

SV Arbeitnehmer BerufsunfähigkeitsSchutz

# Damit Sie das Risiko Berufsunfähigkeit nicht alleine tragen müssen.

 Sparkassen  
Versicherung



# Die Absicherung bei Berufsunfähigkeit, bei der der Staat und Ihr Chef mithelfen.

**Aus gesundheitlichen Gründen scheiden immer mehr Menschen aus dem aktiven Erwerbsleben aus. Das Risiko, den Job aufgeben zu müssen, ist erheblich: Jeder vierte Arbeitnehmer\* muss wegen Erwerbs- bzw. Berufsunfähigkeit vorzeitig aus dem Berufsleben aussteigen.**

Ihr größtes Vermögen sind nicht Ihr Haus, Ihre Wohnung oder Ihr Auto – wie fast jeder von uns denkt. Es ist Ihre eigene Arbeitskraft. Denn das Einkommen, das Sie in Ihrem Arbeitsleben verdienen, ist Ihre Lebensgrundlage – im Schnitt sind das 1,3 Millionen Euro (Bruttoeinkommen im Jahr x Arbeitszeit in Jahren). Und diese stehen bei einer Berufsunfähigkeit auf dem Spiel!

Ich? Undenkbar! Ein weitverbreiteter Gedanke ist: So etwas wird mir schon nicht passieren! Aber darauf sollten Sie sich nicht verlassen. Berufsunfähigkeit kann jeden treffen. Ganz egal, ob Sie als Chefarzt, Pförtner oder angestellte IT-Fachfrau beschäftigt sind.

Das Risiko, durch Krankheit oder Unfall berufsunfähig zu werden, wird völlig unterschätzt. Stress, Hektik und

Leistungsdruck erhöhen zunehmend dieses Risiko. Von jetzt auf gleich ist alles in Gefahr, was Sie sich aufgebaut haben. Bereits heute beziehen rund 1,7 Millionen Bürgerinnen und Bürger in Deutschland eine Berufsunfähigkeits- oder Erwerbsminderungsrente. Ursachen für eine Berufsunfähigkeit gibt es viele. Zum Beispiel Burn-out, einen Bandscheibenvorfall oder eine Krebserkrankung.

Gesetzlich steht Ihnen dann, wenn überhaupt, bei Berufsunfähigkeit nur eine Grundversorgung zu. Um dann nicht in finanzielle Schwierigkeiten zu geraten, ist eine private Absicherung unbedingt notwendig.

Am besten mit dem SV Arbeitnehmer Berufsunfähigkeitschutz über Ihren Arbeitgeber. Er ist eine geschickte Möglichkeit, Ihre eigene Arbeitskraft intelligent abzusichern. Und das Entscheidende dabei ist: Der Staat und Ihr Chef helfen Ihnen dabei.

Denn beim SV Arbeitnehmer Berufsunfähigkeitschutz bauen Sie Ihre Absicherung fast zur Hälfte durch Steuer- und Sozialversicherungersparnisse auf.

\* Quelle: Deutsche Rentenversicherung Bund 2014a, Hervorhebungen im Original

## Was sind die häufigsten Ursachen für Berufsunfähigkeit?\*



\*\*Quelle: SV 2016

# Der gesetzliche Berufsunfähigkeitsschutz allein reicht nicht aus. Jetzt handeln!

**Was können Sie sich im Falle der Berufsunfähigkeit dann noch leisten? Gesetzlich steht Ihnen bei Berufsunfähigkeit – wenn überhaupt – nur eine Grundversorgung zu.**

Leider hat der Staat die gesetzlichen Ansprüche auf Berufsunfähigkeitsschutz drastisch reduziert. Statt einer Berufsunfähigkeitsrente gibt es für alle nach 1960 Geborenen entweder die volle oder die halbe Erwerbsminderungsrente. Als volle Rente werden im Schnitt nur rund 700 Euro (Deutsche Rentenversicherung 2018) ausgezahlt – nicht gerade viel.

Anhand des Beispiels für eine monatliche Haushaltsrechnung einer dreiköpfigen Familie können Sie sehen, wie groß die Versorgungslücke bei Berufsunfähigkeit ausfallen kann.

**Wie sollen mit 701 Euro im Monat die Kosten gedeckt werden?**

Denn nicht nur, dass sich der Alltag verändert, jetzt kommen richtige finanzielle Engpässe auf einen zu. Der normale Lebensunterhalt (Miete, Lebensmittel, Telefon, etc.) muss weiter bezahlt werden – und das mit weniger Geld auf dem Konto. Und letztlich bleibt die Frage offen, ob die Ehefrau noch weiterhin ihren Job ausüben kann. Wer zahlt jetzt die Versicherungen weiter? Wie können noch finanzielle Rücklagen gebildet bzw. die bisherigen Sparverträge bedient werden? Wer soll die Familie ernähren?

