

kirnerfinanz

Finanzberatung & Versicherungsmakler

Absicherung der Arbeitskraft Berufsunfähigkeitsversicherung

Bedeutung der Arbeitskraft

Vorweg eine einfache Frage

Wenn Sie nicht mehr arbeiten können, wovon wollen Sie leben?



Ihre Arbeitskraft ist ihre ganz persönliche Gelddruckmaschine

Was ist Ihre Arbeitskraft wert?

Bruttomonatsgehalt x 12 x Jahre bis zur Rente

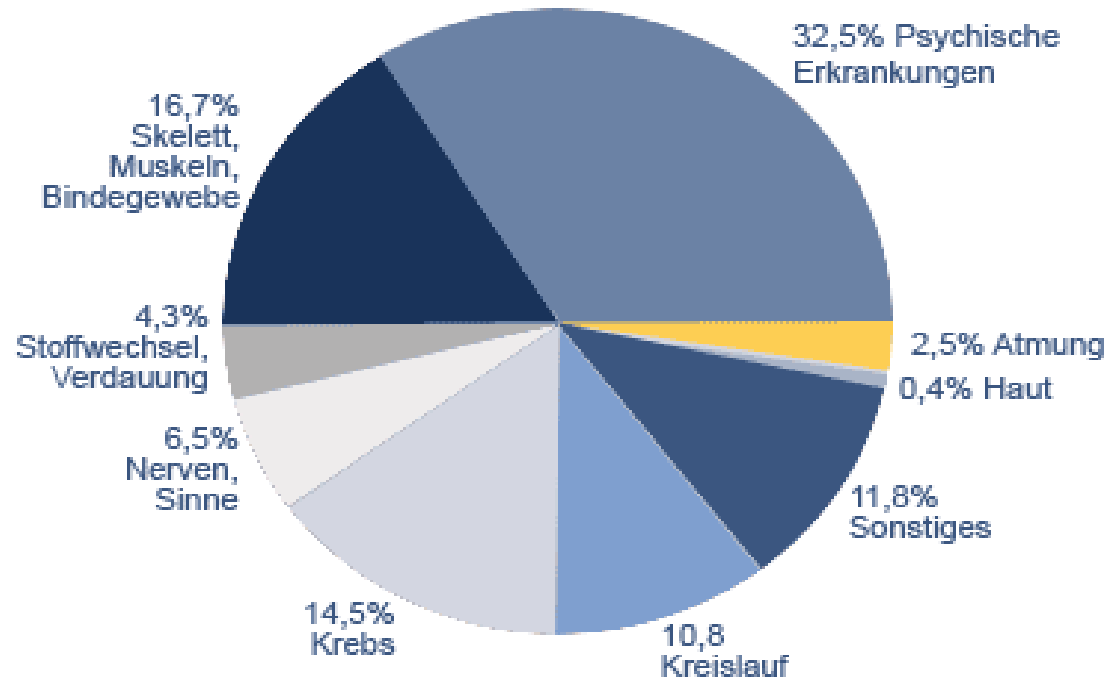
Wer gilt als berufsunfähig?

Laut dem Sechsten Sozialgesetzbuch gilt die Person als Berufsunfähig, ***deren Erwerbsfähigkeit wegen Krankheit oder Behinderung auf weniger als die Hälfte derjenigen von körperlich, geistig und seelisch gesunden Versicherten mit ähnlicher Ausbildung und gleichwertigen Kenntnissen und Fähigkeiten gesunken ist.***

Berufsunfähigkeit kann daher eintreten durch allgemeine Krankheit, berufsbedingte Krankheit oder inner- bzw. außerberufliche Unfälle.



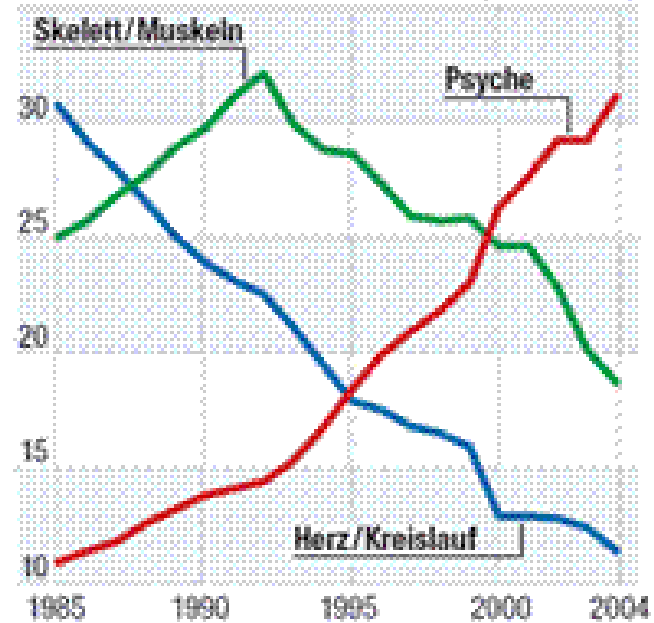
Ursachen für Berufsunfähigkeit



Quelle: Deutsche Rentenversicherung 2006

Gründe für Berufsunfähigkeit

Anteil an allen neuen Frührenten (Erkrankungen in Prozent)¹⁾



1) Daten der gesetzlichen Rentenversicherung.

Quelle: Map-Report/F.A.Z.-Grafikwörter



Im Durchschnitt ist **jeder Vierte** nicht mehr in der Lage seinen Beruf bis zum Rentenalter auszuüben



Einige Leistungsbeispiele:

Verlust eines Auges (Hautarzt), Verlust eines Fingers (Zahnarzt), akute Psychose, Depression, Herzinfarkt, Neurose, Virusinfektion, Lymphdrüsenkrebs, Querschnittslähmung, Tierhaarallergie, (Tierarzt), Neurodermitis (Kosmetiker), Tumore, Aids, Netzhautablösung, Multiple Sklerose, Diabetes mellitus (Rechtsanwalt), Fettleber, paranoide Schizophrenie...

