

„Schön, dass alles geregelt ist!“

In Kooperation mit:

BESSE **R+V**ERSICHERT

9. Kölner  
Vorsorge-Tag

# Pflegevorsorge und Umwandlung von Vermögen in lebenslange Liquidität

Heino Schüürmann und Peter Stracke

Präsentiert von:  
Senioren Servicedienste Köln e.V.



Genossenschaft Kölner  
Friedhofsgärtner



Genossenschaftliche  
Finanzgruppe  
Volks- und Raiffeisenbanken



Kölner Bank eG  
Ihre Volksbank in Köln.



## Weil Zukunft Pflege braucht

### 9. Kölner Vorsorge-Tag

Heino Schüürmann

Köln, 07.03.2016



Genossenschaftliche FinanzGruppe  
Volksbanken Raiffeisenbanken

Weil Zukunft Pflege braucht  
Im Eiltempo in die Pflegefalle

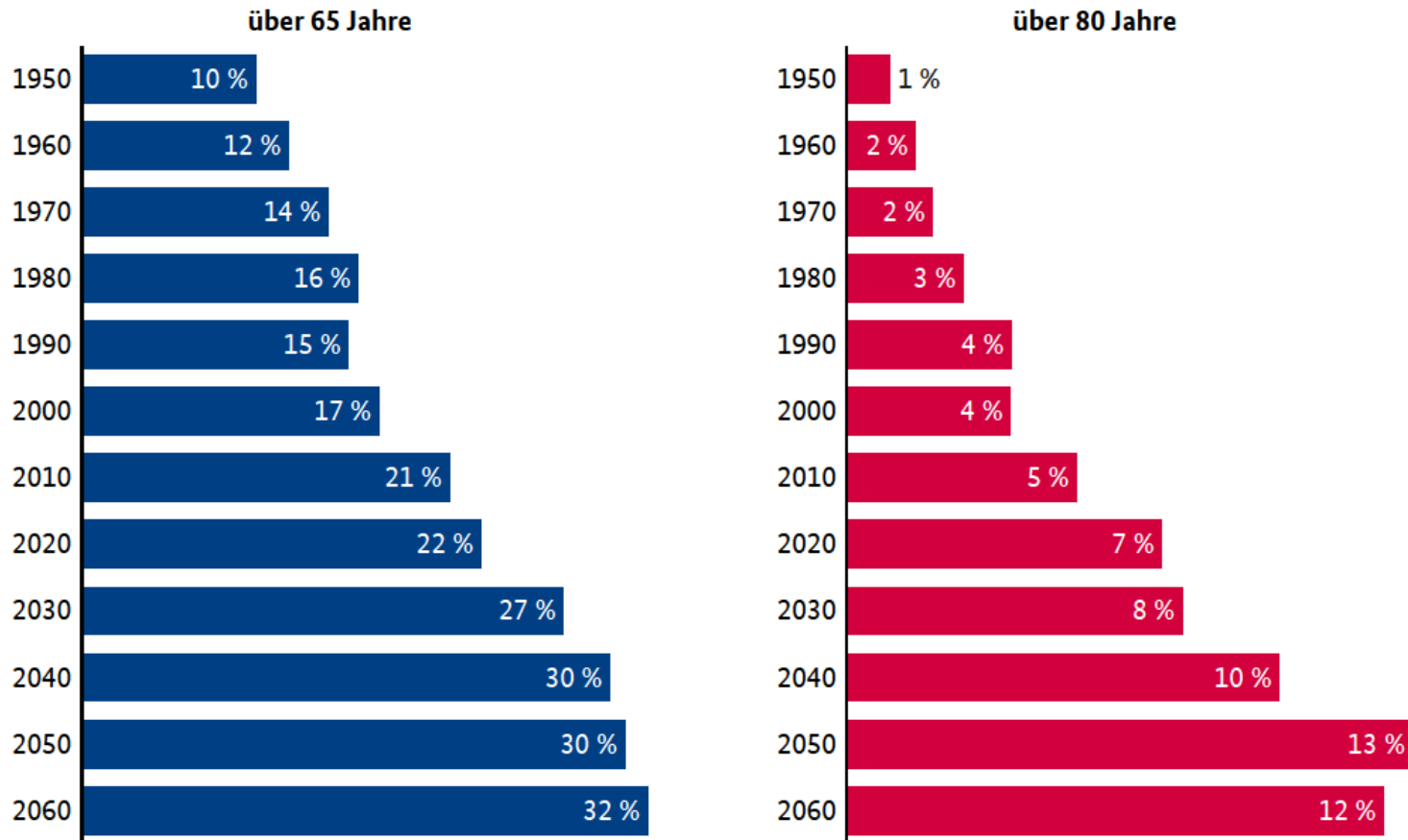
Ausgangslage: Demografischer Wandel –  
Pflege wird beherrschendes Thema

Pflegesituation: Pflegeirrtümer – Wunsch und Wirklichkeit

Problemlösung: Die R+V-Pflegetagegelder

# Besonders relevant im Zusammenhang mit Pflegebedürftigkeit: Die deutlich steigende Anzahl alter und hochaltriger Menschen

**Anteil der über 65- und über 80-Jährigen an der Gesamtbevölkerung, 1950-2060\***



\* ab 2020: Ergebnisse der 13. koordinierten Bevölkerungsvorausberechnung (Variante 2)  
Datenquelle: Statistisches Bundesamt; Berechnungen: BiB

© BiB 2015 / demografie-portal.de

# Das Pflegerisiko stellt somit eine zentrale gesellschaftliche Herausforderung dar, zählt zu den Top-Ängsten, wird dennoch oft verdrängt bzw. unterschätzt