Der Gesetzgeber darf Ihnen jede Tätigkeit auf dem allgemeinen Arbeitsmarkt zuweisen. Egal, ob Sie Ihren bisherigen Beruf noch ausüben können. Sichern Sie sich jetzt frühzeitig ab. Besonders preiswert ist die Absicherung über Ihren Arbeitgeber – am besten mit dem SV Arbeitnehmer Berufsunfähigkeitschutz.

## Beispiel

Arbeitnehmer, 32 Jahre, verheiratet, Steuerklasse 3, 1 Kind (2 Jahre), jährliches Bruttoeinkommen derzeit 30.000 Euro (2.500 Euro im Monat) und 40 Euro vermögenswirksame Leistungen (VL), Ehefrau: Minijob 450 Euro Monatseinkommen.

### Monatliche Haushaltsrechnung Beispiel

Bruttoeinkommen (inkl. VL):	2.540,- Euro
Nettoeinkommen:	1.950,- Euro
+ Einkommen Ehefrau	450,- Euro
Miete (warm)	750,- Euro
Nebenkosten (z.B. Strom, Müll)	100,- Euro
Versicherungen	250,- Euro
Telefon/Handy/Internet	80,- Euro
Lebensmittel (Einkauf)	400,- Euro
Auto	150,- Euro
Rücklagen/Sparen	120,- Euro
Freizeit & Familie (z.B. Fitness-Studio,...)	250,- Euro
Kleidung/Schuhe	250,- Euro
<b>Rest</b>	<b>50,- Euro</b>

Volle Erwerbsminderungsrente bei Berufsunfähigkeit (BU) sind 701,- Euro. Es fehlen ihnen bei BU jeden Monat 1.249,- Euro!

# 100 % Berufs- unfähigkeitsSchutz zum halben Preis.

Wie clever die Absicherung des BerufsunfähigkeitsSchutzes über Ihren Arbeitgeber ist, zeigt sich in einem direkten Vergleich auf einer beispielhaft dargestellten Gehaltsabrechnung:

Arbeitnehmer, 32 Jahre, verheiratet (Lohnsteuerkl. III), 1 Kind (2 Jahre), jährliches Bruttoeinkommen derzeit 30.000 Euro (2.500 Euro monatlich) und monatlich 40 Euro VL. Der Beitrag für den BerufsunfähigkeitsSchutz beträgt monatlich 208,91 Euro. Sein tatsächlicher Eigenbeitrag dafür lediglich 91,17Euro!

	Ohne BU-Schutz	Mit BU-Schutz
<b>Bruttogehalt</b>	2.500,00 Euro	2.500,00 Euro
<b>Vermögenswirksame Leistungen (VL)</b>	+ 40,00 Euro	+ 40,00 Euro
<b>VL-Beitrag zur bAV (statt klassischer VL-Vertrag)</b>	–	- 40,00 Euro
<b>Zusätzl. arbeitnehmerfinanzierter BU-Beitrag bAV</b>	–	- 168,91 Euro
<b>Steuerpflichtiges Gesamteinkommen</b>	<b>2.540,00 Euro</b>	<b>2.331,09 Euro</b>
<b>Steuern* gesamt</b>	- 83,83 Euro	- 47,50 Euro
<b>Sozialabgaben ** gesamt</b>	- 503,55 Euro	- 462,14 Euro
<b>Abzug VL</b>	- 40,00 Euro	–
<b>Monatlicher Nettolohn</b>	<b>= 1.912,62 Euro</b>	<b>= 1.821,45 Euro</b>
<b>Eigenbeitrag für den BU-Schutz</b>		<b>91,17 Euro</b>

\* Steuertarif 2019, Lohnsteuer und Solidaritätszuschlag wurden berücksichtigt.

\*\* Arbeitnehmer-Anteil bei der Sozialversicherung: Rente 9,3 %, Arbeitslosen 1,25 %, Kranken 7,75 % (inkl. Zusatzbeitrag für Krankengeld und Zahnersatz – angenommen 0,9 %), Pflege 1,525 %



#### Ihr Vorteil:

Über die Hälfte der Beiträge zum SV Arbeitnehmer BerufsunfähigkeitsSchutz werden vom Staat und über die VL finanziert: Statt 209 Euro für den BU-Schutz zahlt der Arbeitnehmer über den Betrieb 57 % weniger – nur ca. 91 Euro!