Ungleiches Berufsrisiko

Über 71 Prozent der Estrichleger, aber nur 7,35 Prozent aller Hochschullehrer gehen wegen Berufsunfähigkeit in Rente

DIE GEFÄHRLICHSTEN BERUFE		RISIKO	DIE UNGEFÄHRLICHSTEN BERUFE		RISIKO
Estrichleger ▶	71,02		Hochschullehrer ▶	7,35	
Fliesenleger ▶	66,39		Zahnärzte ▶	7,60	
Dachdecker ▶	63,76		Richter, Staatsanwälte ▶	8,46	
Stauer, Möbelpacker ▶	62,91		Angehörige geistlicher Orden ▶	8,57	
Straßenreiniger ▶	62,79		Ärzte ▶	8,92	
Maurer ▶	58,95		Mathematiker/Physiker ▶	9,20	
Kaufmännische Angestellte Bergbau ▶	58,93		Apotheker ▶	9,66	
Schlachter ▶	56,92		Ingenieure ▶	9,85	
Rohrinstallateure ▶	55,76		Grenzschützer/Soldaten/Polizisten ▶	10,11	
Maler ▶	54,60		Seelsorger ▶	10,56	
Kellner ▶	51,23		Abgeordnete/Minister ▶	10,95	
Waldarbeiter ▶	50,65		Verbandsleiter ▶	12,72	
Binnenschiffer ▶	49,76		Unternehmer ▶	14,76	
Backwarenhersteller ▶	49,64		Lehrer ▶	15,03	
			Steuerberater ▶	15,74	

Und wieder hat der Staat gekürzt:

Im Zuge der Rentenreform 2001 wurde der gesetzliche Berufsunfähigkeitsschutz für Versicherte die vor dem 02.01.1961 geboren sind gestrichen!

Die Berufs- und Erwerbsunfähigkeitsrente wurde durch die Erwerbsminderungsrente ersetzt.

Dadurch liegt die ohnehin nicht ausreichende gesetzliche Invaliditätsabsicherung häufig unter Sozialhilfeniveau.

Die Versicherten, die vor 1961 geboren wurden, haben zwar weiterhin einen Anspruch auf Berufsunfähigkeitsrente, aber auch ihnen wird die Rentenhöhe gekürzt.

Wer kann Erwerbsminderungsrenten beanspruchen?

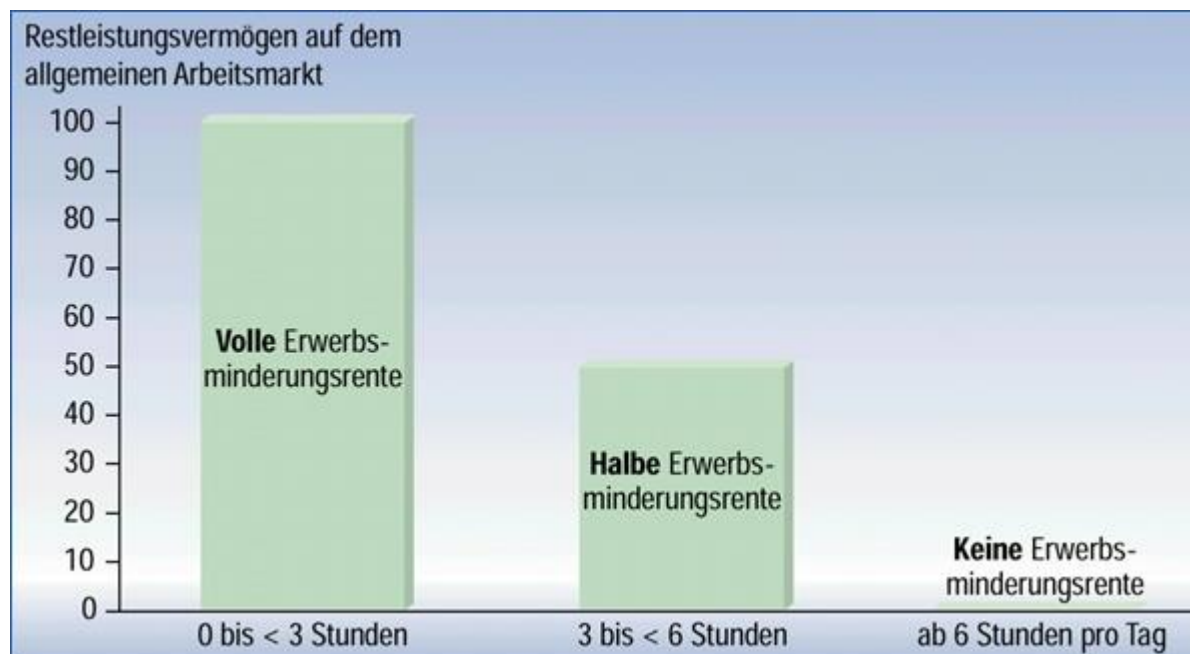
Die versicherungsrechtliche Voraussetzung zum Erhalt dieser Renten ist die **allgemeine Wartezeit von 60 Monaten**.

Zusätzlich ist für den Erhalt der Erwerbsminderungsrente der Nachweis zu erbringen, dass in den **letzten fünf Jahren wenigstens drei Jahre lang Pflichtbeiträge gezahlt** worden sind (*die Dreifünftelbelegung*).

Fallen in den Fünf-Jahres-Zeitraum Anrechnungs- oder Berücksichtigungszeiten, so verlängert sich dieser Zeitraum um die Dauer dieser Zeiten.

