

Analysen

Methodisch fundiert und evident



MICHAEL WERLICH

Zahlen lügen nicht

Profitieren Sie von unabhängigen und neutralen Analysen

Transparenz und Offenheit kennzeichnen meinen Beratungsansatz. Dazu gehört vor allem auch die Generierung einer validen Faktenbasis, damit Entscheidungen fundiert getroffen werden können.

Vor diesem Hintergrund habe ich im Laufe der Zeit eine Vielzahl an eigenen Tools entwickelt, die völlig unabhängig von Produkten und Produkthanbietern, einen exzellenten Überblick über Ist- und Soll-Szenarien generieren.

Auf den folgenden Seiten präsentiere ich Ihnen einen kleinen Auszug aus meinem Analyse-Toolkit. Gerne berate ich Sie individuell dazu.



Michael Werlich

Macht ein Produktwechsel Sinn ?

Eine Frage, die sich jeder Kunde stellt, ist, ob sich ein Produktwechsel lohnen kann, weil teilweise doppelte Provisionen anfallen und durch die Zillmerung die Kosten primär in den ersten 3 bzw. 5 Jahren entnommen werden. Um hier Chance und Risiko abzuwägen, wurde der nachfolgende Vergleich angefertigt. Er kann nur eine Tendenz darstellen, da die Kostenverläufe nicht linear sind und zu unterschiedlichen Zeitpunkten anfallen.

Max Mustermann
01.01.1980

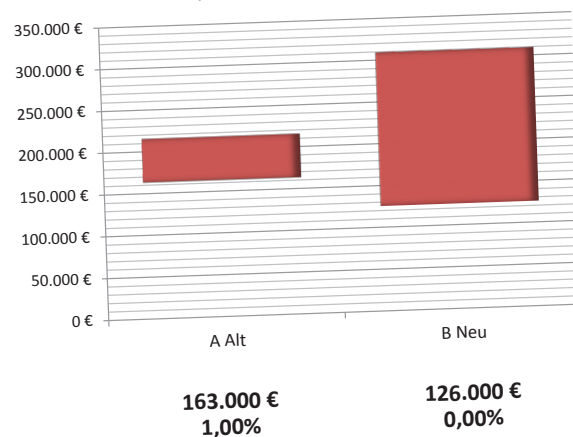
Geburtsdatum

Sparrate monatlich bisher 300 Euro

Sparrate monatlich zukünftig 300 Euro

Laufzeit bis 65

Parameter	bestehendes Produkt		neues Produkt	
	A		B	
Gesellschaft	Alt		Neu	
Tarifname		2007		2017
Startjahr		Dezember		Oktober
Start Monat		1,00%		0,00%
Rendite min.		2,00%		4,50%
Rendite realistisch		2,50%		5,00%
Rendite max.		36.000,00 €		
bisher gezahlte Beiträge				25.200,00 €
Rückkaufswert wenn bekannt		70%		
Rückkaufswert prozentual				
Übertragungsguthaben		215.000 €		309.000 €
		2,50%		5,00%



Die Chance beträgt maximal
durchschnittlicher Mehrwert
Der theoretische Worse Case bei
Wechsel beträgt

94.000 €
84.743 €
-37.000 €

Abbildung:
Beispielberechnung eines möglichen Produktwechsels

Macht ein Produktwechsel überhaupt Sinn?

Im Rahmen meines Best-Advice-Prinzips, analysiere ich für Sie Ihre bestehenden Verträge. Oftmals ist ein abgeschlossenes Produkt nicht optimal. Beispielsweise bei einer eher durchschnittlichen Rendite, mangelhafter Garantiemodellage oder zu hohen laufenden Kosten. Dennoch sollte ein Wechsel gut überlegt sein.

So stellt sich beispielsweise die Frage, ob ein Wechsel überhaupt Sinn macht, wenn in diesem Zusammenhang nochmals Einrichtungskosten anfallen und nur ein Teil des Wertes übertragen werden kann. Nur wenn all diese Informationen – auch wechselseitig miteinander – betrachtet werden, lassen sich diese fundiert auswerten.

