



Pscherer GmbH



## **BU-Beratungsrechner mit Einkommensplaner**

[www.bu-beratungsrechner.de](http://www.bu-beratungsrechner.de)

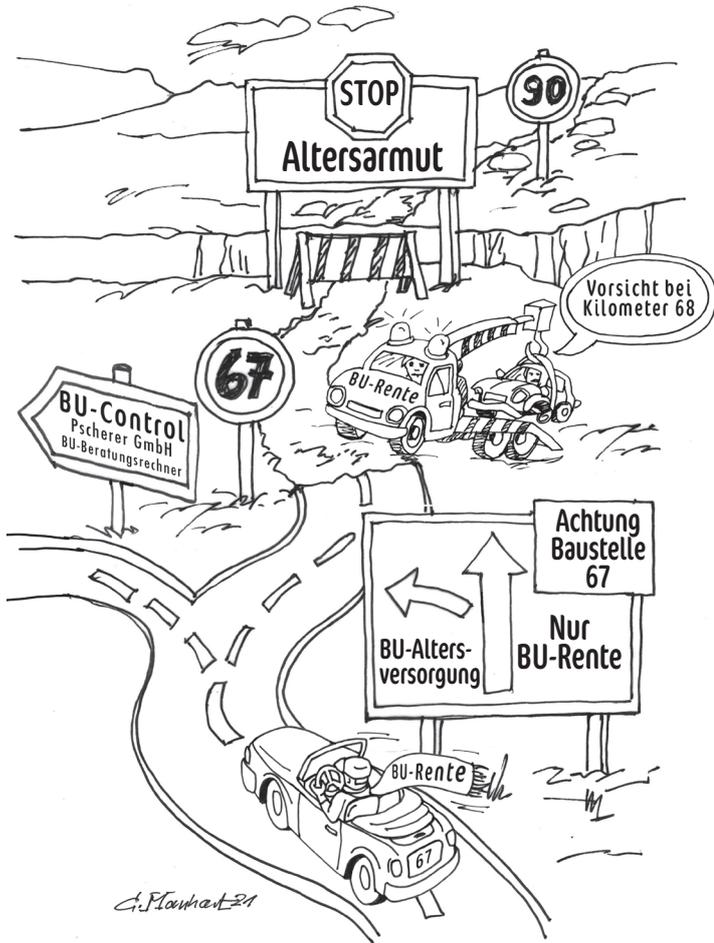
Lebenslanger Einkommensplan optimiert auf eine mögliche Berufsunfähigkeit, aber mit Ansparvermögen für Ihr Komforteinkommen im Alter.

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](http://www.VMpscherer.de)  
[info@VMpscherer.de](mailto:info@VMpscherer.de)

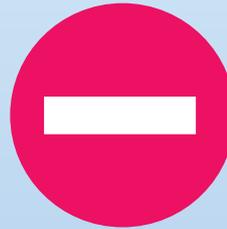
Anrufzeiten Mo-Fr 9–18 Uhr,  
zusätzlich mit Sekretariatsservice  
auch am Samstag und Sonntag  
Beratungstermine nach Vereinbarung

