Standard Life
Teil der Phoenix Group

Berufsunfähigkeit – das unterschätzte Risiko

Pro Jahr werden zwischen 200.000 und 300.000 Menschen in Deutschland berufsunfähig.[1] Das heißt: Im Schnitt ist jeder Vierte hierzulande im Laufe seines Lebens einmal von Berufsunfähigkeit (BU) betroffen.

Die finanziellen Folgen sind beträchtlich

- Das Einkommen fällt weg und wird nur teilweise durch die gesetzliche Erwerbsminderungsrente ersetzt.
- Die Ansprüche aus der gesetzlichen Rentenversicherung sinken.
- Die Mittel für die private Altersvorsorge fehlen – das Risiko der Altersarmut steigt.

So schützen Sie Ihre Altersvorsorge vor Berufsunfähigkeit

Kombinieren Sie unsere ausgezeichnete fondsgebundene Rentenversicherung Maxxellence Invest mit der Option „Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit“. Unter bestimmten Voraussetzungen genügt eine einfache Gesundheitserklärung. Ihre Beraterin oder Ihr Berater unterstützt sie gern.

Wortlaut der vereinfachten Gesundheitserklärung

Hiermit erkläre ich, dass:

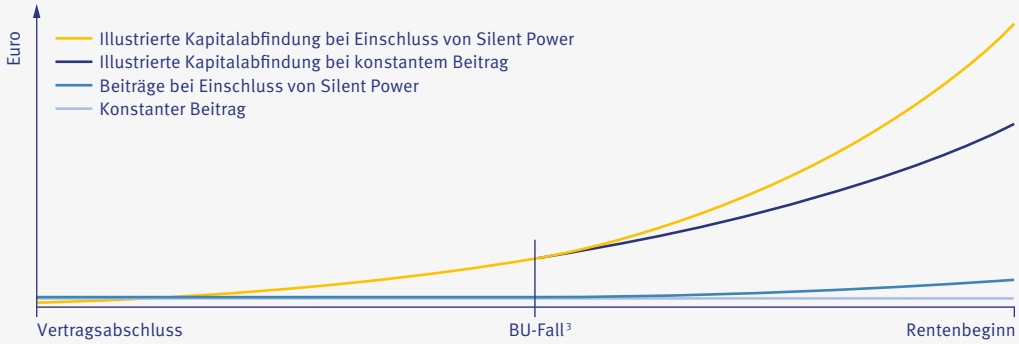
- ich voll arbeitsfähig, nicht schwerbehindert und in den letzten zwölf Monaten vor Antragstellung nicht mehr als 20 Arbeitstage krank gewesen bin
- keine vollständige oder teilweise Erwerbsminderung vorliegt
- keine Erwerbsminderungs-, Erwerbsunfähigkeits- bzw. Berufsunfähigkeitsleistung bei einem gesetzlichen oder privaten Versorgungsträger anerkannt oder beantragt ist.

[1] Augsburger Allgemeine vom 20.07.2020

Option Beitragsbefreiung – die Highlights

- Standard Life übernimmt im Falle der Berufsunfähigkeit die Beitragszahlung in voller Höhe. Bis zu einem Monatsbeitrag von 432 Euro kann der Abschluss über eine vereinfachte Gesundheitserklärung erfolgen.
- Eine vereinfachte Gesundheitsprüfung ohne Frage nach Größe, Gewicht oder Hobby genügt.
- Der Abschluss ist unabhängig von Beruf[2] und Alter möglich.
- Eine Beitragsdynamik ist bis maximal 5 Prozent jährlich möglich.
- Mit Silent Power sind sogar bis zu 10 Prozent Beitragsdynamik drin.

Schema der Auswirkung von Beitragsbefreiung und Silent Power im BU-Fall[2]



Aus dieser beispielhaften Darstellung lassen sich keine Hinweise auf den tatsächlichen Verlauf des Vertrags ableiten.

Beitragsbefreiung bei BU – Standard Life übernimmt im Leistungsfall die Beitragszahlungen. Ihre private Vorsorge wird unverändert fortgeführt.

Silent Power – eine optionale Ergänzung der Beitragsbefreiung bei BU. Standard Life dynamisiert die Beiträge während der Dauer der BU zwischen 1 und 10 Prozent pro Jahr.

[2] Gilt für alle in der Berufsdatenbank auswählbaren Berufe.

[3] Falls die Berufsunfähigkeit bis zur Kapitalabfindung bestehen bleibt.

Wir möchten Menschen jeden Geschlechts gleichermaßen ansprechen und wählen daher neutrale Schreibweisen, wo es uns möglich ist. Jedoch bitten wir um Ihr Verständnis, dass wir teilweise aus Platzgründen oder dem Lesefluss zuliebe nur die binäre oder auch nur die männliche Schreibweise verwenden.

BBFKU/D/1004/03/22

Stand: März 2022

www.standardlife.de

Standard Life Versicherung, Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life International DAC,
Lyoner Straße 9, 60528 Frankfurt am Main, Telefon: 0800 2214747 (kostenfrei)
kundenservice@standardlife.de

© 2022 Standard Life, reproduziert unter Lizenz. Alle Rechte vorbehalten.