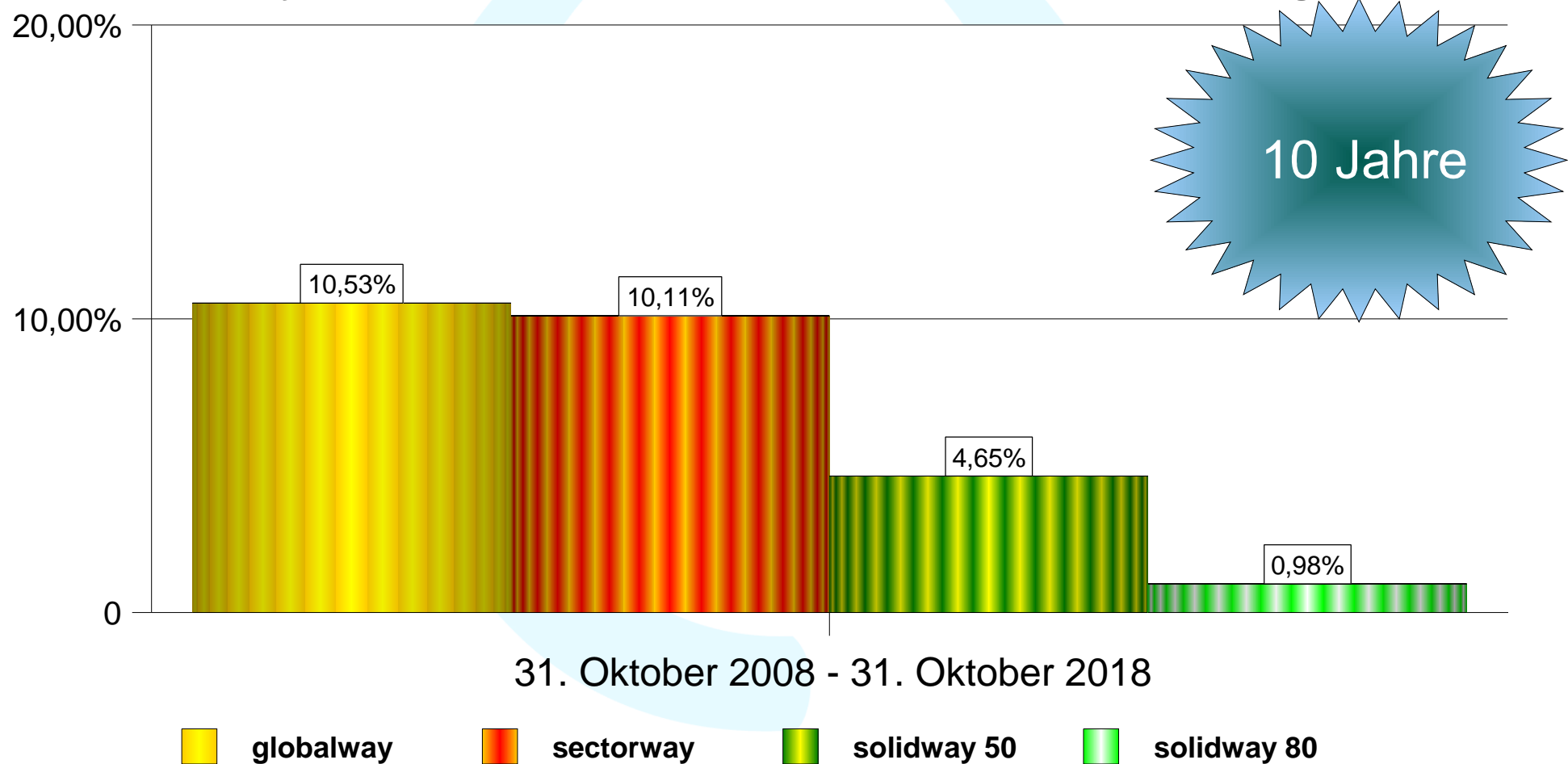
**masterway Investmentpolice
als Basisvorsorge**



Der Durchbruch

Die Zulassung effizienter Produkte ist entscheidend für das Schließen der Versorgungslücke:

masterway Investmentpolice - durchschnittliche Wertentwicklung p. a.*



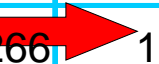


* Hinweise:

1. Quelle: Berenberg Bank 2. Darstellung ohne Versicherungs- und Managementkosten. Wiederanlage der Erträge. 3. Ergebnisse der Vergangenheit bieten keine Gewähr für zukünftige Wertentwicklungen.

Der Durchbruch

Die Zulassung effizienter Produkte ist entscheidend für das Schließen der Versorgungslücke:

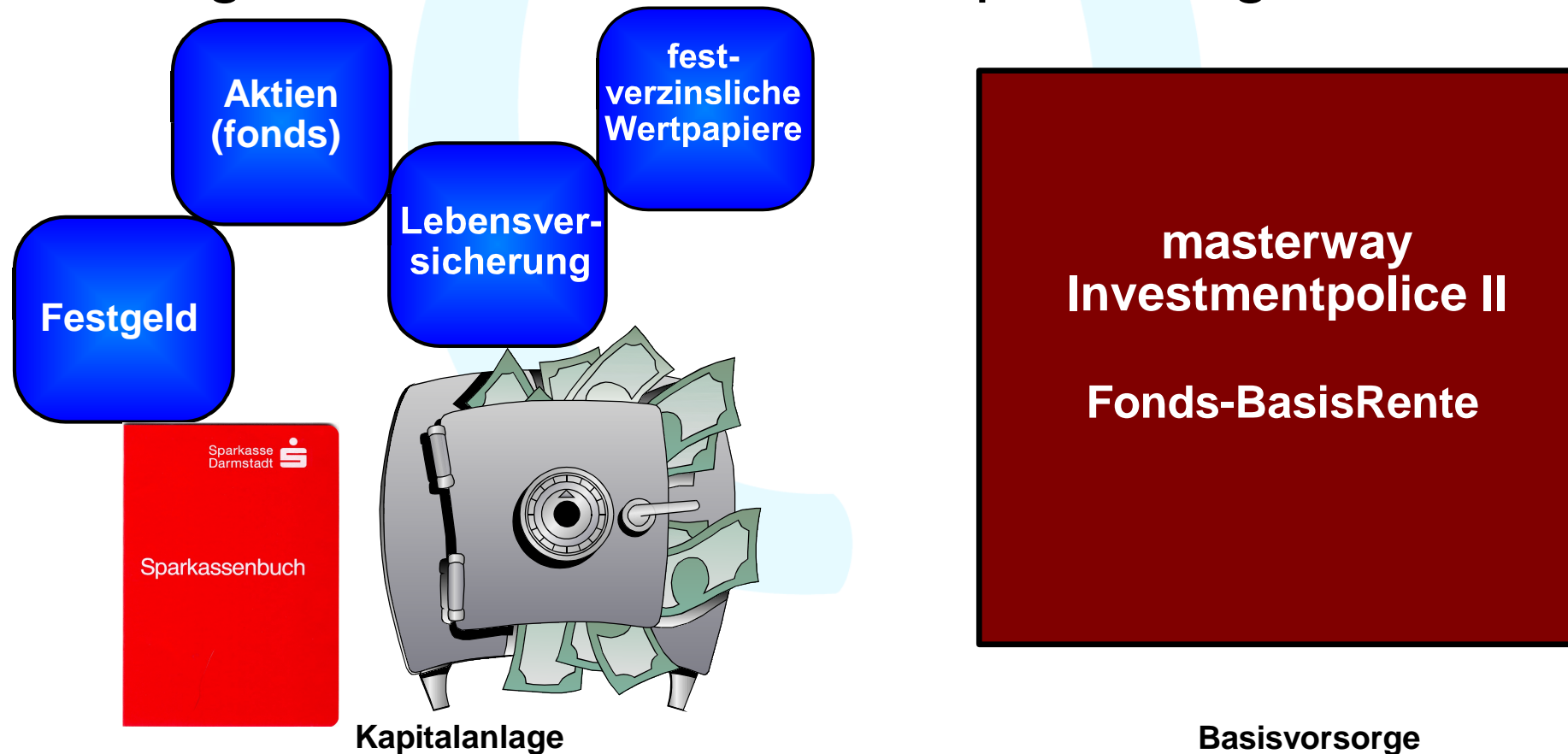
Anlagejahre	12	15	20	25	30	35	
effektivzins (SMA) p.a. 	0%	1,00000	1,00000	1,00000	1,00000	1,00000	1,00000
	1%	1,12683	1,16097	1,22019	1,28243	1,34785	1,41660
	2%	1,26824	1,34587	1,48595	1,64061	1,81136 	1,99989
	3%	1,42576	1,55797	1,80611	2,09378	2,42726	2,81386
	4%	1,60103	1,80094	2,19112	2,66584	3,24340	3,94609
	5%	1,79586	2,07893	2,65330	3,38635	4,32194	5,51602
	6%	2,01220	2,39656	3,20714	4,29187	5,74349	7,68609
	7%	2,25219	2,75903	3,86968	5,42743	7,61226	10,67658
	8%	2,51817	3,17217	4,66096	6,84848	10,06266 	14,78534

Während 2% p.a. nach 35 Jahren zu einer Verdoppelung des Kapitals führen, wird das Kapital bei 8% p.a. bereits knapp 15 Mal vergrößert. Und ein Sparplan ist mathematisch gesehen eine lange Reihe von Einmalanlagen.

Der staatliche Schutz

Die Basisrente wird genauso geschützt wie die Gesetzliche Rentenversicherung

Die Vorteile dieses Schutzes kann man am besten im Vergleich mit einer reinen Kapitalanlage sehen



Die Gemeinsamkeiten

In beiden Gruppen findet man effiziente Produkte, die zufriedenstellende Wertzuwachsraten ermöglichen



Kapitalanlage



Basisvorsorge

Die Gemeinsamkeiten

In beiden Gruppen findet man effiziente Produkte, die zufriedenstellende Wertzuwachsraten ermöglichen



Kapitalanlage



Basisvorsorge

Die Gemeinsamkeiten

In beiden Gruppen findet man effiziente Produkte, die zufriedenstellende Wertzuwachsraten ermöglichen



Kapitalanlage



Basisvorsorge

Die Gemeinsamkeiten

In beiden Gruppen findet man effiziente Produkte, die zufriedenstellende Wertzuwachsraten ermöglichen



Kapitalanlage



Basisvorsorge

Die Gemeinsamkeiten

In beiden Gruppen findet man effiziente Produkte, die zufriedenstellende Wertzuwachsraten ermöglichen



Kapitalanlage



Basisvorsorge

Die Gemeinsamkeiten

In beiden Gruppen findet man effiziente Produkte, die zufriedenstellende Wertzuwachsraten ermöglichen



Kapitalanlage



Basisvorsorge

Die engste Familie im Fokus

Während man über die Kapitalanlageprodukte frei verfügen kann, ist die Basisvorsorge nur als lebenslange Rente für den Versicherten oder - im Falle seines Todes - ggf. als Rente für die nächsten Angehörigen (Ehepartner, Kinder) gedacht



Schutz vor dem Leichtsinn

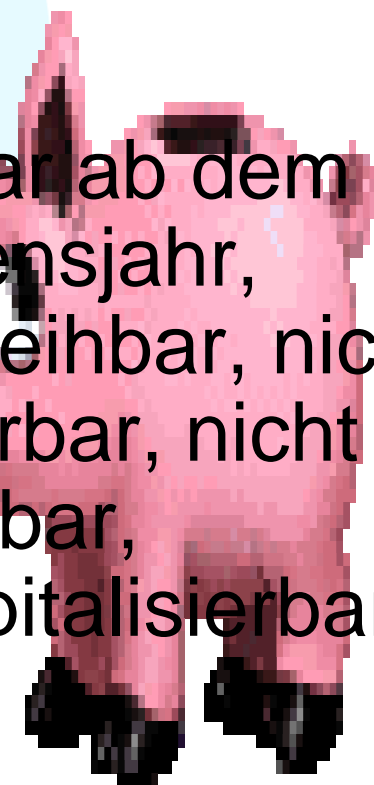
Während die Kapitalanlageprodukte die Konsumneigung fördern, ist die Basisvorsorge zweckgebunden (Altersvorsorge)



beleihbar,
veräußerbar,
übertragbar,
kapitalisierbar

Kapitalanlage

beziehbar ab dem
62. Lebensjahr,
nicht beleihbar, nicht
veräußerbar, nicht
übertragbar,
nicht kapitalisierbar



Basisvorsorge

Schutz vor dem Leichtsinn

Während die Kapitalanlageprodukte die Konsumneigung fördern, ist die Basisvorsorge zweckgebunden (Altersvorsorge)



Kapitalanlage



Basisvorsorge

Schutz vor dem Leichtsinn

Während die Kapitalanlageprodukte die Konsumneigung fördern, ist die Basisvorsorge zweckgebunden (Altersvorsorge)



Kapitalanlage



Basisvorsorge

Schutz vor dem Leichtsinn

Während die Kapitalanlageprodukte die Konsumneigung fördern, ist die Basisvorsorge zweckgebunden (Altersvorsorge)



Kapitalanlage



Basisvorsorge

Schutz vor dem Leichtsinn

Während die Kapitalanlageprodukte die Konsumneigung fördern, ist die Basisvorsorge zweckgebunden (Altersvorsorge)



