



Risikovorsorge-Analyse

für

Herrn Max Meier

Die vorliegende Risikoanalyse wurde erstellt von:

Günter Urnau GmbH
Herr Günter Urnau
Versicherungsfachwirt (IHK)
Harspergerflur 29
66740 Saarloius
Telefon: 06831-988850
Fax: 06831-988852
Mobil: 0171-4826476
E-Mail: info@urnau-versichert.de

Analyse vom: 31.03.2017

Um einen ersten Anhaltspunkt für die Kosten der Schließung der Versorgungslücken zu dokumentieren und zu berechnen, wurde die Tarifwelt der Canada Life berücksichtigt. Ob diese Tarifwelt für Sie geeignet ist, wird sich bei der Beratung zeigen!

Seite 1

Bitte beachten: Diese Informationen sind keine Informationen nach dem Versicherungsvertragsgesetz (VVG), der VVG-Informationspflichtenverordnung (VVG-InfoV), dem Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz (AltZertG) und der Altersvorsorge-Produktinformationsblattverordnung (AltvPIBV). Der VorsorgePLANER berücksichtigt ausschließlich Produkte der Canada Life und unterstützt keine unabhängige Marktanalyse. Bitte beachten Sie auch die Wichtigen Hinweise auf der letzten Seite dieses Dokuments.

Inhaltsverzeichnis

In dieser Risikovorsorge-Analyse finden Sie die im Beratungsgespräch vom 31.03.2017 besprochenen Sachverhalte.

1. Persönliche Situation

2. Risikoprofil

3. Lebenseinkommen

4. Absicherungsbedarf

5. Absicherungslücken

6. Neue Absicherung

7. Gesamtergebnis

Muster

1. Persönliche Situation

Ihre Daten

Anrede, Vorname, Name	Herr Max Meier
Geburtsdatum	01.01.1987
Berufsgruppe	Arbeitnehmer, Angestellter
Kirchensteuerpflichtig	Ja
Bundesland	Saarland
Bruttoeinkommen	36.000 € pro Jahr
Kranken-/Pflegeversicherung (gesetzlich)	3.573 € pro Jahr
Lohnsteuerklasse	I

Muster

2. Risikoprofil

Für die zielgerechte Planung der finanziellen Absicherung im Falle des Eintritts einer schweren Krankheit, eines Unfalls, des Verlustes von Grundfähigkeiten, der Berufs- oder Erwerbsunfähigkeit, im Falle einer Pflegebedürftigkeit oder im Todesfall gilt es zunächst Ihr persönliches Risikoprofil zu bestimmen.

Anhand des persönlichen Risikoprofils kann abgeleitet werden, für welche der genannten biometrischen Risiken für Sie ein Absicherungsbedarf besteht.

Zur Bestimmung Ihres Risikoprofils haben Sie die nachstehenden Fragen wie folgt beantwortet:

Was ist Ihr höchster Bildungs-/Berufsabschluss bzw. sind Sie Student oder Auszubildender?	abgeschlossene Berufsausbildung
Wie lautet Ihre genaue Berufsbezeichnung für den Berufsunfähigkeitsschutz?	Kaufmann/-frau
Wie lautet Ihre genaue Berufsbezeichnung für die Grundfähigkeitsabsicherungen, die Schwere Krankheiten Vorsorge, sowie die RISIKOLEBEN-Tarife?	Kaufmännischer Angestellter
Wie hoch ist der Anteil der Bürotätigkeit?	75 - 100%
Gehen Sie in Ihrer Freizeit gefährlichen Hobbys nach?	nein
Sind Sie Motorradfahrer?	nein
Haben Sie in den letzten 12 Monaten geraucht?	ja
Welche Körpergröße haben Sie?	180 cm
Welches Körpergewicht haben Sie?	80 kg
Sind Sie Eigentümer einer selbstgenutzten Immobilie?	nein

Zur Spezifizierung Ihres persönlichen Risikoprofils sind des Weiteren auch die Höhe Ihres beruflichen Lebenseinkommens (Arbeitseinkommen) und Ihre verfügbaren Vermögenswerte zu betrachten.

3. Lebenseinkommen

Der Verlust der Arbeitskraft durch eine Berufsunfähigkeit, den Verlust von Grundfähigkeiten oder einer Erwerbsunfähigkeit ist immer verbunden mit dem Verlust des Arbeitseinkommens.

Betrachten Sie Ihr gesamtes Arbeitseinkommen, welches Sie bis zu Ihrem Rentenbeginn noch erwirtschaften werden, entspricht dies dem Gesamtwert Ihrer Arbeitskraft.

Bis zu Ihrem geplanten Ruhestandsbeginn mit 67 Jahren ergibt sich, bei einer angenommenen Steigerung des Einkommens von 2,00 % pro Jahr, nachfolgender Gesamtwert Ihrer Arbeitskraft.

