Die Vorsorge des Unternehmers



12.04.2019

KARKOSSA

VERSICHERT VERTRAUEN

Wer kümmert sich um die Vorsorge des Unternehmers?

Der Staat?



→ Nein!

Die Arbeitnehmer?



→ Nein!

Der Kunde/Konsument?



→ Nein!

Der Unternehmer selbst?



→ Ja, wie immer.

KARKOSSA
VERSICHERT VERTRAUEN

Was ändert sich bei einer Unternehmensübergabe?

Für den Übergeber

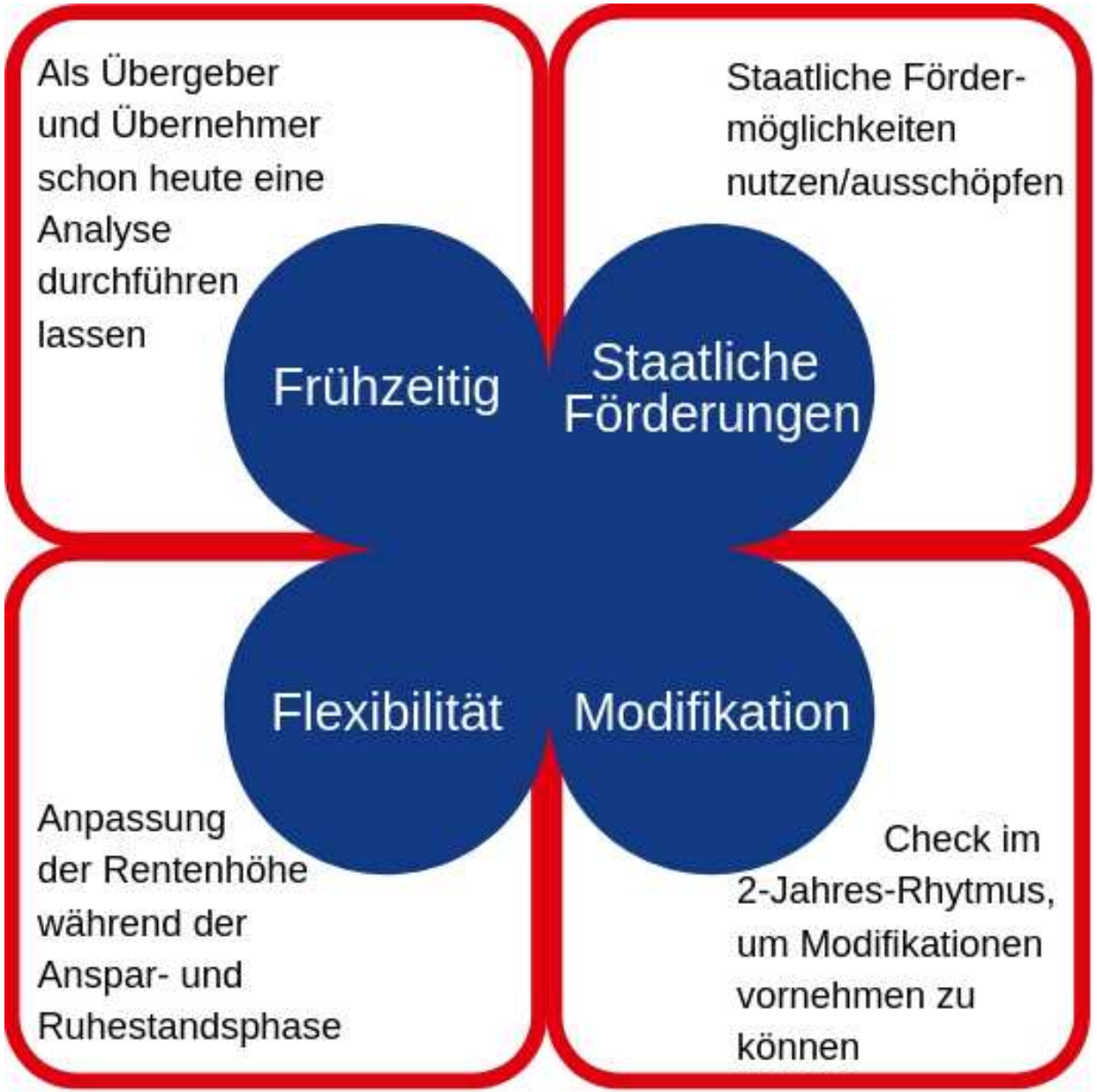
- Der Ruhestand muss geplant werden
  - Passt die Rentenhöhe?
  - Vorsorgecheck machen lassen!
- Welche Absicherung ist noch relevant?
  - Pflegeversicherung?
  - Krankenversicherung?