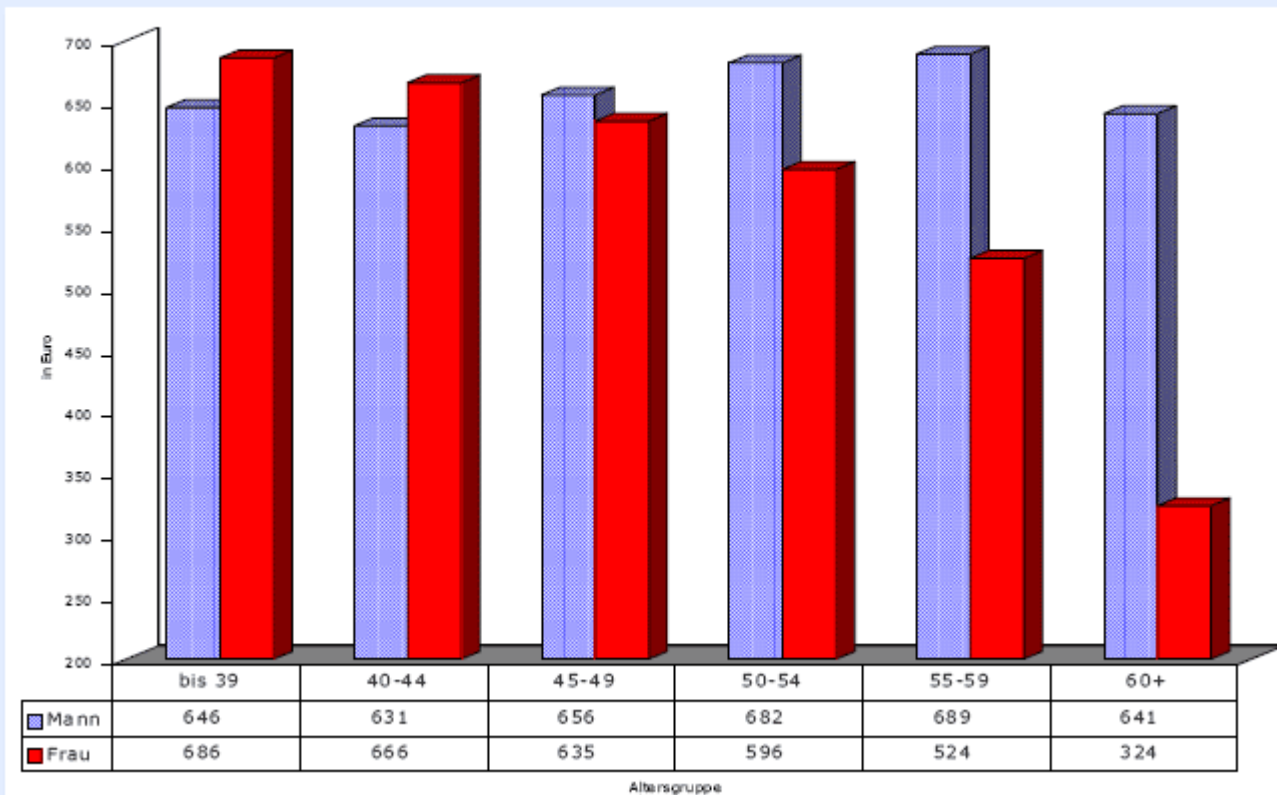
Für alle **Berufsanfänger** gilt eine wichtige Ausnahmeregelung: Die allgemeine Wartezeit ist vorzeitig erfüllt, wenn innerhalb von sechs Jahren nach Abschluss der Ausbildung die volle Erwerbsminderung oder der Todesfall eintreten und in den vorangegangenen zwei Jahren mindestens zwölf Rentenversicherungsbeiträge eingezahlt worden sind.

- Die volle Erwerbsminderungsrente, wenn der Versicherte nur noch unter 3 Stunden täglich erwerbstätig sein kann.
- Die halbe Erwerbsminderungsrente, wenn der Versicherte noch zwischen 3 und 6 Stunden erwerbstätig sein kann (Versicherte, die 3-6 Stunden täglich arbeiten könnten, jedoch arbeitslos sind, erhalten die volle Erwerbsminderungsrente);
- Keine Erwerbsminderungsrente erhalten Versicherte mit einem Restleistungsvermögen auf dem allgemeinen Arbeitsmarkt von 6 Stunden und mehr.



Lausige Renten

Durchschnittliche gesetzliche Monatsrenten bei Berufsunfähigkeit 2004



Was droht einem Arbeitnehmer bei Verlust der Arbeitskraft?

