

### Produkt-Highlights

- ✓ Top Preis-Leistungsverhältnis
- ✓ Attraktive Berufsklassen-systematik mit 9 Berufsklassen
- ✓ Verzicht auf abstrakte Verweisbarkeit
- ✓ Uneingeschränkter Versicherungsschutz bei Berufswechsel
- ✓ Weltweiter Versicherungsschutz
- ✓ Nachversicherungsgarantien
- ✓ Leistungsdynamiken zur Bedarfsdeckung
- ✓ Volldynamische BU-Rente

## Berufsunfähigkeitsschutz in der Direktversicherung

Der Berufsunfähigkeitsschutz als Direktversicherung ist beim VOLKSWOHL BUND als eigenständiger Vertrag (Tarif SBU) oder als Zusatzversicherung möglich. Die attraktiven staatlichen Förderungen durch Ersparnisse bei der Einkommensteuer sowie den Sozialabgaben machen den Berufsunfähigkeitsschutz in der Direktversicherung zu einer optimalen Absicherung zu moderaten Beiträgen.

### Ein Beispiel

**1.000 EUR mtl. BU-Rente inkl. Bonusrente\* (gar. 621,12 EUR mtl.),  
Alter 35, EA 67, Berufsklasse A2, kfm. Angestellter, St.-Kl. 1,  
keine Kinder, KV-Satz: (14,6 %) + 1,6 % Zusatzbeitrag**

Monatliches Bruttogehalt	3.000,00 EUR
Beitrag Entgeltumwandlung	45,81 EUR
Verbleibendes Bruttogehalt mtl.	2.954,19 EUR
AG-Zuschuss (15 %)	6,87 EUR
Steuer-/SV-Ersparnis	20,97 EUR
Nettoaufwand	24,84 EUR

\* Überschussdeklaration 2023

### Wichtige Vorteile – auch für Arbeitgeber

- Mitarbeiterbindung durch gelebten Fürsorgegedanken
- Senkung der Lohn-Nebenkosten (Bezuschussung des Arbeitnehmer-aufwandes erhöht die Attraktivität zusätzlich)
- Mitgabe des Vertrages bei Beendigung des Arbeitsverhältnisses
- Kein zusätzlicher Verwaltungsaufwand

### Wohlfühl-Schutz zum kleinen Preis!



### Alternativ:

- „Geld-zurück-Garantie“ durch verzinsliche Ansammlung statt Bonusrente möglich

## Vereinfachte Annahmekriterien

Werden 5 % der Belegschaft, mindestens 5 Personen, versichert, gilt:

- Absicherung von BU-Renten inkl. Bonusrente bis zu 1.500 EUR
- Auffüllung auf 10 Personen, bzw. 10 % innerhalb von 6 Monaten erforderlich
- Dienstobliegenheits-Erklärung des Arbeitgebers bei arbeitgeber-finanzierter Direktversicherung
- AN-Erklärung mit fünf „Ja-Nein-Fragen“ bei arbeitnehmer- oder mischfinanzierter Direktversicherung

Bei größeren Firmen erstellen wir gerne individuelle Angebote.

## Günstiger BU-Schutz – schön und gut, aber ... Was ist denn im Leistungsfall?

- Bei gleichem Nettoaufwand wird – auf Grund der Ersparnisse bei Steuern und Sozialabgaben – eine deutlich höhere BU-Rente über die Direktversicherung erreicht.  
Und was bekomme ich tatsächlich?

Versorgungsfall im Alter 40	BU-Rente als DV	Private BU-Rente
mtl. Bruttorente inkl. Bonusrente bei einem Nettoaufwand von 24,84 EUR	1.000 EUR	450 EUR
abzgl. Steuern – abhängig von Gesamteinkommenssituation	z. B. 26 % 260 EUR	(Ertragsanteil) 33 EUR
abzgl. KV- und Pflegevers.	196 EUR	–
mtl. verfügbare Gesamt-Nettorente	544 EUR	417 EUR

## Fazit: Ein Vergleich lohnt!

- In vielen Fällen gibt es bei Berufsunfähigkeit mehr Nettoleistung (in diesem Beispiel rund 30 %). Je nach Einkommenssituation kann das auf Grund geringerer Steuerbelastung teilweise erheblich mehr sein!  
Ohne Berufsunfähigkeitseintritt ist der Aufwand um ca. 50 % niedriger als bei einer privaten Absicherung.

