

# SO INDIVIDUELL WIE SIE: UNSER BERUFSUNFÄHIGKEITSSCHUTZ.

**#MachenWirGern**

**Der Passend-Für-Sie-Berufsunfähigkeitsschutz:** Die individuell auf Sie abgestimmte Absicherung Ihrer Arbeitskraft.





# So individuell wie Ihr Leben: der Passend-für-Sie-Schutz.

Wenn es um Versicherungen geht, denken wir oft zuerst an materielle Dinge: Wir versichern unser Auto, unser Haus, unsere Wertgegenstände. Dabei ist das Wertvollste, das wir besitzen, unsere eigene Arbeitskraft. Sie hat einen Wert, der im Laufe eines Berufslebens bis in die Millionen gehen kann.

Ob und wie Sie Ihre Arbeitskraft absichern möchten, ist eine sehr individuelle Frage. Es gibt darauf fast so viele Antworten wie Lebensentwürfe. Für alle gilt: Je eher Sie im Leben eine private Berufsunfähigkeitsversicherung abschließen, desto günstiger sind Ihre Beiträge. Unser Passend-für-Sie-Schutz richtet sich ganz nach dem, was für Sie persönlich wichtig ist, ob Sie einen anspruchsvollen Beruf haben oder einen besonderen Lebensstil, den wir berücksichtigen. In jedem Fall haben Sie mit dem Passend-für-Sie-Schutz die finanziellen Folgen abgedeckt, wenn Sie ganz oder teilweise berufsunfähig werden sollten. Denn Ihre Arbeitskraft ist Ihr wichtigstes finanzielles Standbein. Lebensläufe haben oft Kurven und Abzweigungen – das ist einfach menschlich. Auch darauf sollte eine gute Berufsunfähigkeitsversicherung vorbereitet sein. Lassen Sie uns gemeinsam herausfinden, was passend für Sie ist.

