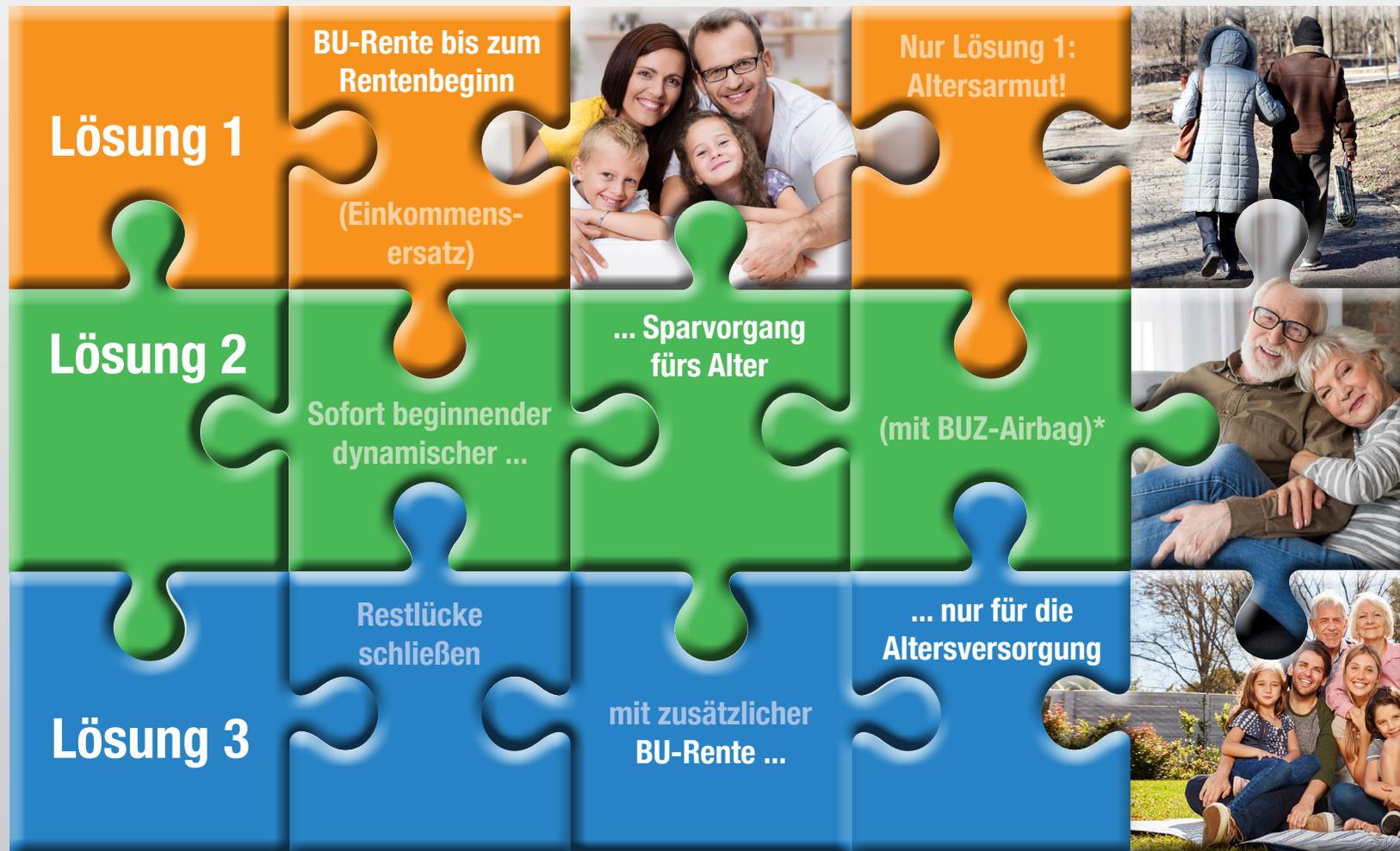


In wenigen Minuten zur leicht verständlichen lebenslangen Einkommenssicherung auch für den Fall einer eingetretenen Berufsunfähigkeit

Coronasicher und unkompliziert
Kundenberatung auch kontaktlos und online erfolgreich:
Der Pscherer GmbH BU-Beratungsrechner
www.bu-beratungsrechner.de



- Vermeidung von sofortiger und späterer Armut !
 - Lebenslange finanzielle Absicherung auch nach eingetretener BU !
- Endlich einfach und bezahlbar gelöst !**



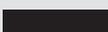
* Mögliche Sparrate für die Rentenversicherung mit BUZ-Airbag klären, falls nötig bestehende Sparvorgänge reduzieren.

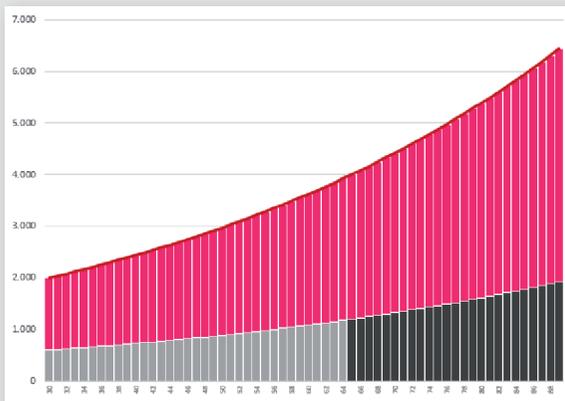
Optimale BU-Beratung: Auch Vermeidung von Altersarmut nach eingetretener BU

Für den Fall einer eintretenden BU werden gemeinsam mit dem Kunden ermittelt:

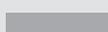
- Die notwendige BU-Rente bis zum Rentenbeginn.
- Zwei sich ergänzende Lösungen zur Verhinderung der Altersarmut, auch für den Fall, dass die BU nicht eintritt.

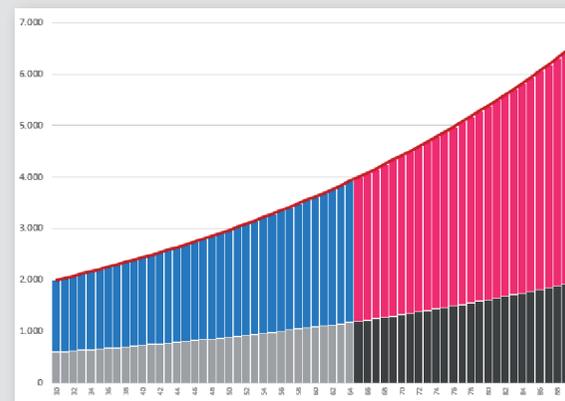
Ohne BU-Absicherung: Sofortige Armut nach BU-Eintritt

-  Einkommenslücke
-  BU-/EM-Rente
-  GRV, Versorgungswerk



Lösung 1: BU-Rente nur bis Alter 67 Altersarmut ab 67

-  BU-Rente
-  Einkommenslücke ab 67 bei BU
-  BU-/EM-Rente
-  GRV, Versorgungswerk



Lösungen zur Vermeidung einer Einkommenslücke bei BU und im Alter

Lösung 2.

Zusätzliche Rentenversicherung mit dynamisierter Beitragsbefreiung nach eingetretener BU

Lösung 3.

Zusätzliche BU-Rente zum Ansparen einer privaten Rentenversicherung

nächste Seite >

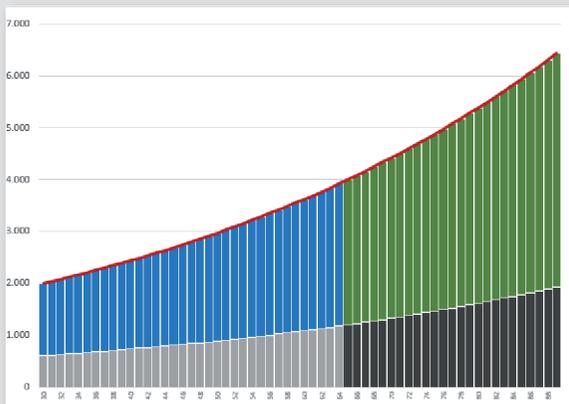
1. Schritt = Lösung 1: BU-Rente
2. Schritt = Lösung 2: Mögliche Sparrate klären, fall nötig Sparvorgänge reduzieren
3. Schritt = Lösung 3: Die ggf. noch verbleibende Restlücke über eine zusätzliche BU-Rente fürs Alter schließen

Für den im BU-Fall vom Versicherer fortgeführten dynamischen Sparvorgang spricht, dass auch ohne eingetretene BU eine zusätzliche Altersversorgung aufgebaut wird. Es ist zudem insgesamt ein geringerer Risikobeitrag nötig.

Für die höhere BU-Rente spricht ein insgesamt geringerer Beitragsaufwand, dafür ist aber ein höherer Risikobeitrag nötig.

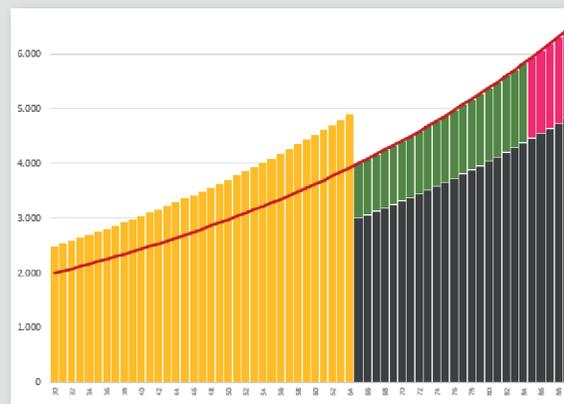
Lösung 2: sowohl ... Dynamischer Sparvorgang nach BU-Eintritt (vom Versicherer bezahlt)

- Bedarf bei BU
- Neue BU-Rente
- Ansparvermögen aus Versicherung
- BU-/EM-Rente
- GRV, Versorgungswerk



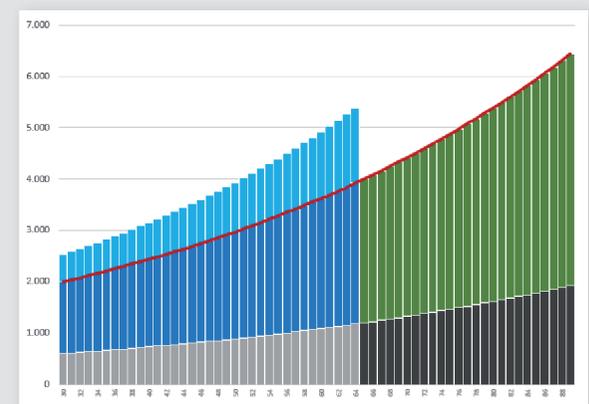
... als auch Sparvorgang ohne BU-Eintritt

- Bedarf zum Leben
- Einkommen
- Lücke flexibel steuerbar
- Ansparvermögen aus Versicherung
- GRV, Versorgungswerk ohne BU-Eintritt

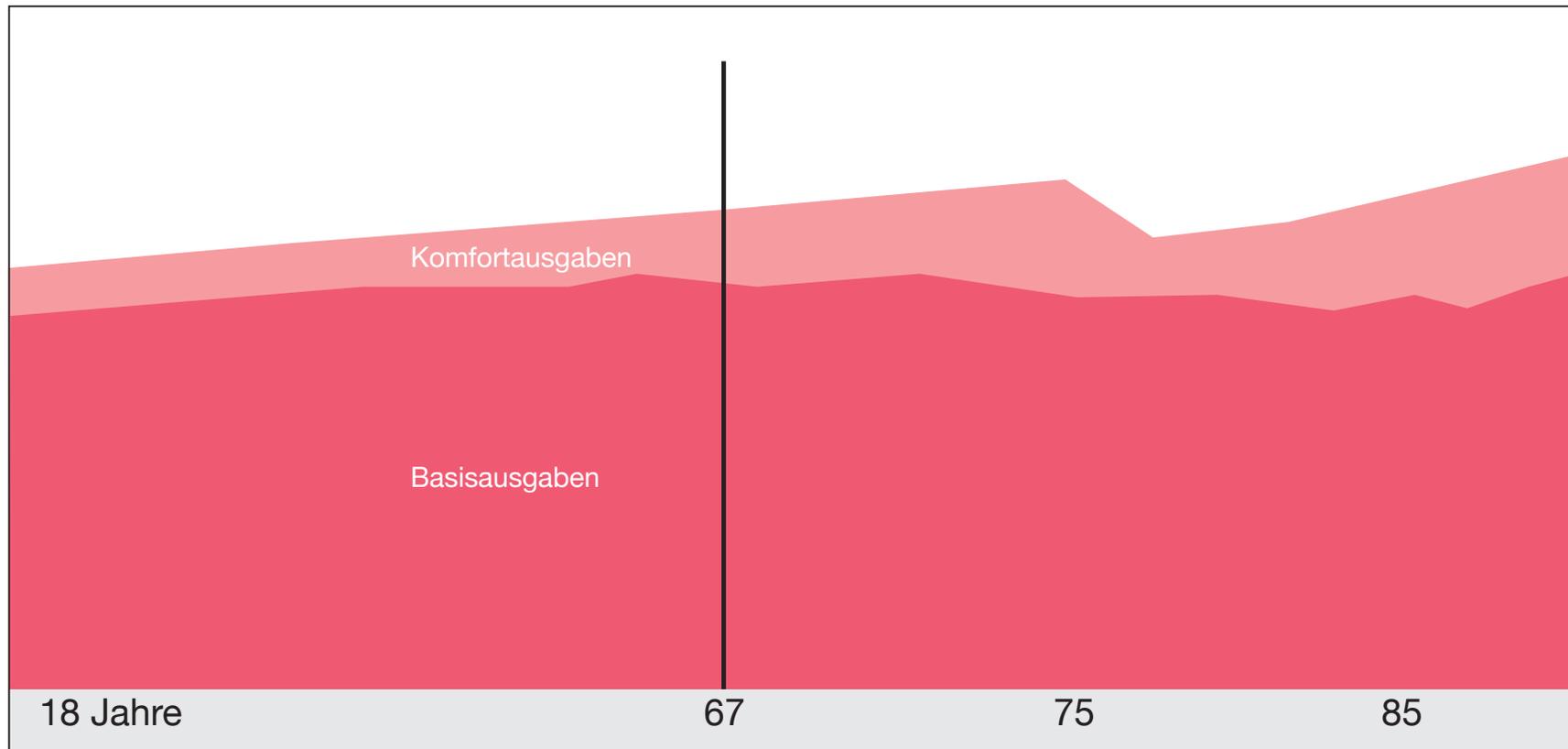


und ggf. ergänzend Lösung 3: Zusätzliche BU-Rente fürs Alter

- Bedarf bei BU
- Zusätzliche BU-Rente zum Sparen fürs Alter
- Neue BU-Rente
- Ansparvermögen aus zusätzlicher BU-Rente
- BU-/EM-Rente
- GRV, Versorgungswerk