Für den Übernehmer

- Keine aktive gesetzl. Absicherung mehr
  - Eintritt Sozialversicherungsfreiheit
  - Eigenverantwortung Absicherung
  - 75% aller Unternehmer sind unzureichend abgesichert
    - Im Alter
    - Bei Berufsunfähigkeit
    - Im Todesfall die Hinterbliebenen

KARKOSSA
VERSICHERT VERTRAUEN

Vorsorgecheck



KARKOSSA

VERSICHERT VERTRAUEN

Versorgungslückenaufstellung für

Mustervorname, Musternachname geb. 01.04.1977 | Stand April 2019

Zielvorgaben brutto			Beiträge		Anmerkungen
Altersrente	BU Rente	Hinterbliebenen	**monatlich**		
4.000,00 EUR	2.000,00 EUR	1.500,00 EUR			
Vorhandene Absicherung					
Gesetzlich					
Altersrente	BU Rente	Hinterbliebenen	brutto	netto	
626,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	Wert geschätzt
Privat					
Altersrente	BU Rente	Hinterbliebenen	brutto	netto	
80,00 EUR	360,00 EUR	150,00 EUR	86,00 EUR	86,00 EUR	Signal Iduna
Betriebliche Vorsorge					
Direktversicherung	ergibt folgende Leistung				
Altersrente	BU Rente	Hinterbliebenen	brutto	netto	
215,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	145,00 EUR	90,00 EUR	Württembergische
Pensionskasse	ergibt folgende Leistung				
Altersrente	BU Rente	Hinterbliebenen	brutto	netto	
530,00 EUR	0,00 EUR	500,00 EUR	204,00 EUR	135,16 EUR	Wert hoch gerechnet
U-Kasse	ergibt folgende Leistung				
Altersrente	BU Rente	Hinterbliebenen	brutto	netto	
605,42 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	400,00 EUR	248,00 EUR	siehe unten
Gesamtaufwand			**835,00 EUR**	**559,16 EUR**	
Gesamtrente					
2.056,42 EUR	**360,00 EUR**	**650,00 EUR**			

Rechnerische Lücken			
Altersrente	**BU Rente**	**Hinterbliebenen**	**monatlich**
1.943,58 EUR	**1.640,00 EUR**	**850,00 EUR**	

Vorschlag zur Schließung der Lücken				
Betr. Vorsorge				
U-Kasse	ergibt folgende Leistung			
Altersrente	BU Rente	Hinterbliebenen	brutto	netto
2.300,00 EUR	1.700,00 EUR	0,00 EUR	2.500,00 EUR	1.550,00 EUR

Gesamt / Vorhandene Absicherung incl. Vorschläge				
Altersrente	**BU Rente**	**Hinterbliebenen**	**brutto**	**netto**
4.356,42 EUR	**2.060,00 EUR**	**650,00 EUR**	**3.335,00 EUR**	**2.109,16 EUR**

Rentenwerte bestehende Vorsorge sind incl. prognostizierter Überschüsse
Rentenwerte Vorschläge incl. prognostizierter Überschüsse
Steuersatz privat unterstellt 30 %
Steuersatz Betrieb unterstellt 38 %

Herzlichen Dank für Ihre Aufmerksamkeit.

WWW.KARKOSSA.GMBH

KARKOSSA

VERSICHERT VERTRAUEN