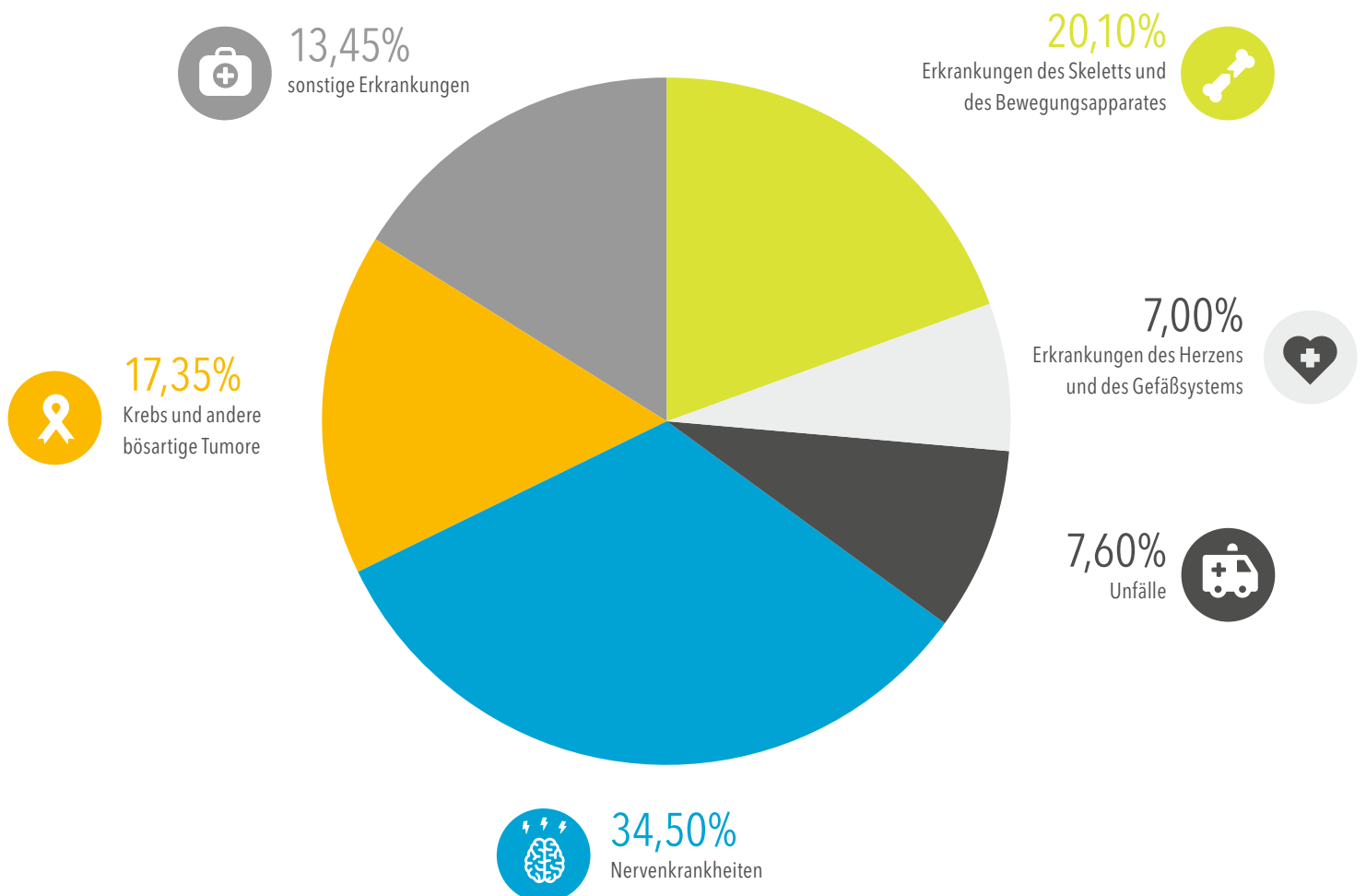
# Inhaltsverzeichnis



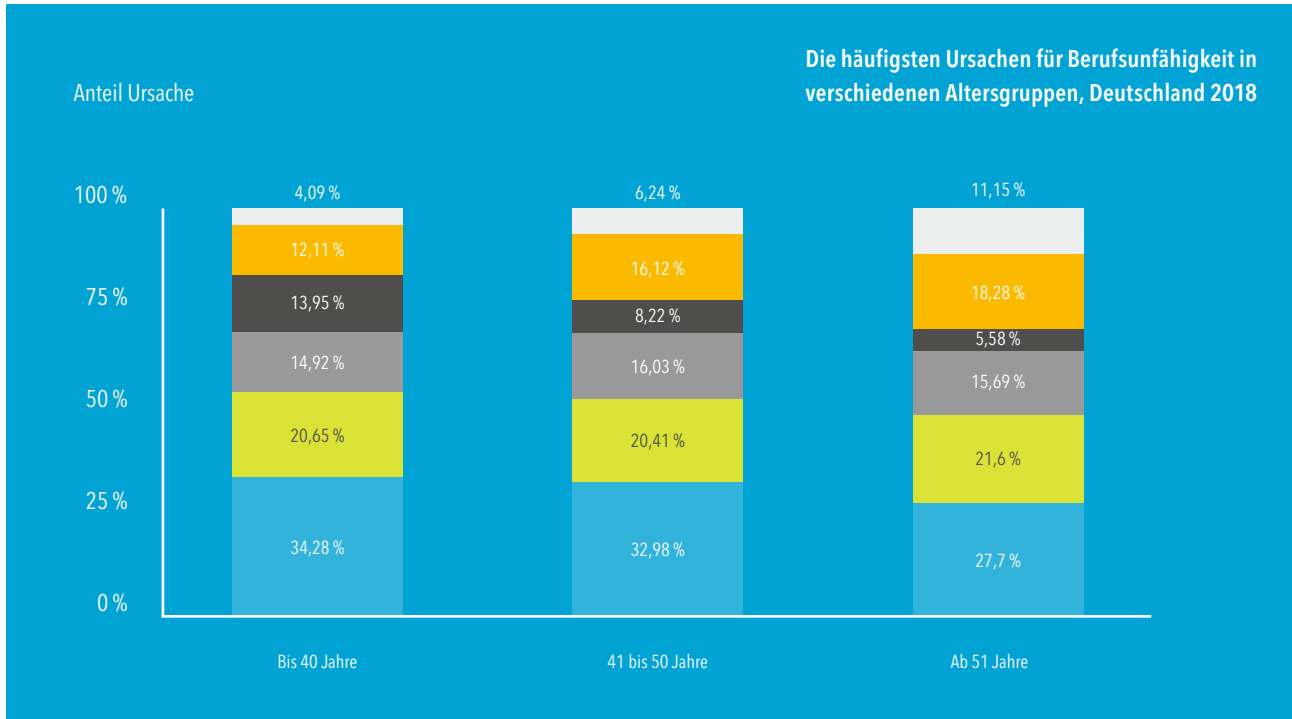
Die häufigsten Ursachen für eine Berufsunfähigkeit	4
Warum ist eine Berufsunfähigkeitsabsicherung wichtig für mich?	6
Der Schutz, der sich an Ihr Leben anpasst	8
Lückenloser Schutz mit VerSiPro	10
Fallbeispiele: Angestellter, Studentin, Mediziner	12
Individuelle Anpassungsmöglichkeiten	18

# Unerwartet alltäglich: die häufigsten Ursachen einer Berufsunfähigkeit

Ihre Arbeitskraft ist nicht nur ein sehr wertvolles Kapital, sondern auch ein sehr fragiles. Natürlich gibt es Berufsgruppen, die in ihrer täglichen Arbeit besonderen Risiken ausgesetzt sind. Doch auch wenn Sie nicht bei 60 °C in einem Stahlwerk arbeiten, eine Sägemaschine bedienen oder mit gefährlichen Chemikalien zu tun haben, ist das Risiko einer Berufsunfähigkeit hoch: Jede(r) vierte Beschäftigte in Deutschland kann aufgrund gesundheitlicher Probleme irgendwann nur noch eingeschränkt oder überhaupt nicht mehr arbeiten. Mit mehr als 30 % führen psychische Erkrankungen wie Burn-out-Syndrom und Depression die Statistik an, dicht gefolgt von Erkrankungen des Skeletts und des Bewegungsapparates, wie zum Beispiel Bandscheibenvorfälle. Ein klassischer Büroalltag, ob zu Hause oder in der Firma, gehört also zu den gefährlichsten Arbeitsumfeldern überhaupt.