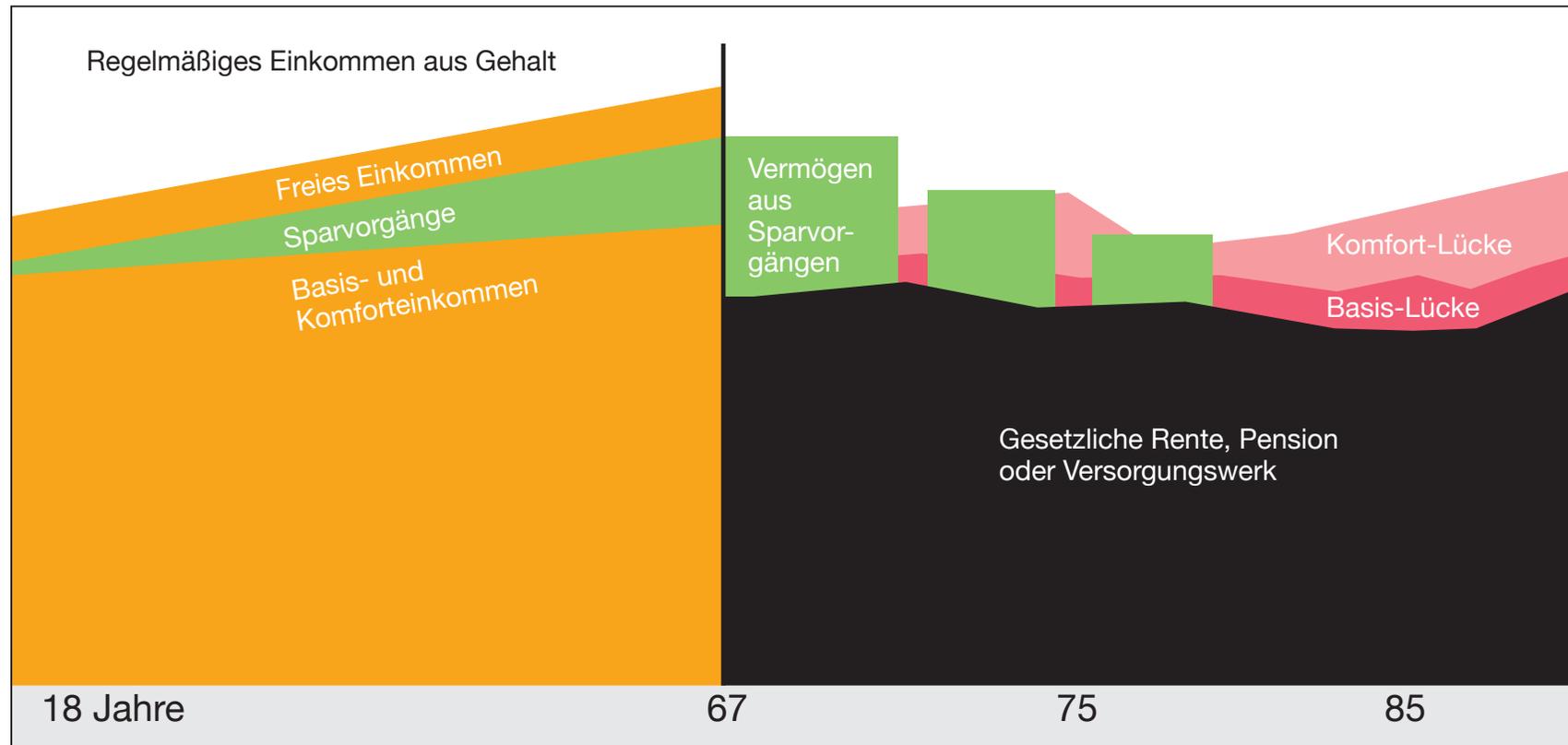
Ausgangssituation: Lebenshaltungskosten im Alltag



 Komfortausgaben, z.B. für Autokauf, Urlaub, Renovierung, Krankheit usw. (Komfort-Lebensstandard/Komfort-Einkommen)

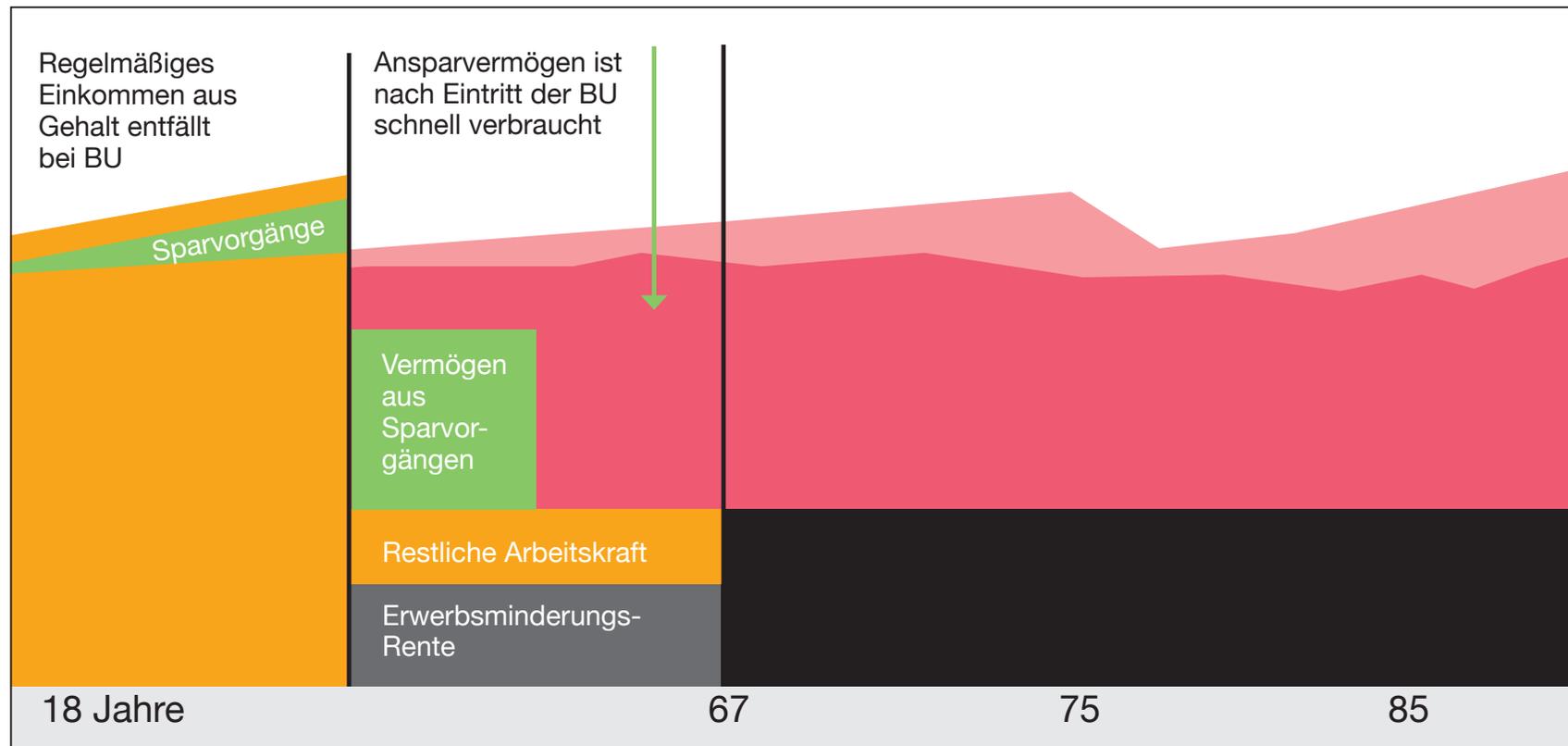
 Basisausgaben für laufende Lebenshaltungskosten (Basis-Lebensstandard/Basis-Einkommen)

Normalfall: Einkommen durch Arbeitskraft und institutionelle Altersrente



- | | |
|---|---|
| Lücke Komfort-Einkommen | Regelmäßiges Einkommen aus Gehalt ... |
| Lücke Basis-Einkommen
(laufende Lebenshaltungskosten,
ggf. Reduzierung der Lebenshaltungskosten im Alter
(sinkender Basis-Lebensstandard)) | Sonstige Sparvorgänge |
| | Gesetzliche Rente, Pension oder Versorgungswerk
deckt die laufenden Lebenshaltungskosten |

Störfall: eingetretene Berufsunfähigkeit von 50% = sofortiges Armutsrisiko

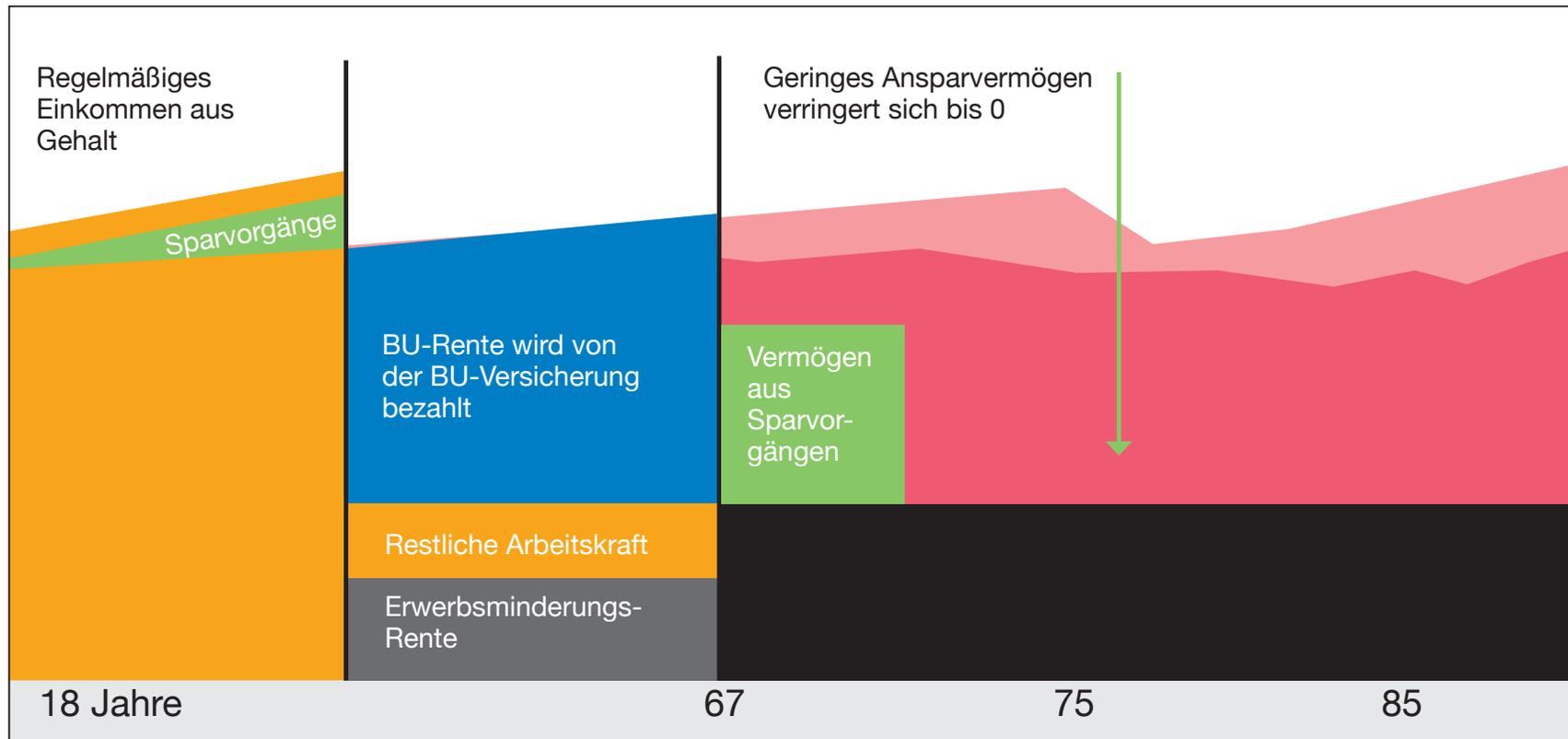


- Lücke bei Komfort-Einkommen
- Lücke bei Basis-Einkommen
- Regelmäßiges Einkommen aus Gehalt usw., nach BU ggf. Restarbeitsvermögen
- Sonstige Sparvorgänge
- Gesetzliche Erwerbsminderungs-Rente, ggf. halbe Erwerbsminderungsrente, Kürzung bei Hinzuverdienst
Versorgungswerk: BU-Rente erst ab 100% BU, Beamte: ggf. DU-Rente
- Geringe Gesetzliche Rente

