

12 Beratungs-Praxis-Tipps für das Jahr 2026 (01/12)



Wenn 80 % der Menschen sagen, dass die gesetzliche Rente künftig nur noch eine Grundsicherung bietet, dann ist das nicht nur ein Meinungsbild – sondern ein dramatisches Misstrauenssignal.

Der Altersvorsorge-Report 2025 von Deutsche Bank und DWS (veröffentlicht am 04.11.2025) zeigt deutlich:

- Die Mehrheit der Bevölkerung sieht in der Politik und den Politikern keine verlässlichen Instanzen mehr, wenn es um ihre finanzielle Zukunft geht.
- Das Vertrauen in das gesetzliche Rentensystem wankt massiv und mit ihm das Sicherheitsempfinden ganzer Generationen.
- Immer mehr Menschen gehen davon aus, dass der Staat nicht mehr in der Lage ist, ihren Lebensstandard und ihren Wohlstand im Alter abzusichern.

Die Folge: Wer nicht mehr auf staatliche Lösungen vertraut, sucht private Alternativen – oder resigniert.

Was bedeutet das für Ihre Beratung?

→ Für den Berater ist das eine klare und eindeutige Chance:

Jetzt ist der Moment, Verantwortung zu zeigen. Nicht als Ersatz für politische Lösungen – sondern als Brücke zu tragfähigen Alternativen.

→ Wer heute Orientierung gibt, wird zur relevanten und gefragten Anlaufstelle:

Nicht mit lauten Versprechungen, sondern mit einer klaren, verständlichen Vorgehensweise, die zeigt, wie Altersvorsorge auch unter schwierigen Rahmenbedingungen gelingen kann.

Quelle: Altersvorsorge-Report 2025 von Deutsche Bank und DWS, veröffentlicht am 04.11.2025

www.db.com/news/detail/20251104-altersvorsorge-report-2025-von-deutsche-bank-und-dws



Gastautor für diese Tipps-Serie ist Ralf Meyer –
Der Bankverkaufstrainer.

Er unterstützt Banken und Sparkassen dabei ihre Anlage- und Vorsorgeberater erfolgreicher zu machen (www.DerBankverkaufstrainer-Altersvorsorge.de)

Was bringt Ihnen die Realisierung dieses Tipps?

Die laut geführten öffentlichen Diskussionen zur Rente und zur Altersvorsorge ist keine Bedrohung – sondern sie ist eine wunderbare Steilvorlage, um mit den Kunden ins Gespräch zu kommen. Denn wer heute verlässlich und kundenorientiert berät, wird morgen empfohlen.