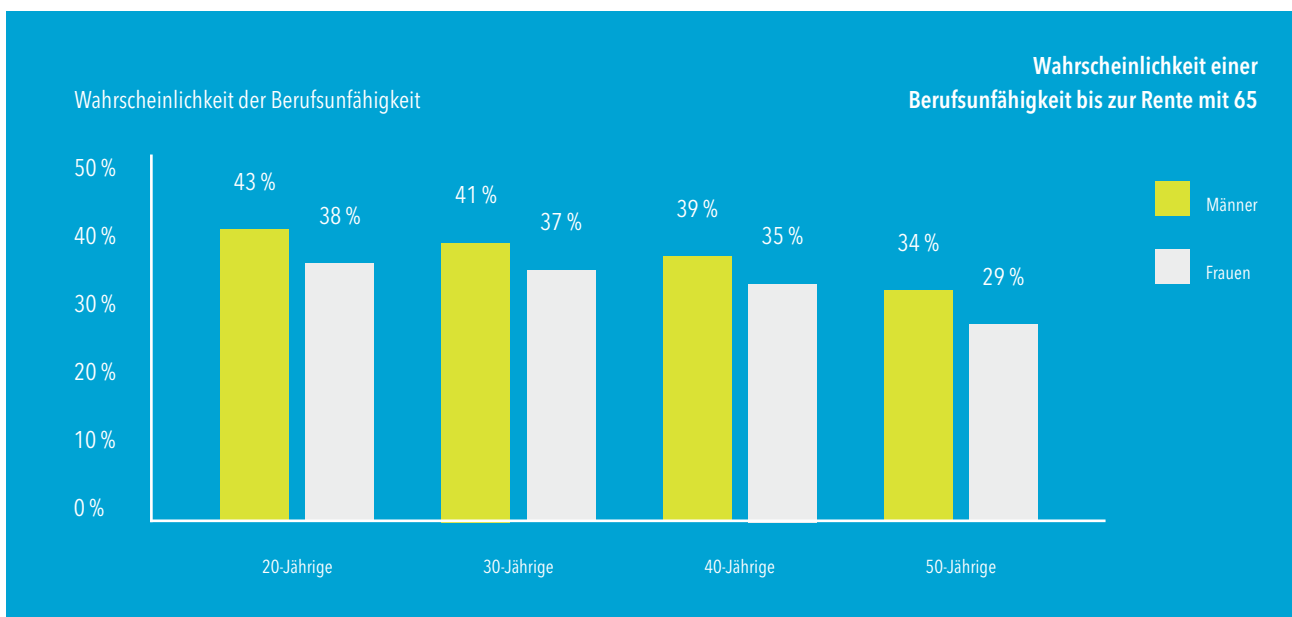


Das Alter spielt dabei keine so große Rolle, wie man meinen könnte: Auch bei unter 40-Jährigen bilden Erkrankungen des Skeletts und des Bewegungsapparates rund 20 % der Ursachen einer Berufsunfähigkeit. Während mit zunehmendem Alter der Anteil der Krebs- und Herzerkrankungen steigt, sind jüngere Berufstätige im Vergleich häufiger von Unfällen betroffen.



- Erkrankungen des Herzens und des Gefäßsystems
- Krebs und andere bösartige Tumore
- Unfälle
- Sonstige Erkrankungen
- Erkrankungen des Skeletts und des Bewegungsapparates
- Nervenkrankheiten

Die folgende Übersicht zeigt die Wahrscheinlichkeit einer Berufsunfähigkeit bis zur Rente mit 65 nach Altersgruppen (jetziges Alter). Für 20-jährige Männer liegt sie zum Beispiel bei 43 %.







# Warum ist eine Berufsunfähigkeitsversicherung wichtig für mich?

Auch wenn das Schicksal einer Berufsunfähigkeit beinahe ein Viertel unserer Gesellschaft trifft, ist die gesetzliche Hilfe meist unzureichend. Denn selbst bei Anspruch auf eine volle Erwerbsminderungsrente bekommen Sie maximal 30 % Ihres bisherigen Bruttoeinkommens ausgezahlt.

Die Höhe der Erwerbsminderungsrente hängt davon ab, wie viele Stunden Sie täglich arbeiten können, und beträgt folgenden prozentualen Anteil von Ihrem Bruttoeinkommen:

## Gesetzliche Erwerbsminderungsrente

### Volle Erwerbsminderungsrente



Tägliche Arbeitsfähigkeit weniger als 3 Stunden:  
**bis zu 30 % des Bruttoeinkommens**

### Halbe Erwerbsminderungsrente



Tägliche Arbeitsfähigkeit 3 bis 6 Stunden:  
**bis zu 15 % des Bruttoeinkommens**

