

Berlin, 01. August 2011, Veranstaltungsort

Gut und richtig versichern –
Warum eine Berufsunfähigkeits-
versicherung für Azubis besonders
wichtig ist



Agenda

- Warum Berufsunfähigkeitsversicherung?
- Berufsunfähigkeit kann jeden treffen, auch junge Menschen
- Berufsunfähigkeit – Azubis trifft es besonders hart
- 2 Möglichkeiten – SBU oder BUZ
- MetallRente.BU – super Bedingungen für Azubis

Agenda

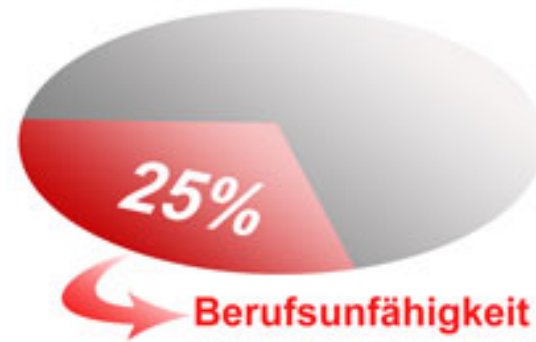


- Warum Berufsunfähigkeitsversicherung?
- Berufsunfähigkeit kann jeden treffen, auch junge Menschen
- Berufsunfähigkeit – Azubis trifft es besonders hart
- 2 Möglichkeiten – SBU oder BUZ
- MetallRente.BU – super Bedingungen für Azubis

Warum Berufsunfähigkeitsversicherung?

- Immer da, wo man viel verlieren kann, ist eine Versicherung sinnvoll
- Eine Berufsunfähigkeit verändert das ganze Leben, wenn man bedenkt, dass unsere ARBEITSKRAFT unser größtes Kapital ist
- Immerhin ist jeder vierte Beschäftigte im Laufe des Erwerbslebens von Berufsunfähigkeit betroffen

Jeder 4te Arbeitnehmer wird im Laufe seines Lebens **berufsunfähig**



Berufsunfähigkeit aufgrund von Krankheit oder Unfall

Junge Menschen denken häufig...

Berufsunfähigkeitsversicherung während
der Ausbildung?
Ist das wirklich schon notwendig?!



Ich bin doch jung und
gesund. Hat das nicht noch
später Zeit?

Agenda

- Warum Berufsunfähigkeitsversicherung?
- Berufsunfähigkeit kann jeden treffen, auch junge Menschen
- Berufsunfähigkeit – Azubis trifft es besonders hart
- 2 Möglichkeiten – SBU oder BUZ
- MetallRente.BU – super Bedingungen für Azubis

Berufsunfähigkeit kann jeden treffen, auch junge Menschen!

