Arbeitnehmer-Info: Selbständige Berufsunfähigkeitsvorsorge in der bAV

ALLIANZ BERUFSUNFÄHIGKEITSVORSORGE IN DER BETRIEBLICHEN ALTERSVERSORGUNG (BAV[1])

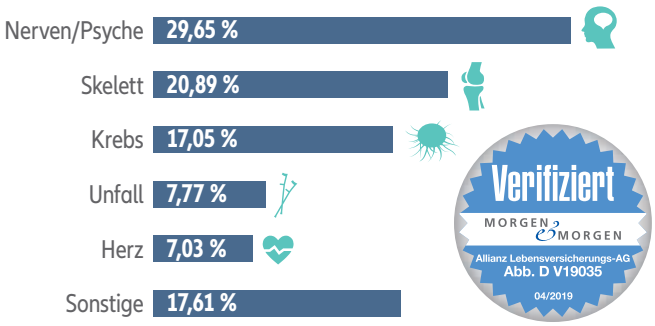
Bestes Preis-Leistungs-Verhältnis für Sie

BERUFSUNFÄHIGKEIT – WER KEINEN SCHUTZ HAT, RISKIERT SEINEN LEBENSSTANDARD

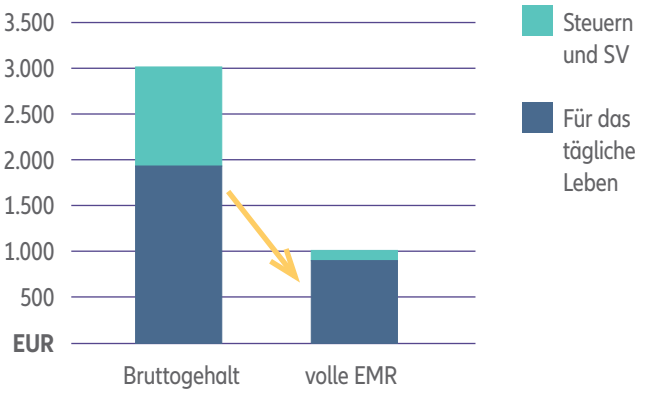
Die Absicherung der Arbeitskraft ist für jeden Berufstätigen ein „Muss". Was viele nicht wissen: eine Berufsunfähigkeitsvorsorge im Rahmen der betrieblichen Altersvorsorge lohnt sich. Aufgrund der staatlichen Förderung erhalten Sie bei gleichem Aufwand eine deutlich höhere Absicherung.

DIE FAKTEN

Jeder vierte Arbeitnehmer in Deutschland wird berufsunfähig.[1] Ursachen für Berufsunfähigkeit sind[2]:



Die gesetzliche Erwerbsminderungsrente deckt nur einen Teil des Bruttogehalts ab.



[1] **Quelle:** Aktuar Aktuell – Mitteilungen der Deutschen Aktuarvereinigung e.V.; Ausgabe 44; Dezember 20018
[2] **Quelle:** MORGEN & MORGEN GmbH, Abb. D V 19035 Stand 04/2019
© MORGEN & MORGEN, alle Rechte vorbehalten

Hinweis: StKl. I, KiSt. 8 %, GKV inkl. Zusatzbeitrag von 0,9 %, GPV inkl. Beitragszuschlag für Kinderlose von 0,25 %. Basis für die Schätzung der Erwerbsminderungsrente ist ein 35-jähriger Arbeitnehmer mit einem monatlichen Bruttogehalt von 3.000 EUR. Werte ohne Berücksichtigung von Inflation, Gehalts- und Rentenanpassungen. Die Berechnungen basieren auf den steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Regelungen von 2019.

Deshalb hat fast jeder Erwerbstätige einen zusätzlichen individuellen Absicherungsbedarf. Werden Sie aktiv und vereinbaren mit uns einen unverbindlichen Beratungstermin. Wir beraten Sie gerne über die kostengünstige Lösung: Eine Allianz Berufsunfähigkeitsvorsorge in der bAV.

PRINZIP UND LEISTUNGEN

Ihr Arbeitgeber schließt als Versicherungsnehmer für Sie eine Direktversicherung ab. Dabei treffen Sie mit Ihrem Arbeitgeber eine Vereinbarung, dass Sie einen Teil Ihres Entgeltanspruchs in Beiträge für eine Berufsunfähigkeitsvorsorge umwandeln.