## ► Einige Schlagworte zur Brisanz des Pflege-themas

Pflegereform Immer mehr Pflegefälle Pflegekollaps Anstieg Demenzerkrankungen Pflegestärkungsgesetze  
Neuer Pflegebedürftigkeitsbegriff gesucht Armutsfälle Pflegefall Kinder haften auch für „schlechte“ Eltern  
Steigende Pflegekosten Pflegeleistungen reichen nicht aus Privatvorsorge erforderlich  
„Pflege-Bahr“ Pflegenotstand Pflegefall Pflegeversicherung Qualität der Pflege  
Versorgungslücken drohen Pflegekräfte aus China/Polen Familienpflegezeit  
Tickende Zeitbombe Pflegefall SPV-Beiträge steigen um 0,5-Prozentpunkte  
Bald 27 Millionen Deutsche mit Pflegefall in der Familie

## ► Gründe für eine noch relativ „unterentwickelte“ Vorsorge-Kultur:

- ▶ **Gesetzliche Pflegeversicherung noch relativ jung:**  
Thema Pflege muss in der Gesellschaft noch „ankommen“.  
„Pflege-Bahr“ hat bereits für etwas mehr Sensibilisierung gesorgt.
- ▶ **Verdrängung:** Wer denkt schon gerne über das eigene Pflegerisiko nach? Vielfach ist der Auslöser ein Pflegefall im persönlichen Umfeld.
- ▶ **Informationsdefizit:** vgl. die folgenden „Pflegeirrtümer“



## Weil Zukunft Pflege braucht Im Eiltempo in die Pflegefalle

Ausgangslage: Demografischer Wandel –  
Pflege wird beherrschendes Thema

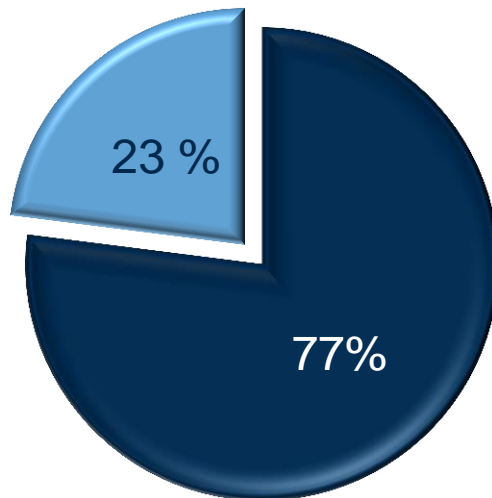
Pflegesituation: Pflegeirrtümer – Wunsch und Wirklichkeit

Problemlösung: Die R+V-Pflegetagegelder

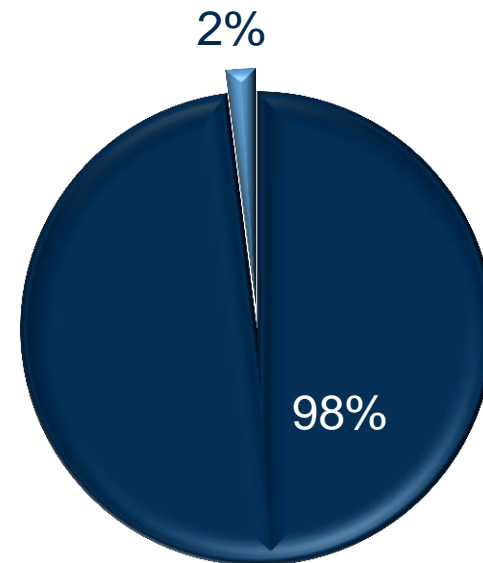
# Fast jeder Vierte glaubt fälschlicherweise, er habe bereits eine private Pflege-Zusatzversicherung

- ▶▶ R+V-Studie "Weil Zukunft Pflege braucht,, von IfD Allensbach aus 2012:  
Anteil der Bevölkerung, der eine private Pflege-Zusatzversicherung...