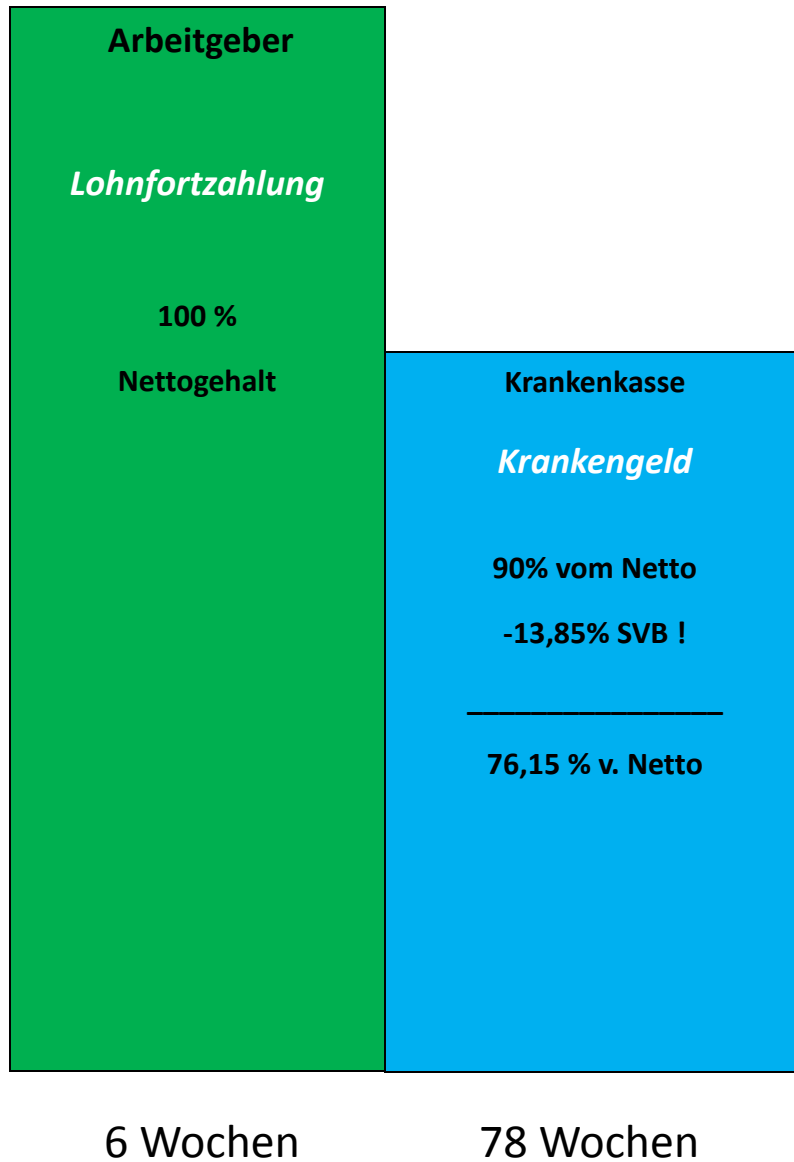
Arbeitgeber

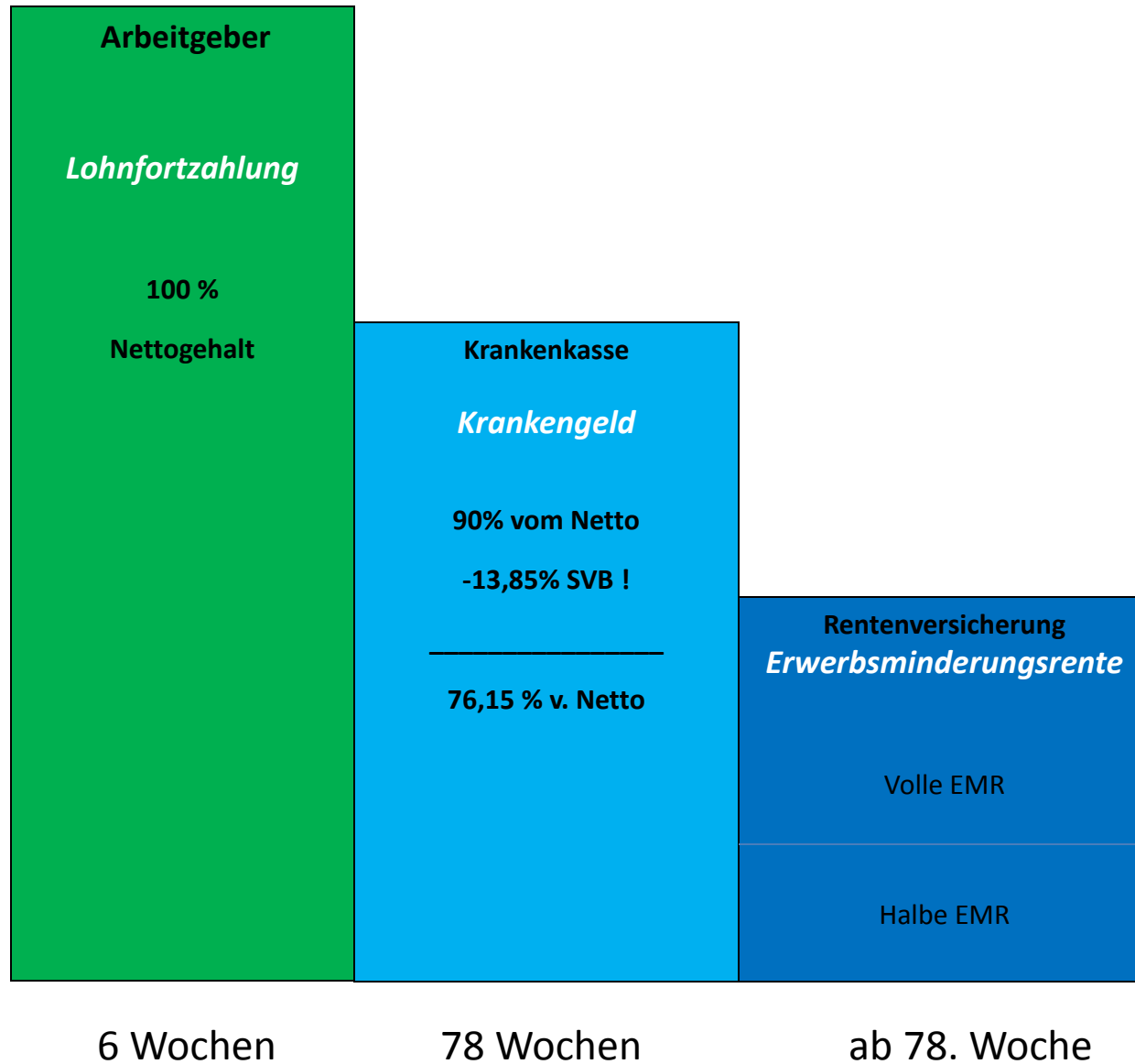
Lohnfortzahlung

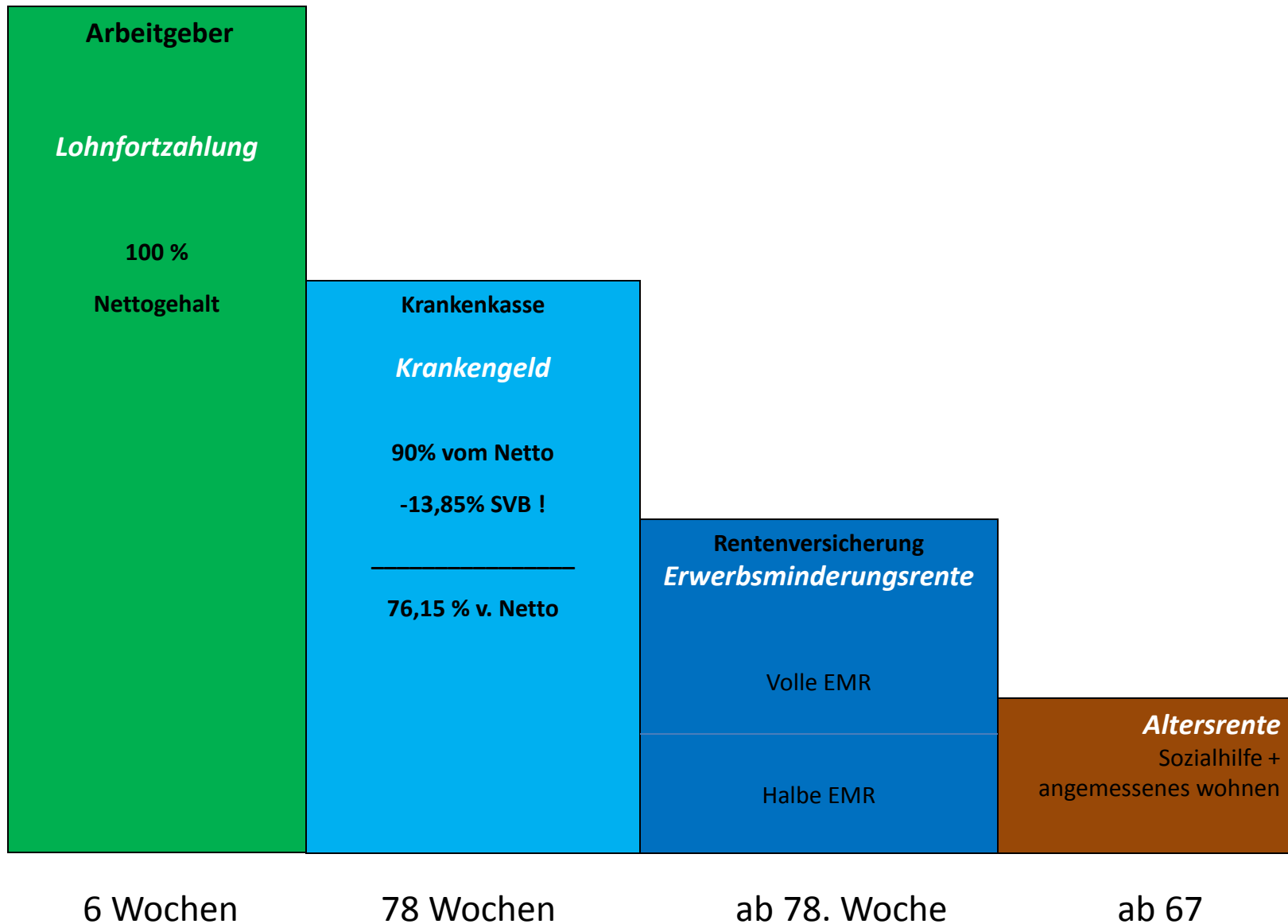
100 %

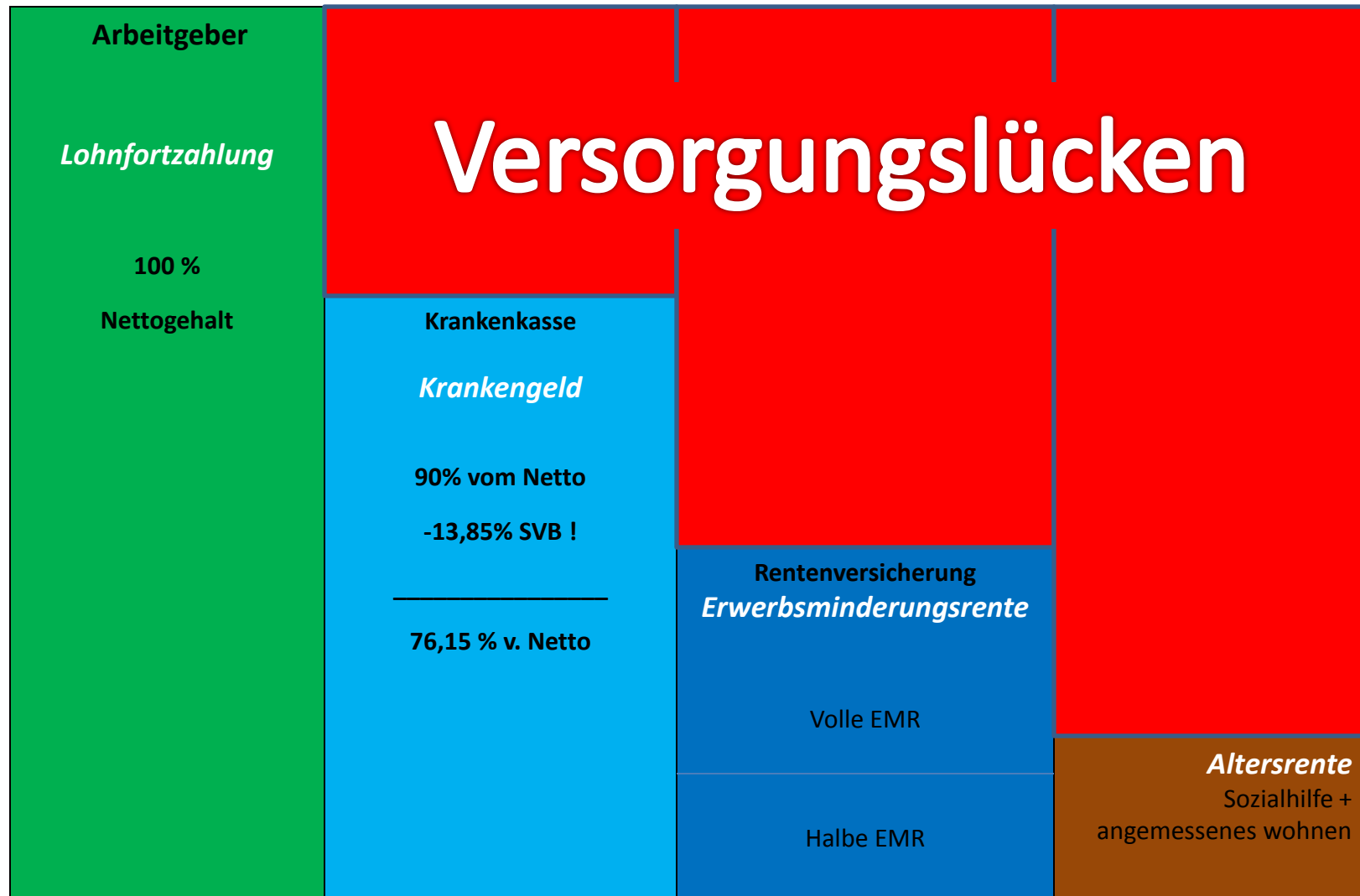
Netto Gehalt

6 Wochen







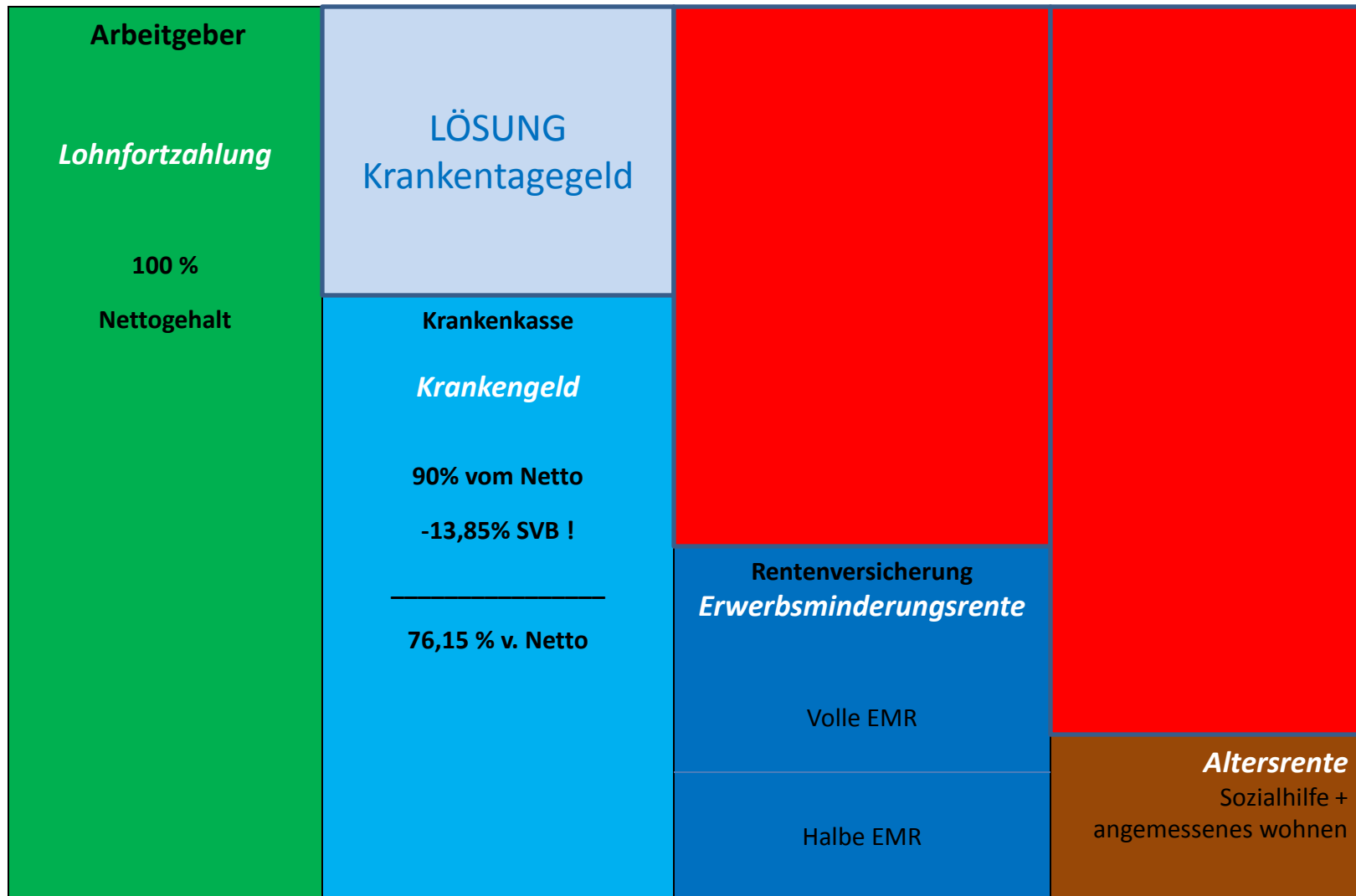


6 Wochen

78 Wochen

ab 78. Woche

ab 67



6 Wochen

78 Wochen

ab 78. Woche

ab 67

