

# Absicherung nach Ihren Wünschen

Ich wünsche folgende Absicherung bei Berufsunfähigkeit:

- Ich möchte, dass im Falle meiner Berufsunfähigkeit die Allianz die Beiträge für meine Altersvorsorge weiterzahlt. Damit ist meine Altersvorsorge auch bei Berufsunfähigkeit abgesichert.

Ich möchte eine monatliche Berufsunfähigkeitsrente in folgender Höhe absichern:

- 500 EUR  
 750 EUR  
 1.250 EUR  
 individuelle Rente: \_\_\_\_\_ EUR

Name \_\_\_\_\_

Geburtsdatum \_\_\_\_\_

Am besten zu erreichen unter \_\_\_\_\_

## Einwilligung:

Mit meiner Unterschrift willige ich darin ein, dass meine oben genannten Daten durch meinen zuständigen Vermittler zu meiner Information, Beratung und Betreuung sowie zur individuellen Berechnung von Vertragsangeboten für den Abschluss eines Versicherungsvertrages im Rahmen der betrieblichen Altersvorsorge gespeichert werden dürfen. Diese Einwilligung umfasst auch eine etwaige hierfür erforderliche Übermittlung meiner personenbezogenen Daten an ausgewählte Gesellschaften der Allianz-Unternehmensgruppe.

Mir ist bekannt, dass ich meine Einwilligung jederzeit ohne Angabe von Gründen und mit Wirkung für die Zukunft gegenüber meinem zuständigen Vermittler widerrufen kann. Mir ist bewusst, dass ich in diesem Fall bestimmte Informations- und Beratungsleistungen nicht mehr in Anspruch nehmen kann.

Ort, Datum \_\_\_\_\_

Unterschrift \_\_\_\_\_

# Volle Sicherheit „zum halben Preis“

Die **Absicherung** der Berufsunfähigkeit im Rahmen einer betrieblichen **Altersversorgung** lohnt sich.

Mit einer garantierten **monatlichen BU-Rente von 1.250 EUR<sup>1</sup>** kann ein Großteil der Versorgungslücke geschlossen werden.

## Volle Sicherheit. Zum halben Preis. Ein Beispiel:

### Berufsunfähigkeitsvorsorge

Bruttobeitrag	89 EUR
– Steuerersparnis ca. <sup>2</sup>	27 EUR
– Sozialabgabenersparnis ca. <sup>2</sup>	18 EUR

Ihr Nettoaufwand 44 EUR

**Der Staat beteiligt sich mit ca. 50% an Ihrer Berufsunfähigkeitsvorsorge.**

Bei diesem Beispiel fließen jeden Monat 89 EUR in Ihre Berufsunfähigkeitsvorsorge:

- 45 EUR bezahlt der Staat
- 44 EUR zahlen Sie

Dafür erhalten Sie ca. 1.543 EUR<sup>3</sup> mtl. BU-Rente inklusive Überschüsse.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Steuern sowie ggf. Abgaben zur gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung bleiben unberücksichtigt.  
<sup>2</sup> Beispiel: Grenzsteuersatz i. H. v. 30%, Sozialabgaben ca. 20%. Die Entgeltumwandlung kann zu geringeren Leistungen aus den gesetzlichen Sozialsystemen und ggf. zur Versicherungs- und Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung führen.  
<sup>3</sup> Tarif BU Plus (SVB) StTBUU(G), BG: A, Eintritts-/Endalter 35/67, Beg. 01/2021, ZW mtl., keine Rentendynamik, Überschüsse nicht garantiert. Hinweis: Steuern sowie Abgaben zur gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung fallen bei Zahlung einer BU-Rente an.

# Interessiert? Dann handeln Sie jetzt!



Besuchen Sie uns auch im Internet:  
[allianz.de](http://allianz.de)

Ihren individuellen Vorschlag erhalten Sie auf Wunsch bei

Allianz

# Schutz bei Berufs- unfähigkeit

Jetzt günstig für die Berufsunfähigkeit im Rahmen der betrieblichen Altersvorsorge vorsorgen: **Unser Angebot – gemeinsam mit der Allianz**

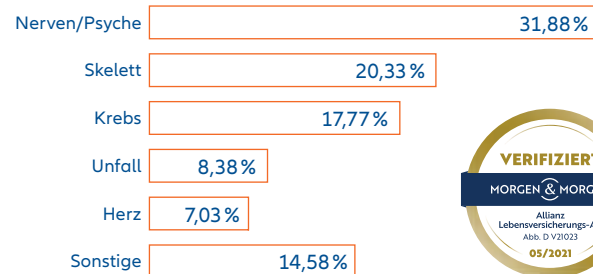


MML--7030Z0 (03V) 2.5.8.21

# Berufsunfähigkeitsvorsorge: **Warum?**

Pläne für die Altersvorsorge, die Absicherung der Familie und viele Lebensziele sind abhängig von einem ausreichenden Einkommen. Doch wer keinen Berufs-unfähigkeitsschutz hat, riskiert seinen Lebensstandard, denn **durch Krankheit oder Unfall kann jeder berufsunfähig werden**, unabhängig von Alter und Beruf.

