

Sicheres Einkommen bei Berufsunfähigkeit

Wer seinen Beruf wegen Unfall oder Krankheit nicht mehr ausüben kann, steht schnell ohne Einkommen da. BU Profession sorgt dafür, dass es bei Berufsunfähigkeit finanziell weitergeht.

10 %
 Existenzgründer
 Rabatt



DEUTSCHES INSTITUT
 FÜR SERVICE-QUALITÄT
 GmbH & Co. KG

1. PLATZ
 Versicherer
 des Jahres

11 Jahre Testsieger
 in Folge

Kundenbefragung
 Sept. 2022
 33 Anbieter

www.disq.de
 Privatwirtschaftliches Institut



Franke | Bornberg

Berufsunfähigkeit

FFF
 sehr gut
 1,4

MÜNCHENER VEREIN
 Lebensversicherung AG
 SBU
 Tarif 56
 (Deutscher Handwerker BU)

Produkt 01|2022
 Rating 02|2022

fb-rating.de

• BU-LEISTUNGSRATING •



HERVORRAGEND

Deutsche Handwerker
 Berufsunfähigkeitsversicherung
 Zielgruppe: Selbstständige
 8|2022

Münchener Verein Lebensversicherung AG

• BU-LEISTUNGSRATING •



HERVORRAGEND

Deutsche Handwerker
 Berufsunfähigkeitsversicherung
 Zielgruppe: Angestellte
 8|2022

Münchener Verein Lebensversicherung AG

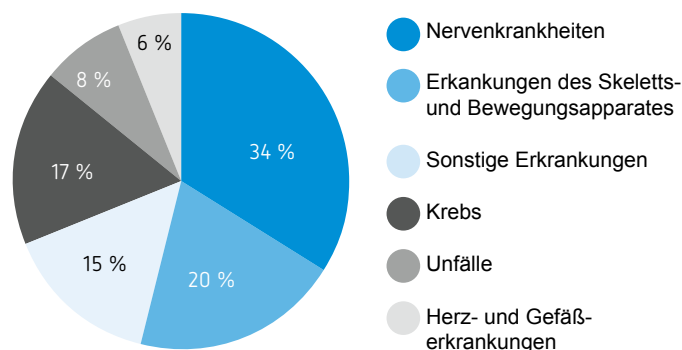
Berufsunfähigkeit hat viele Ursachen

Wer aus gesundheitlichen Gründen seinen Beruf nicht mehr ausüben kann, findet sich schnell in der Berufsunfähigkeit wieder. Das hat Folgen für Ihren Lebensunterhalt und den Ihrer Familie. Leiten Sie zudem Ihre eigene Firma, sind auch Ihre Mitarbeiter davon betroffen.

Krankheiten sind der häufigste Grund

Berufsunfähigkeit kann jeden treffen – ob Berufsanfänger, Arbeitnehmer oder Selbständige.

Die Wahrscheinlichkeit für Berufsunfähigkeit ist sehr hoch. Jeder 4. Berufstätige wird im Laufe des Arbeitslebens mindestens einmal berufsunfähig.



Quelle: Morgen & Morgen 2022

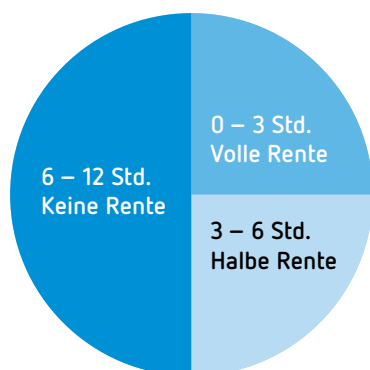


Rund 351.000 Versicherte

stellen jährlich einen Antrag auf eine gesetzliche Erwerbsminderungsrente. Davon erhielten 175.800 eine Erwerbsminderungsrente. Der durchschnittliche Rentenbetrag betrug 882 € (netto vor Steuern). (Quelle: Deutsche Rentenversicherung 2021)

Der gesetzliche Schutz reicht nicht aus

Heute gibt es vom Staat nur noch eine Rente wegen Erwerbsminderung statt der früheren Berufsunfähigkeitsrente. Das gilt für alle, die nach 1960 geboren sind. Die Leistung richtet sich nach dem zeitlichen Umfang, in dem der Betroffene noch erwerbstätig sein kann. Der Beruf und die Ausbildung spielen keine Rolle mehr.



