

BU-Beratungsrechner mit Einkommensplan(er)

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

Plan ausgestellt für

Ihr Berater/Ihre Beraterin

Herr
Max Muster

0

Personalien

Anrede	Herr
Titel	
Vorname	Max
Name	Muster

Geb. Datum	01.12.1991
Zivilstand	

Altersversorgung	Gesetzl. Rente
Arbeitskraftabsicherung	Erwerbsminderungsrente

Aktuelles Planungsjahr	2021
------------------------	-------------

Verzinsung nach Steuern bis Alter 67 (Ø p.a.)	5,00%
Verzinsung nach Steuern ab Alter 67 (Ø p.a.)	2,50%

Kosten Versicherungsmantel bis Alter 67 (Ø p.a.)	1,10%
Kosten Versicherungsmantel ab Alter 67 (Ø p.a.)	0,00%

Fondskosten bis Alter 67 (Ø p.a.)	0,50%
Fondskosten ab Alter 67 (Ø p.a.)	0,00%

Strasse	
PLZ / Ort	

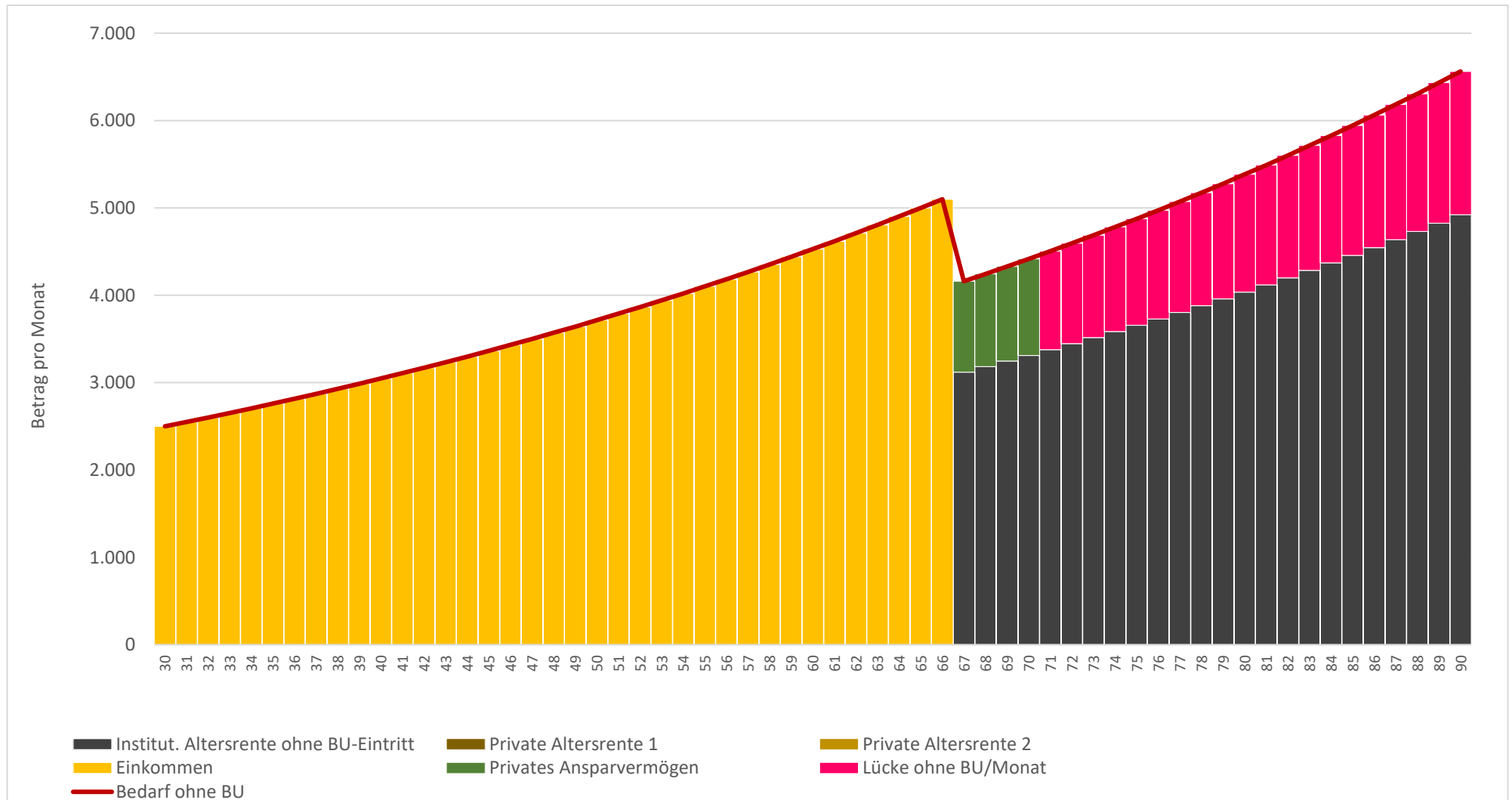
Kinder	
Kirchensteuer	

Status	GKV Angestellte
--------	------------------------

Alter im Planungsjahr	30
Rentenbeginnalter	67

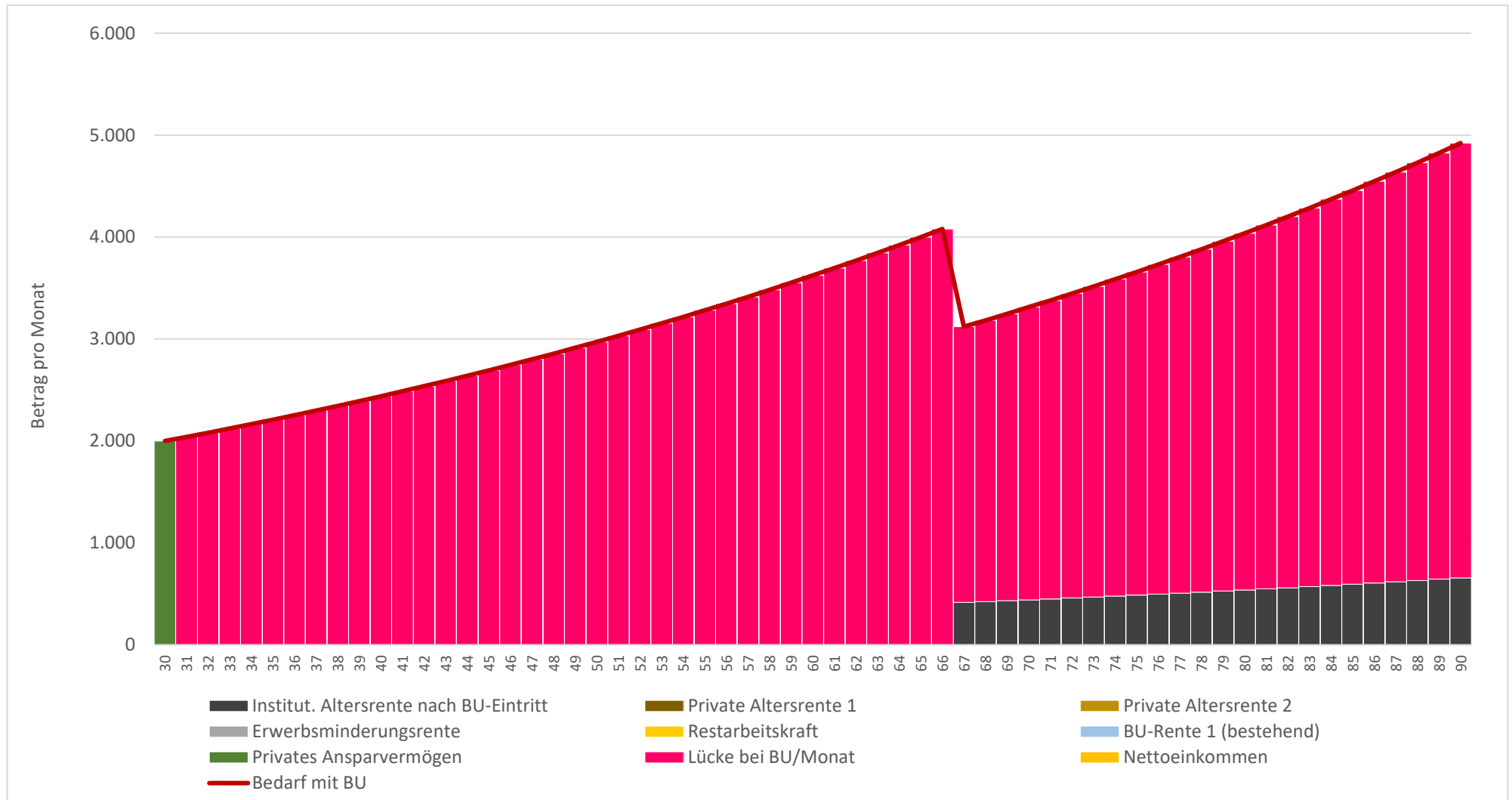
Aktuell: Ausgangssituation ohne BU-Eintritt

