

Allianz Lebensversicherungs-AG

Berufsunfähigkeits- vorsorge

Berufsunfähigkeit kann
jeden treffen. Sichern Sie
sich rechtzeitig ab.

Allianz 



1

Eine Erfahrung:
Anderen zu helfen
war mein Leben –
bis ich selber Hilfe
brauchte.

- 3 Es geht um Sie und Ihre Zukunft.
- 4 Jeder fünfte Arbeitnehmer in Deutschland wird berufsunfähig.
- 6 Das Leben ist individuell. Genau wie die Allianz Berufsunfähigkeitsvorsorge
- 8 Wenn es Sie trifft, sollten Sie vorbereitet sein.
- 10 Wir leisten viel – für den Fall, dass Sie nichts mehr leisten können.
- 11 Ihre Vorteile auf einen Blick

Es geht um Sie und Ihre Zukunft.

Sie sind berufstätig und werden Tag für Tag an Ihrer Leistung gemessen. Optimistisch blicken Sie in die eigene Zukunft, arbeiten mit vollem Einsatz an Ihrem beruflichen Werdegang und meistern außerdem die Herausforderungen des Alltags. Vielleicht haben Sie auch eine Familie, finanzieren eine Immobilie oder sparen für eine längere Urlaubsreise.

All das bestreiten Sie mit Ihrem monatlichen Einkommen. Doch was geschieht, wenn Sie Ihren Beruf aus gesundheitlichen Gründen plötzlich nicht mehr ausüben können? Eine Berufsunfähigkeit würde Ihr ganzes Leben schlagartig verändern. Denn ohne monatliches Einkommen aus Ihrer beruflichen Tätigkeit könnten Sie den Lebensstandard für sich und Ihre Familie langfristig nicht mehr aufrechterhalten.

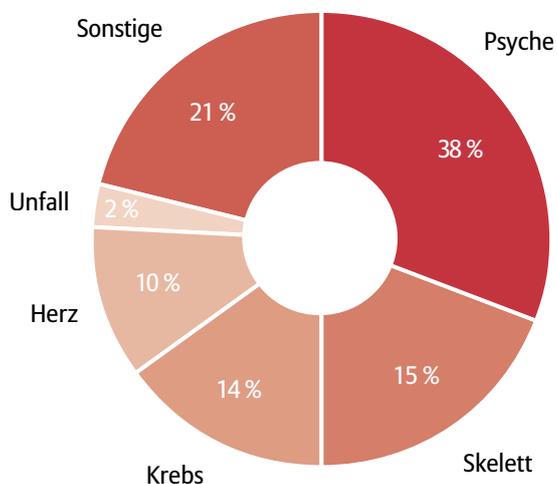
Dabei gibt es zwei überzeugende Argumente für eine Allianz Berufsunfähigkeitsvorsorge: Sie und Ihre Zukunft.



Jeder fünfte Arbeitnehmer¹ in Deutschland wird berufsunfähig.

¹Quelle BU Anzahl Arbeitnehmer: Statistisches Bundesamt, 2015

Berufsunfähigkeit ist ein Thema, vor dem Sie die Augen nicht verschließen sollten. Schließlich kann es jeden treffen.



Auch scheinbar ungefährliche Berufe sind gefährlich.

Gerade in den vermeintlich ungefährlichen Berufen mit Bürotätigkeiten wird das Risiko einer Berufsunfähigkeit häufig unterschätzt. Dabei sind es heute Krankheiten wie Rückenleiden und psychische Erkrankungen, die insgesamt etwa die Hälfte aller Berufsunfähigkeiten auslösen. Nur ein Bruchteil ist auf Unfälle zurückzuführen.

Ursachen für Berufsunfähigkeit. Quelle: map-report Nr. 781-783

Weniger Einnahmen bei fast gleichen Ausgaben

Auch bei alternativen Versorgungssystemen, wie z. B. Versorgungswerken für Freiberufler oder bei Beamtenversorgung, ist eine zusätzliche private Absicherung zur Deckung von Versorgungslücken notwendig.

Bei Berufsunfähigkeit geht das Leben weiter, aber unter erschwerten Bedingungen. Denn ohne Einkommen aus Ihrer beruflichen Tätigkeit müssen weiterhin Ihre Familie versorgt und die laufenden Kosten bezahlt werden.

