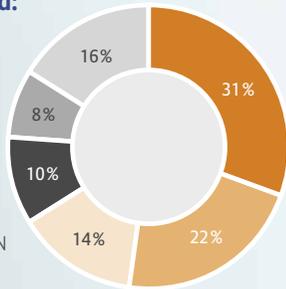


Der „Berufsunfähigkeitsschutz zum halben Preis“ im Rahmen der Allianz Direktversicherung

1 Berufsunfähigkeit – wer keinen Schutz hat, riskiert seinen Lebensstandard

Jeder fünfte Arbeitnehmer in Deutschland wird berufsunfähig. Ursachen für Berufsunfähigkeit sind:

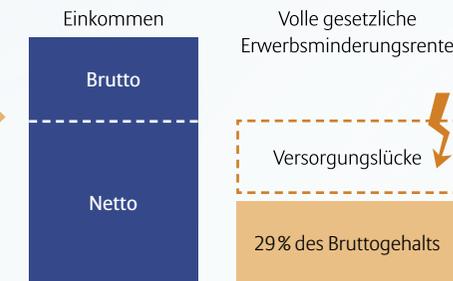
- Psyche
- Skelett
- Krebs
- Unfall
- Herz
- Sonstige



Quelle:
MORGEN & MORGEN
Stand 04/2016

Erwerbsminderungsrente vom letzten Bruttoeinkommen ¹		
Erwerbsfähigkeit unter 3 Stunden täglich	Erwerbsfähigkeit 3 bis 6 Stunden täglich	Erwerbsfähigkeit 6 Stunden und mehr täglich
ca. 29% bei voller Erwerbsminderungsrente	ca. 15% bei halber Erwerbsminderungsrente	keine Erwerbsminderungsrente
<ul style="list-style-type: none"> • Allgemeine Wartezeit von 5 Jahren (60 Monate Beitrags- und/oder Ersatzzeiten) vor der Erwerbsminderung muss erfüllt sein und • Allgemeine Grundregel (3 Jahre Pflichtbeiträge in den letzten 5 Jahren) muss erfüllt sein. 		

Selbst die volle Erwerbsminderungsrente beträgt nur ca. 29% des letzten Bruttogehalts:



2 Versorgungslücke schließen – eine Absicherung über die Allianz Direktversicherung lohnt sich

Beispielrechnung: Schließen einer Versorgungslücke mit ca. 1.250 EUR garantierter monatlicher BU-Rente.

	Berufsunfähigkeitsvorsorge
Bruttobeitrag	90 EUR
– Steuerersparnis ca. ²	27 EUR
– Sozialabgabenersparnis ca. ³	18 EUR
Ihr tatsächlicher Nettoaufwand	45 EUR

Volle Sicherheit. Zum halben Preis!
Bei diesem Beispiel fließen jeden Monat 90 EUR in Ihre Berufsunfähigkeitsvorsorge:

- 45 EUR bezahlt der Staat.
- 45 EUR zahlen Sie.

Dafür erhalten Sie ca. 1.250 EUR⁴ mtl. BU-Rente zuzüglich Überschüsse⁴.

Der **Staat** beteiligt sich mit ca. **50%** an Ihrer **Berufsunfähigkeitsvorsorge.**

¹ Faustformel: alle Prozentangaben vom Bruttoeinkommen bis max. zur Beitragsbemessungsgrenze (BBG 2018 West: 6.500 EUR, Ost: 5.800 EUR). ² Beispiel: Grenzsteuersatz i. H. v. 30 %. ³ Beispiel: Sozialabgaben ca. 20 %. Die Entgeltumwandlung führt zu einer reduzierten Bemessungsgrundlage für die Leistungen aus den gesetzlichen Sozialversicherungen. ⁴ Tarif: Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Plus, Berufsgruppe A, AN 35 (Geb.-Dat.: 01.01.1983); Beg. 2018; EA 67; ZW monatliche garantierte BU-Rente 1.235 EUR; Überschussverwendung Überschussrente; die Beteiligung an den Überschüssen kann nicht garantiert werden. Keine Rentendynamik berücksichtigt. Ohne Berücksichtigung von Steuern und evtl. Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträgen. Steuern sowie ggf. Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge werden erst im Rahmen einer eventuellen BU-Rente fällig.

Allianz Direktversicherung – wie funktioniert das?

3 Das Prinzip ist ganz einfach

Ihr Arbeitgeber schließt für Sie eine Direktversicherung ab. Sie vereinbaren mit ihm, dass ein Teil Ihres Entgelts in Beiträge für Ihren Berufsunfähigkeitschutz umgewandelt wird.

4 Das sollten Sie als Nächstes tun

Sprechen Sie mit Ihrem Arbeitgeber über eine Allianz Direktversicherung.
Wir beraten auch ihn gerne persönlich!



Schließen Sie die Lücke – der Staat und Ihr Arbeitgeber helfen Ihnen dabei!

5 Das spricht für die Allianz Direktversicherung

Anbieterqualität



AssCompact: Platz 1 für „betriebliche Altersversorgung, Direktversicherung“ der Allianz Lebensversicherungs-AG, Stand 07/2017.



Institut für Vorsorge und Finanzplanung: Rating „exzellenz“ für Allianz Direktversicherung Lebensversicherungs-AG, Stand 08/2017.

Die Allianz Lebensversicherungs-AG belegt Jahr für Jahr den 1. Platz als bester Anbieter in der betrieblichen Altersversorgung.

Zukunftssicherer Partner



MORGEN & MORGEN: Rating „ausgezeichnet“ für Unternehmensrating der Allianz Lebensversicherungs-AG, Stand 10/2017, ID: D 17007.



MORGEN & MORGEN: Rating „ausgezeichnet“ für Belastungstest der Allianz Lebensversicherungs-AG, Stand 12/2017, ID: D 17009.

Für eine langfristige Vorsorge brauchen Sie einen zukunftssicheren Partner. Anerkannte Ratingagenturen zeichnen die Allianz Lebensversicherungs-AG regelmäßig mit Bestnoten für Qualität, Finanzkraft und Sicherheit aus.

¹ Beispiel: Monatlicher Beitrag 90 EUR, Grenzsteuersatz = 30%, Sozialversicherungsbeiträge = 20%. ² Tarif: Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Plus, Berufsgruppe A, AN35 (Geb.-Dat.: 01.01.1983); Beg. 2018; EA 67; ZW monatliche garantierte BU-Rente 1.235 EUR; Überschussverwendung Überschussrente; die Beteiligung an den Überschüssen kann nicht garantiert werden. Keine Rentendynamik berücksichtigt. Ohne Berücksichtigung von Steuern und evtl. Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträgen. Steuern sowie ggf. Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge werden erst im Rahmen einer eventuellen BU-Rente fällig.



Genial: Für nur 45 EUR¹ weniger in der Tasche erhalte ich im Fall eines Falles eine BU-Rente von ca. 1.250 EUR² und schließe so meine Versorgungslücke.