Ihre aktuelle Situation bedeutet für Sie ein Einkommen durch Arbeitskraft und eine institutionelle Altersrente, aber meist auch eine Versorgungslücke im Alter.



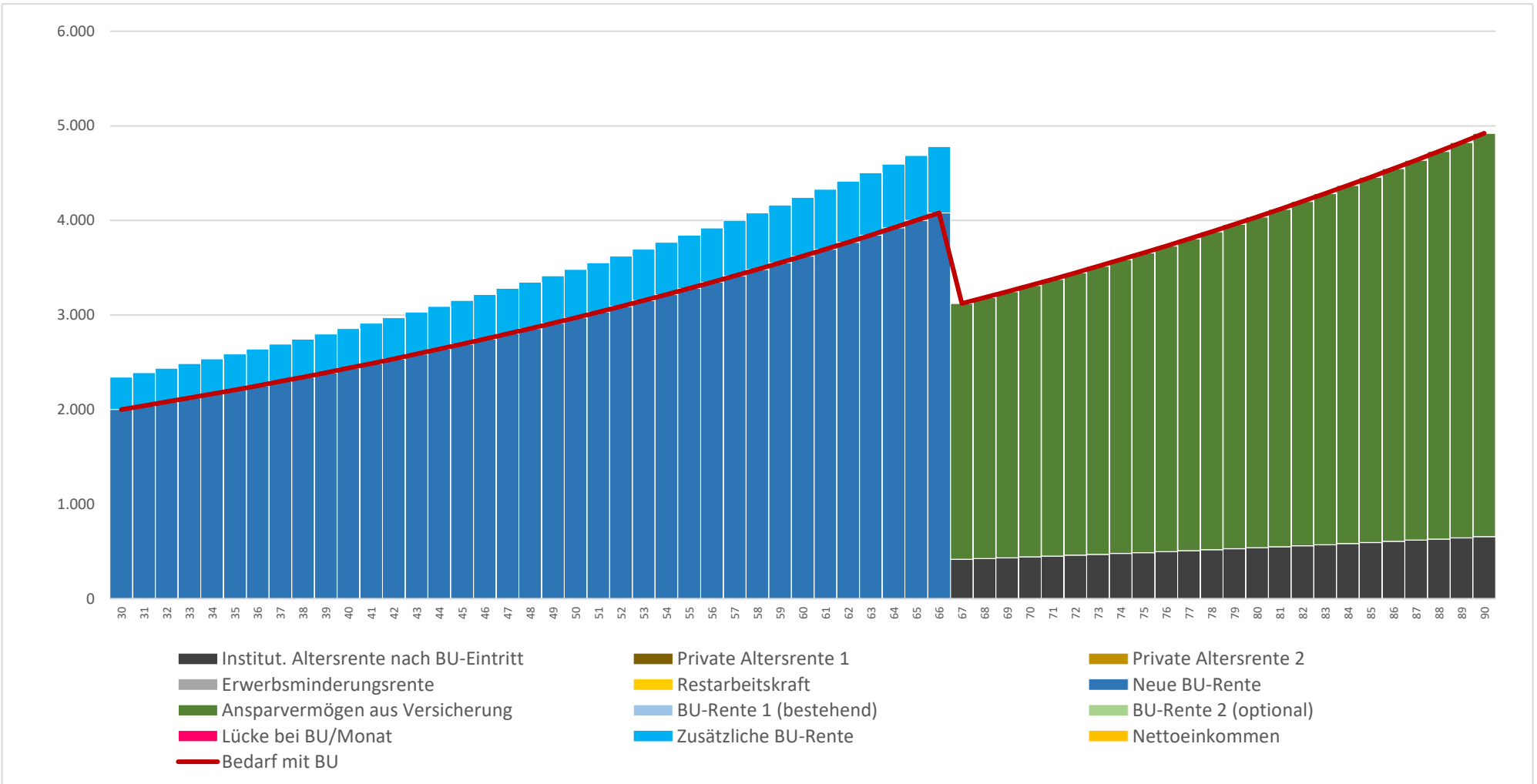
Aktuell: BU-Störfall ohne weitere Vorsorge