Ihre finanziellen Ersparnisse können damit schnell aufgebraucht sein. Im Fall einer Minderung Ihrer Erwerbsfähigkeit können Sie zwar eine Rente erhalten. Aber die Versorgung durch die Deutsche Rentenversicherung wurde zum 01.01.2001 erheblich eingeschränkt. Sie ist abhängig davon, wie viele Stunden Sie täglich noch arbeiten können. Und zwar gleichgültig, in welchem Beruf.

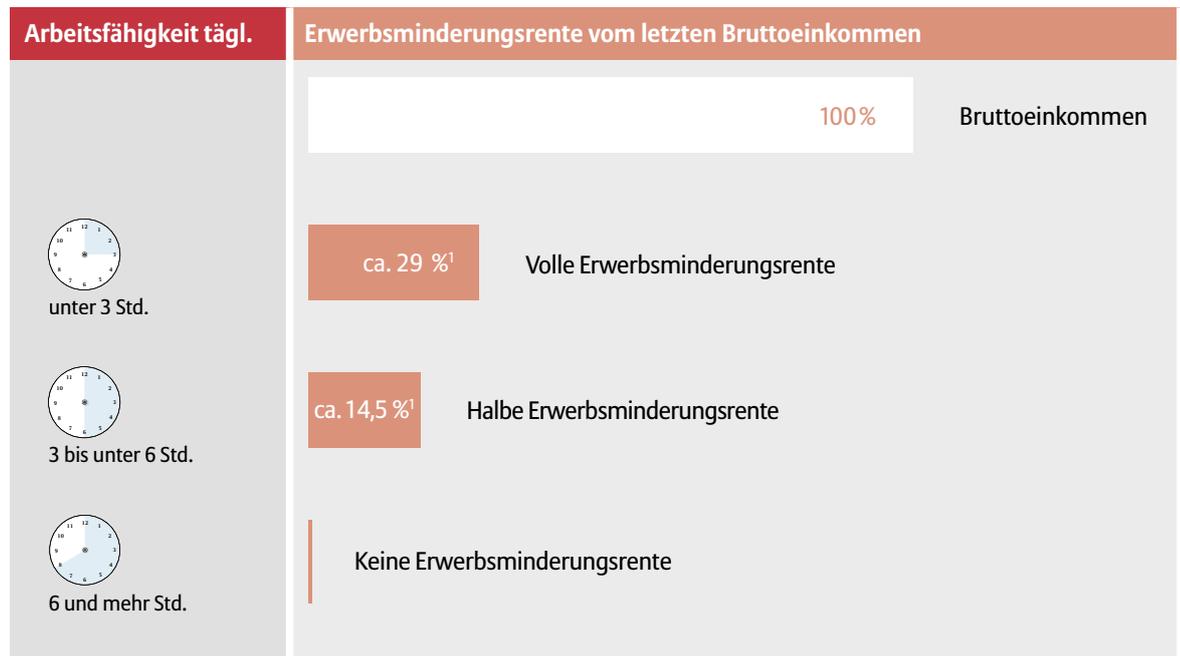
Insoweit erhalten Sie

- eine volle Erwerbsminderungsrente nur, wenn Sie weniger als 3 Std. täglich arbeiten können,
- eine halbe Erwerbsminderungsrente, wenn Sie zwar 3, aber weniger als 6 Std. arbeiten können,
- keine Erwerbsminderungsrente, wenn Sie 6 Std. und mehr arbeiten können.

Neben den medizinischen Voraussetzungen sind auch die versicherungsrechtlichen zu erfüllen. So müssen Sie für einen Rentenanspruch mindestens fünf Jahre versichert sein und grundsätzlich in den letzten fünf Jahren vor Eintritt der Erwerbsminderung mindestens drei Jahre Pflichtbeiträge für eine versicherte Beschäftigung oder Tätigkeit gezahlt haben. Und selbst mit einer vollen Erwerbsminderungsrente wären Sie immer noch nicht ausreichend versorgt – denn diese beträgt nur ca. 29 % Ihres letzten Bruttogehaltes¹.

Die Erwerbsminderungsrente der Deutschen Rentenversicherung reicht nicht.

¹ Allianz Faustzahlen zur überschlägigen Ermittlung der Höhe der Rente wegen Erwerbsminderung; alle Prozentangaben vom Bruttoeinkommen bis max. zur Beitragsbemessungsgrenze (2018: alte Bundesländer 6.500 EUR mtl., neue Bundesländer 5.800 EUR mtl.). Die Faustformel gilt z.B. nicht für Berufsanfänger in den ersten 3 Jahren. Die genaue Höhe Ihrer Rente wegen voller Erwerbsminderung können Sie Ihrer aktuellen Renteninformation entnehmen.