- 6 und mehr Stunden noch arbeitsfähig
keine Erwerbsminderungsrente
- unter 6 Stunden bis max. 3 Stunden noch arbeitsfähig
halbe Erwerbsminderungsrente
entspricht ca. 15 % des letzten Bruttoeinkommens
- Nur noch unter 3 Stunden arbeitsfähig
volle Erwerbsminderungsrente
entspricht ca. 30 % des letzten Bruttoeinkommens

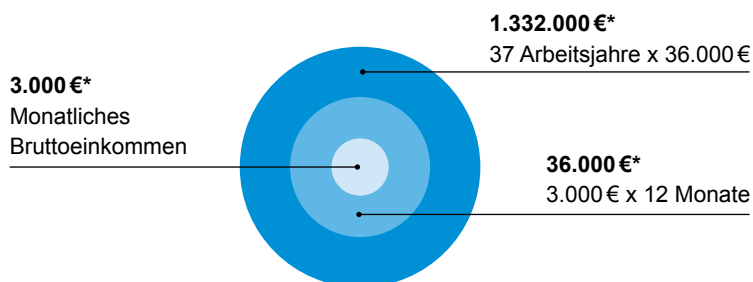
Rechtliche Voraussetzungen

Um die Erwerbsminderungsrente zu erhalten, muss man mindestens 5 Jahre lang in der gesetzlichen Rentenkasse versichert sein und in den letzten 5 Jahren vor Eintritt der Erwerbsminderung mindestens für 3 Jahre Pflichtbeiträge gezahlt haben.

Finanzielle Einbußen oft bis zum Ruhestand

Die finanziellen Einbußen durch Berufsunfähigkeit können im Laufe eines Arbeitslebens in die Millionenhöhe gehen. Je nach Einkommen und Arbeitsstellung. Darum ist die Absicherung Ihrer Arbeitskraft so wichtig.

Der Wert von 37 Jahren Arbeit – ein Beispiel



* Gehaltssteigerungen, aber auch die Inflation oder der Wunsch nach einem höheren Lebensstandard usw. sind noch gar nicht berücksichtigt.



Unser Tipp

Prüfen Sie, wie groß Ihre Lücke zwischen aktuellem Nettoeinkommen und gesetzlicher Absicherung ist. Optimal wäre eine Vorsorge von 100 %.



Sichern Sie Ihr Einkommen ab

Ihre Arbeitskraft ist wertvoll. Eine solide Berufsunfähigkeitsversicherung ist deshalb unverzichtbar. BU Profession bietet für jeden den passenden Schutz und sichert ab, was Ihnen wichtig ist.

	BU Profession Aktiv (Tarif 55)	BU Profession Premium (Tarif 56)
	Günstiges Preis-Leistungs-Verhältnis. Besonders geeignet für Berufe mit überwiegend körperlichen Tätigkeiten	Optimale Absicherung mit Premium-Schutz
Leistungen bei Berufsunfähigkeit (BU)		
Leistungsursachen und -höhe	<ul style="list-style-type: none"> • 100 % Leistung bei BU wegen Unfall / beeinträchtigtem Bewegungsapparat • 50 % Leistung in sonstigen BU-Fällen 	<ul style="list-style-type: none"> • 100 % Leistung in allen BU-Fällen
Leistungsfall tritt ein	<ul style="list-style-type: none"> • ab 50 % BU-Grad • Bei Pflegebedürftigkeit ab 1 Pflegepunkt, unabhängig vom BU-Grad 	<ul style="list-style-type: none"> • ab 50 % BU-Grad • Bei Pflegebedürftigkeit ab 1 Pflegepunkt, unabhängig vom BU-Grad
Monatsrente in vereinbarter Höhe	✓	✓
Inklusive Beitragsbefreiung im Leistungsfall	✓	✓
Wiedereingliederungshilfe von 6 Monatsrenten, max. 10.000 €	✓	✓
Einmalzahlung von 2 Monatsrenten nach Arbeitsunfall	✓	✓
Wählbare Leistungen und Ergänzungen		
Grad der Berufsunfähigkeit	<ul style="list-style-type: none"> • 75 % BU-Grad wählbar 	–
Karenzzeit Im Leistungsfall beginnt die Rentenzahlung nach Ablauf der Karenzzeit.	<ul style="list-style-type: none"> • keine oder 6 - 24 Monate 	<ul style="list-style-type: none"> • keine oder 6 - 24 Monate
Dynamik des Beitrags p. a.	<ul style="list-style-type: none"> • 3 % 	<ul style="list-style-type: none"> • 3 %
Dynamik im Leistungsfall p. a.	<ul style="list-style-type: none"> • 1 %, 2 % oder 3 % 	<ul style="list-style-type: none"> • 1 %, 2 % oder 3 %
Leistungen bei Arbeitsunfähigkeit	–	<ul style="list-style-type: none"> • Mindestens 6 Monate ununterbrochen arbeitsunfähig • Oder seit 3 Monaten arbeitsunfähig und Prognose vom Facharzt für weitere 3 Monate • Arbeitsversuche bei Wiedereingliederung oder Umschulung sind mitversichert • Leistungen für maximal 18 Monate
Überbrückungsgeld Für lückenlosen Übergang vom Krankentagegeld zur BU-Rente	<ul style="list-style-type: none"> • Leistungen für maximal 24 Monate 	<ul style="list-style-type: none"> • Leistungen für maximal 24 Monate
Wechsel-Option von Aktiv- in den Premium-Tarif ohne erneute Gesundheitsprüfung	<ul style="list-style-type: none"> • Umsteigen 3 Jahre nach Versicherungsbeginn • Bei unveränderter Rentenhöhe und Versicherungsdauer • Für versicherte Personen bis 40 Jahre und mit einem versicherbaren Beruf. 	–