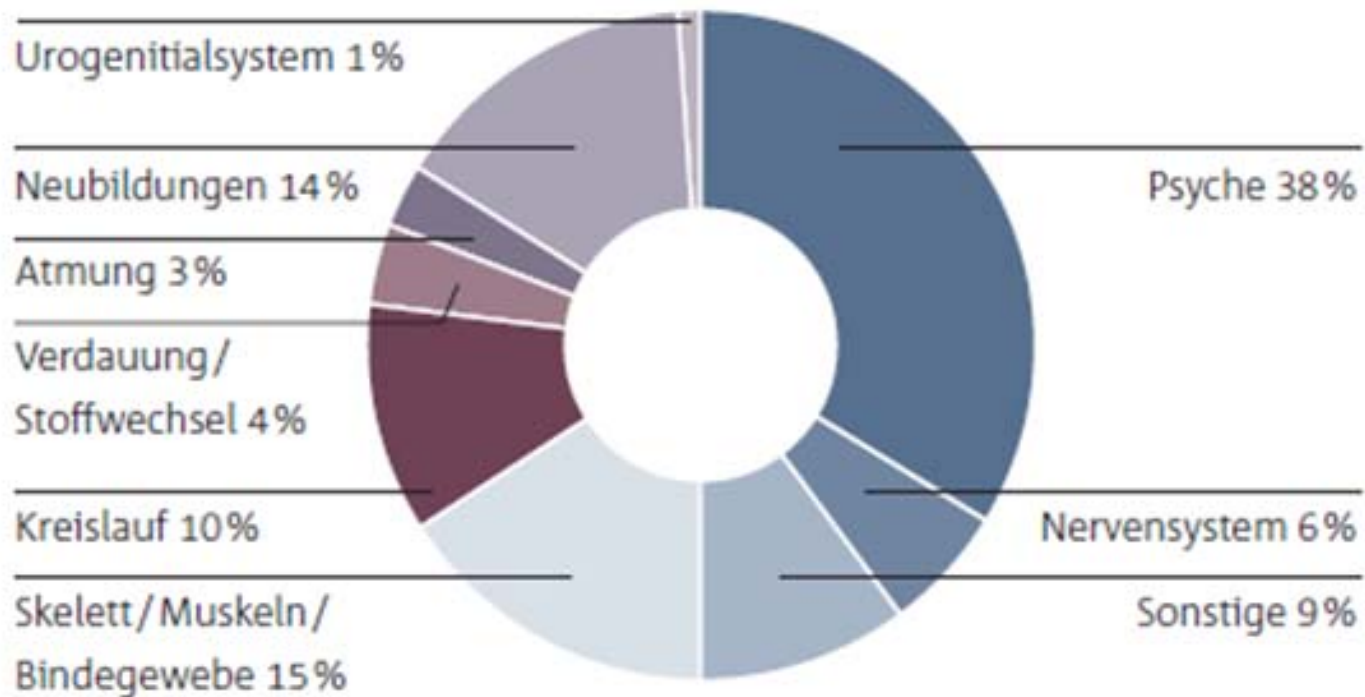
- Das Risiko, die eigene Arbeitskraft schon in jungen Jahren zu verlieren, wird leider allzu oft ignoriert
- Dabei kann ein Unfall in der Freizeit oder eine schwere Krankheit plötzlich alle Pläne zerstören und das Leben für immer verändern



Natürlich hoffst Du, dass es Dich nicht trifft.

Aber: Es trifft nicht immer nur die Anderen!