Sichern Sie Ihren persönlichen Lebensstandard!

Bei einer BerufsunfähigkeitsPolice mit „Plus“ erhalten Sie bereits Leistungen bei länger andauernder Krankenschreibung.

Aufgrund dieser großen Versorgungslücke ist die Absicherung des Verlustes der eigenen Arbeitskraft von existenzieller Bedeutung. Verbraucherschützer und Finanztest raten deshalb zur privaten Berufsunfähigkeitsvorsorge, die längst Standard sein sollte. Denn damit erhalten Sie bei Berufsunfähigkeit eine monatliche

Rente in vereinbarter Höhe – und das schon ab dem ersten Beitrag. Zudem müssen Sie keine weiteren Beiträge für Ihre Versicherung mehr bezahlen. Und in jungen Jahren haben Sie Beitragsvorteile, da Sie u. a. eher noch fit und gesund sind.

Das Leben ist individuell. Genau wie die Allianz BerufsunfähigkeitsPolicen

Das breite Produktspektrum der Allianz BerufsunfähigkeitsPolicen bietet individuelle Lösungen für jede Lebenssituation und jedes Einkommensniveau. Und sichert damit Ihren persönlichen Lebensstandard bei Berufsunfähigkeit zuverlässig ab.

Ihre Berufsunfähigkeitsvorsorge können Sie als Einzelösung oder auch in Verbindung mit anderen Vorsorge-lösungen vereinbaren. Kombinationslösungen bieten Ihnen eine zusätzliche Vorsorge für Ihre Alters- und Hinterbliebenenabsicherung oder im Pflegefall.

Oder möchten Sie eine Absicherung, bei der Sie am Ende der Laufzeit Geld zurückbekommen? Dann ist die Allianz BerufsunfähigkeitsPolice Invest genau das Richtige für Sie. Und für Berufsanfänger gibt es Lösungen mit besonders niedrigen Anfangsbeiträgen bei sofortigem vollen Schutz.

Produkte im Überblick:

Berufsunfähigkeitsschutz	Berufsunfähigkeitsschutz + Alters-/Hinterbliebenenvorsorge
 Allianz Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice	 Allianz Ergänzende BerufsunfähigkeitsPolice
Einzellösung: Bietet eine individuelle Absicherung und zahlt bei Berufsunfähigkeit eine monatliche Berufsunfähigkeitsrente mit Beitragsbefreiung.	Nachträgliche Kombilösung: Die Ergänzung bereits bestehender Alters-/Hinterbliebenenvorsorge-Produkte mit einer BerufsunfähigkeitsPolice bringt zusätzlichen Schutz und Beitragsvorteile.
 Allianz BerufsunfähigkeitsPolice Invest	 Allianz Berufsunfähigkeits-zusatzversicherung
Geld-zurück-Chance: Bietet den Schutz einer BerufsunfähigkeitsPolice, die auch zahlt, wenn Ihnen nichts passiert. Mit steuerfreier Kapitalzahlung am Ende der Laufzeit.	Sofortige Kombilösung: Der kombinierte Berufsunfähigkeitsschutz mit Alters-/Hinterbliebenenvorsorge bringt Beitragsvorteile. Und eine Beitragsbefreiung für alle Bausteine der Versicherung bei Berufsunfähigkeit.
 Für Berufseinsteiger Allianz BerufsunfähigkeitsStartPolice	 Für Berufseinsteiger Allianz StartPolice Perspektive, BasisRente StartUp
Geringer Anfangsbeitrag: Bietet für Berufsstarter sofortigen, vollen Berufsunfähigkeitsschutz bei geringen Anfangsbeiträgen.	Geringer Anfangsbeitrag: Alle Produkte bieten für Berufsstarter geringe Anfangsbeiträge bei sofortigem Berufsunfähigkeitsschutz, Aufbau von Altersvorsorge und optional Hinterbliebenenschutz.



So können Sie Ihre Vorsorge zusätzlich anpassen.

Wo es für Sie persönlich Sinn macht, können Sie Produktleistungen erweitern oder reduzieren. So haben Sie auch

auf die Beitragsgestaltung direkten Einfluss. Schließlich kennen Sie Ihre Ansprüche am besten.