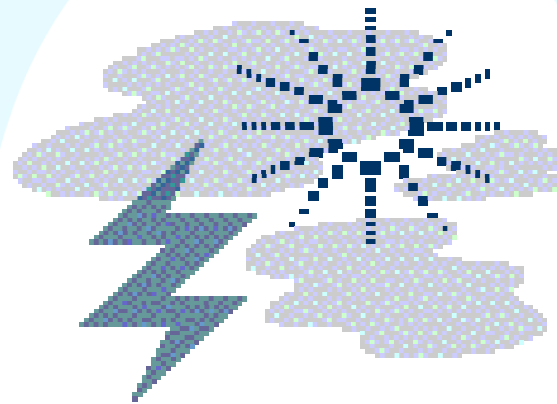
Kapitalanlage



Basisvorsorge

Schutz vor dem Außenangriff

Der entscheidende Unterschied zeigt sich
in den schwierigen Lebensphasen



Kapitalanlage

Insolvenz
Arbeitslosigkeit



Basisvorsorge

Schutz vor dem Außenangriff

Der entscheidende Unterschied zeigt sich in den schwierigen Lebensphasen



Kapitalanlage



Basisvorsorge

Schutz vor dem Außenangriff

Der entscheidende Unterschied zeigt sich in den schwierigen Lebensphasen



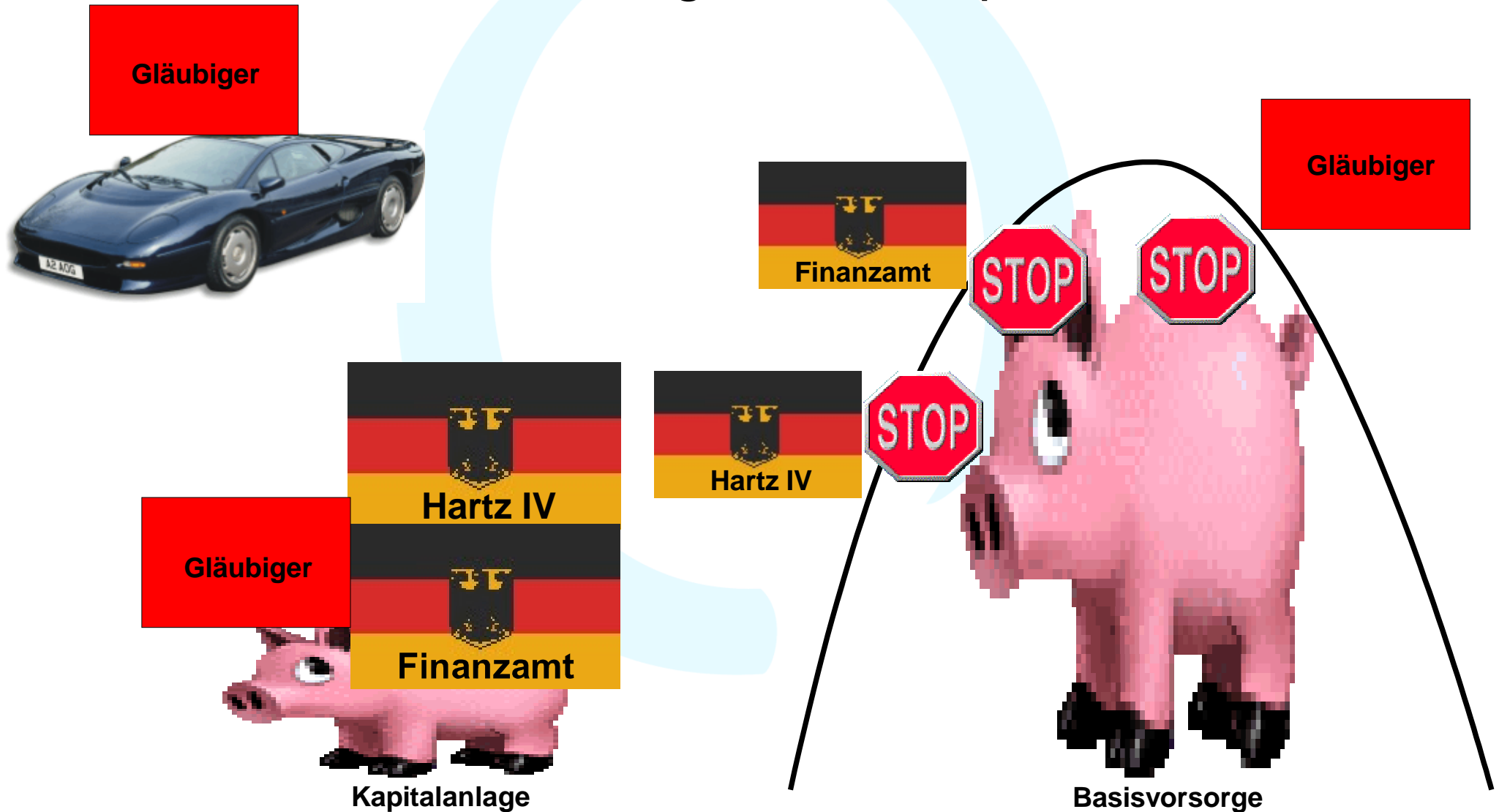
Kapitalanlage



Basisvorsorge

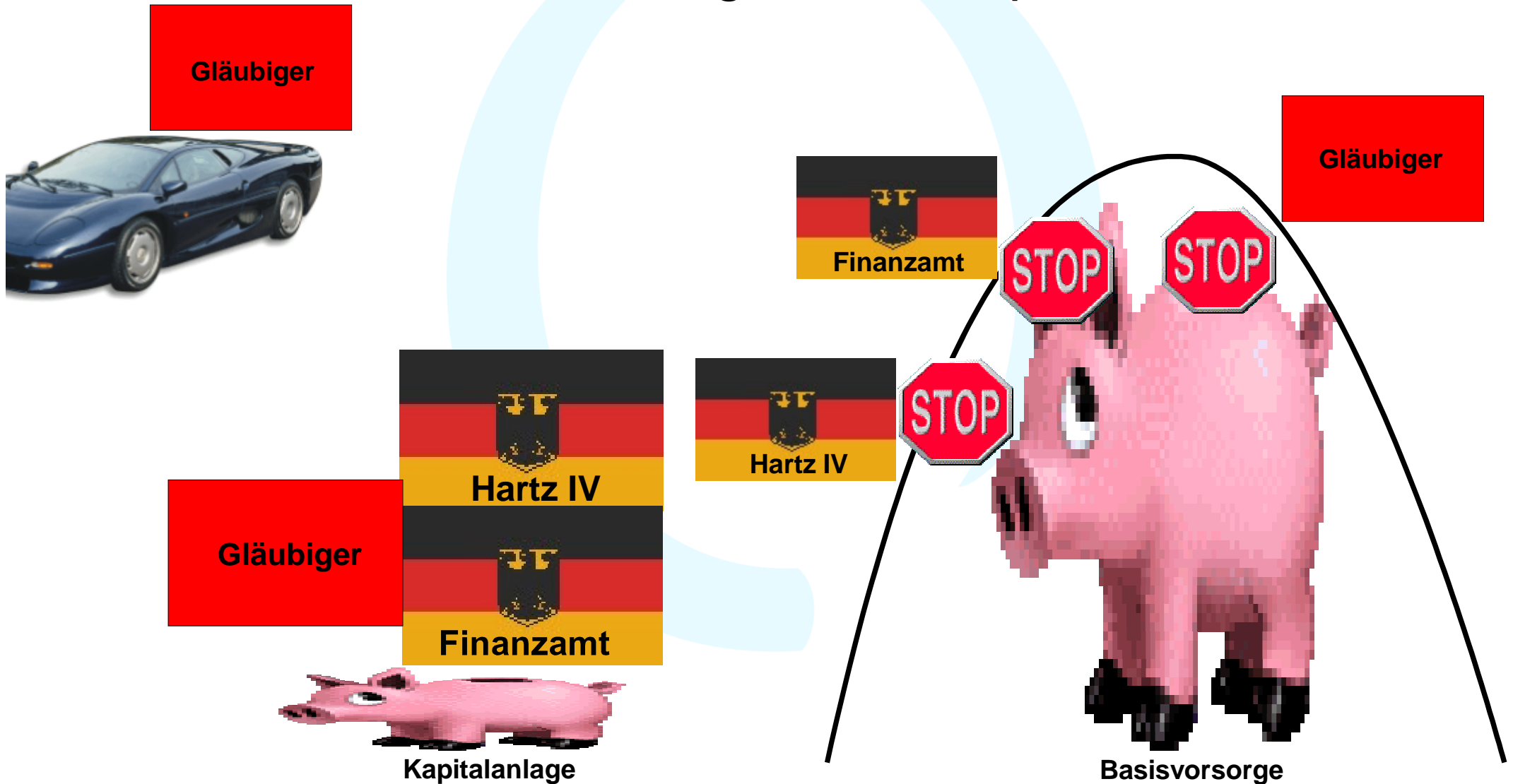
Schutz vor dem Außenangriff

Der entscheidende Unterschied zeigt sich in den schwierigen Lebensphasen



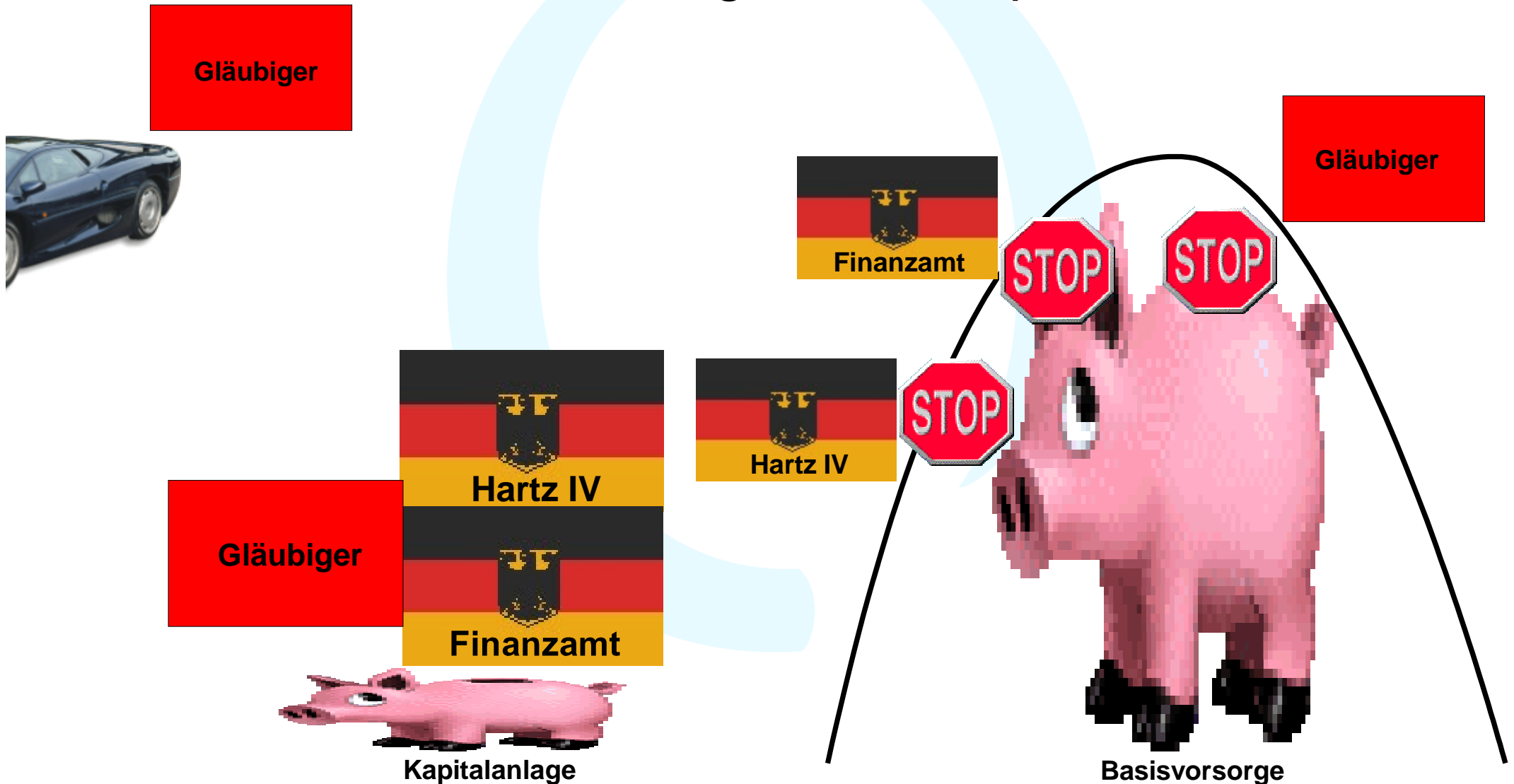
Schutz vor dem Außenangriff

Der entscheidende Unterschied zeigt sich in den schwierigen Lebensphasen



