

Bereits im vergangenen Jahr wurden abgelaufene Lebensversicherungen im Gesamtwert von 80 Milliarden Euro ausgezahlt, für 2016 rechnet der GDV mit einem noch höheren Volumen. Die enorme Summe steht entweder dem Konsum zur Verfügung oder kann wieder angelegt werden. Das anhaltende Niedrigzinsniveau macht das Wiederanlagen allerdings nicht leicht.

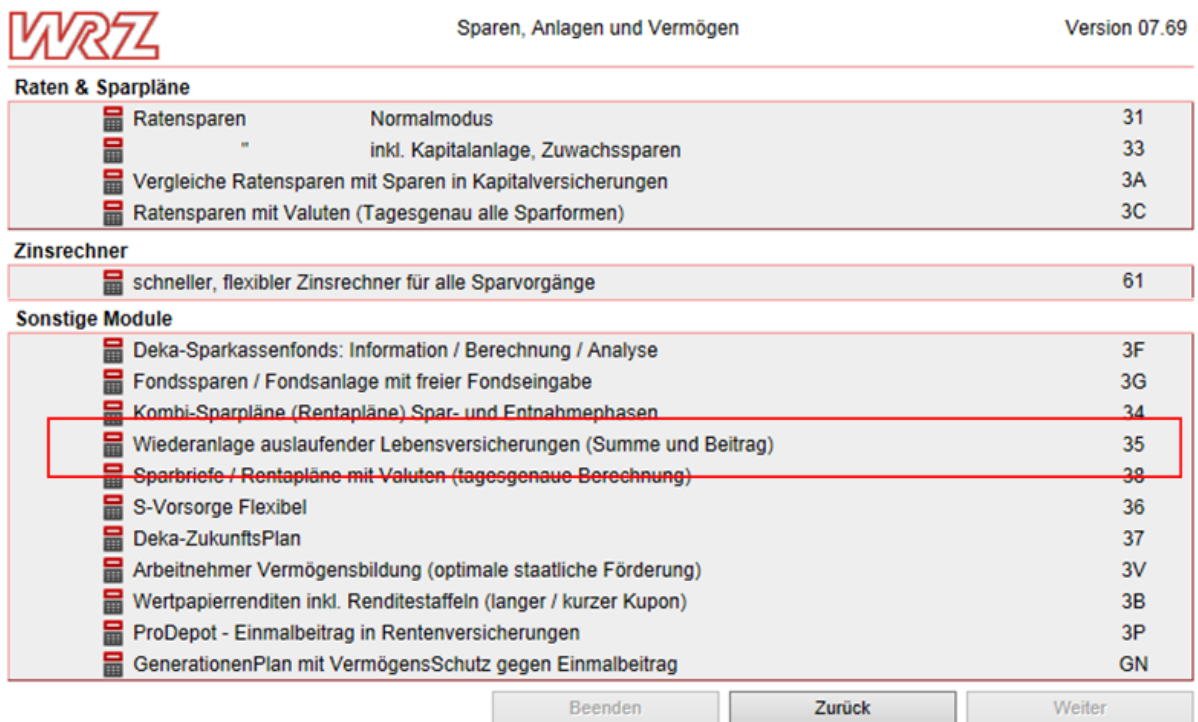
## Die Wiederanlage wird angesichts von Nullzinsen zur Herausforderung.

Wiederanlage muss aber auch nicht automatisch nur Kapitalbildung bedeuten. Auch die Betrachtung von biometrischen Risiken wie z.B. des Pflegefallrisikos kann für die Anlageentscheidung ausschlaggebend sein. Zudem ist die Streuung des Kapitals und der frei gewordenen Beiträge in verschiedene Produkte immer eine gute Entscheidung. Wir geben Ihren Beratern eine professionelle Hilfe bei der Entscheidungsfindung. Aufgrund der ganzheitlichen Perspektive liefert Ihnen unser neues Beratungsmodul

## Wiederanlage auslaufender Lebensversicherungen

eine wertvolle Unterstützung in der Kundenberatung.

