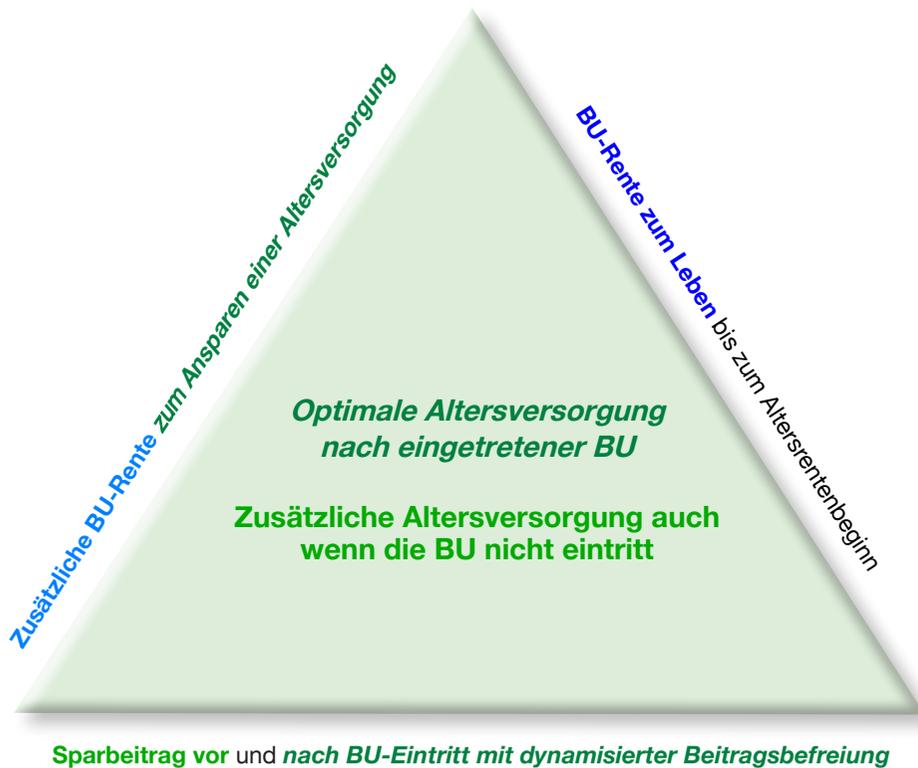


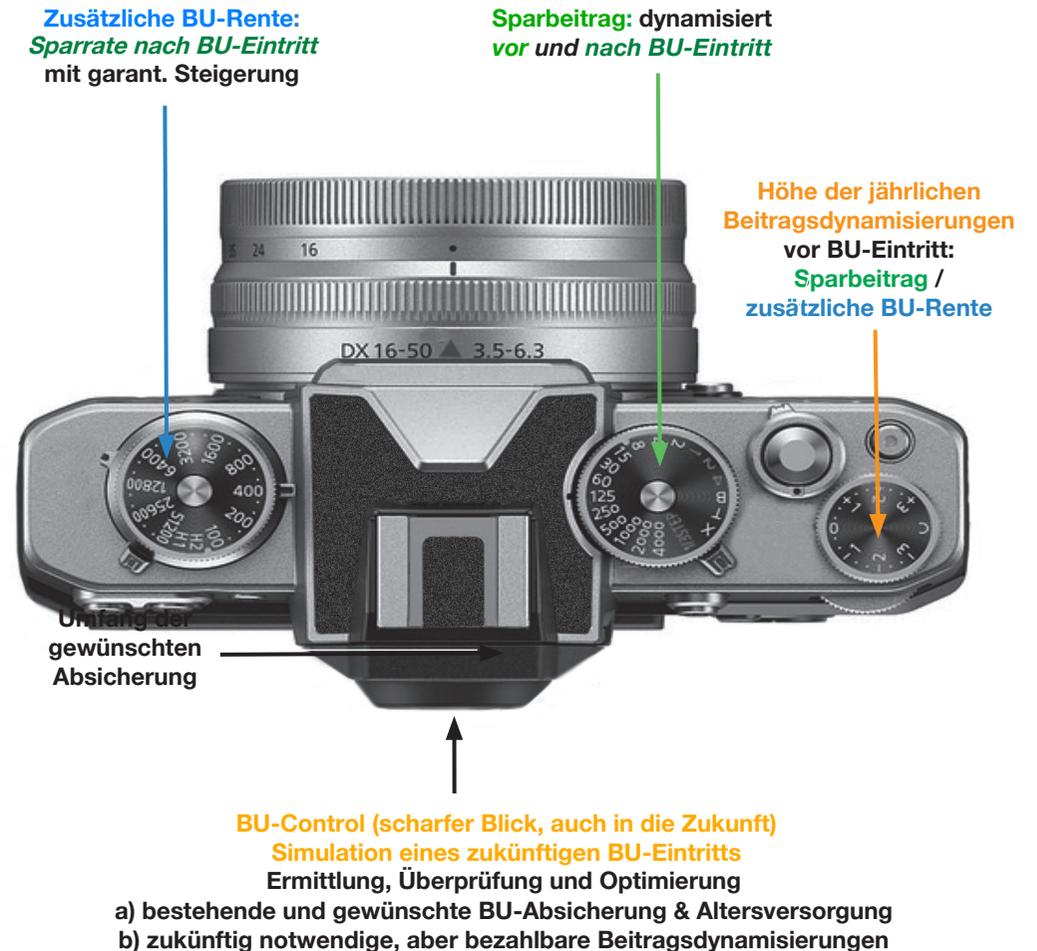
# Neufokussieren der BU-Beratung:

Machen Sie sich Ihr Bild von der einzigen digitalen Beratungslösung mit einer bezahlbaren lebenslangen BU-Absicherung inkl. BU-BestandsControl

Das magische Dreieck der lebenslangen Einkommenssicherheit, insbesondere nach eingetretener BU:



Optimale Beratung zur (BU)Altersversorgung:



# BU-Beratung in 3 bis 4 Schritten:

## Optimale BU-Beratung bedeutet auch immer die 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.  
Eine davon auch für den Fall, dass die BU nicht eintritt.

### 1. Schritt:

Ausgangssituation Bedarf bei existenzbedrohender Berufsunfähigkeit

### 2. Schritt:

„BU-Rente zum Leben“

Lösung 1:  
Lebensunterhalt sichern bis zur Altersrente

### 3. Schritt:

„Sparen mit BU-Schutz“

Mögliche Sparrate klären, ggf. bestehende Sparvorgänge überdenken.

Lösung 2:  
Sparen fürs Alter vor und nach BU-Eintritt!

enthält auch 4. Schritt:  
„Sparen für den Fall, dass die BU nicht eintritt“

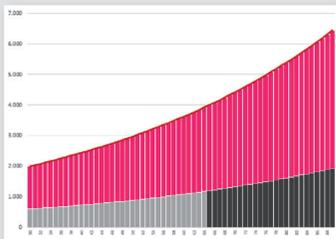
### 3. Schritt:

Ggf. noch vorhandene Restlücke lösen mit „zusätzlicher BU-Rente fürs Alter“.

Lösung 3:  
Sparen fürs Alter nach BU-Eintritt

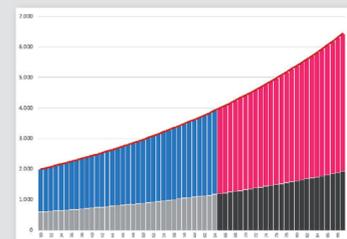
**Ohne BU-Absicherung:**  
Sofortige Armut nach BU-Eintritt

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



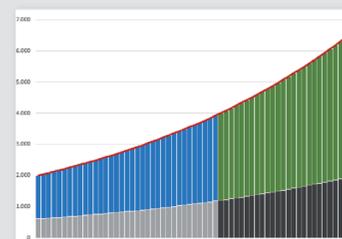
**Lösung 1:**  
BU-Rente nur bis Alter 67  
Altersarmut ab 67

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



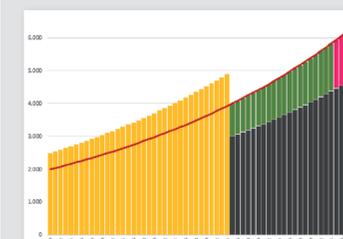
**Lösung 2: sowohl ...**  
Dynamischer Sparvorgang nach BU-Eintritt  
(vom Versicherer bezahlt)

- 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