Betrachtung vor Steuer und Sozialversicherung:

Gesamtwert Ihres Bruttoeinkommens **1.945.233 €**

Betrachtung nach Steuer und Sozialversicherung:

Gesamtwert Ihres Nettoeinkommens **1.221.010 €**

Der nachfolgenden Grafik können Sie entnehmen, wie viel Sie an Arbeitseinkommen verlieren, wenn Sie für eine bestimmte Anzahl von Jahren nicht über Ihre Arbeitskraft verfügen:



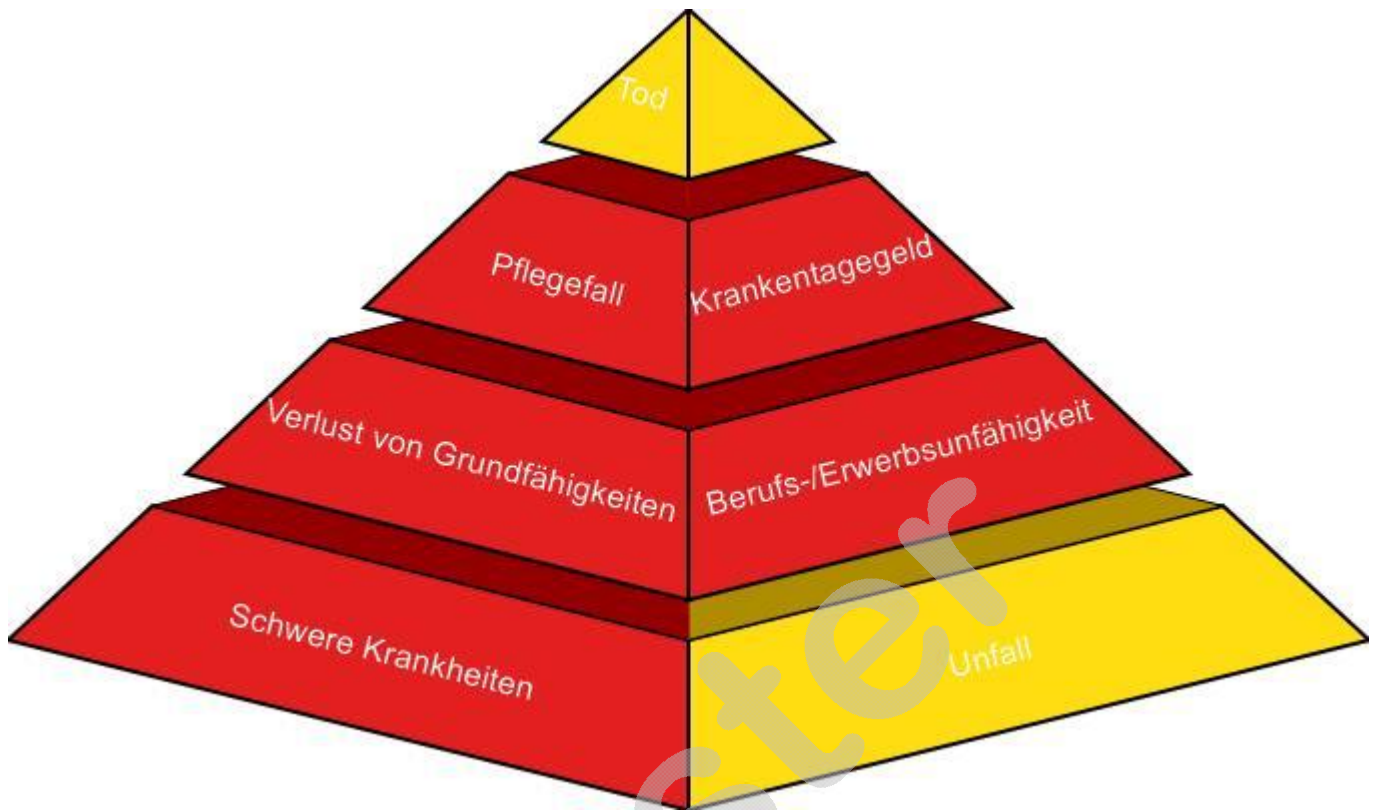
Die Frage(n) zu Ihrer Vermögens-/Verdienstsituation haben Sie wie folgt beantwortet:

Wie hoch sind Ihre verfügbaren Vermögenswerte? bis 25.000 €

Leben Sie in einer eheähnlichen Lebensgemeinschaft? nein

4. Absicherungsbedarf

Die Auswertung Ihres Risikoprofils ergibt für Sie für die einzelnen biometrischen Risiken folgenden Absicherungsbedarf:



Absicherungsbedarf nach Auswertung Ihres Risikoprofils:

- sehr hoher Absicherungsbedarf
- hoher Absicherungsbedarf
- mittlerer Absicherungsbedarf
- niedriger oder kein Absicherungsbedarf
- Absicherung nicht sinnvoll bzw. nicht möglich

5. Absicherungslücken

Nach der Bestimmung Ihres Absicherungsbedarfs auf Basis Ihres persönlichen Risikoprofils gilt es festzustellen, wie hoch die Absicherungslücken bei Eintritt eines biometrischen Risikos sind.

