



SI Betriebliche Berufsunfähigkeitsversicherung¹

Etwa jeder fünfte Arbeitnehmer scheidet wegen Erwerbsminderung vorzeitig aus dem Berufsleben aus. Dabei sind nicht Unfälle, sondern Krankheiten die häufigste Ursache.

Einkommenschutz mit staatlicher Förderung

Die SI Betriebliche Berufsunfähigkeitsversicherung sichert Arbeitnehmer finanziell bei Eintritt einer Berufsunfähigkeit ab und dies gefördert durch attraktive Ersparnisse bei Steuern und Sozialabgaben.

Die Vorteile auf einen Blick

Finanzielle Absicherung bei Berufsunfähigkeit

- ✓ Sofortige Absicherung bei Berufsunfähigkeit
- ✓ Volle Leistung bereits ab 50 % Berufsunfähigkeit
- ✓ Keine Beitragszahlung für die Dauer der Berufsunfähigkeit

Bedarfsgerechte Höhe der Berufsunfähigkeitsrente

- ✓ Höhe der Leistungen frei wählbar
- ✓ Lebensphasen berücksichtigen: Flexible Anpassung des Versicherungsschutzes im Rahmen der Regelungen für die Ausbaugarantie

Flexible Beitragszahlung

- ✓ Laufende Beitragszahlung
- ✓ Dynamikvarianten BBG-Dynamik und Tarifvertragsdynamik: Durch Einschluss einer Dynamik kann die steuerliche Förderung optimal ausgeschöpft werden

- ✓ Beitragszahlungen aussetzen: Bis zu 12 Monate können Sie die Beitragspause nutzen. Innerhalb von 6 Monaten Wiederinkraftsetzung ohne Gesundheitsprüfung möglich. Bei einer Elternzeit ist die Wiederinkraftsetzung ohne Gesundheitsprüfung sogar bis zu 3 Jahre möglich, bei Vorliegen von Arbeitslosigkeit bis zu 2 Jahre.

Überschussbeteiligung

- ✓ Erhöhung der versicherten Berufsunfähigkeitsrente durch einen Sofortbonus
- ✓ Jährliche Erhöhung der laufenden Berufsunfähigkeitsrente inkl. Sofortbonus durch zusätzliche Bonusrenten

Zusätzliche Vorteile

- ✓ Verzinsten Rückzahlung zu viel gezahlter Beiträge bei anerkannter Leistungspflicht
- ✓ Übernahme von Reisekosten bei Eintritt der Berufsunfähigkeit im Ausland und Untersuchung in Deutschland

Höchstnoten für die Produkte der IDUNA Lebensversicherung

Für die hervorragende Qualität der Produkte der IDUNA Vereinigte Lebensversicherung aG für Handwerk, Handel und Gewerbe vergeben unabhängige Ratingagenturen wie Franke und Bornberg sowie Morgen & Morgen regelmäßig Höchstnoten. Die SI Betriebliche Berufsunfähigkeitsversicherung basiert auf der vielfach ausgezeichneten SI Premium Berufsunfähigkeitsversicherung und beinhaltet deren wesentliche Leistungsmerkmale wie z.B. einen Prognosezeitraum von 6 Monaten.

Staatliche Förderung genießen

Das Engagement für eine Zusatzrente wird vom Staat belohnt. So können bis zu 8 % der Beitragsbemessungsgrenze in der allgemeinen Rentenversicherung (BBG) steuerfrei in die Direktversicherung eingezahlt werden. Bis zu 4 % der BBG sind auch keine Sozialabgaben fällig. Erst im Leistungsfall sind ggf. Steuern und Beiträge zur gesetzlichen Kranken- und sozialen Pflegeversicherung zu zahlen. Für den Arbeitgeber sind alle Zahlungen in die Direktversicherung Betriebsausgaben und mindern damit die Steuerlast des Unternehmens.

SIGNAL IDUNA 
gut zu wissen

¹Gültig für die Produktgeneration 2018.
Dieses Faktenblatt ist ein Auszug des Versicherungsschutzes. Im Einzelnen gelten die entsprechenden Versicherungsbedingungen der IDUNA Vereinigte Lebensversicherung aG für Handwerk, Handel und Gewerbe.