### Keine Leistungen



Tägliche Arbeitsfähigkeit 6 Stunden und mehr:  
**0 % des Bruttoeinkommens**

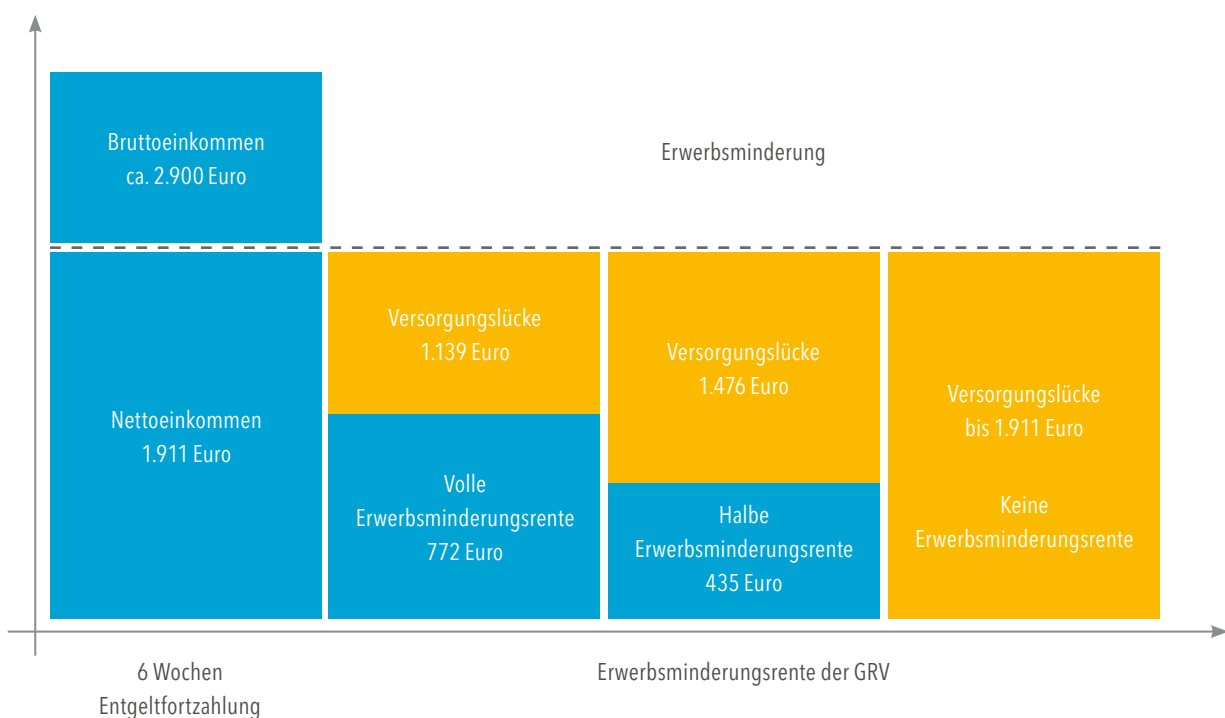
Die jeweiligen Prozentsätze sind maximal von der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) West der gesetzlichen Rentenversicherung (GRV) zu ermitteln. Liegt Ihr Einkommen darüber, ist die Versorgungslücke demnach höher.



Dies ergibt eine Versorgungslücke, die je nach Fall groß sein kann. Dazu kommt, dass viele keinen Anspruch auf staatliche Leistungen haben, da sie z. B. selbstständig sind oder immer noch einen anderen – unter Umständen geringer qualifizierten – Job ausüben könnten.

Mit dem Passend-für-Sie-Schutz der Barmenia sind die finanziellen Folgen abgedeckt, wenn Sie ganz oder teilweise berufsunfähig werden. Für diese Zeit erhalten Sie eine monatliche Rente und müssen keine Beiträge zahlen.

Die folgende Grafik zeigt die unterschiedlichen Versorgungslücken, die bei den verschiedenen Fällen der Erwerbsminderungsrente entstehen können:



Quellen: Vorsorgeplaner 11.0, Deutsche Rentenversicherung 05/2019, Statistika 02/2019



# Weil das Leben Kurven hat, brauchen Sie einen Schutz, der flexibel ist.

Lebensläufe verlaufen selten gerade, und das ist auch gut so. Ohne schöne Überraschungen und unverhoffte Wendungen wäre das Leben nicht das, was es ist. Wir haben unseren Berufsunfähigkeitsschutz so entwickelt, dass er sich an Ihr Leben anpasst. Ganz egal ob Ihre beruflichen Ziele sich ändern oder Ihr Lebensstandard, ob Ihr Kontostand steigt oder Ihre Familie Zuwachs bekommt: Sie können Ihre Berufsunfähigkeitsrente ohne neue Gesundheitsprüfung bis zu dreimal anpassen. Zusätzlich können Sie eine Dynamik vereinbaren, die Ihre Versorgung kontinuierlich mitwachsen lässt.



20 Jahre  
Studium



25 Jahre  
Erster Job



28 Jahre  
Beförderung





31 Jahre  
Erstes Kind



35 Jahre  
Eigenes Haus



38 Jahre  
Zweite Beförderung

## Die Leistungen der Barmenia Berufsunfähigkeitsversicherung SoloBU im Überblick

- › Monatliche Zahlung einer Rente bei Berufsunfähigkeit – auf Wunsch auch bei Arbeitsunfähigkeit
- › Einmalzahlungen bei Wegfall der BU und auf Wunsch auch bei Beginn der BU
- › Unterstützung bei der Rückkehr ins Berufsleben – z. B. Beratung durch Spezialisten oder Kostenbeteiligung bei Maßnahmen zur medizinischen Rehabilitation und beruflichen Reintegration
- › Und vieles mehr



# Lückenloser Schutz mit VerSiPro

Wer arbeitsunfähig wird, ist oft überraschend schnell mit finanziellen Engpässen konfrontiert. Denn mit Wegfall der Lohnfortzahlung entsteht bei längerer Arbeitsunfähigkeit eine große Versorgungslücke. Um diese Lücke zu schließen, können Sie eine Krankentagegeldversicherung abschließen, die Ihren Lebensstandard während der Arbeitsunfähigkeit sichert.