Vier Ergänzungen für Ihre Vorsorge

Für einen Rundumschutz bei Berufsunfähigkeit bieten wir Ihnen wertvolle Ergänzungen.

1

Leistungen bei Arbeitsunfähigkeit

Im Leistungsfall erhalten Sie – auch rückwirkend – die vereinbarte Rente bis zu 18 Monate. Selbst dann, wenn keine Berufsunfähigkeit folgt. So gleichen Sie finanzielle Einbußen aus.

Sie gelten als arbeitsunfähig, wenn Ihre Arbeitsunfähigkeit bereits seit 6 Monaten besteht und von Ihrem Arzt bescheinigt ist. Eine Arbeitsunfähigkeit liegt auch vor, wenn Sie seit 3 Monaten krankgeschrieben sind und ein Facharzt weitere 3 Monate prognostiziert.

2

Dynamik des Beitrags

Mit einer Beitragsdynamik wächst Ihre Berufsunfähigkeitsrente und passt sich Ihrem steigenden Einkommen an. Vereinbaren Sie einen Prozentsatz von 3 %.

So passt sich Ihre Vorsorge bei Berufsunfähigkeit laufend Ihrem Lebensstandard an.

3

Überbrückungsgeld

Das Überbrückungsgeld sorgt für einen lückenlosen Übergang vom Krankentagegeld zur Berufsunfähigkeitsrente – unabhängig, bei welchem Unternehmen Sie Ihr Krankentagegeld versichert haben.

Im Überbrückungsfall erhalten Sie die vereinbarte Rente bis zu 2 Jahre.

4

Dynamik im Leistungsfall

Mit dieser Ergänzung können Sie Ihre Berufsunfähigkeitsrente im Leistungsfall an die steigenden Lebenshaltungskosten anpassen.

Vereinbaren Sie einen Prozentsatz von 1 %, 2 % oder 3 %.

10 %

Existenzgründer-Rabatt

Als Existenzgründer im Handwerk erhalten Sie 10 % Beitragsvorteil in den ersten 3 Jahren.

So steigen Sie günstig ein und profitieren von Anfang an vom wichtigen Berufsunfähigkeitsschutz.



Rundumschutz mit vielen Vorteilen

Mit BU Profession entscheiden Sie sich für einen ausgezeichneten Versicherungsschutz. Unabhängig ob Sie den Aktiv- oder den Premium-Tarif wählen, Sie profitieren von diesen Vorteilen:

- Sie erhalten bereits Leistungen bei einer prognostizierten Berufsunfähigkeit von voraussichtlich 6 Monaten. Ist eine Arbeitsunfähigkeit mitversichert, sogar schon, wenn Sie seit 3 Monaten krankgeschrieben sind und die Krankheit von einem Facharzt für weitere 3 Monate prognostiziert ist.
- Weltweiter Versicherungsschutz
- Auch als Direktversicherung über den Arbeitgeber abschließbar
- Wir verzichten auf die abstrakte Verweisung. Sie werden bei Berufsunfähigkeit nicht auf einen anderen Beruf, den Sie noch ausüben könnten, verwiesen.
- Leistungen im Pflegefall, selbst wenn Sie weniger als 50 % bzw. 75 % berufsunfähig sind
- Wenn sich Ihr persönliches Risiko erhöht, z. B. mit einem Berufswechsel, erfolgt keine Beitragserhöhung.
- Nachversicherungsgarantie bei zahlreichen Ereignissen, wie z. B. Geburt eines Kindes oder Heirat, und in den ersten 3 Jahren grundsätzlich auch ohne Ereignis. Immer ohne erneute Gesundheitsprüfung.

Schnell und unbürokratisch im Leistungsfall

Persönlicher Ansprechpartner

Wenn Sie Ihren Leistungsantrag gestellt haben, nehmen unsere Experten direkten Kontakt mit Ihnen auf. Sie werden auf kein Callcenter verwiesen, sondern haben einen persönlichen Ansprechpartner für die gesamte Dauer der Leistungsprüfung.