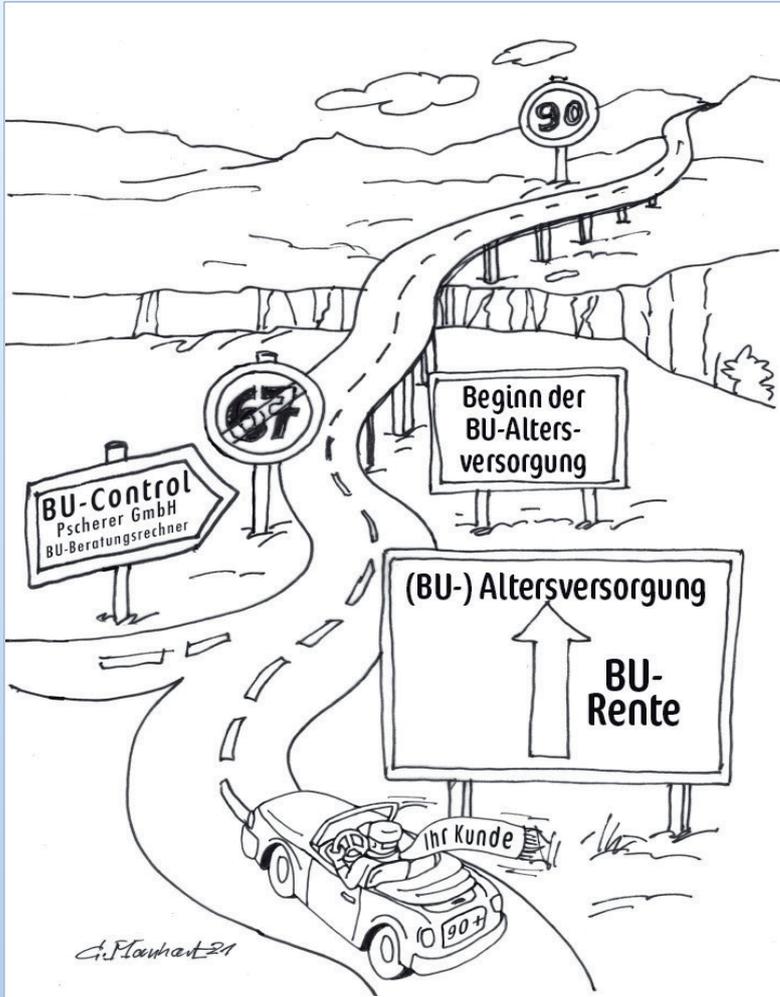




## Bisherige Beratung:

So sieht in der Regel für die meisten Kunden das Ergebnis ihrer bisherigen BU-Beratung mangels bezahlbarer und einfach darstellbarer Lösungen im Fall einer eintretenden BU aus.

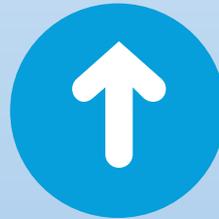




## Sehr einfach:

**BU-Beratung gegen  
Altersarmut insbesondere  
nach eingetretener BU**

Das bedeutet einzigartige  
BU-Beratungskompetenz  
mit begeisterten Kunden,  
wertvollen Empfehlungen,  
ertragreichen Verträgen,  
Bestands- und  
Haftungssicherheit



## 3 bis 6 Beratungsschritte und regelmäßig BU-Control

### 1. Schritt: notwendige Eingaben für die Beratung (Ausgangssituation):

- Allgemeine Eingaben: Kundendaten; Einstellung&Druck
- Ansprüche GRV / Versorgungswerk
- Bedarf und Versorgungssituation: BU-Fall / Nicht-BU
- Vermögenssituation: BU-Fall / Nicht-BU
- Ausgangssituation: Eingetretene BU