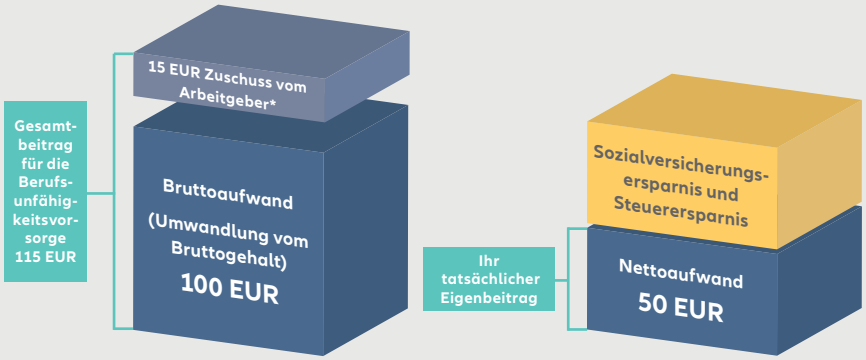
Im Falle einer Berufsunfähigkeit erhalten Sie eine Berufsunfähigkeitsrente, von der dann Steuern und in der Regel Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge zu zahlen sind.

[1] **nach § 3 Nr. 63 EStG**

BETRIEBLICHE ALTERSVORSORGE RECHNET SICH

Die Beiträge sind pro Jahr bis zu 3.216 EUR sozialversicherungsfrei. Dies sind 4 % der Beitragsbemessungsgrenze der Deutschen Rentenversicherung (West). Steuerfreiheit hingegen besteht bis zu 6.432 EUR jährlich, dies sind 8 % der genannten Beitragsbemessungsgrenze.

Annahmen zur Beispielrechnung:
– 30 % Grenzsteuersatz
– 20 % Sozialversicherungsbeiträge
– Gesetzlicher Arbeitgeberzuschuss in Höhe von bis zu 15 %.



*Seit dem 1. Januar 2019 gilt für neue, ab dem 1. Januar 2022 für bestehende Vereinbarungen: Soweit die Entgeltumwandlung in eine Direktversicherung, Pensionskasse oder einen Pensionsfonds (§ 3.63 EStG) sozialabgabenfrei ist, ist der Arbeitgeber zu einem Zuschuss i. H. v. bis zu 15 % des umgewandelten Entgelts bis 4 % der BBG West verpflichtet.

Die Entgeltumwandlung kann zu geringeren Leistungen aus den gesetzlichen Sozialsystemen und ggf. zur Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung führen.

VEREINFACHTES AUFNAHMEVERFAHREN

Im Rahmen eines Gruppenvertrages können viele Arbeitgeber ihren Mitarbeitern bei Entgeltumwandlung[1] ein vereinfachtes Aufnahmeverfahren für den wertvollen Versicherungsschutz bieten.

Bedingungen hierfür sind:
– Sie sind nicht älter als 55 Jahre und die monatliche garantierte Berufsunfähigkeitsrente beträgt nicht mehr als 1.250 EUR
– Sie können eine einfache Erklärung mit drei Angaben zum Gesundheitszustand positiv beantworten
– Das vereinfachte Aufnahmeverfahren kann nur für einen befristeten Zeitraum angeboten werden. Bitte wenden Sie sich dazu an Ihre Personalabteilung oder an den Sie betreuenden Vermittler.

Sind Sie über 55 Jahre alt oder möchten Sie eine höhere Absicherung gegen Berufsunfähigkeit haben, wird eine Gesundheitserklärung benötigt

IHRE VORTEILE IM ÜBERBLICK

Sie sichern sich sofort und zuverlässig gegen die Folgen einer Berufsunfähigkeit ab
– Die Allianz zahlt bereits bei einer Einschränkung der Leistungsfähigkeit von 50 %.
– Die Allianz verweist im Unterschied zur Deutschen Rentenversicherung (DRV) nicht auf andere Berufe, wenn diese nicht tatsächlich ausgeübt werden.

Die Absicherung ist kostengünstig
– Sehr gutes Preis-Leistungs-Verhältnis durch Einsparung von Steuern und Sozialabgaben; Sonderkonditionen über den Arbeitgeber.

Mehrfach ausgezeichneter Berufsunfähigkeitsschutz
– Die Berufsunfähigkeitsversicherung der Allianz wurde mehrfach von unabhängigen Ratingagenturen ausgezeichnet.

Bei vorzeitigem Ausscheiden kann der BU-Vertrag einvernehmlich auf den neuen Arbeitgeber übertragen oder privat weitergeführt werden.

Gesetzlich unverfallbare Anwartschaften auf betriebliche Altersversorgung nach dem Betriebsrentengesetz sind nicht verwertbar und somit Hartz IV-sicher.

[1] nach § 3 Nr. 63 EStG

VM---7154Z0 (08V) 5.8.19