

Finanz- & Vorsorge- Strategie

-Vorschlag-

Erstellt für

Herrn Max Mustermann

und

Frau Eva Mustermann

am

03.11.2015



Max Musterberater

Toblacher Str. 1a-b

94036 Passau

Tel: (0851) 753041

Mobil: (0175) 5450056

Fax: (0851) 753051

dermax@web.de

www.dermax.de

Dieses Dokument basiert auf den Ergebnissen Ihrer Analyse und den daraus abgeleiteten Vorschlägen Ihres Beraters. Im Folgenden wird unterstellt, dass alle Empfehlungen sofort umgesetzt werden können und auch umgesetzt werden. Für den tatsächlichen Eintritt der dargestellten Ergebnisse kann keine Garantie übernommen werden. Ebenso sind evtl. Beispielrechnungen unverbindlich.

Inhalt

	Seite
1 Ihre Altersvorsorge	3
2 Ihre Einkommenssicherung	5
3 Ihre Gesundheitsversorgung	8
4 Ihre Kindervorsorge	12
5 Ihre Liquidität	13

1 Ihre Altersvorsorge

1.1 Vorschlag

Der Abschluss des folgenden Produkts wird empfohlen:

Pers.	Finanzprodukt Unternehmen	Wesentliche Vertragsmerkmale	Anlageziel	Beitrag Zahlungsweise
P	Private Riester-Rente Nürnberger	Max. Sonderausgabenabzug Geschätzte monatl. Rente: 334,59 € Beginn: 01.11.2015 Ende: 01.01.2040	Altersvorsorge	162,17 € monatlich

1.2 Vorteil

Staatliche Förderung nach dem Altersvermögensgesetz (AVmG): Wenn Sie den Produktvorschlag umsetzen, erhält Ihr Partner die staatlichen Riester-Zulagen. Daneben können Sie die Beiträge für das Riester-Produkt steuerlich als Sonderausgaben absetzen und mit einer entsprechenden Steuererstattung rechnen. Zum Erhalt dieser Steuererstattung müssen Sie eine Einkommensteuererklärung einschließlich der Anlage AV abgeben.

Staatliche Förderung	pro Jahr	bis zu Ihrem Rentenalter
Riester-Zulage (P)	154,00 €	5.236,00 €
Geschätzte Steuerersparnis	210,00 €	10.750,00 €
Gesamte Förderung	364,00 €	15.986,00 €

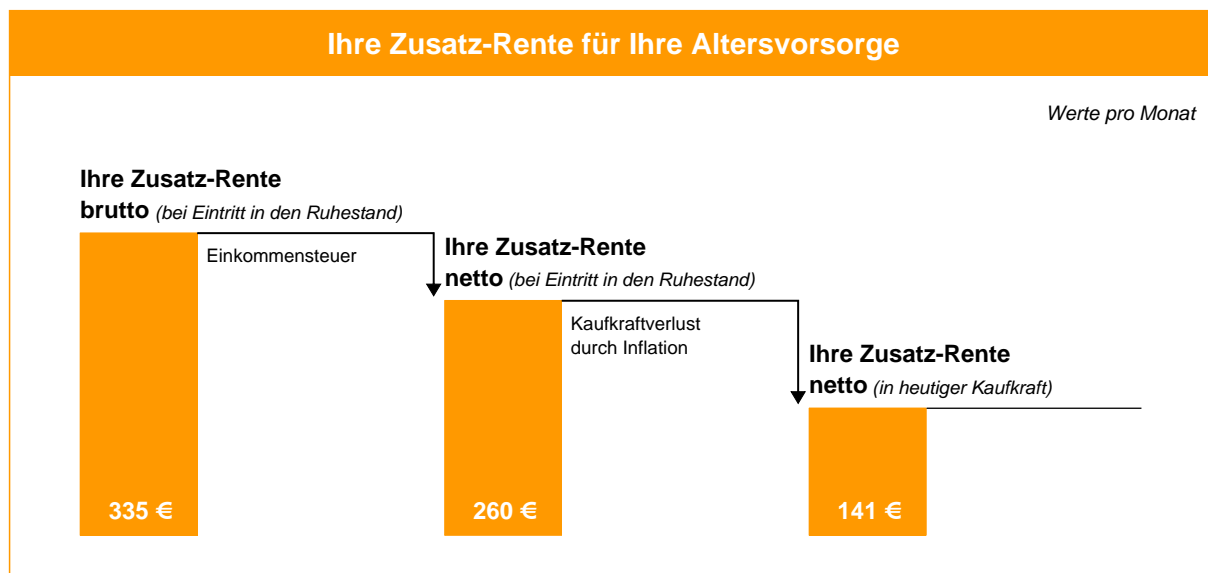
Die oben ausgewiesene Steuerersparnis haben wir auf Basis des heutigen Steuerrechts für Sie geschätzt und unter der Annahme, dass Ihre steuerliche Situation konstant bleibt, bis zu Ihrem Renteneintritt prognostiziert.