### 2. Schritt: BU-Rente bis zum Altersrentenbeginn (Lösung 1)

### 3. Schritt: BU-Altersversorgung (Lösung 2 und 3)

### 4. Schritt: Altersversorgung ohne BU-Eintritt (Optimierung von Lösung 2)

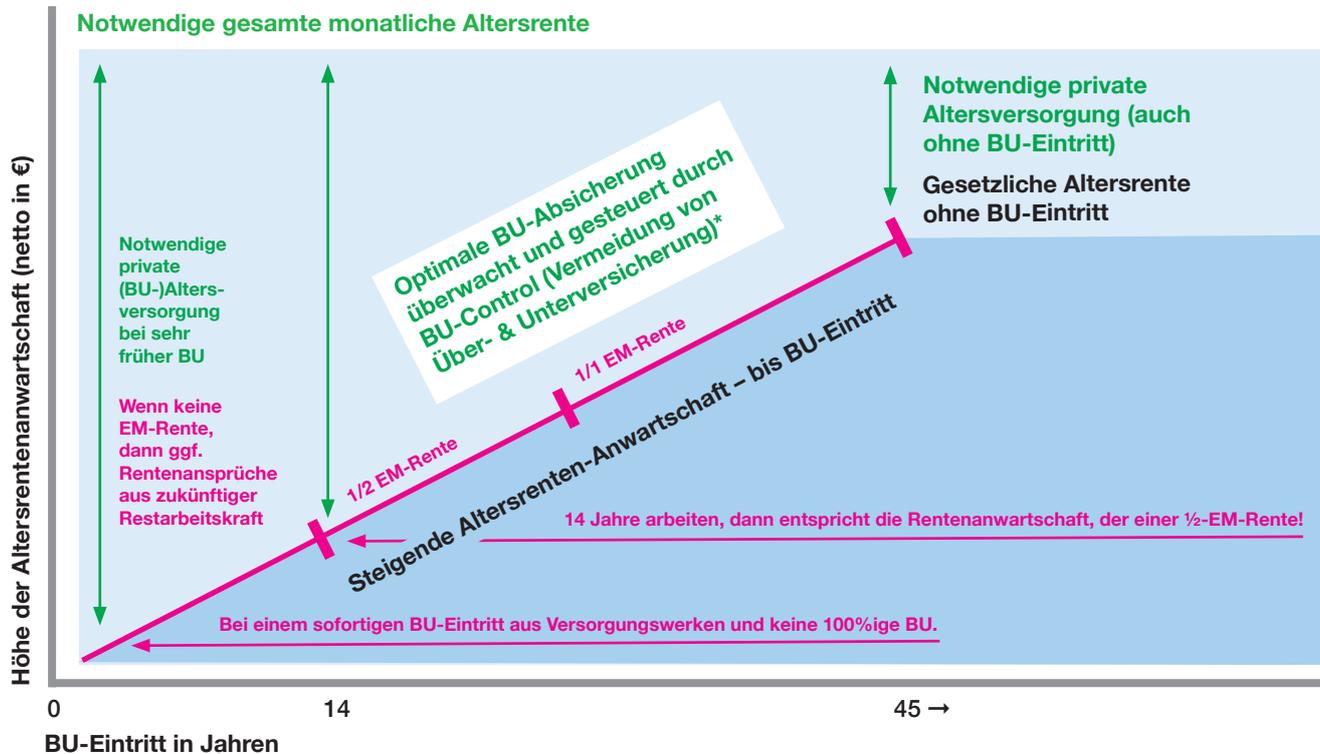
5. Schritt: **Optional:** Richtiges Schichtenmodell für die Altersversorgung und anteilige BU auswählen

6. Schritt: **Optional:** Richtige Angebotsanforderung

7. Schritt: **Optional: BU-Control**, in Verbindung mit „späterem BU-Eintritt“ (bis dahin notwendige Beitragsdynamisierungen & Bedarfsanpassungen)

**Empfehlung: BU-Control alle 5 Jahre für optimale Kundenzufriedenheit**

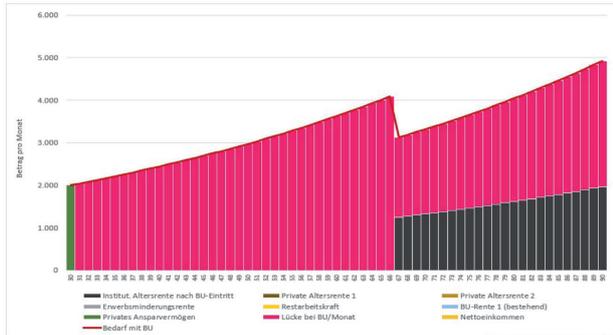
# Problem: Zu geringe gesetzliche (institutionelle) Altersversorgung, insbesondere nach früher BU



# Bild-Ergebnisse:

## Aktuell: BU-Störfall ohne weitere Vorsorge

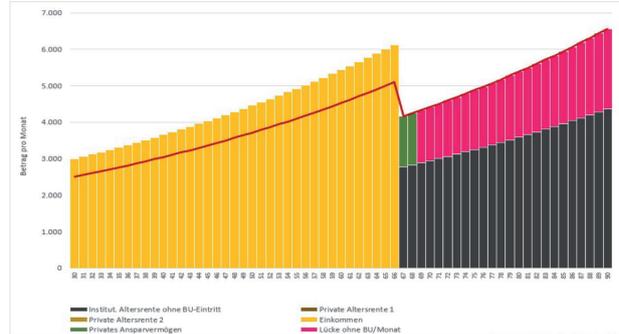
Ihre aktuelle Situation bedeutet für Sie bei einer eingetretenen BU von 50% ein sofortiges Armutsrisiko.