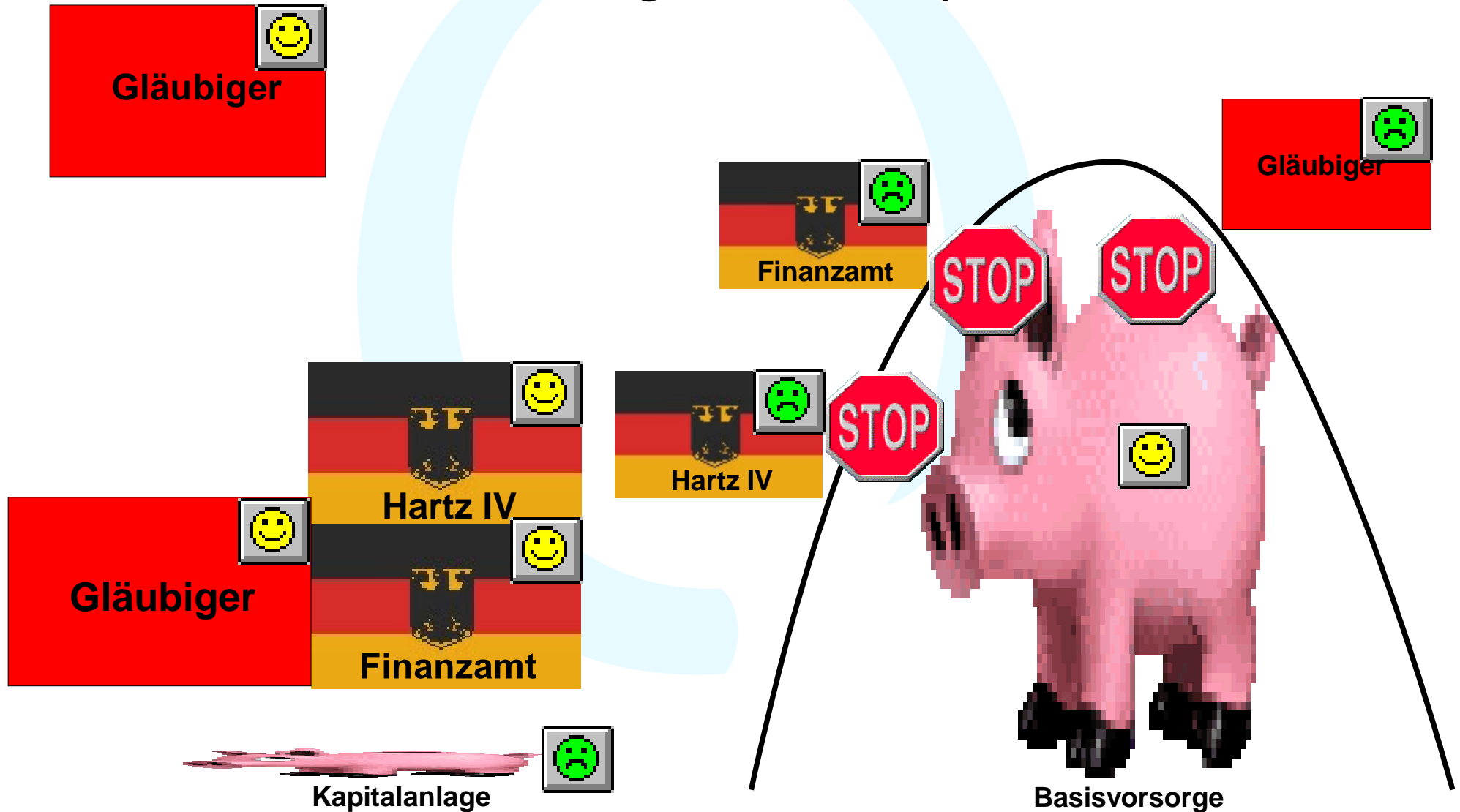
Schutz vor dem Außenangriff

Der entscheidende Unterschied zeigt sich in den schwierigen Lebensphasen



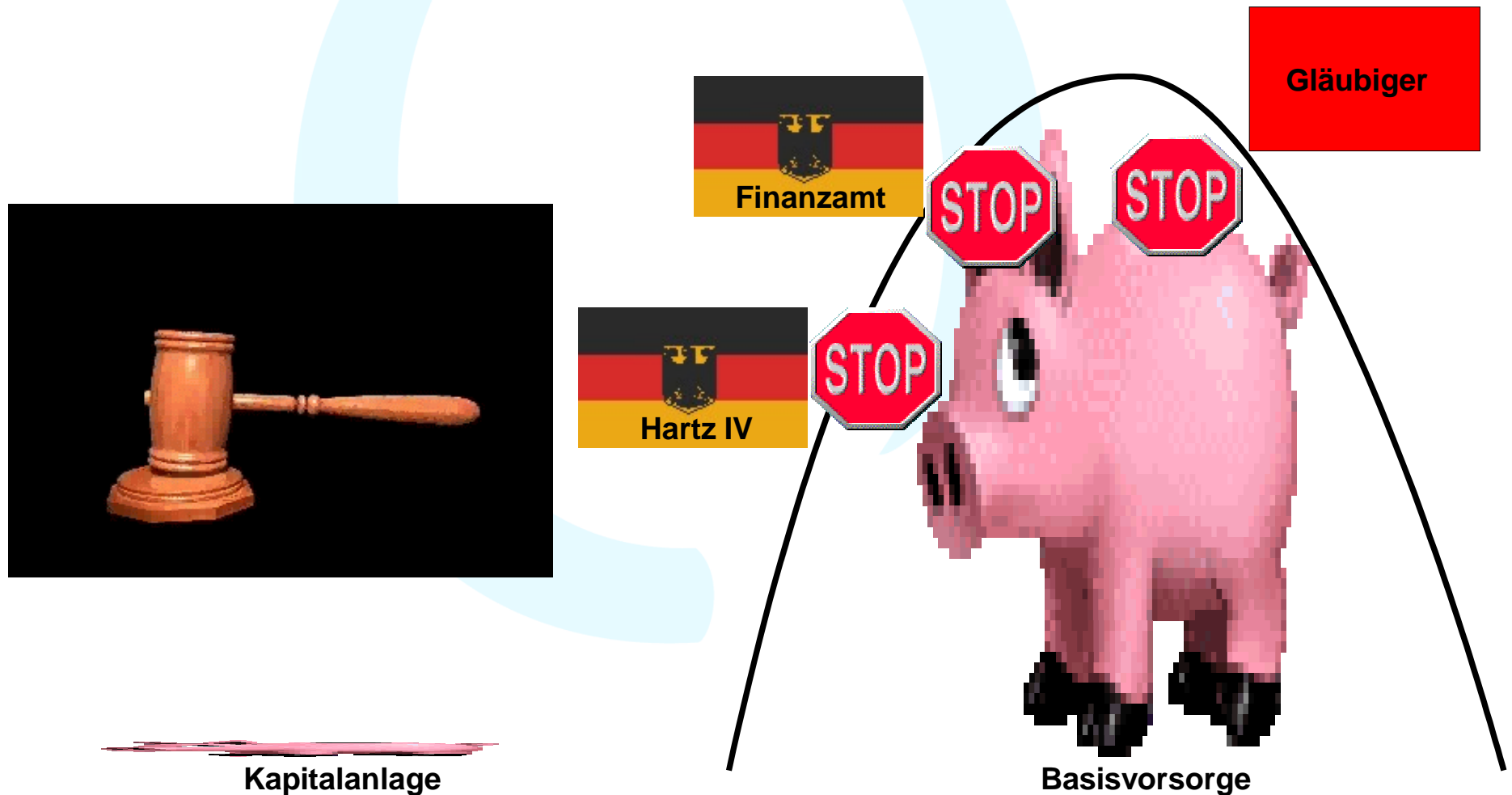
Schutz vor dem Außenangriff

Der entscheidende Unterschied zeigt sich in den schwierigen Lebensphasen



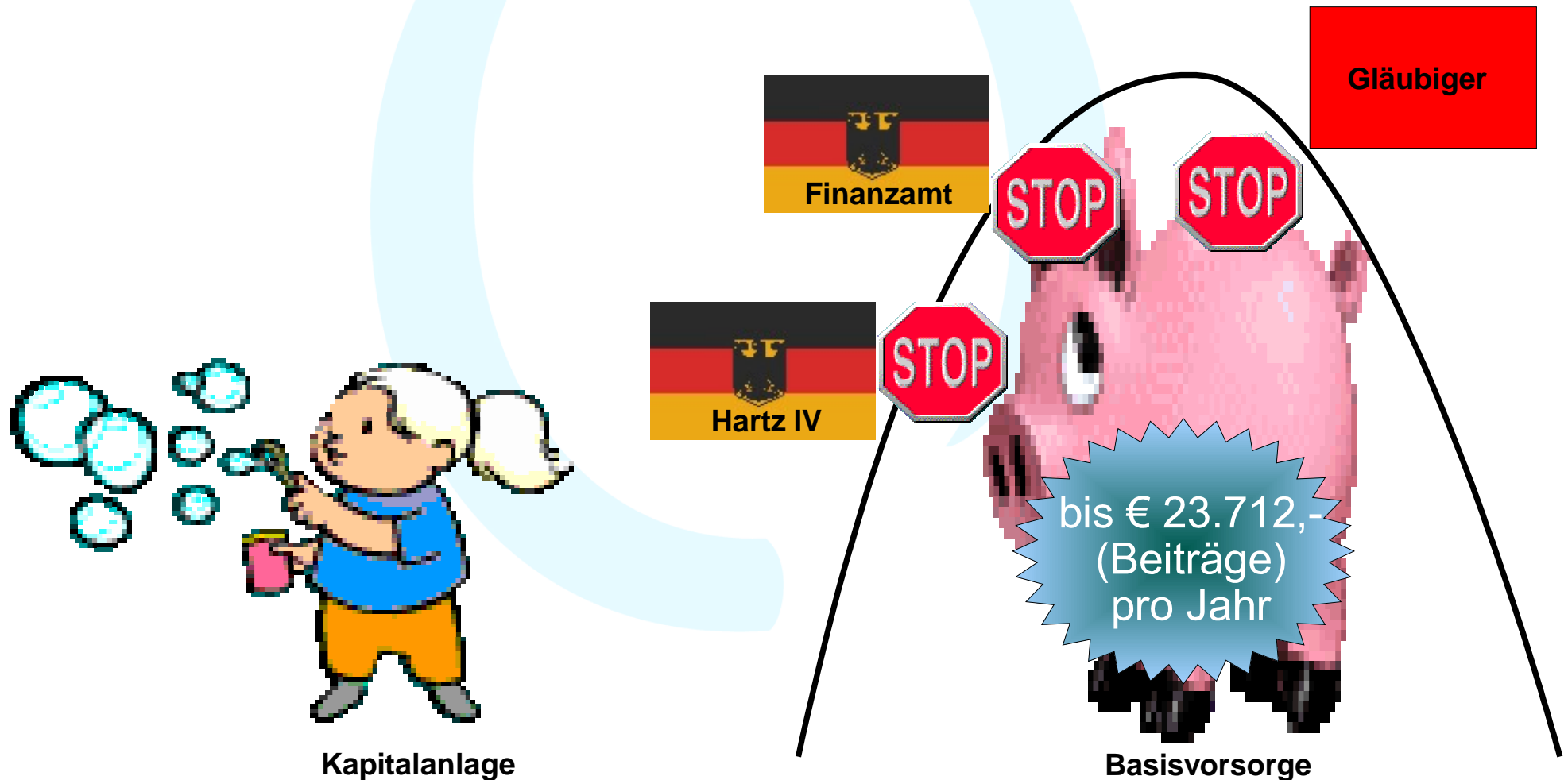
Schutz vor dem Außenangriff

