

- > Einkommenschutz
- > Berufsunfähigkeitsversicherung



Berufsunfähigkeit  
absichern?  
Einfach machen!



# Genießen Sie Ihre Unabhängigkeit.

Erinnern Sie sich noch an Ihre erste Gehaltszahlung? In diesem Moment sind Sie einen großen Schritt in Richtung Unabhängigkeit gegangen. Haben Sie einen Teil zurückgelegt oder Ihre finanzielle Freiheit ausgelebt? Wie auch immer, es war ein unvergleichliches Gefühl.

Über die Jahre haben Sie sich an Ihre finanzielle Unabhängigkeit gewöhnt. Die monatliche Gehaltszahlung ist langsam aber sicher zu einer ganz alltäglichen Tatsache geworden – und das ist auch gut so. Denn Sie haben seit damals viel Verantwortung hinzugewonnen: Sie zahlen regelmäßig die Miete Ihrer Wohnung oder die Raten Ihrer eigenen Immobilie, begleichen einen Studienkredit oder müssen für die Kindertagesstätte

Ihres Nachwuchses aufkommen. Die Basis von all dem ist ganz selbstverständlich Ihre Arbeitskraft. Doch was ist, wenn diese Selbstverständlichkeit plötzlich nicht mehr sicher ist? Wenn Sie eine Krankheit aus der Bahn wirft? Oder Sie durch einen Unfall nicht mehr arbeiten können? Wie bestreiten Sie dann Ihren Lebensunterhalt – und den Ihrer Liebsten? Das Risiko ist höher, als Sie denken.

## Zahlen und Fakten, die für sich sprechen.

**Jeder 4.**

wird in seinem Arbeitsleben zumindest vorübergehend berufsunfähig<sup>1)</sup>

**~ 1 Mio. Euro**

ist Ihr durchschnittliches Einkommen aus 40 Berufsjahren<sup>2)</sup>

**795 Euro**

beträgt die staatliche Erwerbsminderungsrente im Monat durchschnittlich<sup>3)</sup>

**Alle**

Berufsgruppen können von Berufsunfähigkeit betroffen sein

**Jedes Alter**

ist von Berufsunfähigkeit betroffen<sup>1)</sup>

**5 von 6**

Deutschen besitzen keine ausreichende Absicherung gegen Berufsunfähigkeit<sup>4)</sup>