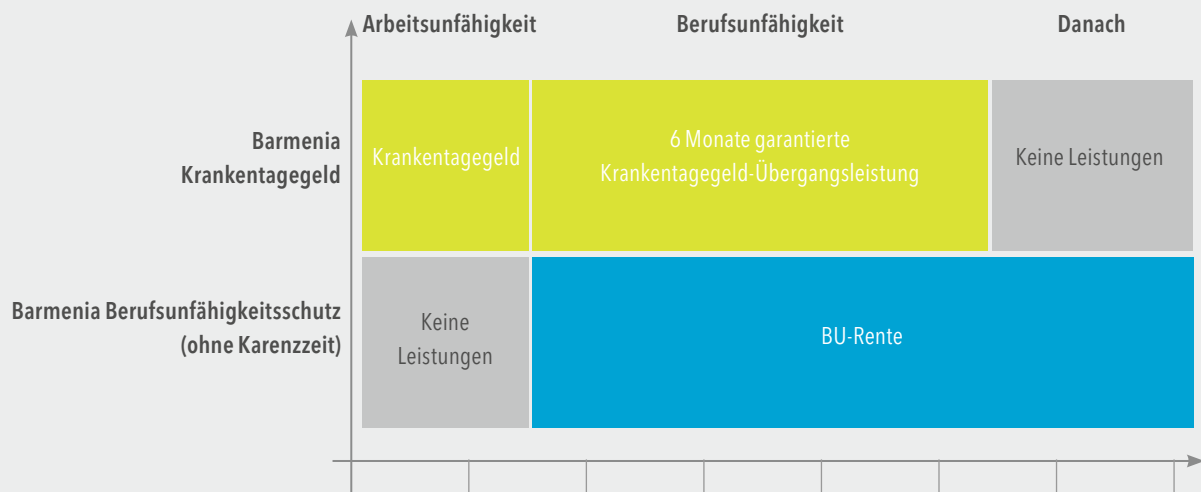
Sobald eine Berufsunfähigkeit vorliegt, endet die Zahlung des Krankentagegeldes zeitnah. Da Berufsunfähigkeit in einer Krankentagegeldversicherung und Berufsunfähigkeitsversicherung unterschiedlich definiert wird, kann es hier jedoch zu einer zweiten Versorgungslücke kommen: Unter Umständen wird das Krankentagegeld bereits eingestellt, aber noch keine Berufsunfähigkeitsrente gezahlt.

Entscheiden Sie sich dazu, sowohl das Krankentagegeld als auch die Berufsunfähigkeitsrente bei der Barmenia abzuschließen, geben wir Ihnen mit VerSiPro folgendes Leistungsversprechen: BU-Rente schließt lückenlos an das Krankentagegeld an.

## Die Vorteile:

- › Sie haben sowohl bei vorübergehender Arbeitsunfähigkeit als auch bei dauerhafter Berufsunfähigkeit (BU) Anspruch auf Leistungen.
- › Ihre Leistungsansprüche werden bei der Barmenia aus einer Hand geprüft – so bekommen Sie Ihre Leistungen schnell und ohne doppelte Bearbeitungszeit.
- › Lückenloser Übergang des Krankentagegeldes in die BU-Rente

## Garantierte Leistungen beim Übergang von Arbeits- zur Berufsunfähigkeit



## Weitere Alternative – rundum abgesichert bei Arbeitsunfähigkeit

Arbeitsunfähigkeit ist nicht gleichbedeutend mit Berufsunfähigkeit. Sie wünschen sich auch dann eine finanzielle Unterstützung, wenn Sie zwar längere Zeit arbeitsunfähig, aber nicht berufsunfähig sind? Dann entscheiden Sie sich bei Vertragsabschluss zusätzlich für eine AU-Leistung. Diese erhalten Sie, wenn Sie sechs Monate ununterbrochen arbeitsunfähig gewesen sind – oder nach vier Monaten ununterbrochener Arbeitsunfähigkeit, wenn absehbar ist, dass Sie auch zwei weitere Monate nicht arbeiten können. Die monatliche Rente bekommen Sie rückwirkend ab Beginn Ihrer Arbeitsunfähigkeit ausgezahlt. Auch die Beiträge für Ihren Tarif müssen Sie in diesem Fall nicht mehr zahlen. Die Leistung bekommen Sie immer für die gesamte Dauer Ihrer Arbeitsunfähigkeit, maximal für 18 Monate, oder bis zur Feststellung einer Berufsunfähigkeit. So sind Sie auch für den Fall einer längerfristigen Arbeitsunfähigkeit finanziell abgesichert.