Störfall – Lösung Teil 1: BU-Rente bis Alter 67

Optimale BU-Absicherung bis zum Rentenbeginn

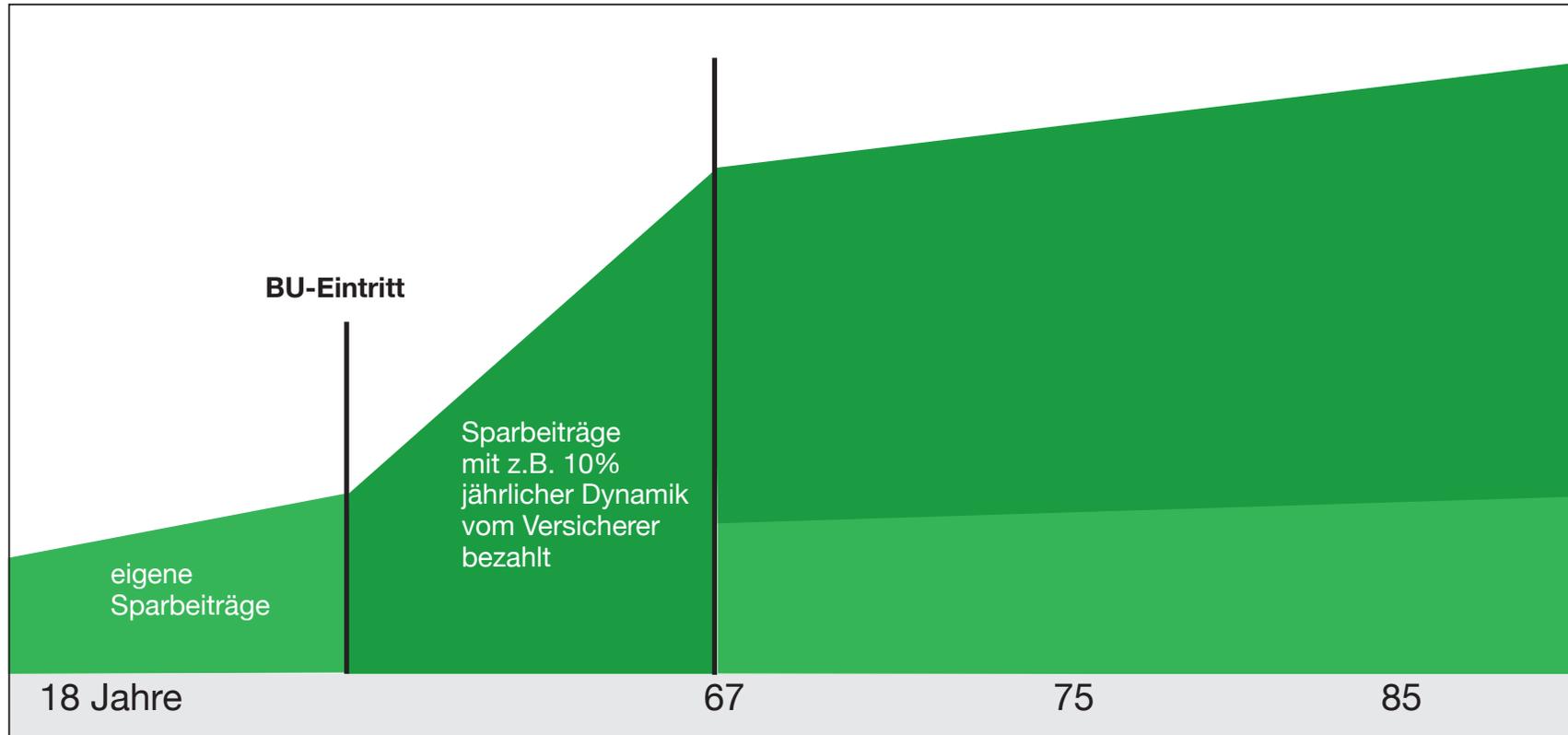
Der Kunde würde **bei** einer frühzeitigen BU in der Altersarmut landen, müsste bei später BU aber auch mit deutlichen finanziellen Einbußen im Alter rechnen und leben.



- | | |
|---|---|
| Lücke bei Komfort-Einkommen | Gesetzliche Erwerbsminderungs-Rente ... |
| Lücke bei Basis-Einkommen | Geringe Gesetzliche Rente ... |
| Regelmäßiges Einkommen aus Gehalt usw., nach BU ggf. Restarbeitsvermögen | Jährlich steigendes Einkommen aus BU-Rente bis 67, durch Versicherung bezahlt; ggf. Einkommensschutz-Alternativen wie z.B. Grundfähigkeits-Rente (kein Bezug zum konkreten Beruf, aber interessante Anspruchsgrundlagen) |
| Sonstige Sparvorgänge | |

Optimaler Schutz vor Altersarmut – Lösung Teil 2: Alternative zu höherer BU-Rente

BU-Altersversorgung durch Sparbeitrag auch ohne und nach eingetretener BU



-  Eigene Beiträge für die private Altersversorgung
-  Übernahme der Beiträge durch die Versicherung mit jährlicher Erhöhung

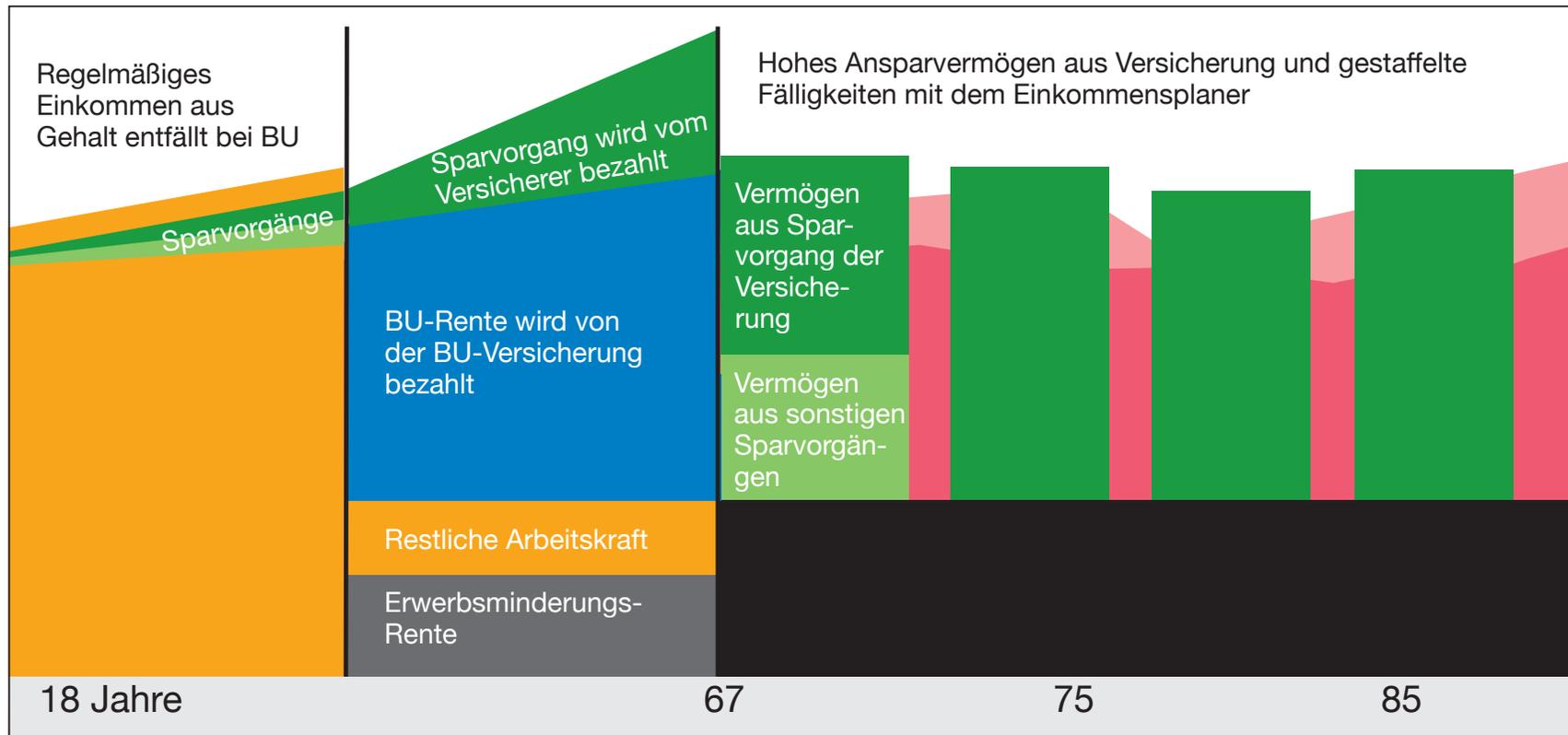
-  BU-Altersversorgung nach eingetretener BU mit dynamisierten Beiträgen
-  Zusätzliche Altersversorgung auch ohne eingetretene BU

Störfall – Lösung Teil 2:

BU-Schutz für Einkommen, Vermögen und Altersversorgung

Optimale lebenslange BU-Absicherung: Auch Altersarmut wird verhindert!

Das Aufsplitten der bisherigen Sparvorgänge führt zu einem anteiligen Sparvorgang mit existenziellem BU-Schutz für das Altersvermögen (**dynamisierte Beitragsbefreiung bei BU**).



Regelmäßiges Einkommen aus Gehalt usw., nach BU ggf. Restarbeitsvermögen

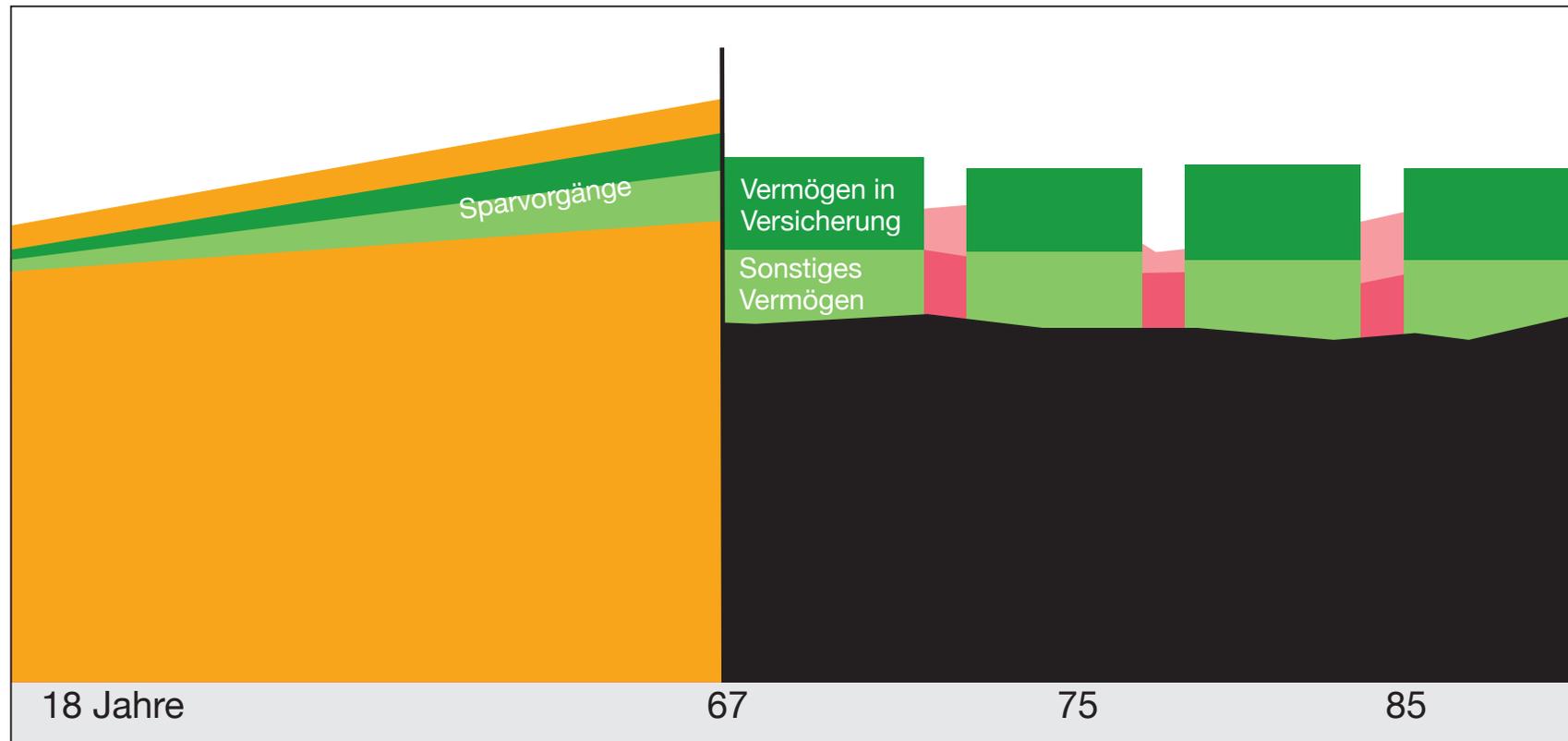
Sonstiger Sparvorgang

Eigener Sparvorgang in die Versicherung bis zum Eintritt der BU, dynamischer Sparvorgang durch den Versicherer nach Eintritt der BU

Jährlich steigendes Einkommen aus BU-Rente, durch Versicherung bezahlt

Idealfall – Lösung 2: Keine eingetretene BU

Optimale Ausgestaltung der lebenslangen Absicherung – Die Altersversorgung wird auch ohne eingetretene BU deutlich verbessert durch eigene Versicherungsbeiträge.



