



**ALTE LEIPZIGER**

ZUKUNFT BEGINNT HEUTE.

## BERUF SUNFÄHIGKEITS- SCHUTZ

Stiftung  
Warentest

**SEHR GUT  
(1,1)**

Finanztest



ALTE LEIPZIGER  
Berufsunfähigkeit  
Tarif (SBU): BV10  
pm 2300 - 03.2019  
Im Test: 59 Berufsunfähig-  
keitsversicherungen

**Ausgabe  
07/2019**  
[www.test.de](http://www.test.de)

190M38



Auch mit **Absicherung**  
bei **Arbeitsunfähigkeit!**



**Für den »Fall der Fälle« abgesichert!  
Mit unserem Berufsunfähigkeitsschutz.**

Bei Berufsunfähigkeit sind Sie mit uns finanziell auf der sicheren Seite.

## Ihr größtes Vermögen ist Ihre Arbeitskraft.

Sie haben Ihre beruflichen Ziele erreicht oder sind auf dem besten Weg dorthin? Mit Ihrem Einkommen fühlen Sie sich auf der sicheren Seite? Dann denken Sie auch daran, dass Ihre Arbeitskraft ein zerbrechliches Kapital ist.



### Berufsunfähigkeit kann jeden treffen.

Jeder Vierte wird laut Statistik\* im Laufe seines Arbeitslebens berufsunfähig und kann somit seinen Lebensunterhalt nicht mehr selbst erwirtschaften. Niemand weiß genau, was im nächsten Augenblick passieren wird.

### Der gesetzliche Schutz reicht vorne und hinten nicht.

Der Gesetzgeber hat die Ansprüche auf Berufsunfähigkeitsschutz in der Deutschen Rentenversicherung für alle nach 1960 Geborenen drastisch eingeschränkt. Sie bekommen – wenn überhaupt – nur noch die sogenannte Erwerbsminderungsrente, die zum Leben meist nicht ausreicht.



### Voll oder halb – wenige Stunden entscheiden.

Sollte der Ernstfall eintreten, gibt es nur dann die volle Erwerbsminderungsrente, wenn Sie am Tag weniger als drei Stunden irgendetwas arbeiten können. Sollten Sie noch in der Lage sein, zwischen drei und sechs Stunden zu arbeiten, bekommen Sie von der Deutschen Rentenversicherung lediglich die halbe Erwerbsminderungsrente. Können Sie täglich sechs Stunden und mehr arbeiten, bekommen Sie gar nichts.

Für den Durchschnittsverdiener bedeutet dies in Zahlen:

- Höhe der halben Erwerbsminderungsrente = 15 % bis 20 % vom letzten Bruttoeinkommen
- Höhe der vollen Erwerbsminderungsrente = 30 % bis 40 % vom letzten Bruttoeinkommen

Ihre erreichte volle Erwerbsminderungsrente können Sie der Ihnen vorliegenden Renteninformation der Deutschen Rentenversicherung entnehmen.

### Es gibt sogar noch weitere Einschränkungen.

Denn die Frage ist nicht mehr, ob Sie tatsächlich arbeiten, sondern nur noch, ob Sie arbeiten könnten. Für alle, die nach 1960 geboren wurden, gilt: Wer theoretisch im Stande ist, noch sechs Stunden am Tag zu arbeiten, dem kann jede Tätigkeit auf dem allgemeinen Arbeitsmarkt zugewiesen werden. Dabei muss nicht einmal ein freier Arbeitsplatz zur Verfügung stehen. Einen Berufsschutz, wie er früher bestand, gibt es nicht mehr.