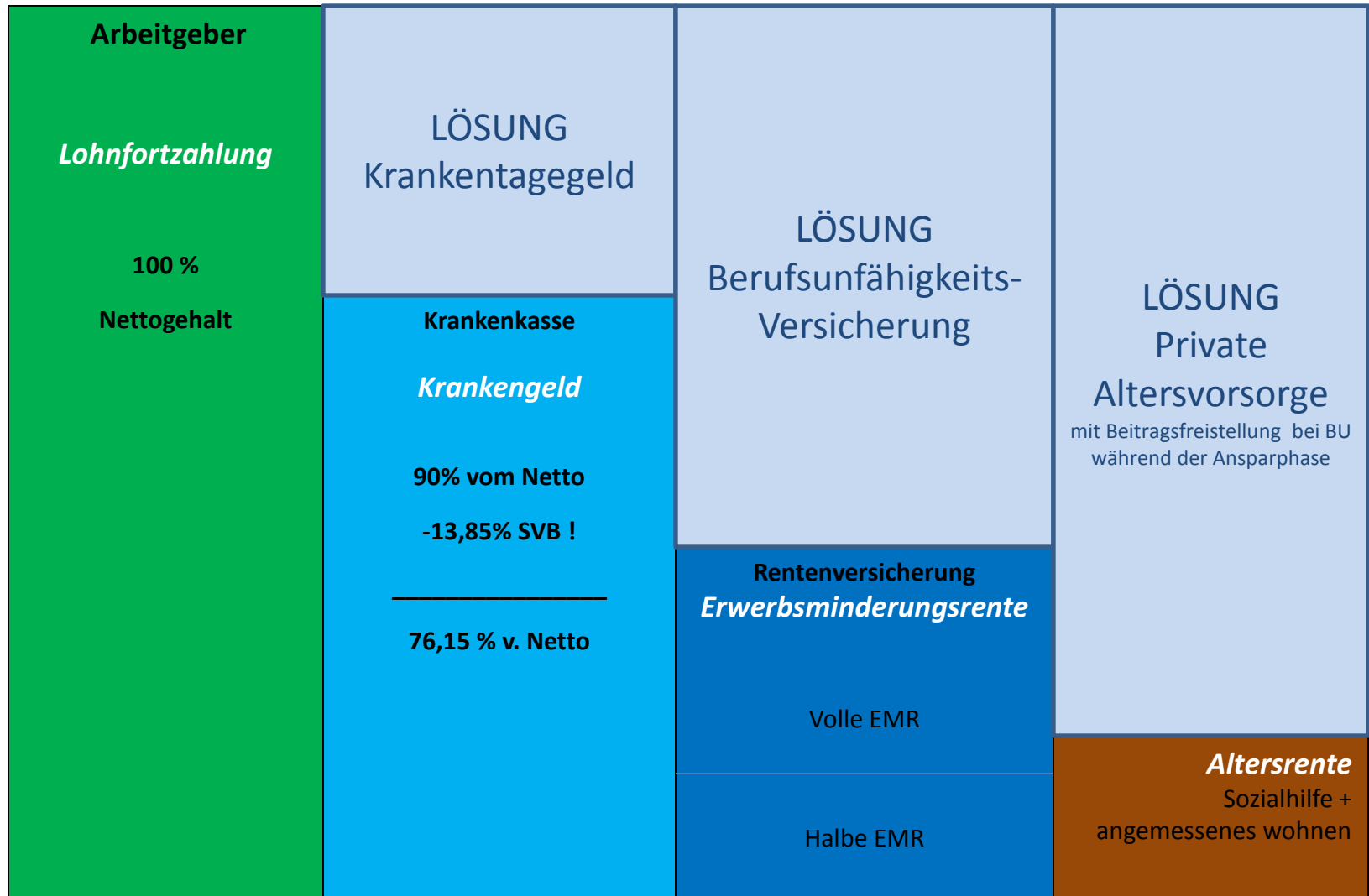


6 Wochen

78 Wochen

ab 78. Woche

ab 67

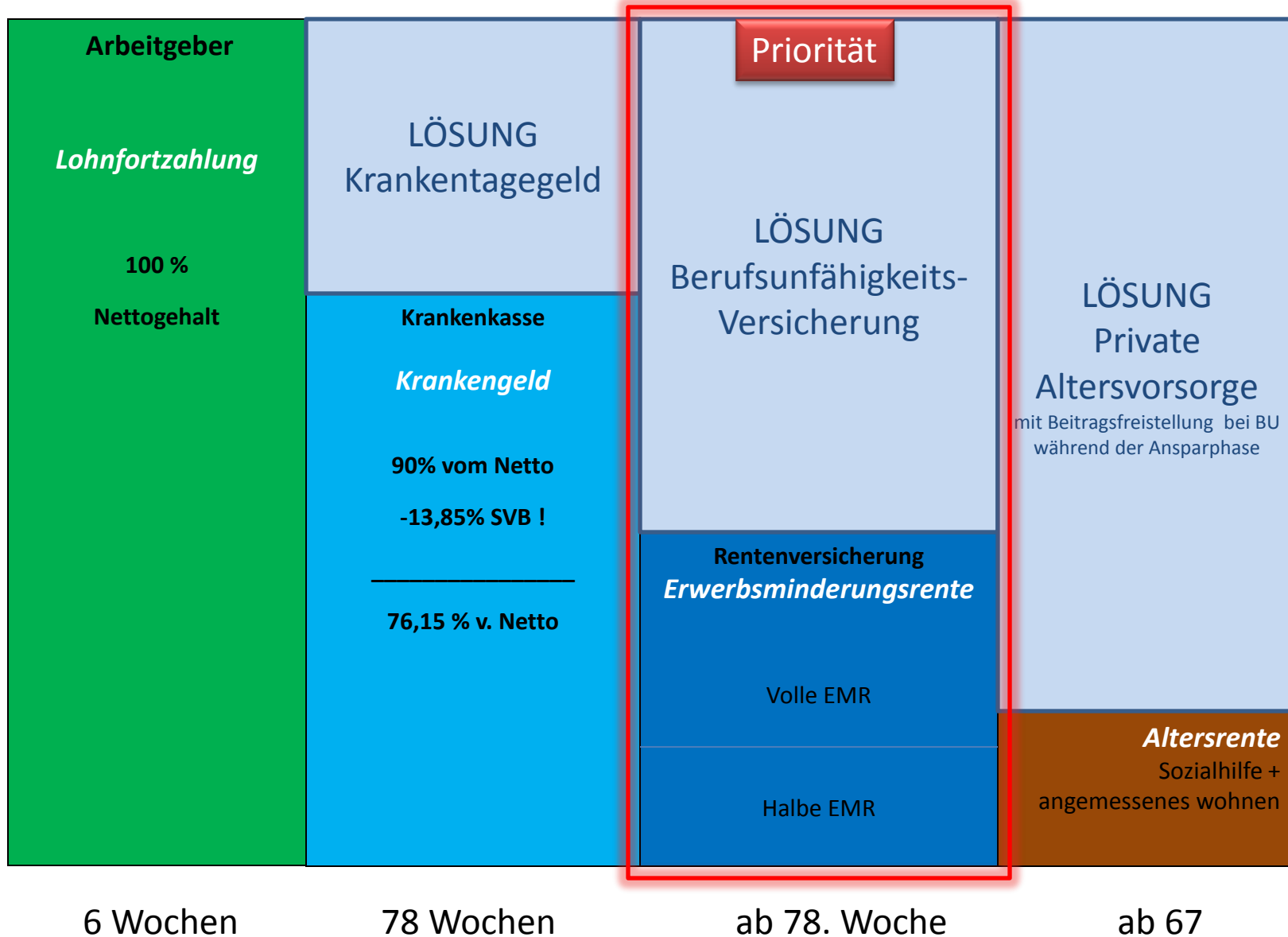


6 Wochen

78 Wochen

ab 78. Woche

ab 67



Wann leistet die private Berufsunfähigkeitsversicherung?

Die Berufsunfähigkeitsversicherung leistet ab dem ersten Tag der Berufsunfähigkeit und erbringt die Leistungen auch rückwirkend, falls die Berufsunfähigkeit nicht sofort festgestellt wurde.

