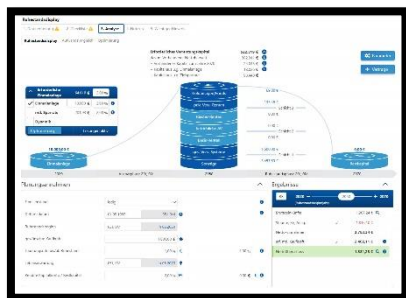


DIE RUHESTANDSPLANUNG

Das Paket Ruhestandsplanung enthält 7 Rechner:

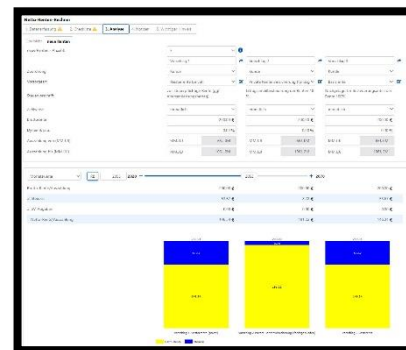
Ruhestandsdisplay

Mit dem Tool Ruhestandsdisplay visualisieren Sie auf nur einer Seite die komplette Ruhestandsplanung Ihres Kunden – produktneutral und tarifunabhängig. Analog der Gesprächsführung baut sich die Grafik zur Ruhestandsplanung gesprächsbegleitend auf. Zeigen Sie die Vermögensformel Ihres Kunden unter Berücksichtigung aller vorhandenen Versorgungen.



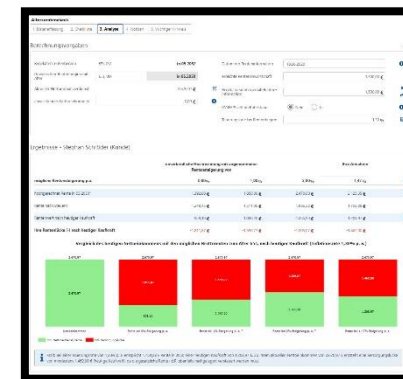
Netto-Renten-Rechner

Dieses Tool berechnet, wieviel Rente nach Steuern und gegebenenfalls SV-Abgaben (KVdR) übrig bleibt. Neben monatlichen Renten der Schichten 1, 2 und 3, besteht zudem die Möglichkeit, Einmalzahlungen aus Direktversicherungen darstellen zu können. Im Ergebnis zeigt die Software, wie viel Euro von einer Zusatzrente netto verbleiben.



Altersrenten-Check

Die offizielle Rentenauskunft vermittelt den Eindruck, es bestünde kaum eine Rentenlücke im Vergleich zum aktuellen Nettoeinkommen. Zeigen Sie den Wert der zukünftigen Altersrente nach heutiger Kaufkraft. Erst der Vergleich der prognostizierten Altersrente nach heutiger Kaufkraft und dem aktuellen Nettoeinkommen zeigt die reale Versorgungslücke.



Anforderungsprofil

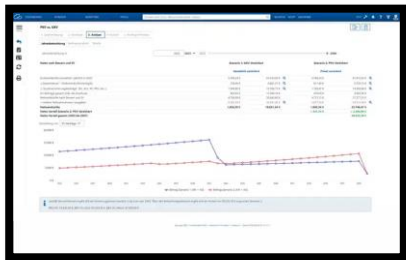
Mit diesem Tool lösen Sie die Frage, welcher Durchführungsweg der Schichten 1, 2 oder 3 für die individuelle Finanzplanung Ihrer Kunden geeignet ist. Anhand von 9 Fragen wird aufgezeigt, in welchem Durchführungsweg die vorgegebenen Kundenkriterien erfüllt, bedingt erfüllt oder nicht erfüllt werden.

DIE RUHESTANDSPLANUNG

Das Paket Ruhestandsplanung enthält 7 Rechner:

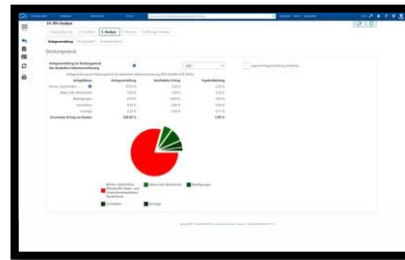
LV/RV-Analyse

Die LV/RV-Analyse bewertet bestehende Lebens-/Rentenversicherungen und gibt verschiedene Szenarien aus, wie sich der Vertrag entwickeln könnte. Es werden zum Beispiel die Rentabilität bisheriger Beiträge, die Mindestrendite für alternative Investitionen und die Rendite bei Beitragsfreistellung berechnet.



PKF vs. GKV

PKV und GKV haben Vor- und Nachteile, die von der individuellen Situation abhängen. Ein Vergleichstool sollte Kosten, Leistungen, Flexibilität, Zusatzversicherungen, Kündigungsfristen und Risiken berücksichtigen, um eine fundierte Entscheidung zu treffen.



Versorgungswerk

Mit diesem Tool optimieren Sie die Liquidität durch die Planung einer vorgezogenen Altersrente aus dem Versorgungswerk.