...zu besitzen glaubt



...tatsächlich besitzt\*



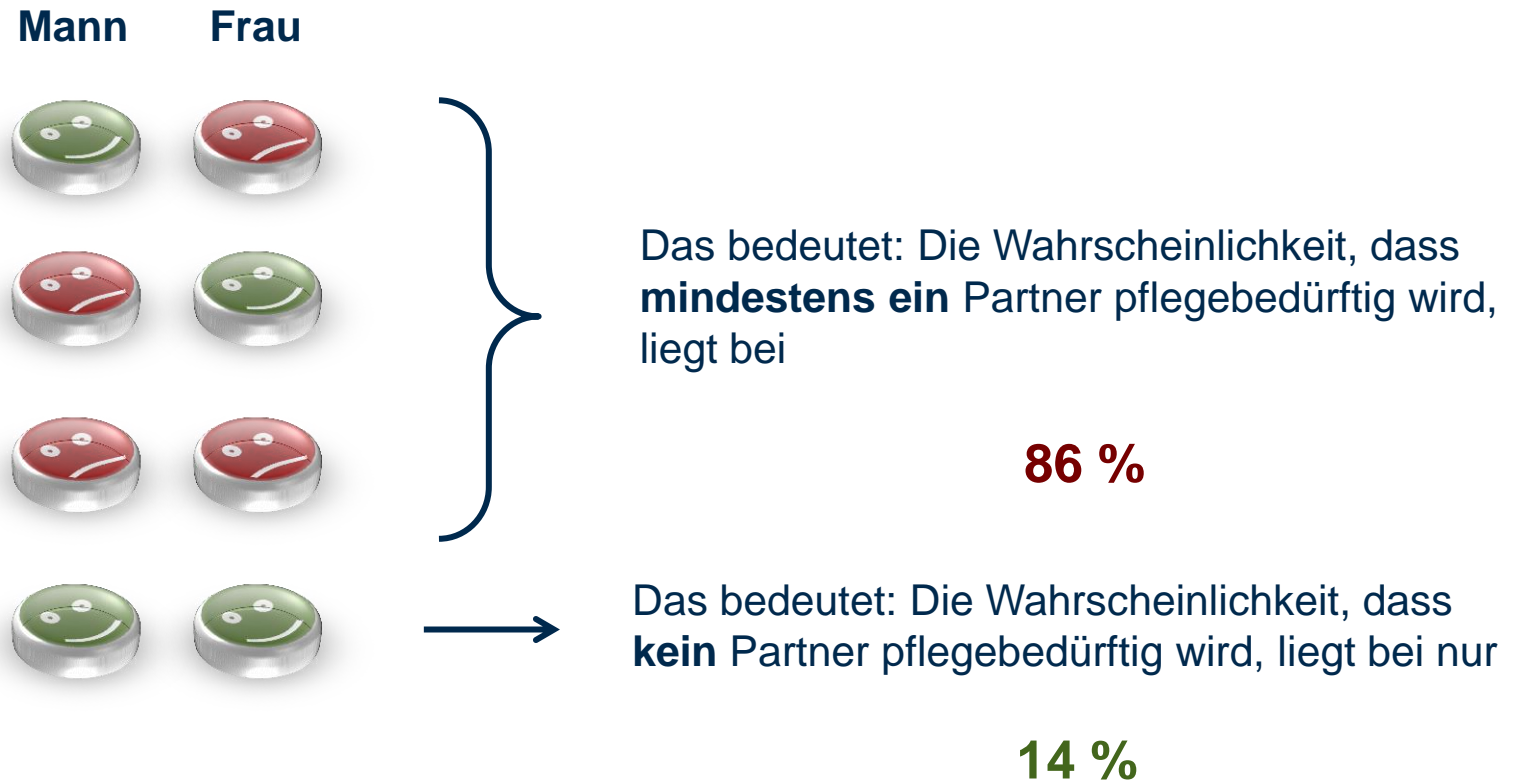
\* Ende 2014 waren es laut PKV-Verband schon 3,8 %

- ▶▶ Gründe hierfür:

- ▶ „Gesetzliche Pflicht zur Pflegeversicherung und freiwillige private Zusatzversicherung – die beiden Begriffe gehen durcheinander.“
- ▶ „De facto handelt es sich in der großen Mehrzahl der Fälle jedoch lediglich um die gesetzliche Pflegeversicherung.“

# In einer Partnerschaft wird mindestens einer der Partner mit fast 90-prozentiger Wahrscheinlichkeit pflegebedürftig...

Jeder 2. Mann und ca. 3 von 4 Frauen werden ab dem 30. Lebensjahr im weiteren Lebensverlauf pflegebedürftig.



Quelle: BARMER GEK Pflegereport 2011



# Pflege kostet viel Geld – es drohen Versorgungslücken

Bundesgesundheitsminister Gröhe: „Die Pflegeversicherung war immer eine Teilversicherung. Deshalb ist und bleibt die private Vorsorge für das Alter auch weiterhin wichtig.“  
(Focus-Money, Ausgabe 26/2014)

## Häusliche Pflege durch Pflegedienste (Angaben in EUR/Monat)

Pflegestufe	☒ Pflegekosten	Leistung der gesetzlichen Pflegeversicherung	Versorgungslücke
I	1.008	468	540
II	2.439	1.144	1.295
III	3.977	1.612	2.365

