

Der BU-Professor und die optimale Lösung im Detail





Der BU-Professor und der optimale Lösungsweg

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



* Mögliche Sparrate klären, falls nötig bestehende Sparvorgänge reduzieren.

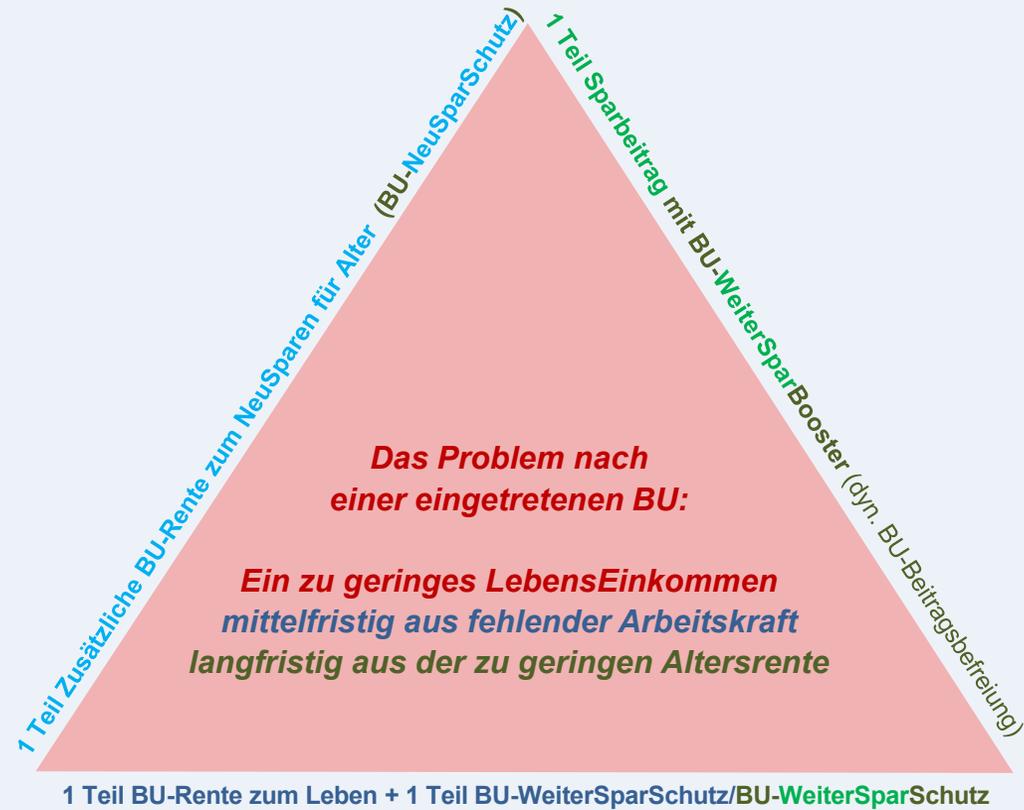
- Vermeidung von sofortiger und späterer Armut !
 - Lebenslange finanzielle Absicherung auch nach eingetretener BU !
- Endlich einfach und bezahlbar gelöst !**



* Mögliche Sparrate klären, falls nötig bestehende Sparvorgänge reduzieren.



Das magische BU-EinkommensDreieck



Das magische BU-EinkommensDreieck

BU-Altersversorgung (Lösung 3):

BU-NeuSparSchutz fürs Alter: bezahlt durch zusätzliche BU-Rente

- ergänzend zu „Lösung 2“.
- ersetzend nur i.d.R. bei hoher Risikoneigung wegen der maximal versicherbaren BU-Rente (Angemessenheitsprüfung)
- Ein neuer Sparvorgang wird nach BU-Eintritt notwendigerweise begonnen.