Ursachen für Erwerbsminderung¹

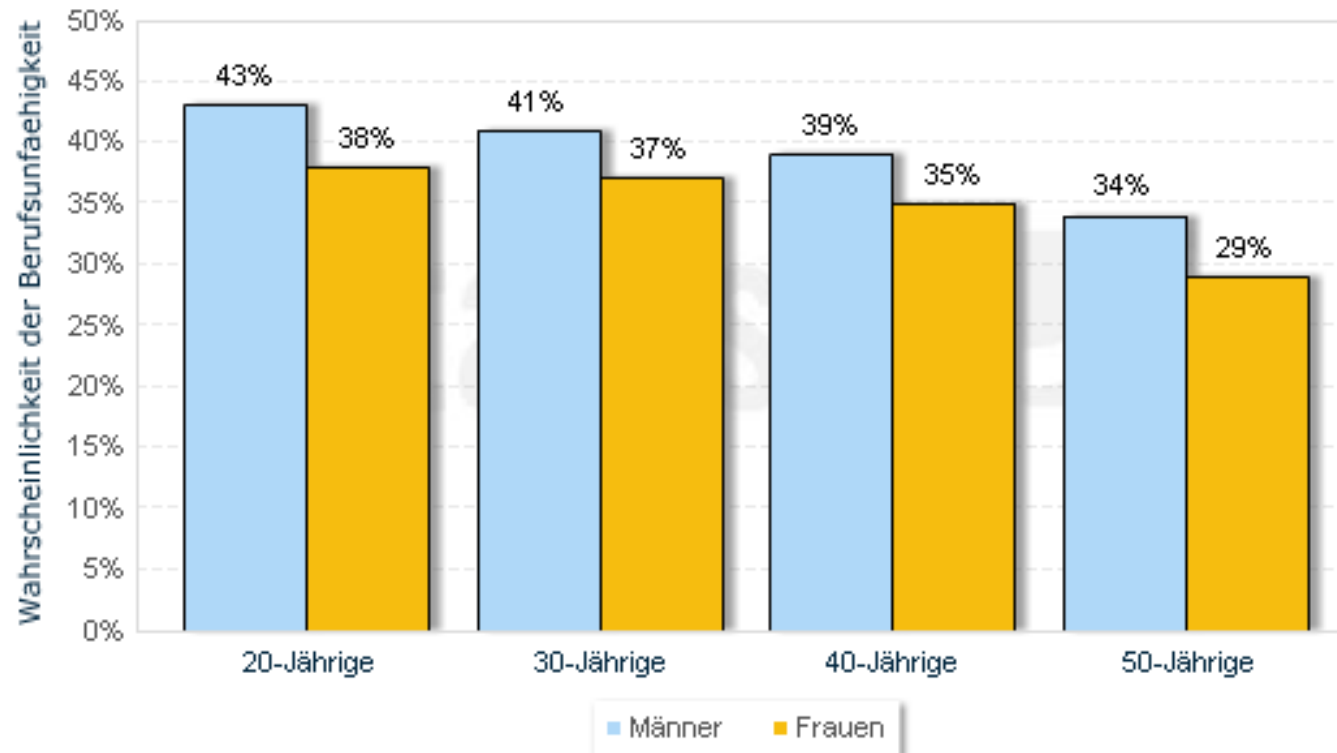



¹ prozentualer Anteil einzelner Krankheiten

Quelle: Statistik der Deutschen Rentenversicherung – Rentenzugang 2009

Berufsunfähigkeit bis zur Rente mit 65

Wahrscheinlichkeit, bis zur Rente mit 65 berufsunfähig zu werden nach Altersgruppen



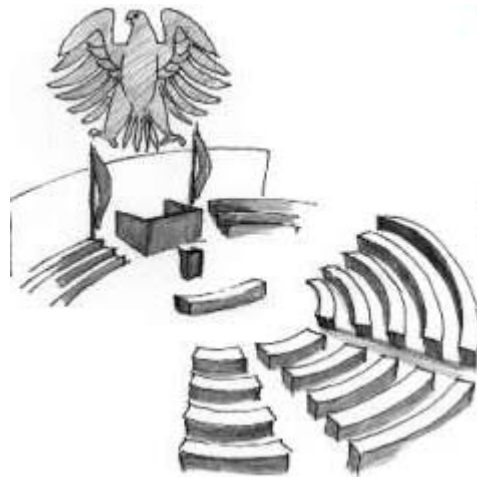
 Deutschland; DAV

© Statista 2009
Quelle: Focus



Gibt es dafür nicht eine gesetzliche Absicherung?

Da sieht's leider für Azubis gar nicht gut aus...



Agenda

- Warum Berufsunfähigkeitsversicherung?
- Berufsunfähigkeit kann jeden treffen, auch junge Menschen
- Berufsunfähigkeit – Azubis trifft es besonders hart
- 2 Möglichkeiten – SBU oder BUZ
- MetallRente.BU – super Bedingungen für Azubis

Berufsunfähigkeit – Azubis trifft es besonders hart



- Alle, die nach dem 1. Januar 1961 geboren sind, haben keinen Anspruch mehr auf die Berufsunfähigkeitsrente aus der gesetzlichen Rentenversicherung
- Auf die 2001 eingeführte Erwerbsminderungsrente haben Azubis in den ersten 60 Monaten **keinen Anspruch** (außer Arbeits-, Wegeunfälle und Berufskrankheiten)

Hmmm... Klingt so, als würde ich als Azubi ziemlich leer ausgehen.

