

# Wie hoch ist Ihre Versorgungslücke bei Berufsunfähigkeit?

Daten aus dem bereitgestellten BU-Rechner - Angestellter - GKV - ohne EMR/VSW



HEUTE

**Monatliches Nettoeinkommen**

5.000 € Monatsbrutto - 3.000 € Monatsnetto - GKV

**3.000 €**
**1 Basisdaten**

Geburtsdatum	<b>14.07.2000</b>
Status	<b>Angestellter</b>
Krankenversicherung	<b>GKV</b>

**2 Ihre Finanzen**

Monatsbrutto	<b>5.000 €</b>
Monatsnetto	<b>3.000 €</b>
Ausgaben / frei	<b>2.000 € / 1.000 €</b>

**3 BU-Situation**

Private BU	<b>0 €</b>
EMR / VSW	<b>nicht eingerechnet</b>
Altersvorsorge / Steuer	<b>20 % / 1 €</b>

**WAS BRAUCHEN SIE BEI BERUFSUNFÄHIGKEIT?**
**IHR TATSÄCHLICHER BEDARF BEI BU**
**1 Laufende Ausgaben** **2.000 €**

Miete, Lebenshaltung, Kredite und Verträge bleiben im BU-Fall weitgehend bestehen.

**2 Krankenversicherung** **+ 979 €**

21,7 % der BU-Rente - der Arbeitnehmeranteil entfällt und ist selbst zu tragen.

**3 RV / Versorgungswerk** **+ 930 €**

18,6 % vom bisherigen Bruttoeinkommen - Alterslücke vermeiden.

**4 Zusätzliche Altersvorsorge** **+ 600 €**

20 % vom bisherigen Netto - private Vorsorge muss auch im BU-Fall weiterlaufen.

**5 Steuern auf die BU-Rente** **+ 1 €**

Individuell laut Eingabe; steuerliche Behandlung hängt von der BU-Schicht ab.

**Gesamtbedarf bei Berufsunfähigkeit**

Summe der Kostenblöcke inkl. Steuern

**4.510 €**
**Empfohlene BU-Rente\***

\* i.d.R. ist nur das Nettoeinkommen versicherbar

**3.000 €**
**Gesund vs. BU-Fall**
Heute: Nettoeinkommen und Sparpotential **3.000 €**Bedarf im BU-Fall **4.510 €**Versorgung im BU-Fall **Lücke 4.510 €**
**Private BU + EMR/VSW: 0 € | rechnerische Lücke: 4.510 €**

Rechnerische Versorgungslücke mit EMR/VSW

**4.510 €**

Tatsächliche Lücke ohne EMR/VSW

**4.510 €**

Deckung durch EMR/VSW

**0 %**

Lebensstandard-Lücke ohne EMR/VSW

**100 %**
**Warum ist der Bedarf höher als das Netto?**

Bei BU entfallen Arbeitgeberzuschüsse; EMR/VSW sind konservativ nicht angesetzt. Zusätzlich fallen Krankenversicherung, Altersvorsorge und Steuern an.

**Kostenfreie BU-Beratung und Terminbuchung**

Dr. Schlemann unabhängige Finanzberatung GmbH &amp; Co. KG - Marie-Curie-Str. 8, 51377 Leverkusen

Telefon: **0214 3301300** - E-Mail: [webkontakt@schlemann.com](mailto:webkontakt@schlemann.com)Buchungslink: [schlemann.com/kalender/](https://schlemann.com/kalender/)