 Komfortausgaben

 Basisausgaben

 Regelmäßiges Einkommen aus Gehalt usw.

 Sonstiger Sparvorgang

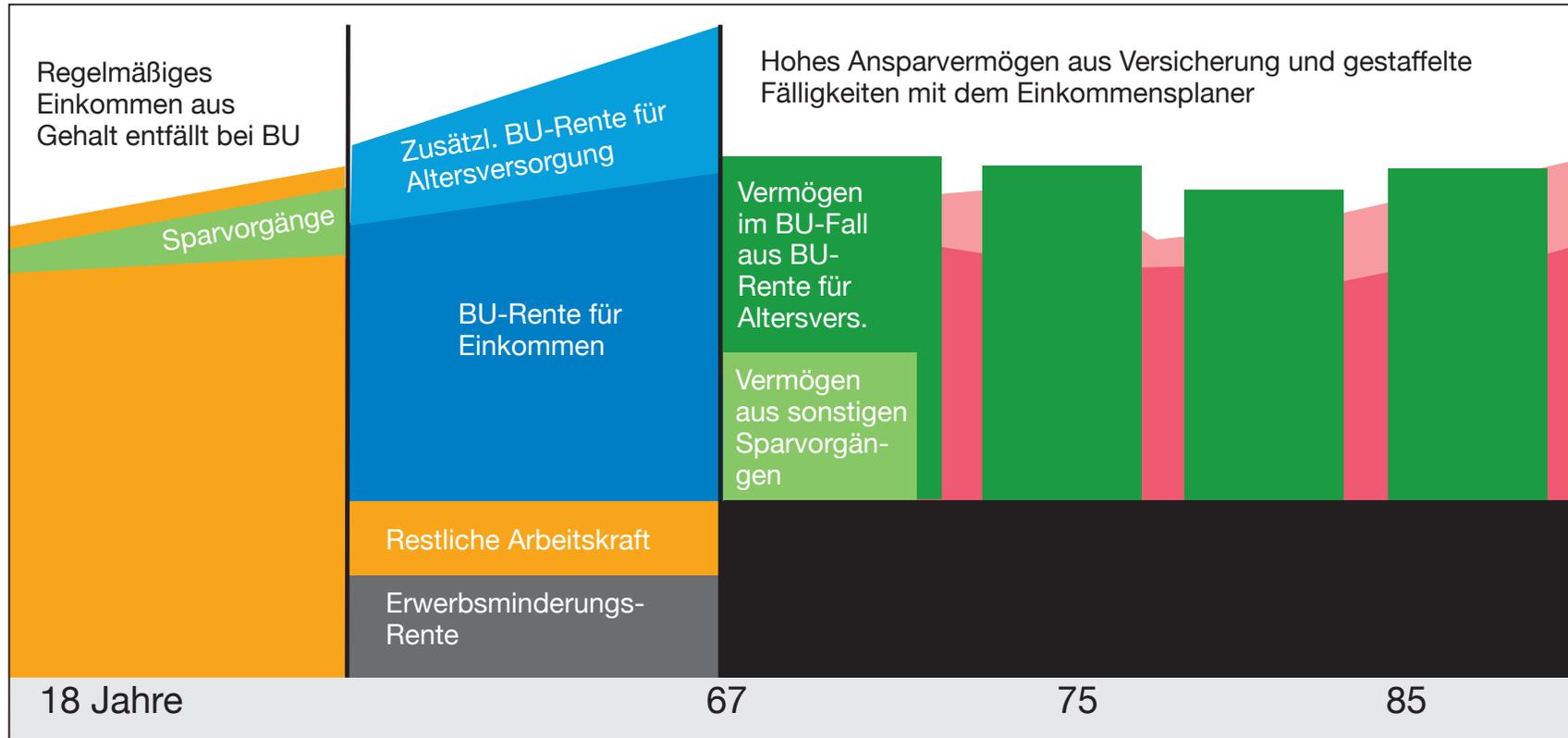
 Eigener Sparvorgang in Versicherung

 Gesetzliche Rente, Pension oder Versorgungswerk

Störfall – Lösung Teil 3: BU-Schutz für Einkommen, Vermögen und Altersversorgung

Lebenslange BU-Absicherung: Auch Altersarmut wird verhindert!

Höhere BU-Rente für die Altersversorgung



- Regelmäßiges Einkommen aus Gehalt usw., nach BU ggf. Restarbeitsvermögen
- Sonstiger Sparvorgang
- Vermögen im BU-Fall aus Sparvorgang (zusätzliche BU-Rente für Altersversorgung)
- Jährlich steigendes Einkommen aus BU-Rente, durch Versicherung bezahlt

Der Pscherer GmbH BU-Beratungsrechner

**Auf den folgenden Seiten finden Sie
Anwendungs- und Berechnungsbeispiele
sowie Ausschnittscreens des Programms**

3b Expertenmodus (Sofortiger Arbeitskraftverlust = eingetretene BU)

I. BU-Rente bis zum Rentenbeginn*

Berechnungen auf 0 setzen	
a) Optimale BU-Rente	2.000
Optimale BU-Rente	
b) Ohne garantierte Rentensteigerung	Ohne garant. Rentensteigerung
c) Berechnung mit abgekürztem Endalter:	
Schritt 1: Optimale BU-Rente berechnen	Optimale BU-Rente
Schritt 2: Kürzeres Endalter eingeben	
Schritt 3: Höhere BU-Rente bei abgekürztem Endalter	Alternative BU-Rente
Zurücksetzen auf optimale BU-Rente	Optimale BU-Rente

* Änderungen wirken sich nicht bei den Komplettlösungen (Ergebnisse automatisierte Berechnungen) aus, erscheint aber in der Dokumentation.

II. Komplettlösungen (BU-Rente bis zum Rentenbeginn + Altersversorgung n. BU)

Berechnung optimaler Sparbeitrag	
a) Optimale Lösung (Lösung 2)	
Ergebnis optimaler Sparbeitrag	121

Berechnung gewünschter Sparbeitrag + z. BU-Rente	
b) Lösung gewünschter Sparbeitrag + z. BU-Rente (Lösung 2 + 3)	
Gewünschter mtl. Beitrag	50

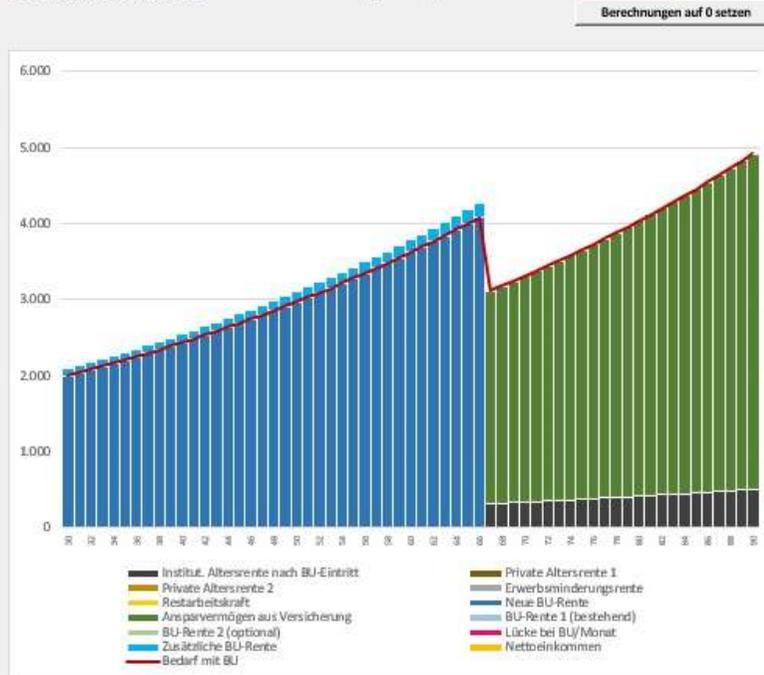
Berechnung reine z. BU-Rente	
c) Lösung nur z. BU-Rente (Lösung 3)	

Einkommenbedarf (ab 67 bis 90)

Kapitalisierte Lücke (mit Inflation)	#####
Kapitalisierte Lücke, abdiskontiert per Alter 67	-762.018
- abzüglich vorhandenes Vermögen mit Alter 67 aus zus. Sparvert	630.700
- abzüglich vorhandenes Vermögen aus zus. BU-Rente	131.318
- abzüglich vorhandenes Vermögen mit Alter 66	0
Vorhandenes Vermögen ab Alter	0

Eine kapitalisierte Lücke wird aus Gründen der Veranschaulichung als negativer Wert ausgewiesen.

BU-Eintritt im Jahr 2021 Alternativer (späterer) BU-Eintritt im Jahr



Lösung 1 Einkommenbedarf (bis 67)

	Vorher Anrechnung*	Nachher
Kapitalisierte Lücke (mit Inflation)	0	0
Kapitalisierte Lücke, abdiskontiert per Alter 30	0	0
Gelöst durch neue BU-Rente	2.000	Optimale BU-Rente
Jährl. garant. Rentensteigerung nach BU	2,0%	Alternative BU-Rente
*Anrechnung eines allfälligen BU Renten-Überschusses		
BU-Rente 2 (optional)		
Von Alter / Bis Alter	30	
Dynamik nach BU-Eintritt		

Lösung 2 Einkommensbedarf ab Rentenbeginn

Zusätzlicher Sparvertrag für (BU-)Altersversorgung:		
dafür mögliche dynam. Sparrate ¹⁾	100	Auf 0 zurücksetzen
Jährl. dynamisierte Beitragsbefreiung nach BU	10%	
Aufgebautes Vermögen per Alter 67	630.700	
Konstante lebenslange monatliche Rente (heutige Kaufkraft)	909	
¹⁾ Beitragsbefreiung des Sparvertrags bei BU	10%	
Gesamtbeitrag mit BU-Beitragsbefreiung		
Zusätzl. monatl. Beitrag für dynamisierte BU-Beitragsbefreiung (ca.)		
Gesamter monatlicher Beitrag:	100	
Einkommenbedarf (ab 67 bis 90)		
Vorhandenes Vermögen ab Alter	0	

Lösung 3 Einkommensbedarf ab Rentenbeginn

Zusätzliche BU-Rente für BU-Altersversorgung	91	Auf 0 zurücksetzen
Jährl. garant. Rentensteigerung nach BU	2,0%	
Werte aus Lösung 2 und 3 uebertragen und Berechnung durchführen		

Lösung 4 Selbst bezahlt, wenn möglich

Fondssparplan mit Beginn 2021	
Angenommene Fondsrendite (netto)	4,5%
Aufzubauendes Vermögen	762.018
Erforderliche Fondssparrate p.a.	698
Jährl. dynamisierte Beitragsbefreiung	Keine
Aufgebautes Vermögen per Alter 67	762.018
Angenommener Rentensatz	1,73%
Mögliche monatliche Rente	1.099
Mögliche Fondssparrate	0
Aufgebautes Vermögen per Alter 67	0
Mögliche monatliche Rente	0

Automatisierte BU-Berechnungen

1. Sofortiger BU-Eintritt

1.1 Lösung: BU-Rente bis Rentenbeginn (Lösung 1)

a) Monatliche BU-Rente:	2.000
b) garantierte Rentensteigerung p.a.:	2,00%

1.2 Lösung: Altersversorgung nach BU-Eintritt

1.2.1 Optim. monatl. Sparbeitrag mit dyn. Beitragsbefreiung	121
Vom Versicherer aufgebautes Vermögen	762.018

1.2.2 Alternative Lösung: Sparanlage selbst bezahlt	698
Selbst aufzubauendes Vermögen	762.018

1.2.3 Gewünschte Lösung: Sparvertrag + Zusätzliche BU-Rente (Lösung 2 + 3)

1.2.3.1 Lösung: Sparvertrag (Lösung 2)

a) Zusätzlicher mtl. Sparbeitrag:	100
b) Jährl. dynamisierte Beitragsbefreiung:	10,00%
c) Aufgebautes Vermögen	630.700

1.2.3.2 Lösung: Zusätzliche BU-Rente fürs Alter (Lösung III.)

a) Zusätzliche mtl. BU-Rente fürs Alter:	91
b) garantierte Rentensteigerung p.a.:	2,00%

grün = optimale Lösung

blau = gewünschte Lösung

rot = ohne Lösung, eigener Aufwand

2. Szenario: Späterer BU-Eintritt (2031)

2.1 Lösung: BU-Rente bis Rentenbeginn (Lösung 1)

a) Monatliche BU-Rente:	2.438
heutige Kaufkraft:	2.000
b) garantierte Rentensteigerung p.a.:	2,00%

2.2 Lösung Altersversorgung nach BU-Eintritt

2.2.1 Gewünschte Lösung: Sparvertrag + Zusätzliche BU-Rente (Lösung 2 + 3)	
--	--

2.2.1.1 Lösung: Zusätzliche BU-Rente fürs Alter (Lösung 3)

a) Zusätzliche mtl. BU-Rente fürs Alter:	111
b) Beitragsdynamik p.a.:	2,00%
c) garantierte Rentensteigerung p.a.:	2,00%

2.2.1.2 Lösung: Sparvertrag (Lösung 2)

a) Monatl. Sparrate zu Beginn:	100
b) Jährliche dynamisierte Beitragsbefreiung ab BU-Eintritt:	10,00%
c) Notwendige Beitragsdyn. p.a. ab Sparbeginn":	6,37%
d) Monatliche Sparrate zum Zeitpunkt BU-Eintritt":	185
heutige Kaufkraft:	152