\*Quelle: Eigene Ableitungen aus DAV 1997I überprüft 2012 durch DAV

### Selbständige haben oft keine Ansprüche.

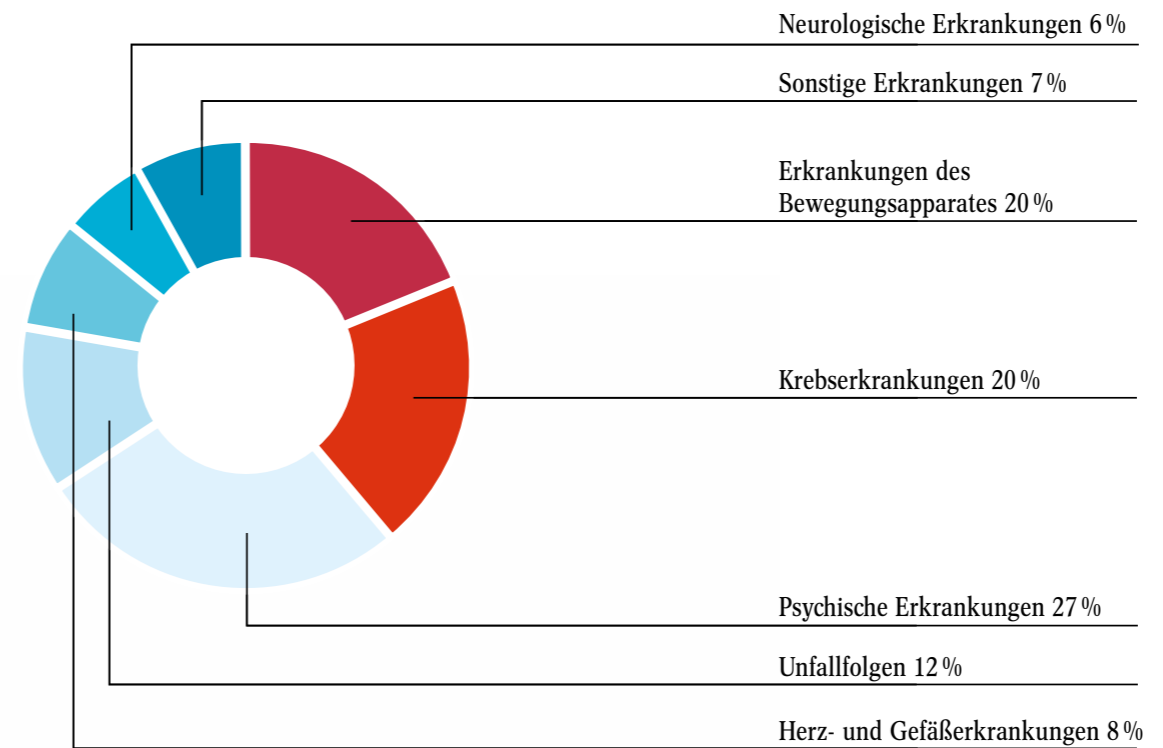
Sie zahlen freiwillig in die Rentenkasse ein und glauben, damit abgesichert zu sein. Im Härtefall stellt sich das häufig als fataler Irrtum heraus. Denn Anspruch auf Erwerbsminderungsrente besteht nur, wenn spezielle Voraussetzungen erfüllt sind:

- Vor dem 1. Januar 1984 müssen fünf Beitragsjahre liegen.
- Ab 1984 muss jeder Monat in der gesetzlichen Rentenversicherung versichert gewesen sein.

### Schutz für Berufsanfänger besonders wichtig!

Auch für jüngere Menschen ist die Arbeitskraft das wichtigste Kapital! Im Falle einer Berufsunfähigkeit kann Sie die gesetzliche Rentenversicherung auf die Ausübung eines anderen beliebigen Berufes verweisen. Daher ist gerade eine Absicherung in jungen Jahren wichtig und aufgrund des geringen Eintrittsalters auch besonders günstig.

### Ursachen für Berufsunfähigkeit



Quelle: Eigene Zahlen 01.2010 bis 12.2019

### Was sind eigentlich die häufigsten Ursachen für Berufsunfähigkeit?

Viele glauben, am ehesten durch einen Unfall berufsunfähig zu werden. In Wirklichkeit werden fast neun von zehn Renten wegen einer Krankheit beantragt. Dabei stehen neben Erkrankungen des Bewegungsapparates auch Herz- und Gefäßerkrankungen sowie Krebskrankungen ganz oben auf der Liste. Zudem werden Menschen in unserer schnelllebigen Zeit immer öfter durch Gemüts- und Nervenerkrankungen berufsunfähig.



## Ihre Versorgungslücke lässt sich schließen.

Und zwar ganz einfach: Indem Sie frühzeitig für die finanzielle Absicherung Ihrer Arbeitskraft sorgen. Egal, ob Sie ausschließlich die Berufsunfähigkeit absichern oder zusätzlich noch etwas für Ihre Altersvorsorge und Ihre Angehörigen tun möchten – wir bieten individuelle Lösungen.

