



Vorsorge- Checkup



Wie Sie die Inflation für eine gezielte Vorsorge-Ansprache nutzen.



Die Stuttgarter
Der Vorsorge-Versicherer

Worum es im Kern geht.



Der jährliche **Kaufkraftverlust durch Inflation** spielt bei der Berechnung individueller Vorsorge-Ziele eine wichtige Rolle.

Die aktuell und voraussichtlich auch zukünftig hohe Inflation führt dazu, dass die aktuellen **Vorsorge-Ziele Ihrer Kunden möglicherweise nicht ausreichen**, um den Bedarf im Alter zu decken.



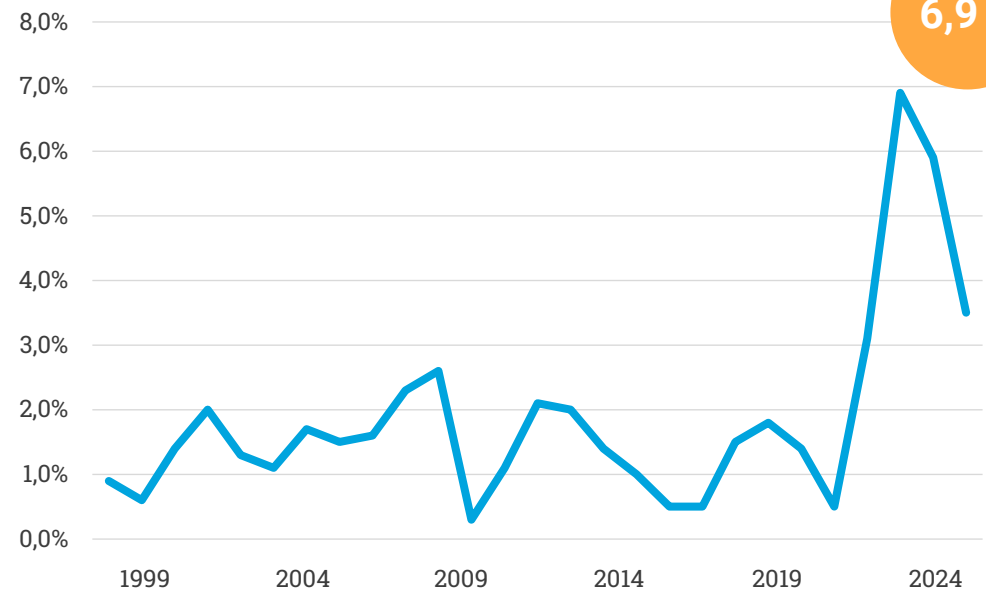
Worauf Sie sich beziehen können.

2022 war das bisher **inflationstärkste Jahr der Nachkriegszeit** mit einer Teuerungsrate von 6,9 %.

Auch 2023 lag die Inflation mit 5,9 % **deutlich über dem Durchschnitt**.

Ökonomen erwarten **kurzfristig eine Normalisierung der Inflationsrate** zwischen 2,2 %¹ und 3,5 %² p.a. und eine weitere mittelfristige Entspannung³.

Inflationsraten in Deutschland seit 1998



Quellen: bis 2023: Statistisches Bundesamt (Destatis), Stand: 31.01.2024; Prognosen für 2024 (u.a.): ¹ifo Institut für Wirtschaftsforschung an der Universität München, ²Internationaler Währungsfonds; mittelfristige Prognose: ³OECD Inflation Forecast



Vorsorge-Checkup

Wen Sie ansprechen können.



Die möglichen Auswirkungen der hohen Inflation betreffen **alle Bestandskunden mit Altersvorsorgeverträgen**.

Vor allem Kunden mit **finanziellem Spielraum** sollten ihre **Vorsorge überprüfen** und ihre Vorsorgeziele anpassen.

Neukunden sollten bereits gezielt unter Berücksichtigung der **langfristig höheren Inflation beraten** werden.



Wo Ihre Kunden stehen.

