

Verantwortlich:
Vertrieb/Marketing

Allianz Lebensversicherungs-AG



Berufsunfähigkeitsvorsorge

Bestens gerüstet: Vier Lösungen für den BU-Schutz

Geben Sie Ihren Kunden die nötige Sicherheit fürs Berufsleben

Allianz Lebensversicherungs-AG

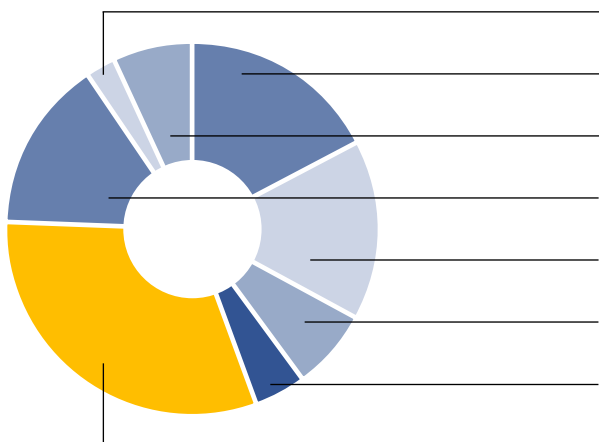
Allianz 

Ihr Kunde braucht Sicherheit – die Sie bieten

Berufsunfähigkeit trifft einen leider meist völlig unvorbereitet. Doch Sie haben die nötigen Vorsorgeprodukte, um die laufenden Kosten z.B. für Miete und Familie nicht zum finanziellen Problem werden zu lassen.

1. Die häufigsten Ursachen für Berufsunfähigkeit

In den meisten Fällen handelt es sich nicht etwa um Unfälle, sondern vielmehr um Krankheiten. Und vor denen ist niemand sicher.



Erkrankungen der Verdauungsorgane: 2,6%

Nervenkrankheiten: 17,3%

Sonstige Innere Erkrankungen: 6,9%

Unfälle (z. B. Sport, Freizeit, Verkehr): 14,9%

Erkrankungen Herz- und Gefäßsystem: 15,6%

Krebs und andere bösartige Geschwülste: 7,0%

Sonstige Erkrankungen: 4,5%




Erkrankungen Skelett- und Bewegungsapparat: 31,2%



2. Die Erwerbsminderungsrente – das neue System

Alle nach dem 01.01.1961 Geborenen, die in der Arbeitsfähigkeit eingeschränkt sind und ihren bisherigen Beruf nicht mehr ausüben können, dürfen seit 2001 zur Feststellung ihrer (Rest-) Erwerbs-/Arbeitsfähigkeit auf alle üblichen Berufe am Arbeitsmarkt verwiesen werden. Dabei sind der Status, die Ausbildung und die subjektive Zumutbarkeit – egal in welcher Tätigkeit – ohne Bedeutung.

Zur Orientierung: Die Erwerbsminderungsrente im Überblick

Arbeitsfähigkeit täglich	Erwerbsminderungsrente vom letzten Bruttoeinkommen ¹
Unter 3 Stunden 	Volle Erwerbsminderungsrente, ca. 31 %
3 bis unter 6 Stunden 	Halbe Erwerbsminderungsrente, ca. 17 % Steht keine Teilzeitarbeitsstelle zur Verfügung, wird die volle Rente gezahlt
6 Stunden und mehr 	Keine Erwerbsminderungsrente, 0 %

¹ Faustformel; alle Prozentangaben vom Bruttoeinkommen bis max. zur Beitragsbemessungsgrenze (2006: alte Bundesländer 5.250 EUR mtl., neue Bundesländer 4.400 EUR mtl.). Die Faustformel gilt z. B. nicht für Berufsanfänger in den ersten 3 Jahren.

Bei Berufsunfähigkeit erhält man im besten Fall nur noch 1/3 des Bruttoeinkommens

Allianz BU Invest – jetzt wieder mit steuerfreier Kapitalzahlung

Das bewährte Konzept der BU-Invest wurde so modifiziert, dass bei Ablauf wieder eine steuerfreie Kapitalzahlung bereit steht. Statt einer FondsRente mit Berufsunfähigkeitsschutz handelt es sich nun um eine selbstständige Berufsunfähigkeitsrente, deren Überschüsse in Fonds angelegt werden. Die Fondsauswahl trifft der Kunde selbst.

Für wen eignet sich dieses Produkt?

