

# Existenzabsicherung nur zur Hälfte bezahlen. Mit der Berufsunfähigkeits-Direktversicherung.

Nutzen Sie die hohen staatlichen Förderungen der betrieblichen Vorsorge.

## Warum ist eine **Berufsunfähigkeits-Direktversicherung** wichtig?

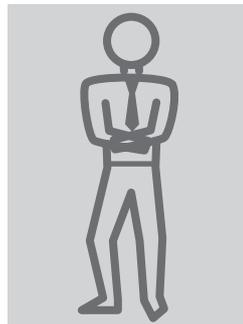
Die eigene Arbeitskraft ist der wichtigste Vermögenswert – denn das Einkommen sichert Ihre Existenzgrundlage. Was viele nicht wissen: Bei Erwerbsminderung ist die staatliche Versorgung völlig unzureichend. Das Risiko, durch Krankheit oder Unfall erwerbsunfähig zu werden, ist hoch. Egal, ob leitender Angestellter, Student oder Elektriker: **Jeder Vierte**, der in Rente geht, scheidet wegen Erwerbsminderung vorzeitig aus dem Arbeitsleben aus.<sup>1)</sup>

1) Quelle: GDV Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e.V., 2015.

## Was ist Ihre Arbeitskraft wert?



**Wert Ihres Autos:** 40.000 € – Vollkasko versichert.



**Wert Ihrer Arbeitskraft:** 799.200 € – **abgesichert?**<sup>2)</sup>

2) Monatliches Nettoeinkommen 1.800 Euro. Alter 30 Jahre. Hochrechnung bis Renteneintritt mit 67 Jahren.

Die gesetzliche Erwerbsminderungsrente reicht den Meisten nicht zum Leben – sie liegt bei durchschnittlich 731 Euro. Außerdem: Wer nach dem 1.1.1961 geboren ist und seinen erlernten Beruf nicht mehr ausüben kann, muss in diesem Fall seinen Lebensstandard auch mit einfachsten Tätigkeiten verdienen.

Ein Berufsunfähigkeits-Schutz gehört daher zu den wichtigsten Versicherungen, die jeder haben sollte.



## Günstiger Versicherungsschutz über den Arbeitgeber.

Der Staat unterstützt Arbeitnehmer bei der Finanzierung dieses Schutzes. Die Beiträge werden direkt vom Gehalt abgezogen und sind daher innerhalb der Fördergrenzen steuer- und sozialabgabenfrei. Das heißt, rund die Hälfte Ihres Beitrags zahlt der Staat.