Reduzierung Ihrer Versorgungslücke: Um zu ermitteln, welche zusätzlichen monatlichen Nettoeinnahmen Sie durch die erwartete Zusatz-Rente in Höhe von 335 € im Rentenalter erwarten können, bleiben die Effekte der Einkommensteuer und der Inflation zu berücksichtigen.

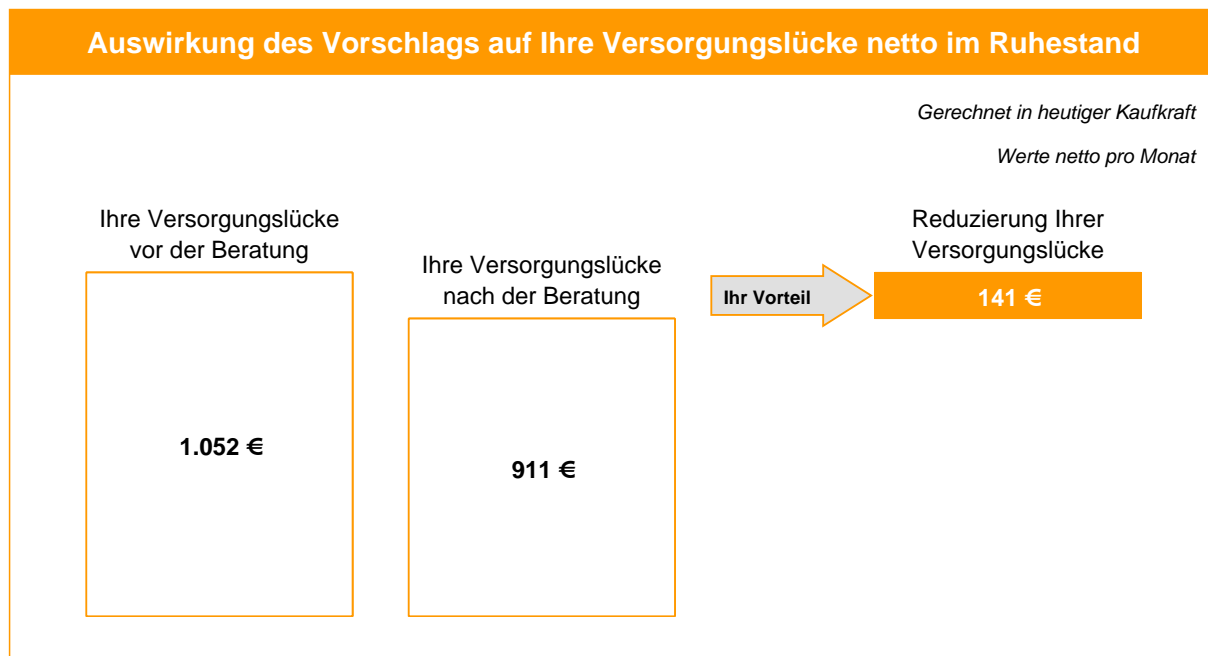
Die Zusatz-Rente führt nach heutigem Steuerrecht bei Eintritt in den Ruhestand zu einer zusätzlichen monatlichen Belastung an Einkommensteuer in Höhe von etwa 75 €.

Ziehen wir im Folgenden von Ihrer Zusatz-Rente brutto die auf Ihre gesamten Versorgungsbezüge ermittelte zusätzliche Steuerbelastung ab, so ergibt sich Ihre Zusatz-Rente netto in Höhe von 260 € in Kaufkraft zum Renteneintritt. Bei einer angenommenen jahresdurchschnittlichen Inflation von 2 % entspricht dies 141 € in heutiger Kaufkraft.

