



**Unersetzlich
wie ein solider Plan.**

wir-versichern-sachsen.de

SV Berufsunfähigkeitsversicherung

Geld haben, auch wenn die Gesundheit weg ist.

Sie stehen mit beiden Beinen im Leben, sind gesund und gehen Tag für Tag Ihrer Tätigkeit nach. Doch was, wenn plötzlich alles anders ist und für längere Zeit die Gesundheit streikt? Sie glauben, Ihnen passiert schon nichts? Fakt ist: Nicht nur körperlich Tätige oder Menschen mit riskanten Berufen werden berufsunfähig.

Es kann jeden treffen

Wer im Büro arbeitet, ist nicht automatisch vor Berufsunfähigkeit geschützt. Das Risiko einer schweren Krankheit, eines Unfalls, aber auch einer psychischen Störung besteht in allen Berufszweigen. Laut Statistik muss jeder vierte Arbeitnehmer aus gesundheitlichen Gründen vorzeitig seinen Beruf aufgeben oder ganz aus dem Arbeitsleben ausscheiden (Deutsche Rentenversicherung Bund).

Ihre Vorteile auf einen Blick

- **Finanziell unabhängig:** Sie sichern Ihren Lebensstandard bei Berufsunfähigkeit mit einer monatlichen Rente ab.
- **Leistungsstark:** Sie erhalten 100 % Leistung bereits ab 50 % Berufsunfähigkeit und zusätzlich dazu eine Anfangshilfe von drei bis zu neun Monatsrenten.
- **Anpassungsfähig:** Ihr Berufsunfähigkeits-Schutz kann ganz einfach an neue Lebenssituationen angepasst werden. So wächst Ihr Versicherungsschutz mit – unabhängig vom Gesundheitszustand.

Ihre Arbeitskraft ist Ihr wertvollster Besitz

Ein Sachse verdient in 40 Berufsjahren durchschnittlich ca. 1,5 Mio. EUR. Das eigene Einkommen ist Basis für finanzielle Unabhängigkeit. Doch was, wenn Sie Ihren Beruf nicht mehr ausüben können? Allein auf staatliche Hilfe sollte im Ernstfall keiner setzen. Sie fällt viel zu gering aus, um davon leben zu können.

Je früher Sie Ihr Einkommen absichern, umso besser. Gemeinsam kümmern wir uns darum.

Ihre Vorsorge – eine runde Sache



In diesem Bereich bietet Ihnen die **Sparkassen-Berufsunfähigkeitsversicherung** Schutz.

Wichtig für jeden von uns: Das frühzeitige Absichern des Einkommens

Sie sichern sich für den Fall der Berufsunfähigkeit ab. Im Krankheitsfall kann Ihr fehlendes Einkommen Monat für Monat durch eine individuelle Berufsunfähigkeitsrente ausgeglichen werden.

Die monatliche Berufsunfähigkeitsrente wird nicht mit einer staatlichen Erwerbsminderungsrente verrechnet. Die vereinbarte Rente wird stets ungekürzt und in vollem Umfang gezahlt.

Das Plus an Sicherheit

Sofortiger Schutz – vom ersten Tag an

Ihr Versicherungsschutz beginnt sofort mit der Zahlung des ersten Beitrages. Somit ist Ihr Einkommen von Beginn an optimal abgesichert. Es gibt keine Wartezeiten.