### 1. Aufruf aus dem Menü 3: Sparen, Anlegen und Vermögen

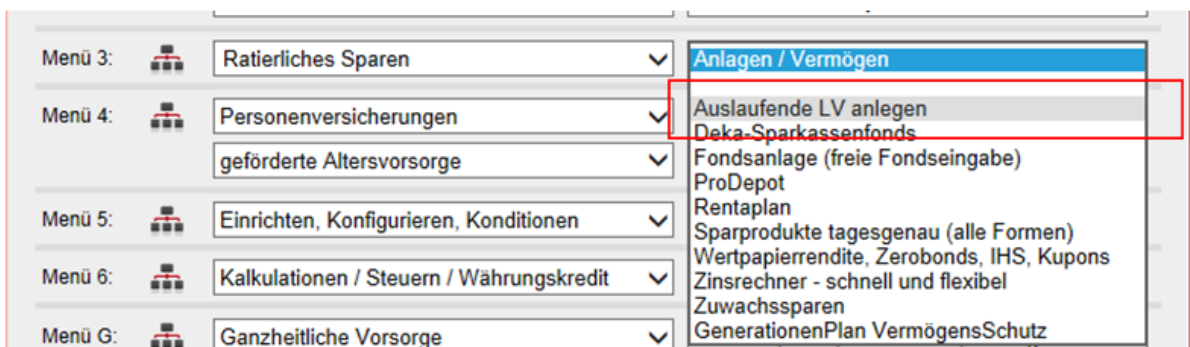


WRZ Sparen, Anlegen und Vermögen Version 07.69

Raten & Sparpläne			
	Ratensparen	Normalmodus	31
	"	inkl. Kapitalanlage, Zuwachssparen	33
	Vergleiche Ratensparen mit Sparen in Kapitalversicherungen		3A
	Ratensparen mit Valuten (Tagesgenau alle Sparformen)		3C
Zinsrechner			
	schneller, flexibler Zinsrechner für alle Sparvorgänge		61
Sonstige Module			
	Deka-Sparkassenfonds: Information / Berechnung / Analyse		3F
	Fondssparen / Fondsanlage mit freier Fondseingabe		3G
	Kombi-Sparpläne (Rentpläne) Spar- und Entnahmephasen		34
	Wiederanlage auslaufender Lebensversicherungen (Summe und Beitrag)		35
	Sparbriefe / Rentpläne mit Valuten (tagesgenaue Berechnung)		38
	S-Vorsorge Flexibel		36
	Deka-ZukunftsPlan		37
	Arbeitnehmer Vermögensbildung (optimale staatliche Förderung)		3V
	Wertpapierrenditen inkl. Renditestaffeln (langer / kurzer Kupon)		3B
	ProDepot - Einmalbeitrag in Rentenversicherungen		3P
	GenerationenPlan mit VermögensSchutz gegen Einmalbeitrag		GN

Beenden Zurück Weiter

### 2. Aufruf aus dem Hauptmenü (Listbox Anlagen / Vermögen):



Menü 3:	Ratierliches Sparen		Anlagen / Vermögen
Menü 4:	Personenversicherungen		Auslaufende LV anlegen
	geförderte Altersvorsorge		Deka-Sparkassenfonds
Menü 5:	Einrichten, Konfigurieren, Konditionen		Fondsanlage (freie Fondseingabe)
Menü 6:	Kalkulationen / Steuern / Währungskredit		ProDepot
Menü G:	Ganzheitliche Vorsorge		Rentaplan
			Sparprodukte tagesgenau (alle Formen)
			Wertpapierrendite, Zerobonds, IHS, Kupons
			Zinsrechner - schnell und flexibel
			Zuwachssparen
			GenerationenPlan VermögensSchutz

