



VER | SICHER | UNGS  
KAMMER  
BAYERN

Ein Stück Sicherheit.

## bAV PRODUKTINFORMATION · ARBEITGEBER EinkommensSicherung Beruf

**Die Zukunft fest im Blick: Mit der EinkommensSicherung Beruf als Direktversicherung sichern Sie Ihre Mitarbeiter bei Berufsunfähigkeit finanziell bestens ab.**

### EINE MODERNE BETRIEBLICHE VORSORGE BIETET IHREN MITARBEITERN BEZAHLBAREN EINKOMMENSCHUTZ

Viele Arbeitnehmer wissen gar nicht, dass im Fall einer Berufsunfähigkeit nur geringe gesetzliche Leistungen zu erwarten sind. Dadurch müssen sie im Bedarfsfall dauerhaft auf Gewohntes und Alltägliches verzichten. Mit einer betrieblichen Berufsunfähigkeitsvorsorge können Sie Ihren Mitarbeitern diese Sorge nehmen und stärken zudem Ihre Position im Wettbewerb um neue und qualifizierte Mitarbeiter.

### GROSSER NUTZEN – GERINGER AUFWAND

Die EinkommensSicherung Beruf als Direktversicherung ist einfach umzusetzen. Je nach Konstellation profitieren Sie und Ihre Mitarbeiter von einer vereinfachten Gesundheitsprüfung. Als Arbeitgeber führen Sie die Beiträge steuer- und sozialversicherungsfrei an uns ab. Übernehmen Sie die Beiträge für Ihre Belegschaft, können Sie diese zudem als Betriebsausgaben steuerlich absetzen. Bei der Entgeltumwandlung geben Sie Ihre Sozialversicherungsersparnis in Höhe von 15 Prozent des Umwandlungsbeitrags an Ihre Mitarbeiter weiter.

### SO FUNKTIONIERT DIE DIREKTVERSICHERUNG



### MIT DER EINKOMMENSICHERUNG ALS DIREKTVERSICHERUNG ...

- ... profitieren Ihre Mitarbeiter von einer vereinfachten Gesundheitsprüfung in bestimmten Konstellationen.
- ... bieten Sie Ihren Mitarbeitern günstige Beiträge durch Gruppenvertragskonditionen.
- ... steigern Sie die Mitarbeiterbindung und -motivation in Ihrem Unternehmen.
- ... zeigen Sie Fürsorge für Ihre Mitarbeiter und stärken Ihre Attraktivität am Arbeitsmarkt.
- ... schützen Sie Ihre Mitarbeiter vor den finanziellen Folgen einer Berufsunfähigkeit.
- ... bieten Sie Ihrer Belegschaft eine ideale Ergänzung zu einer betrieblichen Altersvorsorge.
- ... sorgen Ihre Mitarbeiter in der Invest-Variante doppelt vor: sie bekommen Berufsunfähigkeitsschutz und bauen gleichzeitig Kapital auf.

\* Der Lebensversicherer der Versicherungskammer Bayern.

## Die Einkommenssicherung Beruf als Direktversicherung: die umfassende Absicherung bei Berufsunfähigkeit.

Die Einkommenssicherung Beruf als Direktversicherung bietet Ihren Mitarbeitern einen attraktiven und bezahlbaren Berufsunfähigkeitsschutz, da sich der monatliche Beitrag regelmäßig durch die staatliche Förderung halbiert. Durch das Betriebsrentenstärkungsgesetz geben Sie Ihre Sozialversicherungsersparnis seit 2019 in Höhe von 15 Prozent des Beitrags an Ihre Mitarbeiter weiter. Erst im Leistungsfall fallen Steuer- und Sozialabgaben auf die monatlichen Rentenzahlungen an. Eine Berufsunfähigkeit liegt vor, wenn ein Mitarbeiter in seinem zuletzt ausgeübten Beruf aus gesundheitlichen Gründen für mehr als sechs Monate nicht mehr arbeiten kann. Für die Dauer der Berufsunfähigkeit erhält er eine monatliche Rente.