Weltweiter Versicherungsschutz

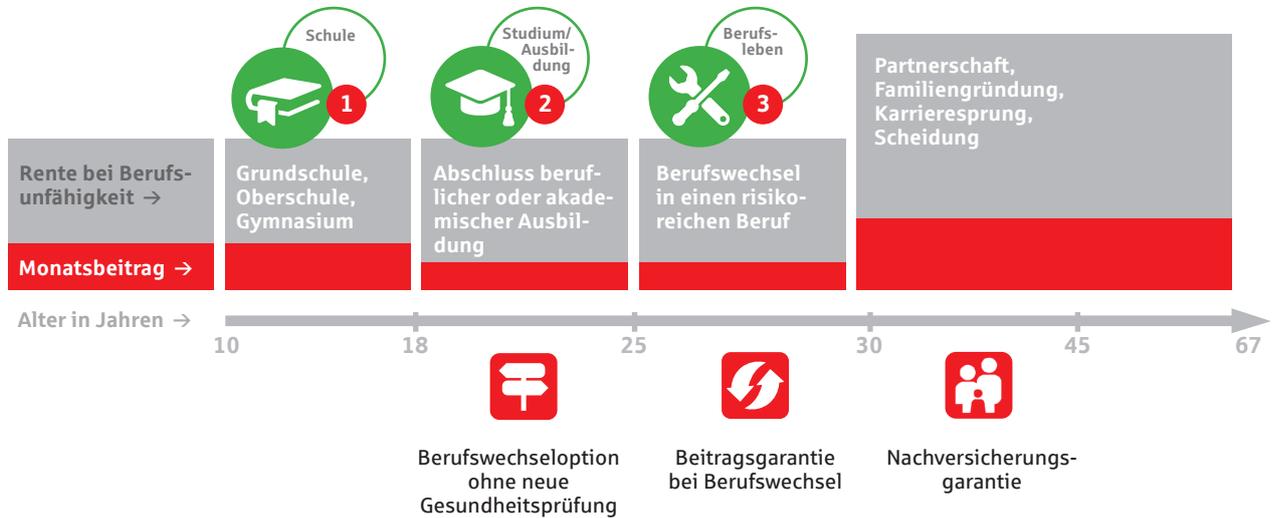
Der Versicherungsschutz erstreckt sich rund um den Globus. Er besteht sowohl auf Geschäftsreisen als auch im Urlaub.

Hohe Antragsannahmequote

Eine Vorerkrankung muss noch lange keine Ablehnung des Versicherungsantrages zur Folge haben. In der Vergangenheit konnte deutlich über 90 % der Kunden Versicherungsschutz angeboten werden.



Das Plus an Flexibilität



Passen Sie Ihren Berufsunfähigkeitsschutz einfach an neue Lebenssituationen an. So bleiben Sie flexibel. Folgende Optionen stehen Ihnen zur Verfügung:



Berufswchelsektion

Bis zum vollendeten 30. Lebensjahr können Sie Ihre Berufseinstufung ohne erneute Gesundheitsprüfung überprüfen lassen. Anlässe dafür sind der Wechsel der Schulform, die erstmalige Aufnahme einer beruflichen bzw. akademischen Ausbildung oder einer Tätigkeit nach erfolgreicher Ausbildung. Wenn sich daraus ein geringer Beitrag ergibt, wird dies berücksichtigt.



Beitragsgarantie auch bei Berufswechsel

Eine berufliche Umorientierung ist mitversichert. Der Beitrag bleibt stabil, auch wenn Sie beispielsweise vom Büro aufs Gerüst wechseln.



Nachversicherungsgarantie

Bis zum vollendeten 50. Lebensjahr können Sie Ihre Berufsunfähigkeitsrente ohne erneute Gesundheitsprüfung bei bestimmten Ereignissen erhöhen. Innerhalb der ersten fünf Versicherungsjahre ist das auch ohne ein konkretes Ereignis möglich. Insgesamt lässt sich Ihr Versicherungsschutz auf diese Weise um bis zu 1.500 EUR Monatsrente erhöhen.

Ereignisse sind zum Beispiel:

- Heirat / Begründung einer eingetragenen Lebenspartnerschaft,
- Geburt / Adoption eines Kindes,
- Scheidung / Auflösung einer eingetragenen Lebenspartnerschaft,
- Abschluss einer Ausbildung,
- Aufnahme einer selbständigen Tätigkeit als Hauptberuf,
- Erhöhung des Einkommens oder der Kauf einer Immobilie.



Erhöhung der Beiträge und Leistungen (Dynamik)

Wenn Sie es wünschen, passen wir Ihren Versicherungsschutz jährlich automatisch an. D.h. Beiträge und Leistungen erhöhen sich von Jahr zu Jahr – ganz ohne erneute Gesundheitsprüfung. Damit können steigende Lebenshaltungskosten ausgeglichen und der Inflationsgefahr wirksam begegnet werden.

Sie können eine Beitragsdynamik von 3 % bis 5 % auch nachträglich jederzeit einschließen – bis zum vollendeten 30. Lebensjahr ohne erneute Gesundheitsprüfung.

