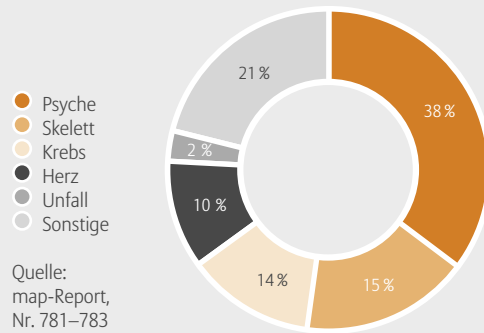


# Der „Berufsunfähigkeitsschutz zum halben Preis“ im Rahmen der Allianz Direktversicherung

1

## Berufsunfähigkeit – wer keinen Schutz hat, riskiert seinen Lebensstandard

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

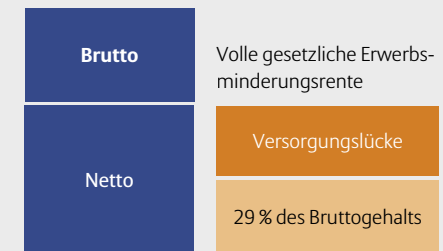


### Erwerbsminderungsrente vom letzten Bruttoeinkommen<sup>1</sup>

Erwerbsfähigkeit unter 3 Stunden täglich	Erwerbsfähigkeit 3 bis 6 Stunden täglich	Erwerbsfähigkeit 6 Stunden und mehr täglich
ca. 29 % volle Erwerbsminderungsrente	ca. 15 % halbe 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:



2

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

Beispielrechnung: Schließen einer Versorgungslücke von **1.000 EUR** garantierte BU-Rente im Monat.

	Berufsunfähigkeitsvorsorge
Bruttobeitrag	71 EUR
– Steuerersparnis ca. <sup>2</sup>	21 EUR
– Sozialabgabenersparnis ca. <sup>3</sup>	14 EUR
<b>Ihr tatsächlicher Nettoaufwand</b>	<b>36 EUR</b>

### 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 EUR<sup>4</sup> mtl. BU-Rente zuzüglich Überschüsse.

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

<sup>1</sup> Faustformel: alle Prozentangaben vom Bruttoeinkommen bis max. zur Beitragsbemessungsgrenze (BBG 2016 West: 6.200 EUR, Ost: 5.400 EUR)

<sup>2</sup> Beispiel: Grenzsteuersatz i. H. v. 30 %

<sup>3</sup> Beispiel: Sozialabgaben ca. 20 %. Die Entgeltumwandlung führt zu einer reduzierten Bemessungsgrundlage für die Leistungen aus den gesetzlichen Sozialversicherungen.

<sup>4</sup> 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
 <p>AssCompact: Platz 1 für „betriebliche Altersversorgung, Direktversicherung“ der Allianz Lebensversicherungs-AG, Stand 07/2015.</p>	 <p>M&amp;M Belastungstest ausgezeichnet Kapitalmarkt-Risiken Allianz Lebensversicherungs-AG Stand: 10/2015 (gemäß 09.09.2015) – (ID: D 10014)</p>
 <p>Institut für Vorsorge und Finanzplanung; Rating „exzellent“ für bAV-Kompetenz der Allianz Lebensversicherungs-AG, Stand 10/2014.</p>	 <p>MORGEN &amp; MORGEN: Rating „ausgezeichnet“ für Unternehmensrating der Allianz Lebensversicherungs-AG, Stand 10/2015.</p>
<p>Die Allianz Lebensversicherungs-AG belegt Jahr für Jahr den 1. Platz als bester Anbieter in der betrieblichen Altersversorgung.</p>	<p>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.</p>



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



### Genial:

Für nur ca. 36 EUR<sup>1</sup> weniger in der Tasche erhalte ich im Falle eines Falles eine BU-Rente von ca. 1.000 EUR<sup>2</sup> und schließe so meine Versorgungslücke.

<sup>1</sup> Beispiel: Grenzsteuersatz = 30%, Sozialversicherungsbeiträge = 20%.

<sup>2</sup> 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.