Der entscheidende Unterschied zeigt sich in den schwierigen Lebensphasen



Schutz vor dem Außenangriff

Der entscheidende Unterschied zeigt sich in den schwierigen Lebensphasen



Das Fazit

Die Effizienz der Produkte ist entscheidend für die Rentenhöhe

aber

Erst die Sicherheit vor Zugriff gibt dem Sparen fürs Alter einen Sinn



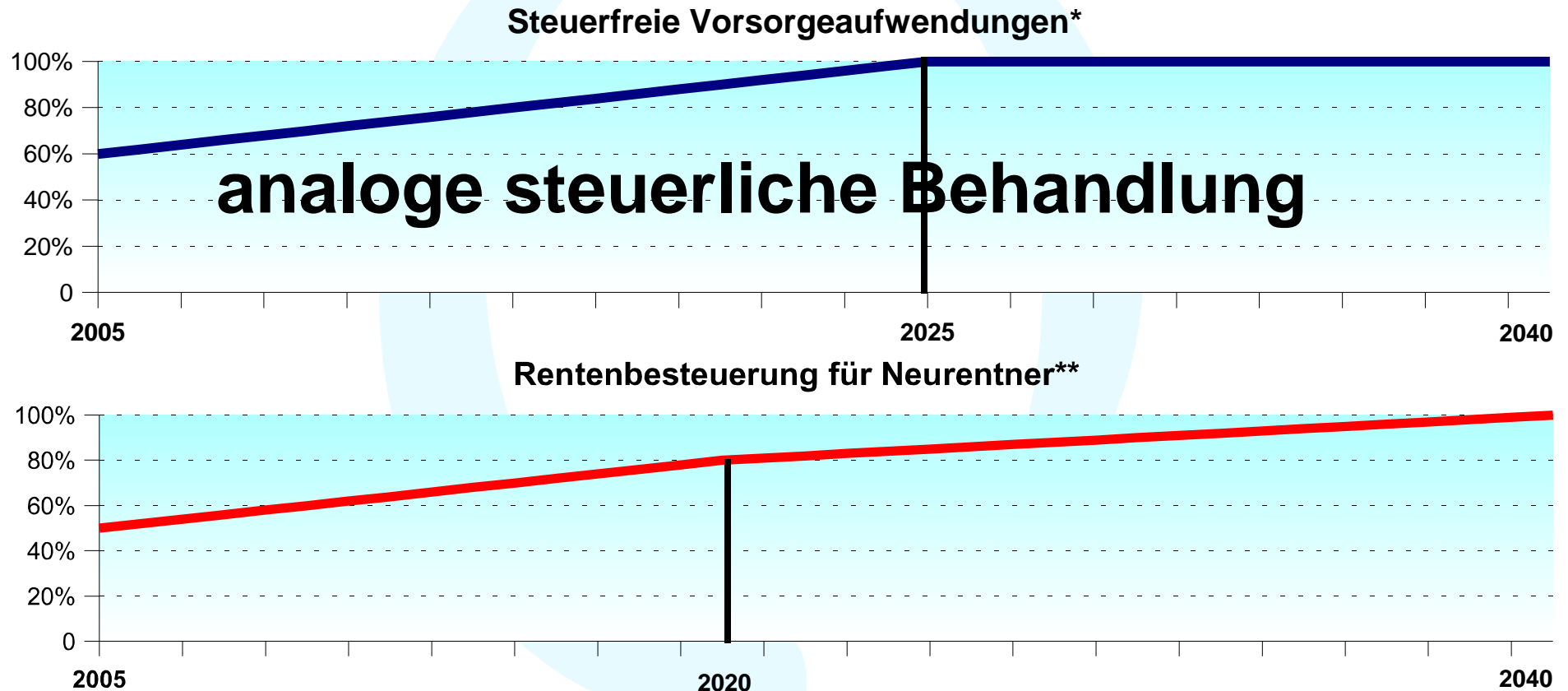
Für die Altersvorsorge ist die Basisrente das Mittel der Wahl