### 3. Kundendaten:

Wiederanlage auslaufender Lebensversicherung © WRZ

Kundendaten    Anlagebetrag    Ziele / Wünsche    Produktvorschlag

Versicherungsnehmer	Anrede	Herr
	Vorname	Hans
	Nachname	Muster
	geboren am	10. 5. 1960
	Familienstand	Ledig
Vertragsdaten	Versicherungsnummer	120043 3344 2014/045
	oder Fremdversicherer	
	Vertrag läuft ab am	1. 7. 2016

### 4. Anlagebetrag:

Wiederanlage auslaufender Lebensversicherung © WRZ

Kundendaten    Anlagebetrag    Ziele / Wünsche    Produktvorschlag

Versicherungsnehmer: Herr Hans Muster, geboren am 10.05.1960

Auszahlungsbetrag (nach Steuer)	125000 €	?
davon für Konsum	25000 €	?
davon für Wertpapiere / sonstige Anlagen	15000 €	?
Ich möchte von der Auszahlungssumme	€	<b>verschenken / vererben</b>
Verbleibender Betrag	85000 €	für die Wiederanlage
Ihre Raten	bisheriger Beitrag	200 € monatlich
	zusätzlicher Beitrag	€ ?

Bevor das Programm die Analyse der optimalen Wiederanlageprodukte durchführen kann, werden die verfügbaren Anlagebeträge ermittelt. Sollte der Begünstigte einen Teil der Auszahlung in Wertpapiere anlegen wollen, sollten Sie für diesen Teil des Kapitals den Anlageprozess ihres Hauses nutzen bzw. an den dafür zuständigen Berater weiterleiten.

Ich möchte von der Auszahlungssumme  € **verschenken / vererben**

Erfolgt eine Eingabe in dem Feld „Verschenken / Vererben,, öffnet sich eine weitere Abfrage zu diesem Betrag:

gewünschte Art der Übertragung: steuerbegünstigt vererben

Bei der Auswahl „steuerbegünstigt vererben“ wird im Wiederanlagevorschlag für diesen Teil des Betrages ein GenerationenPlan vorgeschlagen. Bei der Auswahl „zu Lebzeiten verschenken“

gewünschte Art der Übertragung: zu Lebzeiten verschenken

Vorname und Nachname des Begünstigten:

geboren am:  .  .

wird für den hier erfassten Beschenkten eine Junior-Rente berechnet.

## 5. Ziele / Wünsche

### Wiederanlage auslaufender Lebensversicherung

© WRZ

Kundendaten	Anlagebetrag	Ziele / Wünsche	Produktvorschlag	
Versicherungsnehmer Herr Hans Muster, geboren am 10.05.1960				
Verbleibender Anlagebetrag einmalig 85.000,00 € zum 01.07.2016				
Verfügbare Sparrate monatlich 200,00 €				
Wie wichtig ist Ihnen ...				
	Unwichtig	weniger Wichtig	Wichtig	Sehr wichtig
... der eigene Vermögensaufbau? (Kapitalanlage mit mindestens 5 Jahren Anlagedauer)	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
... eine monatliche Zusatzrente?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
... die Absicherung bei Pflegebedürftigkeit? (auch Vermögensschutz der Kinder)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
... die finanzielle Absicherung der Hinterbliebenen im Todesfall? (z.B. für Beerdigungskosten)	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Wie wichtig ist Ihnen ...				
... eine flexible Verfügbarkeit und Vererbbarkeit?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
... eine staatlich geförderte Anlage? (Steuervorteil)	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<b>Ihre Anlegermentalität</b>				
Sicherheitsorientierte Altersvorsorge mit geringem Aktienanteil (max. 25 %) (*)	<input type="radio"/>			
Wachstumsorientierte Altersvorsorge mit mittlerem Aktienanteil (max. 50 %) (*)	<input checked="" type="radio"/>			
Chancenorientierte Altersvorsorge mit hohem Aktienanteil (max. 100 %) (*)	<input type="radio"/>			
Zurück	Beenden	Weiter		

(\*) Je höher der Aktienanteil Ihrer Sparanlage ist, desto höher ist die Chance auf stärkere Renditen. Es steigt aber auch das Risiko von Kursverlusten.