In meinen Vergleichsrechnungen finden Sie deshalb alle relevanten Parameter. Für einen validen Entscheidungshorizont.

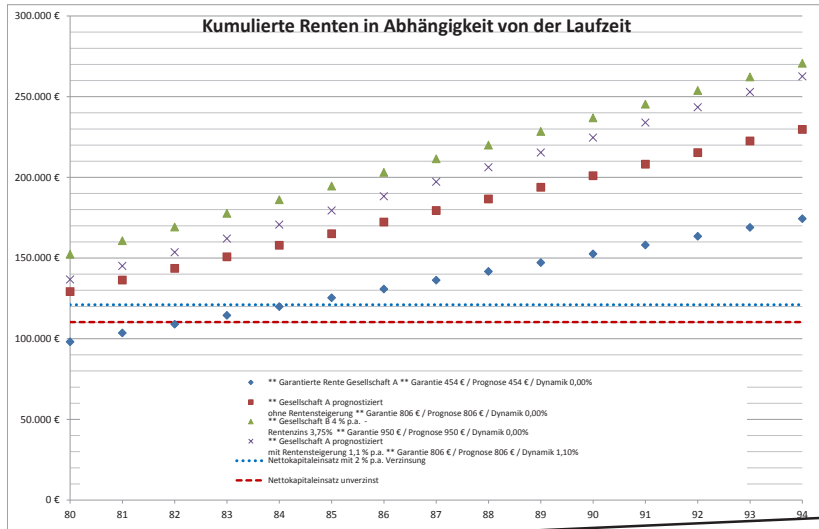


Abbildung:
Auszüge aus einer Rürup-Rentenanalyse

Loht sich eine Rürup-Rente überhaupt?

Unter Einbeziehung einer Vielzahl von Faktoren, erstelle ich Ihnen eine umfangreiche Analyse rund um ein geplantes Rürup-Engagement.

Sie liefert die Antwort darauf, ob eine Rüruprente für Sie wirklich sinnvoll ist. Analysiert werden dabei beispielsweise auch Wechselwirkungen von der Steuerersparnis in Ansparphase sowie den steuerlichen Effekten in Verrentungsphase.

Es wird aufgezeigt, wie sich die Rendite einer Rüruprente in Abhängigkeit vom erreichten Lebensalter verhält und mit konkreten Zahlen belegt.

