

Gutachten zur Einkommensabsicherung für:

Jens Handwerker

Selbständiger / Freiberufler, 46 Jahre

übergeben durch:

Seifert-Kunz & Partner

Am Mühl 4
07387 Krölpa

 +49 3647 452 0933
 +49 3647 452 0932

 www.Fachberater-HHG.de

Datum der Beratung

27.08.2026

Ihr Bearbeiter:

Seifert-Kunz, & Partner



 +49 3647 452 0933
 frank-ulrich.seifert@signal-iduna.net

Versicherungsnehmer Jens Handwerker
 Geburtsdatum 13.04.1980
 übergeben von Seifert-Kunz & Partner
 Ihr Bearbeiter Seifert-Kunz, & Partner

Versicherungsübersicht

Nr.	Versicherungsform	Versicherungs- gesellschaft Vers.-Nummer	Beginn Ende Alter bei Ende	Monats- beitrag	Versicherungsleistung		Erläuterung	Empfehlung
1	Krankenversicherung Private Krankenversicherung	Debeka 135.684.43	01.01.2000 ---	653,00 €			- Grundversicherungsschutz Tarife ??? peB ???	 Prüfen! Tarifwechsel prüfen (Tarifwechselleitfaden anfordern)
2	Arbeitskraftabsicherung Krankentagegeldvorsorge	Debeka	01.01.2001 ---	0,00 €	ab dem	43 Tag	- geringe Leistungshöhe - Karenzzeit prüfen	 Prüfen!
3	Arbeitskraftabsicherung Berufsunfähigkeit	Allianz	01.01.2000 01.01.2040 59 Jahre	90,00 €	Monatliche Rente	500,00 €	- geringe Leistungshöhe - Versicherungsendalter zu niedrig	 Prüfen!
4	Arbeitskraftabsicherung Unfallvorsorge	LVM 596.842.78	01.04.2013 ---	23,53 €	Grundinvalidität	60.000,00 €	- geringe Leistungshöhe für selbständige Tätigkeit - keine steuerliche Anerkennung	 Prüfen!
					Vollinvalidität	360.000,00 €		
					Unfallrente	500,00 €		
					Todesfallleistung	5.000,00 €		

Versicherungsübersicht

Nr.	Versicherungsform	Versicherungs- gesellschaft Vers.-Nummer	Beginn Ende Alter bei Ende	Monats- beitrag	Versicherungsleistung		Erläuterung	Empfehlung
5	Private Altersvorsorge Basisrentenversicherung	Gothaer Allgemeine Versicherung AG 789654	01.01.2013 01.01.2048 67 Jahre	50,00 €	Garantierente	70,00 € Nein	- Garantiezins von 1,75% (ab 01/2012) - Bezugberechtigung im Todesfall / Erlebensfall prüfen - keine BU-Beitragsbefreiung	☐ ☐ ☒ Prüfen! Maximalen steuerlichen Rahmen nutzen!
6	Private Altersvorsorge Rentenversicherung	AXA Versicherung AG 123456789	01.01.2010 01.01.2048 67 Jahre	350,00 €	BU-Beitragsbefreiung	Nein	- Fondsprodukt ohne Garantien - keine steuerliche Anerkennung - keine BU-Beitragsbefreiung	☐ ☐ ☒ Prüfen!
7	Private Altersvorsorge Lebensversicherung	LVM	01.01.1998 01.01.2045 64 Jahre	200,00 €	Garantiekapital	120.000,00 € Nein	- Garantiezins von 4,00% (ab 1994) - steuerfreie Auszahlung - keine BU-Beitragsbefreiung	☐ ☒ ☐ Unverändert weiterführen!

