

Die Berufsunfähigkeitsabsicherung als Betriebsrente

Günstige Berufsunfähigkeitsabsicherung ist Gold wert. Stimmt. Deshalb sollten Sie auch für den Fall der Fälle vorsorgen. Denn laut Statistik* wird mehr als jeder Vierte in seinem Arbeitsleben berufsunfähig. Unsere Top-BU-Absicherung gibt es jetzt besonders preisgünstig – über Ihren Arbeitgeber im Rahmen einer betrieblichen Altersversorgung!

Warum reicht der gesetzliche Schutz nicht aus?



Die Deutsche Rentenversicherung unterscheidet zwischen voller und halber Erwerbsminderungsrente. Bei der Überprüfung reicht es aus, dass Sie theoretisch noch arbeiten könnten, auch wenn Ihnen kein freier Arbeitsplatz zur Verfügung steht. Ihr Beruf oder Ihre bisher ausgeübte Tätigkeit bleibt unberücksichtigt. Die volle Erwerbsminderungsrente beträgt im Schnitt nur 750 € – nicht besonders hoch!

Sichern Sie sich jetzt günstig ab!



Über Ihren Arbeitgeber können Sie Teile Ihres Entgelts in Beiträge für eine Berufsunfähigkeitsversicherung als Direktversicherung umwandeln. Diese sogenannte Entgeltumwandlung fördert der Staat durch Steuer- und Sozialversicherungsvorteile. Beiträge zur bAV können Sie bis 4 % der Beitragsbemessungsgrenze der allgemeinen Rentenversicherung (BBG) – das entspricht im Jahr 2021 monatlich 284 € – **sozialversicherungsfrei** und bis 8 % der BBG – monatlich 586 € – **steuerfrei** einzahlen.

Das beste Preis-Leistungsverhältnis sichern Sie sich über Ihren Arbeitgeber.

Ihre Vorteile einer der Berufsunfähigkeitsversicherung im Rahmen einer Betriebsrente



Top-Bedingungen



Weltweiter Versicherungsschutz



Leistungen ab Eintritt der Berufsunfähigkeit – auch rückwirkend



Vereinfachte Gesundheitsprüfung



Arbeitgeberzuschuss bei Entgeltumwandlung



Günstiger Kollektivtarif

Ein einfaches Beispiel für 1.500 € Berufsunfähigkeitsrente

Annahmen für die Beispielrechnung

Mitarbeiterdaten:



- Lediger Arbeitnehmer
- 30 Jahre
- Bruttomonatsentgelt 3.000 €
- Steuerklasse I
- Kirchensteuerpflichtig
- Bundesland: Bremen

Versicherungstechnische Daten:



- Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung Tarif BBV10
- Bis zum Alter 67
- Versicherungsbeginn: 01.01.2021
- Direktversicherung: »Bonusrente«

Beispielrechnung Beitrag & Rente	Berufsgruppe A
Nettoaufwand¹	28,83 €
Arbeitgeberzuschuss 20 %	12,04 €
Steuer- und Sozialversicherungsersparnis ¹	28,25 €
Bruttoumwandlungsbeitrag	60,20 €
Garantierte Berufsunfähigkeitsrente	1.171,86 €
Gesamte Berufsunfähigkeitsrente²	1.499,98 €³



1.500 € ist die maximale BU-Rente mit vereinfachter Gesundheitsprüfung.

¹ Es wurden die Steuer- und Sozialversicherungswerte des Jahres 2021 zugrunde gelegt, Beitragszuschlag für Kinderlose in der Pflegeversicherung und unter Berücksichtigung eines krankenkassenindividuellen Zusatzbeitrages in Höhe von 1,3 %.

² Die Leistungen aus der Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden. Sie sind trotz der exakten Darstellung nur als unverbindliches Beispiel anzusehen und gelten nur dann, wenn die für 2021 festgesetzten Überschussätze während der gesamten Vertragsdauer unverändert bleiben.

³ Die Leistungen sind bei Bezug nach § 22 Nr. 5 Satz 1 EStG voll zu versteuern.

Ihre Fragen – Unsere Antworten

■ Können Sie die Beiträge anpassen?

- Grundsätzlich können die Beiträge in bestimmten Grenzen (steuerfrei bis 8 % der BBG) verändert werden. Bei einer Reduzierung der Beiträge wird die monatliche BU-Rente verringert. Bei einer Beitragserhöhung fällt ggf. eine Risikoprüfung an.

■ Was passiert, wenn der Arbeitgeber gewechselt wird?

- Sie können den Vertrag privat oder über Ihren neuen Arbeitgeber weiterführen oder beitragsfrei stellen – entsprechend verringert sich die ursprünglich vereinbarte BU-Rente.

■ Welche Möglichkeiten gibt es bei Elternzeit?

- Sie können den Vertrag privat weiterführen oder maximal für 42 Monate beitragsfrei stellen. Während der befristeten Beitragsfreistellung besteht verringerter BU-Schutz.



Unser Beratungspartner:

E&P Pensionsmanagement GmbH, Telefon: (040) 65 49 69 – 0, E-Mail: info@eundp.de

Ergreifen Sie jetzt die Initiative!

- Vereinbarung mit dem Arbeitgeber über die Höhe der Entgeltumwandlung (Betrag festlegen).
- Arbeitgeber meldet Sie in den Gruppenvertrag an und führt die Beiträge dort hin ab.
- Wenn Sie weitere Informationen wünschen, wenden Sie sich bitte an die E&P Pensionsmanagement GmbH unter info@eundp.de oder fordern Sie mit diesem Formular einen Vorschlag an.

Rückmeldung für eine unverbindliche Angebotsberechnung

Ich habe Interesse an einer unverbindlichen individuellen Beratung und bin mit der Kontaktaufnahme einverstanden.

Herr Frau

Name, Vorname: _____

Str., Hausnr.: _____

PLZ, Ort: _____

Telefon: _____

Geburtsdatum: _____

Familienstand: verheiratet ledig

Bruttojahresgehalt: _____

Steuerklasse: _____

Kirchensteuerpflicht: Ja Nein

Gewünschte monatliche Berufsunfähigkeitsrente:

500 € 750 € 1.000 € 1.500 € _____ €

Diensteintrittsdatum: _____ Personal-Nr.: _____

Datum: _____ Unterschrift: _____

Mit Ihrer Unterschrift willigen Sie ein, dass die E&P Pensionsmanagement GmbH, nachfolgend „E&P“ genannt, Ihre personenbezogenen Daten unter Beachtung der Grundsätze der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) erhalten, für Ihre telefonische Beratung verwenden und bei Interesse auch für die Berechnung eines Angebots nutzen darf. Rechtsgrundlage der Verarbeitung ist Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO.
Widerrufsbelehrung: Diese Einwilligung i.S.d. Art. 6 Abs. 1 lit. a) i. V. m. Art. 7 DSGVO kann jederzeit ohne Angabe von Gründen schriftlich widerrufen werden. Der Widerruf ist zu richten an: info@eundp.de. Die Einwilligung ist freiwillig. Aus der Verweigerung der Einwilligung oder ihrem Widerruf entstehen Ihnen keine Nachteile. Die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf erfolgten Datenverarbeitung bleibt vom Widerruf unberührt.