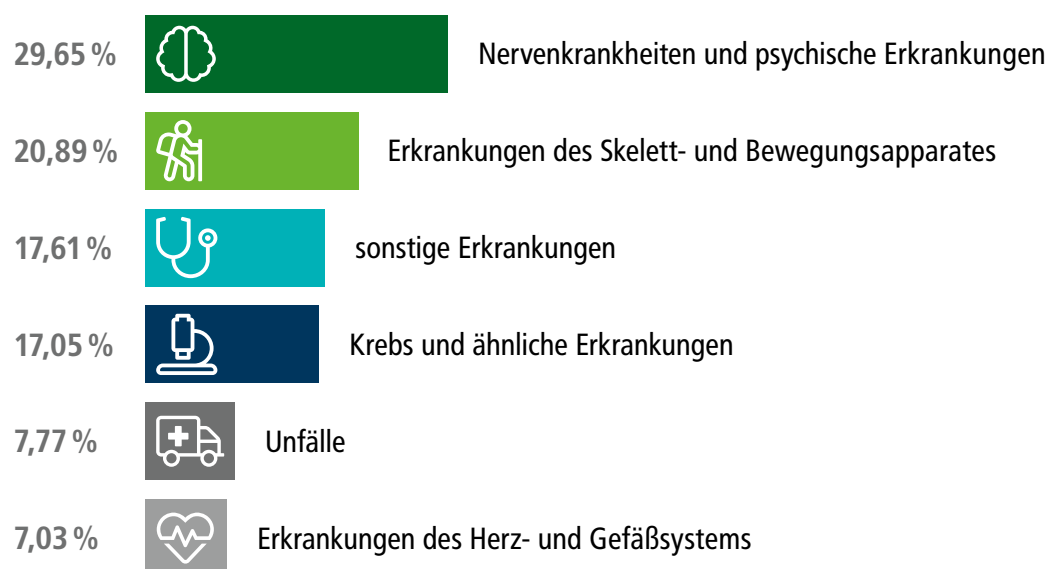
**Unser Tipp:**

**Vor Krankheit oder Unfall können Sie sich nicht immer schützen – vor den finanziellen Folgen schon.**

# Das Wichtigste ganz einfach: 4 Fakten zu unserer Berufsunfähigkeitsversicherung.

- 1 Berufsunfähigkeit – ein existenzielles Lebensrisiko.**  
Falls Sie erkranken oder verunglücken und Ihren Beruf nicht mehr ausüben können, drohen finanzielle Engpässe – denn die gesetzliche Erwerbsminderungsrente bietet keinen ausreichenden Schutz.
- 2 100 % Leistung ab 50 % Berufsunfähigkeit.**  
Die HDI Berufsunfähigkeitsversicherung zahlt Ihnen im Leistungsfall eine monatliche Rente und das schon ab dem 1. Tag und ab 50 % Berufsunfähigkeit.
- 3 Flexibel wie Ihre Zukunftspläne.**  
Unsere Berufsunfähigkeitsversicherung sichert Sie rundum ab: angefangen mit der Schul- und Ausbildungszeit bis hin zu Ihrer erfolgreichen Karriere. Sie lässt sich nicht nur bei Jobwechsel oder Gehaltserhöhungen flexibel anpassen, sondern auch bei Heirat und anderen freudigen Ereignissen.
- 4 Je früher – desto günstiger.**  
Je früher Sie unsere Berufsunfähigkeitsversicherung abschließen, desto günstiger sind Ihre Beiträge. Außerdem fällt die Antwort auf Gesundheitsfragen in jungen Jahren meistens deutlich leichter.

## Ursachen für eine Berufsunfähigkeit.



Quelle: Datenbasis Morgen & Morgen 2019.

## Berufsunfähigkeit.



Dahinter steckt viel mehr als kaputte Knie oder Bandscheibenvorfälle.

Sie kennen das aus Ihrem Berufsalltag: Auch, wenn die körperlichen Anforderungen geringer werden, steigt der psychische Druck. Und kann genauso zu Verdienstaussfällen führen. Depressionen und Burnout gehören zu den häufigsten Gründen für eine Berufsunfähigkeit. Diese und andere Krankheiten sind ein echtes Risiko für Ihr Einkommen.



# Im Fall der Fälle für Sie da.

Ganz egal, ob Sie sich noch in Ihre Berufstätigkeit einleben oder schon lange dabei sind, ob Sie angestellt oder selbstständig sind, ob Sie körperlich tätig sind oder im Büro arbeiten: Berufsunfähigkeit kann jeden treffen. Plötzlich und unerwartet. Da ist es gut zu wissen, dass Sie mit HDI einen starken Partner an Ihrer Seite haben. Wir helfen Ihnen schnell und unkompliziert – und schützen Ihr Einkommen im Ernstfall.



## Anna K., 33 Jahre Chefsekretärin und Vertriebsassistentin

Anna K. hat einen anspruchsvollen Job. Zu ihren Aufgaben gehören Angebotserstellung, Terminkoordination und Veranstaltungsplanung – und all das oft unter enormem Zeitdruck. Als bei ihr ein Erschöpfungssyndrom (Burnout) diagnostiziert wird, kann sie ihre Arbeit nicht mehr ausüben.

**Diagnose:**  
Erschöpfungssyndrom (Burnout)

**Leistungsentscheidung:**  
Sie erhält 2.100 Euro im Monat, solange ihre Berufsunfähigkeit andauert, längstens bis zum Alter von 67 Jahren.



## Stefan B., 45 Jahre Physiotherapeut

Stefan B. ist Physiotherapeut mit Leib und Seele. In seiner eigenen Praxis betreut er einen großen Patientenstamm. Doch als er an Krebs erkrankt, werden eine Chemotherapie und Bestrahlungen notwendig. Schnell stellt sich heraus: Er kann nicht mehr praktizieren und muss sich intensiv um seine eigene Gesundheit kümmern.

**Diagnose:**  
Multiples Myelom an der Schulter, Stadium III (Krebserkrankung des Knochenmarks)

**Leistungsentscheidung:**  
Erste-Hilfe-Leistung bei Krebs – schnelle Entscheidung durch vereinfachtes Verfahren: Er erhält 15 Monate lang eine Rente von 1.450 Euro. In dieser Zeit prüfen wir, ob wir die Leistungen unbefristet anerkennen und er die Leistungen für die Dauer der Berufsunfähigkeit weiter erhält.