EINKOMMENSENTWICKLUNG BEI VERLUST DER ARBEITSKRAFT / SCHÄTZUNG → ISTZUSTAND

als Arbeitnehmer		arbeitsunfähig		EMR / berufsunfähig		Altersrente		
Brutto- verdienst (100%)	Netto- verdienst	! Ereignis z.B. Unfall, Krankheit	975,00 € A		1.944,00 € B		R Renteneintritt	1.731,00 € C
			Lohnfortzahlung durch Ihren Arbeitgeber 100% des Netto-verdienstes für 6 Wochen	Krankengeld Leistung der gesetzl. Krankenversicherung Leistungsdauer max. 72 Wochen	Erwerbsminderungsrente (EMR) Leistung der Deutschen Rentenversicherung			
5.000,00 €	3.213,00 €		3.213,00 €	2.238,00 €	1.269,00 €		1.515,00 €	
1.970,00 € Sozialabgaben: AN 985,00 € – AG 985,00 €								

ISTZUSTAND

als Selbstständige/r		arbeitsunfähig		EMR / berufsunfähig		Altersrente		
Brutto- verdienst (100%)	Netto- verdienst	Ereignis z.B. Unfall, Krankheit	!		R			
			2.313,00 € A		2.713,00 € B		3.143,00 C	
			Lohnfortzahlung		Krankengeld ab dem 43. Tag		1. Existenzschutz 2. Erwerbsminderungs- rente (EMR) 3. BU-Rente	Altersrente
			0,00 €		900,00 €		500,00 €	70,00 €
für Verdienstausschlag und Ruhestand: 1.366,53 €								

DER WERT IHRER ARBEITSKRAFT

Sehr geehrte(r) Jens Handwerker,
 Ihr **wichtigstes Kapital** ist Ihre eigene Arbeitskraft. Hier sind die Ergebnisse Ihrer Berechnung. Die monatlichen Kosten spiegeln den Wert wider, den Sie als laufende Kosten weiterzahlen müssen, falls Sie Ihre Arbeitskraft durch eine Krankheit oder einen Unfall verlieren. Im Idealfall belaufen sich die Kosten in der Höhe Ihres Nettoverdienstes, damit Sie bei einem unvorhersehbaren Ereignis Ihren Lebensstandard halten können. Die hochgerechneten Zahlen stellen einen Anhaltspunkt für den **Wert Ihrer Arbeitskraft** dar.

Wert Ihrer persönlichen Arbeitskraft	
Vorname	Jens
Nachname	Handwerker
Geburtsdatum	13.04.1980
Kosten pro Monat	3.213,00€
Kosten pro Jahr	38.556,00€
Benötigtes Kapital bis zum:	
65. Lebensjahr	732.564,00€
75. Lebensjahr	1.118.124,00€
85. Lebensjahr	1.503.684,00€



Ihre momentane persönliche Versorgungssituation im Bereich Unfallschutz:



 **Empfehlung:**
 Sichern Sie Ihren Lebensstandard ab!

Die eigene Arbeitskraft ist unser wertvollstes Gut.

Unsere Arbeitskraft sichert unser Einkommen und gewährleistet somit unseren Lebensstandard.

Fakten zur Erwerbsminderungsrente (EMR)

Deutsche Rentenversicherung	Frauen	Männer
Monatliche Durchschnittsrente (EMR) im Jahr 2023	979,00 €	963,00 €
Durchschnittsalter der Empfänger von EMR	53,6 Jahre	54,5 Jahre