BU-Altersversorgung (Lösung 2):

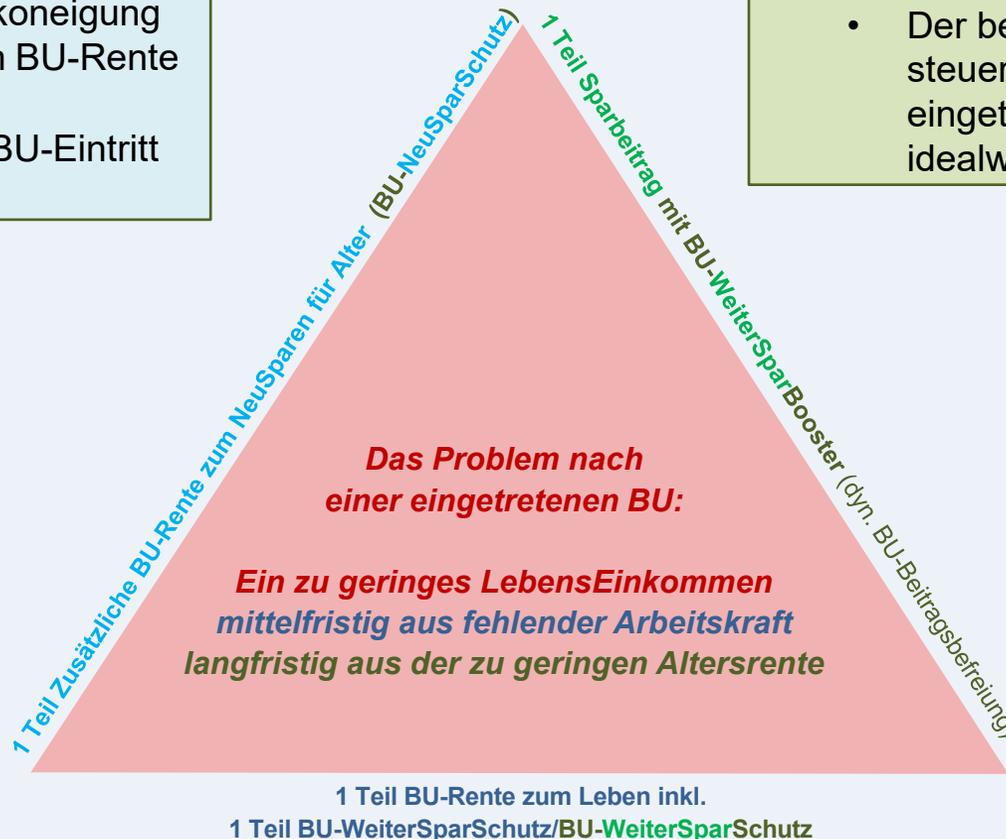
Bereits begonnene ergänzende Altersversorgung mit **BU-Schutz**: (Dynamischer) BU-WeiterSparBooster bezahlt vom Versicherer

- Der bereits begonnene Sparvorgang wird im steuerbegünstigten Versicherungsmantel nach eingetretener BU vom Versicherer weiter bespart; idealweise dynamisch.

BU-Rente bis zum Altersrente + WeiterSparSchutz (Lösung 1)

+ **BU-Altersversorgung**,
die bereits begonnene ergänzende
Altersversorgung ist ggf. ohne BU-
Schutz, deshalb ggf.

mit **BU-WeiterSparSchutz**





Die Bausteine des magischen BU-EinkommensDreiecks

Nach eingetretener BU:
vernünftiges
Einkommen
bis zur
Altersrente
durch
**BU-Rente +
Restarbeitskraft**

**Finanzielle
Reserve nach
BU** aus nicht
verbrauchtem
Einkommen
= **Zusätzliche
BU-Rente zum
BU-Neusparen
fürs Alter**

**Ohne
eingetretene
BU:**
**Sparen fürs
Alter**

**Nach
eingetretener BU:**
**Vom Versicherer
bezahlter
dynamisierter
Sparvorgang
und
steuerbegünstigte
Entnahmen im
Alter**