Ihre aktuelle Situation bedeutet für Sie bei einer eingetretenen BU von 50% ein sofortiges Armutsrisiko.



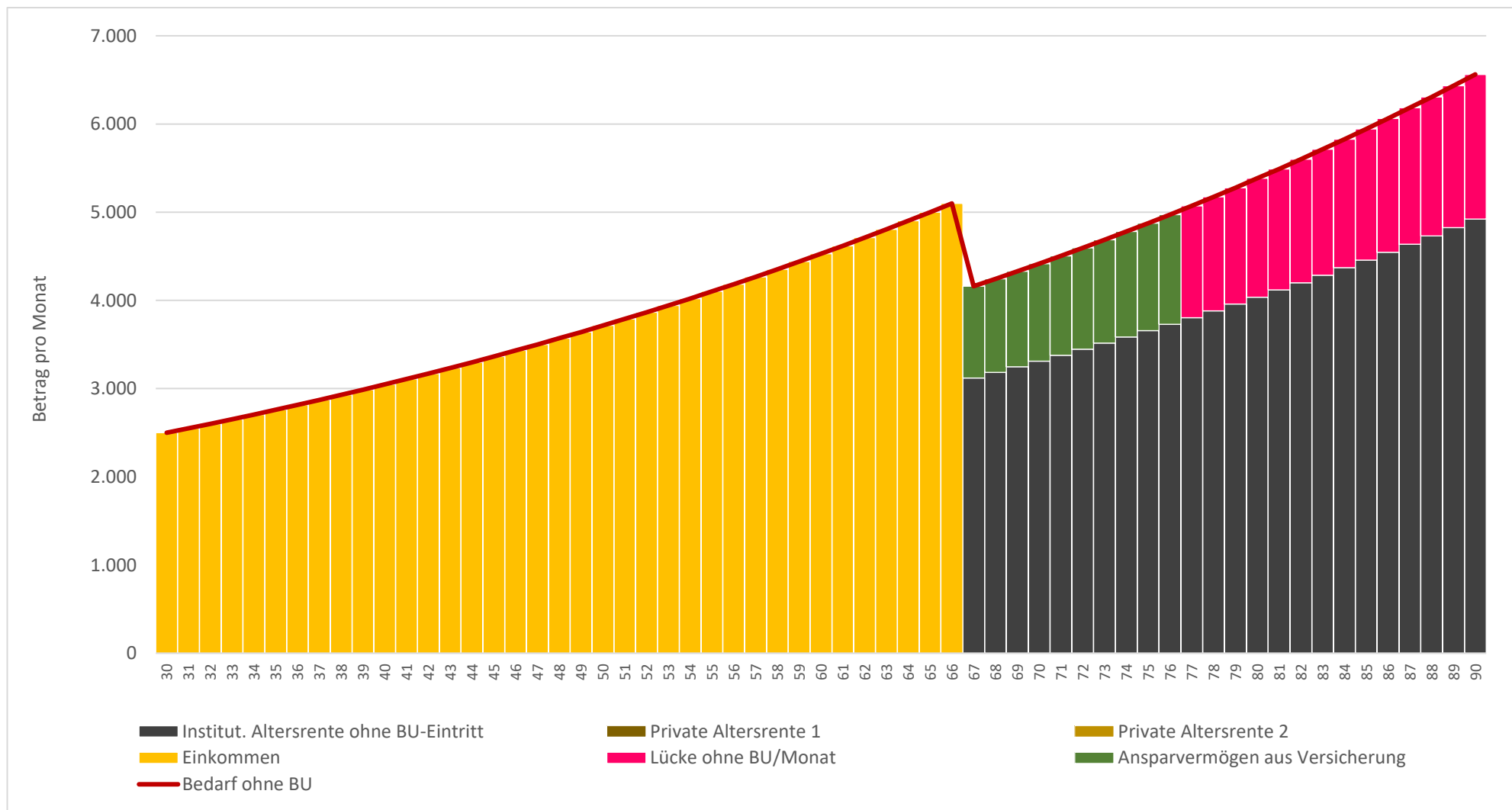
BU-Störfall-Lösung: Dynamisierte Beitragsbefreiung des Sparvertrages (optimal) und/oder ggf. zusätzliche BU-Rente für BU-Altersversorgung

