

Der BU-Professor und sein existenzieller BU-Cocktail

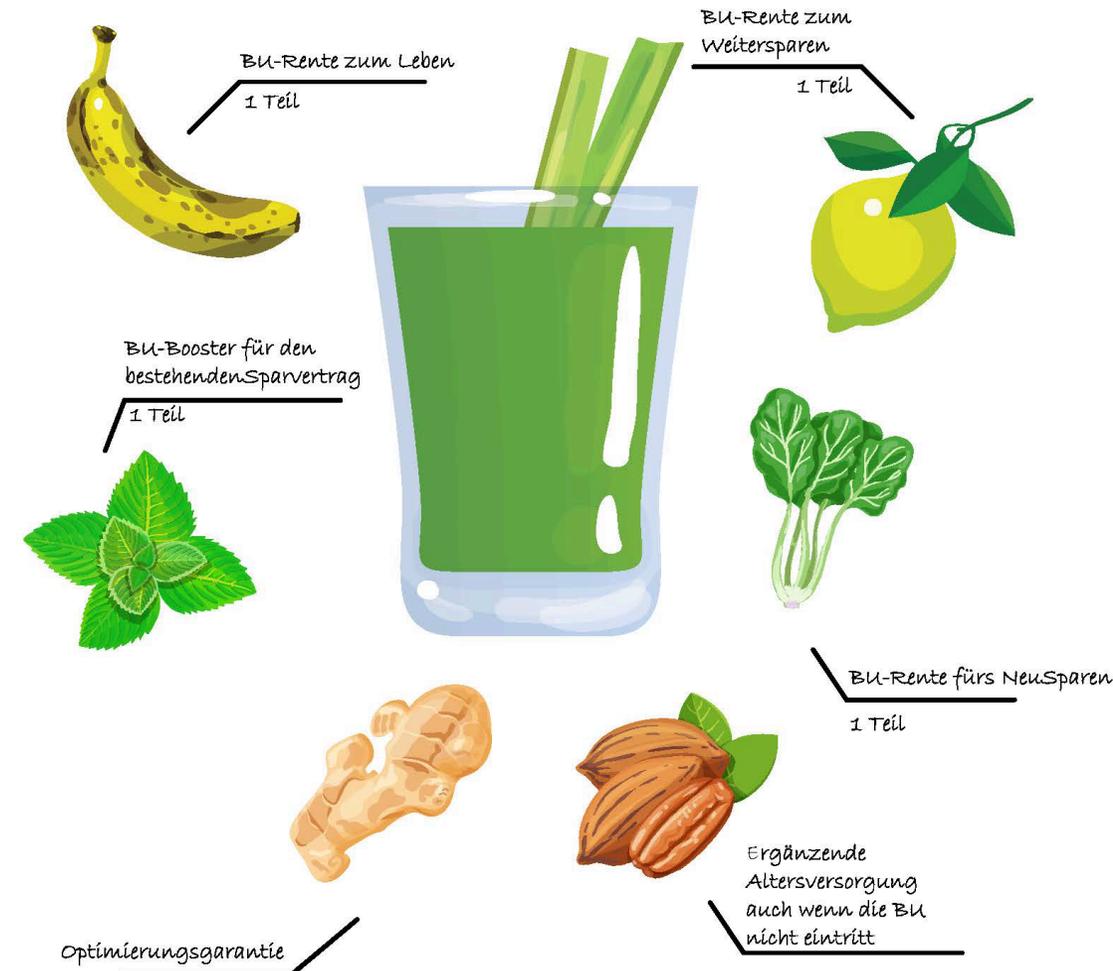


Der optimale BU-Cocktail:

- 1 Teil BU-Rente zum Leben bis zur Altersrente
- 1 Teil BU-Rente zum WeiterSparen (mittel- und langfristig)
- 1 Teil Sparrate mit BU-WeiterSparBooster (langfristig)
- 1 Teil BU-Rente zum NeuSparen (langfristig)



Endlich erhältlich: Der BU-DETOX-Smoothie des BU-Professors gegen lebenslange Einkommensknappheit nach eingetretener BU



Teil I. Der BU-Professor und sein einfacher BU-Cocktail / BU-Smoothie



1. Einfacher BU-Cocktail (besteht nur aus 3 Teilen)

Berücksichtigt wird dabei ein realistisches BU-Eintrittsszenario mit Restarbeitskraft und ggf. auch noch zu erwartenden Versorgungsträgerleistungen; selbstverständlich mit berücksichtigten Steuer- und Sozialversicherungsabgaben.

- a) 1 Teil BU-Rente als Einkommensersatz zum Leben bis zum Altersrentenbeginn.
- b) 1 Teil BU-Rente, um bestehende Sparvorgänge nach eingetretener BU fortführen zu können bzw. um Sparziele erreichen zu können. (BU-WeiterSparSchutz = mittelfristig + BU-WeiterSparSchutz = langfristig)
- c) 1 Teil BU-Rente, um nach eingetretener BU notwendigerweise neue Sparvorgänge beginnen zu können, da sich die Alterslücke durch den BU-Eintritt immens vergrößert. (BU-NeuSparSchutz = langfristig)

Nebenwirkungen:

Die gewünschten zukünftigen Beitragsdynamisierungen können bei der Lösungsfindung mitberücksichtigt werden.