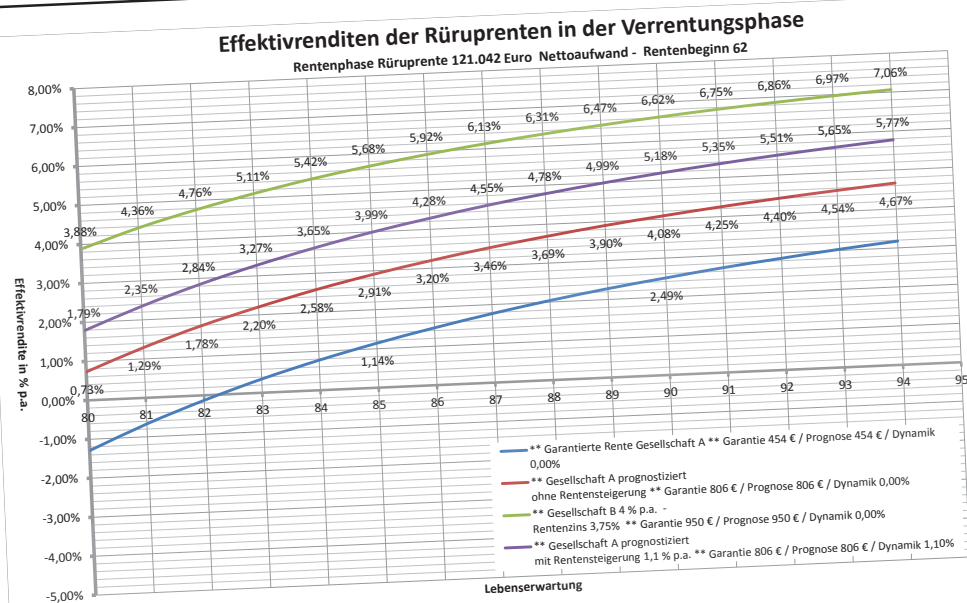


Abbildung:
Auszüge aus einer Rürup-Rentenanalyse

Analyse der Effektivität einer Rüruprente bei führenden Rententariifen

Vorname	Max	
Nachname	Mustermann	
Geburtsdatum	01.01.1964	
Rentenbeginn	62	
Anlagebetrag Garantie	110.354 €	eingesetztes Nettokapital nach Steuern
Anlagebetrag Prognose	121.042 €	entspricht 2 % p.a. Effektivverzinsung in der Aufschubphase des Nettoaufwandes
Steuersatz Ansparphase	44,31%	
Steuersatz Verrentungsphase	30,00%	
zu versteuernder Anteil	86%	

Gesellschaften	Garantierte Rente Gesellschaft A	Gesellschaft A prognostiziert ohne Rentensteigerung	Gesellschaft B 4 % p.a. - Rentenzins 3,75%	Gesellschaft A prognostiziert mit Rentensteigerung 1,1 % p.a.
Todesfallschutz				
Garantierte Rente	612,00	806,00	950,00	806,00
Monatliche Rente	612,00	806,00	950,00	806,00
Garantierte Rente n. St.	454,10 €	598,05 €	704,90 €	598,05 €
prog. Rente n. St.	454,10 €	598,05 €	704,90 €	598,05 €
Monatliche Rente 5. Jahr	612	806	950	842
Monatliche Rente 10. Jahr	612	806	950	889
Monatliche Rente 15. Jahr	612	806	950	
Effektivrendite mit 85	1,14%	2,91%	5,68%	
mögliche Dynamik	0,00%	0,00%	0,00%	

Unabhängiger Produktvergleich

Im Rahmen der Rürup-Analyse erhalten Sie einen umfassenden Marktüberblick über alle relevanten Anbieter und Produkte am Markt.

Effektivrendite der Rente in Abhängigkeit von der Laufzeit

Alter	Laufzeit der Rente	** Garantierte Rente Gesellschaft A ** Garantie 454 € / Prognose 454 € / Dynamik 0,00%	** Gesellschaft A prognostiziert ohne Rentensteigerung ** Garantie 806 € / Prognose 806 € / Dynamik 0,00%	** Gesellschaft B 4 % p.a. - Rentenzins 3,75% ** Garantie 950 € / Prognose 950 € / Dynamik 0,00%	** Gesellschaft A prognostiziert mit Rentensteigerung 1,1 % p.a. ** Garantie 806 € / Prognose 806 € / Dynamik 1,10%
80	18				
81	19	-1,29%	0,73%	3,88%	1,79%
82	20	-0,67%	1,29%	4,36%	2,35%
83	21	-0,13%	1,78%	4,76%	2,84%
84	22	0,35%	2,20%	5,11%	3,27%
85	23	0,77%	2,58%	5,42%	3,65%
86	24	1,14%	2,91%	5,68%	3,99%
87	25	1,47%	3,20%	5,92%	4,28%
88	26	1,77%	3,46%	6,13%	4,55%
89	27	2,04%	3,69%	6,31%	4,78%
90	28	2,28%	3,90%	6,47%	4,99%
91	29	2,49%	4,08%	6,62%	5,18%
92	30	2,69%	4,25%	6,75%	5,35%
93	31	2,86%	4,40%	6,86%	5,51%
94	32	3,03%	4,54%	6,97%	5,65%
		3,17%	4,67%	7,06%	5,77%

www.michael-werlich.de