2.2.2 Alternative Lösung: Sparanlage selbst bezahlt	895
Selbst aufzubauendes Vermögen	544.580

1. Darstellung Ausgangssituation: Sofortiger BU-Eintritt

1.1 Optimale BU Absicherung bis zum Rentenbeginn (Lösung 1):

a) Welche monatliche BU-Rente wird bis zum Rentenbeginn benötigt?	2.000
b) Welche jährliche garantierte Rentensteigerung ist nach BU-Eintritt zum Ausgleich der Inflation nötig?	2,00%

1.2 Lösungen Altersversorgung nach BU-Eintritt

1.2.1 Optimale BU-Absicherung für die Altersversorgung nach BU-Eintritt:

Welcher mtl. Sparbeitrag ist bei jährlicher 10,0%-iger dynamisierter Beitragsbefreiung nach sofort eingetretener BU nötig?	121
Welches Vermögen baut der Versicherer auf?	762.018

1.2.2 Welcher mtl. Sparbeitrag wäre sofort selbst ohne Dynamisierungen zu leisten?

Welches Vermögen muss selbst aufgebaut werden?	698
	762.018

1.2.3 Gewünschte Lösung: Sparvertrag + Zusätzliche BU-Rente (Lösung 2 + 3)

a) Welcher Sparbeitrag mit 10,0% dynamisierter Beitragsbefreiung nach BU ist möglich?	100
b) Welche zusätzliche BU-Rente (Restlösung III.) mit 2,0% gar. Rentensteigerung ist für die Altersversorgung ergänzend zum Sparbeitrag nötig?	91

1.3 Vermögensstatus nach BU-Eintritt aufgrund gewählter Lösungen

Kapitalisierte Lücke (mit Inflation)	-1.021.206
Kapitalisierte Lücke, abdiskontiert per Alter 66	-762.018
- abzüglich vorhandenes Vermögen mit Alter 66 aus zus. Sparvertrag	630.700
- abzüglich vorhandenes Vermögen aus zus. BU-Rente	131.318
- abzüglich vorhandenes Vermögen mit Alter 65	0
Vorhandenes Vermögen ab Alter	0

2. Darstellung Ausgangssituation: Späterer BU-Eintritt (2031)

2.1 Optimale BU Absicherung bis zum Rentenbeginn (Lösung 1):

a) Welche monatliche BU-Rente wird bis zum Rentenbeginn benötigt?	2.438
b) Welche jährliche garantierte Rentensteigerung ist nach BU-Eintritt zum Ausgleich der Inflation nötig?	2,00%

Vergleich mit Fondssparplan

Demolizenz

Vorhandenes Vermögen ab Alter	762.018
-------------------------------	---------

Angenommene Fondsrendite (netto)	4,50%
----------------------------------	-------

Erforderliche Fondssparrate p.a.	698
----------------------------------	-----

Jährl. dynamisierte Beitragsbefreiung	Keine
---------------------------------------	-------

Aufgebautes Vermögen per Alter 67	762.018
-----------------------------------	---------

Angenommener Rentensatz	1,73%
-------------------------	-------

Mögliche monatliche Rente	1.099
---------------------------	-------

Mögliche Fondssparrate	0
------------------------	---

Aufgebautes Vermögen per Alter 67	0
-----------------------------------	---

Mögliche monatliche Rente	0
---------------------------	---

2.2 Lösungen Altersversorgung nach BU-Eintritt

2.2.1 Gewünschte Lösung: Sparvertrag + Zusätzliche BU-Rente (Lösung 2 + 3)

a) Wie hoch muss die „zusätzliche BU-Rente“ bei 2,0% Beitragsdynamik zum BU-Eintritt sein?	111
b) Welcher Sparbeitrag (mit 10,0% dynamisierter Beitragsbefreiung nach BU) ist sofort möglich?	100
c) Wie hoch ist der Beitrag zum BU-Eintritt nach heutiger Kaufkraft?	152
d) Wie hoch ist der Beitrag zum BU-Eintritt nominal?	185
e) Wie hoch muss ist die jährliche Beitragsdynamik von heute an bis zum BU-Eintritt sein?	6,37%

2.2.2 Alternative Lösung: Sparanlage selbst bezahlt

Welcher mtl. Sparbeitrag wäre sofort selbst ohne Dynamisierungen zu leisten?	895
Welches Vermögen muss selbst aufgebaut werden?	544.580

Ohne BU-Eintritt

Gewählter Sparvertrag (Lösung 2)

a) Wie hoch ist der gewählte Sparbeitrag?	100
b) Wie hoch ist das aufgebaute Vermögen zum Rentenbeginn bei 2,00% Dynamik p.a.?	144.776

Optimaler Sparvertrag

a) Wie hoch ist der optimale Sparbeitrag bei 2,00% Dynamik p.a. anfänglich?	200
b) Wie hoch ist das aufgebaute optimale Vermögen zum Rentenbeginn?	289.946

Gesetzliche Absicherung ohne und nach eingetretener BU

Gesetzliche Altersversorgung bei sofortiger BU:	156
---	-----

Gesetzliche Altersversorgung ohne BU-Eintritt:	1.488
--	-------

Neue gesetzliche Altersversorgung bei späterer BU:	539
--	-----

Einkommensplaner und BU-Beratungsrechner:

Einkommen



Basis- und Komfort-einkommen

Anlagevermögen



Anlagevermögen und Sparrate

Sparrate



Gesetzliche Altersversorgung



Gesetzl. Rentenvers. (GRV) und Versorgungswerke

Versorgungslücke steuerbar



Versorgungslücke

Normalfall ohne Eintritt einer BU

3 Schnelleingabe

I. Erwerb

1. Angaben zum Erwerb	€/Monat	von	bis	Dynamik
Nettoeinkommen (Monat)	3.000	30	65	2,00%

II. Sofortiger Arbeitskraftverlust (eingetretene Berufsunfähigkeit)

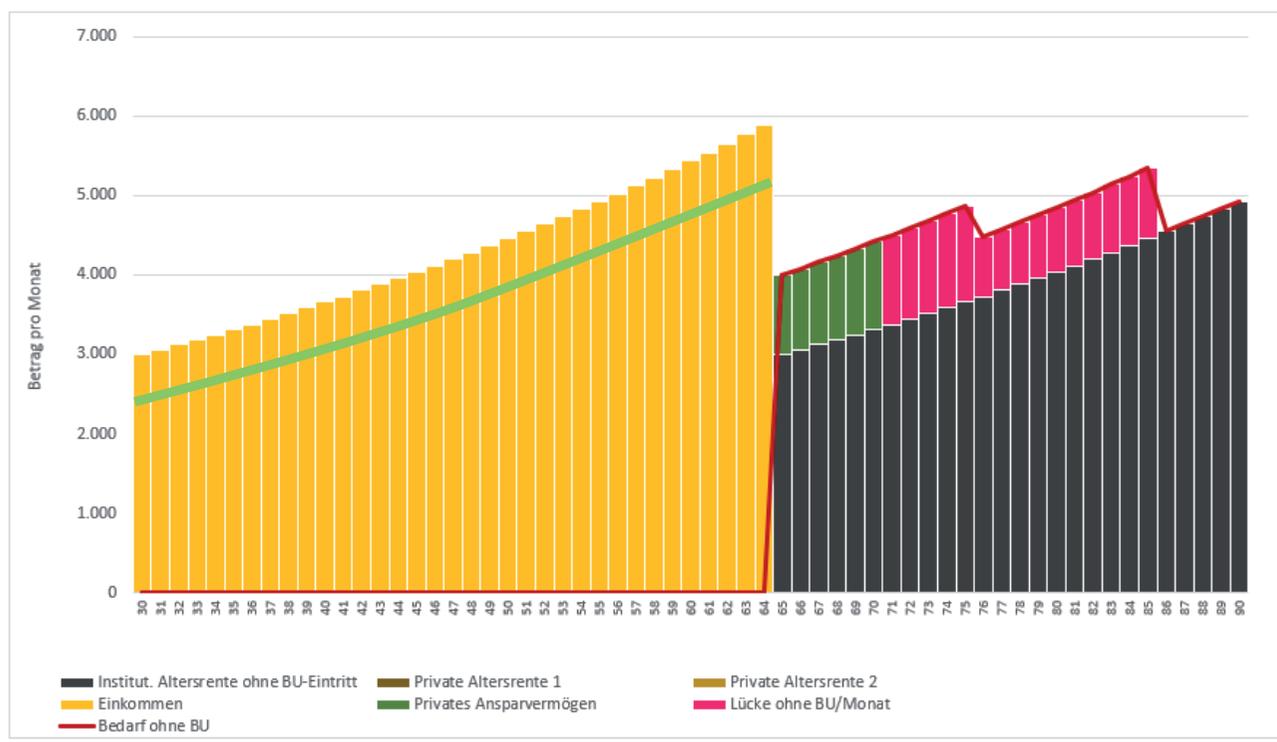
1. Bedarf bei BU	€/Monat	von	bis	Inflation
Bedarf/Monat	2.000	30	65	2,00%

2. Bestehende Versorgung	€/Monat	von	bis
1. BU-Rente 1		30	
2. BU-Rente 2		30	
3. Inst. Absicherung (EM-, BU-Rente)	600	30	65
4. Restarbeitskraft		30	

III. Altersvorsorge (nicht eingetretene Berufsunfähigkeit)

1. Bedarf bei BU	€/Monat	von	bis	Inflation
Bedarf/Monat		30	65	2,00%

2. Bedarf im Alter	€/Monat	von	bis



Werte von links übertragen

Einkommensplaner und BU-Beratungsrechner:

Einkommen entfällt 

BU-Rente 

BU-Altersversorgung 

Anlagevermögen wird sofort schnell aufgebraucht 

Sparen nicht mehr möglich 

Gesetzliche Altersversorgung zu gering 

Sofortige Armut und Altersarmut 

Störfall: Eintritt einer BU ohne Absicherung



Basis- und Komforteinkommen



BU-Rente



BU-Altersversorgung



Anlagevermögen



**GRV bei Erwerbsminderung
GRV, Versorgungswerke**



Versorgungslücke

4 Einkommen, Altersversorgung und Absicherung:

Erwerb	€/Monat	von	bis	Dynamik
Nettoeinkommen (Monat)	3.000	30	65	2,0%

= Pensionsalter

Bedarf bei Berufsunfähigkeit	€/Monat	von	bis	Inflation
Bedarf bei BU / Monat	2.000	30	65	2,0%

Bedarf im Alter	€/Monat	von	bis	Inflation
Bedarf von 65 bis 75	2.000	65	75	2,0%
Bedarf von 76 bis 85	1.800	76	85	2,0%
Bedarf von 86 bis 90	1.500	86	90	2,0%
Bedarf von 91 bis		91		2,0%
Zusatz-/Minderbedarf von 30 bis 50		30	50	2,0%

Eingetretene BU Leistungen	€/Monat	von	bis	Dynamik

Einkommenbedarf (bis 65)	Vorher	Anrechnung*	Nachher
Kapitalisierte Lücke (unter Berücksichtigung Inflation)	-839.907	0	-839.907
Kapitalisierte Lücke, abdiskontiert per Alter 30	-401.341	0	-401.341
Gelöst durch neue BU-Rente	0	Optimale BU Rente	
Jährl. Dynamik für neue BU-Rente	2,0%		

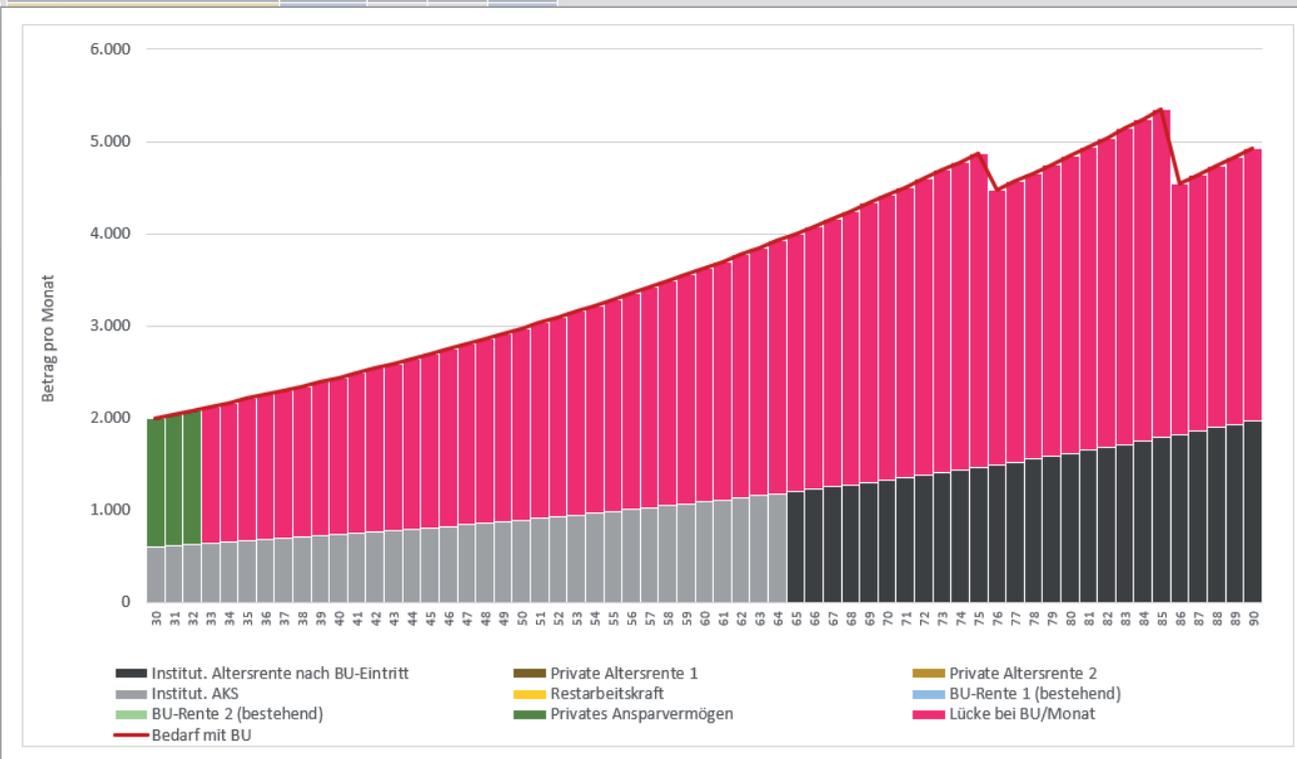
*Anrechnung eines allfälligen BU Renten-Überschusses