Der Unterschied zwischen einer Unfall- und einer Berufsunfähigkeitsversicherung:

Wir stehen bei Berufsunfähigkeit an Ihrer Seite und unterstützen Sie mit monatlichen Zuwendungen – egal, ob Sie Ihre Arbeit durch einen Unfall oder durch eine Krankheit nicht mehr ausführen können. Eine Unfallversicherung ist an ein konkretes Ereignis geknüpft und zahlt häufig nur einmalig: kein echter Ersatz für Ihre Arbeitskraft.

# Die staatliche Versorgung – kein Rettungsanker im Ernstfall.

Sie stehen mitten im Leben und können die Sicherung Ihres Einkommens in die eigenen Hände nehmen. Gut so, denn der Staat zieht sich mehr und mehr aus seiner Verantwortung zurück: Einen staatlichen Berufsunfähigkeitsschutz genießen Sie nur noch, wenn Sie vor dem 01.01.1961 geboren sind. Für alle anderen bleibt nur die Erwerbsminderungsrente als Grundsicherung – und die ist mit einer privaten Berufsunfähigkeitsrente in nichts zu vergleichen. Weder die Leistungen noch der Service reichen auch nur ansatzweise aus, um Ihr selbstbestimmtes Leben im Ernstfall zu bewahren.

- Die Erwerbsminderungsrente wird nur gezahlt, wenn Sie **weniger als 3 Stunden am Tag** arbeiten können.
- Die **Wartezeit** beträgt bis zu **5 Jahre**.
- Wenn Sie noch in einem **anderen Beruf** arbeiten könnten, kann es sein, dass Sie auf diesen **verwiesen** werden und somit keine Erwerbsminderungsrente erhalten.
- Die Erwerbsminderungsrente gibt es **nicht für Selbstständige**.
- Mit durchschnittlich **795 Euro<sup>3)</sup>** fällt die Erwerbsminderungsrente sehr gering aus.



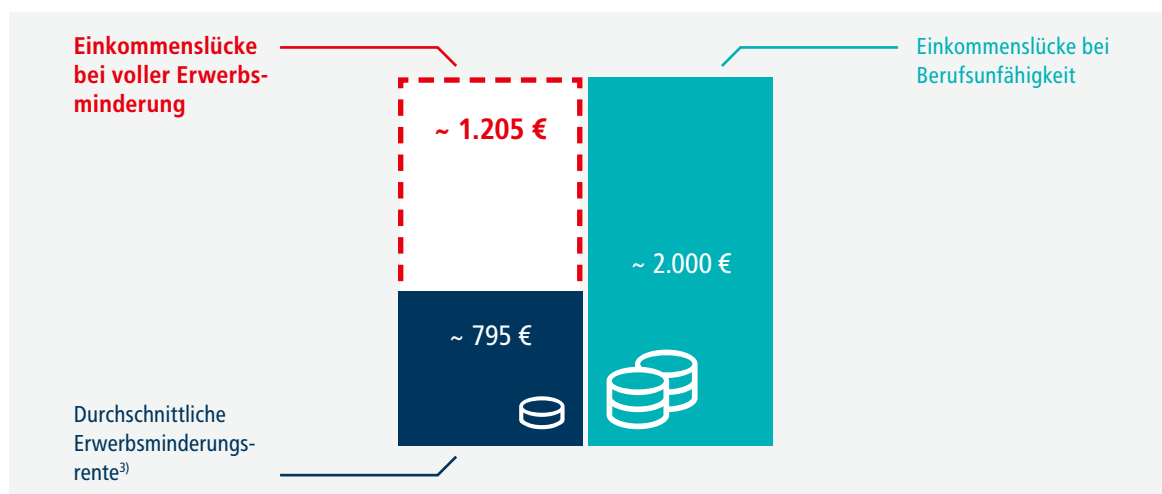
**Fazit:**  
Die gesetzliche Erwerbsminderungsrente deckt den Einkommensverlust bei Weitem nicht ab.

## Schließen Sie Ihre Einkommenslücke.

Noch mal in Ihre erste Wohnung ziehen oder Ihr erstes Auto fahren müssen – da hält die Nostalgie nicht lang an. Denn Zeiten ändern sich. Mit wachsender Berufserfahrung wird Ihr Lebensstandard weiter steigen. Und damit auch Ihre finanziellen Pflichten. Je höher Ihr Einkommen heute ist, desto weiter klafft die Lücke zwischen Nettolohn und Erwerbsminderungsrente im Ernstfall. Mit einer starken Berufsunfähigkeitsversicherung schließen Sie diese Lücke und sichern Ihren heutigen Standard. Dauerhaft.