Beispiel Erwerbsminderungsrente

- Azubis haben zwar Anspruch auf Erwerbsminderungsrente bei Arbeits-, Wegeunfälle und Berufskrankheiten, jedoch in der Regel erst ab dem 13. Ausbildungsmonat. Aber auch dann sieht es nicht gerade rosig für ein Azubi aus:
 - **Die volle Rente** bekommt nur, wer **weniger als drei Stunden** pro Tag arbeiten kann. (ca. 30% des letzten Bruttogehalts)¹
 - **Die halbe Rente** wird bei einer Arbeitsfähigkeit **zwischen drei und sechs Stunden** pro Tag gezahlt. (ca. 15% des letzten Bruttogehalts)¹
 - Achtung: Auszubildende haben in den ersten 60 Monaten **keinen Anspruch aus der gesetzlichen EMI-Rente.**²
- ➔ Falls Du noch irgendeine andere Tätigkeit von mind. 6 Stunden pro Tag ausüben kannst, hast Du keinen Rentenanspruch!

¹ Schätzformel des Bundesfinanzministeriums

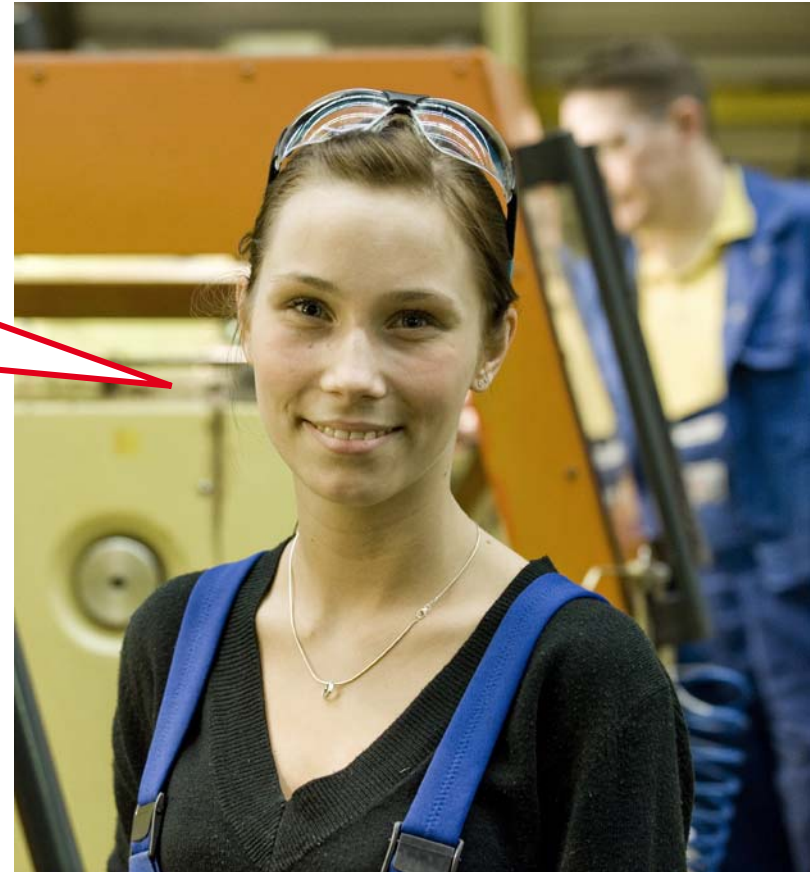
² EMI = Erwerbsminderung

So kann es ausgehen...

Der Weg zum Sozialamt droht!!!

Erwerbsfähigkeit in Stunden	Rente	Staatliche Rente bei einem Bruttoeinkommen in Höhe von		
		500 Euro	750 Euro	1.000 Euro
6 Stunden und mehr	keine Rente	0 Euro	0 Euro	0 Euro
zwischen 3 und 6 Stunden	halbe Rente	0 Euro	0 Euro	0 Euro
weniger als 3 Stunden	volle Rente	0 Euro	0 Euro	0 Euro

Ich möchte auf keinen Fall vom
Sozialamt oder von meinen
Angehörigen abhängig sein!
Wie kann ich selbst vorsorgen?