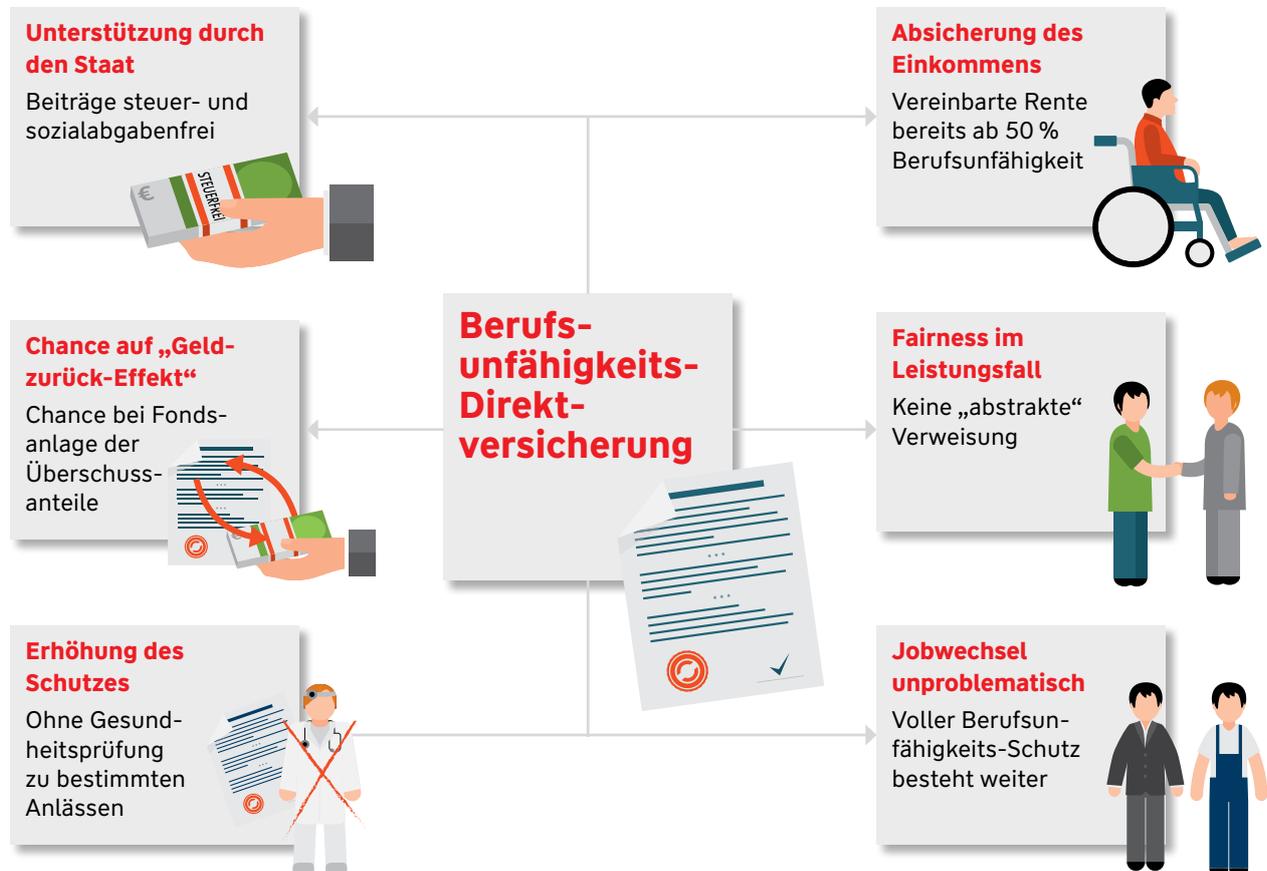
## Ihre Vorteile im Überblick

- ✓ Viel Vorsorge für wenig Nettoaufwand.
- ✓ Steuer- und sozialabgabenfreie Beiträge.
- ✓ Volle Berufsunfähigkeitsrente ab 50 % Berufsunfähigkeit und ohne „abstrakte“ Verweisung<sup>3)</sup> im Leistungsfall.
- ✓ Besonders kundenfreundliche Bedingungen, z. B. Berufswechsel ohne Mehrbeitrag möglich.
- ✓ Ihr Versicherungsschutz kann zu bestimmten Anlässen ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöht werden.
- ✓ Chance auf „Geld-zurück-Effekt“ bei Fondsanlage der laufenden Überschussanteile.

3) Erklärung siehe Rückseite.

# Das sollten Sie wissen. Unsere Berufsunfähigkeits-Direktversicherung.

## Wesentliche Merkmale der Berufsunfähigkeits-Direktversicherung.



### **Volle Berufsunfähigkeitsrente ab 50 % Berufsunfähigkeit ohne „abstrakte“ Verweisung.**

Wenn Sie wegen Krankheit oder Unfall nicht mehr arbeiten können, zahlen wir ab 50 % Berufsunfähigkeit die vereinbarte Rente als Ersatz für Ihr Gehalt. Im Leistungsfall verzichten wir dann auf eine „abstrakte“ Verweisung – ohne Mehrbeitrag: Sie werden nur auf einen anderen Beruf verwiesen, wenn Sie diesen konkret ausüben können und er Ihrer Ausbildung oder Erfahrung und bisherigen Lebensstellung entspricht.

### **Voller Versicherungsschutz auch bei Jobwechsel.**

Bei einem Arbeitgeberwechsel können Sie den Berufsunfähigkeitsschutz bei Ihrem neuen Arbeitgeber fortführen. Oder Sie zahlen privat weiter. Der Versicherungsschutz bleibt auch bei einem Berufswechsel bestehen. Es gibt keine Meldepflicht und keine Prämienhöhung. Auch nicht bei einem Wechsel in einen gefährlicheren Beruf.

