

Standards des BU-Finanzplaners (PSG)

I. Ausgangsparameter:

- a) Berücksichtigung der Inflation
- b) Berücksichtigung der „Verzinsung“ des aufzubauenden Kapitals bis zum und im Rentenalter
- c) Berücksichtigung von Fonds- und Versicherungsmantelkosten
- d) Berücksichtigung einer lebenslangen Rente (garantierte Rente, garantierter Rentenfaktor)
- e) Berücksichtigung eines Entnahmeplans bis zu einem geplanten Endalter
- f) Berücksichtigung der technischen Vorgaben für die Versicherungslösung.
 - Beitragsdynamiken
 - Leistungsdynamiken (garantierte BU-Rentensteigerung, dynamisierte Beitragsbefreiung)
- g) Dynamisierungen von Einkommen und institutionellen Altersrenten. (Empfehlung = Inflationsrate)

II. BU-Eintrittsszenarien:

1. Ausgangssituation:

a) Vermögen und Sparvorgänge

- BU-Eintritt mit/ohne BU-Absicherung
- Kein BU-Eintritt

b) bestehende Absicherungen und Rentenanwartschaften inkl. Dynamisierungen

- BU-Eintritt
- Kein BU-Eintritt

c) Bedarf

- BU-Eintritt
- Kein BU-Eintritt

2. Auswahl an BU-Eintrittsszenarien inkl. der steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Folgewirkungen:

a) sofortiger BU-Eintritt

b) beliebig späterer BU-Eintritt bis zum Altersrentenbeginn

c) Nur Restarbeitskraft nach BU-Eintritt mit ggf. zusätzlichen Altersrentenanwartschaften

d) BU-Rente aus dem Versorgungswerk mit/ohne Restarbeitskraft

e) DU-Rente (Beamtenversorgung) mit/ohne Restarbeitskraft

f) ½-EM-Renten mit/ohne Restarbeitskraft, volle EM-Rente ohne Restarbeitskraft

Die EM-Renten gehen aus Gründen der Vereinfachung erst mit Alter 67 in die gesetzliche Altersrente über. Ein Abschlag wegen früherer Verrentung wird deshalb nicht berücksichtigt.

3. Szenario: kein BU-Eintritt

4. BU-Control:

- **Änderungen im Bedarf und den Kalkulationsgrundlagen, insbesondere bei Wertentwicklungen, Inflation, BU-Eintritt, Rentensteigerungen, -anwartschaften, -eintrittsalter, etc.**

5. Absicherungsaufwand in den verschiedenen Schichten

III. Ergebnisse:

Berücksichtigung der Steuer- und Sozialversicherungsabgaben, auch in den unterschiedlichen Schichten des Alterseinkünftegesetzes

Es werden die heutigen Steuersätze berücksichtigt. Hochgerechnete zukünftige Einkommen werden mit der Inflation abgezinst.

a) Entwicklung von Rentenanwartschaften und sonstigen Absicherungen im Zeitstrahl

- bei sofortiger BU
- bei beliebig späterem BU-Eintritt
- nach Erhalt von EM-/BU-/DU-Renten
- mit den Rentensteigerungen vor und nach Rentenbeginn
- bei Erhöhungen durch Restarbeitskraft

b) Entwicklung des Einkommens bis zum Altersrentenbeginn

- nach Erhalt von EM-/BU-/DU-Renten
- mit Restarbeitskraft

c) Lebenslanger unterschiedlicher Kapitalbedarf (Lücke) und Lösungen nach eingetretener BU:

1. Notwendige BU-Rente inkl. garantierter Rentensteigerung bis zum Altersrentenbeginn
2. Notwendige zusätzliche BU-Rente zum Ansparen einer Altersversorgung nach eingetretener BU und/oder notwendiger Sparbeitrag mit dynamisierter Beitragsbefreiung
3. Notwendige Beitragsdynamisierungen bis zu einem späteren BU-Eintritt

d) Lebenslanger unterschiedlicher Kapitalbedarf (Lücke) und Lösungen ohne eingetretene BU:

- Optimaler und möglicher Sparbeitrag ohne eingetretene BU

e) Beitragsaufwandsvergleiche (netto) für notwendige BU-Lösungen

1. Schichten
2. selbst bezahlter Fondssparplan

f) Kundenlösungen

1. nach Steuer- und Sozialversicherungsabzügen = BU-Netto-Lösung aus Kundensicht
2. vor Steuern- und Sozialversicherungsabzügen = BU-Brutto-Lösung (notwendige Lösung)
3. Einseitenplanungen in Echtzeit, bildhaft und in Zahlen
4. Beratungsdokumentation

So berechnen Sie die richtige Höhe Ihrer BU-Renten

I. Erforderliche BU-Rente zum Leben nach Steuern und Sozialversicherung:

Erforderlicher monatlicher Lebensstandard, z.B. 75 bis 90% vom Netto:

minus bestehende monatliche BU-Renten nach Steuer und Sozialversicherung:

minus monatliche 1/2 EM-/BU-/DU-Renten nach Steuer und Sozialversicherung:

minus bestehende monatliche Restarbeitskraft nach Steuern und Sozialversicherung:

minus sonstige monatliche Einnahmen nach Steuern

= **Monatliche Netto-BU-Rente inkl. Leistungsdynamik** nach Steuern und Sozialversicherung:

plus möglicher Steueraufschlag:

plus möglicher KV-Beitrag:

= **Monatliche Brutto-BU-Rente inkl. Leistungsdynamik** vor Steuern und Sozialversicherung:

Die BU-Rente zum Leben ist auch der Vermögensschutz fürs Altersvermögen. Ein eventuell vorhandenes Vermögen bleibt deshalb unberücksichtigt.

II. Erforderliche monatliche BU-Rente zum Ansparen einer Altersversorgung nach BU-Eintritt:

Notwendiges monatliches Netto-Einkommen ab dem Altersrentenbeginn (nach Steuer/Sozialvers.):

ggf. minus 20% wegen schuldenfreien Immobilienbesitz im Alter (sofern oben nicht berücksichtigt):

minus mtl. Netto-Rentenanwartschaften aus GRV/Versorgungswerk zum Zeitpunkt des BU-Eintritts

(ggf. auch EM-Rente, die in die spätere Altersrente übergeht)

minus mtl. Netto-Rentenanwartschaften aus zukünftiger Restarbeitskraft:

minus monatliches sonstiges Netto-Einkommen (Mieteinnahmen, Renten, etc.) im Alter in heutiger Kaufkraft

= Bereinigtes notwendiges monatliches Netto-Einkommen im Alter:

= Aufzubauendes Netto-Vermögen für das inflationsbereinigte Einkommen bis zum Altersrentenbeginn:

minus Netto-Vermögen zum Altersrentenbeginn, das auch nach der BU übrigbleibt:

minus Netto-Vermögen zum Altersrb. aus nach BU-E. selbst fortzuführender Sparverträge:

minus Netto-Vermögen zum Altersrb. aus dynamischen Sparverträgen mit BUZ-Airbag*:

plus Zuschlag wegen Immobilieninstandhaltung (5%/10J., 7,5%/20J., 20%/>20J. vom Immobilienwert):

= Bereinigtes bis zum Altersrentenbeginn aufzubauendes Nettovermögen:

= Nach BU-E. aufzuwendende mtl. Beiträge + Leistungsdyn. für den notw. Vermögensaufbau b. z. Altersb.:

plus mtl. Sparbeiträge für die nach dem BU-Eintritt fortzuführenden Sparverträge:

= Zusätzliche Netto-BU-Rente inkl. Leistungsdynamik:

plus möglicher Steueraufschlag:

plus möglicher KV-Beitrag:

= Zusätzliche Brutto-BU-Rente inkl. Leistungsdynamik vor Steuern und Sozialversicherung:

*Sparbeitrag mit BUZ-Airbag:

Vermögen nach Steuern und Sozialversicherung aus Sparbeitrag mit BUZ-Airbag: _____