„Ich bin mir nicht im Klaren, ob oder wie meine Vorsorge mit der Inflation zusammenhängt.“

„Ich weiß gar nicht, ob ich etwas unternehmen muss – und wenn ja, was genau.“

„Ich bin unsicher, ob meine aktuelle Vorsorge überhaupt ausreichend ist.“

„Ich bin etwas genervt, dass ich mich ‚schon wieder‘ um meine Vorsorge kümmern muss.“

„Mich beschäftigen momentan eigentlich schon genug finanzielle Themen.“



Wie Sie Ihre Kunden abholen können.



Ich helfe Ihnen dabei, die **Leistungsfähigkeit** Ihrer aktuellen Vorsorge **richtig zu beurteilen**.



Ich gebe Ihnen **klare Handlungsempfehlungen**, um eine ausreichende Vorsorge sicherzustellen.



Ich übernehme für Sie alle notwendigen Schritte, um Ihre **Vorsorge inflationsgerecht anzupassen**.



Nach unserem Austausch können Sie **ganz gelassen** mit Inflation und Vorsorge umgehen.



Vorsorge-Checkup

Was Sie konkret für Ihre Kunden tun können.



Vorsorge-Checkup:

Überprüfen Sie die aktuelle Vorsorge-Situation.

Ermitteln Sie den (veränderten) **Vorsorgebedarf** und zeigen Sie **Handlungsoptionen** auf, z.B.

- **Erhöhung** der laufenden Vorsorgebeiträge
- Abschluss eines **zusätzlichen Vorsorgevertrags**
- Anpassung von **Beitragsdynamiken**



Vorsorge-Checkup

Was Die Stuttgarter Ihren Kunden bietet.

- ✓ Kapitalmarktorientierte Altersvorsorge performance+ mit 100 % Fondsanlage zu Vertragsbeginn
- ✓ Zuzahlungen ab 250 € bis 50.000 € (ohne Garantie bis 150.000 €)
- ✓ Flexibel veränderbarer Dynamikszinssatz zwischen 2 und 10 % im Anlagemodell performance+*
- ✓ Möglichkeit zur Beitragserhöhung zu den bei Abschluss gültigen Rechnungsgrundlagen** für Verträge ab 2017

> Website



*in der BasisRente ab 2023; in der FlexRente und Kindervorsorge für alle Verträge mit den Anlagemodellen performance-safe und performance+

**für Altersvorsorgeverträge in den Anlagemodellen index-safe, performance-safe und performance+

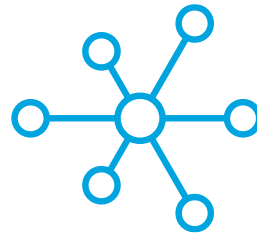


Vorsorge-Checkup

Was Die Stuttgarter für Ihre Kundenansprache bietet.



**Textbausteine für
Ihre Kundenansprache**



**Social-Media-Posts
für Ihre Kundenkanäle**



**Akquise-Tools und
Beratungsunterstützung**
(Info-Blätter, Grafiken und mehr)



Die gesamte Vertriebsunterstützung zur Sales Story erhalten Sie auf
www.checkup.stuttgarter.de – oder direkt von Ihrem Stuttgarter Ansprechpartner



Vorsorge-Checkup

Weiterführende Informationen und Angebote.



Online-Rechner des Statistischen Bundesamts zur Ermittlung der „persönlichen Inflationsrate“

> Website



Inflationsrechner der DWS zur Ermittlung des Kaufkraftverlusts über die Zeit

> Website



Informationsseite zu den Themen Inflation und Verbraucherpreise des Statistischen Bundesamts

> Website



Übersicht der Tagesschau mit aktuellen Prognosen zur Inflation

> Website



Vorsorge-Checkup

**Vielen Dank –
und viel Erfolg.**



Machen Sie die Altersvorsorge
Ihrer Kunden stark für die Zukunft.

Hier finden Sie weitere
Beratungs- und
Vertriebsansätze:

www.checkup.stuttgarter.de



Die Stuttgarter
Der Vorsorge-Versicherer