# Fallbeispiel Angestellter

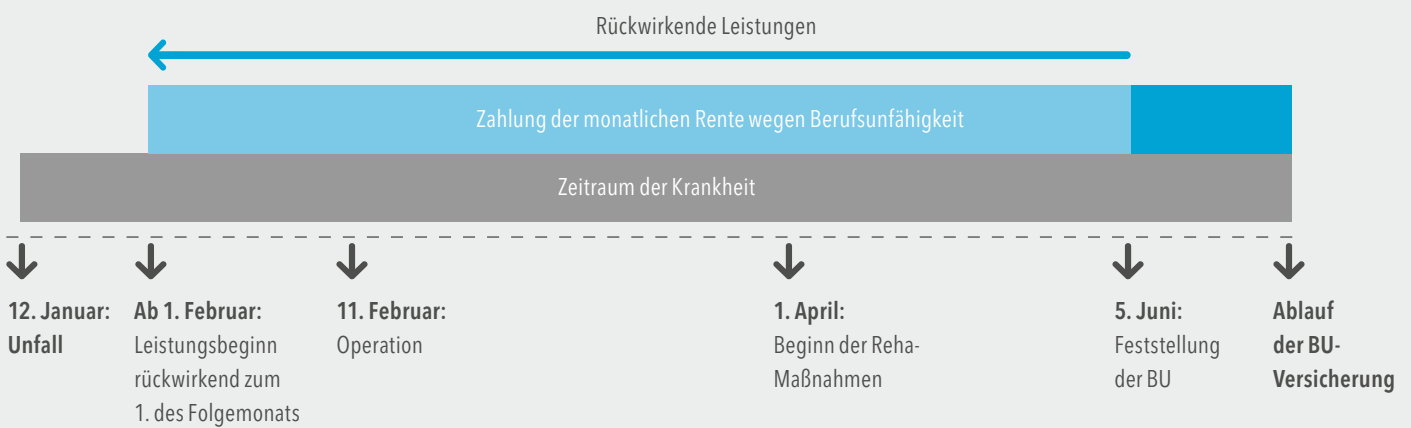
Sven Neuhaus ist seit etwa fünf Jahren als IT-Programmierer angestellt, als er auf dem Weg zum Supermarkt mit dem Fahrrad stürzt. Bei dem Unfall zieht er sich einen Splitterbruch im rechten Handgelenk zu. Seine Arbeit kann er so vorerst nicht ausüben. Da der Bruch kompliziert ist, muss das Handgelenk operiert werden und anschließend längere Zeit ruhen.

Leider heilt der Bruch nicht problemlos aus. Komplikationen und Spätfolgen zeichnen sich ab: Sven Neuhaus muss auch auf lange Sicht mit einer eingeschränkten Beweglichkeit von Handgelenk und Fingern rechnen. Die Langzeitprognose ist ungewiss. Sicher ist aber, dass er in den nächsten sechs Monaten seinem Beruf nicht nachgehen kann. Die Barmenia erkennt die Berufsunfähigkeit rückwirkend an. Ab dem Zeitpunkt des Unfalls ist Sven Neuhaus von der Beitragszahlungspflicht befreit und bekommt die monatliche BU-Rente in Höhe von 2.000 EUR ausgezahlt.



Wir wenden eine kundenfreundliche Definition von Berufsunfähigkeit an: Sie liegt zum Beispiel dann vor, wenn Sie infolge von Krankheit oder Körperverletzung voraussichtlich dauernd zu mindestens 50 % außer Stande sind, Ihrem zuletzt ausgeübten Beruf nachzugehen.







Übrigens: Je eher Sie eine Berufsunfähigkeitsversicherung abschließen, desto günstiger ist sie.

## Fallbeispiel Studentin

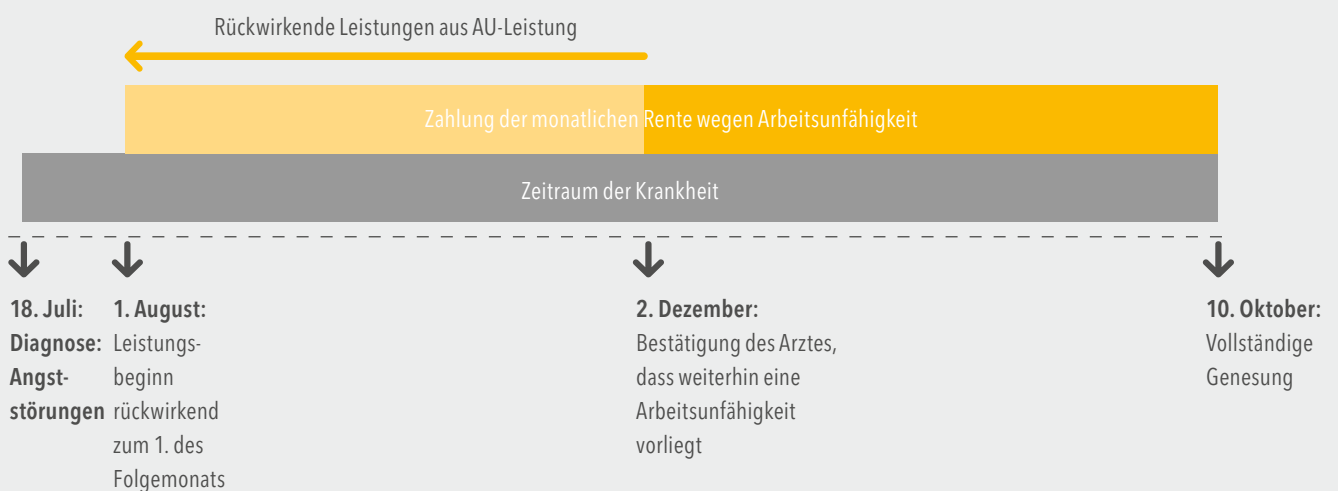
Lisa Bartels studiert BWL und bereitet sich gerade auf die Abschlussprüfung vor. Die Studentin klagt über Schmerzen und Schlafstörungen. Sie beschreibt plötzlich auftretende Angstanfälle, die von Herzrasen, Atemnot, Enge im Hals, Übelkeit und Schwindel begleitet werden. Diese Panikattacken treten plötzlich auf. Zusätzlich entwickelt Lisa Angst vor bestimmten Orten wie zum Beispiel dem Universitätsgebäude. Sie hat Angst vor Situationen, in denen sie im Mittelpunkt steht – wie etwa bei einer mündlichen Prüfung. Aufgrund ihrer Erkrankung ist sie seit sieben Monaten nicht in der Lage, ihr Studium fortzusetzen und ihre Prüfung abzuschließen.