Die folgenden Leistungen erhält der Arbeitnehmer im Leistungsfall aus dem SV Arbeitnehmer BerufsunfähigkeitsSchutz bis zum 67. Lebensjahr:

<b>Beitrag SV Arbeitnehmer BerufsunfähigkeitsSchutz*</b>	<b>208,91 Euro</b>
Monatliche garantierte Berufsunfähigkeitsrente	1.048,98 Euro
Anfängliche monatliche Berufsunfähigkeitsrente inkl. Überschüsse **	1.500,03 Euro

\* Tarif SV Arbeitnehmer BerufsunfähigkeitsSchutz (Berufsklasse 3) mit Familienbonus

\*\* Die dargestellten Leistungen aus der Überschussbeteiligung und die hieraus resultierenden Gesamtleistungen ergeben sich durch eine Modellrechnung mit der für das Jahr 2019 gültigen Überschussbeteiligung und einer anfänglichen Berufsunfähigkeitsmehrleistung von 43 %. Diese Leistungen können nicht garantiert werden. Sie sind nur als Beispiel anzusehen.

**Fazit:** Mit einem Eigenbeitrag von nur ca. 91 Euro im Monat statt 209 Euro erhält der Arbeitnehmer in diesem Beispiel voraussichtlich eine monatliche Berufsunfähigkeitsrente von 1.500 Euro!

Beim SV Arbeitnehmer BerufsunfähigkeitsSchutz über den Arbeitgeber werden die Einzahlungen vom Staat gefördert – durch Steuer- und Sozialversicherungsersparnisse. Nur wenn Sie berufsunfähig werden, müssen auf die Berufsunfähigkeitsrente in voller Höhe Steuern gezahlt werden. Zudem sind auf diese Leistungen Beiträge zur gesetzlichen Krankenkasse und Pflegeversicherung zu leisten. Das gilt auch für freiwillig Versicherte. Wie viel, hängt von Ihrer persönlichen Situation ab. Gerne zeigen wir Ihnen die Berechnungen im Detail. Fragen Sie dazu einfach Ihren Berater vor Ort.



**So schaffen  
Sie sich über  
Ihren Arbeitgeber  
ein sicheres  
Einkommen.**

**Profitieren Sie von den staatlichen Fördermöglichkeiten für Ihren Berufsunfähigkeitschutz. Diese sollten Sie sich auf keinen Fall entgehen lassen.**

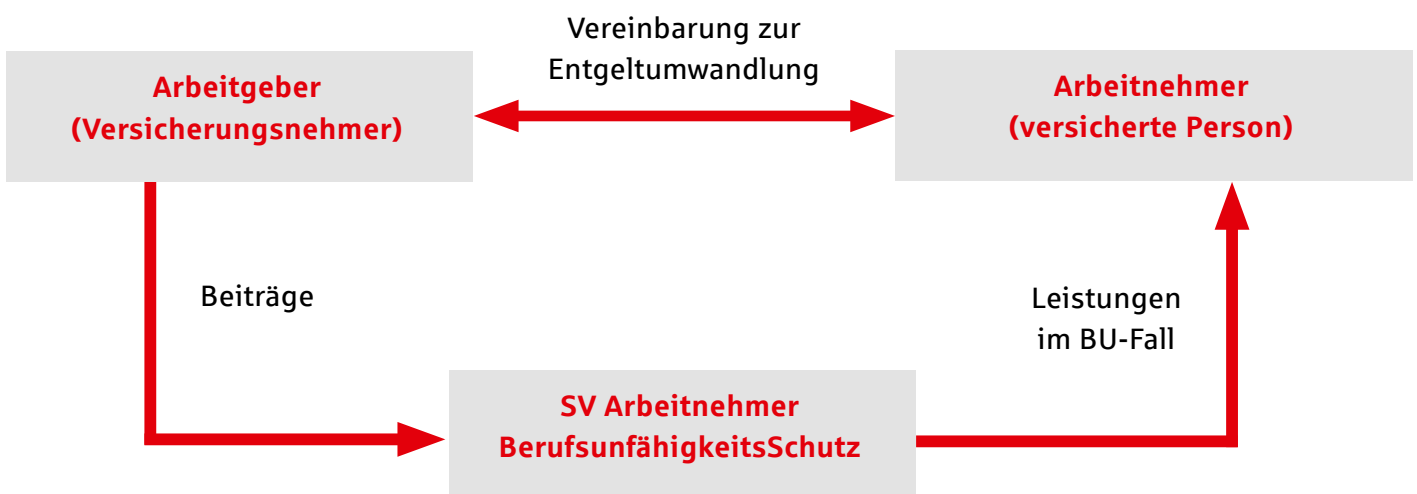
Momentan können Sie für Ihren SV Arbeitnehmer Berufsunfähigkeitschutz bis zu 3.216 Euro im Jahr 2019 bzw. monatlich 268 Euro (4 % der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung) steuer- und sozialabgabenfrei Beiträge einzahlen.

