

Berufsunfähigkeitsversicherung

Die Absicherung Ihres Humankapitals

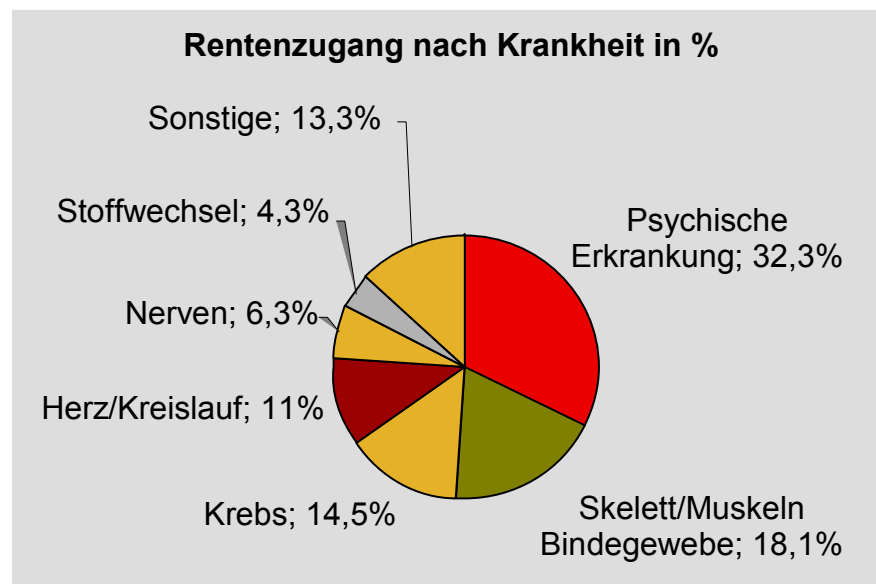
Informationsbroschüre

Zusammenfassung kurz und bündig

- **Die Berufsunfähigkeitsversicherung gehört zu den existenziell wichtigsten Versicherungen.**
- ✓ Die Absicherung der Berufsunfähigkeit ist mittlerweile Privatsache geworden und für viele Arbeitnehmer und Selbstständige existenziell wichtig.
- ✓ Jeder 6. Angestellte beantragt seine Rente wegen verminderter Erwerbsfähigkeit. Die häufigsten Ursachen sind psychische Erkrankungen, Schädigungen des Bewegungsapparates und Krebs.
- ✓ Der Staat zahlt heute nur noch Almosen für ab 1961 geborene und auch nur dann, wenn ein Mensch gar keiner Erwerbstätigkeit mehr nach gehen kann.
- ✓ Die Rente sollte bei Berufsunfähigkeit reichen, um die Kosten für den gewohnten Lebensstandard zu decken. Sichern Sie Ihr Humankapital ab.
- ✓ Für Führungskräfte kommen nur Top-Tarife in Frage, die insbesondere auf die abstrakte Verweisung verzichten und weltweite Gültigkeit haben.

Situation und Gründe für Berufsunfähigkeit

- Ein Blick in die Statistik zeigt: Schon heute beantragt jeder sechste Angestellte und jeder dritte Arbeiter seine Rente wegen verminderter Erwerbsfähigkeit. Das sind jedes Jahr über 350.000 Personen, die ihren Unterhalt nicht mehr selbst erwirtschaften können (*Quelle Alte Leipziger Internet 06/2007*).
- Mit durchschnittlich 49 Jahren werden Deutsche heute berufsunfähig (*Quelle VDR 2006*).
- Es kann jeden treffen, jung oder alt, arm oder reich, am Schreibtisch sitzend oder körperlich arbeitend.
- Das finanzielle Risiko ist natürlich um so höher, je jünger die Person ist, die berufsunfähig wird.
- Die häufigsten Ursachen liegen in psychischen Erkrankungen, Erkrankungen von Skelett/Muskeln/Bindegewebe und Krebs.



Was passiert im Falle der Berufsunfähigkeit?

- Die **gesetzliche Berufsunfähigkeitsrente** ist für alle **abgeschafft** worden, die ab 1961 geboren sind. Es gibt in diesem Fall noch eine **Erwerbsminderungsrente**, für diejenigen, die weniger als 3 Stunden täglich einer Erwerbstätigkeit nachgehen können. Möglich ist auch ein Anspruch auf halbe Leistung für diejenigen, die zwischen 3 und 6 Stunden arbeiten können.
- Erwerbstätig sein heißt unabhängig von seiner Qualifikation einer Arbeit nachgehen zu können. Vorstellbar ist beispielsweise die Führungskraft als Parkplatzwächter oder Pförtner.
- Die Erwerbsminderungsrente beträgt derzeit im **Durchschnitt ca. € 760.-**. (Quelle Rentenbericht)
- Wer **bis 1960 geboren** wurde, erhält **weiterhin** eine **gesetzliche Berufsunfähigkeitsrente** bei Erfüllung der gesetzlichen Voraussetzungen, auch wenn er einer leichteren Tätigkeit nachgehen könnte.
- Hat eine Arbeitnehmer oder Selbständiger eine Berufsunfähigkeitsversicherung abgeschlossen und sind alle Versicherungsbedingungen erfüllt, zahlt die Versicherung eine **vertraglich festgelegte monatliche Rente** als Ersatz für das entgangene Gehalt.

Wie hoch sollte die Absicherung sein?