Es gibt eine Angemessenheitsprüfung für die maximal zulässige Höhe der zu versichernden BU-Rente beim Vertragsabschluss, den Nachversicherungen und oftmals auch bei den Beitragsdynamisierungen.

Dies führt im Ergebnis zu einer nach BU-Eintritt noch zu leistenden mittelhohen bis hohen Restarbeitskraft, um nicht in der Altersarmut zu landen. Hier stellt sich die Frage, ob dies dem Risikoniveau entspricht, das der Kunde wünscht.

Der Kunde sollte die zu leistende Restarbeitskraft (seine Selbstbeteiligung) aber zumindest kennen und zwar insbesondere auch nach eingetretener BU. Er sollte idealerweise seine gewünschte Risikoneigung bzw. sein BU-Risikoniveau gemeinsam mit uns ermitteln.

Teil II. Der BU-Professor und sein optimaler BU-Cocktail / BU-Smoothie



2. Der optimale BU-Cocktail (besteht aus 4 Teilen)

Die sehr wichtige 4. Zutat: **1 Teil Sparrate mit BU-WeiterSparBooster (BU-Airbag: hohe dynamisierte BU-Beitragsbefreiung)**

Durch den ergänzenden Sparvertrag ergibt sich eine weitere sehr effektive Stellschraube für die BU-Altersversorgung.

Gerade wenn sich Lebenspläne und Rahmenbedingungen ändern, dann besteht ein höherer Absicherungsbedarf und ggf. auch ein höheres Sicherheitsbedürfnis (= gewünscht wird dann ein niedrigeres Risikoniveau).

Der Vorteil ist dabei, dass sich die nach einer eintretenden BU deutlich vergrößerte Altersversorgungslücke schon optimal und zu einem großen Teil bereits durch den **BU-WeiterSparBooster** mit seiner hohen Beitragsdynamik nach eingetretener BU lösen lässt. Die Nachversicherungsmöglichkeiten der BU-Rente stehen dann zusätzlich für Anpassungen zur Verfügung, da Sie nicht an der Angemessenheitsprüfung scheitern werden.

Gegenüberstellung der Wirkungsweisen von Zutat 3 und 4 bei einer sofort eintretenden BU:

Vorgaben: Kapitalauszahlung bei **127,- € mtl. Sparbeitrag**, 42 Jahre Laufzeit (BU mit 25); Wertentwicklung: 5% p.a.

BU-NeuSparSchutz mit 0% LeistungsDynamik der z. BU-Rente: **205.720 €** (**881,- € mtl.** für 1.430.030 €)

BU-NeuSparSchutz mit 3% LeistungsDynamik der z. BU-Rente: **327.134 €**

BU-WeiterSparBooster mit 10% BU-BeitragsDynamik des Sparbeitrags: **1.430.030 €**

(Nebenwirkung: 205.720 € stehen für Alter zur Verfügung, auch wenn die BU nicht eintritt)

Nebenwirkungen:

Sie sparen sich einen Teil des Risikobeitrags von Teil 3 zugunsten einer ergänzenden Altersversorgung, wenn Sie einen Sparbeitrag wählen. Auch wenn die BU nicht eintritt erhöht sich so Ihre Altersversorgung! Sowohl die gewünschten zukünftigen Beitragsdynamisierungen als auch das gewünschte Risikoniveau können vollumfänglich umgesetzt werden.

Teil III. Der BU-Professor und die richtige Zusammensetzung des BU-Cocktails



Der BU-Professor sorgt dafür, dass der BU-Cocktail von Anfang an richtig zusammengestellt wird. Dies wird durch die zusätzliche Simulation eines späterem BU-Eintritts, z.B. mit Alter 50, und den bis dahin notwendigen und gewünschten jährlichen Beitragsdynamisierungen sichergestellt.

Danach wird am besten regelmäßig ein späterer BU-Eintritt in 5 Jahren simuliert, da ggf. der BU-Schutz an veränderte Rahmenbedingungen angepasst werden muss.

Beispiele für notwendige Anpassung des BU-Cocktails

- a) bei steigender Inflation (alle Einkommen)***
- b) bei Kaufkraftverlusten bei den Renten der Versorgungsträger (alle Einkommen)***
- c) bei Änderungen der zu erwartenden Wertentwicklungen der Kapitalanlagen (BU-/Altersversorgung)***
- d) bei steigendem Lebensstandard (alle Einkommen)***
- e) bei späteren oder früheren Renteneintritt (alle Einkommen)***
- f) bei längerer Lebenserwartung (BU-/Altersversorgung)***
- g) bei Absicherung der Familie, z.B. Ausbildung der Kinder (höhere BU-Rente zum Leben)***

Ermittelt werden die notwendigen Beitragsdynamisierungen bis zum späteren BU-Eintritt in 5 Jahren. Sollte die optimale Absicherung nicht sofort möglich sein, können auch Nachversicherungsoptionen diese ermöglichen. Zudem wird idealerweise bei Vertragsbeginn schon eine mögliche finanzielle Reserve durch ein vorsichtiges BU-Eintrittsszenario mit einem niedrigen Risikoniveau mitberücksichtigt.