Die Vorteile im Überblick

1. Möglichkeiten der Produktgestaltung für eine bedarfsgerechte Absicherung

Günstige Beiträge für viele Berufe durch Einteilung in 7 risikogerechte Berufsgruppen.	✓
Automatische jährliche Erhöhung des Beitrages ohne Gesundheitsprüfung vor Eintritt einer Berufsunfähigkeit (BU) durch den Einschluss einer BBG-Dynamik zur Ausschöpfung der optimalen steuerlichen Förderung.	✓
Vorteilhafte Erhöhungsmöglichkeit des Versicherungsschutzes ohne eine erneute Gesundheitsprüfung bei zahlreichen Anlässen wie z. B. Heirat, Geburt eines Kindes oder unabhängig von Ereignissen innerhalb der ersten 3 Versicherungsjahre im Rahmen der Regelungen der besonderen Bedingungen für die Ausbaugarantie.	✓
Vorteilhafte Erhöhungsmöglichkeit des Versicherungsschutzes ohne Gesundheitsprüfung bei Absinken des Sofortbonus.	✓
Wiederinkraftsetzung ohne Gesundheitsprüfung bei Elternzeit (bis zu 3 Jahre) und bei Arbeitslosigkeit (bis zu 2 Jahre).	✓
Wiederinkraftsetzung ohne Gesundheitsprüfung auch ohne Anlass nach bis zu 6 Monaten.	✓

Sie haben die Wahl

Erhöhung der versicherten Berufsunfähigkeitsrente durch Sofortbonus.	✓
Bildung eines Überschussguthabens, das jährlich verzinst wird (verzinsliche Ansammlung).	✓

2. Berufsunfähigkeit

Verzicht auf die Möglichkeit der abstrakten Verweisung (auch bei einer späteren Nachprüfung).	✓
Verzicht auf abstrakte Verweisung bei Auszubildenden im letzten Ausbildungsjahr (bei Berufen der Berufsgruppen A++, A+ und A Verzicht ab Versicherungsbeginn).	✓
Berufsdefinition: Der zuletzt vom Versicherten ausgeübte Beruf, wie er ohne gesundheitliche Beeinträchtigung ausgestaltet war.	✓
Leistung bei ärztlicher Prognose von voraussichtlich mindestens 6 Monaten Berufsunfähigkeit.	✓
Leistung ab Eintritt der Berufsunfähigkeit, wenn der Versicherte länger als 6 Monate ununterbrochen berufsunfähig gewesen ist (d. h. mit rückwirkender Leistung der ersten 6 Monate).	✓
Mit Ablauf des Monats, in dem die Berufsunfähigkeit eingetreten ist, werden die Leistungen erbracht.	✓
Volle Leistungen, wenn eine Berufsunfähigkeit von mindestens 50 % vorliegt.	✓
Zumutbare Einkommensreduzierung bei konkreter Verweisung je nach Lage des Einzelfalls auf höchstens 20 % begrenzt.	✓
Selbstständige: zumutbare Einkommensreduzierung bei Umorganisation auf höchstens 20 % begrenzt.	✓
Verzicht auf Prüfung der Umorganisation des Arbeitsplatzes bei Selbstständigen, wenn – eine akademische Ausbildung erfolgreich abgeschlossen wurde und – im Rahmen der Berufsausübung der Anteil der kaufmännischen oder organisatorischen Tätigkeiten täglich mindestens 90 % beträgt.	✓
Leistungen bei Pflegebedürftigkeit ab 2 Verrichtungen.	✓

3. Weitere Vorteile des Berufsunfähigkeits-Schutzes

Weltweiter Versicherungsschutz – ohne zeitliche Begrenzung.	✓
Verzicht auf das Recht auf Kündigung bzw. Vertragsanpassung bei unverschuldeter Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht.	✓
Zinslose Stundung der Beiträge bis zur endgültigen Leistungsentscheidung (auf Antrag).	✓
Wahlweise einmalige oder ratierliche Rückzahlung gestundeter Beiträge, wenn nach endgültiger Leistungsentscheidung kein Anspruch auf Leistung besteht.	✓
Bei anerkannter Leistungspflicht werden zu viel gezahlte Beiträge verzinst zurückgezahlt.	✓
Erklärung über unsere Leistungspflicht innerhalb von 10 Arbeitstagen, wenn alle für die Leistungsprüfung relevanten Unterlagen vorliegen. Ansonsten alle 6 Wochen Information über den aktuellen Bearbeitungsstand.	✓
Kein Leistungsausschluss bei fahrlässigen und grob fahrlässigen Verstößen z. B. im Straßenverkehr.	✓
Jährliche Erhöhung der Berufsunfähigkeitsrente im Leistungsfall (aus Überschüssen).	✓
Beitragspause möglich.	✓
Bei Fortsetzung der Beitragszahlung nach einer Beitragspause erfolgt keine erneute Gesundheitsprüfung.	✓

4. Vorteile der betrieblichen Berufsunfähigkeitversicherung

Innerhalb bestimmter Grenzen keine Steuern und Sozialabgaben.	✓
Nachgelagerte Versteuerung der Leistungen mit i.d.R. niedrigeren Steuersätzen.	✓
Unter bestimmten Voraussetzungen günstigere Annahmerichtlinien über den Arbeitgeber.	✓