Die folgende Grafik zeigt die Auswirkung von Einkommensteuer und Inflation auf Ihre Zusatz-Rente brutto nach der Umsetzung des Vorschlags für Ihre Altersvorsorge:



Der folgenden Grafik können Sie entnehmen, wie sich die Umsetzung des Produktvorschlags unter Berücksichtigung von Einkommensteuer auf Ihre Versorgungslücke im Rentenalter auswirkt:



2 Ihre Einkommenssicherung

2.1 Unfallbedingte Invalidität

2.1.1 Vorschlag

Der Abschluss des folgenden Produkts wird empfohlen:

Vers. Pers.	Versicherung Unternehmen	Wesentliche Vertragsmerkmale	Beitrag Zahlungsweise
P	Unfallversicherung Allianz	Monatl. Rente: 500,00 € Vers.-Summe Invalidität: 100.000,00 € Progression: 250 % Vers.-Summe Unfalltod: 10.000,00 € Krankenhaustagegeld: 40,00 € Genesungsgeld Unfallprämienrückgewähr Bergungskosten Kosmetische Operationen Verbesserte Gliedertaxe Zeckenbiss Kurleistung Beginn: 01.11.2015	15,00 € monatlich

2.1.2 Vorteil

Zusätzliche Absicherung durch eine private Unfallversicherung	Ist	Optimiert
Max Mustermann	✓	✓
Eva Mustermann	—	✓

2.2 Hinterbliebenenversorgung bei Ihrem (natürlichen) Tod

Vorschlag

Der Abschluss des folgenden Produkts wird empfohlen:

Vers. Pers.	Versicherung (V-Nehmer) Unternehmen	Wesentliche Vertragsmerkmale	Beitrag Zahlungsweise
K+P	Risikolebensversicherung (Max Mustermann) Axa	Vers.-Summe Tod: 200.000,00 € Bezugsrecht Tod: Max Mustermann Eva Mustermann Beginn: 01.11.2015 Ende: 01.01.2020	30,00 € monatlich

2.3 Hinterbliebenenversorgung bei Tod von Eva Mustermann

Vorschlag

Der Abschluss des folgenden Produkts wird empfohlen:

Vers. Pers.	Versicherung (V-Nehmer) Unternehmen	Wesentliche Vertragsmerkmale	Beitrag Zahlungsweise
K+P	Risikolebensversicherung (Max Mustermann) Axa	Vers.-Summe Tod: 200.000,00 € Bezugsrecht Tod: Max Mustermann Eva Mustermann Beginn: 01.11.2015 Ende: 01.01.2020	30,00 € monatlich

Der Abschluss des folgenden Produkts wird empfohlen:

Vers. Pers.	Versicherung Unternehmen	Wesentliche Vertragsmerkmale	Beitrag Zahlungsweise
P	Unfallversicherung Allianz	Monatl. Rente: 500,00 € Vers.-Summe Invalidität: 100.000,00 € Progression: 250 % Vers.-Summe Unfalltod: 10.000,00 € Krankenhaustagegeld: 40,00 € Genesungsgeld Unfallprämienrückgewähr Bergungskosten Kosmetische Operationen Verbesserte Gliedertaxe Zeckenbiss Kurleistung Beginn: 01.11.2015	15,00 € monatlich

3 Ihre Gesundheitsversorgung

3.1 Vorschlag

Der Abschluss des folgenden Produkts wird empfohlen:

Vers. Pers.	Versicherung Unternehmen	Wesentliche Vertragsmerkmale Beiträge/Jahr	Beginn
K	Krankenzusatzversicherung Barmenia	Ambulant: Sehhilfen, Zahnersatz Stationär: Chefarzt, Ein-/Zweibettzimmer, Freie Krankenhauswahl Krankentagegeld: 10,00 € ab 1. Tag, Anwartschaftsversicherung, Auslandsreisekrankenversicherung, Pflegekostenversicherung Jährlicher Beitrag: 240,00 €	-

Folgendes Produkt könnte gekündigt werden:

Vers. Pers.	Versicherung Unternehmen	Wesentliche Vertragsmerkmale Beiträge/Jahr	Beginn
K	Pflegetagegeldversicherung ALTE OLDENB. Krankenversicherung (Tarif: 12345)	Tgl. Leistung Pflegestufe 3 (ambulant): 0,00 € Tgl. Leistung Pflegestufe 2 (ambulant): 25,00 € Tgl. Leistung Pflegestufe 1 (ambulant): 25,00 € Tgl. Leistung Pflegestufe 3 (stationär): 0,00 € Tgl. Leistung Pflegestufe 1 (stationär): 25,00 € Jährlicher Beitrag: 480,00 €	-