Einkommenbedarf (ab 65 bis 90)	Vorher	Anrechnung*	Nachher
Kapitalisierte Lücke (unter Berücksichtigung Inflation)	-971.288		
Kapitalisierte Lücke, abdiskontiert per Alter 65	-724.194		
- abzüglich vorhandenes Vermögen mit Alter 65	50.000		
Aufzubauendes Vermögen bis Alter 65	674.194		

Eine kapitalisierte Lücke wird aus Gründen der Veranschaulichung als negativer Wert ausgewiesen.

dafür erforderliche dynam. Sparrate ¹⁾	Rate kalkul.
0	
Jährl. dynamisierte Beitragsbefreiung	10%
Aufgebautes Vermögen per Alter 65	0
Angenommener Rentensatz	5,00%
Konstante lebenslange monatliche Rente (heutige Kaufkraft)	0

¹⁾ Beitragsbefreiung des Sparvertrags bei BU



Einkommensplaner und BU-Beratungsrechner:

Einkommen entfällt



Basis- und Komforteinkommen

BU-Rente ohne Rentendynamik



BU-Rente

Altersversorgung bei BU fehlt



BU-Altersversorgung

Anlagevermögen wird im Alter schnell aufgebraucht



Anlagevermögen

Sparen nicht mehr möglich



GRV bei Erwerbsminderung
GRV, Versorgungswerke

Gesetzliche Absicherung zu gering



Steigende Armutsgefahr und Altersarmut



Versorgungslücke

Störfall – Lösung 1a: Eintritt einer BU mit versicherter BU-Rente nur bis z.B. Alter 65

Einkommenbedarf (bis 65)

	Vorher	Anrechnung*	Nachher
Kapitalisierte Lücke (unter Berücksichtigung Inflation)	-251.907	0	-251.907
Kapitalisierte Lücke, abdiskontiert per Alter 30	-94.795	0	-94.795

Gelöst durch neue BU-Rente

Jährl. Dynamik für neue BU-Rente	1.400	Optimale BU Rente
	0,0%	

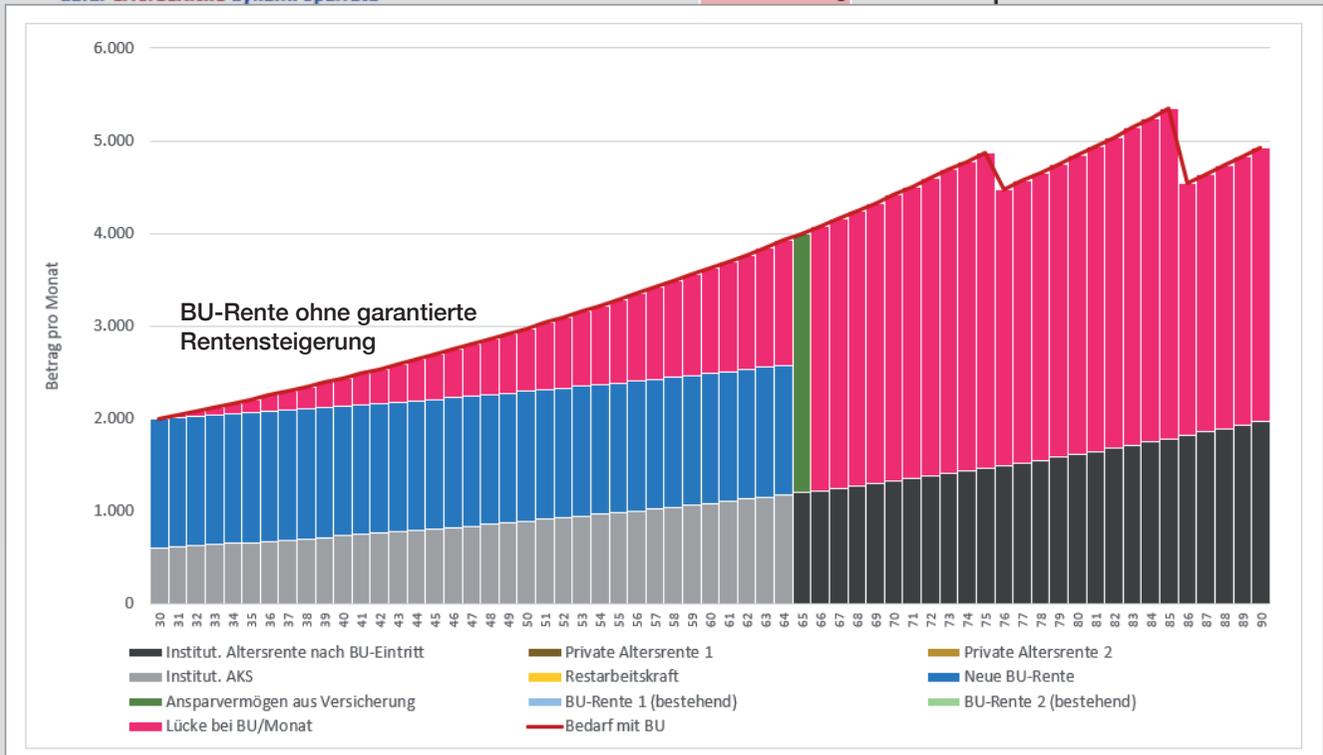
*Anrechnung eines allfälligen BU Renten-Überschusses

Einkommenbedarf (ab 65 bis 90)

Kapitalisierte Lücke (unter Berücksichtigung Inflation)	-971.288	Eine kapitalisierte Lücke wird aus Gründen der Veranschaulichung als negativer Wert ausgewiesen.
Kapitalisierte Lücke, abdiskontiert per Alter 65	-724.194	
- abzüglich vorhandenes Vermögen mit Alter 65	50.000	
Aufzubauenendes Vermögen bis Alter 65	674.194	

dafür erforderliche dynam. Sparrate ¹⁾

0 Rate kalkul.



Einkommensplaner und BU-Beratungsrechner:

Einkommen entfällt 



Basis- und Komforteinkommen

BU-Rente mit garantierter Rentensteigerung 



BU-Rente

Altersversorgung bei BU fehlt 



BU-Altersversorgung

Anlagevermögen wird im Alter schnell aufgebraucht 



Anlagevermögen

Sparen nicht mehr möglich 



**GRV bei Erwerbsminderung
GRV, Versorgungswerke**

Gesetzliche Absicherung zu gering 

Altersarmut 



Versorgungslücke

Störfall – Lösung 1b: Eintritt einer BU mit BU-Rente und garantierter Rentensteigerung

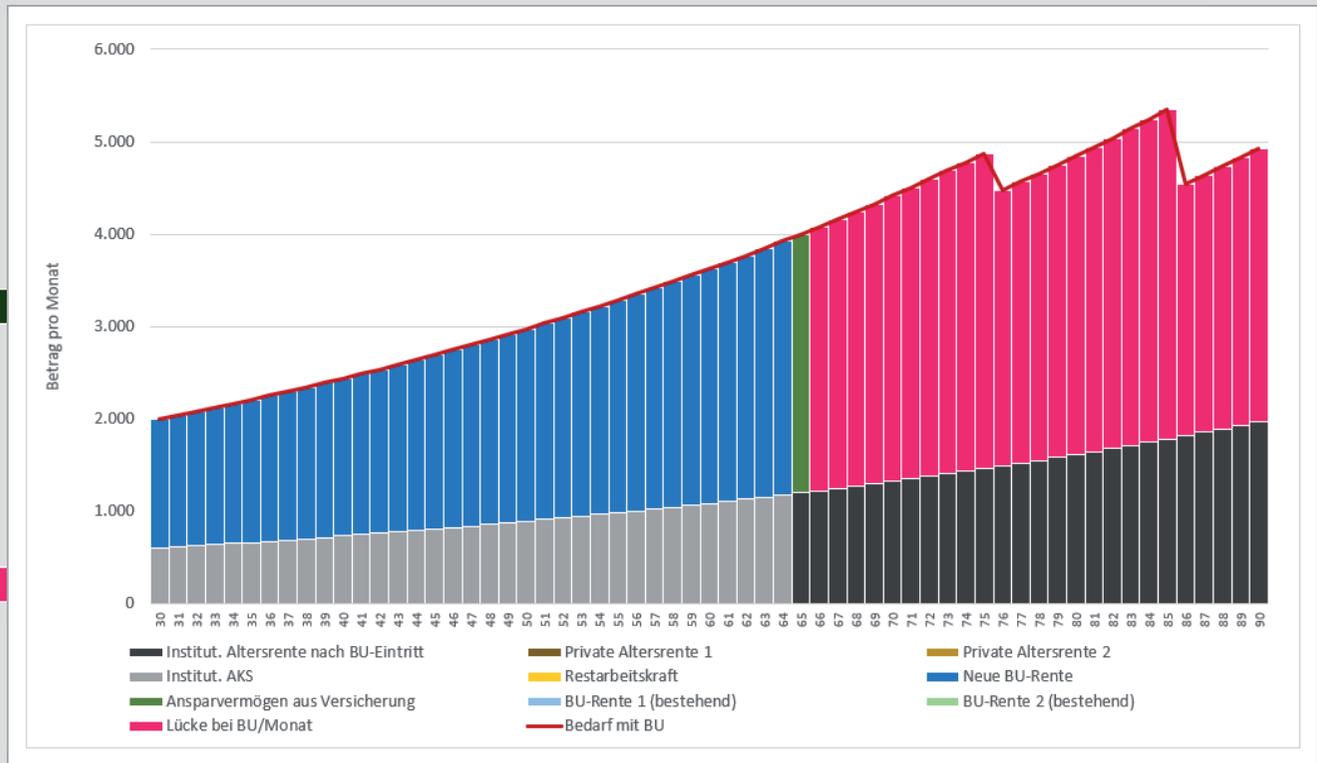
Einkommenbedarf (bis 65)

	Vorher	Anrechnung*	Nachher
Kapitalisierte Lücke (unter Berücksichtigung Inflation)	0	0	0
Kapitalisierte Lücke, abdiskontiert per Alter 30	0	0	0
Gelöst durch neue BU-Rente	1.400	Optimale BU Rente	
Jährl. Dynamik für neue BU-Rente	2,0%		

*Anrechnung eines allfälligen BU Renten-Überschusses

Einkommenbedarf (ab 65 bis 90)

Kapitalisierte Lücke (unter Berücksichtigung Inflation)	-971.288	Eine kapitalisierte Lücke wird aus Gründen der Veranschaulichung als negativer Wert ausgewiesen.
Kapitalisierte Lücke, abdiskontiert per Alter 65	-724.194	
- abzüglich vorhandenes Vermögen mit Alter 65	50.000	
Aufzubauendes Vermögen bis Alter 65	674.194	



Einkommensplaner und BU-Beratungsrechner:

Einkommen entfällt



Basis- und Komforteinkommen

BU-Renten (mehrere) mit garantierter Rentensteigerung



BU-Rente
BU-Rente

Altersversorgung bei BU (Fondssparplan zu teuer)



BU-Altersversorgung

Anlagevermögen bleibt für später erhalten



Anlagevermögen

Sparen nicht mehr sinnvoll, idealerweise vor BU-Eintritt reduzieren zugunsten einer Altersversorgung mit BU-Schutz



GRV bei Erwerbsminderung
GRV, Versorgungswerke

Gesetzliche Absicherung zu gering



Versorgungslücke gelöst



Versorgungslücke

Störfall - Lösung 2: Günstige BU-Rente und optimale separate BU-Altersversorgung durch Sparbeitrag (vom Versicherer bezahlt)

Einkommenbedarf (ab 65 bis 90)

Kapitalisierte Lücke (unter Berücksichtigung Inflation)	-971.288
Kapitalisierte Lücke, abdiskontiert per Alter 65	-724.194
- abzüglich vorhandenes Vermögen mit Alter 65	50.000
Aufzubaues Vermögen bis Alter 65	674.194

Eine kapitalisierte Lücke wird aus Gründen der Veranschaulichung als negativer Wert ausgewiesen.

dafür erforderliche dynam. Sparrate ¹⁾	132	Rate kalkul.
Jährl. dynamisierte Beitragsbefreiung	10%	
Aufgebautes Vermögen per Alter 65	674.194	
Angenommener Rentensatz	5,00%	
Konstante lebenslange monatliche Rente (heutige Kaufkraft)	2.809	

dafür mögliche dynam. Sparrate ¹⁾	132	Rate überneh.
Aufgebautes Vermögen per Alter 65	674.194	
Konstante lebenslange monatliche Rente (heutige Kaufkraft)	2.809	