Wenn Sie sich absichern, erhalten Sie nach eingetretener BU ein ausreichendes lebenslanges Komfort-Einkommen. Altersarmut wird vermieden.



Idealfall (kein BU-Eintritt): Zusätzliches Altersvermögen durch Ihre (optimale) BU-Vorsorge

Sie erhalten, auch wenn keine BU eintritt, Ihre zusätzlich notwendige und deutlich verbesserte Altersversorgung.



Störfall: sofortiger BU-Eintritt

/

I. Wegfallendes Netto-Einkommen aus Arbeit bis Alter 67	€/Monat	von	bis	Dynamik
Erwerbseinkommen	2.500	30	67	2,00%

II. Finanzielle Situation bei Berufsunfähigkeit

1. Bestehende Absicherung	€/Monat	von	bis	Dynamik
a) Private BU-Rente 1 (bestehend)	0	30	0	0,00%
b) Restarbeitskraft	0	30	0	0,00%
c) Erwerbsminderungsrente	0	30	67	0,00%
TOTAL	0			

2. Bedarfsbestimmung	€/Monat	von	bis	Inflation
Bedarf bei BU/Monat	2.000	30	67	2,00%
Bedarf bei BU/Monat	0	0	0	2,00%

3. Einkommens- resp. Kapitalbedarf = Lücke	€/Monat	€/Gesamt
Monatlicher Einkommenbedarf bis Alter 67	2.000	
Kapitalisierte Lücke (unter Berücksichtigung Inflation)		-1.296.822
Kapitalisierte Lücke (heutige Kaufkraft)		-888.000

4. Lösung	€/Monat	von	bis	Dynamik
Neue BU-Rente	2.000	30	67	2,00%
2. BU-Rente (optional)	0	30	0	0,00%

5. Restlücke bis Alter 67	€/Gesamt	bis	Inflation/Zins
Kapitalisierte Lücke (mit Inflation)	0	67	2,00%
Kapitalisierte Lücke, abdiskontiert per Alter 30	0	67	3,40%

III. Einkommen im Alter

"BU-Rente" statt "dyn. Beitragsbefreiung der bestehenden Altersversorgung"

€/Monat	von	bis	Dynamik	
Zusätzliche BU-Rente für den neu beginnenden Ansparvorgang fürs Alter	343	30	67	2,00%

(taucht unter "Vermögen" bei "Einkommensbedarf im Alter" auf und reduziert die Lücke)

Störfall: sofortiger BU-Eintritt

/

III. Einkommen im Alter

1. Bestehende Einkommenssituation im Alter

	€/Monat	von	bis	Dynamik
a) angenommene gesetzl. Altersversorgung bei sofortiger BU	200	67		2,00%
b) Zusätzliche Altersrente 1	0	67	0	0,00%
c) Zusätzliche Altersrente 2	0	67	0	0,00%
d) Vermögenswerte sind berücksichtigt				