Lisas Angststörungen werden durch eine Verhaltenstherapie und auch durch angstlösende Medikamente behandelt. Nach erfolgreicher Behandlung kann sie ihr Studium fortsetzen und die Prüfung abschließen.





Studierende trifft eine frühzeitige Berufsunfähigkeit besonders hart. Denn wenn sie arbeitsunfähig werden, bevor sie überhaupt ins Berufsleben starten können, ist ihr Anspruch auf gesetzliche Erwerbsminderungsrente gleich null. Im Ernstfall bleibt dann nur noch der Gang zum Sozialamt. Damit es dazu nicht kommt, versichern wir Sie günstig und leistungsstark. Der Versicherungsschutz bezieht sich dabei auf den Beruf, für den ein Studienabschluss in der zuletzt belegten Fachrichtung in der Regel Voraussetzung ist. Der Versicherungsschutz besteht sofort ab dem ersten Beitrag.



# Fallbeispiel Mediziner

Matthias Rüttgens ist Chirurg im Krankenhaus. Schon mit Anfang 50 kann er nach mehreren Bandscheibenvorfällen seinen Beruf nicht mehr ausüben. Seit Anfang des Jahres ist er durchgehend arbeitsunfähig. Ein vorliegendes orthopädisches Gutachten bestätigt, dass der Arzt nur noch zwei Stunden am Tag seiner Tätigkeit nachgehen kann und dass dieser Zustand noch mindestens sechs Monate andauern wird.







Bei Human- und Zahnmediziner\*innen und bei Studierenden der Human- und Zahnmedizin besonders interessant: Es gilt ein erweiterter BU-Begriff. Berufsunfähigkeit liegt auch vor, wenn und solange

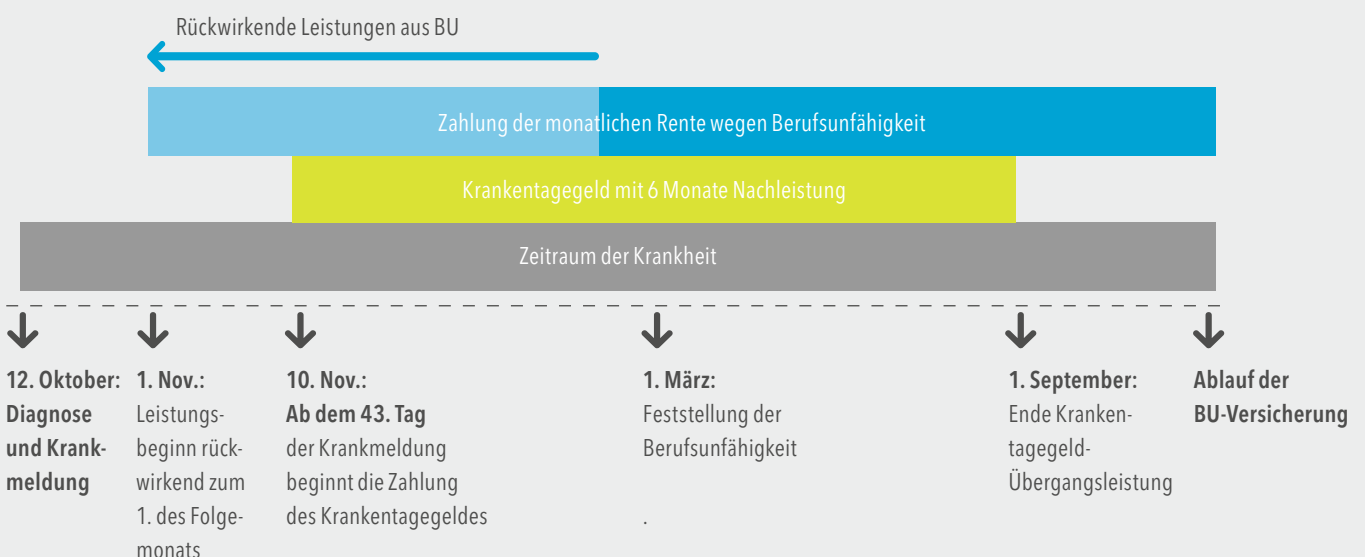
- > eine behördliche Anordnung der versicherten Person wegen einer Infektionsgefahr die Ausübung ihrer beruflichen Tätigkeit ganz oder teilweise untersagt oder
- > bei Bestehen einer Infektionsgefährdung von Patienten über den Hygieneplan eines anerkannten Hygienikers belegt wird, welche Tätigkeiten die versicherte Person als Human- oder Zahnmediziner\*in noch bzw. nicht mehr ausüben kann und sie dadurch zu mindestens 50 % außer Stande ist, ihre Tätigkeit als Human- oder Zahnmediziner\*in auszuüben. Die Tätigkeitsbeschränkung muss sich voraussichtlich über mindestens sechs Monate erstrecken.