Agenda

- Warum Berufsunfähigkeitsversicherung?
- Berufsunfähigkeit kann jeden treffen, auch junge Menschen
- Berufsunfähigkeit – Azubis trifft es besonders hart
- 2 Möglichkeiten – SBU oder BUZ
- MetallRente.BU – super Bedingungen für Azubis

2 Möglichkeiten – SBU oder BUZ

	(SBU) Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung	(BUZ) Berufsunfähigkeitszusatzversicherung
Merkmal	Selbständige Absicherung gegen das Risiko einer Berufsunfähigkeit	Berufsunfähigkeitsversicherung in Kombination mit einer Hauptversicherung Die Hauptversicherung kann z. B. eine MetallRente Direktversicherung im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung sein
Vorteile	Höhere Transparenz und Flexibilität Je jünger Du bist, desto geringer Dein Beitrag für die gewünschte Rentenhöhe!	Kombination aus Risikovorsorge und Sparvorgang
Nachteile	Nach Ablauf des Vertrages ohne Versicherungsfall erfolgt keine Auszahlung der eingezahlten Beiträge Mögliche Beitragserhöhung bei Berufswechsel (aber nicht bei MetallRente)	Geringere Flexibilität des Kombiprodukts bei Anpassungsbedarf Hoher Gesamtbeitrag aufgrund der Kombination

Berufsunfähigkeitsversicherung im Rahmen der MetallRente

Unsere Empfehlung für Deine optimale Vorsorge:

- Entscheidung für finanzielle Sicherheit bei Berufsunfähigkeit UND im Alter

Wie?

- Kombination der MetallRente.BU und einer MetallRente.bAV mit dem Baustein BUZ-B (Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit)

➔ BUZ-B: Solltest Du berufsunfähig werden, zahlt MetallRente Deine Beiträge weiter. So ist Deine spätere Altersrente auch bei Berufsunfähigkeit gesichert.

Agenda

- Warum Berufsunfähigkeitsversicherung?
- Berufsunfähigkeit kann jeden treffen, auch junge Menschen
- Berufsunfähigkeit – Azubis trifft es besonders hart
- 2 Möglichkeiten – SBU oder BUZ
- MetallRente.BU – super Bedingungen für Azubis

MetallRente.BU – Super Bedingungen für Azubis!

Die Vorteile:

- Anspruch auf **vollwertigen Berufsunfähigkeitsschutz** mit Beginn der Ausbildung
- Einstufung in die günstige Risikostufe 2 – **konkurrenzlos günstige Beiträge!**
- **Versicherungsschutz beginnt sofort** mit Vertragsbeginn
- **Keine Tarifbeitragserhöhung** für die gesamte Laufzeit, selbst nach Ausbildungsende und bei Wechsel in einen anderen Beruf mit höherem BU-Risiko
- **Freie Arztwahl** im Leistungsfall
- Im Ernstfall **ohne Wartezeit** Anspruch auf Leistung
- Finanzielle **Wiedereingliederungshilfe** von bis zu 6 Monaten
- **Stufentarif** für junge Leute bis 30 Jahre (den vollen Beitrag zahlst Du erst nach 3, 4 oder 5 Jahren)

Die MetallRente.BU ist ein rein privater Vertrag zwischen Dir und MetallRente. Dein Arbeitgeber ist nicht am Abschluss beteiligt.

**Null Problemo bei
Arbeitgeberwechsel!**



MetallRente.BU – Information und Beratung

▪ Wie?

Anrufen oder Email schreiben

- per Email: BU@metallrente.de
- Hotline: 0180 50 50 437 (14 Cent/min aus dem deutschen Festnetz und höchstens 42 Cent/min aus Mobilfunknetzen)

▪ Wo?

Bei den Vertriebspartnern der MetallRente.BU

- www.metallrente.de