Über die Vorgabe von Zielen und Wünschen an die Wiederanlage wird automatisch ein Vorschlag generiert, der diesen Vorgaben Rechnung trägt. Das verfügbare Kapital und die verfügbaren monatlichen Beiträge werden dabei so auf verschiedene Versicherungsprodukte aufgeteilt, dass die Ziele und Wünsche nach Vorgabe der Priorität des Kunden auch bedient werden.

Die Sparkasse kann über eigene Admin-Parameter zusätzlich eine Gewichtung der einzelnen Ziele und Wünsche vornehmen.

Durch Bestätigung der Eingabe mit wird der Produktvorschlag ermittelt.


## 6. Produktvorschlag

### Wiederanlage auslaufender Lebensversicherung

© WRZ

Kundendaten	Anlagebetrag	Ziele / Wünsche	Produktvorschlag
Versicherungsnehmer	Herr Hans Muster, geboren am 10.05.1960		
Auszahlung:	125.000,00 €	zum 01.07.2016	
Für Konsum / sonstige Anlagen:	40.000,00 €		
Verbleibender Anlagebetrag:	85.000,00 €		
Verfügbare Sparrate:	200,00 €	monatlich	


#### Kapitalanlage

PrivatRente mit Kapitaloption im Tarif 93 S-FlexGarant <sup>1</sup>		
<b>Berechnung für Hans Muster</b>		
Ihre Einzahlung einmalig zu Beginn	<input type="text" value="17000.00"/>	€
Kapitalauszahlung zum 01.07.2027	<input type="text" value="24237.00"/>	€

#### Zusatzrente

Zusatzrente als PrivatRente im Tarif 93 S-FlexGarant <sup>1</sup>		
<b>Berechnung für Hans Muster</b>		
Ihre Einzahlung einmalig zu Beginn	<input type="text" value="68000.00"/>	€
Erwartete monatliche Gesamtrente zum 01.07.2027	<input type="text" value="416.52"/>	€
Rentenbeginn mit	<input type="text" value="67"/>	Jahren

#### Vermögensschutz

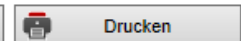
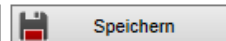
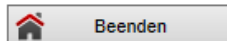
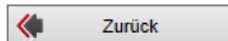
Vermögensschutz bei Pflegebedürftigkeit			
<b>Berechnung für Hans Muster</b>			
Ihre Einzahlung	einmalig <input type="checkbox"/>	<input type="text" value="200.00"/>	€
Monatliche Pflegerente bei Pflegestufe III		<input type="text" value="2383.23"/>	€

Es wurde kein Produktangebot für den Schutz im Todesfall berechnet

#### Ihre Anlagebeiträge

<b>Wieviel Kapital steht mir noch zur Verfügung?</b>	<b>0,00 €</b>
<b>In welcher Höhe kann ich noch Beiträge anlegen?</b>	<b>0,00 €</b>
Schützen Sie Ihr Vermögen zusätzlich mit einer	
Provinzial Unfallversicherung	
Rechtsschutzversicherung	

<sup>1</sup> bei Annahme einer jährlichen Wertsteigerung der Fonds von 4,00 %



Für Hans Muster wurden 3 Produkte für die Wiederanlage vorgeschlagen:

**Kapitalanlage** (Geringer Anlagebetrag aufgrund der Einordnung „weniger wichtig“)

Tarif S-FlexGarant als Kapitalanlage mit 24.237,- € Auszahlungsbetrag bei Erreichen des 67. Lebensjahres

**Zusatzrente** (hoher Anlagebetrag aufgrund der Einstufung „sehr wichtig“)

Tarif S-FlexGarant als Leibrentenversicherung mit einer monatlichen Gesamtrente von 416,52 €, Rentenbeginn mit 67 Jahren