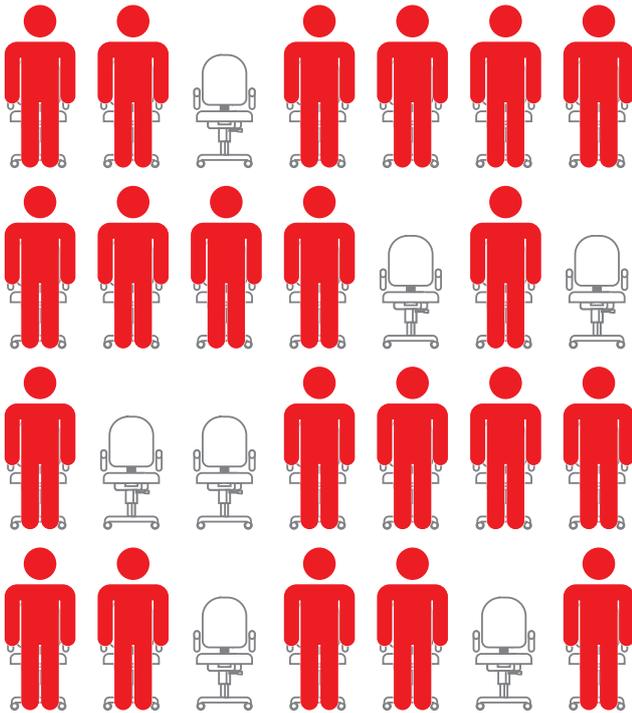
### **Ihr Versicherungsschutz kann ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöht werden.**

Erhöht sich Ihr Vorsorgebedarf, können Sie beispielsweise bei Heirat/Scheidung, Geburt/Adoption eines Kindes oder Aufnahme einer selbstständigen hauptberuflichen Tätigkeit Ihren Versicherungsschutz anpassen – ganz ohne erneute Gesundheitsprüfung.

### **Chance auf „Geld-zurück-Effekt“ bei Fondsanlage der laufenden Überschussanteile.**

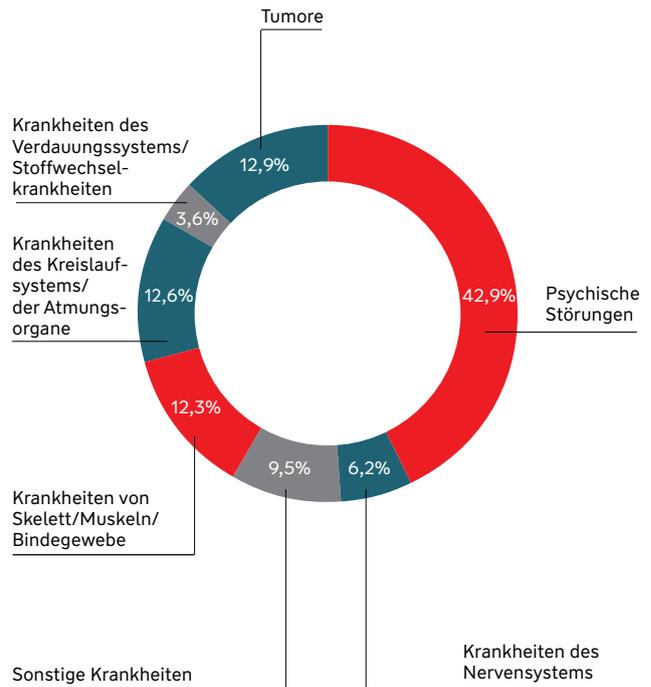
Die Überschüsse Ihrer **Berufsunfähigkeits-Direktversicherung** legen wir für Sie in einem Fonds an (bei Auswahl der Fondsanlage). Werden Sie berufsunfähig, erhalten Sie neben der Rente das bis dahin angesammelte Fondsguthaben. Werden Sie nicht berufsunfähig, zahlen wir Ihnen das Fondsguthaben am Vertragsende aus. Im Todesfall erhalten die berechtigten Hinterbliebenen 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“. Oder Sie verwenden die laufenden Überschussanteile direkt zur Erhöhung Ihrer Rente (bei Auswahl der Bonusrente).

## Jeder Vierte, der in Rente geht, scheidet wegen Erwerbsminderung vorzeitig aus dem Arbeitsleben aus.



Quelle: GDV Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e.V., 2015.

## Erwerbsminderung kann viele Gründe haben.



Statistik der Deutschen Rentenversicherung – Rentenzugang 2015.

