



**Berufsunfähigkeit**

**Arbeitet für Sie,  
wenn Sie es mal nicht können.  
Die Berufsunfähigkeits-  
Versicherung.**

Die eigene Arbeitskraft ist der wichtigste Vermögenswert – denn das Einkommen sichert die Existenzgrundlage. Was viele nicht wissen: Bei Erwerbsminderung ist die staatliche Versorgung völlig unzureichend.

Das Risiko, durch Krankheit oder Unfall erwerbsunfähig zu werden, ist hoch. Egal, ob leitender Angestellter, Student oder Elektriker: Jeder Fünfte, der in Rente geht, scheidet wegen Erwerbsminderung aus dem Arbeitsleben aus. Das sind jedes Jahr rund 174.000 Menschen. Neben körperlichen Erkrankungen sind heutzutage überwiegend psychische Erkrankungen die Ursache.

Die gesetzliche Erwerbsminderungsrente reicht für die Meisten nicht zum Leben – sie liegt bei durchschnittlich 759 Euro. Schlimmer noch: Wer nach dem 01.01.1961 geboren ist und seinen erlernten Beruf nicht mehr ausüben kann, muss den Lebensstandard auch mit einfachsten Tätigkeiten verdienen.

**Sichern Sie Ihr größtes Kapital: Ihre Arbeitskraft.**

# Ihre Arbeitskraft. Die Grundlage Ihrer Existenz.

## Daten und Fakten.

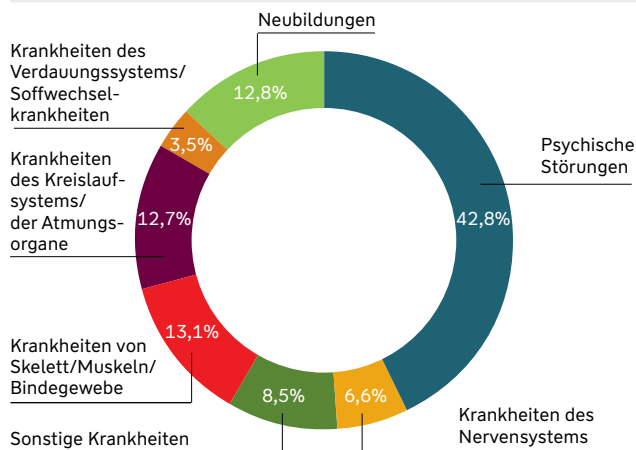
- 1,81 Mio. Menschen in Deutschland beziehen eine Rente wegen Erwerbsminderung.
- Jährlich kommen rund 174.000 Bezieher von Erwerbsminderungsrenten hinzu.
- Jeder Fünfte, der in Rente geht, scheidet wegen einer Erwerbsminderung vorzeitig aus dem Arbeitsleben aus.
- Personen, die nicht gesetzlich rentenversichert sind, haben keinen Anspruch auf eine Erwerbsminderungsrente.
- Die volle Erwerbsminderungsrente beträgt im Schnitt nur etwa 35 % des Bruttoeinkommens.
- Besonders für junge Menschen stellt die Erwerbsminderung eine existenzielle Gefahr dar, weil ein gesetzlicher Schutz nur unter bestimmten Voraussetzungen vorhanden ist.

## Ihr größtes Vermögen.

Woran denken Sie, wenn man Sie nach Ihrem größten Vermögen fragt? Die meisten denken sicher an Haus, Wohnung oder Auto. Doch das größte Vermögen wird oft vergessen: Die eigene Arbeitskraft. Denn das Einkommen, das wir in unserem Arbeitsleben verdienen, kann sich sehen lassen.

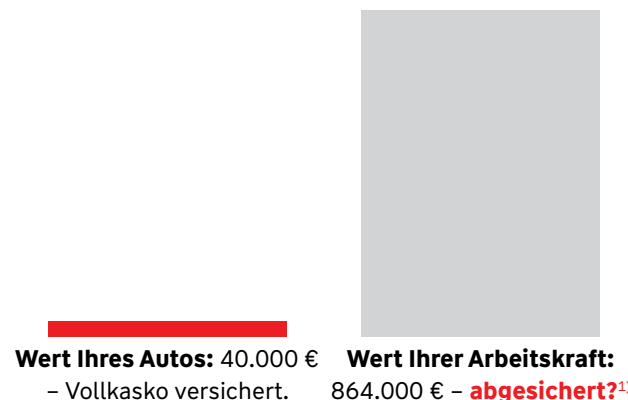
**Der Wert Ihrer Arbeitskraft ist der wichtigste Vermögenswert. Haben Sie dieses Vermögen angemessen versichert?**

## Risiken der Erwerbsminderung.



Statistik der Deutschen Rentenversicherung – Rentenzugang 2016.