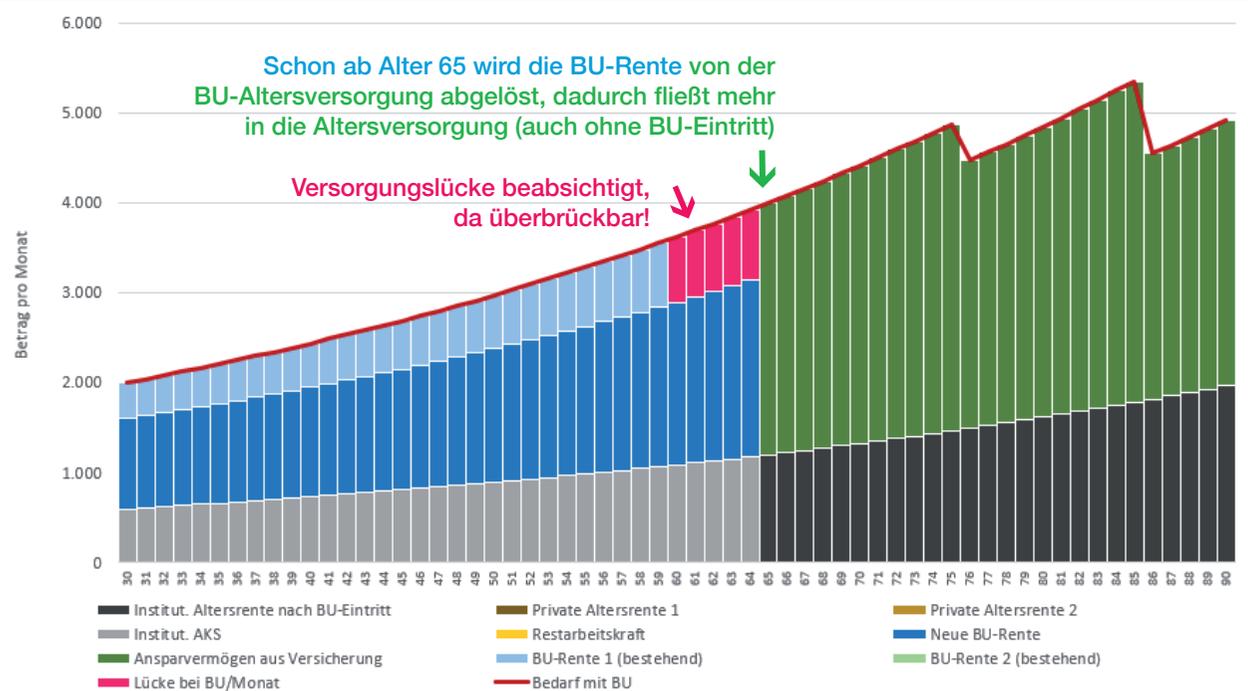
Gesamtbeitrag mit BU-Beitragsbefreiung	
Zusätzl. monatl. Beitrag für dynamisierte BU-Beitragsbefreiung (c)	10
Gesamter monatlicher Beitrag	142

Jetzt neu! Vergleich mit Fondssparplan!

Angenommene Fondsrendite (netto)	5,0%
Erforderliche Fondssparrate p.a.	622
Jährl. dynamisierte Beitragsbefreiung	Keine
Aufgebautes Vermögen per Alter 65	674.194
Angenommener Rentensatz	5,0%
Mögliche monatliche Rente	2.809
Mögliche Fondssparrate	132
Aufgebautes Vermögen per Alter 65	143.067
Mögliche monatliche Rente	596

Hilfsrechner für die Kaufkraftberechnung (Inflationsrechner)

Betrag/Jahr	12.000	1'000/Monat	Inflation	2,00%
Alter heute	Die Kaufkraft von heute 12'000	Was heute 12'000 kostet.		
30	beträgt morgen nach Inflation	kostet morgen:		
Alter morgen	Jährlich	Monatlich	Jährlich	Monatlich



Einkommensplaner und BU-Beratungsrechner:

Einkommen entfällt



Basis- und Komforteinkommen

BU-Rente mit garantierter Rentensteigerung



BU-Rente

Zusätzliche BU-Rente für Altersversorgung bei BU



BU-Rente für BU-Altersversorgung

Anlagevermögen bleibt für später erhalten



Anlagevermögen und Sparen

Gesetzliche Absicherung zu gering



GRV bei Erwerbsminderung GRV, Versorgungswerke

Versorgungslücke gelöst



Versorgungslücke

Störfall – Lösung 3: Zusätzliche BU-Rente für die BU-Altersversorgung

Einkommenbedarf (bis 65)

	Vorher	Anrechnung*	Nachher
Kapitalisierte Lücke (unter Berücksichtigung Inflation)	0	0	0
Kapitalisierte Lücke, abdiskontiert per Alter 30	0	0	0
Gelöst durch neue BU-Rente	1.400	Optimale BU Rente	
Jährl. Dynamik für neue BU-Rente	2,0%		

*Anrechnung eines allfälligen BU Renten-Überschusses

Zusätzliche BU-Rente

Jährl. Dynamik für zusätzliche BU-Rente	2,0%	Erford. Rate übernehmen
---	------	-------------------------

Einkommenbedarf

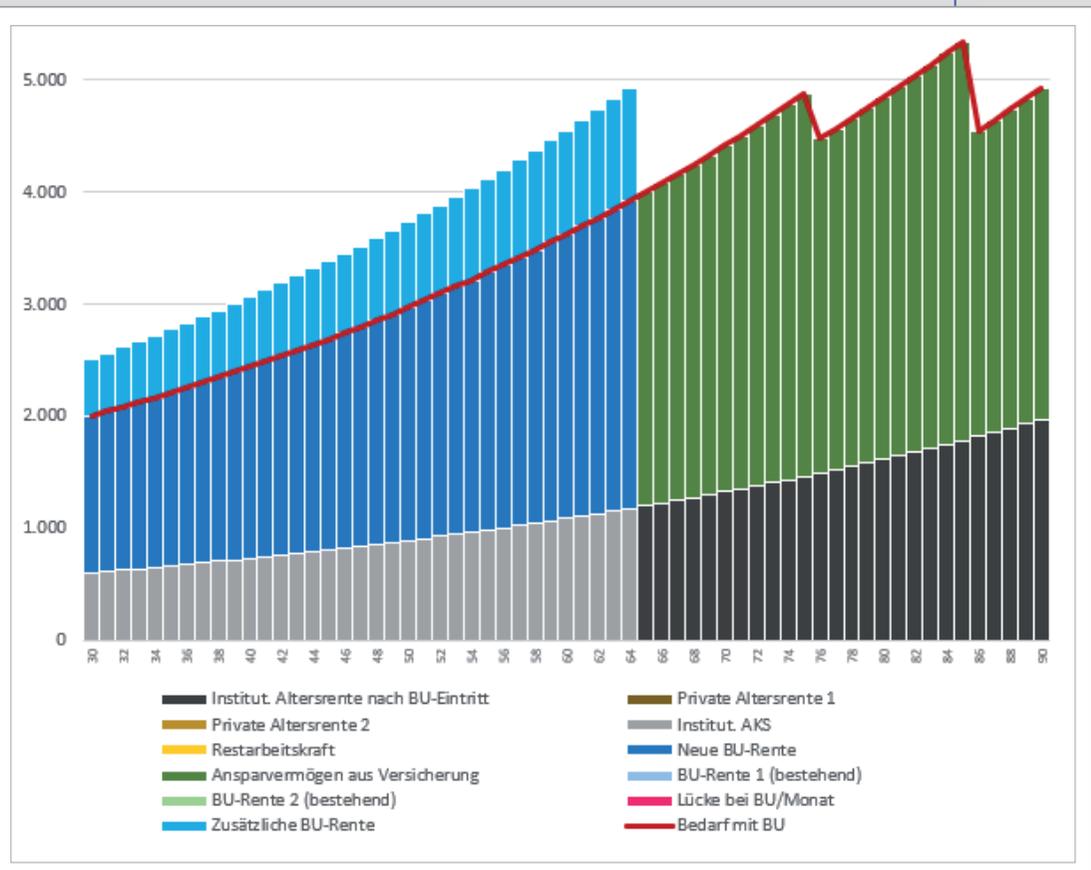
Kapitalisierte Lücke
Kapitalisierte Lücke
- abzüglich vorhandener
Aufzubauendes Vermögen

dafür erforderlich
Jährl. dynamisierte
Aufgebautes Vermögen
Angenommener Faktor
Konstante Lebenserwartung
¹⁾ Beitragsbefreiung

dafür mögliche Deckung
Aufgebautes Vermögen
Konstante Lebenserwartung
¹⁾ Beitragsbefreiung

Gesamtbeitrag nach BU-Eintritt
Zusätzl. monatliche Beiträge
Gesamter monatlicher Beitrag

Vorhandenes Vermögen



Vorteile des BU-Beratungsrechners mit Einkommensplaner

Jetzt die BU optimal beraten und am **Bildschirm oder per Mail** präsentieren!
Arbeiten Sie gemeinsam **mit dem Kunden** bedürfnisorientiert an **gewinnbringenden einfach zu verstehenden Lösungen**.

- **Unabhängige BU- und Ruhestandsplanung**
- **Anwenderfreundliche Führung** durch den Prozess der optimalen BU-Beratung
- **Kunde erkennt Bedarf selbst und gibt Beitrag vor**
- **Spart viel Zeit**, da unabhängig von Produkten, Produktgebern und Vertriebswegen
- **Übersichtliche separate Einseiten- oder Schnelleingabeplanung** mit oder ohne BU-Störfall
- **Bildhafte Darstellung der Einkommens- und Altersversorgungslücken** in 3 Varianten (ohne Absicherung, optimale Absicherung, gewünschte Absicherung)
- **Berücksichtigung von Lebensphasen im Alter** mit unterschiedlich hohem und zeitlich begrenztem Kapitalbedarf
- **Viele Stellschrauben** (Verzinsung, Inflation, Lebensphasen, etc.) zur Beitragsoptimierung
- **Parameter-, Lösungs- und Beitragsvorgaben jederzeit flexibel anpassbar**
- **Verkaufsfördernde Beratungsdokumentation** (visuell und in Zahlen)
- **Viele erfolgreiche Anschlussgespräche** (ggf. gegen Honorar) durch die speicher- & aktualisierbare Versorgungssituation

Es wird erstmals, einfach, effektiv, bildhaft und **verständlich aufgezeigt und beantwortet:**

- Welche BU-Rente mit welcher garantierten jährlichen Rentensteigerung (nach eingetretener BU) **nötig ist**.
- **Welchen** anfänglichen monatlichen **Beitrag** Ihr Kunde **für die optimale Altersversorgung** aufwenden muss.
- **Welches Altersversorgungskapital** im „BU-Fall“ und im „Nicht-BU-Fall“ **zur Verfügung steht**, und **wie lange jeweils das Geld reicht** (Ruhestandsplanung)

Der BU-Beratungsrechners finden **sehr schnell Antworten** auf die nachfolgenden Fragen:

1. Warum ist der **Einschluss der garantierten Steigerung** bei der BU-Rente dringend notwendig und macht mehr Sinn als eine anfänglich höhere BU-Rente?
2. Warum macht es **keinen Sinn nur eine BU-Rente ohne separate Altersversorgung** (mit dynamisierter BU-Beitragsbefreiung) abzuschließen?
3. Warum ist ein **Fondssparplan keine Alternative**?
4. **Warum macht es keinen Sinn die BU-Absicherung inklusive der separaten Altersversorgung später abzuschließen?**
5. Warum sollte ich einen **unterschiedlichen Kapitalbedarf im Alter** bei der Altersversorgungsberatung berücksichtigen?
6. Warum ist es wichtig aufzuzeigen, **wie lange das Geld reicht**?
7. Wie binde ich **bestehende Absicherungen** in die Beratung ein?
8. Wie setze ich die **BU-Beratungsdokumentation verkaufsfördernd** ein?
9. Warum kann und sollte ich **für meine Beratung ein Honorar verlangen**?

Beratungsdokumentation (1) des BU-Beratungsrechners mit Einkommensplaner

BU-Beratungsrechner mit Einkommensplan(er)

Lebenslanger Einkommensplan(er) optimiert auf eine mögliche Berufsunfähigkeit, aber mit Ansparvermögen für Ihr Komforteinkommen im Alter.