2. Gewünschte Absicherungshöhe im Alter (= Bedarf im Alter)

		€/Monat ¹⁾	€/Monat ²⁾	Inflation
Bedarf von 67 bis 90	67	1.500	3.121	2,00%
Bedarf von 91 bis	91	0	0	2,00%
Bedarf von 1 bis	1	0	0	2,00%
Bedarf von 1 bis	1	0	0	2,00%
Zus./Mind.bedarf von bis	0	0	0	2,00%

¹⁾ heutige Werte ²⁾ Wert bei Etappenbeginn unter Berücksichtigung Inflation

3. Einkommenbedarf (ab 67 bis 90) = Lücke

	€/Gesamt
Kapitalisierte Lücke (mit Inflation)	-987.454
Kapitalisierte Lücke, abdiskontiert per Alter 67	-736.832
- abzüglich vorhandenes Vermögen mit Alter 67 aus zus. Sparvertrag	277.804
- abzüglich vorhandenes Vermögen aus zus. BU-Rente	401.225
- abzüglich vorhandenes Vermögen mit Alter 66	57.803
Vorhandenes Vermögen ab Alter	0

4. Möglicher monatlicher Aufwand durch Sparbeitrag

dafür mögliche dynam. Sparrate ¹⁾	50
dynamisierte Beitragsbefreiung n. BU	10,00%
Aufgebautes Vermögen per Alter 67	277.804
Konstante lebenslange monatliche Rente (heutige Kaufkraft)	401

¹⁾ Beitragsbefreiung des Sparvertrags bei BU

5. Gesamtbeitrag Sparvertrag mit BU-Beitragsbefreiung

Zusätzl. monatl. Beitrag für dynamisierte BU-Beitragsbefreiung (ca.)	0
Gesamter monatlicher Beitrag:	50

6. Zusätzliche BU-Rente für Altersversorgung

dafür getätigte dynam. Sparrate aus zus. BU-Rente	343
Jährl. garant. Rentensteigerung nach BU	2,00%
Aufgebautes Vermögen per Alter 67	401.225
Angenommener Rentensatz	1,73%
Konstante lebenslange monatliche Rente (heutige Kaufkraft)	578

7. Noch notwendiger monatlicher Aufwand zur kompletten Lückendeckung

dafür erforderliche dynam. Sparrate ¹⁾ / z. BU-Rente fürs Alter	0
Jährl. dynam. Beitragsbefr. / garant. Rentensteigerung nach BU	2,00%
Aufgebautes Vermögen per Alter 67	0
Angenommener Rentensatz	1,73%
Konstante lebenslange monatliche Rente (heutige Kaufkraft)	0

¹⁾ Beitragsbefreiung des Sparvertrags bei BU

Vorhandenes Vermögen ab Alter **0**

Vergleich mit Fondssparplan

/

Aufzubauendes Vermögen bis Alter 67	679.029
-------------------------------------	---------

Angenommene Fondsrendite (netto)	3,40%
----------------------------------	-------

Erforderliche Fondssparrate p.a.	787
---	------------

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

Aufgebautes Vermögen per Alter 67	679.029
-----------------------------------	---------

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

Mögliche monatliche Rente	979
---------------------------	-----

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

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

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

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

I. Netto-Einkommen aus Arbeit bis Alter 67	€/Monat
Erwerbseinkommen	2.500

II. Einkommen im Alter

1. Bestehende Einkommenssituation im Alter	€/Monat	von	bis	Dynamik
a) angenommene gesetzl. Altersversorgung bei nicht eingetretener BU	1.500	67		2,00%
b) Zusätzliche Altersrente 1	0	67	0	0,00%
c) Zusätzliche Altersrente 2	0	67	0	0,00%
d) Vermögenswerte sind berücksichtigt				

2. Gewünschte Absicherungshöhe im Alter (= Bedarf im Alter)		€/Monat ¹⁾	€/Monat ²⁾	Inflation
Bedarf von 67 bis 90	67	2.000	4.161	2,00%
Bedarf von 91 bis	91	0	0	2,00%
Bedarf von 1 bis	1	0	0	2,00%
Bedarf von 1 bis	1	0	0	2,00%
Zusatz-/Minderbedarf von bis	0	0	0	2,00%