Steuerliche Behandlung

GRV

masterway Investmentpolice
als Basisvorsorge



* Man kann insgesamt Vorsorgeaufwendungen bis maximal € 23.712,-/Jahr geltend machen (Stand: 2018). In 2005 waren 60% der getätigten Ausgaben abzugsfähig. Dieser Satz steigt um 2 Prozentpunkte pro Jahr und erreicht in 2025 das Niveau von 100%.

** Beginnend mit 50% in 2005 steigt der prozentuale Anteil der zu versteuernden Rente um zwei Prozentpunkte pro Jahr bis 2020, danach um 1 Prozentpunkt jährlich und erreicht in 2040 das Niveau von 100%. Der beim Rentenbeginn steuerfreie Teil der Rente (absoluter Betrag in Euro ermittelt im 2. Jahr des Rentenbezuges) bleibt für die gesamte Rentenbezugsdauer fest.

Steuerliche Behandlung

**Wichtig: Dank der
Nachbesserungen im
Jahressteuergesetz 2007,
die rückwirkend zum
01.01.2006 gegriffen haben,
wirken sich Beiträge zur
Basisvorsorge immer
steuermindernd aus!**

Tarife der Basisvorsorge

In allen Tarifen ist **ausschließlich lebenslange Verrentung** vorgesehen

Zuzahlungs-
option: € 500
- € 23.412 p.a.

Drei verschiedene Tarife mit unterschiedlicher
Todesfallregelung (**ggf. als Verrentung**)

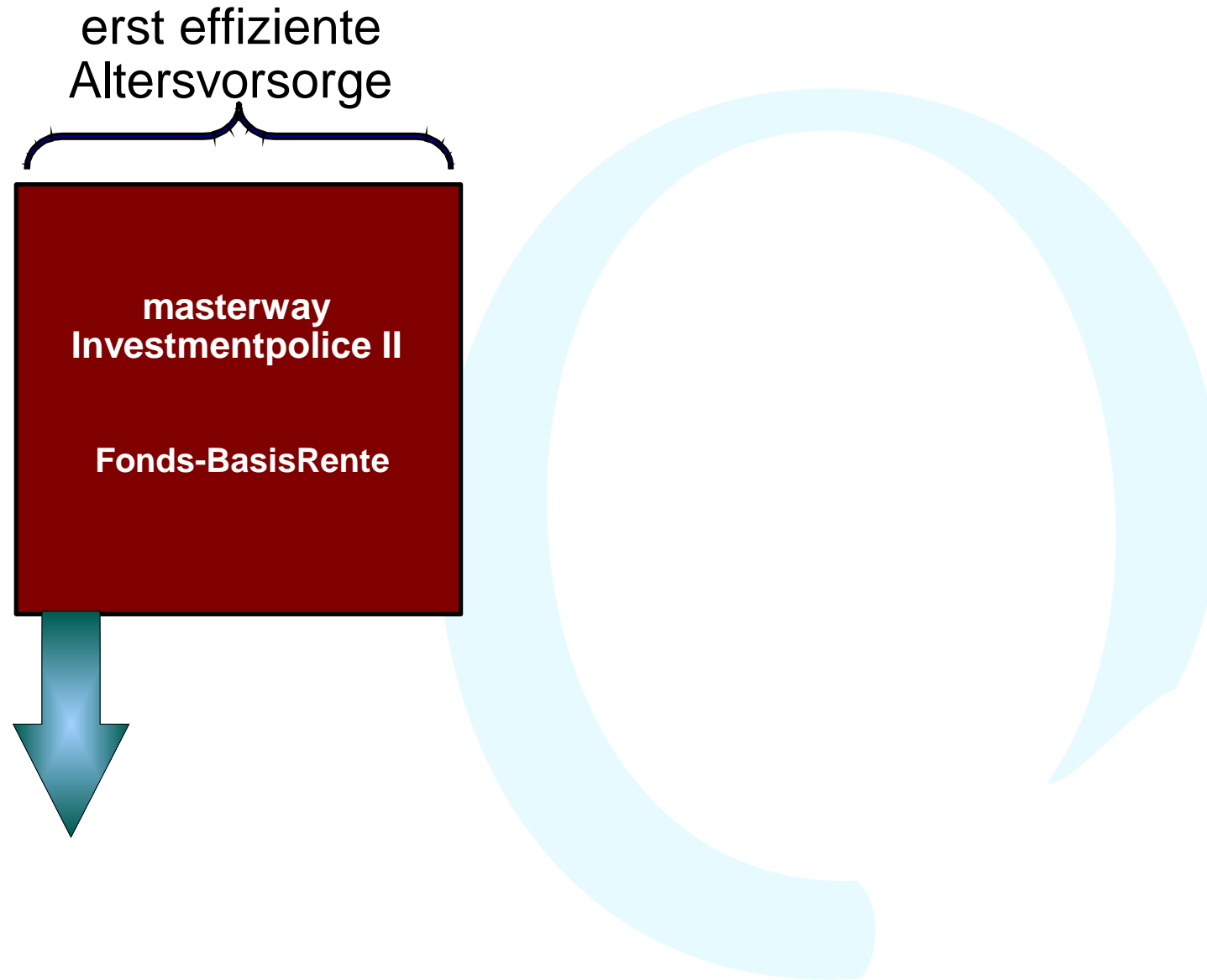
Mindest-
beitrag: € 25,-
pro Monat

<i>Tarif</i>	<i>Ansparphase</i>	<i>Renten- Beginnphase</i>	<i>Rentenzzeit</i>
ALVF1	Rente aus dem Vertragsvermögen	Rente aus dem Vertragsvermögen	Rente bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit
ALVF2	Rente aus dem Vertragsvermögen	Rente aus dem Vertragsvermögen	Rente aus dem Vertragsvermögen abzgl. der ausgezahlten Renten
ALVF7	Rente aus dem Vertragsvermögen	Rente aus dem Vertragsvermögen	Aktivphase: Rente aus dem Vertragsvermögen Ruhestandsphase: keine Leistung

