IHR PERSÖNLICHER ÜBERBLICK

Ihr Versicherungscheck

Ihre Situation verstehen. Möglichkeiten vergleichen. Selbst entscheiden.

Das Wichtigste auf einen Blick

Bereich	Ihr Ergebnis
BU-Bedarfsrechner	Monatliche rechnerische Lücke: 1.500,00 €
Hinterbliebenenbedarfsrechner	Monatliche Versorgungslücke: 1.000,00 €

So lesen Sie Ihre Auswertung

Ausgangslage → vorhandene Versorgung → rechnerische Lücke → nächste Schritte. Die farbigen Balken machen Unterschiede sichtbar. Die folgenden Seiten zeigen Ihre Eingaben und Modellannahmen.

Ihre Daten bleiben bei Ihnen

Diese PDF wird auf Ihrem Gerät erstellt. Für die Berechnung und den Download werden weder Name noch Telefonnummer oder WhatsApp benötigt. Die Eingabewerte werden durch diese Funktion nicht an uns übertragen oder dauerhaft im Browser gespeichert.

Eine freiwillige persönliche Beratung durch Katja Stein ist jederzeit möglich. Dieser Check ersetzt keine individuelle Vertrags- oder Steuerprüfung.

01 / IHRE AUSWERTUNG

Ihre Arbeitskraft: Bedarf und Absicherung

Stellen Sie Ihren monatlichen Einkommensbedarf der bereits eingeplanten Absicherung gegenüber.

Monatliche rechnerische Lücke

1.500,00 €

Eingeplante monatliche Absicherung

1.000,00 €

Ohne eingeplante Absicherung 2.500,00 € offen

Mit bisher eingeplanter Absicherung 1.500,00 € offen

Lücke vollständig ergänzt - Modell 1.500,00 € zusätzlich



Die Balken sind innerhalb dieses Vergleichs gleich skaliert. Bedeutung und Betrag stehen jeweils am Balken.

Ergebnis	Ihr Modellwert
Monatliche rechnerische Lücke	1.500,00 €
Eingeplante monatliche Absicherung	1.000,00 €

Rechnerische Differenz von Bedarf und vorhandener Absicherung, mindestens null. Alle Beträge nach individuell einzuschätzenden Abzügen angeben. Der Rechner prüft weder Leistungsansprüche noch Versicherbarkeit oder Annahmegrenzen; die Differenz ist keine konkrete Empfehlung für eine versicherbare BU-Rente.

Annahme: Im ersten Balken wird die betrachtete Absicherung mit 0 € angesetzt. Das Zielmodell ergänzt die gesamte rechnerische Lücke, ohne ein konkretes Produkt zu bewerten.

02 / IHRE AUSWERTUNG

BU-Bedarfsrechner · Ihre Eingaben

Verwendete Angabe	Ihr Wert
Monatlich benötigtes verfügbares Einkommen (€)	2.500,00 €
Bereits eingeplante verfügbare monatliche Absicherung (€)	1.000,00 €

Rechnerische Differenz von Bedarf und vorhandener Absicherung, mindestens null. Alle Beträge nach individuell einzuschätzenden Abzügen angeben. Der Rechner prüft weder Leistungsansprüche noch Versicherbarkeit oder Annahmegrenzen; die Differenz ist keine konkrete Empfehlung für eine versicherbare BU-Rente.

03 / IHRE AUSWERTUNG

Hinterbliebenenbedarfsrechner

Ermitteln Sie einen modellhaften Kapitalbedarf für die Versorgung Ihrer Angehörigen.

Monatliche Versorgungslücke

1.000,00 €

Rechnerischer Kapitalbedarf

120.000,00 €

Kapitalbedarf vor Anrechnung 180.000,00 €



Verfügbare Mittel und offene Lücke 120.000,00 € offen



Die Balken sind innerhalb dieses Vergleichs gleich skaliert. Bedeutung und Betrag stehen jeweils am Balken.

Ergebnis	Ihr Modellwert
Monatliche Versorgungslücke	1.000,00 €
Rechnerischer Kapitalbedarf	120.000,00 €

Monatliche Lücke × 12 × Versorgungsjahre plus einmalige Kosten und abzulösende Schulden minus Rücklagen und Todesfallleistungen; mindestens null. Keine Verzinsung oder Inflation. Schulden nicht doppelt berücksichtigen: Bei sofortiger Ablösung entfallende Raten nicht zusätzlich als laufenden Bedarf ansetzen. Ansprüche und tatsächliche Verfügbarkeit werden nicht geprüft.

04 / IHRE AUSWERTUNG

Hinterbliebenenbedarfsrechner · Ihre Eingaben

Verwendete Angabe	Ihr Wert
Monatlicher Bedarf der Angehörigen (€)	2.500,00 €
Weiter verfügbare monatliche Nettoeinkünfte (€)	1.500,00 €
Gewünschte Versorgungsdauer (Jahre)	10
Zusätzlich einmalig abzulösende Schulden (€)	50.000,00 €
Weitere einmalige Kosten (€)	10.000,00 €
Hierfür frei verfügbare Rücklagen (€)	10.000,00 €
Bereits vorhandene Todesfallleistungen (€)	50.000,00 €

Monatliche Lücke × 12 × Versorgungsjahre plus einmalige Kosten und abzulösende Schulden minus Rücklagen und Todesfallleistungen; mindestens null. Keine Verzinsung oder Inflation. Schulden nicht doppelt berücksichtigen: Bei sofortiger Ablösung entfallende Raten nicht zusätzlich als laufenden Bedarf ansetzen. Ansprüche und tatsächliche Verfügbarkeit werden nicht geprüft.

05 / IHRE AUSWERTUNG

Ihre Ausgangslage und Ziele

Thema	Ihre Angabe
Wie leben Sie derzeit?	Mit Kindern
Haben Sie eine Privathaftpflichtversicherung?	Vorhanden
Haben Sie eine Hausratversicherung?	Das möchte ich prüfen lassen
Gehört ein Hund zu Ihrem Haushalt?	Nein
Kurzfristig	Rücklage aufbauen
Mittelfristig	Wohnen planen
Langfristig	Ruhestand gestalten

Die Angaben dokumentieren Ihre Selbsteinschätzung. Bestehende Verträge und tatsächliche Leistungsansprüche wurden nicht geprüft.

Ihr nächster Schritt

1. Eingaben und Annahmen mit Ihren Unterlagen abgleichen.

2. Rechnerische Lücken und verfügbare Rücklagen prüfen. Ein positiver Budgetrest ist nicht vollständig frei verplanbar.

3. Bei Fragen Katja Stein persönlich ansprechen. Eine Beratung und ein Abschluss sind freiwillig.

Annahmen und Grenzen

Keine automatische Vertragsprüfung, keine Leistungszusage und keine verbindliche Produktempfehlung.

Modellwerte sind keine garantierten Leistungen. Für einen Abschluss gelten die Bedingungen des jeweiligen Angebots.

Sie möchten Ihre Ergebnisse besprechen?

Katja Stein · persönliche Beratung freiwillig

Kontakt auf deine-finanzexperten24.de öffnen