



VER | SICHER | UNGS
KAMMER
BAYERN

Ein Stück Sicherheit.

Die Zukunft fest im Blick: Mit der **EinkommensSicherung als Direktversicherung** sichern Sie Ihre Mitarbeiter bei Berufs- oder Erwerbsunfähigkeit finanziell bestens ab

Eine moderne betriebliche Vorsorge bietet Ihren Mitarbeitern bezahlbaren Einkommensschutz

Viele Arbeitnehmer wissen gar nicht, dass im Fall einer Erwerbsunfähigkeit nur sehr 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 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.

Mit der EinkommensSicherung 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 Erwerbsunfähigkeit.
- ... bieten Sie Ihrer Belegschaft eine ideale Ergänzung zu einer betrieblichen Altersvorsorge.

So funktioniert die Direktversicherung



* Der Lebensversicherer der Versicherungskammer Bayern.

Die EinkommensSicherung Beruf und die EinkommensSicherung Invest als Direktversicherungen: die umfassende Absicherung bei Berufsunfähigkeit

Die EinkommensSicherung Beruf und Invest als Direktversicherungen bieten Ihren Mitarbeitern einen attraktiven und bezahlbaren Berufsunfähigkeitsschutz, da sich der monatliche Beitrag regelmäßig durch die staatliche Förderung halbiert. 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		
Beispiel: Mechatroniker, 2.500 Euro Monatsbruttogehalt*, 35 Jahre, 1.000 Euro monatliche Berufsunfähigkeitsrente inkl. Bonus** (garantiert 714 Euro), Endalter 67 Jahre		
Finanzierung	Entgeltumwandlung	Entgeltumwandlung mit Arbeitgeberzuschuss***
Gesamtbeitrag	86 €	86 €
Arbeitgeberzuschuss	0 €	12 €
Steuerersparnis	23 €	20 €
Sozialversicherungsersparnis	18 €	15 €
Monatlicher Nettoaufwand für Ihren Mitarbeiter	45 €	39 €

Die Werte im Berechnungsbeispiel sind gerundet.

* Steuerklasse I, Kirchensteuer 8 %, Sozialversicherungsgesamtbeitrag 20,625 %.

** Tarif: GSIII, SBV, TW 2018. Gesamtrenten enthalten Leistungen aus der Überschussbeteiligung. Sie gelten nur dann, wenn die für 2018 deklarierte Überschussbeteiligung während der gesamten Laufzeit unverändert bleibt.

*** Pauschale Weitergabe der Sozialversicherungsersparnis in Höhe von 15 %.

Die Vorteile unserer EinkommensSicherung Beruf und Invest als Direktversicherungen im Überblick

Umfassender 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 Lebensumstände 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

Zusätzlicher Vorteil der EinkommensSicherung Invest

- **Vorsorge im Doppelpack** – Ihre Mitarbeiter profitieren von einem Berufsunfähigkeitsschutz und bauen gleichzeitig Kapital auf

Die Einkommenssicherung Arbeitskraft als Direktversicherung: die günstige Basisabsicherung Ihrer Mitarbeiter bei Erwerbsunfähigkeit

Die Einkommenssicherung Arbeitskraft als Direktversicherung eignet sich für Mitarbeiter, die eine günstige Basisabsicherung ihrer Arbeitskraft wünschen. Sie bietet ihnen einen attraktiven und bezahlbaren Erwerbsunfähigkeitsschutz, da sich der monatliche Beitrag regelmäßig durch die staatliche Förderung halbiert. Erst im Leistungsfall fallen Steuer- und Sozialabgaben auf die monatlichen Rentenzahlungen an. Eine Erwerbsunfähigkeit liegt vor, wenn ein Mitarbeiter für mehr als sechs Monate nicht mehr als drei Stunden täglich irgendeiner Tätigkeit nachgehen kann.