Die Absicherungslücken ergeben sich aus der Gegenüberstellung des finanziellen Absicherungsbedarfs bzw. Absicherungswunsches und der bereits bestehenden Absicherung.

Schwere Krankheiten

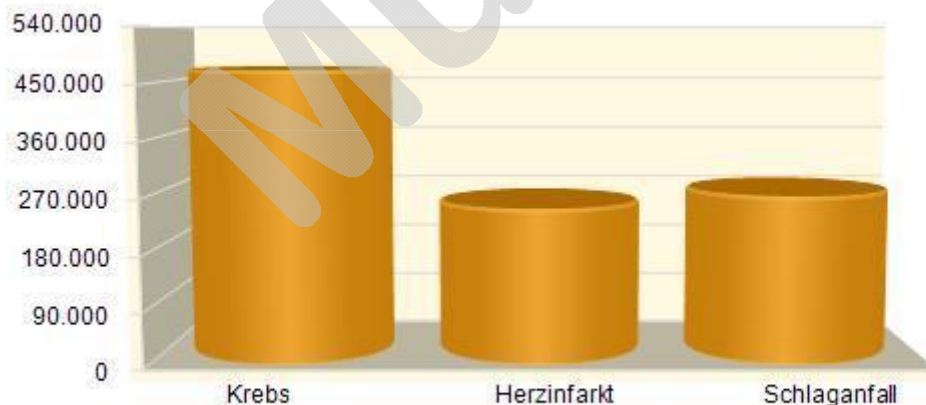
Sichern Sie sich im Falle einer schweren Krankheit finanziell mit der „Schweren Krankheiten Vorsorge“ von Canada Life ab, so belaufen sich für einen 37 jährigen Versicherungsschutz die Mindest- und die höchstmögliche Versicherungssumme und monatlichen Versicherungsbeiträge auf:

	Versicherungssumme	monatlicher Beitrag
Mindestversicherungssumme	27.307,71 €	30,00 €
höchst mögliche Versicherungssumme	1.000.000,00 €	683,35 €

Für Ihren individuellen Absicherungsbedarf bzw. -wunsch im Falle einer schweren Krankheit ergibt sich für Sie unter Berücksichtigung der bestehenden Absicherung folgende Absicherungslücke:

	Versicherungssumme	monatlicher Beitrag
Ihr Absicherungsbedarf/-wunsch	180.000,00 €	
abzüglich bestehende Absicherung	0,00 €	
= Ihre Absicherungslücke	180.000,00 €	132,53 €

Bei den genannten Versicherungssummen handelt es sich um eine einmalige Kapitalleistung, die Sie im Falle des Eintritts einer schweren Krankheit erhalten. Jedes Jahr gibt es alleine in Deutschland 970.000 Neuerkrankungen bei Krebs, Herzinfarkten und Schlaganfällen.



Unfall

Zur finanziellen Absicherung im Falle eines Unfalls ist eine Versicherungssumme in Form einer einmaligen Kapitalleistung von rund 108.000,00 € empfehlenswert.

Für Ihren individuellen Absicherungsbedarf bzw. -wunsch im Falle eines Unfalls ergibt sich für Sie unter Berücksichtigung der bestehenden Absicherung folgende Absicherungslücke:

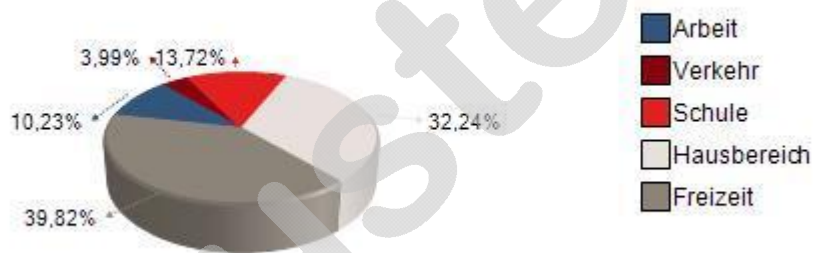
Ihr Absicherungsbedarf/-wunsch	108.000,00 €
abzüglich bestehende Absicherung	0,00 €
<hr/>	
= Ihre Absicherungslücke	108.000,00 €

Wer am Arbeitsplatz oder auf dem direkten Weg zu seiner Arbeitsstätte einen Unfall hat, ist durch die gesetzliche Unfallversicherung geschützt.

Nicht abgesichert sind allerdings Unfälle in der Freizeit oder zu Hause. Doch gerade in diesen Bereichen ereignen sich jährlich rund 65% aller Unfälle.

Um bestmöglich abgesichert zu sein, ist eine private Unfallversicherung als Ergänzung zum gesetzlichen Schutz sehr empfehlenswert.

Unfallverletzte in Deutschland



Verlust der Arbeitskraft

Der Verlust der Arbeitskraft kann beruhen auf:

- einer Berufsunfähigkeit (der aktuell ausgeübte Beruf kann nicht mehr ausgeführt werden)
- einem Verlust von Grundfähigkeiten (z. B. sehen, sprechen, Hände gebrauchen, usw.)
- einer Erwerbsunfähigkeit (eine Arbeitstätigkeit kann generell nicht mehr ausgeführt werden)

Je nachdem welche Ursache dem Arbeitskraftverlust zugrunde liegt, erhalten Sie Leistungen aus der gesetzlichen Rentenversicherung sowie aus bereits bestehenden privaten Berufs-, Grundfähigkeits- und Erwerbsunfähigkeitsversicherungen.