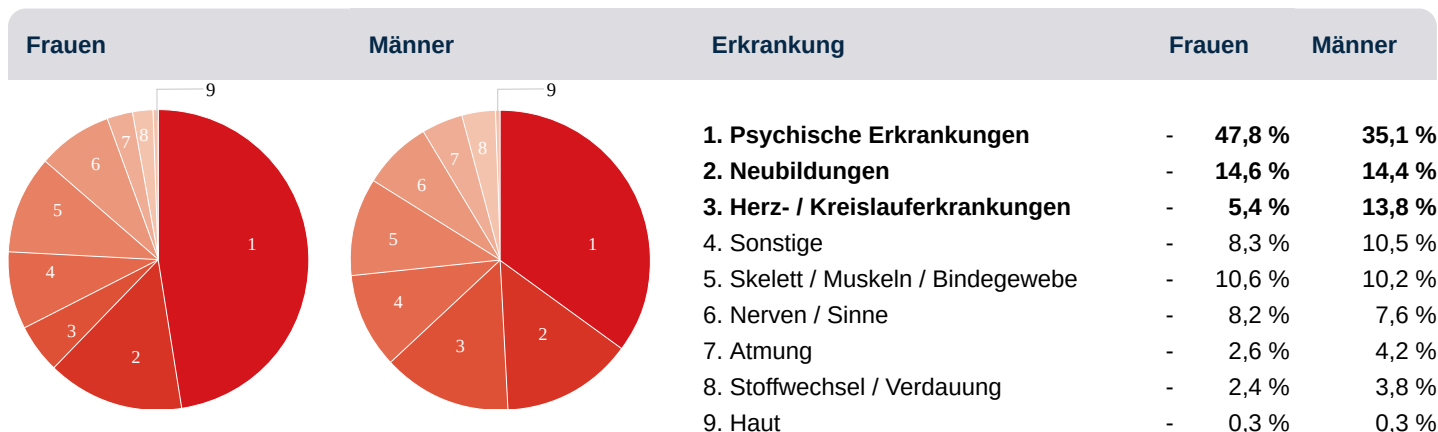
Die Ablehnungsquote der Deutschen Rentenversicherung lag bei der Beantragung der vollen Erwerbsminderungsrente bei 44%.

Quelle: Broschüre der dt. Rentenversicherung Bund „Rentenversicherung in Zahlen 2024“, Erwerbsminderungsrente im Zeitablauf 2024



➔ **Mehr als man denkt!**
Etwa jeder 2. Antrag wurde von der Deutschen Rentenversicherung Bund abgelehnt.

Ursachen für Erwerbsminderung bei Männern und Frauen



Hauptursache: Erkrankung der Psyche

Seit dem 01.01.2001 gilt, dass alle **ab dem 02.01.1961 Geborenen** einen gesetzlichen Anspruch nur noch auf eine Rente wegen Erwerbsminderung haben. Es gilt: nur die verbleibende Leistungsfähigkeit ist für den Anspruch und die Rentenhöhe maßgeblich. **Jede Tätigkeit ist zumutbar**, Ausbildung und Erfahrung bleiben unberücksichtigt.

Quelle: Statistik der Deutschen Rentenversicherung Bund – Rentenvers. in Zeitreihen 2024

➔ **Es kann Jeden treffen!**
Jeder 4. Arbeitnehmer scheidet vorzeitig aus dem Berufsleben aus!

FAKTEN ZUR GESETZLICHEN ALTERSRENTE

Fakten zur deutschen Rentenversicherung

	2024	2038	
Brutto-Renten-Niveau	48,0 % des Nettoverdienstes	45,2 % des Nettoverdienstes	sinkt 
Beitragssatz der deutschen Rentenversicherung	18,6 % des Bruttoverdienstes	22,3 % des Bruttoverdienstes	steigt 

	Männer	Frauen
Mittlere Lebenserwartung von 65-Jährigen	84,3 Jahre	87,3 Jahre
Durchschnittlicher Rentenbeginn 2023 mit	64,3 Jahre	64,5 Jahre
Kürzung der Altersrente bei vorgezogenem Rentenbeginn (0,3 % pro Monat)	9,3 %	9 %
durchschnittliche Bruttorente (Stand 01.07.2023):	1.346 €	903 €
- gesetzl. Krankenversicherung 7,30 % Beitragssatz	98,26 €	65,92 €
- gesetzl. Pflegeversicherung 3,6 % Beitragssatz	48,46 €	32,51 €
- Steuern*	8,08 €	-0,00 €
= Nettorente	1.191,20 €	804,57 €

* Beispielrechnung: Alleinstehend 2030 bei 90% steuerpflichtigen Anteil
Quelle: Rentenversicherungsbericht 2024, Broschüre: Rentenversicherung in Zahlen 2024



➔ **Steuerpflicht der Rente**
2005: 50 % steuerpflichtig
2010: 60 % steuerpflichtig
2020: 80 % steuerpflichtig
2040: 100 % steuerpflichtig

Fazit

Der Rückgang des Sicherungsniveaus vor Steuern macht deutlich, dass die **gesetzliche Rente zukünftig alleine nicht ausreichen wird, um den Lebensstandard des Erwerbslebens im Alter fortzuführen**. In Zukunft wird der erworbene Lebensstandard nur erhalten bleiben, wenn die finanziellen Spielräume des Alterseinkünftegesetzes und die staatliche Förderung genutzt werden, um eine zusätzliche Vorsorge aufzubauen.