Pficher GmbH/Hans Helge Lingenberg

## Aktuell: Ausgangssituation ohne BU-Eintritt

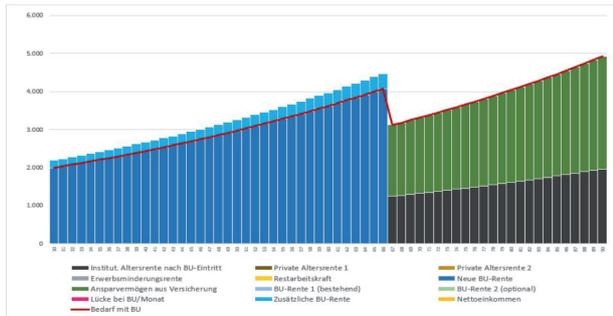
Ihre aktuelle Situation bedeutet für Sie ein Einkommen durch Arbeitskraft und eine institutionelle Altersrente, aber meist auch eine Versorgungslücke im Alter.



Pficher GmbH/Hans Helge Lingenberg

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

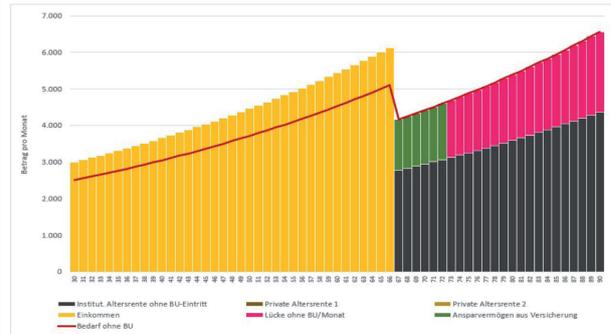
Wenn Sie sich absichern, erhalten Sie nach eingetretener BU ein ausreichendes lebenslanges Komfort-Einkommen. Altersarmut wird vermieden.



Pficher GmbH/Hans Helge Lingenberg

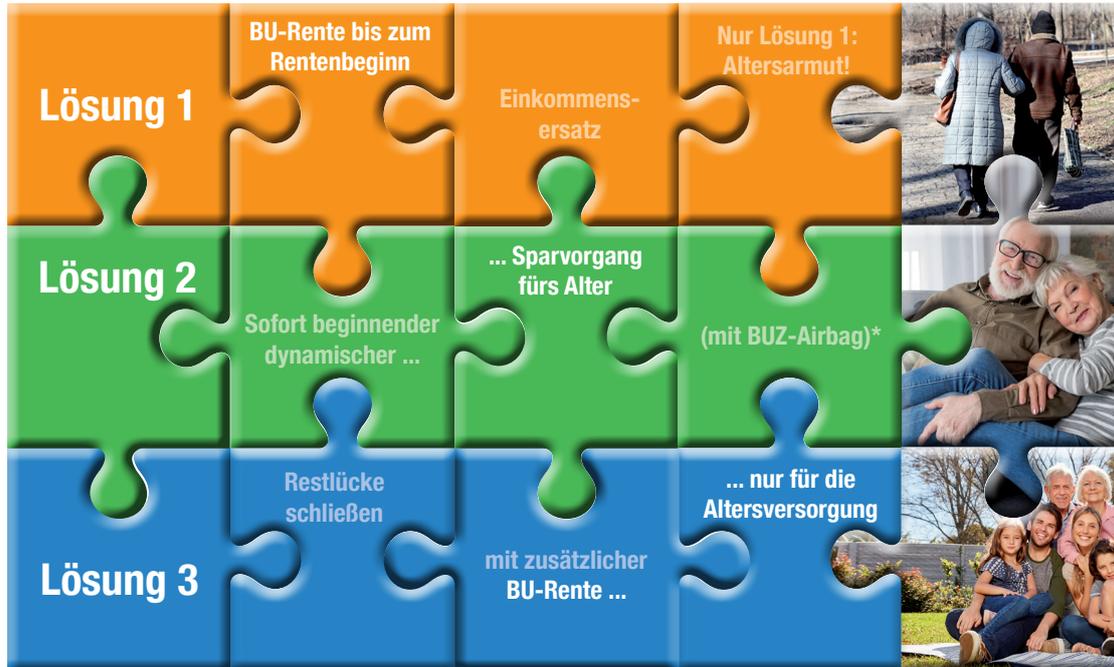
## Idealfall (kein BU-Eintritt): Zusätzliches Altersvermögen durch Ihre (optimale) BU-Vorsorge

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



Pficher GmbH/Hans Helge Lingenberg

- 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.