### Die gesetzliche Erwerbsminderungsrente leistet nicht mehr bei Berufsunfähigkeit.

- Wer nach dem 1.1.1961 geboren ist, erhält aus der gesetzlichen Rentenversicherung keine Rente wegen Berufsunfähigkeit, sondern nur noch eine Erwerbsminderungsrente.
- Bei einer Erwerbsminderung wird nur geprüft, wie lange diese Personen noch, in welcher Tätigkeit auch immer, arbeiten können.
- Dabei kann auf jede Tätigkeit des Arbeitsmarktes verwiesen werden, unabhängig von der Ausbildung und der bisherigen Tätigkeit. Und ohne Rücksicht auf die subjektive Zumutbarkeit einer Arbeit.

### Die gesetzliche Erwerbsminderungsrente bietet nur geringen Schutz.

#### Gesetzliche Rente bei voller Erwerbsminderung:

Wer **weniger als 3 Stunden** arbeiten kann, erhält die volle Rente. Die Brutto-Erwerbsminderungs-Rente beträgt ca. **36 %** des letzten Bruttoeinkommens.

#### Gesetzliche Rente bei teilweiser Erwerbsminderung:

Wer zwischen **3 und weniger als 6 Stunden** arbeiten kann, bekommt die halbe Rente. Die Bruttorente beträgt ca. **18 %** des letzten Bruttoeinkommens.

### Der Berufsunfähigkeits-Schutz gehört folglich zu den wichtigsten Versicherungen, die jeder haben sollte.

- Sie haben Anspruch auf Leistungen, wenn Sie aufgrund mindestens 50 %-iger Berufsunfähigkeit voraussichtlich sechs Monate nicht mehr in Ihrem Beruf arbeiten können<sup>4)</sup>.
- Ab drei Pflegepunkten erhalten Sie die volle Leistung, wenn die Pflegebedürftigkeit bereits sechs Monate andauert. Dabei spielt es keine Rolle, ob Sie berufsunfähig sind oder nicht.
- Wir leisten rückwirkend ab Beginn der Berufsunfähigkeit, auch wenn Sie diese erst später melden.
- Sobald eine Berufsunfähigkeit gemeldet wird, stunden wir auf Wunsch zinslos die Beiträge.
- Durch den Einschluss einer sogenannten Dynamik passt sich der Versicherungsschutz automatisch den steigenden Lebenshaltungskosten an.

<sup>4)</sup> Aufgrund von Krankheit, Körperverletzung oder Kräfteverfall, die ärztlich nachzuweisen sind.

### Mit wenig Aufwand zum Berufsunfähigkeits-Schutz.

Arbeitnehmer können im Jahr 2017 Beiträge bis zu 3.048 Euro im Jahr – oder monatlich 254 Euro – steuer- und sozialabgabenfrei in betriebliche Vorsorge investieren.

Erst im Leistungsfall versteuern Sie die zur Auszahlung kommende Berufsunfähigkeitsrente als sonstige Einkünfte. Der Steuersatz ist dann meist geringer durch den Wegfall des Erwerbseinkommens. Pflicht- und freiwillig Versicherte der gesetzlichen Krankenversicherung müssen aus diesen Leistungen Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung bezahlen.

### Viel Berufsunfähigkeits-Schutz für wenig Nettoaufwand.

30-jähriger Elektriker, ledig, monatliches Bruttoeinkommen 2.500 €, Absicherung einer Berufsunfähigkeitsrente von monatlich 1.000 € bis Alter 67.

Garantierte Berufsunfähigkeitsrente	729,93 €
Bonusrente <sup>5)</sup>	270,07 €
<b>Gesamte Berufsunfähigkeitsrente<sup>5), 6)</sup></b>	<b>1.000,00 €</b>
Bruttobeitrag	106,31 €
Steuer- und Sozialabgabenersparnis	50,84 €
<b>Nettoaufwand</b>	<b>55,47 €</b>

Beitrag zur Krankenversicherung von 14,6% zuzüglich angenommener Zusatzbeitrag von 1,1%, zur Pflegepflichtversicherung von 2,55% sowie der Kinderlosenzuschlag von 0,25%. Kirchensteuer 8%. Stand Juni 2017.

5) Die angegebenen Leistungen aus der Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden. Sie gelten nur dann, wenn die zugrunde gelegten Überschussanteilsätze während der gesamten Versicherungsdauer unverändert bleiben.

6) Sollten Sie berufsunfähig werden, fallen für die Berufsunfähigkeitsrente Steuern und Sozialabgaben an.

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