Unbürokratische Bearbeitung

Ihr Leistungsantrag wird unbürokratisch und zügig bearbeitet. Sie werden spätestens alle 4 Wochen über den aktuellen Stand informiert. Liegen uns alle erforderlichen Unterlagen vor, fällt unsere Leistungsentscheidung innerhalb von 8 Tagen.

% Beitragsvorteil für Akademiker, kaufmännische Berufe, Geschäftsführer im Handwerk und Handwerksmeister

Einstufung in eine besonders günstige Berufsgruppe durch Qualifikation, Anteil der Bürotätigkeit und Leitungsfunktion.



Vier Leistungsbeispiele aus der Praxis

Der Gesundheitszustand spielt bei der Berufsunfähigkeitsversicherung eine entscheidende Rolle. Darum gilt: Je früher, desto besser! BU Profession Aktiv ist ideal für Berufseinsteiger mit kleinem Budget. Drei Jahre nach Versicherungsbeginn können Sie einfach in den Premium-Tarif wechseln – ohne erneute Gesundheitsprüfung.



16,72 €**

Beitrag mtl.
Eintrittsalter 25

Floristin

Arbeitsunfall. Komplizierter Bruch des rechten Handgelenks. Berufsunfähig mit 29 Jahren. Selbstständig, nur eine Mitarbeiterin, eine Umorganisation war nicht möglich.

BU Profession Aktiv** leistet:
700 € Monatsrente
1.400 € Einmalzahlung nach Arbeitsunfall

40,21 €*

Beitrag mtl.
Eintrittsalter 35

Bilanzbuchhalter

Es kündigte sich mit Sehstörungen und Lähmung der rechten Gesichtshälfte an. Die Diagnose war schnell klar: Schlaganfall. Auch zwei Jahre danach sind die Folgen, wie eingeschränkte Konzentrationsfähigkeit und schwere Sprechstörungen, so massiv, dass an eine Aufnahme der hoch qualifizierten Tätigkeit nicht zu denken war.

BU Profession Premium leistet:
1.200 € Monatsrente



51,12 €*

Beitrag mtl.
Eintrittsalter 37

Anwendungsentwickler

Es war ein schöner Sommerabend, als der Grillunfall passierte. Beim Anzünden der Kohle gab es plötzlich eine Stichflamme. Das Sehvermögen wurde so stark beeinträchtigt, dass selbst mit Hilfsmitteln die Tätigkeit als Anwendungsentwickler nicht mehr möglich war.

BU Profession Premium leistet:
2.000 € Monatsrente

41,84 €*

Beitrag mtl.
Eintrittsalter 30

Erzieherin

Sie fühlte sich wie „gelähmt“. Mit 51 Jahren wegen Depressionen berufsunfähig geworden. Trotz mehrerer stationärer Aufenthalte war die Wiederaufnahme der verantwortungsvollen Arbeit nicht mehr möglich.

BU Profession Premium leistet:
1.000 € Monatsrente



* Die Beitragsbeispiele basieren jeweils auf dem Endalter 62 Jahre und sind netto, d. h. die von uns erwirtschafteten Überschüsse wurden bereits mit den Beiträgen verrechnet. Die Höhe der enthaltenen Überschussbeteiligung kann für die Zukunft nicht garantiert werden. Die Anerkennung unserer Leistungspflicht erfolgt nach den konkreten Umständen der jeweiligen Einzelfälle. Aus den Beispielen können daher keine Rechte für andere Leistungsfälle abgeleitet werden.

** Mit den Optionen 75 % BU-Grad und 6 Monate Karenzzeit.

Münchener Verein: Starker Partner seit 100 Jahren

Profitieren Sie von unserem Knowhow und unserer Erfahrung. Der Münchener Verein wurde vor 100 Jahren gegründet und ist ein starker Partner rundum Vorsorge und Absicherung. Sie erhalten für Ihren privaten und geschäftlichen Bedarf moderne und günstige Versicherungslösungen. Die hervorragende Qualität unserer Produkte und unser ausgezeichneter Service werden seit Jahren von unabhängige Ratingagenturen bestätigt.



Münchener Verein Versicherungsgruppe
Pettenkofenstr. 19 · 80336 München
Tel. 089/51 52-10 00 · Fax 089/51 52-15 01
info@muenchener-verein.de
www.muenchener-verein.de

Ihr Ansprechpartner

Die in dieser Marketingunterlage auf den Seiten 1 – 6 gezeigten Personen sind Mitarbeiter des Münchener Verein. Seite 7: © shutterstock.com/Ljupco Smokovski/Roman Samborskyi/Djomas, © iStockphoto.com/gzorgz. Es gelten die jeweils aktuellen Allgemeinen Versicherungsbedingungen und Tarifbestimmungen. Diese Unterlagen stellen wir Ihnen auf Wunsch gerne zur Verfügung.