Allianz

Arbeitnehmer-Info

SELBSTÄNDIGE BERUFSUNFÄHIGKEITSVORSORGE IN DER BAV

Allianz Berufsunfähigkeitsvorsorge in der betrieblichen Altersversorgung nach § 3 Nr. 63 EStG

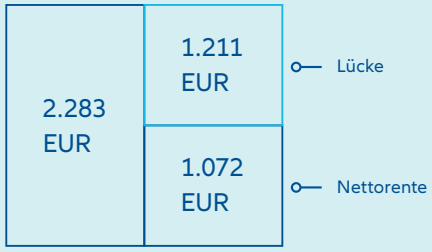
Bestes Preis-Leistungs-Verhältnis für Sie

Berufsunfähigkeit – wer keinen Schutz hat, riskiert seinen Lebensstandard
Die Absicherung der Arbeitskraft ist für jeden Berufstätigen ein „Muss". Was viele nicht wissen: eine Berufsunfähigkeitsvorsorge im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung (bAV) lohnt sich. Aufgrund der staatlichen Förderung erhalten Sie bei gleichem Aufwand eine deutlich höhere Absicherung.

VERIFIZIERT VON MORGEN & MORGEN
ID: V22026
05.2022

Ursachen für die Berufsunfähigkeit

Beispielberechnung der Rente wegen voller Erwerbsminderung



Bankkaufmann, 35 Jahre
Gehalt p. m. 3.500 € brutto, 2.283 € Nettoeinkommen.

Annahmen zur Beispielrechnung: Steuer und Sozialversicherung: StKl. I, KiSt. 8 %, GKV inkl. Zusatzbeitrag von 1,6 %, GPV inkl. Beitragszuschlag für Kinderlose von 0,35 %. Die Berechnungen basieren auf den steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Regelungen des Jahres 2023
Hinweis: Die EMR-Rente wurde geschätzt ohne Berücksichtigung von Inflation, Gehalt und Rentenanpassungen. Prognostizierte Abgaben zur gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung und Steuern sind berücksichtigt (Stand 2023). Menschen, die weniger als drei Stunden täglich einer Arbeit nachgehen können, erhalten die volle Erwerbsminderungsrente.
Voraussetzungen: Die allgemeine Grundregel (3 Jahre Pflichtbeiträge in den letzten 5 Jahren) muss erfüllt sein. Zusätzlich muss die allgemeine Wartezeit von 5 Jahren (60 Monate Beitrags- und/oder Ersatzzeiten) vor der Erwerbsminderung erfüllt sein.

Prinzip und Leistungen

Ihr Arbeitgeber schließt als Versicherungsnehmer für Sie eine Direktversicherung ab. Dabei treffen Sie mit Ihrem Arbeitgeber eine Vereinbarung, dass Sie einen Teil Ihres Entgeltanspruchs in Beiträge für eine Berufsunfähigkeitsvorsorge umwandeln.

Im Falle einer Berufsunfähigkeit erhalten Sie eine Berufsunfähigkeitsrente, von der dann Steuern und in der Regel Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge zu zahlen sind.

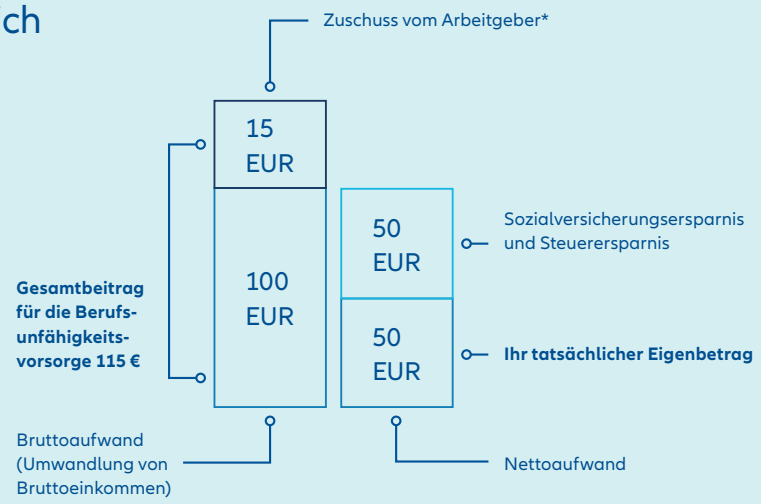
Deshalb hat fast jeder Erwerbstätige einen zusätzlichen individuellen Absicherungsbedarf. Werden Sie aktiv und vereinbaren mit uns einen unverbindlichen Beratungstermin. **Wir beraten Sie gerne über die kostengünstige Lösung: Eine Allianz Berufsunfähigkeitsvorsorge in der bAV.**