## Arbeitskraft vs. Vermögenswerte.



1) Monatliches Nettoeinkommen 1.800 Euro. Alter 27 Jahre. Hochrechnung bis Renteneintritt mit 67 Jahren.

# Ihre Versorgungssituation bei Erwerbsminderung.

## Ihre Versorgungssituation bei voller Erwerbsminderung.

Monatliches Versorgungsziel <sup>1)</sup>	€
- Monatliche <b>volle</b> Erwerbsminderungsrente <sup>2)</sup>	€
- Monatliche private Versorgungsansprüche	€
<b>= Versorgungslücke</b>	€

1) Versorgungsziel maximal 100 % des Nettoeinkommens bei Angestellten bzw. 80 % bei Selbstständigen und Freiberuflern. Bis max. 60.000 € jährlich.

2) Bei teilweiser Erwerbsminderung bitte die Angaben auf der Folgeseite beachten.

**Diese Aufstellung gibt Ihnen einen Überblick über Ihre Versorgungssituation brutto. Steuern und Beiträge für die Kranken- und Pflegeversicherung sind nicht berücksichtigt. Wenn Sie wissen wollen, wie sich das auf Ihre Versorgungssituation auswirkt, empfehlen wir eine ausführliche Analyse.**

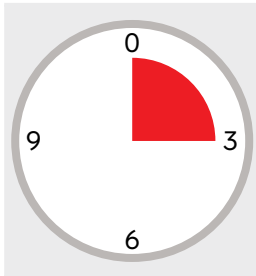


# Staatliche Renten bei Erwerbsminderung.

## Vom Staat können Sie nicht viel erwarten.

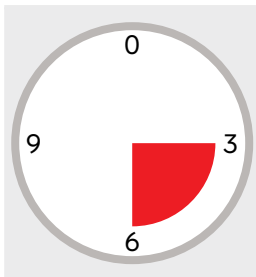
Vom Staat ist bei Erwerbsminderung keine große Hilfe zu erwarten. Die durchschnittliche Erwerbsminderungsrente

liegt derzeit bei 759 Euro. Das reicht meist nicht zum Leben. Die gesetzliche Rentenversicherung unterscheidet wie folgt.



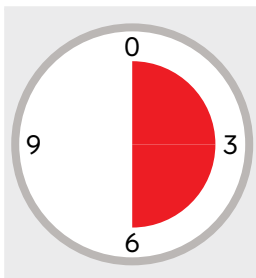
### Rente bei voller Erwerbsminderung.

Wer weniger als drei Stunden am Tag, egal in welchem Beruf arbeiten kann, erhält die volle Rente. Sie beträgt ca. 35 %<sup>1)</sup> des letzten Bruttoeinkommens.



### Rente bei teilweiser Erwerbsminderung.

Wer zwischen drei und weniger als sechs Stunden am Tag, egal in welchem Beruf arbeiten kann, bekommt die halbe Rente. Sie beträgt ca. 17,5 %<sup>1)</sup> des letzten Bruttoeinkommens.



### Rente bei Berufsunfähigkeit.

Wer weniger als sechs Stunden am Tag in seinem erlernten Beruf arbeiten kann, ist berufsunfähig. Eine Berufsunfähigkeitsrente erhalten nur noch Versicherte, die vor dem 02.01.1961 geboren sind.

Personen, die nach dem 01.01.1961 geboren sind, werden auf einen anderen Beruf verwiesen, in dem sie noch länger als sechs Stunden pro Tag arbeiten können. Dieser Beruf muss nicht der Qualifikation des Versicherten entsprechen. Das bedeutet: Wer heute einen qualifizierten Arbeitsplatz hat, muss im Ernstfall seinen Lebensunterhalt mit einfachsten Tätigkeiten verdienen.

1) Der Eigenanteil für die Kranken- und Pflegeversicherung (derzeit ca. 11 %) sowie die Besteuerung der Rente sind nicht berücksichtigt.

Bei den Inhalten handelt es sich um vereinfachte Darstellungen sozialversicherungs- und steuerrechtlicher Themen auf Basis der derzeit geltenden Rechtslage (Stand 1.2018). Bestehen Ihrerseits konkrete steuerliche und sozialversicherungsrechtliche Fragestellungen, bitten wir Sie, diese gesondert mit Ihrem Rechtsanwalt und/oder Steuerberater zu besprechen.