¹⁾ heutige Werte

²⁾ Wert bei Etappenbeginn unter Berücksichtigung Inflation

3. Einkommenbedarf (ab 67 bis 90) = Lücke	€/Gesamt
Kapitalisierte Lücke (unter Berücksichtigung Inflation)	-379.790
Kapitalisierte Lücke, abdiskontiert per Alter 67	-283.397
- abzüglich vorhandenes Vermögen mit Alter 67	58.381
Aufzubauendes Vermögen bis Alter 67	225.016

/

4. Notwendiger monatlicher Aufwand zur kompletten Lückendeckung

dafür erforderliche dynam. Sparrate ¹⁾	163
Jährl. Dynamik	3,00%
Aufgebautes Vermögen per Alter 67	225.016
Angenommener Rentensatz	1,73%
Konstante lebenslange monatliche Rente (heutige Kaufkraft)	324

5. Möglicher monatlicher Aufwand durch Beitrag

dafür mögliche dynam. Sparrate ¹⁾	50
Aufgebautes Vermögen per Alter 67	69.050
Konstante lebenslange monatliche Rente (heutige Kaufkraft)	100

Fehlendes Vermögen ab Alter 77 **-155.966**

/

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	100,00	80,00
BU-Rente 2 (optional)	0,00		
b) BU-Rente aus "Altersversorgung"	0,00	0,00	0,00
c) Dynamisierte Beitragsbefreiung der "Altersversorgung"		6,00	5,00
d) Zusätzliche BU-Rente für BU-Altersversorgung	342,96	17,00	13,50
2. Altersversorgung (privat, Basis/Rürup, bAV)			
Sparanteil		50,00	50,00
Zusammenfassung			
Gesamte BU-Rente + -Beitragsbef.		123,00	98,50
Sparanteil		50,00	50,00
Gesamter Beitragsaufwand		173,00	148,50

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	100,00	80,00
BU-Rente 2 (optional)	0,00		
b) Zusätzliche BU-Rente für BU-Altersversorgung	342,96	17,00	13,50
2. Altersversorgung (privat, Basis/Rürup, bAV)			
a) Sparanteil		50,00	50,00
b) Dynamisierte Beitragsbefreiung der Altersversorgung		6,00	5,00
c) BU-Rente	0,00	0,00	0,00
Zusammenfassung			
BU-Absicherung		123,00	98,50
Sparanteil		50,00	50,00
Gesamter Beitragsaufwand		173,00	148,50

Automatisierte BU-Berechnungen

grün = optimale Lösung, blau = gewünschte Lösung, rot = ohne Lösung

1. Sofortiger BU-Eintritt

1.1 Lösung 1: BU-Rente bis Rentenbeginn (Alter 67)

a) Optimale monatliche BU-Rente:	2.000
b) Optimale garantierte Rentensteigerung p.a.:	2,00%
Abweichend gewünschte 1. BU-Rente:	
a) Monatliche BU-Rente	1.656
b) garantierte Rentensteigerung p.a.	2,00%
c) Abgekürztes Endalter	62
Zusätzliche 2. BU-Rente (optional):	
a) Von Alter / Bis Alter	0 50
b) garantierte Rentensteigerung p.a.	2,00%

1.2 Lösung: Altersversorgung (ab Alter 67) nach BU-Eintritt

1.2.1 Optim. monatl. Sparbeitrag mit dyn. Beitragsbefreiung	122
Vom Versicherer aufgebautes Vermögen	736.832
1.2.2 Alternative Lösung: Sparanlage selbst bezahlt	787
Selbst aufzubauendes Vermögen	736.832
1.2.3 Gewünschte Lösung: Sparvertrag + Zusätzliche BU-Rente (Lösung 2 + 3)	
1.2.3.1 Lösung: Sparvertrag (Lösung 2)	
a) Zusätzlicher mtl. Sparbeitrag:	50
b) Jährl. dynamisierte Beitragsbefreiung:	10,00%
c) Aufgebautes Vermögen	277.804
1.2.3.2 Lösung: Zusätzliche BU-Rente fürs Alter (Lösung III.)	
a) Zusätzliche mtl. BU-Rente fürs Alter:	343
b) garantierte Rentensteigerung p.a.:	2,00%