**So funktioniert's:** Sie vereinbaren die sogenannte Entgeltumwandlung mit Ihrem Arbeitgeber. Das bedeutet: Sie legen gemeinsam mit ihm fest, dass ein Teil Ihres Bruttogehalts als Beitrag – d.h. ohne vorherige Abzüge – für Ihren Berufsunfähigkeitschutz verwendet wird. Die

Höhe des Beitrags bzw. die Höhe des Berufsunfähigkeits-Schutzes bestimmen Sie – sowie in der Beispielrechnung auf Seite 4 und 5 beschrieben.

Ihr Arbeitgeber schließt dann für Sie einen SV Arbeitnehmer Berufsunfähigkeitschutz bei der SV Sparkassenversicherung ab. Er zahlt für Sie die vereinbarten Beiträge direkt von Ihrem Bruttogehalt an uns. Werden Sie während der Vertragsdauer berufsunfähig, zahlen wir Ihnen die vereinbarte Berufsunfähigkeitsrente.

Nutzen Sie diese Chance und profitieren Sie von den vielen Vorteilen. Reden Sie direkt mit Ihrem Arbeitgeber und sichern Sie sich frühzeitig ab.



# So erhalten Sie finanzielle Sicherheit auch bei Berufsunfähigkeit.

Mit dem SV Arbeitnehmer Berufsunfähigkeitschutz erhalten Sie die folgenden Leistungen und somit Ihre finanzielle Sicherheit bei Berufsunfähigkeit – und das zu einem sehr guten Preis-Leistungs-Verhältnis.

## Ein Vertrag, der zu Ihnen passt.

In der Ausgestaltung Ihres Vertrags sind Sie ganz flexibel. Es stehen Ihnen diese Optionen zur Verfügung:

### → Familienbonus

Sind Sie verheiratet und haben mindestens ein Kind unter 21 Jahren, das bei Ihnen lebt? Dann erhalten Sie eine erhöhte Überschussbeteiligung.

### → Möglichkeit zur Anpassung

Damit bleiben Sie auch bei veränderten Lebenssituationen optimal abgesichert. In der Regel erfolgt die Anpassung ohne erneute Gesundheitsprüfung.



Anpassungs-  
optionen

Laufende Beiträge\*

Ausbildung, Studium,  
Berufsstart

Abschluss berufl. oder akademische Ausbildung,  
Partnerschaft, Familiengründung, Karrieresprung,  
Scheidung



### Leistungen, die für sich sprechen.

#### → Berufsunfähigkeitsrente

Monat für Monat ersetzt eine individuelle Rente das fehlende Einkommen bei Berufsunfähigkeit, damit Sie Ihren Lebensstandard halten können.

#### → Dynamik

Damit können Sie Ihren Berufsunfähigkeitschutz den steigenden Lebenshaltungskosten anpassen und zusätzlich die steuerliche Förderung optimal nutzen.