**Nach
eingetretener BU:**
**Zusätzliche
BU-Rente zum
BU-Neusparen
fürs Alter**

**Teil 1 der Lösung:
mittelfristig**

**BU-Rente zum Leben bis zur
Altersrente
+ BU-WeiterSparSchutz
(mittelfristig)
+ BU-WeiterSparSchutz (langfristig)**

**Teil 2 der Lösung:
langfristig**

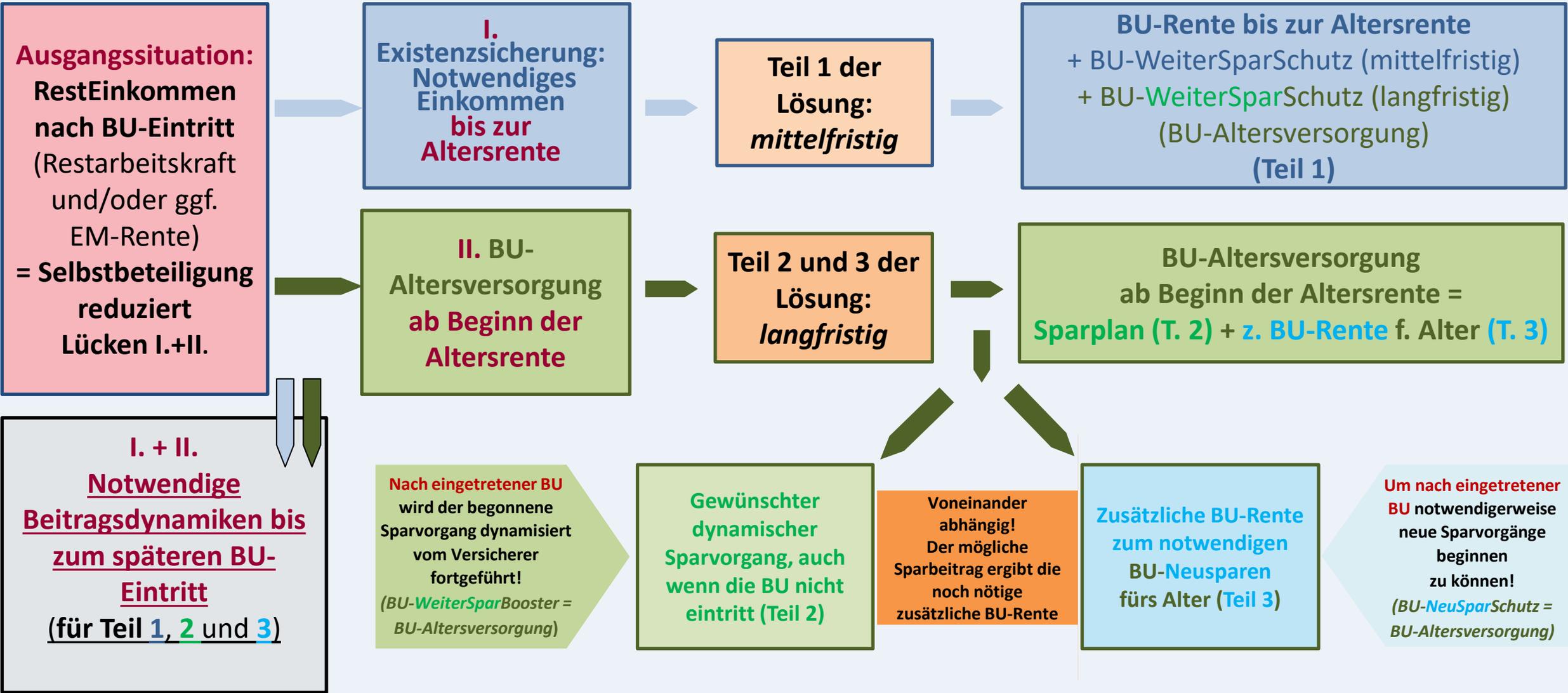
**Dynamisches WeiterSparen fürs
Alter
mit
BU-WeiterSparBooster
(langfristig)**