ABSICHERUNG IM TODESFALL

Hinterbliebenenschutz

Ein Todesfall in der Familie ist ein schwerer Schicksalsschlag, der zu einer emotionalen Ausnahmesituation führt. Hinzu kommt die Sorge um die künftige wirtschaftliche Existenz.

Leistungen der gesetzlichen Rentenversicherung

Die Hinterbliebenen-Leistung der gesetzlichen Rentenversicherung bietet nur eine geringe Grundversorgung. Sie deckt nicht Ihren tatsächlichen Bedarf ab.

Große Witwenrente zeitlich nicht befristet

- beträgt 55 % der Versichertenrente, auf die Ihr verstorbener Partner Anspruch gehabt hätte
- Voraussetzungen: Hinterbliebene älter als 45 Jahre und acht Monate oder ein minderjähriges Kind erziehen
- Eigenes Einkommen wird angerechnet
- Es gibt aber Freibeträge

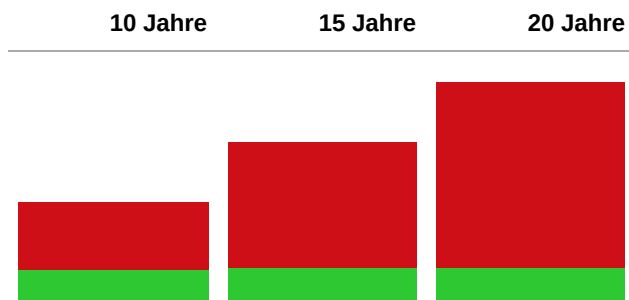
Kleine Witwenrente zeitlich auf 2 Jahre befristet

- beträgt 25 % der Versichertenrente, auf die Ihr verstorbener Partner Anspruch gehabt hätte



Ihre persönliche Situation

Ihr Einkommen / Kosten pro Monat: **3.213,00€** hochgerechnet auf ...



	10 Jahre	15 Jahre	20 Jahre
Ihr Bedarf:	385.560,00€	578.340,00€	771.120,00€
Ist-Situation:	120.000,00€	120.000,00€	120.000,00€
Ihre Lücke:	265.560,00€	458.340,00€	651.120,00€

→ **Empfehlung:**
Sichern Sie die Zukunft Ihrer Familie ab!

Modul 1

Risikovorsorge

für Jens Handwerker

Krankenzusatzabsicherung:

- Absicherung im Krankenhaus
- Zahnzusatzabsicherung
- **Absicherung Krankentagegeld** ab dem 43. Tag (A)

Absicherung gegen Unfälle (A/B/C):

- weltweiter Versicherungsschutz
- 24 Stunden Schutz
- Berufs- und Freizeitunfälle abgedeckt
- Premiumdeckung --> viele Deckungserweiterungen
- umfassende Leistungen im Schadensfall

Berufsunfähigkeitsschutz (B)

- Exklusive-Versicherungsbedingungen
- inklusive Ausbaugarantie ohne Gesundheitsfragen
- inklusive verschiedener Berufsklauseln z.B. allgemeine Dienstunfähigkeit, Klauseln für Mediziner

→ Alle Bausteine sind frei wählbar und können individuell und flexible an Ihre Versorgungssituation angepasst werden. Die Angebote beinhalten in allen Bereichen komplettes Schadensmanagement durch Ihre Agentur

Modul 2

Vermögensaufbau

für Jens Handwerker

Basisrente (C 1)

Ihre Vorteile:

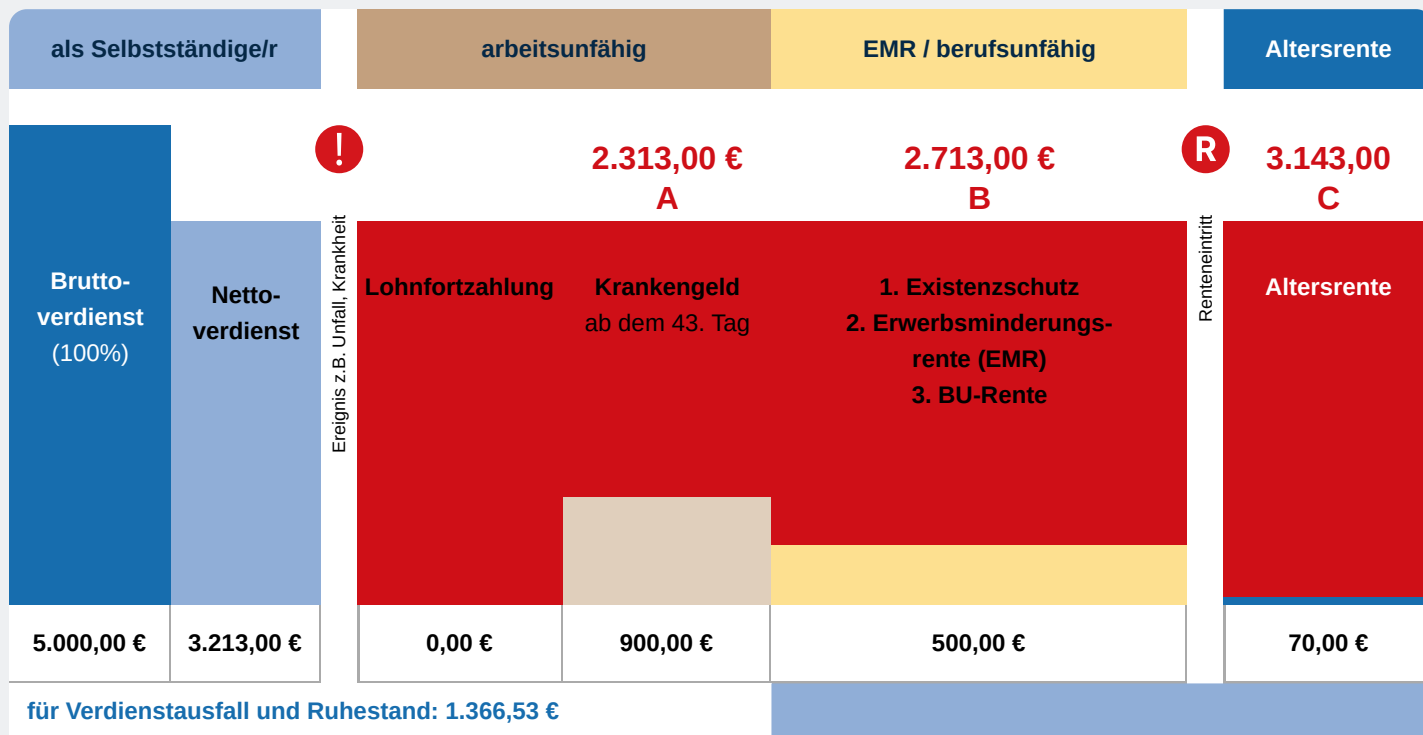
- **Steuervorteile** nutzen
- hohe Renditechancen
- **Sonderzahlungen** je nach wirtschaftlicher Lage möglich

Flexibler lebenslanger Fonds-Sparplan (C 2)