# Für jeden Bedarf die passende Lösung.

## Welche Vorsorge ist für Sie die Richtige?

### Berufsunfähigkeitsversicherung als private Vorsorge.

Sie sichern Ihr Einkommen ab, wenn Sie berufsunfähig werden. Wählen Sie aus diesen beiden Möglichkeiten:

- **Beitragsverrechnung.**  
Von Anfang an werden die erwirtschafteten Überschüsse dazu verwendet, Ihre Beiträge zur Berufsunfähigkeitsversicherung zu senken.
- **„Chance auf Geld-zurück-Effekt“ durch Fondsanlage der laufenden Überschussanteile.**  
Die Überschüsse Ihrer Berufsunfähigkeitsversicherung legen wir für Sie in einem Fonds an. Werden Sie berufsunfähig, erhalten Sie neben der Rente das bis dahin angesammelte Fondsguthaben. Werden Sie nicht berufsunfähig, zahlen wir Ihnen das Fondsguthaben am Vertragsende aus. Dabei profitieren Sie davon, dass die Auszahlung des Fondsguthabens steuerfrei ist. Im Todesfall erhalten die Angehörigen das Fondsguthaben. Das Fondsguthaben kann bei entsprechender Wertentwicklung die Summe Ihrer eingezahlten Beiträge übersteigen. So haben Sie Berufsunfähigkeits-Schutz mit der „Chance auf Geld-zurück-Effekt“.

### Berufsunfähigkeits-Direktversicherung.

Der Staat unterstützt Arbeitnehmer bei der Finanzierung dieses Schutzes. Auch hier haben Sie die Wahl aus zwei Möglichkeiten:

- **Bonusrente**  
Sie verwenden die laufenden Überschussanteile direkt zur Erhöhung Ihrer Rente.
- **„Chance auf Geld zurück Effekt“ durch Fondsanlage der laufenden Überschussanteile.**

### Einsteiger Berufsunfähigkeitsversicherung.

Bietet jungen Leuten und Berufseinsteigern bis 30 Jahre einen vollwertigen Schutz zu niedrigen Anfangsbeiträgen.

### Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung.

Alternativ kann der Schutz gegen Berufsunfähigkeit auch als Zusatzversicherung in die private oder betriebliche Altersvorsorge aufgenommen werden. Bei Berufsunfähigkeit erhalten Sie die vereinbarte Berufsunfähigkeitsrente. Zusätzlich übernehmen wir Ihre Beiträge für Ihre Altersvorsorge, die dadurch weiter wächst.

# Ausgezeichnete Produkte für die Absicherung der Berufsunfähigkeit.

## Berufsunfähigkeitsversicherung.

- ✓ Volle Rente ab 50 % Berufsunfähigkeit.
- ✓ Im Leistungsfall verzichten wir auf eine „abstrakte“ Verweisung – ohne Mehrbeitrag. Sie werden nur auf einen anderen Beruf verwiesen, wenn Sie diesen konkret ausüben und er Ihrer Ausbildung oder Erfahrung und bisherigen Lebensstellung entspricht.
- ✓ Leistungsanspruch, wenn Sie aufgrund mindestens 50%-iger Berufsunfähigkeit nicht in der Lage sind, Ihren Beruf auszuüben.
- ✓ Volle Leistung auch im Pflegefall.
- ✓ Weltweiter Versicherungsschutz.
- ✓ Volle Leistung, auch bei verspäteter Meldung.
- ✓ Versicherungsschutz bei Berufswechsel.
- ✓ Nachversicherungsoptionen ohne Gesundheitsprüfung zu bestimmten Anlässen.

## Einsteiger-Berufsunfähigkeitsversicherung.

Schüler, Auszubildende, Studenten und Berufseinsteiger bis 30 Jahre erhalten eine vollwertige Absicherung des Berufsunfähigkeits-Risikos zu günstigen Anfangsbeiträgen.

Der preiswerte Anfangsbeitrag erhöht sich in den ersten zehn Jahren jährlich geringfügig und bleibt ab dem elften Jahr konstant.

## Nachversicherung ohne Gesundheitsprüfung.

Zu bestimmten Anlässen können Sie Ihre Berufsunfähigkeitsrente ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöhen. Eine Anpassung Ihres Berufsunfähigkeitsschutzes an Ihre neue Versorgungssituation ist zum Beispiel bei Erreichen der Volljährigkeit, Heirat/Eintragung Lebenspartnerschaft, Geburt/Adoption eines Kindes, Aufnahme einer selbstständigen beruflichen Tätigkeit oder deutlicher Steigerung Ihres Bruttoeinkommens möglich.



Bei den Beschreibungen der Leistungen und steuerlichen Aussagen handelt es sich um vereinfachte Darstellungen. Steuerliche Informationen beruhen auf derzeit geltenden Steuervorschriften (Stand Dezember 2017); künftige Änderungen sind möglich. Für den Versicherungsschutz sind die Allgemeinen Versicherungsbedingungen bei Vertragsabschluss und der Versicherungsschein maßgebend.



**Karlsruher**

Die Bankenkooperation  
Friedrich-Scholl-Platz  
76112 Karlsruhe  
Telefon 0721 353-782170