

# BETRIEBLICHE BERUFSUNFÄHIGKEITSVORSORGE

Arbeitskraft zeitgemäß sichern



## DAS BIETET DIE BETRIEBLICHE BERUFSUNFÄHIGKEITSVORSORGE DER ALLIANZ

Die betriebliche Berufsunfähigkeitsvorsorge ergänzt die betriebliche Altersversorgung für Arbeitnehmer um eine zusätzliche Berufsunfähigkeitsabsicherung.

Wird die versicherte Person während der Versicherungsdauer voraussichtlich für mindestens 6 Monate zu mindestens 50 % berufsunfähig, erbringen wir die vereinbarten Versicherungsleistungen (Beitragsbefreiung und BU-Rente).

## AUF EINEN BLICK

### VORTEILE WÄHREND DER GESAMTEN VERTRAGSLAUFZEIT

#### Abschluss

##### Monatliche Rente:

Ab 50 % BU zahlt die Allianz 100 % BU-Rente. Es müssen keine Beiträge mehr entrichtet werden.

##### Sofortschutz:

Voller Versicherungsschutz ab dem ersten Beitrag.

##### Flexibilität:

Bei Arbeitgeberwechsel Vertrag einvernehmlich übertragbar oder private Fortführung möglich.

#### Clever kombiniert!

7 % Beiträge sparen mit der EBV\*

Nur möglich in Kombination mit Hauptvertrag oder für dieselbe versicherte Person



#### Anpassung an veränderte Lebensplanung:

Erhöhungsoptionen während der gesamten Vertragslaufzeit

\*Im Vergleich zu einer SBV.

## VORTEILE FÜR ARBEITNEHMER

- **Monatliche Rente:** Bei Berufsunfähigkeit springt die BU-Rente ein – auf Wunsch auch mit Inflationsausgleich durch die Varianten „Dynamik“ oder „garantiert steigende Rente“.
- **Starke Leistung:** Im Fall einer 50 %-igen Berufsunfähigkeit zahlen wir die 100 %-ige BU-Rente.
- **Kostengünstig:** Eine BU über den Arbeitgeber bietet eine kostengünstige Absicherung durch Einsparung von Steuern und ggf. Reduzierung von Sozialabgaben.
- **Einfach:** Bei einem ggf. möglichen vereinfachten Aufnahmeverfahren mit nur drei Gesundheitsfragen eine Arbeitskraftsicherung abschließen.

# ECKDATEN IM ÜBERBLICK

<b>Eintrittsalter/Vertragslaufzeit</b>	Grundsätzlich 54 Jahre, maximale Vertragslaufzeit bis zum 67. Lebensjahr
<b>Beiträge steuerfrei</b>	Bis 6.816 € jährlich (monatlich 568 €) <sup>1</sup>
<b>Beiträge sozialversicherungs-frei</b>	Bis 3.408 € jährlich (monatlich 284 €) <sup>2</sup>
<b>Leistungsfall</b>	Unabhängig davon, ob der zuletzt ausgeübte Beruf tatsächlich aufgegeben wird oder nicht. Versicherte Person wird während der Versicherungsdauer voraussichtlich für mindestens 6 Monate zu mindestens 50 % berufsunfähig.
<b>Risikoprüfung</b>	Das Aufnahmeverfahren und damit Art und Umfang der Risikoprüfung hängen insbesondere davon ab, wie die Berufsunfähigkeitsabsicherung konkret ausgestaltet wird.
<b>Arbeitgeberwechsel</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Vertrag bei neuem Arbeitgeber einvernehmlich fortsetz- und übertragbar</li><li>• Private Fortführung möglich</li></ul>
<b>Auszahlung</b>	Steuer- und sozialabgabepflichtig
<b>Auszahlungsoption</b>	Als Rente (zusätzlich können je nach Produkt die Beiträge für die Altersvorsorge von der Allianz übernommen werden.)

## DAS SPRICHT FÜR UNS

**Zukunftsfähig vorsorgen mit dem finanzstärksten Lebensversicherer Europas:** Seit fast 100 Jahren begleiten wir unsere Kunden mit innovativen Produkten. In Verbindung mit Weitblick, Expertise und dem Allianz Sicherungsvermögen als stabilem Fundament ermöglichen wir eine chancenreiche und sichere Vorsorge.



**FOCUS-MONEY:**  
Rating „Finanzstärkster Lebensversicherer Europas“ für die Allianz Lebensversicherungs-AG, Ausgabe 50/2020



**Stiftung Warentest**  
**Finanztest:**  
Rating „Sehr gut“ für Tarif SBU Plus OBUU der Allianz Lebensversicherungs-AG, Ausgabe 05/2021

*Jetzt in die Zukunft starten.*

Informieren Sie sich bei uns. Persönlich. Digital.

<sup>1</sup> Das entspricht 8 % der Beitragsbemessungsgrenze der Deutschen Rentenversicherung (BBG DRV/West) 2021. Pauschal versteuerte und in der bAV riestergeförderte Beiträge werden auf den Dotierungsrahmen von 8 % angerechnet. <sup>2</sup> Das entspricht 4 % der BBG DRV/West 2021.