## Stationäre Pflege im Pflegeheim (Angaben in EUR/Monat)

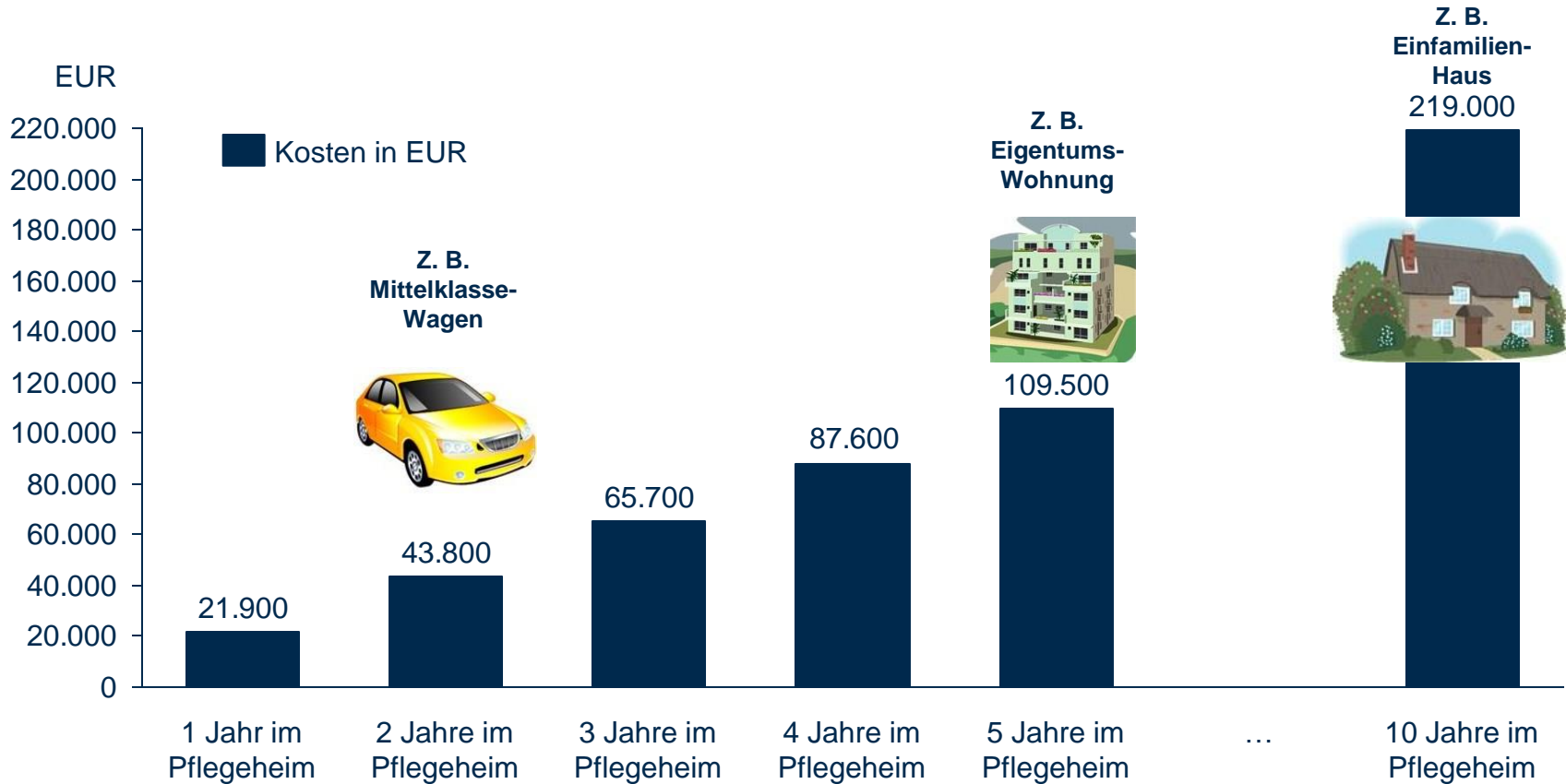
Pflegestufe	☒ Pflegekosten	Leistung der gesetzlichen Pflegeversicherung	Versorgungslücke
I	2.492	1.064	1.428
II	2.978	1.330	1.648
III	3.437	1.612	1.825

Quellen: Finanztest (05/2015); Pflegeeinrichtungsdatenbank der PKV (Stand März 2015), Werte kaufmännisch auf volle Euro-Beträge gerundet.

# Pflege kann ein Vermögen kosten!

## ► Das kostet die Pflege

(Pflegestufe III, Unterbringung im Pflegeheim, durchschnittlicher Eigenanteil von 1.825 EUR/Monat)



\*Zinseffekte, zukünftige Steigerungen der Pflegekosten sowie mögliche Änderungen bei den Leistungen sind nicht berücksichtigt.

# Die Zahl der Pflegebedürftigen mit Bezug von Sozialhilfe steigt...

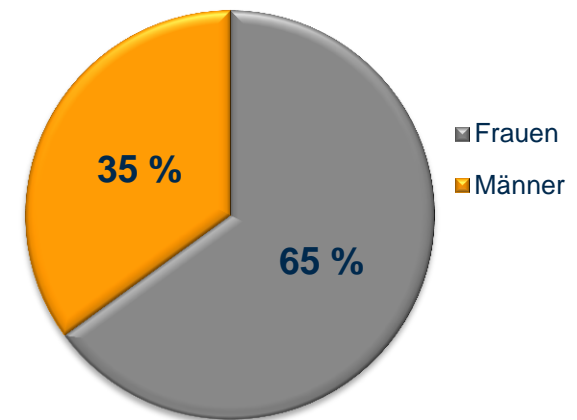
- ▶▶ Wenn die Pflegekosten nicht aus dem Einkommen oder Vermögen des Pflegebedürftigen und ggf. seines Ehepartners gezahlt werden können, springt zunächst das Sozialamt ein.

**341.783 Menschen  
in Deutschland**  
bezogen am 31.12.2013  
Hilfe zur Pflege



**Ungefähr jeder 8. Pflegebedürftige!**

**Etwa zwei Drittel  
der Hilfeempfänger  
sind Frauen**



Vor Einführung der gesetzlichen Pflegeversicherung im Jahr 1995 war etwa jeder dritte stationär gepflegte Mensch auf Sozialhilfe angewiesen. „Leider haben wir heute genau diese Situation wieder erreicht.“  
(Bernd Meurer, Präsident des Bundesverbandes privater Anbieter sozialer Dienste e. V.)

„Das Ziel der sozialen Pflegeversicherung, Menschen im Falle der Pflegebedürftigkeit zuverlässig vor Armut zu schützen, ist komplett gescheitert.“ (Werner Hesse, Geschäftsführer des Paritätischen Wohlfahrtsverbandes – Gesamtverband e. V.)

Quellen: Statistisches Bundesamt 2015; Deutscher Paritätischer Wohlfahrtsverband – Gesamtverband e. V., Pressemeldung vom 11.02.2014; Bundesverband privater Anbieter sozialer Dienste e. V., Pressemitteilung vom 11.02.2014

## ...und damit auch die Regressversuche der Sozialämter

- ▶▶ Das Sozialamt prüft allerdings, ob die Kinder unterhaltspflichtig sind (→ sogenannter Elternunterhalt)

BGH-Urteil  
vom 12.02.2014

- ▶ Selbst wenn ein unterhaltsberechtigter Elternteil einseitig den Kontakt zu seinem volljährigen Kind abbricht und es sogar bis auf den Pflichtteil enterbt, bleibt der Anspruch auf Elternunterhalt dennoch bestehen!