### Die Einkommenslücke – größer, als Sie denken.

Die nachfolgenden Einkommenslücken beziehen sich auf den durchschnittlichen monatlichen Nettolohn 2018<sup>2)</sup> in Höhe von 2.000 Euro.



## Schauen Sie einfach selbst nach:



Anhand der Renteninformationen der gesetzlichen Rentenversicherung können Sie sehen, wie hoch Ihre derzeitige Rente bei voller Erwerbsminderung wäre.

# Das macht unseren Berufsunfähigkeitsschutz so besonders.



## Taggenau

Im Leistungsfall zahlen wir ab dem 1. Tag der Feststellung der Berufsunfähigkeit – natürlich auch rückwirkend.



## Nachversicherungsgarantie

Es gibt viele gute Gründe, Ihre Berufsunfähigkeitsrente zu erhöhen – wir bieten Ihnen flexible Lösungen. Nicht nur bei besonderen Ereignissen.



## Erste-Hilfe-Leistung bei Krebs

Sollte bei Ihnen eine bestimmte schwere Krebserkrankung festgestellt worden sein, beziehen Sie zeitnah die Rente für zunächst 15 Monate.



## Ausgezeichnet

Auch in Produktratings haben wir die Nase vorn und glänzen regelmäßig durch Bestnoten.



## Immer aktuell

Durch den optional wählbaren Inflationsschutz mit Dynamik wächst Ihre Berufsunfähigkeitsrente mit der Preisentwicklung.



## Leistungsversprechen

Wir leisten bei Eintritt Ihrer Berufsunfähigkeit, wenn Sie in Ihrem aktuellen Beruf nicht mehr arbeiten können – auch, wenn Sie theoretisch einen anderen Beruf ausüben könnten.



## Krankheitsleistung

Mit dem optionalen Zusatzbaustein „Leistungen wegen Krankschreibung“ erhalten Sie unsere Unterstützung bereits, wenn Sie 6 Monate krankgeschrieben sind.



## Keine Meldepflicht

Wenn Sie eine Berufsunfähigkeitsrente beziehen, sich wieder gesund fühlen und wieder arbeiten können, müssen Sie uns darüber nicht informieren.



# Ihre Unabhängigkeit ist in besten Händen.

Es gibt viele Berufsunfähigkeitsversicherungen, die sich auf wenigen Highlights ausruhen. Und es gibt HDI Leben. Mit vielen Top-Leistungen zum attraktiven Preis sichern wir Ihre Risiken rundum ab. Von fairen Vertragsbedingungen bis zu erstklassigem Service im Fall der Fälle – genau das, was Sie brauchen, um Ihren Lebensunterhalt abzusichern.



## Faire Vertragsbedingungen.

- ✓ **Überall:**  
Sie genießen weltweiten Versicherungsschutz.
- ✓ **Verlässlich:**  
Im Leistungsfall können Sie sich auf Ihre garantierte monatliche Rente ab einer Berufsunfähigkeit von 50 % verlassen. Sollten Sie uns Ihre Berufsunfähigkeit nicht direkt melden, zahlen wir selbstverständlich auch rückwirkend.
- ✓ **Einfach:**  
Wenn Sie eine unbefristete Rente der Deutschen Rentenversicherung wegen voller Erwerbsminderung erhalten, kann eine schnelle Anerkennung möglich sein.
- ✓ **Vielfältig:**  
Auch Berufsunfähigkeit infolge von Pflegebedürftigkeit oder Demenz ist bei uns versichert und wird von uns als Grund für Berufsunfähigkeit angesehen.
- ✓ **Sorglos:**  
Die Berufsunfähigkeit in Ihrem aktuellen Beruf ist für uns relevant – nicht, was Sie früher einmal gemacht haben.
- ✓ **Dynamisch:**  
Damit Sie Ihr Berufsleben aktiv gestalten können, haben wir die Berufswechsoption integriert. Bei einer beruflichen Umorientierung oder Weiterbildung stellen Sie bei uns einfach einen Antrag und wir untersuchen, ob eine günstigere Risikogruppe für Sie möglich ist. Mit vereinfachter Gesundheitsprüfung.
- ✓ **Flexibel:**  
Bleiben Sie auch Bestens geschützt, wenn das gesetzliche Renteneintrittsalter für Sie mal angehoben werden sollte. Mit unserer Verlängerungsoption können Sie in diesem Fall einfach ihren Versicherungsschutz verlängern.