Hinweis: Seit 2015 gilt die Infektionsklausel auch für alle anderen Berufe

Die sehr starken und lang andauernden Schmerzen bessern sich durch konservative Therapien mit Medikamenten und Physiotherapie sowie manuelle Therapien nicht. Da sehr viel Bandscheibenmaterial auf die Nerven drückt und dies neben den Schmerzen auch zu Taubheitsgefühlen, Kribbeln und Lähmungserscheinungen führt, wird eine Operation durchgeführt. Anschließend empfehlen die Ärzte eine stationäre Reha-Maßnahme.

Herr Rüttgens wendet sich an die Barmenia und fragt nach geeigneten Reha-Kliniken. Spezialisten beraten ihn dazu und geben ihm unter anderem eine Auswahl von passenden Reha-Angeboten. Diese Beratung ist für Herrn Rüttgens kostenfrei.

In einer anschließenden Reha bekommt er auch Vorschläge für ein rückengerechtes Verhalten in Alltag und in der Freizeit sowie Übungen zur Kräftigung der Rumpfmuskulatur. Insgesamt führen die Maßnahmen nicht dazu, dass Matthias Rüttgens wieder in der Lage ist, in seinem Beruf weiterarbeiten zu können, und erhält daher weiterhin die Rente wegen Berufsunfähigkeit.



# Ihr Schutz ist, was Sie daraus machen. Tipps für eine passende Absicherung.

Unser Passend-für-Sie-Schutz bietet Ihnen viele Möglichkeiten der Individualisierung. Deshalb nehmen wir uns Zeit zu erfahren, was Ihnen besonders wichtig ist, und Ihnen aufzuzeigen, welche Punkte Sie zu Ihrem Vorteil anpassen können.

## Lassen Sie Ihren Schutz mitwachsen

Von der ersten eigenen Wohnung bis zum Rentenalter können sich der Lebensstandard und die damit verbundenen Kosten stark verändern. Lassen Sie Ihren Passend-für-Sie-Schutz einfach mitwachsen, zum Beispiel wenn sich Ihr Einkommen oder Ihre Situation ändert.

## Nutzen Sie die staatlichen Förderungen

Unser Passend-für-Sie-Schutz kann staatlich gefördert werden: Wenn Sie die Möglichkeit haben, vereinbaren Sie mit Ihrem Arbeitgeber, dass Teile Ihres Bruttogehaltes in Ihre BU-Versicherung eingezahlt werden. So reduzieren Sie Ihr Bruttogehalt und zahlen dadurch weniger Steuern und Sozialabgaben.

## Profitieren Sie von den Aktienmärkten

So gut unser Passend-für-Sie-Schutz auch durchdacht ist – im besten Fall müssen Sie ihn nie in Anspruch nehmen. Wir beteiligen Sie an den Überschüssen, die wir erwirtschaften. Diese können Sie entweder verrechnen lassen und so Ihre Beiträge reduzieren oder zum Beispiel in Fonds anlegen. Das erwirtschaftete Fondsguthaben wird Ihnen bei Ablauf steuerfrei ausgezahlt – nach aktuellem Steuerrecht.

## Gestalten Sie Ihren Schutz individuell

Bei der Gestaltung Ihres Passend-für-Sie-Schutzes haben Sie viele Möglichkeiten: Sie können entscheiden, ob Ihre Rente jedes Jahr steigen soll – und sich so den Lebenshaltungskosten und Ihrem Lebensstandard anpasst. Dafür können Sie eine Beitragsdynamik festlegen und so bestimmen, um wie viel Prozent sich Ihr Beitrag jährlich anpassen soll. Zusätzlich können Sie mit uns eine Soforthilfe in Höhe von sechs Monatsrenten vereinbaren, damit Sie auch dann versorgt sind, wenn zum Beispiel für notwendige Anschaffungen oder besondere Therapiemaßnahmen eine größere Geldsumme nötig wird. Was Sie brauchen und was Ihnen wichtig ist, entscheiden Sie.

**Das sind nur einige Beispiele dafür, wie sich Ihr Schutz passend für Sie gestalten lässt. Es gibt viele weitere Möglichkeiten der Individualisierung, die Sie bei Vertragsabschluss wählen können und für die Sie sich auch im Nachhinein noch entscheiden können.**





Barmenia Allgemeine Versicherungs-AG  
Barmenia Lebensversicherung a. G.  
Barmenia Versicherungen a. G.

Barmenia Krankenversicherung AG  
Service-Center  
Vorname Name  
Straße, Hausnummer  
PLZ Ort

Telefon: 0123 456789  
Telefax: 0123 987654  
Mobil: 0123 4556677  
vorname.name@barmenia.de  
agentur.barmenia.de/vorname\_nachname