Betriebliche Altersvorsorge rechnet sich

Die Beiträge sind pro Monat in Höhe von 292 EUR sozialversicherungsfrei. Dies sind 4 % der Beitragsbemessungsgrenze der Deutschen Rentenversicherung (West). Steuerfreiheit hingegen besteht bis zu 584 EUR monatlich, dies sind 8 % der genannten Beitragsbemessungsgrenze.

Annahmen zur Beispielrechnung:
- 30 % Steuerbelastung
- 20 % Sozialversicherungsbeiträge
- Gesetzlicher Arbeitgeberzuschuss in Höhe von bis zu 15 %.

Die Entgeltumwandlung kann zu geringeren Leistungen aus den gesetzlichen Sozialsystemen und ggf. zur Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung führen.



* Soweit die Entgeltumwandlung in eine Direktversicherung, Pensionskasse oder einen Pensionsfonds (§ 3.63 EStG) sozialabgabenfrei ist, ist der Arbeitgeber zu einem Zuschuss i. H. v. bis zu 15 % des umgewandelten Entgelts bis 4 % der BBG West verpflichtet.

Vereinfachtes Aufnahmeverfahren

Im Rahmen eines Gruppenvertrages können viele Arbeitgeber ihren Mitarbeitern bei Entgeltumwandlung[1] ein vereinfachtes Aufnahmeverfahren für den wertvollen Versicherungsschutz bieten.

Bedingungen hierfür sind:
- Die monatliche garantierte Berufsunfähigkeitsrente beträgt nicht mehr als 2.500 EUR
- Sie können eine einfache Erklärung mit drei Angaben zum Gesundheitszustand positiv beantworten

Möchten Sie eine höhere Absicherung gegen Berufsunfähigkeit haben, wird eine Gesundheitserklärung benötigt

Ihre Vorteile im Überblick

Sie sichern sich sofort und zuverlässig gegen die Folgen einer Berufsunfähigkeit ab
- Die Allianz zahlt bereits bei einer Einschränkung der Leistungsfähigkeit von 50 %.
- Die Allianz verweist im Unterschied zur Deutschen Rentenversicherung (DRV) nicht auf andere Berufe, wenn diese nicht tatsächlich ausgeübt werden.

Die Absicherung ist kostengünstig
- Sehr gutes Preis-Leistungs-Verhältnis durch Einsparung von Steuern und Sozialabgaben; Sonderkonditionen über den Arbeitgeber.

Mehrfach ausgezeichneter Berufsunfähigkeitsschutz
- Die Berufsunfähigkeitsversicherung der Allianz wurde mehrfach von unabhängigen Ratingagenturen ausgezeichnet.

Bei vorzeitigem Ausscheiden kann der BU-Vertrag einvernehmlich auf den neuen Arbeitgeber übertragen oder privat weitergeführt werden.

Das vorhandene Vorsorgevermögen einer betriebliche Altersversorgung hat keinen Einfluss auf die Ermittlung und Bemessung des Anspruchs auf Bürgergeld.

1 nach § 3 Nr. 63 EStG

VM--7154Z0 (11V) 1.3.23