

1. Tragen Sie bitte in dieser Spalte untereinander die Kriterien ein	
1 Flexibilität	1a. jeweils ein Kriterium pro Zeile
2 Lebenslange Zahlung	
3 Hinterbliebenenversorgung	
4 Kapitalerhalt/Mindestzahlungsdauer	
5 Insolvenzschutz	<p>Anleitung:</p> <p>Diese Excel-Mappe dient dazu, Entscheidungen zwischen Alternativen anhand mehrerer Kriterien zu erleichtern.</p> <p>Dazu werden Sie zunächst die Kriterien, die für eine Entscheidung relevant sind, auflisten und priorisieren.</p> <p>Danach werden die verschiedenen Alternativen bezüglich jeden Kriteriums bewertet.</p> <p>Als Resultat ergibt sich eine Bewertung der Alternativen nach Kriterien und gewichtet nach der Priorität der Kriterien.</p> <p>Anweisungen sind grün hinterlegt.</p> <p>Der Cursor steht jeweils dort, wo Sie Daten eingeben sollen.</p>
6 Garantierte Mindesthöhe	
7 Steueroptimierung	
8 Einkommensanrechnung	
9	
10	
11	
12	
13	
14	
15	
16	
17	
18	
19	
20	1b. maximal 20 Kriterien
2. Danach wechseln Sie bitte zum nächsten Tabellenblatt (Prioritäten)	



5. Tragen sie bitte für jede Alternative von 1 – 10 zu jedem Kriterium die Ausprägung ein. Dabei steht:
 10 für am meisten
 1 für am wenigsten

5a. Sie können auch die Namen der Alternativen eingeben

Kriterien	DRV	Versorgungswerk	Versicherungsrente	Kapitalanlage
1 Flexibilität	7	4	3	10
2 Lebenslange Zahlung	10	10	10	4
3 Hinterbliebenenversorgung	7	7	10	3
4 Kapitalerhalt/Mindestzahlungsdauer	3	4	6	10
5 Insolvenzschutz	10	10	1	1
6 Garantierte Mindesthöhe	5	8	7	2
7 Steueroptimierung	6	5	4	8
8 Einkommensanrechnung	1	6	10	10
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				
16				
17				
18				
19				
20				

6. Danach wechseln Sie bitte zum letzten Tabellenblatt (Ergebnis)

Ergebnis	49	54	51	48
Gewichtetes Ergebnis	164	196	176	170
Gewogenes Ergebnis (geteilt durch Anzahl Kriterien)	20,5	24,5	22	21,25

Kriterien	Gewicht	DRV	Versorgungswerk	Versicherungsrente	Kapitalanlage
1 Flexibilität	3	21	12	9	30
2 Lebenslange Zahlung	4	40	40	40	16
3 Hinterbliebenenversorgung	1	7	7	10	3
4 Kapitalerhalt/Mindestzahlungsdauer	5	15	20	30	50
5 Insolvenzschutz	5	50	50	5	5
6 Garantierte Mindesthöhe	4	20	32	28	8
7 Steueroptimierung	1	6	5	4	8
8 Einkommensanrechnung	5	5	30	50	50
9 0	0	0	0	0	0
10 0	0	0	0	0	0
11 0	0	0	0	0	0
12 0	0	0	0	0	0
13 0	0	0	0	0	0
14 0	0	0	0	0	0
15 0	0	0	0	0	0
16 0	0	0	0	0	0
17 0	0	0	0	0	0
18 0	0	0	0	0	0
19 0	0	0	0	0	0
20 0	0	0	0	0	0

Beispiel: Bewertungskriterien für Vorsorgealternativen und deren Ausprägungen					
Skala (Punkte) Schulnote	1–2 mangelhaft	3–4 ausreichend	5–6 befriedigend	7–8 gut	9–10 sehr gut
Flexibilität	keine Änderung der Beitragszahlung	Variation der Beiträge nur innerhalb enger Grenzen möglich	Variation innerhalb bestimmter Beitragsgrenzen	Variation praktisch in beliebiger Höhe	Beiträge können der Höhe und der Zahlungsdauer nach variiert werden
Lebenslange Zahlung	nur soweit das Geld reicht, wenig Substanz		soweit das Geld reicht, aber viel Substanz		garantiert
Hinterbliebenenversorgung	keine	nur soweit das Geld reicht, wenig Substanz	soweit das Geld reicht, aber viel Substanz	garantiert in gesetzlicher Höhe	garantiert mit erhöhter Partnerrente vor 65
Kapitalerhalt/ Mindestzahlungsdauer	im Todesfall verloren	im Todesfall Hinterbliebenenversorgung und/oder Sterbegeld	im Todesfall in den ersten zehn Jahren Kapitalabfindung/Restzahlung mit Barwert	eingezahltes Kapital bleibt erhalten ohne Zinsen, soweit noch nicht verbraucht	Kapital einschließlich Zinsen bleibt erhalten, soweit noch nicht verbraucht
Berufsunfähigkeitsschutz	nur soweit das Geld reicht, wenig Substanz		soweit das Geld reicht, aber viel Substanz	garantiert, aber mit Abschlägen	garantiert in Höhe der zukünftigen Altersrente
Insolvenzschutz	keiner		ja: bis zur Pfändungsfreigrenze		ja: in voller Höhe
Garantierte (Mindest-)Höhe	nein: Rente kann auch Null sein/Geld weg	es gibt was, aber fraglich, was dabei herum kommt	ja: eine Mindestrente wird es wohl immer geben	ja: Mindestrente mit adäquater Verzinsung	ja: in voller Höhe sicher
Krankenversicherung/KVDR	voll beitragspflichtig ohne zusätzlichen Versicherungsschutz		Beitragspflicht mit Begründung des grundlegenden Versicherungsschutzes	keine Beitragspflicht	keine Beitragspflicht, aber steuerfreier Zuschuss zu privater KV
Steueroptimierung	fester Verlauf	(nur noch) in engen Grenzen variabel in der Ansparphase	in weiten Grenzen variabel in der Ansparphase	voll variabel in der Ansparphase	jährlich neue Entscheidung je nach Vorteilhaftigkeit in der Anspar- und in der Auszahlungsphase
Einkommensanrechnung	volle Anrechnung auf evtl. Witwen-/Witwerrente (Freibetrag übersritten)	zz. nicht, aber es wird damit gerechnet	Anrechnungshöhe gestaltbar		keine Anrechnung auf evtl. Witwen-/Witwerrente