**Vermögensschutz** (Einstufung Pflegefallrisiko absichern als „wichtig“)

Provinzial-Pflegerente in Höhe von 2.383,23 € monatlich

Die Höhe der Anlagebeträge und/oder Leistungen kann jetzt vom Kunden bzw. vom Berater noch individualisiert werden. Zudem bietet der Produktvorschlag weitere Optionen für jedes Produkt:



### **Aufruf der Produktdetails**

Über diese Funktion verzweigt das Programm in die Detailseiten zum berechneten Produkt. Hier können die Vorschläge im Detail besprochen oder bei Bedarf auch verändert werden. (Wechsel des Tarifes, der Laufzeiten, der Beiträge / Leistungen, Einschluss von Zusatzversicherungen, etc.) Solche Veränderungen werden bei Rücksprung in die Übersicht übernommen.



### **Produkt neu berechnen**


Nach Anpassungen am Anlagebetrag oder der gewünschten Leistung wird das jeweilige Produkt mit Klick auf diese Schaltfläche neu berechnet.



### **Produkt löschen**

Zusätzlich zu dem automatischen Produktvorschlag können aus der Vorschlagsseite noch Angebote in den Bedarfefeldern Unfall (Unfall 50Plus mit Assistance-Leistungen) und Rechtsschutz (Rechtsschutz 50Plus) dargestellt werden:

Schützen Sie Ihr Vermögen zusätzlich mit einer  
Provinzial Unfallversicherung  
Rechtsschutzversicherung



---

Unsere Berater stehen Ihnen bei Fragen gerne zur Verfügung:

Friedbert Dicks ([dicks@wrz.de](mailto:dicks@wrz.de)), Holger Wilms ([wilms@wrz.de](mailto:wilms@wrz.de)) oder Jens Tekolf ([tekolf@wrz.de](mailto:tekolf@wrz.de))

Sie erreichen uns auch telefonisch unter 0281-25066.

Ihr WRZ-Team

---

Auf den folgenden Seiten ist die Beratungsdokumentation (PDF-Ausgabe) dargestellt:

# Beratungsdokumentation

Wiederanlage auslaufender Lebensversicherung

vom 23.06.2016

für Hans Muster



Sie wurden beraten von Hans Musterberater im WRZ, Tel. 0281-25066

## Wiederanlage auslaufender Lebensversicherung

### Versicherte Person:

Hans Muster, geboren am 10.05.1960

Versicherungsnummer:	120043 3344 2014/045
Auszahlung:	125.000,00 €
- Konsum / sonstige Anlagen:	40.000,00 €
Freiwerdendes Kapital:	85.000,00 €
Freiwerdender monatlicher Beitrag:	200,00 €
Beträge anlegen ab:	01.07.2016

### Ihre Ziele und Wünsche für ...

... den eigenen Vermögensaufbau?	weniger wichtig
... eine monatliche Zusatzrente?	sehr wichtig
... die Absicherung im Todesfall?	wichtig
... die Absicherung bei Pflegebedürftigkeit?	unwichtig

### Ihre Anlegermentalität

Wachstumsorientierte Altersvorsorge mit mittlerem Aktienanteil (max. 50%)

### Wiederanlage als Kapitalanlage

Anlageprodukt:	PrivatRente S-FlexGarant im Tarif 93
einmalige Einzahlung:	17.000,00 €
erwartete Gesamtleistung zum 01.07.2027:	24.237,00 €

### Wiederanlage als Zusatzrente

Anlageprodukt:	PrivatRente S-FlexGarant im Tarif 93
einmalige Einzahlung:	68.000,00 €
erwartete monatliche Rente zum 01.07.2027:	416,52 €

### Wiederanlage als Vermögensschutz

Anlageprodukt:	Tarif PflegeRente Klassik
monatliche Einzahlung:	200,00 €
monatliche Pflegerente in Stufe III:	2.383,23 €

Die Berechnung wurde mit größter Sorgfalt durchgeführt, für die Richtigkeit kann aber keine Gewähr übernommen werden.

(c) wrz