Attraktive Leistungen für Sie

Verzicht auf abstrakte Verweisung

Sollten Sie berufsunfähig werden, verweisen wir Sie nicht in andere Berufe, auch wenn Sie theoretisch darin arbeiten könnten. Ein Berufswechsel ist also nicht notwendig. So lange Sie keine Tätigkeit ausüben, die Ihrer bisherigen wirtschaftlichen und sozialen Lebensstellung entspricht, erhalten Sie bei Berufsunfähigkeit Ihre vereinbarte Monatsrente.

Medizinische Gutachten der Sozialversicherung

Wenn ein Träger der gesetzlichen Rentenversicherung in Deutschland bei Ihnen eine Erwerbsunfähigkeit bzw. eine volle Erwerbsminderung aus medizinischen Gründen unbefristet anerkennt, gelten Sie auch für uns als berufsunfähig und erhalten Ihre Leistung.

Tätigkeitsverbot bei einer Infektion

Wenn Ihnen ein behördliches Tätigkeitsverbot gemäß § 31 Infektionsschutzgesetz für mindestens sechs Monate ausgesprochen wurde, gelten Sie als berufsunfähig.

Anfangshilfe

Zusätzlich zur ersten Rente unterstützen wir Sie bei Berufsunfähigkeit einmalig mit drei Monatsrenten. Außerdem zahlen wir weitere sechs Monatsrenten, wenn Sie wegen einer schweren Erkrankung (Herzinfarkt, Multiple Sklerose, Schlaganfall, Nierenversagen, Blindheit, Gehörverlust, Querschnittslähmung) berufsunfähig sind.

Leistung bereits bei kurzer Berufsunfähigkeit (Prognosezeitraum)

Wenn Sie wegen einer ärztlich nachgewiesenen Erkrankung von voraussichtlich mindestens sechs Monaten Ihren Beruf nicht ausüben können, gelten Sie als berufsunfähig. Ist zu Beginn keine zeitliche Prognose über die Krankheitsdauer möglich und dauert sie länger als sechs Monate, gelten sie von Anfang an als berufsunfähig. Die Renten erhalten Sie dann rückwirkend.

Rückwirkende Leistung

Auch wenn wir erst nachträglich über die Berufsunfähigkeit informiert werden oder die Meldung bei uns verspätet eintrifft, werden Ihnen die Monatsrenten rückwirkend ab Beginn der Berufsunfähigkeit gezahlt – und das bis zu drei Jahren.

Leistung bei Pflegebedürftigkeit

Die Berufsunfähigkeitsrente wird auch bei Pflegebedürftigkeit gezahlt. Pflegebedürftig ist, wer nachgewiesen Hilfe bei einer Tätigkeit des täglichen Lebens benötigt.

Verlängerungsoption bei Anhebung der Regelaltersgrenze bei der gesetzlichen Rente

Wenn die Regelaltersgrenze in der Deutschen Rentenversicherung steigt, kann die Versicherungs- und Leistungsdauer entsprechend an das neue gesetzliche Renteneintrittsalter angepasst werden. Dabei verzichten wir bis zum vollendeten 60. Lebensjahr auf eine erneute Gesundheitsprüfung.

Wiedereingliederungshilfe

Wenn wieder eine berufliche Tätigkeit ausgeübt wird, endet die Rentenzahlung. Bestand die Berufsunfähigkeit mindestens zwei Jahre, werden als Wiedereingliederungshilfe in den Beruf einmalig sechs Monatsrenten gezahlt.

Individuelle Unterstützung im Leistungsfall

Wenn es ernst wird, zeigt sich erst, wie gut eine Berufsunfähigkeitsversicherung ist. Jeder Leistungsanspruch wird von einem persönlichen Ansprechpartner betreut. Das sich unsere Kunden im Leistungsfall gut betreut fühlen, zeigen die geringen Beschwerdequoten.

Rente statt Beitrag

Wenn Sie eine monatliche Berufsunfähigkeitsrente beziehen wird, brauchen Sie keine Beiträge mehr in den Vertrag einzuzahlen.

Kein Beitrag während der Leistungsprüfung

Während geprüft wird, ob eine Berufsunfähigkeit besteht, brauchen Sie bereits keine Beiträge mehr zu zahlen.

Steuerliche Vorteile

Einkommensteuerpflichtig sind nur die Ertragsanteile von Rentenzahlungen. Die Höhe ist abhängig von der Rentenbezugsdauer.