**Teil 3 der Lösung:
langfristig**

**BU-NeuSparSchutz
fürs Alter
(langfristig)**



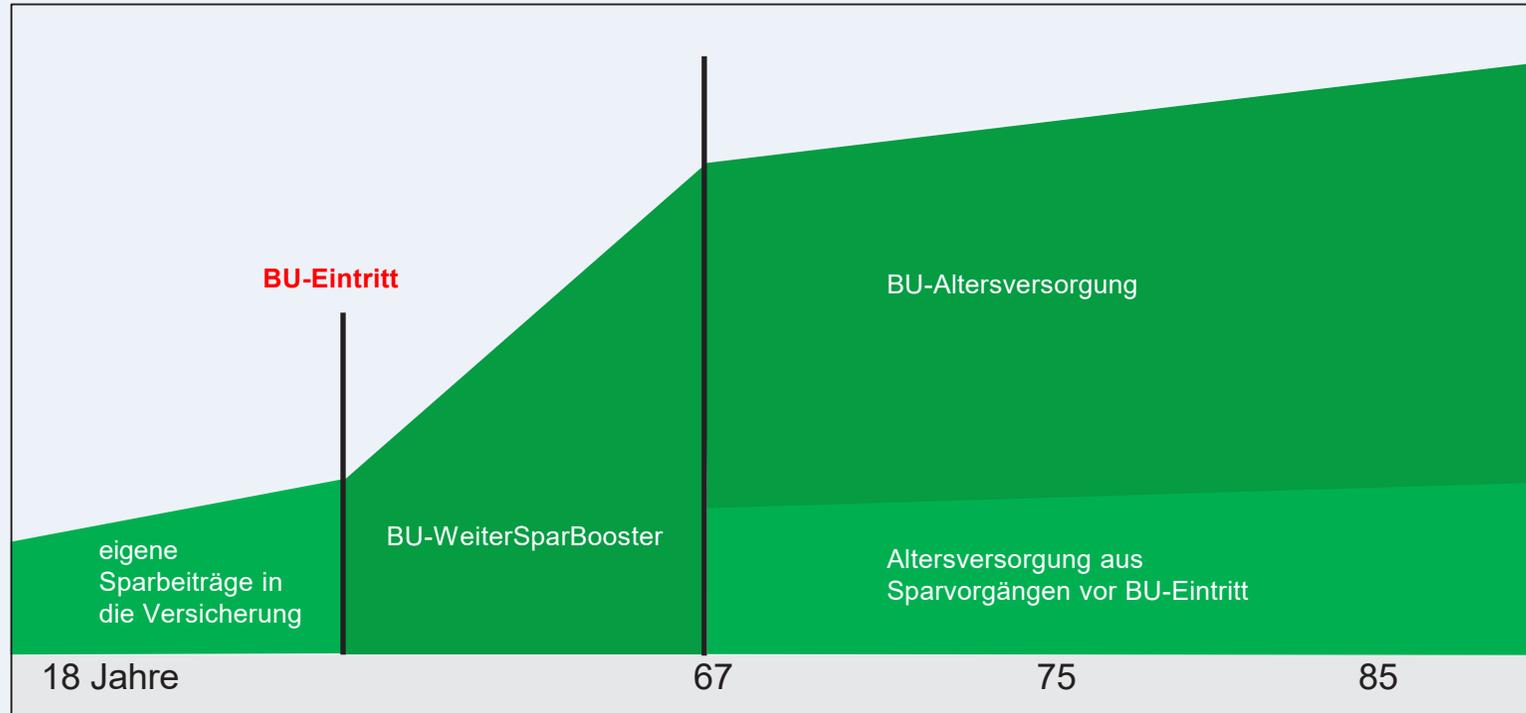
Die Bausteine des magischen BU-EinkommensDreiecks



Optimaler Schutz vor Altersarmut – Lösung Teil 2:



Optimale BU-Altersversorgung durch eigenen Sparvorgang, der nach eingetretener BU dynamisch vom Versicherer fortgeführt wird.