Plan ausgestellt für **Herr Maximilian Muster** Ihr Berater/Ihre Beraterin **Demolenz**

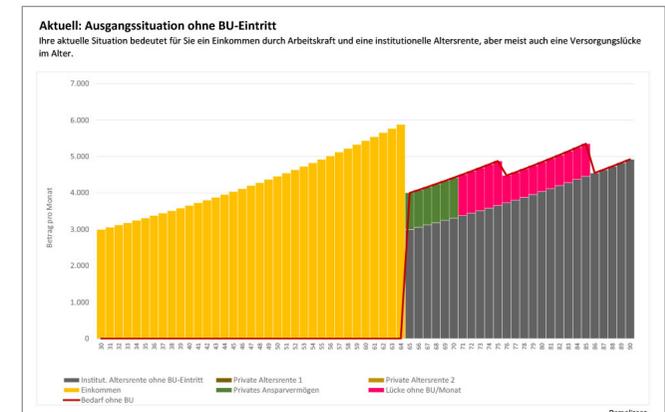
Prüfer
Der Prüfer GmbH BU-Beratungsrechner

01

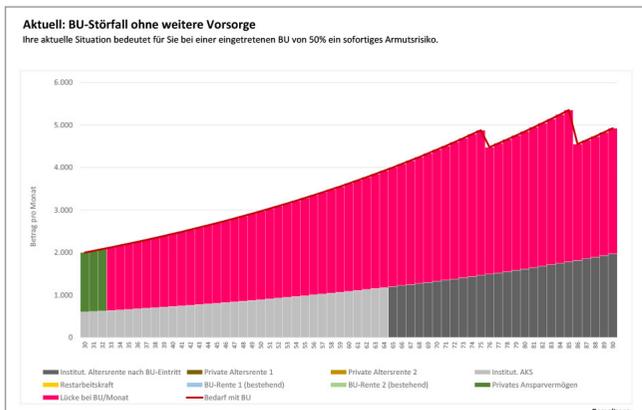
Personalien

Anrede	Herr	Strasse	
Titel		PLZ / Ort	
Vorname	Maximilian		
Name	Muster		
Geb. Datum	01.01.1990	Kinder	
Zivilstand		Kirchensteuer	
Altersversorgung	Gesetzl. Rente	Status	Angestellter
Arbeitskraftabsicherung	Erwerbsminderungsrente	Krankenversicherung	Gesetzlich
Aktuelles Planungsjahr	2020	Alter im Planungsjahr	30
Verzinsung nach Steuern bis Alter 65 (Ø p.a.)	4,50%	Rentenbeginnalter	65
Verzinsung nach Steuern ab Alter 65 (Ø p.a.)	2,50%		
Kosten Versicherungsmantel bis Alter 65 (Ø p.a.)	1,00%		
Kosten Versicherungsmantel ab Alter 65 (Ø p.a.)	0,00%		
Fondskosten bis Alter 65 (Ø p.a.)	0,50%		
Fondskosten ab Alter 65 (Ø p.a.)	0,00%		

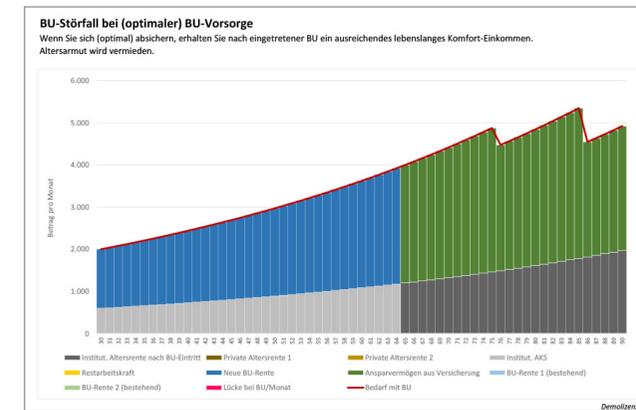
02



03

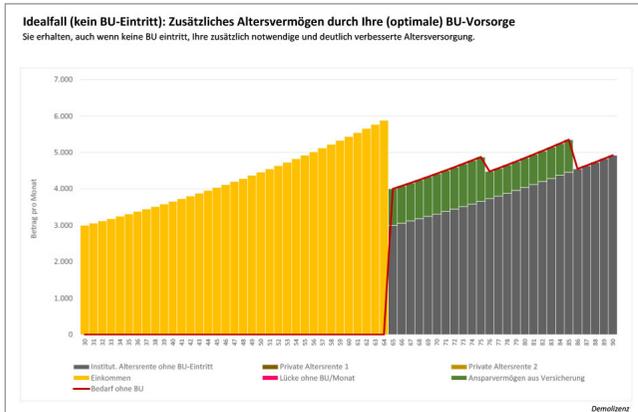


04



05

Beratungsdokumentation (2) des BU-Beratungsrechners mit Einkommensplaner



06

Störfall: sofortiger BU-Eintritt Demolenz

I. Wegfallendes Netto-Einkommen aus Arbeit bis Alter 65				
	€/Monat	von	bis	Dynamik
Erwerbseinkommen	3.000	30	65	2,00%
II. Finanzielle Situation bei Berufsunfähigkeit				
1. Bestehende Absicherung				
	€/Monat	von	bis	Dynamik
a) Private BU-Rente 1	0	30	51	0,00%
b) Private BU-Rente 2	0	30	0	0,00%
c) Restarbeitskraft	0	30	0	0,00%
d) Erwerbsminderungsrente	600	30	65	2,00%
TOTAL	600			
2. Bedarfsbestimmung				
Bedarf bei BU/Monat	€/Monat	von	bis	Inflation
	2.000	30	65	2,00%
3. Einkommens- resp. Kapitalbedarf = Lücke				
Monatlicher Einkommenbedarf bis Alter 65	€/Monat	€/Gesamt		
	1.400			
Kapitalisierte Lücke (unter Berücksichtigung Inflation)		-839.907		
Kapitalisierte Lücke (heutige Kaufkraft)		-588.000		
4. Lösung				
Neue BU-Rente	€/Monat	von	bis	Dynamik
	1.400	30	65	2,00%
5. Restlücke bis Alter 65				
Kapitalisierte Lücke (unter Berücksichtigung Inflation)	€/Gesamt	bis	Inflation/Zins	
	0	65	2,00%	
Kapitalisierte Lücke, abdiskontiert per Alter 30		0	65	4,50%

07

Störfall: sofortiger BU-Eintritt Demolenz

III. Einkommen im Alter				
1. Bestehende Einkommenssituation im Alter				
a) angemessene gesetzl. Altersversorgung bei sofortiger BU	€/Monat	von	bis	Dynamik
	600	65	0	0,00%
b) Zusätzliche Altersrente 1	0	65	0	0,00%
c) Zusätzliche Altersrente 2	0	65	0	0,00%
d) Vermögenswerte sind berücksichtigt				
2. Gewünschte Absicherungshöhe im Alter (= Bedarf im Alter)				
Bedarf von 65 bis 75	€/Monat ¹⁾	€/Monat ²⁾	Inflation	
	65	2.000	4.000	2,00%
Bedarf von 76 bis 85	76	1.800	4.476	2,00%
Bedarf von 86 bis 90	86	1.500	4.547	2,00%
Bedarf von 91 bis 95	91	0	0	2,00%
Zusatz-/Minderbedarf von 30 bis 50	30	0	0	2,00%
		¹⁾ heutige Werte	²⁾ Wert bei Ertragsbeginn unter Berücksichtigung Inflation	
3. Einkommenbedarf (ab 65 bis 90) = Lücke				
Kapitalisierte Lücke (unter Berücksichtigung Inflation)	€/Gesamt			
	-971.288			
Kapitalisierte Lücke, abdiskontiert per Alter 65		-724.194		
- abzüglich vorhandenes Vermögen mit Alter 65		50.000		
Aufzubauendes Vermögen bis Alter 65		674.194		

08

4. Notwendiger monatlicher Aufwand zur kompletten Lückendeckung	
dafür erforderliche dynam. Sparrate ¹⁾	132
Jährl. dynamisierte Beitragsbefreiung	10,00%
Aufgebautes Vermögen per Alter 65	674.194
Angenommener Rentensatz	5,00%
Konstante lebenslange monatliche Rente (heutige Kaufkraft)	2.809
¹⁾ Beitragsbefreiung des Sparvertrags bei BU	
5. Möglicher monatlicher Aufwand durch Beitrag	
dafür mögliche dynam. Sparrate ¹⁾	132
Aufgebautes Vermögen per Alter 65	674.194
Konstante lebenslange monatliche Rente (heutige Kaufkraft)	2.809
¹⁾ Beitragsbefreiung des Sparvertrags bei BU	
6. Gesamtbeitrag mit BU-Beitragsbefreiung	
Zusätzl. monatl. Beitrag für dynamisierte BU-Beitragsbefreiung (ca.)	10
Gesamter monatlicher Beitrag:	142

09

Idealfall: keine eingetretene BU, aber ggf. notwendiger Sparvorgang fürs Alter

I. Netto-Einkommen aus Arbeit bis Alter 65				
	€/Monat			
Erwerbseinkommen	3.000			
II. Einkommen im Alter				
1. Bestehende Einkommenssituation im Alter				
a) angemessene gesetzl. Altersversorgung bei nicht eingetretener BU	€/Monat	von	bis	Dynamik
	1.500	65	0	2,00%
b) Zusätzliche Altersrente 1	0	65	0	0,00%
c) Zusätzliche Altersrente 2	0	65	0	0,00%
d) Vermögenswerte sind berücksichtigt				
2. Gewünschte Absicherungshöhe im Alter (= Bedarf im Alter)				
Bedarf von 65 bis 75	€/Monat ¹⁾	€/Monat ²⁾	Inflation	
	65	2.000	4.000	2,00%
Bedarf von 76 bis 85	76	1.800	4.476	2,00%
Bedarf von 86 bis 90	86	1.500	4.547	2,00%
Bedarf von 91 bis 95	91	0	0	2,00%
Zusatz-/Minderbedarf von bis	0	0	0	2,00%
		¹⁾ heutige Werte	²⁾ Wert bei Ertragsbeginn unter Berücksichtigung Inflation	
3. Einkommenbedarf (ab 65 bis 90) = Lücke				
Kapitalisierte Lücke (unter Berücksichtigung Inflation)	€/Gesamt			
	-244.036			
Kapitalisierte Lücke, abdiskontiert per Alter 65		-195.567		
- abzüglich vorhandenes Vermögen mit Alter 65		78.077		
Aufzubauendes Vermögen bis Alter 65		117.490		

Demolenz

10

Beratungsdokumentation (3) des BU-Beratungsrechners mit Einkommensplaner

4. Notwendiger monatlicher Aufwand zur kompletten Lückendeckung		
dafür erforderliche dynam. Sparrate ¹⁾	120	
Jährl. Dynamik	0,00%	
Aufgebautes Vermögen per Alter 65	117.490	
Angenommener Rentensatz	5,00%	
Konstante lebenslange monatliche Rente (heutige Kaufkraft)	490	
5. Möglicher monatlicher Aufwand durch Beitrag		
dafür mögliche dynam. Sparrate ¹⁾	132	
Aufgebautes Vermögen per Alter 65	128.950	
Konstante lebenslange monatliche Rente (heutige Kaufkraft)	537	
Vorhandenes Vermögen ab Alter 86	11.459	Demolenz

11

Vergleich mit Fondssparplan	
Aufzubauendes Vermögen bis Alter 65	674.194
Angenommene Fondsrendite (netto)	5,00%
Erforderliche Fondssparrate p.a.	622
Jährl. dynamisierte Beitragsbefreiung	Keine
Aufgebautes Vermögen per Alter 67	674.194
Angenommener Rentensatz	5,00%
Mögliche monatliche Rente	2.809
Mögliche Fondssparrate	132
Aufgebautes Vermögen per Alter 67	143.067
Mögliche monatliche Rente	596

12

6.1 Zusammenfassung			
I. Beitragsaufteilung nach Art der Absicherung			
1. BU-Absicherung	Höhe BU-Rente mtl.	Mtl. Bruttobeitrag	Mtl. Nettbeitrag
a) BU-Rente aus "Selbständiger BU-Versicherung"	2.000,00	120,00	80,00
b) BU-Rente aus "Altersversorgung"	0,00	0,00	0,00
c) Dynamisierte Beitragsbefreiung der "Altersversorgung"		15,00	10,00
2. Altersversorgung (privat, Basis/Rürup, bAV)			
Sparanteil		131,86	131,86
Zusammenfassung			
Gesamte BU-Rente + -Beitragsbef.	2.000,00		
Sparanteil			131,86
Gesamter Beitragsaufwand		266,86	221,86

13

6.2 Zusammenfassung			
II. Beitragsaufteilung nach Verträgen			
1. Selbständige BU-Versicherung (BU-Rente)	Höhe BU-Rente mtl.	Mtl. Bruttobeitrag	Mtl. Nettbeitrag
a) BU-Versicherung (BU-Rente)	2.000,00	120,00	80,00
2. Altersversorgung (privat, Basis/Rürup, bAV)			
a) Sparanteil		131,86	131,86
b) Dynamisierte Beitragsbefreiung der Altersversorgung		15,00	10,00
c) BU-Rente	0,00	0,00	0,00
Zusammenfassung			
Gesamter Beitragsaufwand		266,86	221,86
Gesamte BU-Rente + -Beitragsbef.	2.000,00		
Sparanteil			131,86

14

Grundlagen und Rahmenbedingungen	
Die aufgestellten Berechnungen sind unverbindliche Modellrechnungen. Bei den Berechnungen gehen wir von Zielrenditen aus, die Sie in den Planungsvorgaben sehen können. Die angewandten Simulationsberechnungen beruhen auf jährlichen nachschüssigen Berechnungen.	
Hinweis zu prognostizierten Werten	
Eine Garantie für das Eintreten der prognostizierten Werte kann nicht übernommen werden.	
Die vorliegende Beratungsdokumentation des Pscherer GmbH BU-Beratungsrechners basiert ausnahmslos auf den Daten und Unterlagen, die zur Verfügung gestellt und deren Richtigkeit und Vollständigkeit nicht nachgeprüft wurden.	
Obwohl die Dokumentation und die Beratung mittels dem Pscherer GmbH BU-Beratungsrechners mit größter Sorgfalt und nach bestem Wissen erstellt wurden, kann die Pscherer GmbH weder für die Vollständigkeit der Auswertungen noch für deren Richtigkeit und für die daraus folgenden konkreten Empfehlungen eine Haftung übernehmen.	
Wir machen Sie darauf aufmerksam, dass nicht vorhersehbare Änderungen von Rahmenbedingungen, Gesetzen, usw. Auswirkungen auf die Resultate haben können.	
Anpassung der optimalen BU-Absicherung	
Änderungen in den finanziellen Zielsetzungen, im Einkommen oder familiäre Änderungen geben Anlass, die Planung zu überprüfen.	

15



Pscherer GmbH

BU-Beratungsrechner mit Einkommensplaner

www.bu-beratungsrechner.de

Lebenslanger Einkommensplan optimiert auf eine mögliche Berufsunfähigkeit aber mit Ansparvermögen für Ihr Komforteinkommen im Alter.

Pscherer GmbH
Fichtestraße 17 A
91054 Erlangen

Telefon 0 91 31 – 2 00 52/53
Fax 0 91 31 – 20 65 73
www.VMpscherer.de
info@VMpscherer.de

Anrufzeiten Mo-Fr 9–18 Uhr,
zusätzlich mit Sekretariatsservice
auch am Samstag und Sonntag
Beratungstermine nach Vereinbarung