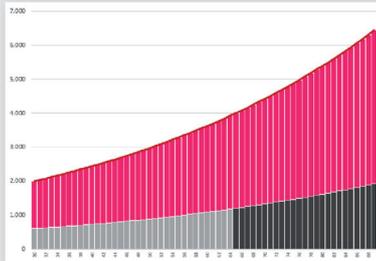
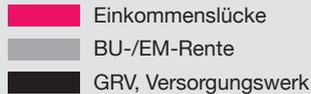
# Optimale BU-Beratung:

## Auch Vermeidung von Altersarmut nach eingetretener BU

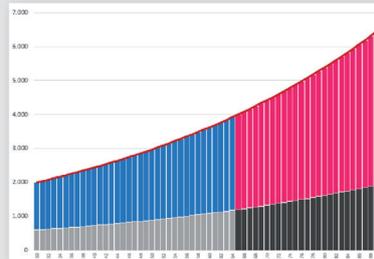
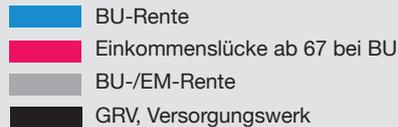
Für den Fall einer eintretenden BU werden gemeinsam mit dem Kunden ermittelt:

- 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



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



### 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 >*

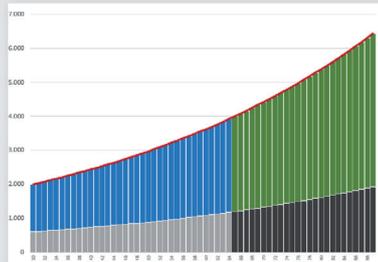
1. Schritt = Lösung 1: BU-Rente
2. Schritt = Lösung 2: Mögliche Sparrate klären, fall nötig Sparvorgänge reduzieren
3. Schritt = Lösung 3: Die ggf. noch verbleibende Restlücke über eine zusätzliche BU-Rente fürs Alter schließen

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.

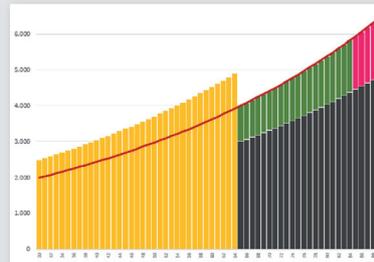
### Lösung 2: sowohl ... Dynamischer Sparvorgang nach BU-Eintritt (vom Versicherer bezahlt)

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



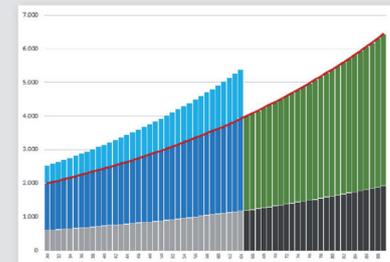
### ... als auch Sparvorgang ohne BU-Eintritt

- 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



# 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? 1.635
- b) Welche jährliche garantierte Rentensteigerung ist nach BU-Eintritt zum Ausgleich der Inflation nötig? 2,00%

### Gewünschte BU-Rente:

- a) Monatliche BU-Rente 1.635
- b) garantierte Rentensteigerung p.a. 2,00%
- c) Endalter

### Zusätzliche 2. BU-Rente (optional):

- a) von Alter / bis Alter 0
- b) garantierte Rentensteigerung p.a. 0
- 0,00%

## 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? 90
- Welches Vermögen baut der Versicherer auf? 908.072

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

- Welches Vermögen muss selbst aufgebaut werden? 755
- 908.072

### 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 3,0% gar. Rentensteig. ist für die Altersversorgung ergänzend zum Sparbeitrag nötig? 199

### 1.2.4 Vermögensstatus nach BU-Eintritt aufgrund gewählter Lösungen

- Kapitalisierte Lücke (mit Inflation) -1.216.938
- Kapitalisierte Lücke, abdiskontiert per Alter 66 -908.072
- abzüglich vorhandenes Vermögen mit Alter 66 aus zus. Sparvertrag 466.361
- abzüglich vorhandenes Vermögen aus zus. BU-Rente 372.796
- abzüglich vorhandenes Vermögen mit Alter 65 68.917
- Vorhandenes Vermögen ab Alter 3

