



FUNDAMENT / VERMÖGENSAUFBAU

Dein Einkommen. Dein Aufbauplan.

Wie du erkennst, welche Lücke ein längerer Einkommensausfall in deinem Leben hinterlassen würde.

DAS NIMMST DU MIT

Du berechnest eine Monatslücke und erkennst, wie lange deine freie Reserve sie überbrücken könnte.

01

Spielraum

02

Aufbauen

03

Erhalten

Einkommensschutz schützt nicht nur den Alltag. Er kann auch den Spielraum für deine langfristigen Ziele erhalten.

5 Seiten / mit Beispiel, Selbstcheck und Auswertung



01 / VERSTEHEN

Deine Sparfähigkeit hängt am Einkommen.

Wenn das Gehalt ausfällt, verschwinden Miete, Verpflichtungen und Altersvorsorge nicht automatisch. Deshalb rechnest du zuerst mit deinem Leben und erst danach mit einem Versicherungsprodukt.

01 Alltag weitertragen

Welche Ausgaben müssten auch ohne Arbeit weiterlaufen? Denke an Wohnen, Lebensmittel, Kreditraten und Beiträge, die du weiterzahlen möchtest.

02 Leistungen zeitlich trennen

Lohnfortzahlung, Krankengeld, private BU und gesetzliche Erwerbsminderung haben unterschiedliche Voraussetzungen. Zähle nur Leistungen zusammen, die im betrachteten Zeitraum tatsächlich nebeneinander verfügbar wären.

03 Reserve nicht als Monatsrente zählen

Einmalige Rücklagen finanzieren eine Lücke nur vorübergehend. Eine monatliche Versicherungsleistung und 6.000 Euro auf dem Konto sind deshalb zwei verschiedene Größen.

EIN ERSTER SCHRITT

Rechne zwei Zeiträume getrennt: die erste längere Krankheit und einen dauerhaften Ausfall. Die Leistungen können sich zwischen beiden Phasen deutlich verändern.



02 / SELBST NACHVOLLZIEHEN

Eine Lücke ist eine Zahl. Keine BU-Empfehlung.

Fiktiver Haushalt, ein gewählter Ausfallzeitraum. Die vorhandene Leistung ist eine Annahme, keine Schätzung deines Krankengelds oder deiner Erwerbsminderungsrente.

Notwendige laufende Ausgaben	2.000 EUR
Spar- und Vorsorgebeiträge, die weiterlaufen sollen	+ 250 EUR
Gewünschtes Monatsbudget	= 2.250 EUR
Im selben Zeitraum sicher verfügbare Leistung	- 1.500 EUR
Monatliche Lücke	= 750 EUR
Freie Reserve / Monatslücke: 6.000 / 750	= 8 Monate

Die Reserve würde diese konstante Lücke rechnerisch acht Monate tragen. Danach fehlt weiterhin monatliches Einkommen. Nicht enthalten sind zusätzliche Ausgaben, Preisänderungen und mögliche Abzüge von Leistungen.

SO IST GERECHNET

Monatslücke = höchstens das Budget, mindestens 0: Budget minus verfügbare monatliche Leistungen. Reserve-Reichweite = freie Reserve / positive Monatslücke.



03 / DEINE ORIENTIERUNG

Was ist schon klar?

Vier Aussagen helfen dir, die nächste offene Frage zu finden. Deine Antworten bleiben bei dir; das PDF sendet keine Daten.

Je Aussage: **0** = noch unklar · **1** = teilweise geklärt · **2** = nachvollziehbar geklärt. Die Felder sind digital ausfüllbar oder auf Papier nutzbar.

01 Ich kenne mein notwendiges Monatsbudget einschließlich der gewünschten Vorsorgebeiträge.

0 1 2

02 Ich weiß, welche Leistungen wann beginnen, enden und netto verfügbar wären.

0 1 2

03 Ich habe nur frei verfügbare Rücklagen als Reserve gerechnet.

0 1 2

04 Bei vorhandener BU kenne ich Rentenhöhe, Laufzeit und wesentliche Leistungsvoraussetzungen.

0 1 2

Deine Summe: / 8

Addiere deine Punkte selbst. Kein automatischer Risikotest: Die Summe zeigt nur, wie weit du die Fragen geklärt hast. Sie bewertet weder dein Vermögen noch einen Versicherungsbedarf.

DEINE AUSWERTUNG

0-2 Punkte: Eine Übersicht fehlt noch.

3-5 Punkte: Einzelne Punkte gezielt klären.

6-8 Punkte: Ergebnis prüfen und nächsten Schritt festlegen.

Eine wichtige offene Frage oder dringende Frist geht immer vor der Gesamtpunktzahl.



04 / DEIN NÄCHSTER SCHRITT

Du kannst jetzt gezielt weitergehen.

01 Budget fehlt

Addiere einen gewöhnlichen Monat und die jährlichen Ausgaben anteilig. Berechne danach deine Lücke neu.

02 Leistung fehlt oder ist unklar

Lass dir von Kasse oder Versicherer schriftlich erklären, welche Zahlung in welchem Fall vorgesehen ist. Unbekannt ist nicht gleich null.

03 Lücke bleibt bestehen

Prüfe Höhe, Laufzeit und Bedingungen der Absicherung. Beruf, Alter und Gesundheit beeinflussen ein Angebot; der Rechenwert oben ist weder Beitrag noch Annahmезusage.

Einkommenslücke online einschätzen

Eine Frage bleibt offen? BO-T unterstützt auf Wunsch beim Einordnen. Ein Erstgespräch ist kostenlos und ohne Abschlussverpflichtung. Kosten und Vergütung einer späteren Lösung sind gesondert zu prüfen.

QUELLEN & GRENZEN

[1] Verbraucherzentrale: Einkommen bei Berufsunfähigkeit

Keine Diagnosen oder Vertragsnummern an eine offene Website senden. Eine passende BU-Summe erfordert mehr als Gehalt und Alter. Allgemeine Orientierung, keine individuelle Rechts-, Steuer-, Anlage- oder Vertragsberatung. Quellen geprüft am 05.09.2026.