## Ursachen für Berufsunfähigkeit sind<sup>1</sup>:



Für die Berufsunfähigkeit **vorsorgen bedeutet: den aktuellen Lebensstandard zu sichern und zu halten** – auch im Falle eines Unfalls oder einer Krankheit.

Über die betriebliche Altersvorsorge erhalten Sie den vollen Schutz Ihrer Altersabsicherung und Ihres Einkommens und können dabei noch sparen!

# Günstiger vorsorgen: Sprechen Sie uns an!

Gemeinsam mit der Allianz Lebensversicherungs-AG bieten wir Ihnen:

- ✓ Betriebliche Altersvorsorge (bAV) zu Sonderkonditionen und mit staatlicher Förderung
- ✓ Berufsunfähigkeitsschutz (BU-Schutz) zum attraktiven Preis-Leistungs-Verhältnis und eine vereinfachte Gesundheitsprüfung

## Und so funktioniert's:

- 1 Als Ihr Arbeitgeber schließen wir für Sie eine Direktversicherung ab.
- 2 Dazu vereinbaren Sie mit uns, dass ein Teil Ihres Entgelts in Beiträge für Ihren Berufsunfähigkeitsschutz umgewandelt werden.

Jetzt vorsorgen und entspannt in die Zukunft blicken: mit einer betrieblichen Altersversorgung plus Berufsunfähigkeitsschutz!

# Häufige Fragen – klare Antworten

Berufsunfähig werden – ist das nicht ziemlich unwahrscheinlich?

Leider nein. Betrachtet man alle Erkrankungen und Unfälle zusammen, **trifft es** in Deutschland **jeden 4. Arbeitnehmer**.<sup>1</sup>

Ist nicht erst mal der Staat da, um mir zu helfen?

Die staatliche sogenannte **Erwerbsminderungsrente ist sehr gering** und wird in vielen Fällen nur teilweise oder gar nicht gewährt. Bei einem Gehalt von 3.500 EUR brutto/2.230 EUR netto pro Monat werden ausbezahlt<sup>2</sup>:

- ca. 1.048 EUR/Monat volle Erwerbsminderungsrente (bei Erwerbsfähigkeit unter 3 Stunden täglich)
- ca. 525 EUR/Monat halbe Erwerbsminderungsrente (bei Erwerbsfähigkeit 3 bis unter 6 Stunden täglich)
- keine Erwerbsminderungsrente bei Erwerbsfähigkeit von mindestens 6 Stunden täglich

Hinzu kommen weitere Bedingungen und Einschränkungen:

- 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.

<sup>1</sup> Aktuar Aktuell – Mitteilungen der Deutschen Aktuarvereinigung e. V. Ausgabe 44 Dezember 2018.

<sup>2</sup> Steuer und Sozialversicherung: StKl. I, KiSt. 8%, GKV inkl. Zusatzbeitrag von 1,3%, GPV inkl. Beitragszuschlag für Kinderlose von 0,25%. Die Berechnungen basieren auf den steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Regelungen des Jahres 2021. Hinweis: Basis für die Schätzung der EMR-Rente ist ein 35-jähriger Arbeitnehmer. Werte ohne Berücksichtigung von Inflation, Gehalts- und Rentenanpassungen. Prognostizierte Abgaben zur gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung und Steuern sind berücksichtigt (Stand 2021).

# Mit der Allianz **bestens** versorgt



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

## Zukunftsfähig durch innovative Produkte:

Wir ermöglichen auch in Zeiten von Null- und Negativzinsen eine attraktive Balance aus Renditechancen und Sicherheit – mit individueller Gewichtung.

## Stabil durch ein starkes Fundament:

Unser Sicherungsvermögen ist die Basis, auf die man sich bei der Vorsorge verlassen kann. Es sorgt für Stabilität – auch in unruhigen Zeiten.

## Anlage-Know-how mit Weitblick:

Wir investieren weltweit, breit diversifiziert und nachhaltig. Unsere Größe und Erfahrung ermöglichen eine einzigartige Kapitalanlage.