Für Ihren individuellen Absicherungsbedarf bzw. -wunsch im Falle des Verlustes der Arbeitskraft ergeben sich für Sie nach Abzug der bestehenden Absicherung folgende Absicherungslücken:

Ursache für Verlust der Arbeitskraft:	Berufs- unfähigkeit	Verlust von Grundfähigkeiten	Erwerbs- unfähigkeit
Ihr Absicherungsbedarf/-wunsch bei Verlust der Arbeitskraft pro Monat	1.694,77 €	1.694,77 €	1.694,77 €
abzgl. teilweise gesetzliche Erwerbsminderungsrente pro Monat	0,00 €	504,86 €	504,86 €
abzgl. bestehende private Berufsunfähigkeitsrente pro Monat	0,00 €	0,00 €	0,00 €
abzgl. bestehende private Grundfähigkeitsrente pro Monat	0,00 €	0,00 €	0,00 €
abzgl. bestehende private Erwerbsunfähigkeitsrente pro Monat	0,00 €	0,00 €	0,00 €
= Ihre Absicherungslücke pro Monat	1.694,77 €	1.189,92 €	1.189,92 €

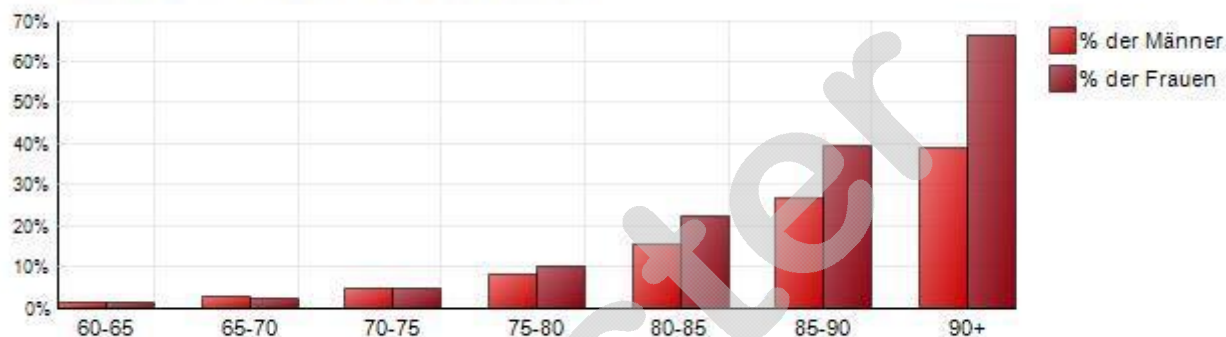


Pflegefall

Unter Zugrundelegung des bundesdurchschnittlichen Gesamteigenanteils (bei vollstationärer Pflege) ergibt sich für die Pflegegrade 2-5 nach Abzug Ihrer bestehenden Absicherung folgende Pflegelücke:

	Pflegegrad 2-5
bundesdurchschnittlicher pflegebedingter Eigenanteil (Pflegegrade 2-5) pro Monat	580,00 €
zzgl. durchschnittliche Kosten für Unterkunft und Verpflegung pro Monat	651,47 €
zzgl. durchschnittliche Investitionskosten pro Monat	411,31 €
= Gesamteigenanteil pro Monat	1.642,78 €
abzgl. Leistungen bestehende private Pflegeversicherung pro Monat	0,00 €
= Pflegelücke pro Monat	1.642,78 €

Zunahme des Pflegerisikos mit fortschreitendem Alter in %



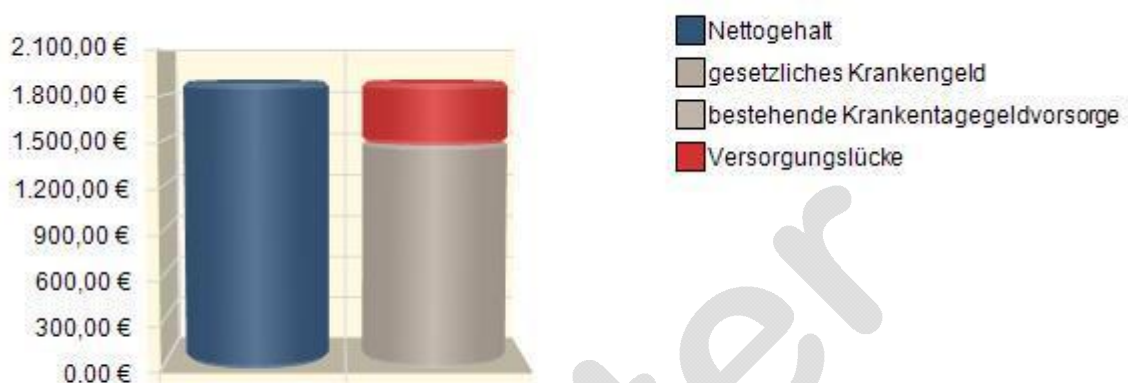
Quelle: Statistisches Bundesamt, Pflegebedürftige heute und in Zukunft