Folgendes Produkt könnte gekündigt werden:

Vers. Pers.	Versicherung Unternehmen	Wesentliche Vertragsmerkmale Beiträge/Jahr	Beginn
P	Pflegetagegeldversicherung ALTE OLDENB. Krankenversicherung	Tgl. Leistung Pflegestufe 3 (ambulant): 25,00 € Tgl. Leistung Pflegestufe 2 (ambulant): 15,00 € Tgl. Leistung Pflegestufe 1 (ambulant): 7,00 € Tgl. Leistung Pflegestufe 3 (stationär): 25,00 € Tgl. Leistung Pflegestufe 2 (stationär): 15,00 € Tgl. Leistung Pflegestufe 1 (stationär): 7,00 € Jährlicher Beitrag: 480,00 €	-

Der Abschluss des folgenden Produkts wird empfohlen:

Vers. Pers.	Versicherung Unternehmen	Wesentliche Vertragsmerkmale Beiträge/Jahr	Beginn
P	Pflegetagegeldversicherung ALTE OLDENB. Krankenversicherung	Tgl. Leistung Pflegestufe 3 (ambulant): 32,00 € Tgl. Leistung Pflegestufe 2 (ambulant): 20,00 € Tgl. Leistung Pflegestufe 1 (ambulant): 10,00 € Tgl. Leistung Pflegestufe 3 (stationär): 32,00 € Tgl. Leistung Pflegestufe 2 (stationär): 20,00 € Tgl. Leistung Pflegestufe 1 (stationär): 10,00 € Jährlicher Beitrag: 360,00 €	-

Es wird empfohlen, das folgende Produkt anzupassen:

Versicherung Unternehmen	Vertragsmerkmal/Eigenschaft	Ist	Optimiert
Krankenzusatzversicherung (Eva Mustermann) Axa	Laufender Beitrag	35,00 €	30,00 €
	Zahlungsweise	monatlich	monatlich
	Sehhilfen	Ja	-
	Anwartschaftsvers.	Ja	-
	Ausland	Ja	-
	Pflegekosten	-	Ja
	Pflegetagegeld	90,00 €	50,00 €

3.2 Vorteil

	Max Mustermann		Eva Mustermann	
Stationäre Leistungen	Ist	Optimiert	Ist	Optimiert
• Chefarzt	—	✓	✓	✓
• Ein-/Zweibettzimmer	—	✓	✓	✓
• Freie Krankenhauswahl	—	✓	✓	✓
Ambulante Leistungen	Ist	Optimiert	Ist	Optimiert
• Heilpraktiker	—	—	—	—
• Sehhilfen	—	✓	—	—
• Zahnersatz	—	✓	—	—
• Arznei-/Verbandmittel	—	—	—	—
• Heil-/Hilfsmittel	—	—	—	—
Sonstige Leistungen	Ist	Optimiert	Ist	Optimiert

	Max Mustermann		Eva Mustermann	
• Krankenhaustagegeld	—	—	—	—
• Auslandsreisekrankenschutz	—	✓	—	—
• Anwartschaftsversicherung	—	✓	—	—
• Krankentagegeld	✓	✓	✓	✓
• Pflegeabsicherung	✓	—	✓	✓

Auswirkung des Vorschlags auf Ihre Versorgungssituation bei Arbeitsunfähigkeit

Werte pro Monat

Ihre Versorgungslücke vor der Beratung

215 €

Ihr Vorteil →

Vollständige Schließung der Versorgungslücke

Auswirkung des Vorschlags auf die Versorgungssituation von Eva Mustermann bei ambulanter Pflege in Pflegestufe 3