### Unser Tipp: Kombinieren Sie Ihren Schutz mit einer Altersvorsorge.

Damit sorgen Sie nicht nur für den Berufsunfähigkeitsfall vor, sondern sichern auch Ihre finanzielle Unabhängigkeit im Alter. Bei Berufsunfähigkeit erhalten Sie Ihre vereinbarte Rente. Interessantes Extra: Durch die Beitragsbefreiung brauchen Sie im Berufsunfähigkeitsfall keine Beiträge mehr für Ihre Altersvorsorge zu zahlen. Das übernehmen wir für Sie. So haben Sie jederzeit die Sicherheit, dass Ihre Altersvorsorge in vollem Umfang erhalten bleibt.

### Sie möchten »nur« einen ausgezeichneten Berufsunfähigkeitsschutz?

Wenn Sie bereits ausreichend fürs Alter vorgesorgt haben, ist eine Berufsunfähigkeitsversicherung als **eigenständiger Vertrag** genau das Richtige für Sie. Im Fall der Fälle erhalten Sie die vereinbarte Berufsunfähigkeitsrente von uns.

### Denken Sie auch an Ihre Angehörigen.

Mit einem zusätzlichen Hinterbliebenenschutz treffen Sie die finanzielle Vorsorge für den Todesfall. Auch hier gilt: Durch die Beitragsbefreiung bleibt Ihre Hinterbliebenenversorgung im Berufsunfähigkeitsfall komplett erhalten. Die Berufsunfähigkeitsrente erhalten Sie selbstverständlich dazu.

### Auf Wunsch hält Ihr Schutz mit Ihrer persönlichen Entwicklung Schritt.

Genau wie Sie sich im Laufe der Zeit beruflich oder privat verändern, muss sich auch Ihr Berufsunfähigkeitsschutz entwickeln. Deshalb haben Sie die Möglichkeit, Ihren Schutz dynamisch wachsen zu lassen.

#### Dynamik

Sie können Ihre Berufsunfähigkeitsversicherung so gestalten, dass sie sich den steigenden Lebenshaltungskosten und Ihrem Einkommen anpasst.

#### Dynamik bei Berufsunfähigkeit

Haben Sie sich für eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung entschieden, können Sie vereinbaren, dass Ihre Hauptversicherung bei Berufsunfähigkeit weiter erhöht wird. Die Beiträge für Ihre Hauptversicherung und die Erhöhungen brauchen Sie dann nicht zu zahlen. So können Sie sicher sein, dass Ihre Altersvorsorge weiter wächst und Ihre Hinterbliebenen ausreichend abgesichert sind.





## Und wenn sich die Lebenssituation ändert?

Auch da richten wir uns nach Ihrem Bedarf. Sie wollen heiraten oder erwarten Nachwuchs? Sie möchten sich beruflich weiterentwickeln oder Ihre Wohnqualität verbessern? Ein Antrag innerhalb von sechs Monaten nach bestimmten Ereignissen genügt und Ihr Schutz wird ohne erneute Risikoprüfung angehoben. Hier einige Beispiele:

- Bei Heirat
- Bei Geburt oder Adoption eines Kindes
- Bei Erwerb einer Immobilie (auch für Darlehen wegen Aus- oder Umbau)
- Bei Aufnahme einer selbständigen Tätigkeit
- Bei Abschluss einer akademischen Weiterqualifizierung (z. B. Facharztausbildung, Bachelor, Master, Staatsexamen)
- Bei Abschluss einer Meisterprüfung
- Bei nachhaltiger Einkommens- oder Gewinnsteigerung

Zusätzlich können Sie Ihre Berufsunfähigkeitsrente auch ohne besonderes Ereignis in den ersten fünf Jahren bis zum Alter 40 ausbauen. Jugendliche unter 15 Jahren können ihren Schutz sogar bis zum Alter 20 ausbauen. Jungen Kunden bieten wir außerdem die Möglichkeit, ihre Berufsunfähigkeitsrente bei Beginn eines Studiums oder beim Start ins Berufsleben gesondert zu erhöhen.

## Wie hoch ist die Berufsunfähigkeitsrente?

Bei Vertragsabschluss vereinbaren Sie mit uns eine Rente, die Sie bei Berufsunfähigkeit garantiert ausgezahlt bekommen. Darüber hinaus beteiligen wir Sie selbstverständlich an den von uns erwirtschafteten Überschüssen. Bei der Investition Ihrer Überschüsse haben Sie die Wahl:

- **Invest-Variante:** Wir investieren Ihre Überschüsse für Sie in einen ETF oder einen attraktiven Aktienfonds Ihrer Wahl. Auf diese Weise sichern Sie Ihre Arbeitskraft ab und nutzen gleichzeitig die Chancen der Aktienmärkte. Das erwirtschaftete Fondsguthaben wird Ihnen bei Ablauf steuerfrei ausgezahlt.
- **Klassische Variante:** Wir verrechnen die Überschüsse mit Ihren Beiträgen. So reduziert sich der von Ihnen zu zahlende Beitrag.