Bei einer Pflegedauer von 8 Jahren beträgt die gesamte Pflegelücke 157.706,88 €

Krankentagegeld

Unter Zugrundelegung Ihres derzeitigen Nettogehalts ergibt sich für Sie ab der sechsten Krankheitswoche nach Abzug der bestehenden Absicherung folgende Absicherungslücke:

Ihr derzeitiges Nettogehalt pro Monat	1.883,08 €
abzgl. gesetzliches Krankengeld netto pro Monat	1.486,80 €
abzgl. bestehende private Krankentagegeldvorsorge pro Monat	0,00 €
<hr/>	
= Ihre Absicherungslücke pro Monat	396,28 €



Todesfall

Sichern Sie Ihre Hinterbliebenen in Ihrem Todesfall finanziell mit der „RISIKOLEBEN“-Versicherung von Canada Life ab, so belaufen sich für einen 37 jährigen Versicherungsschutz die Mindest- und die höchstmögliche Versicherungssumme und die monatlichen Versicherungsbeiträge auf:

	Versicherungssumme	monatlicher Beitrag
Mindestversicherungssumme	50.000,00 €	22,65 €
höchstmögliche Versicherungssumme	5.000.000,00 €	2.166,00 €

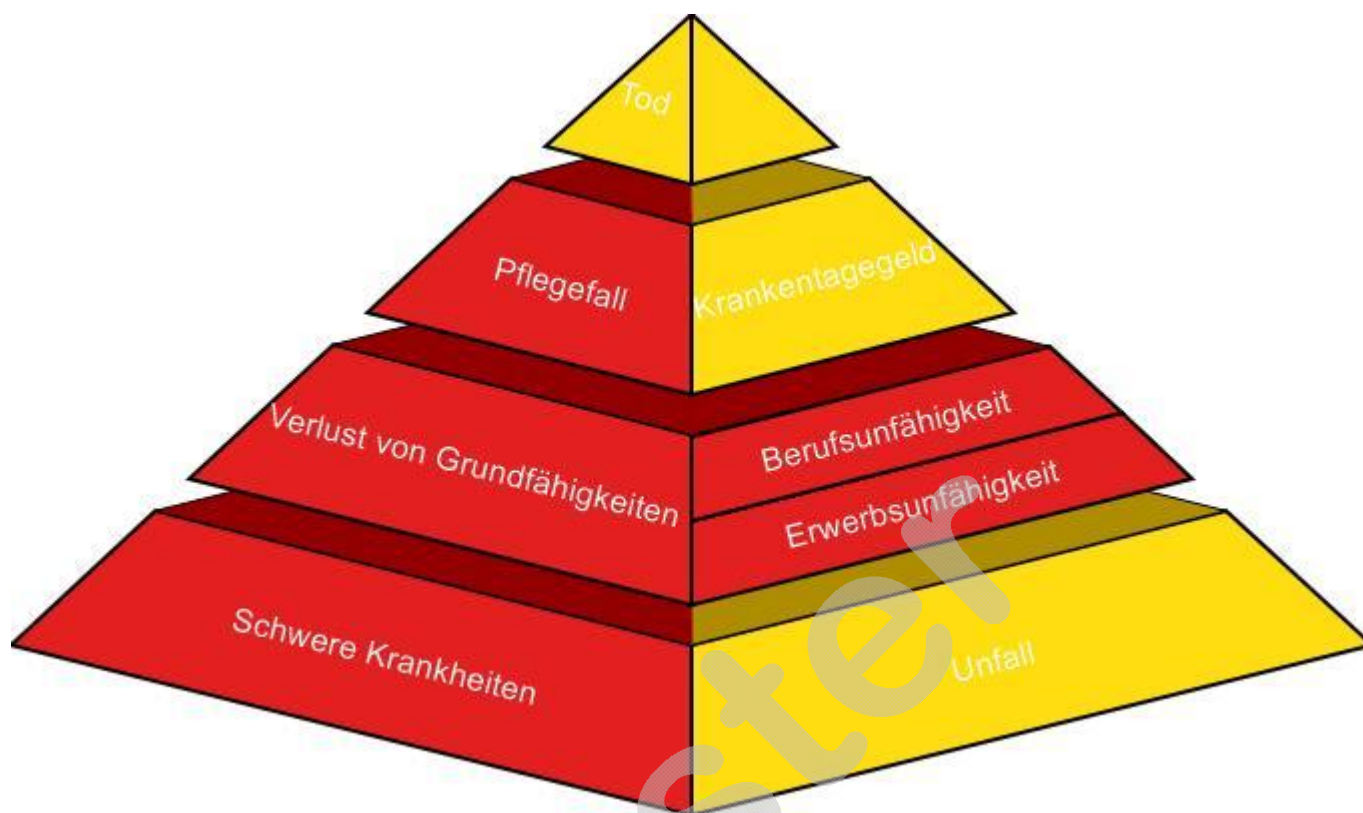
Für Ihren individuellen Absicherungsbedarf bzw. -wunsch in Ihrem Todesfall ergibt sich für Ihre Hinterbliebenen unter Berücksichtigung der bestehenden Absicherung folgende Absicherungslücke:

	Versicherungssumme	monatlicher Beitrag
Ihr Absicherungsbedarf/-wunsch	108.000,00 €	
abzüglich bestehende Absicherung	0,00 €	
= Ihre Absicherungslücke	108.000,00 €	47,76 €






Bei den genannten Versicherungssummen handelt es sich um eine einmalige Kapitalleistung, die Ihre Hinterbliebenen in Ihrem Todesfall erhalten.

Absicherungsbedarf nach Risikoprofil und bestehender Absicherung

Unter Berücksichtigung Ihres Risikoprofils und Ihrer bestehenden Absicherung ergibt sich für Sie für die einzelnen biometrischen Risiken folgender Absicherungsbedarf:











Absicherungsbedarf nach Risikoprofil und bestehender Absicherung:

-  sehr hoher Absicherungsbedarf
-  hoher Absicherungsbedarf
-  mittlerer Absicherungsbedarf
-  niedriger oder kein Absicherungsbedarf
-  Absicherung nicht sinnvoll bzw. nicht möglich






Detailübersicht zur Absicherungslücke und zum Absicherungsbedarf

In folgender Übersicht ist für die einzelnen biometrischen Risiken aufgeschlüsselt, wie hoch der finanzielle Absicherungsbedarf/-wunsch, die bestehende Absicherung und die Absicherungslücke ist.

Aus Ihrem persönlichen Risikoprofil und den jeweiligen Absicherungslücken ergibt sich für jedes Risiko der Absicherungsbedarf nach Risikoprofil und bestehender Absicherung.

Biometrisches Risiko	Absicherungsbedarf	bestehende Absicherung	Absicherungslücke	Absicherungsbedarf
Schwere Krankheiten	180.000,00 €	0,00 €	180.000,00 €	
Unfall	108.000,00 €	0,00 €	108.000,00 €	
Verlust der Arbeitskraft:				
Berufsunfähigkeit	mtl. 1.694,77 €	mtl. 0,00 €	mtl. 1.694,77 €	
Verlust von Grundfähigkeiten	mtl. 1.694,77 €	mtl. 504,86 €	mtl. 1.189,92 €	
Erwerbsunfähigkeit	mtl. 1.694,77 €	mtl. 504,86 €	mtl. 1.189,92 €	
Pflegefall	mtl. 1.642,78 €	mtl. 0,00 €	mtl. 1.642,78 €	
Krankentagegeld	mtl. 1.883,08 €	mtl. 1.486,80 €	mtl. 396,28 €	
Todesfall	108.000,00 €	0,00 €	108.000,00 €	

Absicherungsbedarf nach Risikoprofil und bestehender Absicherung:

-  sehr hoher Absicherungsbedarf
-  hoher Absicherungsbedarf
-  mittlerer Absicherungsbedarf
-  niedriger oder kein Absicherungsbedarf
-  Absicherung nicht sinnvoll bzw. nicht möglich

6. Neue Absicherung

Im Folgenden werden konkrete Risikovorsorgeversicherungen aufgezeigt, die sich zur Schließung bzw. Reduzierung Ihrer finanziellen Absicherungslücken empfehlen.

Muster

Berufsunfähigkeitsschutz

Zur vollständigen bzw. teilweisen Schließung Ihrer Absicherungslücke bei Berufsunfähigkeit empfiehlt sich folgender Berufsunfähigkeitsschutz:

Berufsunfähigkeitsschutz des Versicherers	Canada Life
monatliche Rente aus Berufsunfähigkeitsschutz	1.695,00 €
Versicherungsbeitrag pro Monat	79,88 €

Tarifangaben Berufsunfähigkeitsschutz: Versicherungsbeginn: 01.05.2017; Versicherungsdauer bis zum 67. Lebensjahr; Leistungsdauer bis zum 67. Lebensjahr; Karenzzeit: 0 Monate; planmäßige Erhöhung vor Leistungsfall: 3% p.a.; planmäßige Erhöhung nach Leistungsfall: 0% p.a.