## Service im Leistungsfall.

- ✓ **Professionell:**  
Wir bieten Ihnen ausgezeichneten Service im Leistungsfall – wenn Sie ihn am nötigsten brauchen. Die Meldung Ihrer Berufsunfähigkeit können Sie auf unserer Homepage, per Mail, telefonisch oder auf dem Postweg machen. Auch bieten wir im Leistungsfall eine digitale Kommunikation an.
- ✓ **Serviceorientiert:**  
Unser Motto: Reden statt Schreiben. Daher unterstützen wir Sie telefonisch bei Ihrem Leistungsantrag.
- ✓ **Hilfsbereit:**  
Ein Leistungsprüfer kümmert sich persönlich um Sie und Ihre Anliegen – mit einer 1:1-Betreuung.
- ✓ **Fürsorglich:**  
Wenn Sie es wünschen, unterstützt Sie unser Vor-Ort-Kunden-Service bei der Beantragung der Leistungen. Sogar bei Ihnen zu Hause.
- ✓ **Schnell:**  
Damit Sie schnell Gewissheit haben, beantworten wir Ihr Anliegen zeitnah und unkompliziert, sobald uns alle erforderlichen Unterlagen vorliegen. Jeder dritte Fall wird bereits nach Einreichen der Erstunterlagen entschieden.

# Ihr günstiger Beitrag für eine sichere Zukunft.

Ihr Lebensweg ist einzigartig – und damit auch Ihr persönlicher Bedarf im Ernstfall. Deshalb ergibt sich Ihre Beitragshöhe aus mehreren Faktoren: je nach Ihren Bedürfnissen, Möglichkeiten und Risiken. Damit sorgen wir für Ihre bestmögliche Absicherung.



## Je niedriger Ihr Eintrittsalter, desto niedriger der Beitrag.

Sichern Sie sich einen besonders attraktiven Einstieg in die Berufsunfähigkeitsversicherung bereits in jungen Jahren.



## Je kleiner Ihr Berufsrisiko, desto kleiner der Beitrag.

Sollten Sie erst während der Vertragslaufzeit in einen risikoreicheren Beruf wechseln, erhöhen wir Ihren Beitrag nicht.



## Je gesünder Ihr Leben, desto geringer Ihr Beitrag.

Wenn Sie fit sind, können wir Sie ohne Zuschläge versichern. Damit wir Ihnen den vollen Schutz gewährleisten und unser Leistungsversprechen einhalten können, müssen wir natürlich Ihre Vorerkrankungen kennen.



## Je höher der Bedarf, desto höher die Berufsunfähigkeitsrente.

Mit unserer Option auf Erhöhung der versicherten Leistung passen Sie Ihren Versicherungsschutz stufenweise an die Änderung Ihrer Lebenssituation an. Ohne erneute Gesundheitsprüfung.

## Unser Tipp:

Schließen Sie Ihre Berufsunfähigkeitsversicherung bis zur Altersrente ab – nur so können Sie sicher sein, dass sich kein Rentenloch auftut.

## Beitragsstabilität.



### Was wir versprechen, das halten wir auch.

Wir kennen die Risiken genau und kalkulieren danach – deshalb mussten wir den Nettobeitrag im Bestand noch nie erhöhen.



# Für jeden der passende Schutz.

Früher war es fast selbstverständlich, dass man vom ersten Lohn bis hin zur Rente beim gleichen Arbeitgeber blieb. Heute sind Erwerbsbiografien so unterschiedlich wie noch nie. Deshalb bieten wir verschiedene Konzepte für all Ihre besonderen Anforderungen. So finden Sie sicher die passende Berufsunfähigkeitsversicherung – egal, an welcher Stelle Ihres Lebenswegs Sie sich gerade befinden. Und wohin Sie noch möchten.



## Vor Beginn der Karriere.

Sorgen Sie dafür, dass auch Ihre Kinder ganz sicher auf ein monatliches Einkommen bauen können. Innerhalb der EGO Top ist auch die Absicherung gegen Berufsunfähigkeit für Schüler ab 10 Jahren möglich. Selbst wenn vor dem Beginn des Berufslebens etwas schief läuft.



## Am Start des Berufslebens.

Für die frühe Absicherung schon als Azubi, Student oder Berufstarter eignet sich EGO Young – mit günstigen Beiträgen und Top-Konditionen für Anschlussversicherungen.



## Mitten im Leben.

Sie wissen, was Sie wollen: Ihnen kommt es auf langfristige Stabilität, hohe Kompetenz und Leistungsfähigkeit an. Mit dem hochwertigen Schutz von EGO Top sichern Sie Ihre Arbeitskraft zuverlässig ab.