So setzt sich der monatliche Beitrag für Ihre Mitarbeiter zusammen		
Beispiel: Mechatroniker, 2.500 Euro Monatsbruttogehalt*, 35 Jahre, 1.000 Euro monatliche Erwerbsunfähigkeitsrente inkl. Bonus** (garantiert 813 Euro), Endalter 67 Jahre		
Finanzierung	Entgeltumwandlung	Entgeltumwandlung mit Arbeitgeberzuschuss***
Gesamtbeitrag	43 €	43 €
Arbeitgeberzuschuss	0 €	6 €
Steuerersparnis	12 €	10 €
Sozialversicherungsersparnis	9 €	8 €
Monatlicher Nettoaufwand für Ihren Mitarbeiter	22 €	19 €

Die Werte im Berechnungsbeispiel sind gerundet.

* Steuerklasse I, Kirchensteuer 8 %, Sozialversicherungsgesamtbeitrag 20,625 %.

** Tarif: GSIII, SEV, TW 2018. Gesamtrenten enthalten Leistungen aus der Überschussbeteiligung. Sie gelten nur dann, wenn die für 2018 deklarierte Überschussbeteiligung während der gesamten Laufzeit unverändert bleibt.

*** Pauschale Weitergabe der Sozialversicherungsersparnis in Höhe von 15 %.

Die Vorteile unserer Einkommenssicherung Arbeitskraft im Überblick

Umfassender Schutz für Ihre Beschäftigten

- **Rundum geschützt** – durch die Auszahlung einer monatlichen Rente bei Erwerbsunfähigkeit sichern Ihre Mitarbeiter ihr Einkommen ab, wenn sie nicht mehr als drei Stunden täglich arbeiten können
- **Rückwirkende Leistung** – auch bei verspäteter Anzeige erhalten Ihre Beschäftigten ihre Rente

Anpassung an die sich verändernden Lebensumstände Ihrer Mitarbeiter

- **Planungssicherheit** – bei Berufswechsel bleibt der Beitrag für Ihre Mitarbeiter 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 in der arbeitnehmerfinanzierten Variante erhöht werden

Vorteile für Ihre Beschäftigten im Leistungsfall

- **Beitragsfreistellung** – im Leistungsfall erhalten Ihre Mitarbeiter die vereinbarte Rente und müssen keine Beiträge mehr bezahlen
- **Weit mehr als finanzielle Hilfe** – Unterstützung bei der Auswahl geeigneter RehaMaßnahmen für Ihre Beschäftigten
- **Leistung bei Pflegebedürftigkeit** – bereits ab zwei Pflegepunkten 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

EinkommensSicherung als Direktversicherung: passende und attraktive Absicherungen für Ihre Mitarbeiter

Unsere Tarife bieten für jeden die optimale Absicherung und einen umfassenden Schutz im Bedarfsfall. Die EinkommensSicherung Beruf und Invest als Direktversicherungen sichern Ihre Mitarbeiter im Fall einer Berufsunfähigkeit umfassend ab, während die EinkommensSicherung Arbeitskraft als Direktversicherung einen soliden Basisschutz bietet.

Die Vorteile unserer Tarife der EinkommensSicherung als Direktversicherung im Überblick

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

Unabhängige Experten bestätigen unsere bAV-Kompetenz und unsere Solidität



2016: Im aktuellen bAV-Kompetenz-Rating des Instituts für Vorsorge und Finanzplanung erhielten wir die Bewertung „exzellent“. Unser Haus beweist damit einmal mehr die besondere Expertise und Kompetenz in den geprüften Teilbereichen Beratung, Haftung, Service und Verwaltung.



2017: Wir haben im Belastungstest des unabhängigen Analysehauses MORGEN & MORGEN mit der Bestnote „ausgezeichnet“ abgeschnitten. Das ist ein Beweis für die solide Kapitalanlage und eine gesunde Bestandsstruktur.

Wir beraten Sie gerne.