Quelle: Bundesgerichtshof, Mitteilung der Pressestelle Nr. 27/2014

- ▶ „Der Trend, dass sich die Sozialämter an den Kindern schadlos halten wollen, wenn die Eltern oder ein Elternteil zum Pflegefall wird, nimmt zu und bekommt durch dieses Urteil Aufwind. [...] Die Kassen des Staates sind leer und werden momentan immer mehr geleert. Daher werden die Kinder vermehrt Elternunterhalt zahlen müssen, dieses Urteil ist ein „weiterer Schrittmacher“ für diese Entwicklung.“

Quelle: Interessenverband Unterhalt und Familienrecht - ISUV/VDU e. V., Presseerklärung vom 12.02.2014

# Wunsch und Wirklichkeit: Häufige Irrtümer zum Pflegerisiko

Ich werde kein Pflegefall

Jeder kann betroffen sein: Demenz- und Pflegefälle nehmen deutlich zu!

Wenn ich gepflegt werde, dann erst in einem sehr hohen Alter

Auch jüngere Menschen können zum Pflegefall werden!

Wenn ich gepflegt werde, dann nur kurz

Viele Betroffene bleiben mehrere Jahre pflegebedürftig!

Ich werde von meiner Familie gepflegt

Pflege durch Angehörige wird schwieriger. Frauen sind besonders stark belastet!

Die gesetzliche Pflegeversicherung reicht aus

Die gesetzliche Pflegeversicherung hat nur „Teilkasko“-Charakter!

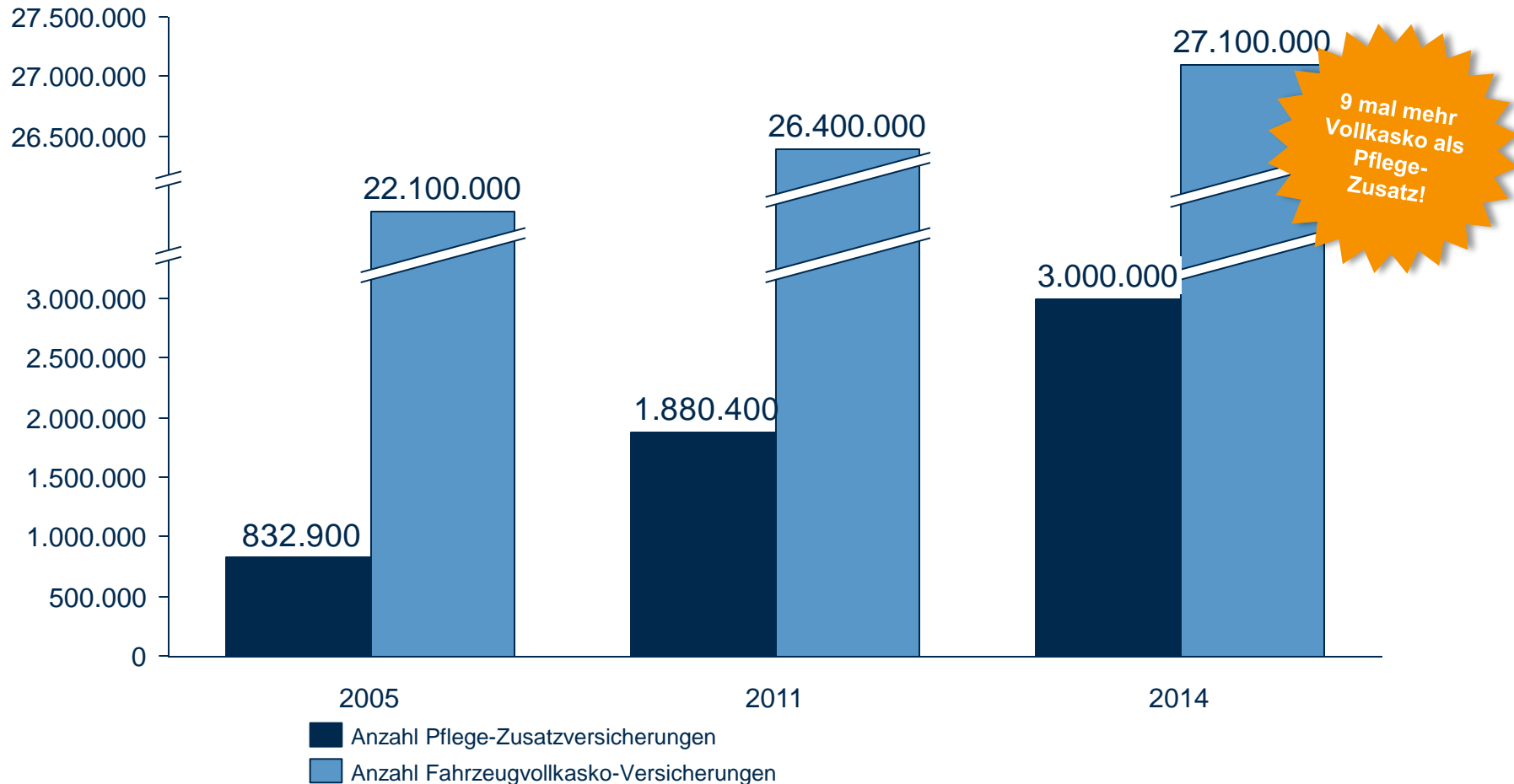
Die Pflegekosten kann ich selbst aus meinem Einkommen/Vermögen zahlen

Viele sind auf Sozialhilfe angewiesen!