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

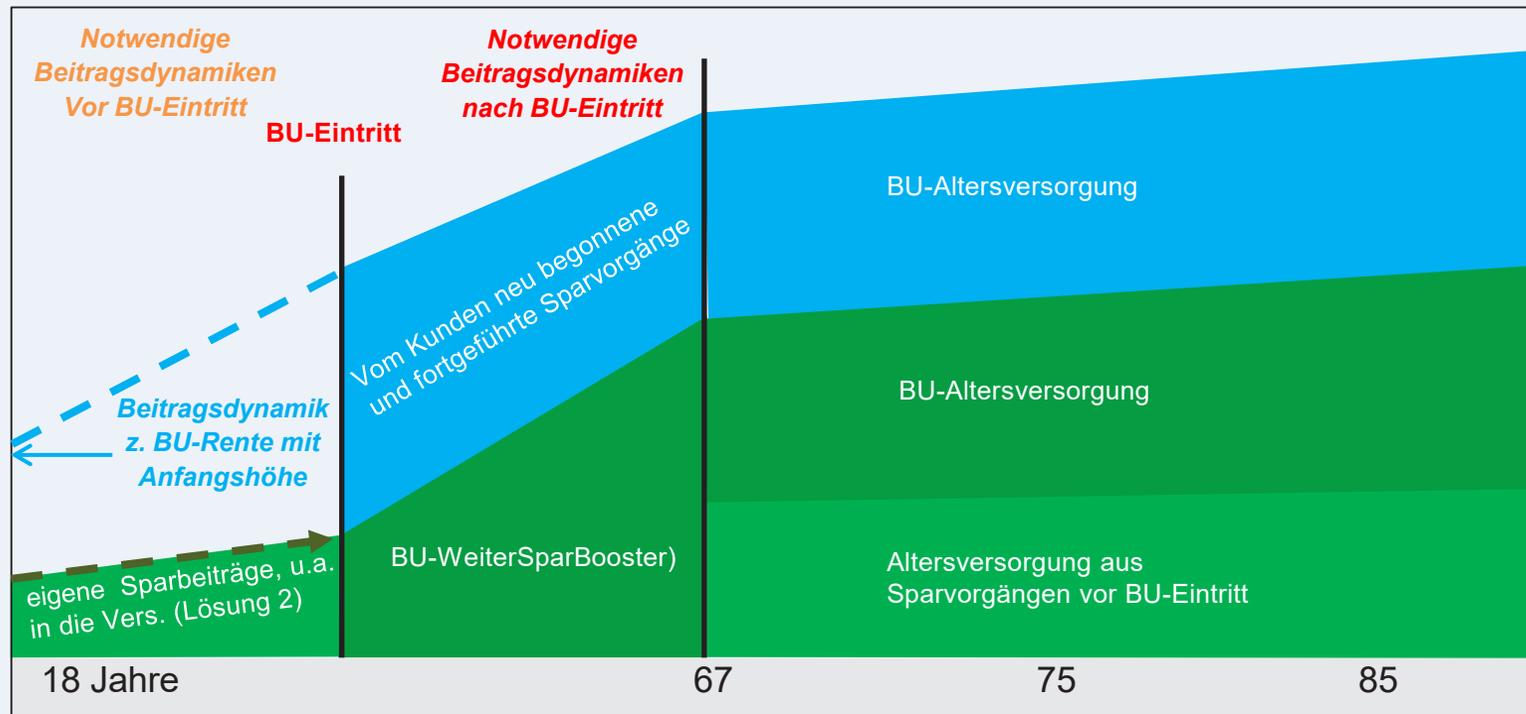
- BU-Altersversorgung nach eingetretener BU mit dynamisierten Beiträgen
- Zusätzliche Altersversorgung auch ohne eingetretene BU

Optimaler Schutz vor Altersarmut – Lösung Teil 2 + 3: späterer BU-Eintritt



Das Aufsplitten der Sparvorgänge nach eingetretener BU ermöglicht eine bezahlbare Lösung.