## Lassen Sie Ihre Rente mitwachsen.

Auf Wunsch kann die Rente, die Sie im Falle der Berufsunfähigkeit von uns erhalten, jedes Jahr garantiert ansteigen. Und zwar um einen festen Satz von 1 bis 3 Prozent. Damit können Sie z. B. die jährliche Inflation ausgleichen und Ihren Lebensstandard sichern. Zusätzlich erhöht sich Ihre monatliche Rente durch nicht garantierte Überschüsse.

## Wir möchten, dass Sie sich bei uns wohlfühlen.

Damit das funktioniert, haben wir für Sie besonders kundenfreundliche Bedingungen. Wir bieten Ihnen unter anderem:

### Weltweiter Schutz

Ihr Versicherungsschutz ist immer bei Ihnen – rund um die Uhr und rund um den Globus.

### Verzicht auf abstrakte Verweisung

Wir verweisen Sie im Leistungsfall nicht auf eine andere Tätigkeit. Auch dann nicht, wenn eine Beschäftigung in einem anderen Beruf für Sie möglich wäre.

### Wir machen alles mit.

Angenommen, bei Ihnen ändert sich privat oder beruflich etwas, das unser Risiko erhöht. Kein Problem! Ihr Versicherungsschutz begleitet Sie komplett und ohne Zusatzkosten weiter.

### Soforthilfe bei Krebs

Sollten Sie an Krebs erkranken, können Sie auf unsere finanzielle Hilfe zählen und sich so voll und ganz auf Ihre Genesung konzentrieren. Benötigen Sie eine Chemo-/Strahlentherapie oder müssen Sie nach einer Operation lebenslang Medikamente einnehmen, erhalten Sie von uns 15 Monate eine Sofort-Rente! Auch wenn sich Ihre Gesundheit verbessert, zahlen wir bis zum Ende der 15 Monate. Nur bei Ablauf der Versicherung enden die Leistungen vorher.

## Ihre Leistungsansprüche werden von uns schnell und fair abgewickelt.

Denn nicht nur hervorragende Versicherungsbedingungen, sondern auch die professionelle Leistungsabwicklung zeichnen einen guten Versicherer aus.

### Freie Arztwahl

Die Wahl des Arztes ist Vertrauenssache. Wir vertrauen Ihnen und Ihrer Wahl. Natürlich übernehmen wir die Kosten, falls eine zweite Untersuchung erforderlich wird.

### Keine Fristen

Unabhängig davon, wann Ihr Arzt feststellt, dass Sie berufsunfähig sind und egal, wann Sie uns dies mitteilen – wir leisten immer von Beginn der Berufsunfähigkeit an.

### Vor-Ort-Service

Eine persönliche Unterstützung direkt vor Ort ist ebenfalls möglich.

Unser Berufsunfähigkeitsschutz kann für viele Berufe bis **Alter 67** eingeschlossen werden.



# Zusatzbaustein Arbeitsunfähigkeit

Sichern Sie sich auch für den Fall einer längeren Arbeitsunfähigkeit finanziell ab. Der attraktive Zusatzbaustein kann je nach Bedarf mit unserer Berufsunfähigkeits(Zusatz)versicherung in Schicht 3 kombiniert werden.

## Arbeitsunfähigkeit vs. Berufsunfähigkeit.

Arbeitsunfähig ist jeder, der einen »gelben Schein« vom Arzt erhält. Bei der Arbeitsunfähigkeit wird – im Gegensatz zur Berufsunfähigkeit – aber davon ausgegangen, dass diese nur vorübergehend sein wird.

## Die ideale Ergänzung.

Die Genesung einer Krankheit kann sich leider auch mal über mehrere Monate hinziehen und das bringt so manchen Kunden in eine finanzielle Schieflage. Für diesen Fall ist der Zusatzbaustein »Arbeitsunfähigkeit« genau das Richtige.