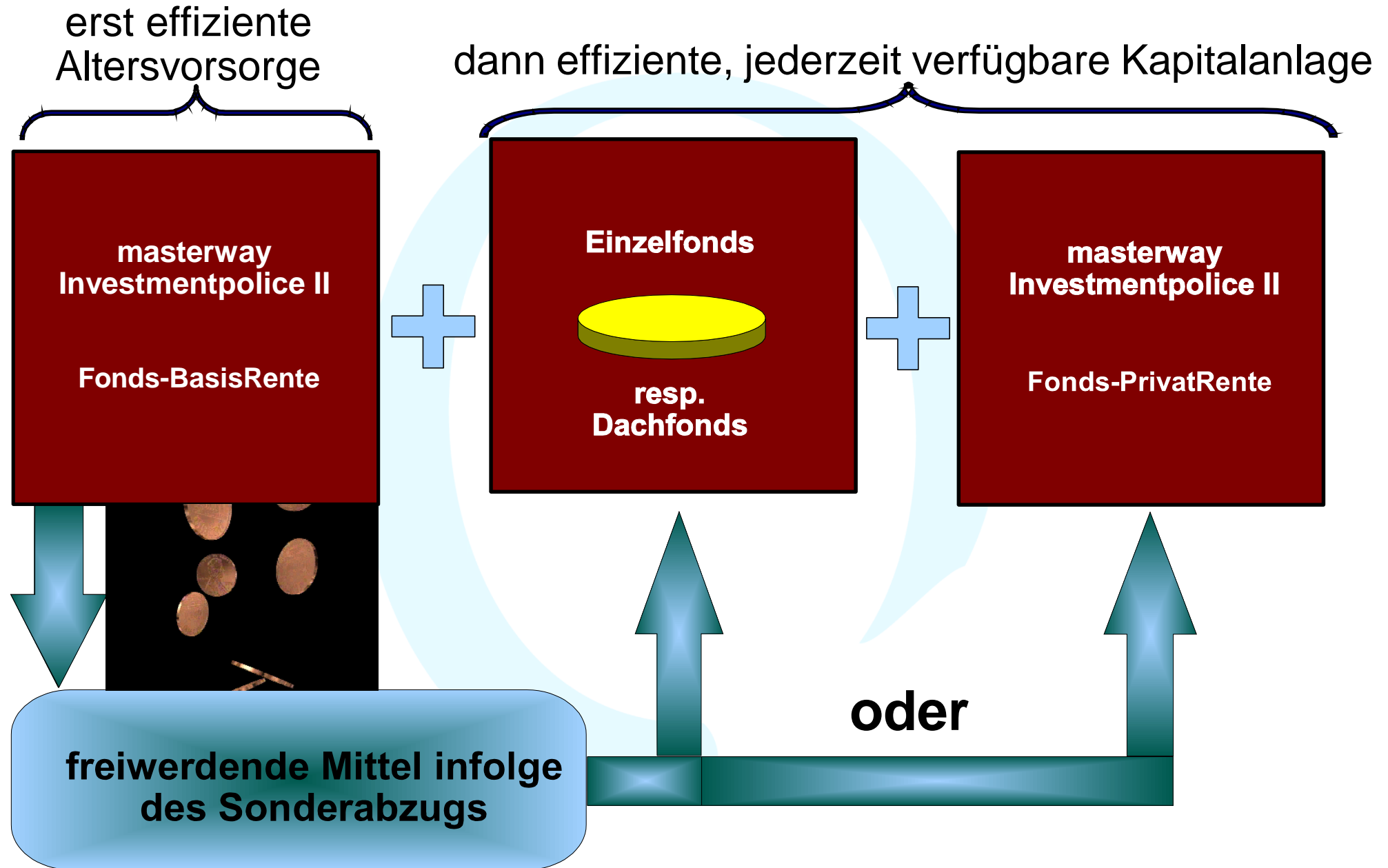
D-/BUZ-Anteil
bis 49% des
gesamten
Beitrages

In allen Tarifen ist der Einschluß der
ausgezeichneten B-/DUZ der AXA möglich

Das rationale Vorgehen



Das rationale Vorgehen



Die Zeit

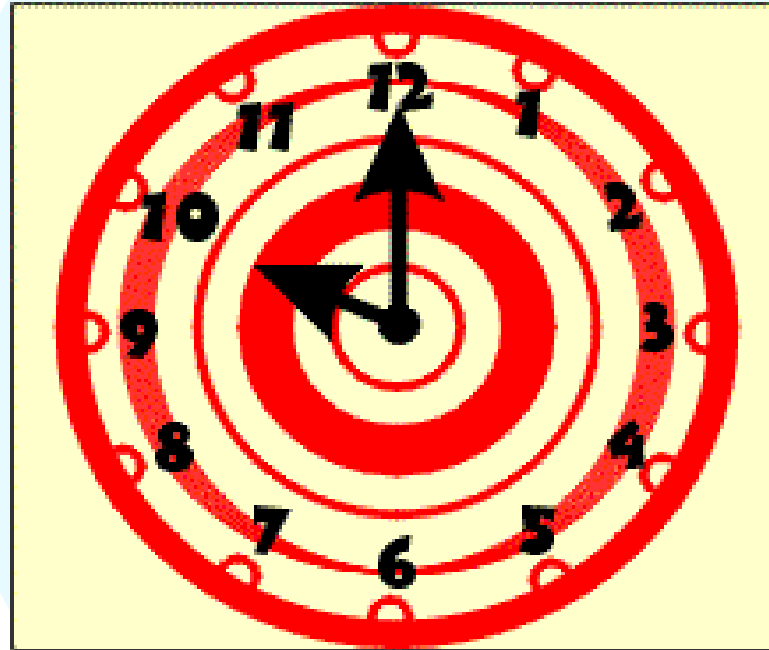
vergeht schnell...



Beenden

Die Zeit

vergeht schnell...



Beenden