Ich habe doch schon eine private Pflege-Zusatzabsicherung

Gesetzliche Pflegeversicherung wird oft mit der privaten Pflege-Zusatzversicherung verwechselt!

# Des Deutschen „liebste Kind“: Das Auto wird besser als der Fahrer abgesichert!



Quellen: PKV-Verband; Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e. V., vorläufiger Wert

Weil Zukunft Pflege braucht  
Im Eiltempo in die Pflegefalle

Ausgangslage: Demografischer Wandel –  
Pflege wird beherrschendes Thema

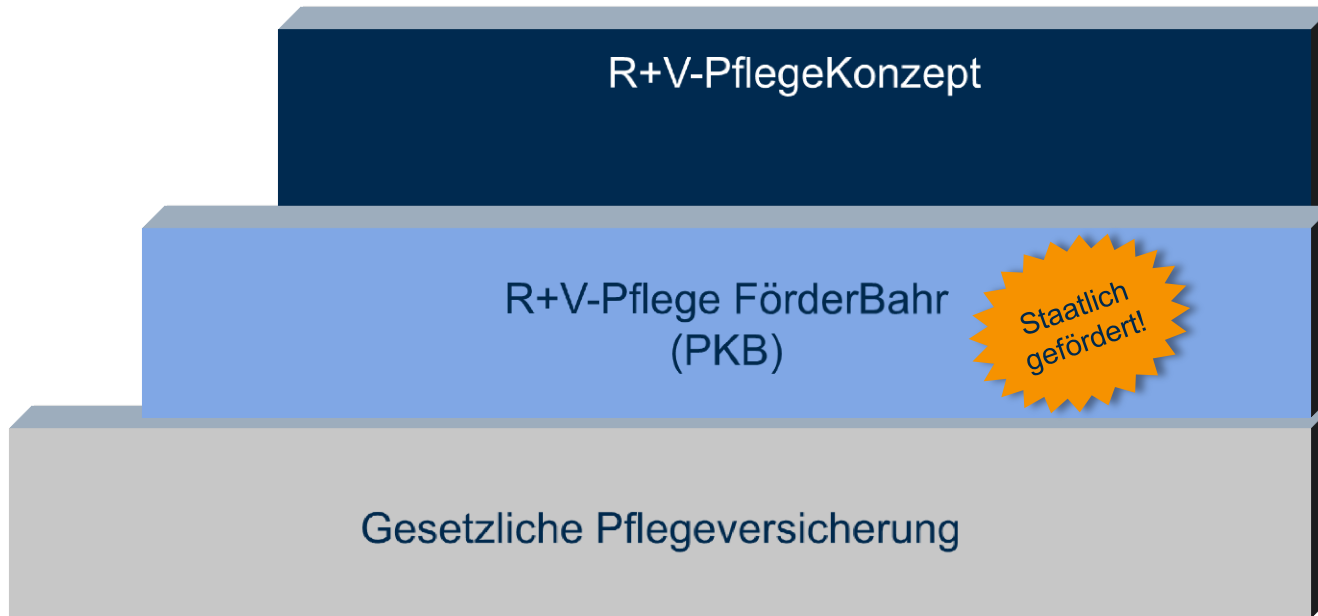
Pflegesituation: Pflegeirrtümer – Wunsch und Wirklichkeit

Problemlösung: Die R+V-Pflegetagegelder

# Problemlösung: Die R+V-Pflegetagegelder – bestens bewertet!

## Die finanzielle Absicherung für den Pflegefall

- ▶▶ Die R+V-Pflegetagegelder ergänzen die Grundversorgung der gesetzlichen Pflegeversicherung und bieten einen Einkommens- und Vermögensschutz für den Pflegebedürftigen und seine Angehörigen.



- ▶▶ Für eine bedarfsgerechte finanzielle Absicherung im Pflegefall kann ganz nach Wunsch des Kunden der R+V-Pflege FörderBahr mit dem R+V-PflegeKonzept kombiniert werden. Beide Produkte passen hervorragend zusammen, können aber genauso gut getrennt voneinander abgeschlossen werden.



Die entscheidende Frage:  
Wer kann mit welchen Mitteln die Versorgungslücke schließen?



# Flexibilitätsgarantie für das R+V-PflegeKonzept

Die Bundesregierung plant eine Weiterentwicklung der gesetzlichen Pflegeversicherung:  
Ab 2013 sollen zunächst einmal verbesserte Leistungen gelten und eine staatlich geförderte private Pflegezusatzversicherung eingeführt werden. Für einen späteren Zeitpunkt ist darüber hinaus zum Beispiel eine Neudefinition des Pflegebedürftigkeitsbegriffs geplant.

**Mit dem R+V-PflegeKonzept sind Sie immer auf der sicheren Seite!**

## Garantie

Wir sichern Ihnen für das R+V-PflegeKonzept (Tarife PK, PK2 und PK3) Folgendes zu:

- ▶ Sie können Ihren Tarif entsprechend reduzieren, sobald wir die neue staatlich geförderte Pflegezusatzversicherung anbieten und Sie die durch den Abschluss bei uns entstehende finanzielle Mehrbelastung nicht tragen möchten.
- ▶ Sie haben das Recht, aus Ihrem Vertrag in die ab 2013 angebotenen Unisex-Tarife zu wechseln (gemäß § 204 VVG).
  - ▶ Ihr Vertrag wird angepasst, wenn der Pflegebedürftigkeitsbegriff geändert wird.