Sicherheit, Stabilität und Ertrag

Durch vorsichtige Beitragskalkulation können Sie von sogenannten Risikogewinnen profitieren, die in Form der Überschussbeteiligung an Sie weitergegeben wird. Dafür stehen diese Überschussverwendungen zur Auswahl:

- die **Sofortgewinnverrechnung** zur Verringerung Ihres Beitrages von Anfang an,
- die **Fondsansammlung (Invest)**, bei der die laufenden Überschussanteile in Anteile des gewählten Investmentfonds angelegt werden.

„Die Gesundheit ist zwar nicht alles, aber ohne Gesundheit ist alles nichts.“

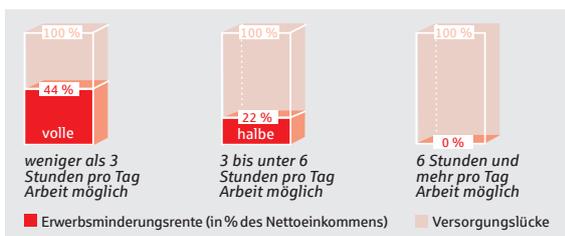
Arthur Schopenhauer

Mit der Sparkassen-Berufsunfähigkeitsversicherung können Sie sich Ihr monatliches Einkommen für den Fall der Berufsunfähigkeit vollständig sichern oder Sie schließen nur die Lücke zwischen den staatlichen Leistungen und dem tatsächlichen finanziellen Bedarf im täglichen Leben.

Staatliche Leistungen nur eine Grundversorgung

Wer durch eine Krankheit oder einen Unfall vollständig oder teilweise außer Stande ist, irgendeiner Erwerbstätigkeit nachzugehen, erhält aus der gesetzlichen Rentenversicherung eine volle oder halbe Erwerbsminderungsrente. Die Höhe der Leistung richtet sich danach, wie viele Stunden pro Tag noch gearbeitet werden kann – der ursprünglich ausgeübte Beruf wird dabei nicht beachtet. Es geht nur um das sogenannte Restleistungsvermögen am allgemeinen Arbeitsmarkt.

Gesetzliche Rentenleistungen bei Erwerbsminderung



Achtung

Berufsanfänger sind in den ersten fünf Jahren fast vollständig von der staatlichen Versorgung ausgeschlossen. Schüler, Studierende und Selbständige haben oft überhaupt keine staatliche Versorgung.

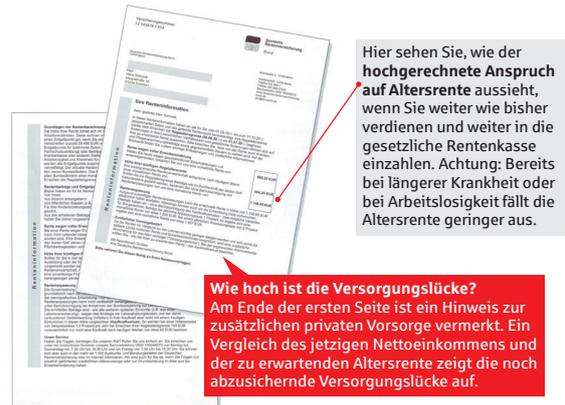


Günstiger Beitrag, voller Schutz – ideal für junge Leute

Gerade für Jüngere gibt es spezielle Varianten der Absicherung. Nähere Informationen dazu lesen Sie die gesonderten Kundeninformation für junge Leute.

Tipp

Wie hoch Ihre gesetzliche Grundversorgung genau ist, zeigt Ihnen die jährliche Renteninformation der gesetzlichen Rentenversicherung. Hier sehen Sie ganz konkret, wie Ihre gesetzliche Absicherung momentan aussieht.

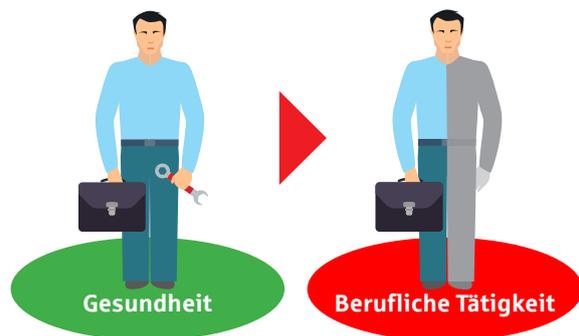


Ohne zusätzliches Einkommen und gesundheitlich angeschlagen wird es schwer, nur mit der Grundversorgung des Staates den Alltag und den normalen Lebensunterhalt zu bewältigen. Es kommen gegebenenfalls enorme finanzielle Engpässe auf Sie zu.

