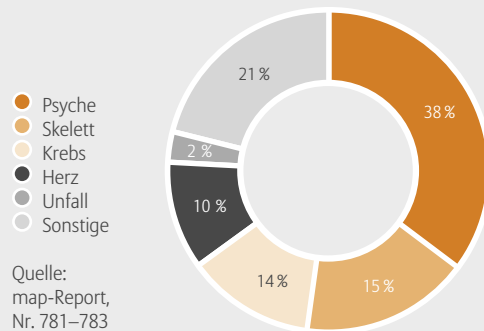


Der „Berufsunfähigkeitsschutz zum halben Preis“ im Rahmen der Allianz Direktversicherung

1

Berufsunfähigkeit – wer keinen Schutz hat, riskiert seinen Lebensstandard

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



Erwerbsminderungsrente vom letzten Bruttoeinkommen¹

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

- 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:

Brutto	Volle gesetzliche Erwerbsminderungsrente
Netto	Versorgungslücke 29 % des Bruttogehalts

2

Versorgungslücke schließen – eine Absicherung über die Allianz Direktversicherung lohnt sich

Beispielrechnung: Schließen einer Versorgungslücke mit **1.000 EUR** garantierter monatlicher BU-Rente.

	Berufsunfähigkeitsvorsorge
Bruttobeitrag	71 EUR
– Steuerersparnis ca. ²	21 EUR
– Sozialabgabenersparnis ca. ³	14 EUR
Ihr tatsächlicher Nettoaufwand	36 EUR

Volle Sicherheit. Zum halben Preis!

Bei diesem Beispiel fließen jeden Monat 71 EUR in Ihre Berufsunfähigkeitsvorsorge:

- 35 EUR bezahlt der Staat.
- 36 EUR zahlen Sie.

Dafür erhalten Sie ca. 1.000 EUR⁴ mtl. BU-Rente zuzüglich Überschüsse.

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

Allianz

¹ Faustformel: alle Prozentangaben vom Bruttoeinkommen bis max. zur Beitragsbemessungsgrenze (BBG 2016 West: 6.200 EUR, Ost: 5.400 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.: 01.01.1981); Beg. 2016; EA 67; ZW monatlich; 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!

5

Das spricht für die Allianz Direktversicherung

Anbieterqualität	Zukunftssicherer Partner		
 AssCompact AWARD 2015 07/2015 Betriebliche Altersversorgung Unterstützungskasse PLATZ 1 Allianz Lebensversicherungs-AG AssCompact: Platz 1 für „betriebliche Altersversorgung, Direktversicherung“ der Allianz Lebensversicherungs-AG, Stand 07/2015.	 EXZELLENT INSTITUT für Vorsorge und Finanzplanung Allianz Lebensversicherungs-AG bAV-Kompetenz Rating: 10/2014 www.vfz.de Institut für Vorsorge und Finanzplanung: Rating „exzellent“ für bAV-Kompetenz der Allianz Lebensversicherungs-AG, Stand 10/2014.	 AUSGEZEICHNET ★★★★★ MORGEN RATING LV-Unternehmen Bilanzjahre 2010-2014 MORGEN Allianz Lebensversicherungs-AG Stand: 10/2015 ID: D 10014 MORGEN & MORGEN: Rating „ausgezeichnet“ für Unternehmensrating der Allianz Lebensversicherungs-AG, Stand 10/2015.	 M & M Belastungstest ausgezeichnet Kapitalmarkt- Risiken Allianz Lebensversicherungs-AG Stand: 10/2015 gültig bis 09/2016 – ID: D 10015 MORGEN & MORGEN: Rating „ausgezeichnet“ für Belastungstest der Allianz Lebensversicherungs-AG, Stand 10/2015.
Die Allianz Lebensversicherungs-AG belegt Jahr für Jahr den 1. Platz als bester Anbieter in der betrieblichen Altersversorgung.	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.		



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



Genial:

Für nur ca. 36 EUR¹ weniger in der Tasche erhalte ich im Fall eines Falles eine BU-Rente von ca. 1.000 EUR² und schließe so meine Versorgungslücke.

¹ Beispiel: Grenzsteuersatz = 30 %, Sozialversicherungsbeiträge = 20 %.

² Tarif: Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Plus, Berufsgruppe A, AN35 (Geb.-Dat.: 01.01.1981); Beg. 2016; EA 67; ZW monatlich; 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.