Übersicht Arbeitskraftabsicherung

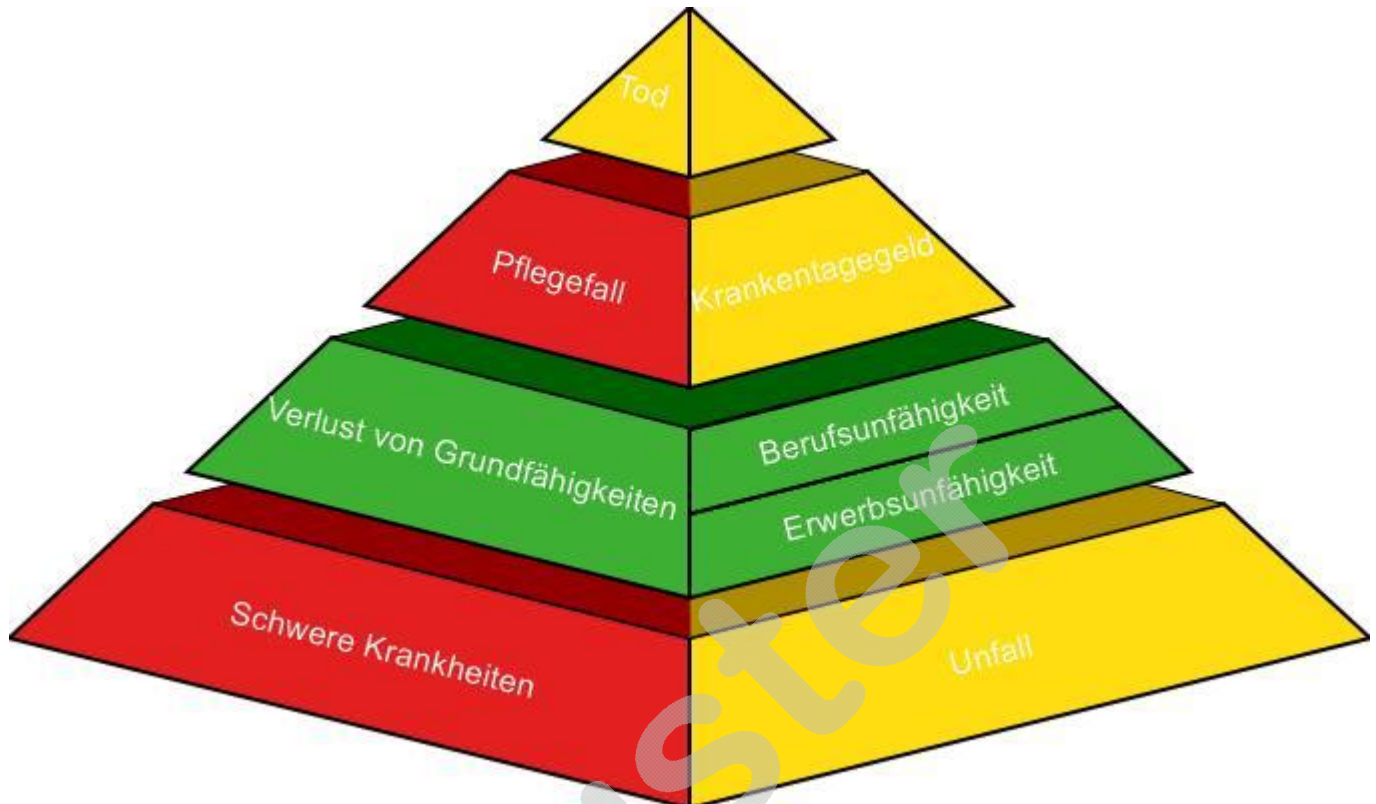
Mit den empfohlenen Risikovorsorgeversicherungen würde sich Ihre Absicherungssituation im Falle des Verlustes der Arbeitskraft wie folgt darstellen:

Ursache für Verlust der Arbeitskraft:	Berufs- unfähigkeit	Verlust von Grundfähigkeiten	Erwerbs- unfähigkeit
Ihr monatlicher Absicherungsbedarf/ -wunsch bei Verlust der Arbeitskraft	1.694,77 €	1.694,77 €	1.694,77 €
abzgl. monatliche teilweise gesetzliche Erwerbsminderungsrente	0,00 €	504,86 €	504,86 €
abzgl. monatliche private Berufsunfähigkeitsrente	1.694,77 €	1.694,77 €	1.694,77 €
abzgl. monatliche private Grundfähigkeitsrente	0,00 €	0,00 €	0,00 €
abzgl. monatliche private Erwerbsunfähigkeitsrente	0,00 €	0,00 €	0,00 €
verbleibende monatliche Absicherungslücke	0,00 €	0,00 €	0,00 €

7. Gesamtergebnis

Absicherungsbedarf nach Risikoprofil, bestehender und neuer Absicherung

Unter Berücksichtigung Ihres Risikoprofils, Ihrer bestehenden Absicherung und der neuen, empfohlenen Absicherung ergibt sich für Sie für die biometrischen Risiken folgendes Gesamtergebnis:











Absicherungsbedarf nach Risikoprofil, bestehender und neuer Absicherung:

- sehr hoher Absicherungsbedarf
- hoher Absicherungsbedarf
- mittlerer Absicherungsbedarf
- niedriger oder kein Absicherungsbedarf
- Absicherung nicht sinnvoll bzw. nicht möglich






Ergebnisübersicht im Detail

In nachfolgender Ergebnisübersicht ist für die einzelnen biometrischen Risiken aufgeschlüsselt, wie hoch der finanzielle Absicherungsbedarf/-wunsch, die bestehende Absicherung, die Leistungen der neuen, empfohlenen Absicherung und die verbleibende Absicherungslücke sind.