### So setzt sich der monatliche Beitrag für Ihre Mitarbeiter zusammen

Modellhafte Darstellung für einen 35-Jährigen über 1.000 Euro monatliche Berufsunfähigkeitsrente inklusive Bonus bei einem Monatsbruttogehalt von 3.000 Euro für Steuerklasse I, Berufsklasse A+

Finanzierung	Entgeltumwandlung mit Arbeitgeberzuschuss
Gesamtbeitrag	71 €
Arbeitgeberzuschuss	- 9 €
Steuerersparnis	- 16 €
Sozialversicherungsersparnis	- 13 €
Monatlicher Nettoaufwand für Ihren Mitarbeiter	33 €

Die Werte im Berechnungsbeispiel sind gerundet und sind von verschiedenen Faktoren wie z.B. Beruf abhängig.

## Die Vorteile unserer Einkommenssicherung Beruf als Direktversicherung im Überblick.

### UMFASSENDE SCHUTZ FÜR IHRE BESCHÄFTIGTEN

- › **Rundum abgesichert** – schon ab 50 Prozent Berufsunfähigkeit profitieren Ihre Mitarbeiter von der vollen Leistung
- › **Keine abstrakte Verweisung** – wir verweisen Ihre Mitarbeiter nicht auf einen anderen Beruf, den sie noch ausüben könnten
- › **Rückwirkende Leistung** – auch bei verspäteter Anzeige erhalten Ihre Beschäftigten ihre Rente

### ANPASSUNG AN DIE SICH VERÄNDERNDEN LEBENS-UMSTÄNDE IHRER MITARBEITER

- › **Planungssicherheit** – bei Berufswechsel bleibt der Beitrag für Ihre Beschäftigten gleich
- › **Erhöhung der vereinbarten Rente ohne erneute Gesundheitsprüfung** – ändert sich die persönliche Situation Ihrer Mitarbeiter, z. B. bei Heirat oder Geburt eines Kindes, kann der Schutz erhöht werden (nur bei arbeitnehmerfinanzierter Variante)

### VORTEILE FÜR IHRE BESCHÄFTIGTEN IM LEISTUNGSFALL

- › **Beitragsfreistellung** – im Leistungsfall erhalten Ihre Mitarbeiter die vereinbarte Rente und müssen keine Beiträge mehr bezahlen
- › **Unterstützung bei Reintegration** – bei der Auswahl von RehaMaßnahmen oder der beruflichen Reintegration stehen wir Ihren Beschäftigten zur Seite
- › **Leistung bei Pflegebedürftigkeit** – bereits ab einem Pflegepunkt erhalten Ihre Mitarbeiter die vereinbarte Leistung
- › **Keine befristete Anerkennung der Leistung** – wir entscheiden sofort über den Leistungsanspruch
- › **Keine Meldepflicht bei Verbesserung** – geht es Ihren Mitarbeitern im Leistungsfall wieder besser, sind sie nicht verpflichtet, dies von sich aus zu melden
- › **Kein Beitrag während der Leistungsprüfung** – wir stunden die Beiträge, bis wir über die Leistung entschieden haben.



## EinkommensSicherung Beruf als Direktversicherung: passende und attraktive Absicherungen für Ihre Mitarbeiter.

Unsere Tarifvarianten bieten für jeden die optimale Absicherung und einen umfassenden Schutz im Bedarfsfall. Die EinkommensSicherung Beruf als Direktversicherung sichert Ihre Mitarbeiter im Fall einer Berufsunfähigkeit umfassend ab, und als Tarifvariante Invest trägt sie noch zum Kapitalaufbau bei.

### DIE VORTEILE UNSERER TARIFE DER EINKOMMENSICHERUNG BERUF ALS DIREKTVERSICHERUNG IM ÜBERBLICK

Im aktuellen bAV-Kompetenz-Rating des Instituts für Vorsorge- und Finanzplanung erhielten wir wieder die Bestwertung „exzellent“. Unser Haus beweist damit einmal mehr die besondere Expertise und Kompetenz in den geprüften Teilbereichen Beratung, Haftung, Service und Verwaltung.

Leistungen	Tarifvarianten	
	Beruf	Invest
Umfassender Versicherungsschutz, der bis zur Rente begleitet	✓	✓
Finanzielle Absicherung und Kapitalaufbau	—	✓
Kein Zwang, einen anderen Beruf auszuüben	✓	✓
Beitragsfreistellung im Leistungsfall	✓	✓

## bAV-Kompetenz – von unabhängigen Experten empfohlen.



Wir sind ein leistungsstarker Partner für die betriebliche Altersvorsorge in Ihrem Unternehmen. 2022: Im aktuellen bAV-Kompetenzrating des Instituts für Vorsorge und Finanzplanung erhielten wir die Bewertung „exzellent“.