Anpassungsmöglichkeiten im Überblick:

Leistung wegen Krankschreibung:

Schließen Sie die Einkommenslücke bereits bei länger andauernder Krankheit. Denn mit einer Berufsunfähigkeits-Police mit „Plus“ erhalten Sie eine Rente in Höhe der Berufsunfähigkeitsrente und eine Beitragsbefreiung, wenn Sie mindestens sechs Monate ununterbrochen krankgeschrieben sind – auch bei Nichtanerkennung einer Berufsunfähigkeit. Die Leistung endet mit der Zahlung der Berufsunfähigkeitsrente und ist während der Vertragslaufzeit auf insgesamt 18 Monate begrenzt.

Pflegezusatzrente inklusive Pflegeanschlussoption:

Ergänzen Sie Ihre Berufsunfähigkeits- mit einer Pflegevorsorge. Im Pflegefall erhalten Sie die vereinbarte Pflegerente – diese sogar ein Leben lang bzw. solange die Pflegebedürftigkeit andauert. Werden Sie nicht pflegebedürftig, können Sie zum Vertragsende oder 5, 15 bzw. 25 Jahre davor, die Pflegezusatzrente in eine lebenslange eigenständige Pflegeversicherung umwandeln. Das ist ohne erneute Risikoprüfung möglich. Dieser Baustein ist nur in Kombination mit einer BerufsunfähigkeitsPolice mit „Plus“ abschließbar und bietet Ihnen lückenlosen Schutz bei länger andauernder Krankheit, Berufsunfähigkeit und Pflegebedürftigkeit.

Flexible Beitragsdynamik:

Vereinbaren Sie für Ihre Einzahlungsphase eine jährliche Beitragserhöhung von 1, 2, 3, 4 oder 5%. Damit passt sich die Höhe Ihrer Berufsunfähigkeitsrente den steigenden Lebenshaltungskosten an. Wird Ihnen die jährliche Beitragserhöhung einmal zu hoch, können Sie dieser unbegrenzt oft widersprechen – Beitrag und Rente bleiben dann wie gehabt.

Garantiert steigende Berufsunfähigkeitsrente:

Sichern Sie Ihre Berufsunfähigkeitsvorsorge vor dem Inflationsrisiko ab, indem Sie eine jährliche, garantierte Steigerung von 1, 2 oder 3% Ihrer Berufsunfähigkeitsrente ab Auszahlungsbeginn einschließen. Ihre Beiträge während der Einzahlungsphase sind dabei konstant.

Beitragsbefreiung Dynamik:

Auch für die Alters-/Hinterbliebenen-Vorsorgelösungen Ihrer Berufsunfähigkeitsvorsorge können Sie einen Inflationsausgleich mit einschließen. Bei Beitragsbefreiung wegen Berufsunfähigkeit werden damit nicht konstante, sondern steigende Beiträge für Sie in Ansatz gebracht. Auf diese Weise wächst Ihre garantierte Alters- und Hinterbliebenenversorgung trotz Berufsunfähigkeit weiter an.

Berufsunfähigkeitsvorsorge plus Krankentagegeld:

Diese Lösung aus einer Hand bietet Ihnen einen umfangreichen Schutz im Bereich Krankheit und Berufsunfähigkeit.

In den ersten fünf Jahren nach Versicherungsbeginn kann unter bestimmten Voraussetzungen die vereinbarte Rente ohne bestimmten Anlass und ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöht werden. Aber auch danach

können Sie Ihre Berufsunfähigkeitsvorsorge Ihrem Bedarf anpassen z. B. bei Heirat, Geburt, Beendigung der Berufsausbildung, Aufnahme einer selbständigen Tätigkeit oder Erhalt von Prokura.

Wenn es Sie trifft, sollten Sie vorbereitet sein.

Wie wichtig eine rechtzeitige Einkommenssicherung durch die Allianz Berufsunfähigkeitsvorsorge ist, zeigen Ihnen fünf Beispiele.



Patrick, Mediengestalter

„Wer sorgt für mich und meine Familie, wenn ich es nicht mehr kann?“

Persönliche Daten: Mediengestalter (angestellt), 25 Jahre, verheiratet, 1 Kind, Alleinverdiener

Angenommener mtl. BU-Vorsorgebedarf ¹:

Versorgungsziel	1400 €	(100% mtl. Nettoeinkommen)
– vorhandene Versorgung	600 €	(volle Erwerbsminderungsrente aus DRV)
= Vorsorgebedarf	800 €	

Ansatz für BU-Vorsorge:

Patrick hat für sich und seine Familie noch nicht privat vorgesorgt. Vorrang hat für ihn eine Absicherung von Berufsunfähigkeit und Hinterbliebenenschutz. Er wünscht sich eine günstige Absicherung.