**▶▶ Mit dem R+V-PflegeKonzept liegen Sie immer richtig und bleiben flexibel!**

Ihre R+V Krankenversicherung AG



Frank-Henning Florian



Tillmann Lukosch

HERZBLUT WEITBLICK  
GEMEINSCHAFT  
WEITBLICK SOLIDITÄT GEMEINSCHAFT  
HERZBLUT  
HERZBLUT WEITBLICK  
GEMEINSCHAFT  
SOLIDITÄT  
GEMEINSCHAFT HERZBLUT  
SOLIDITÄT  
SOLIDITÄT WEITBLICK  
GEMEINSCHAFT SOLIDITÄT  
WEITBLICK  
GEMEINSCHAFT HERZBLUT SOLIDITÄT  
HERZBLUT  
HERZBLUT  
SOLIDITÄT WEITBLICK HERZBLUT  
HERZBLUT SOLIDITÄT  
HERZBLUT WEITBLICK  
GEMEINSCHAFT  
SOLIDITÄT  
HERZBLUT  
GEMEINSCHAFT  
WEITBLICK HERZBLUT





## Ihr Plus an Lebensqualität

Mit der R+V-SofortRente ein lebenslanges  
Zusatzeinkommen genießen.

9.Kölner Vorsorgetag

Peter Stracke, 07.03.2016



Genossenschaftliche FinanzGruppe  
Volksbanken Raiffeisenbanken

# Wir leben immer länger ...

## Der Blick auf drei Generationen zeigt: Wir leben immer länger.



Lebenserwartung	Geboren 1949	Geboren 1979	Geboren 2009
Männer	84,1 Jahre	83,8 Jahre	86,8 Jahre
Frauen	87,5 Jahre	88,3 Jahre	91,0 Jahre

Fernere Lebenserwartung im Jahr 2014 ermittelt nach den Generationentafeln des Statistischen Bundesamts (Prognose mit Berücksichtigung zukünftiger Sterblichkeitsverbesserung – Trend V2)

...und das Geld muss immer länger reichen.

**Je älter die Menschen werden, desto länger müssen die Finanzmittel reichen. Auch im Ruhestand gibt es unterschiedliche Lebensphasen:**

## Ruhestand

### Aktiv sein und bleiben



Auto



Reisen



Hobbies



Wohnungsumbau



Gesundheit



Pflege

### Versorgt sein und bleiben



**Die Ausgaben ändern sich, der Finanzbedarf bleibt!**

Die Folgen:

**Wir werden immer älter.  
Das heißt aber auch, der Ruhestand wird immer teurer.**

**▶ Sie benötigen eine Lösung, die eine ausreichende  
Liquidität bis zum Lebensende möglich macht.**

# Die R+V-SofortRente:


## Mit der R+V-SofortRente haben Sie es im besten Alter jetzt noch besser.

- ▶▶ **Zusätzliches Einkommen im Ruhestand:**
  - ▶ Lebenslange Rentenzahlung ab sofort.
- ▶▶ **Hinterbliebenenschutz flexibel einschließbar:**
  - ▶ Ob Garantiezeit, Beitragsrückgewähr oder Hinterbliebenenrente: Im Fall eines vorzeitigen Todes kommt das nicht verbrauchte Kapital den Angehörigen zugute.
- ▶▶ **Steuerlich begünstigt:**
  - ▶ Günstige Ertragsanteilbesteuerung der Rente.
- ▶▶ **Kapitalentnahmeoption:**
  - ▶ Während der Garantiezeit oder solange noch Leistungen aus der Beitragsrückgewähr vorliegen, können Sie bei bestimmten Ereignissen einmalig Kapital aus Ihrem Vertrag entnehmen.



# Die R+V-SofortRente

**R+V - SofortRenten**



*Vermögen verwenden*

- ▶ **R+V-SofortRenten**
  - ▶ mit Beitragsrückgewähr
  - ▶ mit Garantiezeit
  - ▶ mit Hinterbliebenenrente
- ▶ mit befristeter Auszahlung

**Zusatzeskommen**

Mit der R+V-SofortRente kann jederzeit die Altersversorgung ergänzt und die Liquidität im Ruhestand erhöht werden.

Nach einer einmaligen Kapitaleinzahlung z.B. aus

- ▶▶ einer ablaufenden Lebensversicherung,
- ▶▶ einer Erbschaft,
- ▶▶ dem Verkauf von Wertpapieren oder
- ▶▶ dem Verkauf von Immobilien

zahlen wir Ihnen ein sicheres, garantiertes und regelmäßiges Zusatzeinkommen.

# Alternativen zur Gestaltung des Hinterbliebenenschutzes

Die bedarfsgerechte Absicherung der Angehörigen kann individuell gestaltet werden:

## Einschluss einer Beitragsrückgewähr

- ▶▶ Bei der R+V-SofortRente mit Beitragsrückgewähr erhalten die Hinterbliebenen im Todesfall das eingezahlte Kapital abzüglich bereits gezahlter garantierter Renten als einmalige Kapitaleistung ausgezahlt.

## Vereinbarung einer Garantiezeit

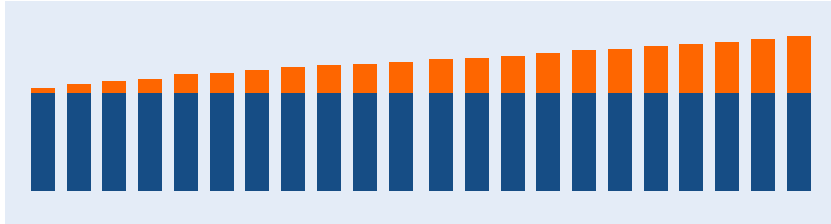
- ▶▶ Bei der R+V-SofortRente mit Garantiezeit wird bei Tod die Rente bis zum Ende der vereinbarten Garantiezeit an die Hinterbliebenen weitergezahlt.

