

Es ist an der Zeit, dass Frauen ihr Geld für sich arbeiten lassen

Gender-Pay-Gap, Teilzeitbeschäftigung, längere Erwerbsunterbrechungen: Frauen sind häufiger von geringeren Rentenansprüchen betroffen. Zudem leben Frauen im Schnitt länger und müssen finanziell für einen längeren Zeitraum vorsorgen. Das gesetzliche Rentenniveau wird allerdings kaum ausreichen, um den bisherigen Lebensstandard zu sichern. Private und kapitalmarktbasierte Vorsorge wird damit immer wichtiger.



Christian Höfel
Chief Executive Officer

Im Gespräch mit Christian Höfel, Chief Executive Officer bei der OVB Vermögensberatung AG. Der Allfinanzberater unterstützt Frauen dabei, ihre finanzielle Zukunft selbstbestimmt zu planen und Versorgungslücken rechtzeitig zu schließen.

Herr Höfel, Altersvorsorge ist ein zentraler Baustein für finanzielle Unabhängigkeit. Wie können Frauen effektiv sparen und investieren, um ihre finanzielle Zukunft abzusichern?

Je früher man sich mit der eigenen Altersvorsorge beschäftigt, desto besser. Den einen perfekten Weg gibt es allerdings nicht. Wichtig ist eine gute Mischung aus gesetzlicher, betrieblicher und privater Altersvorsorge. Bei OVB setzen wir auf individuelle Lösungen statt auf Standardprodukte. Das können fondsgebundene Rentenversicherungen, Fondssparpläne, Lebensversicherungen oder Kapitalanlagen sein. Viele Kundinnen und Kunden entscheiden sich auch fürs Bausparen, den Klassiker unter den Geldanlageformen. Durch die Zusammenarbeit mit rund 100 renommierten Produktpartnern können wir unabhängig beraten und genau die Lösung auswählen, die zu den persönlichen Zielen, der Lebenssituation und der Risikobereitschaft der Kundschaft passt.

Wie muss man sich eine Beratung bei OVB konkret vorstellen?

Jede Lebenssituation ist anders, deshalb beginnt unsere Beratung immer mit einer umfassenden Analyse der persönlichen Situation. Gemeinsam betrachten wir bestehende Absicherungen, schauen, wo Versorgungslücken bestehen und welche Ziele erreicht werden sollen. Daraus entwickeln wir eine individuelle Finanzstrategie, die staatliche Förderungen, vorhandene Ansprüche und passende Vorsorgelösungen sinnvoll verbindet. Da Themen wie Elternzeit, Teilzeit oder die Pflege von Angehörigen die finanzielle Planung bei Frauen in der Regel stärker als bei Männern beeinflussen, liegt der Fokus bei uns auf Female Finance: Wir zielen insbesondere darauf ab, die Herausforderungen auszugleichen, denen Frauen bei der Vermögensbildung begegnen. Natürlich gelten die Grundregeln des Investierens für alle Menschen gleichermaßen. Aktien, ETFs oder Anleihen funktionieren unabhängig vom Geschlecht. Female Finance bedeutet aber, dass wir den Schwerpunkt auf die unterschiedlichen Lebensrealitäten und Risiken, die Frauen statistisch häufiger betreffen, berücksichtigen und wir darauf abgestimmte Informationen und Strategien bieten. Neben Lösungen für den eigenen Vermögensaufbau und die Altersvorsorge bieten wir auch Kinder- und Ausbildungskonzepte an.



»

Wir zielen insbesondere darauf ab, die Herausforderungen auszugleichen, denen Frauen bei der Vermögensbildung begegnen. Natürlich gelten die Grundregeln des Investierens für alle Menschen gleichermaßen.

– Christian Höfel,
Chief Executive Officer

Mit unterschiedlichen Lebensphasen sind häufig wechselnde finanzielle Möglichkeiten verbunden. Kann eine langfristige Vorsorgestrategie flexibel an diese Veränderungen angepasst werden?

Unbedingt und genau das ist wichtig. Das Leben verändert sich ständig: Heirat oder Geburt eines Kindes, eine Immobilienfinanzierung steht an, eine berufliche Veränderung oder der Renteneintritt, all das bringt neue finanzielle Anforderungen mit sich. Deshalb verstehen wir Finanzberatung als langfristige Begleitung. Unser Anspruch ist es, Kundinnen und Kunden über viele Jahre hinweg zu begleiten und ihre Finanzstrategie immer wieder anzupassen. Das gilt auch für bestehende

Verträge, beispielsweise beim Wechsel von einem Einzel- in einen Familientarif. Finanzielle Vorsorge ist eben keine Einmalentscheidung, sondern ein lebenslanger Prozess.

Welche Chancen bietet das Altersvorsorgedepot, ein geplantes staatlich gefördertes Vorsorgemodell, insbesondere für Frauen?

Das Altersvorsorgedepot kann die private Vorsorge deutlich attraktiver machen. Es ist eine Reform der steuerlich geförderten privaten Altersvorsorge, die langfristig die bisherige Riester-Förderung ersetzen soll. Anlegerinnen und Anlegern ermöglicht es, mithilfe von kapitalmarktbasierten Anlagen wie ETFs und Investmentfonds Vermögen durch höhere

Renditechancen für den Ruhestand aufzubauen, auch für Menschen mit einem niedrigeren Einkommen. Gerade Frauen können davon profitieren, da es außerdem eine größere Flexibilität verspricht und sich staatliche Förderung und langfristiger Vermögensaufbau dadurch gut kombinieren lassen, auch nach Berufsunterbrechungen. Wichtig ist aber: Das Depot ist nur ein Baustein. Entscheidend ist immer, wie es in die persönliche Gesamtstrategie passt.

Viele Frauen beschäftigen sich ungern mit Finanzthemen. Wie nimmt OVB diese Hürden?

Unsere Erfahrung ist eher, dass sich Frauen sehr für ihre Finanzen interessieren, sich aber verständliche Erklärungen und eine Beratung auf Augenhöhe wünschen. Genau da setzen wir an. OVB unterstützt Frauen dabei, finanzielle Hürden abzubauen, Wissen aufzubauen und eine passende Vorsorgestrategie für ihre persönliche Lebenssituation zu entwickeln. Wir machen Finanzthemen greifbar, beantworten Fragen verständlich. Damit unsere Kundinnen alle Optionen verstehen, objektiv vergleichen und selbstbestimmt wählen und entscheiden können. Denn finanzielle Unabhängigkeit beginnt nicht mit einem hohen Einkommen, sondern damit, sich mit den eigenen Finanzen zu beschäftigen.

Welche Möglichkeiten bestehen für Frauen, die sich erst vergleichsweise spät mit ihrer finanziellen Zukunft befassen?

Je früher man startet, desto mehr Möglichkeiten hat man, die eigene finanzielle Zukunft aktiv zu gestalten. Aber es ist nie zu spät, anzufangen. Jede Entscheidung, heute mit der Vorsorge zu beginnen, ist ein wichtiger Schritt zu mehr finanzieller Freiheit im Alter.

Weitere Informationen unter:
ovb.de



»

OVB unterstützt Frauen dabei, finanzielle Hürden abzubauen, Wissen aufzubauen und eine passende Vorsorgestrategie für ihre persönliche Lebenssituation zu entwickeln.

– Christian Höfel,
Chief Executive Officer

