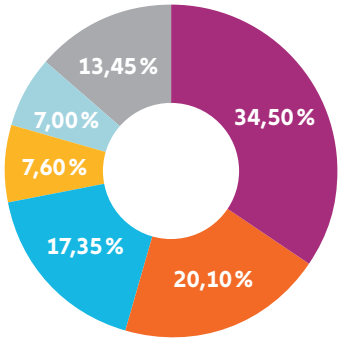
Allianz

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 sind[2]:



- Psychische Erkrankungen
- Stütz- und Bewegungsapparat
- Krebserkrankungen
- Unfälle
- Herzerkrankungen
- Sonstige

VERIFIZIERT VON MORGEN & MORGEN
ID: V23036
05.2023

ID: V23036
05.2023

Erwerbsminderungsrente bei einem Gehalt von 3.500 EUR brutto, 2.296 EUR netto pro Monat[3]

Erwerbsfähigkeit unter 3 Stunden täglich	Erwerbsfähigkeit 3 bis 6 Stunden täglich	Erwerbsfähigkeit 6 Stunden und mehr täglich
ca. 1.080[3] EUR bei voller Erwerbsminderungsrente	ca. 540[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 1.526[6] EUR kann ein Großteil der Versorgungslücke geschlossen werden.

Berufsunfähigkeitsvorsorge	
Bruttobeitrag	101 EUR
Steuer- und Sozialabgabenersparnis[4]	41 EUR
Arbeitgeberzuschuss	13 EUR
Ihr tatsächlicher Nettoaufwand	47 EUR

Bei diesem Beispiel fließen jeden Monat 85 EUR in Ihre Berufsunfähigkeitsvorsorge:
- 41 EUR bezahlt der Staat.
- 13 EUR bezahlt Ihr Arbeitgeber.
- 47 EUR zahlen Sie.

Dafür erhalten Sie ca. 1.984 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 55, September 2021 [2] Quelle: Werte verifiziert durch MORGEN & MORGEN GmbH, Abb. ID V23036. Stand 05/2023, © MORGEN & MORGEN, Alle Rechte vorbehalten. [3] Steuer und Sozialversicherung: StKl. I, KiSt. 8 %, GKV inkl. Zusatzbeitrag von 1,7 %, GPV-Beitragssatz 4 % für Kinderlose. Die Berechnungen basieren auf den steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Regelungen des Jahres 2024. Die EMR-Rente wurde geschätzt ohne Berücksichtigung von Inflation, Gehalt und Rentenanpassungen. Prognostizierte Abgaben zur gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung und Steuern sind berücksichtigt (Stand 2024). Eine sofortige Erwerbsunfähigkeit unterstellt. [4] Steuer und Sozialversicherung: StKl. I, KiSt. 8 %, GKV inkl. Zusatzbeitrag von 1,7 %, GPV-Beitragssatz 4 % für Kinderlose. Die Berechnungen basieren auf den steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Regelungen des Jahres 2024. Die Entgeltumwandlung kann zu geringeren Leistungen aus den gesetzlichen Sozialsystemen führen. Die Leistungen (inkl. Überschüssen) unterliegen in voller Hohe der Steuerpflicht und beim Arbeitnehmer in der Regel der Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung. [5] Tarif: SBV StTBUU(U), BG: B4, NR, Eintritts-/Endalter 35/67, Beg. 01.2024, ZW mtl., boLZ, Überschussverwendung: Überschussrente, monatlich garantierte BU-Rente 1.526 EUR (Gesamtrente inkl. Überschussbeteiligung 1.984 EUR). [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 Berufsunfähigkeitsschutz 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] Steuer und Sozialversicherung: StKl. I, KiSt. 8 %, GKV inkl. Zusatzbeitrag von 1,7 %, GPV-Beitragssatz 4 % für Kinderlose. Die Berechnungen basieren auf den steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Regelungen des Jahres 2024. Die Entgeltumwandlung kann zu geringeren Leistungen aus den gesetzlichen Sozialsystemen führen. Die Leistungen (inkl. Überschüssen) unterliegen in voller Höhe der Steuerpflicht und beim Arbeitnehmer in der Regel der Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung.
[2] Tarif: SBV StTBUU(U), BG: B4, NR, Eintritts-/Endalter 35/67, Beg. 01.2024, ZW mtl., boLZ, Überschussverwendung: Überschussrente, monatlich garantierte BU-Rente 1.526 EUR. Hinweis: Steuern sowie Abgaben zur gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung blieben unberücksichtigt. Diese fallen bei Zahlung einer BU-Rente an.

ALLIANZ LEBENSVERSICHERUNGS-AG

5 Das spricht für die Allianz Direktversicherung

Anbieterqualität

Zukunftssicherer Partner

Genial: Für nur 47 EUR[1] weniger in der Tasche erhalte ich im Fall eines Falles eine BU-Rente von mind. 1.526 EUR[2] und schließe so meine Versorgungslücke.

MML--0063Z0 (16V) 2,5.2.24