#### → Verzicht auf abstrakte Verweisung

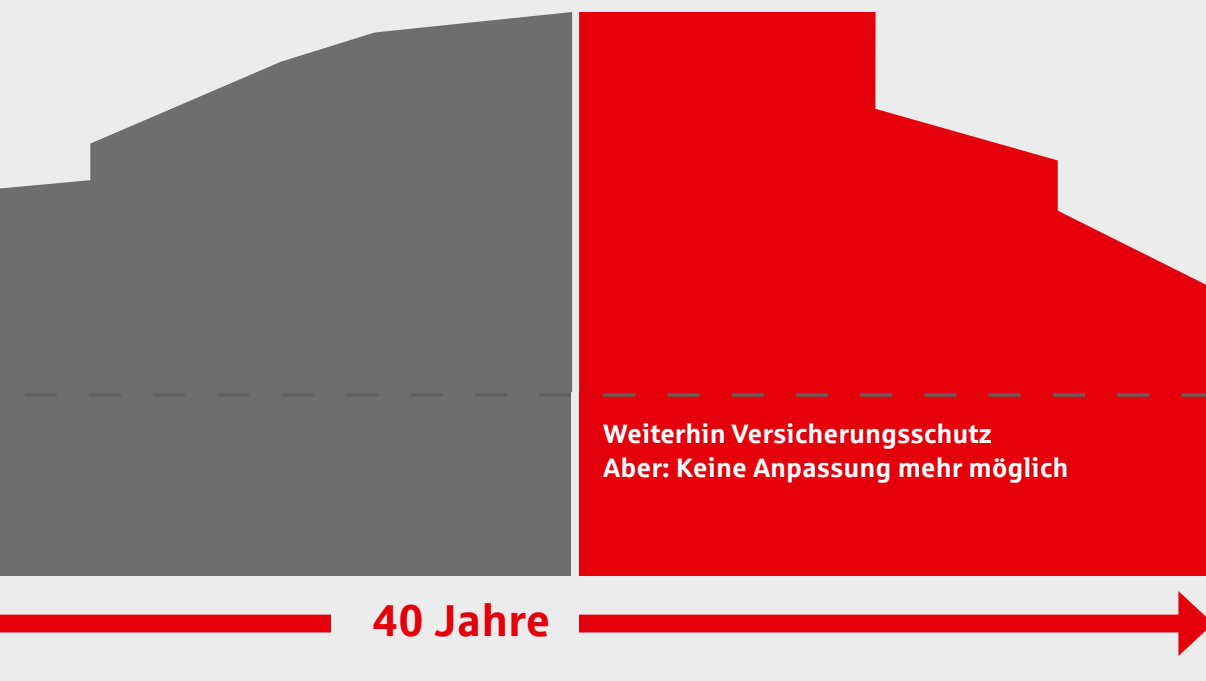
Bei Berufsunfähigkeit erfolgt keine Verweisung auf einen anderen theoretisch noch ausübbarer Beruf.

#### → Wertvolle Hilfe beim Wiedereinstieg

Unser Expertenteam kann Ihnen bei der Suche nach einer geeigneten Umschulungsmaßnahme und dann bei der Umorientierung helfen. Unterstützung kann es zudem bereits im Vorfeld geben.

#### **Zögern Sie nicht zu lange.**

Bedenken Sie: Jeder Tag ohne Berufsunfähigkeitschutz ist Ihr persönliches Risiko. Sprechen Sie mit Ihrem Arbeitgeber! Denn er spielt bei der Berufsunfähigkeitsabsicherung über den Betrieb eine entscheidende Rolle.



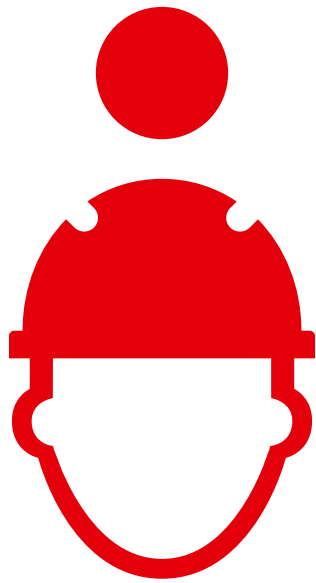


# SV Arbeitnehmer Berufsunfähigkeitschutz: Das beste Preis-Leistungs- Verhältnis sichern Sie sich über Ihren Arbeitgeber.

## Ihre Vorteile auf einen Blick

- ✓ Arbeitskraft und Einkommen mit Top-Leistungen zum halben Preis abgesichert
- ✓ Hohe staatliche Förderung über Steuer- und gegebenenfalls Sozialversicherungsersparnisse
- ✓ Einzahlung vermögenswirksamer Leistungen möglich
- ✓ Monatliche Rente bei Berufsunfähigkeit
- ✓ Im Gegensatz zur gesetzlichen Rentenversicherung keine Verweisung auf einen anderen theoretisch noch ausübbaren Beruf
- ✓ Bestnoten von Ratingagenturen
- ✓ „Vollkasko“ für die Arbeitskraft





[sparkassenversicherung.de](https://www.sparkassenversicherung.de)

Sparkassen-Finanzgruppe  
Sparkasse  
Landesbank/BW-Bank  
LBS  
SV SparkassenVersicherung  
DekaBank  
Deutsche Leasing

**Persönlich vor Ort, am Telefon oder übers Internet –  
wir sind für Sie da:**

- der SV Berater in Ihrer Nähe
- der Kundenberater in Ihrer Sparkasse
- [service@sparkassenversicherung.de](mailto:service@sparkassenversicherung.de)
- die SV bAV Consulting GmbH:  
Telefon 0711 898 - 46780  
[kontakt@sv-bav.de](mailto:kontakt@sv-bav.de)
- [sv-bav.de](https://www.sv-bav.de) und  
[sparkassenversicherung.de](https://www.sparkassenversicherung.de)