- Jüngere Kunden/Berufseinsteiger
- Kunden, die Chancen am Kapitalmarkt nutzen möchten

Ihre Argumente im Verkauf

- Beitragsbefreiung und monatliche Rente bei Berufsunfähigkeit
- Steuerfreie Kapitalzahlung bei Ablauf
- Jederzeit Entnahmen aus dem Fondsvermögen möglich
- Berufsunfähigkeitsvorsorge mit Top-Rating und Kapitalanlage in Top-Fonds
- Überschüsse können in Fonds mit Höchststandsgarantie angelegt werden



Allianz Startpolice – Berufsunfähigkeitsrente und private Altersvorsorge in einem

Bei der Allianz Startpolice sind Ihre Kunden schon mit dem ersten Beitrag für den Fall einer Berufsunfähigkeit abgesichert. Und die private Altersvorsorge ist gleich mit dabei – zu niedrigen Anfangsbeiträgen. Zusammen mit Ihrem Kunden legen Sie den Beginn der Rentenzahlung im Alter fest. Bis kurz vor Ablauf kann er dann selbst entscheiden, wie er das Geld bekommen möchte:

- als lebenslange garantierte Rente
- als einmalige Kapitalzahlung
- aufgeteilt in eine lebenslange Rente und eine Kapitalzahlung

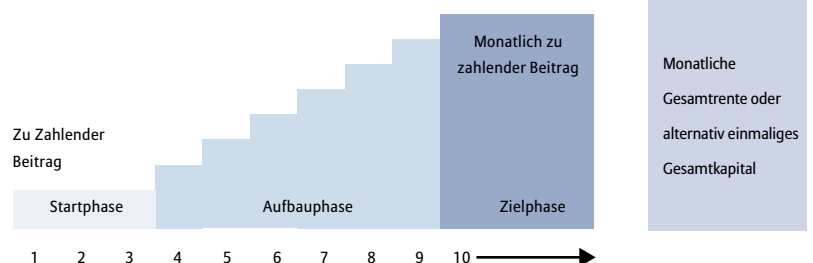
Für wen eignet sich dieses Produkt?

- Jüngere Kunden/Berufseinsteiger

Ihre Argumente im Verkauf

- Aufbau eines BU-Schutzes und einer privaten Altersvorsorge mit geringen Anfangsbeiträgen
- Beitragsbefreiung und monatliche Rente bei Berufsunfähigkeit
- Flexibilität durch verschiedene Auszahlungsoptionen
- Einschluss weiterer Allianz Bausteine, wie z. B. Hinterbliebenenvorsorge möglich

Berufsunfähigkeitsrente und Beitragsbefreiung





Allianz Berufsunfähigkeits-/ Erwerbsunfähigkeitsvorsorge (BUZ)

Die Fakten sprechen für sich: Die durchschnittliche gesetzliche (volle) Erwerbsminderungsrente beträgt derzeit nur ca. 633 EUR (in den neuen Bundesländern 687 EUR) brutto monatlich. Das dürfte Ihre Kunden interessieren. Die eventuell bestehenden Lücken können preisgünstig mit einer Allianz Berufsunfähigkeitszusatzversicherung (BUZ) geschlossen werden. Zusätzlich besteht die Möglichkeit, gegen einen geringen Mehrbeitrag zu der monatlichen Rente aus der Berufsunfähigkeitsvorsorge eine einmalige Kapitalzahlung bei Erwerbsunfähigkeit zu vereinbaren. Damit Ihre Kunden nicht nur langfristig vor den finanziellen Folgen geschützt sind, sondern auch kurzfristig Kapital zur Verfügung haben.

Für wen eignet sich dieses Produkt?

- Kunden, die mitten im Berufsleben stehen.

Ihre Argumente im Verkauf

- BU-/ und EU-Schutz gegen einen geringen Mehrbeitrag möglich
- Beitragsbefreiung und monatliche Rente bei Berufsunfähigkeit
- Flexibilität durch individuelle Ausgestaltung
- Berufsunfähigkeitsvorsorge mit Top-Rating

**Bieten Sie Ihren Kunden immer
eine BUZ an. Sie gehört standard-
mäßig zu jeder Versorgung**

Allianz ergänzende Berufsunfähigkeitsvorsorge (EBV)

Versicherungen bei denen der Einschluß einer Berufsunfähigkeitsvorsorge (BUZ) nicht möglich ist z. B. Riester kann mit der ergänzenden Berufsunfähigkeitsvorsorge die bestehende Lücke geschlossen werden. Welchen Weg Ihre Kunden beim Schutz gegen Berufsunfähigkeit wählen steht ihnen natürlich offen. Wichtig ist eine optimale und umfassende Absicherung. Somit sollten auch Kunden, bei denen bereits eine private Altersvorsorge besteht, diese durch eine ergänzende Allianz Berufsunfähigkeitsvorsorge ergänzen. Sprechen Sie sie darauf an.



Ihre Argumente im Verkauf

- Die Allianz Berufsunfähigkeitsvorsorge zahlt bereits bei einer Einschränkung der Leistungsfähigkeit von 50 %
- Beitragsbefreiung und monatliche Rente bei Berufsunfähigkeit
- Flexibilität durch individuelle Ausgestaltung
- Berufsunfähigkeitsvorsorge mit Top-Rating

Auch Riesterkunden können berufsunfähig werden. Bieten Sie eine EBV an!