Werte pro Monat

Ihre Versorgungslücke vor der Beratung

638 €

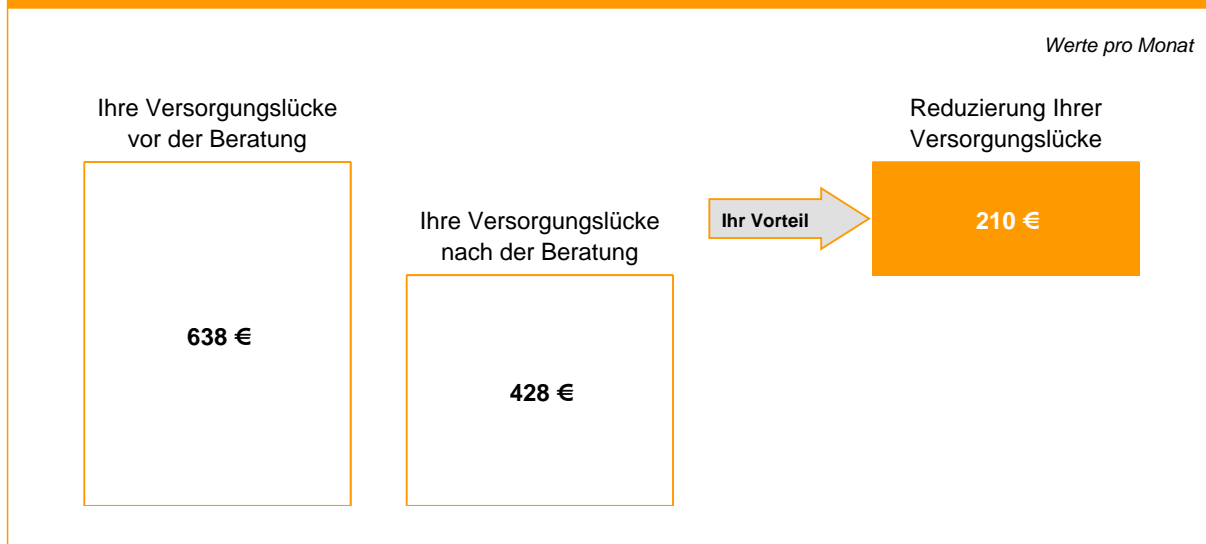
Ihre Versorgungslücke nach der Beratung

428 €

Ihr Vorteil →

Reduzierung Ihrer Versorgungslücke

210 €

Auswirkung des Vorschlags auf die Versorgungssituation von Eva Mustermann bei stationärer Pflege in Pflegestufe 3

4 Ihre Kindervorsorge

4.1 Versicherungen für Ihre Kinder

4.1.1 Vorschlag

Es wird empfohlen, das folgende Produkt anzupassen:

Versicherung Unternehmen	Vertragsmerkmal/ Eigenschaft	Ist	Optimiert
Pflegetagegeldversicherung (Tobias) ALTE OLDENB. Krankenversicherung	Laufender Beitrag	420,00 €	30,00 €
	Zahlungsweise	jährlich	monatlich
	Monat der 1. Zahlung	11	-
	Tgl. Leistung Pflegestufe 2 (ambulant)	-	20,00 €
	Tgl. Leistung Pflegestufe 1 (ambulant)	-	10,00 €
	Tgl. Leistung Pflegestufe 2 (stationär)	-	20,00 €
	Tgl. Leistung Pflegestufe 1 (stationär)	-	10,00 €

4.1.2 Vorteil

	Tobias		Lisa	
	Ist	Optimiert	Ist	Optimiert
Krankenversicherung	GKV	GKV	GKV	GKV
Krankenzusatzversicherung	✓	✓	—	—
Privathaftpflichtversicherung	—	—	—	—
Private Unfallversicherung	—	—	—	—

5 Ihre Liquidität

Ihre Einnahmen und Ausgaben

Folgende Optimierungen werden empfohlen:

	Veränderung der Ausgaben pro Jahr
Sonstige Vorsorgeaufwendungen	540,00 €
Abschluss Risikolebensversicherung, Axa (K)	360,00 €
Abschluss Unfallversicherung, Allianz (P)	180,00 €
Anlagen zur Altersvorsorge	1.946,04 €
Abschluss Private Rentenversicherung, Nürnberger (P)	1.946,04 €
Beiträge zur Gesundheitsversorgung (GV)	180,00 €
Abschluss Krankenzusatzversicherung, Barmenia (K)	240,00 €
Anpassung Krankenzusatzversicherung, Axa (P)	-60,00 €
Gesamt	2.666,04 €

Eventuelle Auswirkungen des Vorschlags auf Einkommensteuer und Sozialabgaben werden hier nicht berücksichtigt.