



FALLSTUDIE ROUVEN P. (TRICHTER-AIRBAG-TECHNIK)

ABSICHERUNG DER ARBEITSKRAFT | BERUFSUNFÄHIGKEITSVERSICHERUNG

NAME, GEBURTSJAHR

Rouven P., 1988

BERUS DES INTERESSENTEN:

Key-Account-Manager

SCHRITTE	ERGEBNIS	ERLEDIGT
Monatsnetto	3062,50€	<input type="checkbox"/>
Maximale Monatsrente 80% Monatsnetto	2.450€	<input type="checkbox"/>
Zielrente nach Ermittlung Notfallkosten und 450€-Job	2.000€	<input type="checkbox"/>
BU-Wahrscheinlichkeit des Interessenten ermitteln	36,4%	<input type="checkbox"/>
Risikosumme des Versicherers 5 Jahre berufsunfähig	60.000€	<input type="checkbox"/>
Risikosumme des Versicherers Worst Case - 67	912.000€	<input type="checkbox"/>
Ø Nettobeitrag Top5-Versicherer mit Endalter 67	82,17	<input type="checkbox"/>
Ø Nettobeitrag Top5-Versicherer mit Endalter 63	57,52	<input type="checkbox"/>
Filter Anbieterprüfung und Bedingungsprüfung	erfolgt	<input type="checkbox"/>
Inflationsschutz im Leistungsfall gewünscht	ja	<input type="checkbox"/>
BUZ-Beitrag / Gesamtbeitrag	69,32 / 141,50	<input type="checkbox"/>
Förderquote gemäß Alterseinkünftegesetz	47,11%	<input type="checkbox"/>
Nettobeitrag bei Nutzung AltEinkG (Beitrag x 2 x Förderquote)	36,66 / 74,83	<input type="checkbox"/>
Optimierung durch Karenzzeit	nicht gewünscht	<input type="checkbox"/>
Beitragsauswirkung durch Trichter-Airbag-Methode	$82,17 - 36,66 \times 12 \times 34 = 18.568,08\text{EUR}$	<input type="checkbox"/>
(Anonyme) Voranfrage – wer sitzt am längeren Hebel?	erfolgt	<input type="checkbox"/>
Berufsbeschreibung mit individueller Anfrage	erfolgt	<input type="checkbox"/>