

Berufsunfähigkeit

Das unterschätzte Risiko. Nur vorbeugen hilft.

Pro Jahr werden zwischen 200.000 und 300.000 Menschen in Deutschland berufsunfähig.¹ Das heißt: Im Durchschnitt ist jeder Vierte hierzulande im Laufe seines Lebens einmal von Berufsunfähigkeit betroffen – kann also mindestens sechs Monate lang seine letzte Tätigkeit zu weniger als 50 Prozent ausüben.

Die finanziellen Folgen sind weitreichend



Meist kommen zwei Faktoren zusammen: Auf der einen Seite steigen die Kosten – etwa durch Umbauten in Haus und Wohnung, kostspielige Therapien, Medikamente. Und auf der anderen Seite sinken die Einkünfte. Letzteres hat weitreichendere Auswirkungen als die meisten zunächst denken:

- Das Einkommen fällt weg und wird nur teilweise durch die gesetzliche Erwerbsminderungsrente ersetzt.
- Die Ansprüche aus der gesetzlichen Rentenversicherung sinken.
- Die Mittel für die private Altersvorsorge fehlen – das Risiko der Altersarmut steigt.

Wirkungsvoller Schutz für Lebensqualität und Altersvorsorge

Die finanzielle Absicherung im Fall der Berufsunfähigkeit (BU) hat zwei wesentlich Facetten: die BU-Rente als Schutz vor den finanziellen Folgen der Berufsunfähigkeit und gleichzeitige Weiterführung der privaten Vorsorge durch den Versicherer. Beides lässt sich kombinieren. Basis dafür ist der Abschluss einer Maxxellence Invest Police mit den Optionen:



BU-Rente – mit 250 Euro Mindestrente und der Möglichkeit der Dynamisierung von 1 bis 5 Prozent pro Jahr sichert sie die finanziellen Folgen der Berufsunfähigkeit ab. Das wegfallende Einkommen wird abgedeckt.²



Beitragsbefreiung bei BU – Standard Life übernimmt im Leistungsfall die Beitragszahlungen und sichert die private Vorsorge Ihrer Kundinnen und Kunden für die Dauer der Berufsunfähigkeit ab.



Silent Power – eine optionale Ergänzung der Beitragsbefreiung bei BU. Standard Life dynamisiert die Beiträge während der Dauer der BU zwischen 1 und 10 Prozent pro Jahr. Das erhöht die Altersvorsorge einmal mehr.

¹Augsburger Allgemeine vom 20.07.2020

²Mit der Option BU-Rente wird automatisch auch Beitragsbefreiung bei BU gewählt. Letztere Option kann jedoch auch ohne BU-Rente gewählt werden.

Beitragsbefreiung bei BU mit vereinfachter Gesundheitserklärung



Für die Option Beitragsbefreiung bei BU genügt eine vereinfachte Gesundheitserklärung.³ Sind die Voraussetzungen erfüllt und können Ihre Kundinnen und Kunden folgende Punkte bestätigen, entfällt das Ausfüllen sämtlicher Gesundheitsfragebögen.

Hiermit erkläre ich, dass:

- ich voll arbeitsfähig, nicht schwerbehindert und in den letzten zwölf Monaten vor Antragstellung nicht mehr als 20 Arbeitstage krank gewesen bin
- keine vollständige oder teilweise Erwerbsminderung vorliegt
- keine Erwerbsminderungs-, Erwerbsunfähigkeits- bzw. Berufsunfähigkeitsleistung bei einem gesetzlichen oder privaten Versorgungsträger anerkannt oder beantragt ist.

Die Voraussetzungen im Überblick

Mit dieser Gesundheitserklärung können sich Ihre Kundinnen und Kunden folgende Highlights sichern:

- Wir übernehmen die Beitragsbefreiung bis zu einem Monatsbeitrag von 432 Euro.
- Eine vereinfachte Gesundheitsprüfung ohne Fragen nach Größe, Gewicht oder Hobby genügt.
- Der Abschluss ist unabhängig von Beruf⁴ und Alter möglich.
- Bis zu 5 Prozent Beitragsdynamik sind jährlich möglich.
- Mit Silent Power sind sogar bis zu 10 Prozent Beitragsdynamik drin.

Unser besonderer Service für Sie

Sie können das Angebot inklusive aller notwendigen Antragsunterlagen und vereinfachter Gesundheitserklärung in wenigen Schritten direkt in unserem Angebotsprogramm www.my.standardlife.de vollständig erstellen.

³Schließt eine garantierte Todesfallsumme und Berufsunfähigkeitsrente aus.

⁴Gilt für alle in der Berufsdatenbank auswählbaren Berufe.

Wir möchten Menschen jeden Geschlechts gleichermaßen ansprechen und wählen daher neutrale Schreibweisen, wo es uns möglich ist. Jedoch bitten wir um Ihr Verständnis, dass wir teilweise aus Platzgründen oder dem Lesefluss zuliebe nur die binäre oder auch nur die männliche Schreibweise verwenden.