Private Vorsorge:



Allianz Berufsunfähigkeitszusatzversicherung
(mit RisikoLebensversicherung)

Schutz bei Berufsunfähigkeit	Schutz für Hinterbliebene
<ul style="list-style-type: none"> • Berufsunfähigkeitsrente • Beitragsbefreiung 	<ul style="list-style-type: none"> • Todesfallsumme



Dorothee, Architektin

„Ich weiß noch nicht, wie mein Büro laufen wird, möchte aber trotzdem umfassend vorsorgen.“

Persönliche Daten: Architektin (selbstständig), 28 Jahre, ledig, keine Kinder

Angenommener mtl. BU-Vorsorgebedarf ¹:

Versorgungsziel	2800 €	(100% mtl. Nettoeinkommen)
– vorhandene Versorgung	1400 €	(Architektenversorgungswerk)
= Vorsorgebedarf	1400 €	

Ansatz für BU-Vorsorge:

Dorothee möchte die Versorgung über das Architektenversorgungswerk ergänzen (Berufsunfähigkeit, Altersvorsorge). Wichtig ist ihr, dass die Beiträge zunächst noch gering sind und trotzdem bereits voller BU-Schutz besteht. Staatliche Förderung soll soweit wie möglich in Anspruch genommen werden.

Private Vorsorge:



Allianz BasisRente StartUp Invest

Schutz bei Berufsunfähigkeit	Altersvorsorge
<ul style="list-style-type: none"> • Berufsunfähigkeitsrente • Beitragsbefreiung 	<ul style="list-style-type: none"> • Altersrente



Marc, kfm. Angestellter

„BU und Pflege – da möchte ich auf der sicheren Seite sein.“

Persönliche Daten: Kaufmännischer Angestellter, 35 Jahre, ledig, keine Kinder

Angenommener mtl. BU-Vorsorgebedarf ¹:

Versorgungsziel	3000 €	(100% mtl. Nettoeinkommen)
– vorhandene Versorgung	1500 €	(volle Erwerbsminderungsrente aus DRV)
= Vorsorgebedarf	1500 €	

Ansatz für BU-Vorsorge:

Marc möchte nur für den Fall von Berufsunfähigkeit und Pflegebedürftigkeit vorsorgen. Familie ist nicht geplant. Im Pflegefall hätte er niemanden, der sich um ihn kümmert. Fürs Alter hat er bereits vorgesorgt.

Private Vorsorge:



Allianz Selbständige BerufsunfähigkeitsPolice mit Pflegezusatzrente inklusive Pflegeanschlussoption

Schutz bei Berufsunfähigkeit	Schutz im Pflegefall
• Berufsunfähigkeitsrente	• Pflegerente
• Beitragsbefreiung	• Beitragsbefreiung



Alexandra, Zahnärztin

„Bei unserer Baufinanzierung haben wir mein Gehalt mit einkalkuliert.“

Persönliche Daten: Zahnärztin (angestellt), 30 Jahre, verheiratet, kein Kind

Angenommener mtl. BU-Vorsorgebedarf ¹:

Versorgungsziel	1800 €	(100% mtl. Nettoeinkommen)
– vorhandene Versorgung	700 €	(volle Erwerbsminderungsrente aus DRV)
= Vorsorgebedarf	1100 €	

Ansatz für BU-Vorsorge:

Alexandra möchte nur Berufsunfähigkeit absichern, aber auch Geld zurückbekommen, falls sie nicht berufsunfähig wird. Die Altersversorgung soll über ihren Mann und das Vermögen ihrer Eltern (Erbchaft) sichergestellt werden.

Private Vorsorge:



Allianz BerufsunfähigkeitsPolice Invest

Schutz bei Berufsunfähigkeit	Geld-zurück-Chance
• Berufsunfähigkeitsrente	• am Ende der Laufzeit steuerfreie Kapitalzahlung
• Beitragsbefreiung	



Rene, Diplom Ingenieur

„Alters- und Hinterbliebenenvorsorge habe ich bereits. Bei BU muss ich noch was tun.“

Persönliche Daten: Diplom Ingenieur (angestellt), 32 Jahre, verheiratet, 2 Kinder

Angenommener mtl. BU-Vorsorgebedarf ¹:

Versorgungsziel	3000 €	(100% mtl. Nettoeinkommen)
– vorhandene Versorgung	1200 €	(volle Erwerbsminderungsrente aus DRV)
= Vorsorgebedarf	1800 €	

Ansatz für BU-Vorsorge:

Rene hat u.a. eine Allianz RiesterRente. Diese möchte er um einen Berufsunfähigkeitsschutz ergänzen und sich damit Beitragsvorteile sichern.