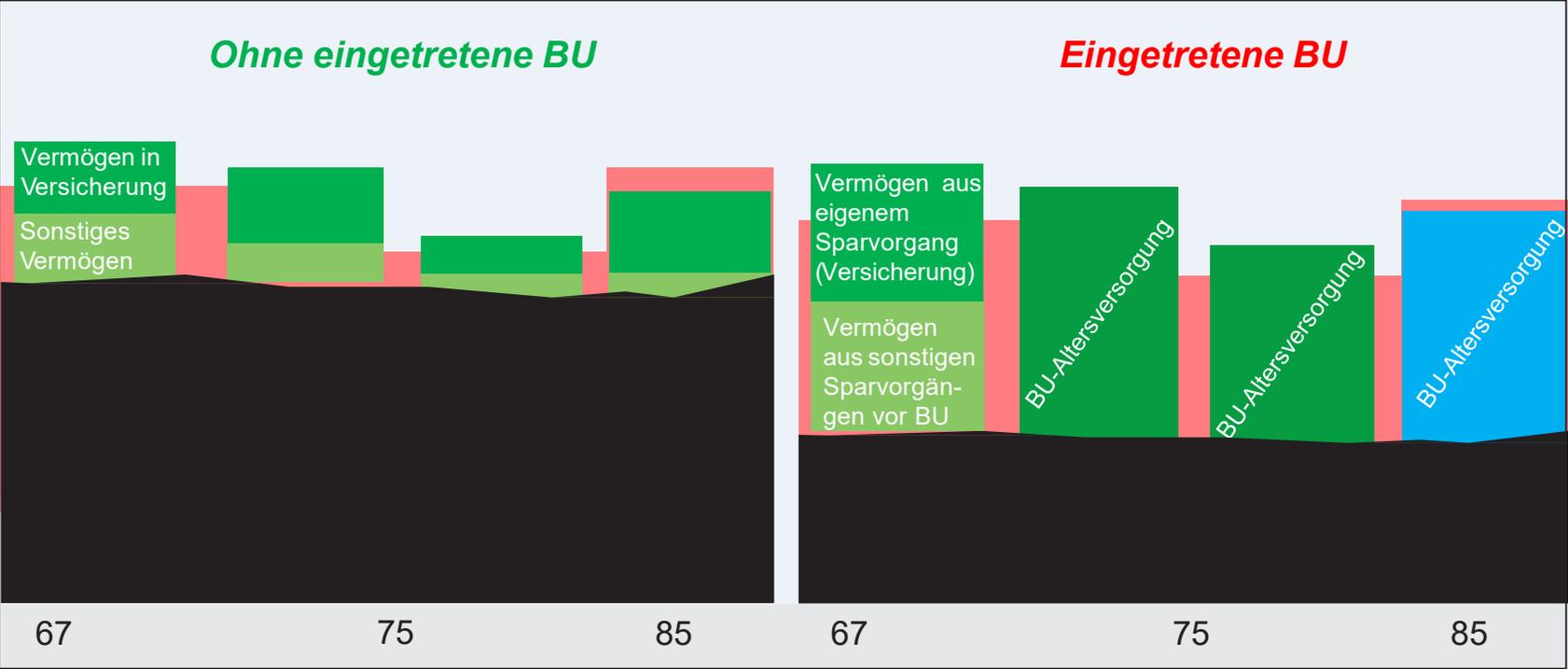
- vom Versicherer dynamisch fortgeführte Sparvorgänge
- die vom Kunden notwendigerweise neu begonnenen und ggf. weitergeführten Sparvorgänge, Dies führt zu einer moderaten Beitragsdynamik des Sparbeitrags bis zum späteren BU-Eintritt.



- Eigene Beiträge für die private Altersversorgung
- Übernahme der Beiträge durch die Versicherung mit jährlicher Erhöhung
- Neu begonnenen und ggf. weiterbezahlter Sparvorgang nach BU-Eintritt aus BU-Renten

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

Die optimale Beratung für den lebenslangen Einkommensschutz für den Fall einer sofort, später und nicht eintretenden BU