1.2.4 Vermögensstatus nach BU-Eintritt aufgrund gewählter Lösungen

Kapitalisierte Lücke (mit Inflation)	-987.454
Kapitalisierte Lücke, abdiskontiert per Alter 66	-736.832
- abz. Vorhand. Vermögen mit Alter 66 aus zus. Sparv.	277.804
- abzüglich vorhandenes Vermögen aus zus. BU-Rente	401.225
- abzüglich vorhandenes Vermögen mit Alter 65	57.803
Vorhandenes Vermögen ab Alter	0

Ohne BU-Eintritt (ab Alter 67)

Gewählter Sparvertrag (Lösung 2)

a) Mtl. Sparbeitrag:	50
b) Aufgebautes Vermögen mit 3,00% Dynamik p.a.:	69.050

Optimaler Sparvertrag

a) Sparbeitrag bei 3,00% Dynamik p.a.:	163
b) Aufgebautes Vermögen zum Rentenbeginn:	225.016

Gesetzliche Absicherung ohne und nach eingetretener BU

Gesetzliche Altersversorgung bei sofortiger BU:	200
Gesetzliche Altersversorgung ohne BU-Eintritt:	1.500

1. Darstellung Ausgangssituation: Sofortiger BU-Eintritt

1.1 Optimale BU Absicherung bis zum Rentenbeginn (bis Alter 67) (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%

Abweichend gewünschte 1. BU-Rente:

a) Monatliche BU-Rente	1.656
b) garantierte Rentensteigerung p.a.	2,00%
c) Abgekürztes Endalter	62

Zusätzliche 2. BU-Rente (optional):

a) Von Alter / Bis Alter	0	50
b) garantierte Rentensteigerung p.a.		2,00%

1.2 Lösungen Altersversorgung (ab Alter 67) 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?	122
Welches Vermögen baut der Versicherte auf?	736.832

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

Welches Vermögen muss selbst aufgebaut werden?	787
	736.832

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

a) Welcher Sparbeitrag mit 10,0% dynamisierter Beitragsbefreiung nach BU ist möglich?	50
b) Welche zus. BU-Rente (Restlösung III.) mit 2,0% gar. Rentensteig. ist für die Altersversorgung ergänzend zum Sparbeitrag nötig?	343

1.2.4 Vermögensstatus nach BU-Eintritt aufgrund gewählter Lösungen

Kapitalisierte Lücke (mit Inflation)	-987.454
Kapitalisierte Lücke, abdiskontiert per Alter 66	-736.832
- abzüglich vorhandenes Vermögen mit Alter 66 aus zus. Sparvertrag	277.804
- abzüglich vorhandenes Vermögen aus zus. BU-Rente	401.225
- abzüglich vorhandenes Vermögen mit Alter 65	57.803
Vorhandenes Vermögen ab Alter	0

Ohne BU-Eintritt (ab Alter 67)

Gewählter Sparvertrag (Lösung 2)

a) Wie hoch ist der gewählte Sparbeitrag?

50

b) Wie hoch ist das aufgebaute Vermögen zum Rentenbeginn bei 3,0% Dynamik p.a.?

69.050

Optimaler Sparvertrag

a) Wie hoch ist der optimale Sparbeitrag bei 3,0% Dynamik p.a. anfänglich?

163

b) Wie hoch ist das aufgebaute optimale Vermögen zum Rentenbeginn?

225.016

Gesetzliche Absicherung ohne und nach eingetretener BU

Gesetzliche Altersversorgung bei sofortiger BU:

200

Gesetzliche Altersversorgung ohne BU-Eintritt:

1.500

Grundlagen und Rahmenbedingungen

Die aufgestellten Berechnungen sind unverbindliche Modellrechnungen. Bei den Berechnungen gehen wir von Zielrenditen aus, die Sie in den Planungsvorgaben ersehen 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.