Private Vorsorge:



Allianz Ergänzende BerufsunfähigkeitsPolice

Schutz bei Berufsunfähigkeit
• Berufsunfähigkeitsrente
• Beitragsbefreiung für die ergänzende BU-Absicherung

¹ Vorsorgebedarf wurde nur pauschaliert und beispielhaft ermittelt. Im Einzelfall ist eine konkrete Erfassung sämtlicher maßgeblicher Aspekte erforderlich, insbesondere auch der Umfang bereits vorhandener Versorgung.

Wir leisten viel – für den Fall, dass Sie nichts mehr leisten können.

Bei uns dreht sich alles um unsere Kunden und die Qualität unserer Leistungen.

Geprüfte Qualität – für Ihre Sicherheit

Bestnoten von Finanztest und unabhängigen Rating-Agenturen – das ist konsequente Qualitätsorientierung. Bestnoten werden von den Rating-Agenturen nur verliehen, wenn das gesamte Produktkonzept überzeugt.

Dabei geht es nicht nur um Qualität und Leistungsumfang. Neben den Versicherungsbedingungen sind außerdem auch Kundenorientierung, Service, Solidität und Kompetenz wichtig.

¹ Die Prozessquote ist ein guter Anhaltspunkt für das Regulierungsverhalten der Versicherer im Schadensfall. Allianz = 1,3 %, Marktdurchschnitt = 1,7 %. Quelle: M&M Office 3.43.001, Stand Mai 2017.

Kundenfreundlichkeit – zu Ihrem Vorteil

Mit der Allianz haben Sie einen starken und fairen Partner an Ihrer Seite. Wir bieten Ihnen neben kundenfreundlichen Vertragsbedingungen auch im Schadensfall zusätzliche, nützliche Serviceleistungen mit zuverlässiger, persönlicher Betreuung.

Und dass Sie im Ernstfall bei uns gut aufgehoben sind, zeigt außerdem die Prozessquote¹: Hier liegt die Allianz deutlich unter dem Marktdurchschnitt und beweist auch damit ein Höchstmaß an Kundenfreundlichkeit. Schließlich dreht sich alles um Sie und Ihre Sicherheit.

² Bei Prüfung der BU nach unseren Bedingungen ist der von Ihnen zuletzt ausgeübte Beruf maßgeblich und ggf., ob Sie eine andere Tätigkeit tatsächlich ausüben. Wir prüfen dagegen nicht, ob Sie noch irgendeine andere Tätigkeit ausüben könnten.

Details, auf die Sie nicht verzichten sollten.

- faire Beitragsermittlung durch risikogerechte Berufsgruppeneinstufung
- Sofortschutz ab dem ersten Beitrag
- Verzicht auf abstrakte Verweisung²
- volle Leistung bereits ab 50% Berufsunfähigkeit
- weltweiter Versicherungsschutz bis max. Endalter 67
- nützliche Serviceleistungen im Leistungsfall:
 - telefonische Kontaktaufnahme spätestens 48 Stunden nach Eingang der Schadensmeldung
 - ein persönlicher Ansprechpartner
 - Informationen über die Leistungen der Deutschen Rentenversicherung
 - Angebot einer Beratung über Möglichkeiten zur medizinischen Rehabilitation und beruflichen Reintegration



17YS22



Ihre Vorteile auf einen Blick

Sicherheit, Flexibilität und Qualität – drei gute Gründe, warum Ihre Wahl auf die Allianz Berufsunfähigkeitsvorsorge fallen sollte.

1

Sicherheit

- finanzielle Absicherung
- für Sie und Ihre Familie
- ab dem ersten Beitrag

2

Qualität

- Bestnoten von Finanztest und unabhängigen Rating-Agenturen
- Spitzenplatz bei Kundenfreundlichkeit
- Serviceleistungen mit Zusatznutzen

3

Flexibilität

- breites Produktspektrum zur Auswahl
- Anpassungsmöglichkeiten
- Flexibilität auch nach Vertragsabschluss

Mit weniger sollten Sie sich nicht zufriedengeben. **Schließlich geht es um Sie und Ihre Zukunft.**

www.allianz.de

Allianz Lebensversicherungs-AG
Reinsburgstraße 19, 70178 Stuttgart



VM---09333Z0 (16V) 20.1.18