## Wann erhalten Sie die Leistungen?

Wenn Sie seit 4 Monaten ununterbrochen krankgeschrieben sind und ein Facharzt bescheinigt, dass Sie voraussichtlich noch weitere 2 Monate arbeitsunfähig sein werden, erhalten Sie rückwirkend ab Beginn der Arbeitsunfähigkeit Ihre vereinbarte Leistung. Natürlich auch, wenn Sie bereits seit 6 Monaten nicht arbeiten können und einen der »gelben Scheine« vom Facharzt bekommen haben.

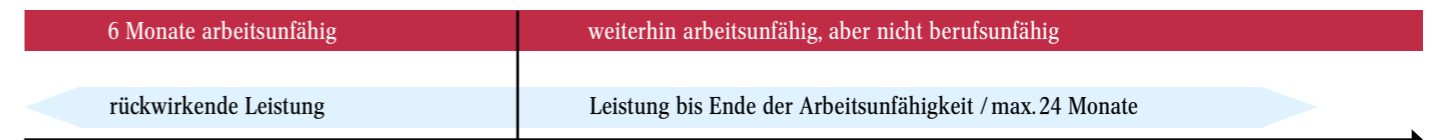
## Was bekommen Sie?

Sie erhalten während der Arbeitsunfähigkeit eine monatliche Leistung in Höhe der vereinbarten Berufsunfähigkeitsrente. Die Beiträge für Ihre Berufsunfähigkeitsversicherung und für eine eventuell eingeschlossene Altersrente werden in dieser Zeit selbstverständlich von der ALTE LEIPZIGER übernommen.

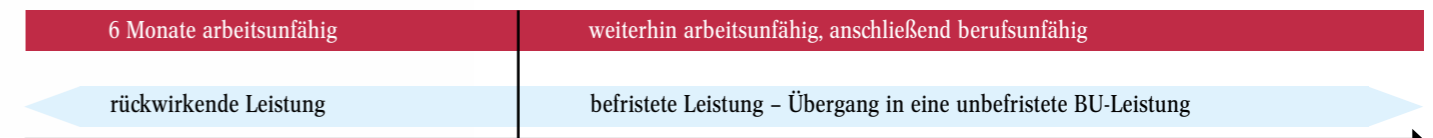
## Wie lange wird geleistet?

Die Leistung wird erbracht, solange die Arbeitsunfähigkeit vorliegt, max. 24 Monate oder bis eine Berufsunfähigkeitsrente gezahlt wird.

### Beispiel 1 – Arbeitsunfähig, aber nicht berufsunfähig



### Beispiel 2 – Arbeitsunfähig mit anschließender Berufsunfähigkeit



Großer Schutz für kleines Geld!



## Die Vorteile im Überblick

- Optimale Sicherheit durch einen Top-Berufsunfähigkeitschutz
- Abschließbar in Kombination mit Alters- oder Hinterbliebenenversorgung oder als eigenständiger Vertrag
- Auch mit Zusatzbaustein »Arbeitsunfähigkeit«
- 15 Monate Sofort-Rente bei Krebs – kostenfrei enthalten
- Keine Beitragserhöhung – auch wenn sich Ihr persönliches Risiko erhöht
- Flexibel durch umfangreiche Nachversicherungs- und Ausbaugarantien
- Hervorragende und besonders kundenfreundliche Berufsunfähigkeitsbedingungen
- Weltweiter Versicherungsschutz
- 5-Sterne Leistungspraxis durch über 90-jährige Erfahrung im Bereich der finanziellen Absicherung der Arbeitskraft
- Im Leistungsfall keine Verweisung auf eine andere Tätigkeit



## ALTE LEIPZIGER – unsere Erfahrung für Ihre Zukunft:

### Seit 190 Jahren ein zuverlässiger Partner

- Einer der 10 größten Lebensversicherer in Deutschland
- Einer der ältesten Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit in Deutschland
- Geschäftspolitik richtet sich ausschließlich an den Interessen der Versicherten – unseren Mitgliedern – aus.
- Was wir erwirtschaften, kommt allein unseren Mitgliedern zu Gute.
- Bestnoten bei Ratings und in der Fachpresse



Die aktuellsten Ratings finden Sie im Internet unter [www.standardandpoors.com](http://www.standardandpoors.com). Ratings sind keine Garantie für die Finanzkraft eines Versicherers oder eine Empfehlung für einen Versicherer.

ALTE LEIPZIGER  
Lebensversicherung a. G.  
Alte Leipziger-Platz 1  
61440 Oberursel  
leben@alte-leipziger.de  
www.alte-leipziger.de  
www.alh-newsroom.de