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

### 2.1 Optimale BU Absicherung bis zum Rentenbeginn (bis Alter 67) (Lösung 1):

- a) Welche monatliche BU-Rente wird bis zum Rentenbeginn benötigt? 1.993
- b) Welche jährliche garantierte Rentensteigerung ist nach BU-Eintritt zum Ausgleich der Inflation nötig? 2,00%

### 2.2 Lösungen Altersversorgung (ab Alter 67) nach BU-Eintritt

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

##### 2.2.1.1 Sparvertrag (Lösung 2)

- b) Welcher Sparbeitrag (mit 10,0% dynamisierter Beitragsbefreiung nach BU) ist sofort möglich? 50
- c) Wie hoch ist der Beitrag zum BU-Eintritt nach heutiger Kaufkraft? 65
- d) Wie hoch ist der Beitrag zum BU-Eintritt nominal? 80
- e) Wie hoch muss die jährliche Beitragsdynamik von heute an bis zum BU-Eintritt sein? 4,76%

##### 2.2.1.2 Zusätzliche BU-Rente fürs Alter (Lösung 3)

Wie hoch muss die „zusätzliche BU-Rente“ bei 5,0% Beitragsdynamik zum BU-Eintritt sein? 324

#### 2.2.2 Alternative Lösung: Sparanlage selbst bezahlt

Welcher mtl. Sparbeitrag wäre sofort selbst ohne Dynamisierungen zu leisten? 913

Welches Vermögen muss selbst aufgebaut werden? 627.893

## 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.? 93.667

### Optimaler Sparvertrag

- a) Wie hoch ist der optimale Sparbeitrag bei 3,0% Dynamik p.a. anfänglich? 136
- b) Wie hoch ist das aufgebaute optimale Vermögen zum Rentenbeginn? 253.999

## Kurz-Ergebnisse (nach Steuern)

I. a) Vorhandenes Nettoeinkommen bis Altersrentenbeginn (nach BU-Eintritt)	
Restarbeitskraft	365 €
EM-Rente	0 €
<b>Gesamteinkommen bis zur Altersrente</b>	<b>365 €</b>

I. b) Notwendiges Nettoeinkommen bis zum Altersrentenbeginn (nach BU-Eintritt)	
<b>Notwendiges mtl. Nettoeinkommen</b> (nach Steuern/GKV/PKV)	<b>2.000 €</b>
<b>Notwendige mtl. BU-Rente</b> (nach Steuern/GKV/PKV)	<b>1.635 €</b>

II. a) Bedarf im Alter (eingetretene Berufsunfähigkeit)			
Bedarf im Alter	€/Monat	von	bis
Bedarf von 67 bis 90	1.800	67	90
<b>Gesetzliche Altersversorgung bei sofortiger BU:</b>			<b>349</b>
<b>Neue gesetzliche Altersversorgung bei späterer BU (2031)</b>			<b>687</b>

II. b) Lücke im Alter - nach eingetretener BU	
<b>Anfängliche Lücke im Alter nach eingetretener BU</b>	<b>-1.451 €</b>
<b>Lücke bei später eintretender BU im Jahr (2031)</b>	<b>-1.113 €</b>