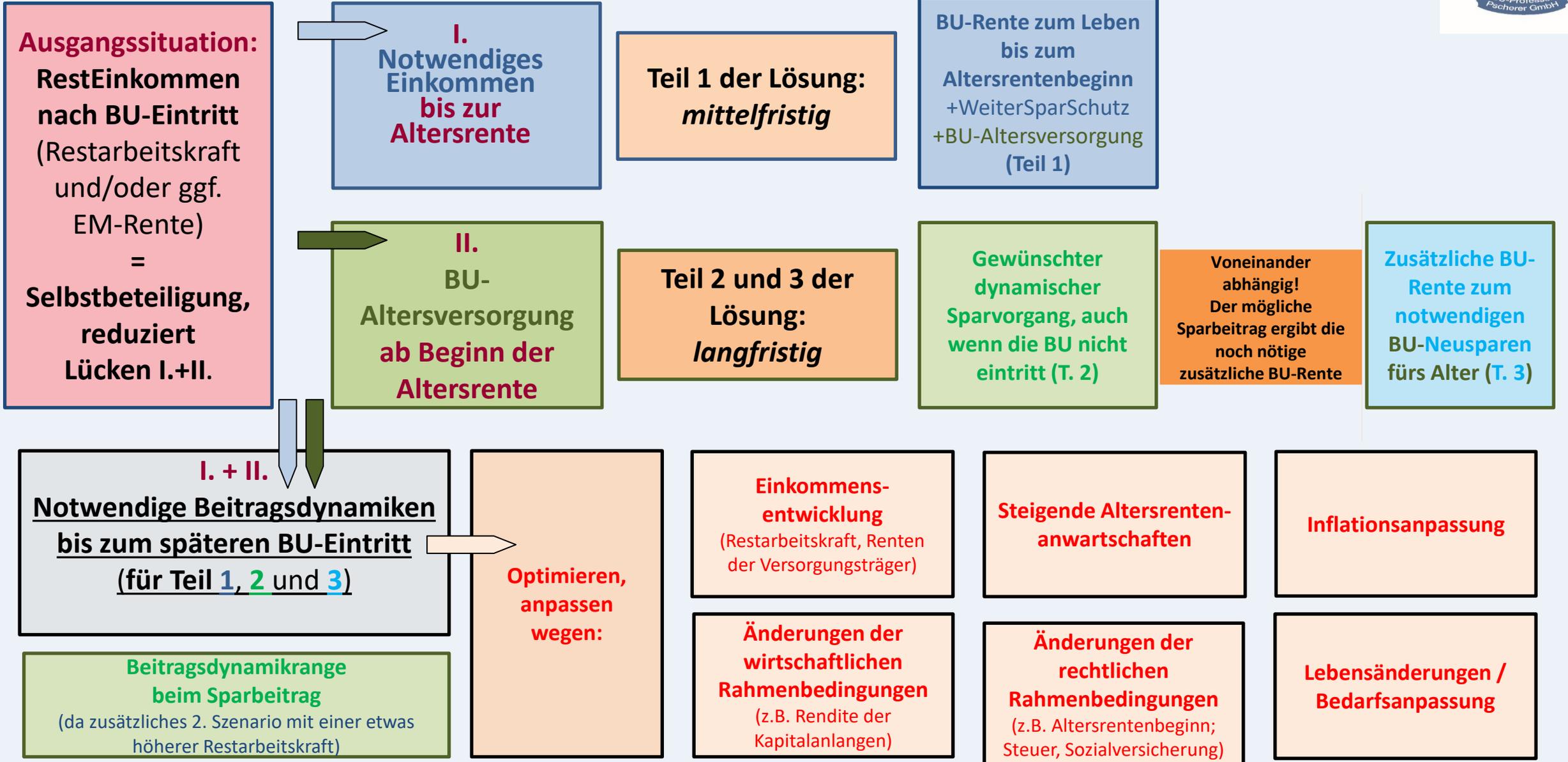


- Basis- / Komfortausgaben
- Vermögen aus eigenem Sparvorgang
- Eigener Sparvorgang in die Versicherung
- Gesetzliche Rente, Pension oder Versorgungswerk
- BU-Altersversorgung nach eingetretener BU durch angelegte BU-Renten
- Eigener Sparvorgang in die Versicherung bis zum Eintritt der BU, dynamischer Sparvorgang durch den Versicherer nach Eintritt der BU

Die optimale Beratung für den lebenslangen Einkommensschutz für den Fall einer sofort, später und nicht eintretenden BU



Die Lösungsfindung





Die Lösungsfindung

Ausgangssituation:
Höhe der Restarbeitskraft =
eigene Selbstbeteiligung =
gewünschtes Risikoniveau

I. Bis zum Altersrentenbeginn
Höhe der BU-Rente zum Leben
+WeiterSparschutz
+BU-Altersversorgung
(Teil 1)

II: Im Rentenalter:
BU-Altersversorgung
Höhe des Sparbeitrags
Inklusive dynamisierte BU-Beitragsbefreiung
(BU-WeiterSparBooster / BU-Airbag)
(Teil 2)

II: Im Rentenalter:
BU-Altersversorgung
Höhe der zusätzlichen BU-Rente zum
BU-Neusparen f. Alter
(Teil 3)

% vom Brutto =
% vom Netto =
€ (netto)

€ (netto)
€ (brutto)

€ (netto)
€ (brutto)

€ (netto)
€ (brutto)

Beitragsdynamik p.a.:
Inflationsausgleich %

Beitragsdynamik p.a.:
Inflationsausgleich %

Beitragsdynamik p.a.:
%

Beitragsdynamik p.a.:
%

BU-Altersversorgung
(10% Dynamik):
€ (netto)

Altersversorgung
(3 % Dynamik):
€ (netto)

BU-Neuspar-
Altersversorgung:
€ (netto)