

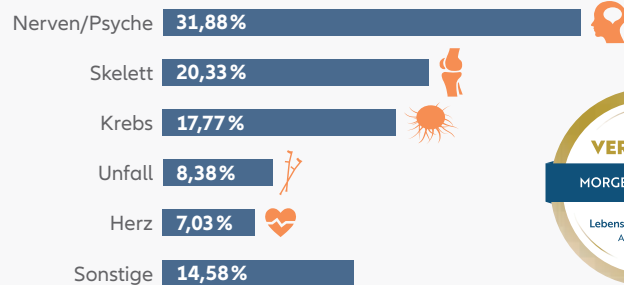
Der „Berufsunfähigkeitsschutz zum halben Preis“



IM RAHMEN DER ALLIANZ DIREKTVERSICHERUNG

1 Berufsunfähigkeit – wer keinen Schutz hat, riskiert seinen Lebensstandard

Jeder vierte Arbeitnehmer in Deutschland wird berufsunfähig.¹ Ursachen für Berufsunfähigkeit sind²:



Erwerbsminderungsrente bei einem Gehalt von 3.500 EUR brutto, 2.230 EUR netto pro Monat ³		
Erwerbsfähigkeit unter 3 Stunden täglich	Erwerbsfähigkeit 3 bis 6 Stunden täglich	Erwerbsfähigkeit 6 Stunden und mehr täglich
ca. 1.048 ³ EUR bei voller Erwerbsminderungsrente	ca. 525 ³ EUR 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.		

2 Versorgungslücke schließen – eine Absicherung über die Allianz Direktversicherung lohnt sich Mit einer garantierten monatlichen BU-Rente von 1.250⁶ EUR kann ein Großteil der Versorgungslücke geschlossen werden.

Berufsunfähigkeitsvorsorge	
Bruttobeitrag	89 EUR
– Steuerersparnis ca. ⁴	27 EUR
– Sozialabgabenersparnis ca. ⁴	18 EUR
Ihr tatsächlicher Nettoaufwand	44 EUR

Volle Sicherheit. Zum „halben Preis“!
 Bei diesem Beispiel fließen jeden Monat 89 EUR in Ihre Berufsunfähigkeitsvorsorge:
 – 45 EUR bezahlt der Staat.
 – 44 EUR zahlen Sie.
 Dafür erhalten Sie ca. 1.543 EUR^{5,6} mtl. BU-Rente inkl. Überschüsse.

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

¹ Quelle: Aktuar Aktuell – Mitteilungen der Deutschen Aktuarvereinigung e.V. Ausgabe 44; Dezember 2018 ² Quelle: MORGEN & MORGEN GmbH, Stand: MMOOffice 4.60.00, Mai 2021, ID: V21023, alle Rechte vorbehalten. ³ Steuer und Sozialversicherung: StKl. I, KiSt. 8%, GKV inkl. Zusatzbeitrag von 1,3%, GPV inkl. Beitragszuschlag für Kinderlose von 0,25%. Die Berechnungen basieren auf den steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Regelungen des Jahres 2021. **Hinweis:** Basis für die Schätzung der EMR-Rente ist ein 35-jähriger Arbeitnehmer. Werte ohne Berücksichtigung von Inflation, Gehalts- und Rentenanpassungen. Prognostizierte Abgaben zur gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung und Steuern sind berücksichtigt (Stand 2021). ⁴ **Beispiel:** Grenzsteuersatz i. H. v. 30%, Sozialabgaben ca. 20%. Die Entgeltumwandlung kann zu geringeren Leistungen aus den gesetzlichen Sozialsystemen und ggf. zur Versicherungs- und Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung führen. ⁵ **Tarif:** BU Plus (SVB) StTBUU(G), BG: A, Eintritts-/Endalter 35/67, Beg. 01/2021, ZW mtl., keine Rentendynamik, Überschüsse nicht garantiert. **Hinweis:** Steuern sowie Abgaben zur gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung fallen bei Zahlung einer BU-Rente an. ⁶ Steuern sowie ggf. Abgaben zur gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung blieben unberücksichtigt

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!

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

¹ **Beispiel:** Grenzsteuersatz i. H. v. 30 %, Sozialabgaben ca. 20 %. Die Entgeltumwandlung kann zu geringeren Leistungen aus den gesetzlichen Sozialsystemen führen
² **Tarif:** BU Plus (SVB) StTBUU(G), BG: A, Eintritts-/Endalter 35/67, Beg. 01/2021, ZW mtl., keine Rentendynamik, Überschüsse nicht garantiert. Hinweis: Steuern sowie Abgaben zur gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung blieben unberücksichtigt. Diese fallen bei Zahlung einer BU-Rente an

- 5 Das spricht für die Allianz Direktversicherung**

Anbieterqualität

AssCompact: Platz 1 für „betriebliche Altersversorgung, Direktversicherung“ der Allianz Lebensversicherungs-AG, Stand 05/2020.

Institut für Vorsorge und Finanzplanung: Rating „exzellent“ für bAV-Kompetenz, Allianz Lebensversicherungs-AG, Stand 08/2018.

Die Allianz Lebensversicherungs-AG belegt Jahr für Jahr den 1. Platz als bester Anbieter in der betrieblichen Altersversorgung.

Zukunftssicherer Partner

MORGEN & MORGEN: Rating „ausgezeichnet“ für Unternehmensrating der Allianz Lebensversicherungs-AG, Stand 10/2020, ID: D 20012.

MORGEN & MORGEN: Rating „ausgezeichnet“ für Belastungstest der Allianz Lebensversicherungs-AG, Stand 11/2020, ID: D 20013.

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.

! Genial: Für nur 44 EUR¹ weniger in der Tasche erhalte ich im Fall eines Falles eine BU-Rente von mind. 1.250 EUR² und schließe so meine Versorgungslücke.