Sicherheit für alle Fälle

Mit der Sparkassen-Berufsunfähigkeitsversicherung können Sie Ihren gewohnten Lebensstandard für sich und Ihre Familie auch im Fall der Fälle beibehalten.

Wenn Sie Ihren bisherigen Beruf nur noch maximal zur Hälfte weiter ausüben können, bekommen Sie eine Berufsunfähigkeitsrente. Dabei ist es egal, ob die Berufsunfähigkeit durch einen Unfall oder eine Krankheit verursacht wurde.



Für jeden die passende Absicherungsvariante

Gemeinsam mit uns finden Sie heraus, welche Variante der Absicherung für Sie die Beste ist.



Empfehlenswert für Jeden von uns – der Klassiker: Sparkassen-Berufsunfähigkeitsversicherung

Sie sichern mit einer monatlichen Berufsunfähigkeitsrente Ihren Lebensstandard bei Berufsunfähigkeit ab. Die Rentenhöhe sollte bedarfsgerecht sein, damit bei Eintritt der Berufsunfähigkeit alle notwendigen Ausgaben durch den Wegfall des Einkommens abdeckt werden können.



Lukrativ kombiniert – Einkommensschutz und Vermögensaufbau: Sparkassen-

Berufsunfähigkeitsversicherung Invest
Neben der finanziellen Absicherung des Lebensstandards bei Berufsunfähigkeit können Sie sich durch die Anlage der Überschüsse in attraktive Fonds ein Extra-Vermögen aufbauen – das Ihnen komplett einkommensteuerfrei zur Verfügung steht. Sie können bereits während der Vertragslaufzeit auf Ihr Fondsguthaben zugreifen.



Besonders clever für junge Leute: Sparkassen-Clever Berufsunfähigkeitsversicherung

Der Berufsunfähigkeitsschutz zu günstigen Einstiegsbeiträgen. Er kann bereits für Schulkinder ab 10 Jahren vereinbart werden. Je früher die Absicherung startet, um so besser. Wer früh beginnt hat länger Schutz fürs gleiche Geld.

Starke Versicherungsleistungen im Überblick

- Einkommensschutz durch eine monatliche Rente bei Berufsunfähigkeit – bereits ab dem ersten Beitrag
- Bei Berufswechsel bleibt der Beitrag stabil oder sinkt
- Erhöhung der Berufsunfähigkeitsrente ohne erneute Gesundheitsprüfung, z. B. bei Heirat oder Geburt eines Kindes möglich
- Versicherungsschutz gilt weltweit
- Schnelle finanzielle Anfangshilfe, die sich zusätzlich erhöht, wenn eine schwere Erkrankung Ursache der Berufsunfähigkeit war
- Keine Verweisbarkeit auf einen anderen theoretisch noch ausübbarer Beruf
- Finanzielle Unterstützung bei Rückkehr ins Berufsleben nach mindestens zweijähriger Berufsunfähigkeit

Hinweise

Die Sparkassen-Berufsunfähigkeitsversicherung ist eine selbständige Versicherung für den Fall der Berufsunfähigkeit mit erweitertem Leistungsumfang – Tarif: Top-SBV. Die Sparkassen-Clever Berufsunfähigkeitsversicherung ist selbständige Versicherung für den Fall der Berufsunfähigkeit mit erweitertem Leistungsumfang mit reduziertem Anfangsbeitrag speziell für junge Leute – Tarif Top-SBV-RB. Näheres dazu lesen Sie einer separaten Kundeninformation.

Diese Unterlage kann ein ausführliches Beratungsgespräch nicht ersetzen. Bei den aufgeführten Leistungen handelt es sich lediglich um Auszüge aus dem Leistungsumfang. Grundlage für den Versicherungsschutz sind die vertraglichen Vereinbarungen, die Sie bei Ihrer Sparkasse oder bei den Agenturen der Sparkassen-Versicherung Sachsen erhalten. Darin sind auch geltende Einschränkungen des Versicherungsschutzes geregelt.

Zusätzliche Informationen erhalten Sie unter www.sv-sachsen.de. Leistungen aus Überschussanteilen können nicht garantiert werden. Diese Unterlage kann eine ggf. notwendige Steuer- oder Rechtsberatung nicht ersetzen.