**III. a) Bedarf im Alter ( *nicht eingetretene Berufsunfähigkeit* )**

Bedarf im Alter	€/Monat	von	bis
Bedarf von 67 bis 90	2.000	67	90

**Gesetzliche Altersversorgung ohne BU-Eintritt: 1.482**

**II. b) *Lücke im Alter - ohne eingetretene BU***

**Anfängliche Lücke im Alter ohne eingetretene BU -518 €**

Ergebnisse		
<b>Optimale Lösung 1: Einkommensersatz bis zum Altersrentenbeginn (67)</b>		
Monatliche BU-Rente bis Alter 67		1.635 €
Garantierte Rentensteigerung zum Ausgleich der Inflation p.a.		2,00%
<b>Gewünschte BU-Rente:</b>	1. BU-Rente	2. BU-Rente
a) Monatliche BU-Rente	1.635 €	0 €
b) abweichendes Endalter		0
c) garantierte Rentensteigerung p.a.	2,00%	0,00%
<b>Lösung 2</b>		
Anfänglicher Sparbeitrag bis Alter 67		50
<b>Lösung 3</b>		
Zusätzliche mtl. BU-Rente fürs Alter:		199
Garantierte Rentensteigerung zum Ausgleich der Inflation		3%
<b>Lösung 2: ohne BU-Eintritt</b>		
Mtl. Sparbeitrag bis Alter 67		50
Vermögen zum Rentenbeginn bei 3,00% Dynamik p.a.:		93.667
<b>Optimaler Sparvertrag ohne BU-Eintritt</b>		
a) Sparbeitrag bei 3,00% Dynamik p.a. bis Alter 67		136
b) Aufgebautes Vermögen zum Rentenbeginn:		253.999
Dynamik des Sparvertrages bis zum späteren BU-Eintritt (2031)		4,76%
Dynamik der zus. BU-Rente fürs Alter bis zum späteren BU-Eintritt (2031)		5,00%

## Ergebnisse von BU-Control

Noch notwendiger monatlicher Aufwand zur kompletten Lückendeckung

z. BU-Rente fürs Alter	<b>448</b>
Jährl. garant. Rentensteigerung nach BU	3,00%
Aufgebautes Vermögen per Alter 67	839.155
Angenommener Rentensatz	1,31%
Konstante lebenslange monatliche Rente (heutige Kaufkraft)	913
1) Beitragsbefreiung des Sparvertrags bei BU	0
 Vorhandenes Vermögen ab Alter	 <b>-839.155</b>

---

# Mehr Infos und eine Demoverision

# auf unserer Homepage

## Die Broschüre zum BU-Beratungsrechner

Hier können Sie einen Einblick in die Beratungsdokumentation gewinnen. Benutzen Sie den **obenstehenden Link** um sich die Broschüre als PDF anzeigen zu lassen.

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

Coronarsicher und unkompliziert  
Kundenberatung auch kontaktlos und online erfolgreich:  
Der Pscherer GmbH BU-Beratungsrechner  
[www.bu-beratungsrechner.de](http://www.bu-beratungsrechner.de)

## Video 1: Berufsunfähigkeit und die Folgen

**Eingetretene Berufsunfähigkeit:**

- Einkommen aus BU-Rente bis zur Altersrente
- Keine weiteren Gehirngänge
- Deutliche Erbußen im Alter
- Risiko Altersarmut!

## AssCompact-Artikel

ASSURURANZ

### Für ein ausreichendes lebenslanges Einkommen nach eingetretener BU

Im Falle einer BU besteht auch immer gleich die Gefahr eines früheren Altersarmut. Deshalb gehören die Altersvorsorge- und BU-Beratung zusammen. Für die entsprechende Vortragung und strukturierte Begleitung des Kundengesprächs hat die Pscherer GmbH nun einen BU-Beratungsrechner entwickelt.

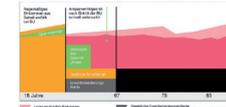
Die Praxis treten im Hinblick auf die Beratung zur Altersvorsorge und zur BU-Versicherung immer wieder Fragen auf und die Kunden fragen sich, dass der Kunde eine private oder betriebliche Altersvorsorge benötigt – unabhängig davon, ob bei ihm bereits eine Berufsunfähigkeit vorliegt oder nicht. Das ist eine Tatsache, die man berücksichtigen muss, wenn man sich für eine BU-Beratung entscheidet.

Die BU-Beratung

Verstärker oder nicht kalifornien. So können aufgrund der Erkenntnisse von der BU-Beratung, die in der Praxis immer wieder vorkommen, die Kunden eine private oder betriebliche Altersvorsorge in Betracht ziehen. Die BU-Beratung ist ein wichtiger Bestandteil der Beratung und sollte nicht vernachlässigt werden.



**Situatio: Eingetretene Berufsunfähigkeit 50% – Sofortige Annuitäten**



Die Grafik zeigt, dass die BU-Beratung immer wieder ein Risiko für die Altersarmut darstellt. Die BU-Beratung ist ein wichtiger Bestandteil der Beratung und sollte nicht vernachlässigt werden.