## Gemeinsam mit Ihrem Arbeitgeber.

Auch in Kombination mit einer betrieblichen Altersversorgung (bAV) bieten wir maßgeschneiderte Lösungen – mit der Verbindung von EGO Top und bAV.



## In Verbindung mit einer Altersrente.

Sie kümmern sich nicht nur um Ihre Berufsunfähigkeit, sondern möchten auch privat für Ihr Alter vorsorgen? Wir vereinen beide Wünsche und sorgen so dauerhaft für Ihren Lebensstandard.



## Lösungen für spezielle Bedürfnisse.



Jeder bringt andere Karriereziele mit – und damit sind natürlich die Anforderungen an eine Berufsunfähigkeitsversicherung verschieden. HDI erfüllt seit Jahrzehnten die Bedürfnisse der verschiedensten Berufsgruppen, zum Beispiel der Freien Berufe. Durch diesen breiten Erfahrungsschatz und unsere engen Beziehungen zu vielen Berufsverbänden wissen wir, worauf es ankommt. Und schaffen so genau angepasste Berufsunfähigkeitsversicherungen. Zum Beispiel für Selbstständige, IT-Berufe, Kammerberufe und Ärzte.

## Unser Tipp:

Ihr HDI Ansprechpartner hilft Ihnen gerne mit ergänzenden Unterlagen für alle Berufs- oder Altersgruppen – und mit fachmännischer und persönlicher Beratung.

# HDI – Ihr Partner für Berufsunfähigkeitsschutz.

Sie übernehmen Verantwortung für Ihr Einkommen und das Ihrer Familie. Auch wir als Ihr Versicherer stehen zu unserer Verantwortung für unsere Versicherten. Gleichzeitig können wir nur berechtigte Forderungen bedienen, da sonst die Beiträge aller deutlich steigen würden. Wir halten diese Balance – und sind daher seit 1922 führend in der Arbeitskraftsicherung. Mit hoher Annahme- und Leistungsquote.

## ✓ Langjährige Erfahrung

HDI Leben ist schon immer in der privaten Berufsunfähigkeitsversicherung aktiv. Daher kennen wir Ihre Bedürfnisse und wissen, wie wir sie erfüllen.

## ✓ Nachhaltige Beiträge

HDI Leben kalkuliert sehr solide. Deshalb haben wir bei unserem Einkommenschutz-Produkt EGO noch nie die Beiträge im Bestand erhöht. Auch der Unterschied zwischen Netto- und Bruttobeitrag – der sogenannte Beitrags-Spread – ist wesentlich geringer als bei vielen Wettbewerbern.

## ✓ Überdurchschnittliche Annahmequote

HDI Leben heißt Sie willkommen und unternimmt alles, um Ihnen einen für Sie passenden Versicherungsschutz anbieten zu können. Dies belegt unsere außerordentlich hohe Annahmequote, die weit über dem Marktdurchschnitt liegt.<sup>5)</sup>

## ✓ Hohe Leistungsquote

Unser Leistungsversprechen ist uns wichtig. Eine faire Leistungsprüfung ist daher bei uns Standard. Nachweislich zählt unsere Leistungsquote zu den besten im Markt.<sup>5)</sup>

## ✓ Niedrige Prozessquote

Aufgrund der fairen Leistungsprüfung vermeidet HDI Leben ungerechtfertigte Prozesse, die Kraft, Nerven und viel Geld kosten.



HDI Leben ist Ihr Berufsunfähigkeitsspezialist. Erstklassig vom Antrag bis zur Leistung.

1) Aktuar Aktuell, Ausgabe 44, Stand: 12/2018.

2) Statista 2019, Höhe des durchschnittlichen Nettolohns/ Nettogehalts im Monat je Arbeitnehmer in Deutschland in 2018, eigene Berechnung/ gerundeter Wert.

3) Deutsche Rentenversicherung Bund, Rentenbestand am 31.12.2018, Stand: 05/2019.

4) YouGov, Strategiefeld BU 2018.

5) MORGEN & MORGEN, Stand 05/2019.

## **Ihre Zukunft in besten Händen.**

HDI steht für umfassende Versicherungs- und Vorsorgelösungen, abgestimmt auf die Bedürfnisse unserer Kunden aus mittelständischen Unternehmen, den Freien Berufen und Privathaushalten. Was uns auszeichnet, sind zukunftsorientierte, effiziente Produktkonzepte mit einem guten Preis-Leistungs-Verhältnis sowie ein exzellenter Service.