

Checkliste Berufsunfähigkeit

Bereich	Was ist zu beachten?	Datum	Betrag	Erl.	n.r.*
Generelles	<ul style="list-style-type: none"> - Wessen Berufsunfähigkeit soll betrachtet werden: Mandant oder Ehepartner? - Die Umsetzung im Szenario „Berufsunfähigkeit“ wird erleichtert, wenn man als Eintrittsdatum des BU-Falls den 01.01. des Planungsbeginns wählt. Ein anderer Zeitpunkt ist aber auch möglich. - Berufsunfähigkeit ist nicht gleich Berufsunfähigkeit: Welches Absicherungsniveau wünscht der Mandant? Sollen nur die aktiven Einkünfte wegfallen oder sollen auch zusätzliche Kosten wie z.B. Pflegekosten berücksichtigt werden? 				
Mandanten-Stammdaten	In der Regel keine Anpassung notwendig. Ausnahme: Behindertenpauschbeträge können auf der Karte ESt-Berechnung erfasst werden.				
Lebenshaltungskosten	Hier können steigende Kosten durch Pflege, zusätzliche Kinderbetreuung usw. erfasst werden. (inkl. Berücksichtigung als außergewöhnl. Belastung)				
Nichtselbständige Arbeit	Einkünfte ab dem Zeitpunkt des simulierten BU-Eintritts herausnehmen				
Lebensversicherungen	Wenn eine „Beitragsfreistellung BU“ vorliegt, muss der Beitrag ab dem BU-Eintritt rausgenommen werden => Achtung: Wenn zur Hochrechnung der Ablaufleistung mit einer Verzinsung gearbeitet wurde, ist zuerst die hochgerechnete Ablaufleistung zu notieren (Direktauswertung) und als „voraussichtliche Ablaufleistung“ einzutragen.				
Rentenversicherungen	Wenn eine „Beitragsfreistellung BU“ vorliegt, muss der Beitrag ab dem BU-Eintritt rausgenommen werden				
Berufsunfähigkeitsversicherungen	<ul style="list-style-type: none"> - Datum des BU-Eintritts als Ablaufdatum erfassen (Begrenzung der Beiträge) - Auszahlung der BU-Rente erfolgt über „weitere Einnahmen“ (siehe dort) 				
Unfallversicherungen	Bei Berufsunfähigkeit durch einen Unfall Versicherungszahlungen (Rente oder Einmalzahlung) beachten.				
Eigenheim	<ul style="list-style-type: none"> - Sollen bauliche Veränderungen eingeplant werden (z.B. behindertengerechtes Wohnen) - Kapital-LVs als Tilgungsträger: Wenn eine „Beitragsfreistellung BU“ vorliegt, muss der Beitrag ab dem BU-Eintritt rausgenommen werden => Achtung: Bei einer Hochrechnung der Ablaufleistung mit Verzinsung, zuerst die berechnete Ablaufleistung erfassen (siehe Kapital-LVs) 				

* n.r.= nicht relevant

Bereich	Was ist zu beachten?	Datum	Betrag	Erl.	n.r.*
VuV-Immobilien	<ul style="list-style-type: none"> - Im Grundsatz keine Änderungen - Kapital-LVs als Tilgungsträger: Wenn eine „Beitragsfreistellung BU“ vorliegt, muss der Beitrag ab dem BU-Eintritt rausgenommen werden => Achtung: Bei einer Hochrechnung der Ablaufleistung mit Verzinsung zuerst die berechnete Ablaufleistung erfassen (siehe Kapital-LVs) 				
Unternehmen	<ul style="list-style-type: none"> - Grundsatzfrage: Was soll mit dem Unternehmen geschehen? Kann es weitergeführt werden? Soll es verpachtet werden? Soll ein Fremd-Geschäftsführer eingestellt werden? (Dann Personalaufwand anpassen) Bei einem Unternehmensverkauf sind Veräußerungsdatum und „Notverkaufs-Preis“ mit dem Mandanten fest zu legen. - Kapital-LVs als Tilgungsträger: Wenn eine „Beitragsfreistellung BU“ vorliegt, muss der Beitrag ab dem BU-Eintritt rausgenommen werden => Achtung: Bei einer Hochrechnung der Ablaufleistung mit Verzinsung zuerst die berechnete Ablaufleistung erfassen (siehe Kapital-LVs) 				
Beteiligungen	<ul style="list-style-type: none"> - Im Grundsatz keine Änderungen - Kapital-LVs als Tilgungsträger: Wenn eine „Beitragsfreistellung BU“ vorliegt, muss der Beitrag ab dem BU-Eintritt rausgenommen werden => Achtung: Bei einer Hochrechnung der Ablaufleistung mit Verzinsung zuerst die berechnete Ablaufleistung erfassen (siehe Kapital-LVs) 				
Weitere Einnahmen	<ul style="list-style-type: none"> - Erfassung der BU-Rente: Neue weitere Einnahme in Höhe des BU-Rentenanspruchs anlegen. Der Zufluss beginnt mit dem geplanten Datum des BU-Eintritts. Er endet mit dem Vertragsende des BU-Vertrags (in der Regel zwischen dem 65. bis 67. Lebensjahr) Besteuerung: Ertragsanteil über Dokument „Liste Ertragsanteile ab 2005“ unter Fachinfos/Renchantools ermitteln und als „abweichender steuerlicher Wert“ erfassen Sozialversicherungspflicht prüfen (siehe ausführlich in der Hilfe zu den weiteren Einnahmen) - Prüfen, ob hier durch die Berufsunfähigkeit Einkünfte wegfallen 				

* n.r.= nicht relevant