Der Leistungsanspruch ist an die folgenden Voraussetzungen geknüpft:

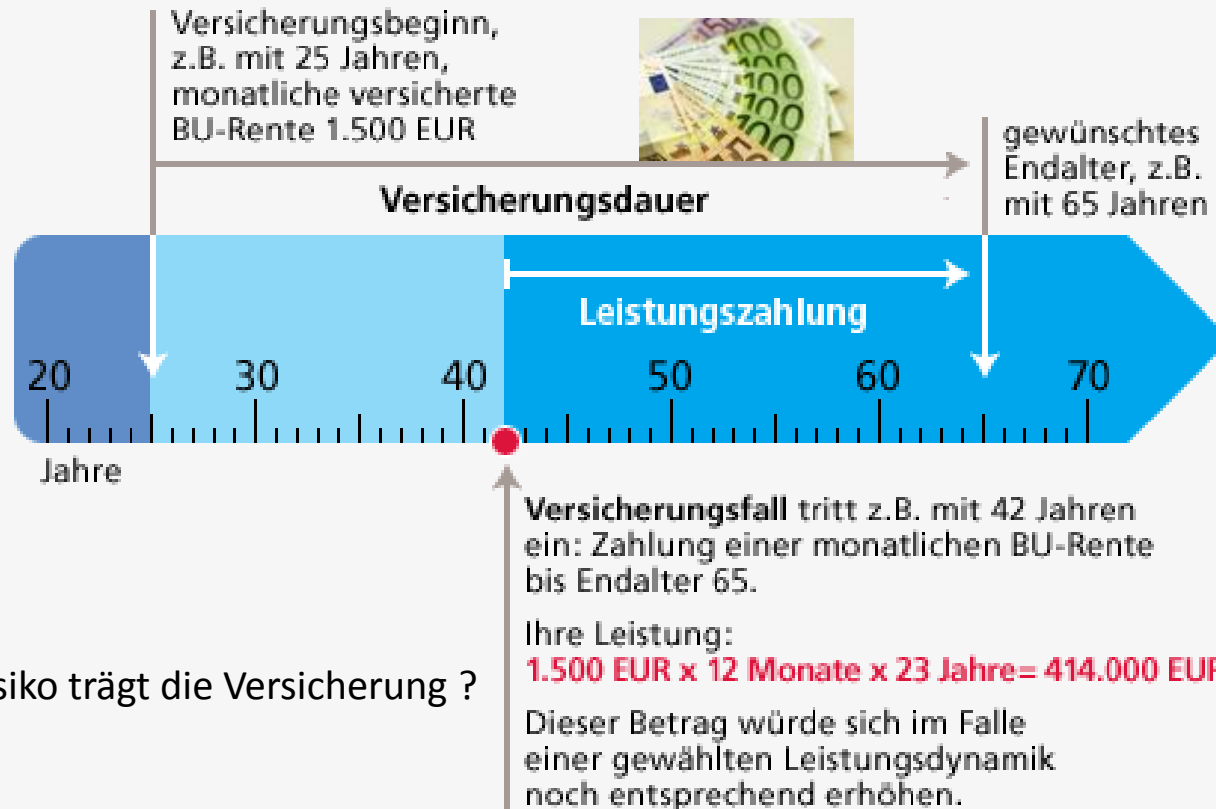
***eine 50%ige Berufsunfähigkeit besteht voraussichtlich für 6 Monate
die versicherte Person kann nicht auf eine andere Tätigkeit verwiesen werden
(Konkrete Verweisung = tatsächlich ausgeübte Tätigkeit, die der bisherigen
Lebensstellung entspricht)***

Die Auszahlung endet, sobald keine Berufsunfähigkeit mehr vorliegt, der Versicherer auf einen anderen Beruf verweisen kann, oder das Ende der Vertragslaufzeit erreicht ist.

Wie bemisst sich der Beitrag einer Berufsunfähigkeitsversicherung?

- Höhe der mtl. Vereinbarten BU-Rente
- Risikogruppe (1-4) des Berufs
- Alter bei Eintritt
- Versicherungsdauer (Alter bei Ablauf der Versicherung)
- Vorerkrankungen (Gesundheitsfragen) bzw. Risikohobbies
- Preiskalkulation der Versicherungsgesellschaft
- Leistungen aus Versicherungsbedingungen

Das BerufsunfähigkeitsVorsorge-Prinzip



Welches Risiko trägt die Versicherung ?

**Möchten Sie einen Produktvergleich und Angebot
für die Absicherung IHRER Arbeitskraft?**