Aus Ihrem persönlichem Risikoprofil und den jeweiligen verbleibenden Absicherungslücken ergibt sich für jedes Risiko der Absicherungsbedarf nach Risikoprofil, bestehender und neuer Absicherung.

Biometrisches Risiko	Absicherungsbedarf	bestehende Absicherung	neue Absicherung	Absicherungslücke	
Schwere Krankheiten	180.000,00 €	0,00 €	0,00 €	180.000,00 €	
Unfall	108.000,00 €	0,00 €	0,00 €	108.000,00 €	
Verlust der Arbeitskraft:					
Berufsunfähigkeit	mtl. 1.694,77 €	mtl. 0,00 €	mtl. 1.694,77 €	mtl. 0,00 €	
Verlust von Grundfähigkeiten	mtl. 1.694,77 €	mtl. 504,86 €	mtl. 1.694,77 €	mtl. 0,00 €	
Erwerbsunfähigkeit	mtl. 1.694,77 €	mtl. 504,86 €	mtl. 1.694,77 €	mtl. 0,00 €	
Pflegefall	mtl. 1.642,78 €	mtl. 0,00 €	mtl. 0,00 €	mtl. 1.642,78 €	
Krankentagegeld	mtl. 1.883,08 €	mtl. 1.486,80 €	mtl. 0,00 €	mtl. 396,28 €	
Todesfall	108.000,00 €	0,00 €	0,00 €	108.000,00 €	

Absicherungsbedarf nach Risikoprofil, bestehender und neuer Absicherung:

-  sehr hoher Absicherungsbedarf
-  hoher Absicherungsbedarf
-  mittlerer Absicherungsbedarf
-  niedriger oder kein Absicherungsbedarf
-  Absicherung nicht sinnvoll bzw. nicht möglich

Informationen und Hinweise

Diese Planung beruht auf Ihrer heutigen persönlichen Situation. Sofern größere Änderungen wie z. B. eine deutliche Gehaltserhöhung eintreten, sollten Sie ein erneutes Beratungsgespräch vereinbaren, da sich dadurch Veränderungen bei der Analyse und der Empfehlung ergeben können.

Die durchgeführten Berechnungen erfolgen unter Zugrundelegung der derzeit aktuellen Gesetzeslage (Stand: 01.01.2017).

Annahmen zu Ihrer gesetzlichen Rente:

Ihre berechneten gesetzlichen Renten stellen eine Schätzung auf Grundlage des aktuellen sozialversicherungspflichtigen Jahreseinkommens dar. Größere Schwankungen in der Vergangenheit konnten dabei nicht berücksichtigt werden. Es wurden folgende Annahmen unterstellt: 3 Schul-/Hochschuljahre nach dem 17. Lebensjahr, anschließend lückenloser Beitragsverlauf bis zum aktuellen Jahr mit insgesamt 10 Beitragsjahren und 8,8514 Entgeltpunkten, bis zum Beginn der Altersrente werden insgesamt 47 Beitragsjahre und 44,7514 Entgeltpunkte erreicht, keine Berücksichtigung von Zuschlägen bei der Waisenrente, Rentensteigerung von 1,00 % pro Jahr.

Eine Garantie für das Eintreten der prognostizierten Werte kann nicht übernommen werden.

Muster

Wichtige Hinweise:

Diese Informationen basieren auf Ihren Angaben und auf den Annahmen, die durch den VorsorgePLANER vorgegeben sind. Annahmen, die durch den VorsorgePLANER vorgegeben sind, setzen wir nach bestem Wissen fest. Canada Life kann weder für die Vollständigkeit der Angaben noch für die Richtigkeit der Annahmen eine Gewähr übernehmen.

Bei den Informationen im VorsorgePLANER handelt es sich nicht um solche nach dem Versicherungsvertragsgesetz (VVG) und der VVG-Informationspflichtenverordnung (VVG-InfoV). Die entsprechenden Informationen finden Sie in den Produktinformationsblättern, die Sie rechtzeitig vor einer Antragsunterzeichnung von Ihrem Vermittler erhalten.

Der VorsorgePLANER unterstützt keine unabhängige Marktanalyse. Konkrete Berechnungen erfolgen im Biometrie-Rechner ausschließlich für Produkte der Canada Life. Da Canada Life nicht alle betrachteten Produkte anbietet, kann für einige Produkte kein Angebotspreis ermittelt werden.

Anpassungen im VorsorgePLANER, die aufgrund geänderter gesetzlicher Vorgaben notwendig werden, werden jeweils in der nächsten Fassung des VorsorgePLANERs, soweit möglich, berücksichtigt.

Die Analysen des VorsorgePLANERs stellen keine individuelle steuerliche Beratung dar. Bitte wenden Sie sich für eine solche Beratung an Ihren steuerlichen Berater.

Die Analyse-Software VorsorgePLANER wurde vom Institut für Vorsorge und Finanzplanung fachlich geprüft.

© Software für Vorsorge und Finanzplanung GmbH & Co. KG