



## Berufsunfähigkeitsschutz in der Direktversicherung

FÜR DAS, WAS KOMMT.

## Sichern Sie mit uns Arbeitskraft ab

Die eigene Gesundheit ist ein wertvolles Gut und kann durch Krankheiten und Verletzungen beeinträchtigt werden. Unsere ausgezeichnete Berufsunfähigkeitsversicherung schützt Mitarbeiter vor Einkommensverlusten.

### BU in der betrieblichen Altersversorgung

- » eine optimale Absicherung durch moderate Beiträge – durch die **staatliche Förderung sparen Sie Steuer- und Sozialabgaben**

### Vorteile für Arbeitgeber

- » **Mitarbeiterbindung** durch gelebten Fürsorgegedanken
- » **Senkung der Lohn-Nebenkosten** (Bezuschussung des Arbeitnehmeraufwandes erhöht die Attraktivität zusätzlich)
- » Mitgabe des Vertrages bei Beendigung des Arbeitsverhältnisses **ohne zusätzlichen Verwaltungsaufwand**

### Vorteile für Arbeitnehmer

- » **vereinfachte Gesundheitsprüfung** möglich
- » **höhere Absicherung bei gleichem Nettoaufwand** gegenüber dem Privatvertrag
- » Mitnahme bei Arbeitgeber-Wechsel jederzeit möglich (auch im Übertragungsabkommen geregelt)

### Vereinfachte Annahmekriterien

- Werden mindestens 10 Personen der Belegschaft versichert, gilt:**
- » Absicherung von BU-Renten inkl. Bonusrente bis zu 1.500 EUR
  - » Dienstobliegenheits-Erklärung des Arbeitgebers bei arbeitgeberfinanzierter Direktversicherung
  - » Arbeitnehmer-Erklärung mit zwei „Ja-Nein-Fragen“ bei arbeitnehmer- oder mischfinanzierter Direktversicherung



**MEHR ERFAHREN**

Sie möchten mehr über die **vereinfachte Gesundheitsprüfung** erfahren? Scannen Sie einfach den nebenstehenden QR-Code und Sie gelangen direkt zu den Unterlagen!

# Kleiner Beitrag, große Wirkung!

So funktioniert die Arbeitskraftabsicherung vom Chef.

Mit nur 38,82 €  
Nettoaufwand  
BU-Schutz  
sichern!

## Ein Beispiel

Ein lediger 35-jähriger Mann mit einem Bruttomonatseinkommen von 3.000 € wandelt monatlich 71,52 € in eine Direktversicherung um. Sein Arbeitgeber leistet den verpflichtenden Zuschuss in Höhe von 15 %.

mtl. Bruttogehalt	3.000,00 €
Beitrag Entgeltumwandlung	71,52 €
Verbleibendes Bruttogehalt mtl.	2.928,48 €
AG-Zuschuss (15 %)	10,73 €
Steuer-/SV-Ersparnis	32,70 €
Nettoaufwand	38,82 €

1.000 € mtl. BU-Rente inkl. Bonusrente (Überschussdeklaration 2023)  
(gar. 621,12 € mtl.), Alter 35, EA 67, Berufsklasse A2, kfm. Angestellter, St.-Kl. 1,  
keine Kinder, KV-Satz 14,6 % + 1,6 % Zusatzbeitrag, kirchensteuerpflichtig

## Günstiger BU-Schutz – schön und gut, aber ... was ist denn im Leistungsfall?

Bei gleichem Nettoaufwand wird – auf Grund der Ersparnisse bei Steuer- und Sozialabgaben – eine deutlich höhere BU-Rente über die Direktversicherung erreicht. Und was bekomme ich tatsächlich?

Versorgungsfall im Alter 40	BU-Rente als DV	Private BU-Rente
mtl. Bruttorente inkl. Bonusrente bei einem Nettoaufwand von 38,82 €	1.500,00 €	728,93 €
abzgl. Steuern – abhängig von Gesamteinkommenssituation	75,00 €	(Ertragsanteil) 83,00 €
abzgl. KV und Pflegeversicherung	291,00 €	–
mtl. verfügbare Gesamt-Nettorente	1134,00 €	645,93 €

erstmaliger Rentenbezug im Alter von 40 Jahren, angenommener Steuersatz von 5 %, Beitragssatz KV- und Pflegevers.: 19,6 %



**Gut zu wissen!** In vielen Fällen gibt es bei Berufsunfähigkeit mehr Nettoleistung (in diesem Beispiel rund 30 %). Je nach Einkommenssituation kann das auf Grund geringerer Steuerbelastung teilweise erheblich mehr sein! Ohne Berufsunfähigkeitseintritt ist der Aufwand um ca. 50 % niedriger als bei einer privaten Absicherung. Bezogen auf das oben stehende Beispiel bekommen Sie im Leistungsfall monatlich rund 697 Euro brutto mehr Rente ausgezahlt, wenn Sie sich in der bAV statt privat absichern.

Abschließende und detaillierte verbindliche Leistungsbeschreibungen kannst du den Vertragsbedingungen entnehmen. Die hier verwendeten personenbezogenen Bezeichnungen beziehen sich auf alle Geschlechteridentitäten.



Neugierig?  
Noch mehr über die Möglichkeiten der betrieblichen Altersversorgung beim VOLKSWOHL BUND erfährst du unter [bav.volkswohl-bund.de](http://bav.volkswohl-bund.de).

MEHR ERFAHREN