- **Ein 25 jähriger Hochschulabsolvent** mit einem Einstiegsgehalt von 45.000 Euro, einer jährlichen Gehaltssteigerung von 3% verdient bis zu seinem 65. Lebensjahr in Summe ca. 3.400.000 €. Genau dieses Humankapital können Sie mit einer Berufsunfähigkeitsversicherung absichern.
- **Angestellte Führungskräfte:** Wie viel Prozent ihres derzeitigen Nettoeinkommens brauchen Sie zur Deckung ihrer laufenden Kosten für Miete, Zinszahlungen, Haushalt, Altersvorsorge und andere Versicherungen? Abzüglich etwaiger Leistungen ihres Arbeitgebers, sonstiger Einnahmen und ggf. staatlicher Erwerbsminderungsrente.
- **Selbständige:** siehe Angestellte, allerdings sind Selbstständige meistens nicht in der gesetzlichen Rentenversicherung versichert und erhalten daher keine staatlichen Leistungen. Ihr Unternehmen können Sie bei einem Ausfall Ihrer Arbeitskraft mit einer BU nicht absichern. Hier wäre eine Betriebsausfall-Versicherung oder die sehr sinnvolle Dread Disease Versicherung ratsam.
- **Hausfrauen und Hausmänner:** Haben ebenfalls meistens keinen Anspruch auf gesetzliche Rente und können sich nur privat versichern. Hier ist ein Ansatz, was die Arbeit für die Familie wert wäre, wenn es eine externe Kraft machen müsste.
- **Studenten:** Für Studenten gibt es flexible Lösungen, um sich zunächst günstig abzusichern und diese Absicherung dann ohne Gesundheitsprüfung zu erweitern.

Welche Bedingungen sollte eine BU für Führungskräfte erfüllen?

- **Verzicht auf abstrakte Verweisung:** Das Versicherungsunternehmen verzichtet darauf, den Kunden auf einen anderen Beruf zu verweisen, auch wenn er den gleichen Lebensstandard sicher stellt.
- **Weltweite Geltung:** Der Schutz gilt überall, auch wenn der Kunde ins Ausland, nicht nur für den Urlaub, zieht.
- **6-Monats-Prognose:** Der Kunde muss „voraussichtlich dauernd“ außerstande sein, seinen Beruf auszuüben. Diese „schwierige“ Diagnose wird bereits anerkannt, wenn der Arzt „voraussichtlich 6 Monate“ prognostiziert. Dies kann und wird ein Arzt einfacher diagnostizieren können als „voraussichtlich 3 Jahre“.
- **Nachversicherungsgarantie:** Der Schutz kann beim Eintritt spezieller Ereignisse wie z.B. bei Heirat, Kindern, Einkommenserhöhung oder Immobilienerwerb ohne eine erneute Gesundheitsprüfung erhöht werden.
- **Verzicht auf Arztanordnungsklausel:** Der Kunde muss nicht allen Anordnungen des Arztes Folge leisten, um Leistungen des Versicherers zu bekommen.
- **Solidität des Versicherungsunternehmens:** Wie ertragsstark ist das Versicherungsunternehmen, um in Zukunft den Zahlungsverpflichtungen nachkommen zu können?
- **5 Sterne bzw. FFF+ Rating:** Darüber hinaus sollten alle weiteren Top-Rating-Kriterien der führenden Ratinggesellschaften Morgen & Morgen und Franke & Bornberg erfüllt sein.

Formen der Berufsunfähigkeitsversicherung

➤ **Ein alter Grundsatz sagt: Man soll sparen und versichern trennen**

- Die Berufsunfähigkeitsversicherung kann man als selbstständige Versicherung (SBU) abschließen. Die Vorteile liegen in der günstigen Besteuerung der BU Rente, der größeren Flexibilität und in der Trennung von Versicherung und Vorsorge.
- Weiterhin kann man eine BU als Zusatzversicherung in Kombination mit einer Kapitalversicherung oder einer Risiko - Lebensversicherung abgeschlossen werden. Hierbei lassen sich u.U. steuerliche Vorteile durch die Abzugsfähigkeit der Beiträge generieren, z.B. durch eine Kombination einer BU Versicherung mit einer Basisrente aus Schicht 1. Die Nachteile liegen in der höheren Besteuerung der möglichen BU Renten und der geringeren Flexibilität.

➤ **Steuerliche Betrachtung**

- Wie andere Leibrenten unterliegen auch private Berufsunfähigkeitsrenten in Höhe des Ertragsanteils der Einkommensteuer. Der zu zahlende Steuerbetrag richtet sich nach § 55 EStDV.
- Beispiel: Erhält ein 40 jähriger eine monatliche BU Rente von 3.000 € bis zum 60. Lebensjahr, dann muss er seine Rente mit einem Ertragsanteil von 26% versteuern. Er muss also als „Sonstige Einkünfte“ in der Anlage R seiner Einkommensteuererklärung 9.258 € ($36.000€ \times 26\% - 102 €$ pauschale Werbungskosten) angeben.

Die aktuelle Version dieses Dokuments und Informationen zu weiteren Produkten finden Sie auf <http://www.fairvermittelt.de/produkte/berufsunfaehigkeitsversicherung>

Disclaimer / Haftungsausschluss: Bitte beachten Sie unsere rechtlichen Hinweise zur Nutzung unserer Website unter www.fairvermittelt.de/impressum