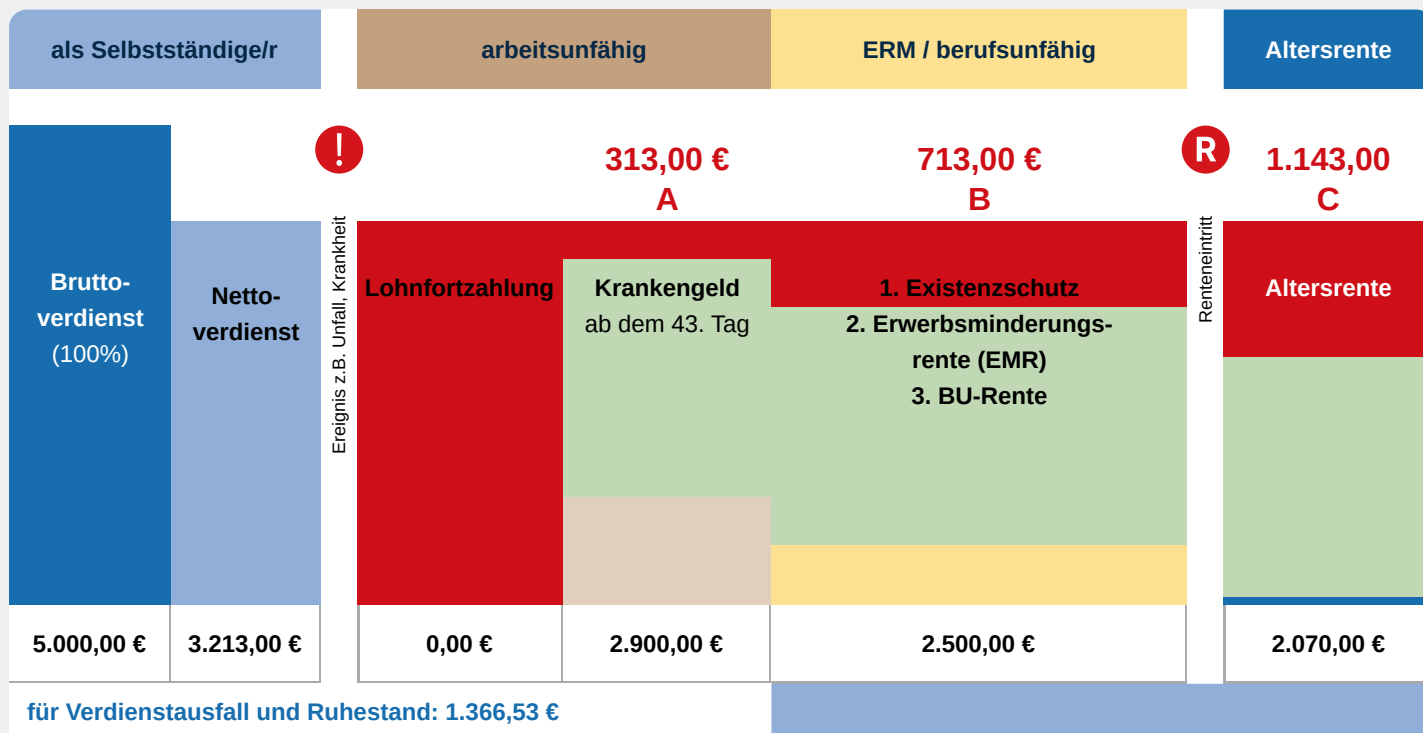
Ihre Vorteile:

- **flexible Garantien** möglich
- hohe **Renditechancen**
- ausgezeichneten Fondsangebot von verschiedenen Fondsgesellschaften
- flexible Zuzahlungen und **Entnahmen** möglich
- flexible Beitragsgestaltung je nach Lebensphase
- hohe Flexibilität
- **Fondsmanagement**
- inklusive Absicherung im Todesfall und bei Berufsunfähigkeit

ISTZUSTAND



EMPFEHLUNG



Umfassende professionelle Beratung und Servicequalität stehen bei uns im Vordergrund.

Waren Sie mit Ihrer Beratung zufrieden?



Über eine Bewertung bei Google würden wir uns freuen.



Wir bleiben mit Ihnen einmal pro Jahr in Kontakt.

Wünschen Sie kürzere Abstände, zur Klärung Ihrer aktuellen Situation?

☐ ja 1/...-jährlich ☐ nein

Erwarten Sie kurz- bis mittelfristig eine Änderung Ihrer persönlichen oder familiären Situation?

☐ ja ☐ nein

☐ Ausbildungsende /-beginn

☐ Geburt eines Kindes

☐ Erwerb von Wohneigentum

☐ Arbeitsplatzwechsel

☐

Sind Sie der Meinung, dass unsere Beratung auch für andere Menschen interessant sein könnte?

☐ ja ☐ nein

Vielen Dank für Ihre Unterstützung!