## Einschluss einer Hinterbliebenen-Zusatzversicherung

- ▶▶ Bei der R+V-SofortRente mit Hinterbliebenen-Zusatzversicherung kann der Partner finanziell abgesichert werden. Die vereinbarte Hinterbliebenenrente wird nach dem Tod der versicherten Person an den überlebenden Partner gezahlt, solange dieser lebt.

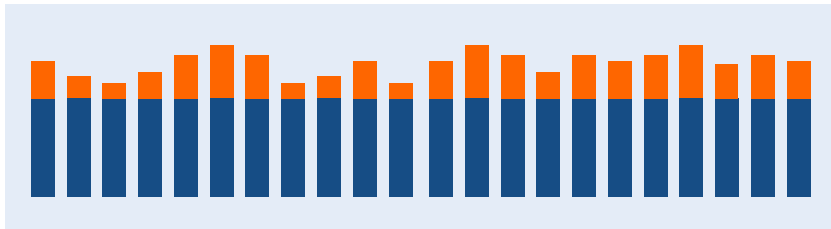
# Überschussverwendung im Rentenbezug

## Dynamische Überschussrente – für eine stetig steigende Rente



- ▶▶ Die garantierte Rente steigt mit jeder Überschusszuteilung.
- ▶▶ Die jeweils erreichte dynamische Überschussrente ist in ihrer Höhe zukünftig garantiert.

## Sofortüberschussrente – für eine hohe Startrente, die auch schwanken kann



- ▶▶ Die Höhe der Sofortüberschussrente ist abhängig vom Überschussanteilsatz, der jährlich neu festgelegt wird.
- ▶▶ Wird der Überschussanteilsatz niedriger festgelegt, fällt die Sofortüberschussrente.
- ▶▶ Die Höhe der garantierten Rente ändert sich selbstverständlich nicht.

# Besteuerung der Altersrente


Zahlungen der **Altersrente** werden mit dem Ertragsanteil besteuert. Die Höhe des steuerpflichtigen Anteils ist abhängig vom Alter der versicherten Person bei Rentenbeginn und bleibt im Vertragsverlauf daher gleich.



Das Diagramm zeigt ein Dreieck, das von links nach rechts abnimmt, beschriftet mit 'Deckungskapital'. Darunter befindet sich eine horizontale Achse mit einem orangefarbenen Punkt am Ende, beschriftet mit 'Lebenslange Auszahlung'. Ein Smiley-Face-Symbol ist auf der Achse platziert, was auf eine positive steuerliche Behandlung hinweist.

- ▶▶ **z.B. Rentenbeginn mit 65 Jahren**
  - ▶ **Ertragsanteil lebenslang 18%**
- ▶▶ **400 EUR Rente**
  - ▶ 72 EUR Ertragsanteil →  
21,60 EUR Steuer bei 30% Steuersatz

## Auszahlplan im Vergleich:



Das Diagramm zeigt ein Dreieck, das von links nach rechts abnimmt, beschriftet mit 'Depot'. Darunter befindet sich eine horizontale Achse mit einem orangefarbenen Punkt am Ende, beschriftet mit 'Befristete Auszahlung'. Ein frowny-Face-Symbol ist auf der Achse platziert, was auf eine negative steuerliche Behandlung hinweist.

- ▶▶ Keine Besteuerung der Auszahlung, sondern Kapitalertragsteuer auf Depot
- ▶▶ Steuerlast sinkt mit dem Depotwert im Vertragsverlauf

# Die Vorteile für den Kunden

## Die R+V-SofortRente bietet...

### ... Lebenslange garantierte Rente ab sofort

- ▶▶ Garantiezins während der gesamten Laufzeit
- ▶▶ Unter anderem durch rentable Kapitalanlagen werden Überschüsse erzielt, an denen der Vertrag vom Kunden beteiligt ist. Die zugeteilten Überschüsse werden zur Bildung einer Überschussrente verwendet.

### ... Individuelle Gestaltung des Hinterbliebenenschutzes

- ▶▶ R+V-SofortRente mit Beitragsrückgewähr
- ▶▶ R+V-SofortRente mit Garantiezeit
- ▶▶ R+V-SofortRente mit Hinterbliebenen-Zusatzversicherung

### ... Steuervorteile

- ▶▶ Günstige Ertragsanteilbesteuerung der Rente

### ... Verfügbarkeit

- ▶▶ Einmalige Kapitalentnahmeoption bei bestimmten Ereignissen

ideal für ...

## Finanzstarke Privatkunden im Ruhestand

Neben der gesetzlichen Altersrente wünschen diese Kunden ein **lebenslanges, regelmäßiges Zusatzeinkommen**.

# R+V – Ihr starker Partner

- ▶▶ Kunden vertrauen seit über 90 Jahren der R+V Lebensversicherung
- ▶▶ Langjährige Erfahrungen und starke Partnerschaft in der genossenschaftlichen FinanzGruppe führen immer wieder zu attraktiven Produktlösungen
- ▶▶ R+V überzeugt durch hohe Qualität der Produkte sowie einen umfassenden Service

## Regelmäßige Bestnoten für die Versicherungsunternehmen der R+V Versicherungsgruppe



# IHR PLUS AN *LEBENSQUALITÄT*

Mit der R+V-SofortRente ein lebenslanges  
Zusatzeinkommen genießen.

