

DAS RECHNET SICH

Ein Beispiel:

Der Büroangestellte Max H., 30 Jahre, ledig, ist sich über die Notwendigkeit einer Berufsunfähigkeitsabsicherung bewusst und möchte eine mögliche Versorgungslücke durch eine betriebliche Altersversorgung schließen. Bei einem Nettoeinkommen von ca. 1.650 EUR erwartet er aus der gesetzlichen Rentenversicherung eine volle Erwerbsminderungsrente in Höhe von 775 EUR bzw. eine halbe Erwerbsminderungsrente in Höhe von 375 EUR.

Seine maximale Versorgungslücke von 1.275 EUR soll garantiert abgedeckt werden. Dies kostet ihn 114 EUR monatlich. Das vereinbarte Bonussystem sorgt für eine höhere Rente im Fall der Fälle.

Folgende Vorteilsrechnung zeigt, wie deutlich geringer der Nettoaufwand im Rahmen der bAV im Vergleich zu einer privaten Vorsorge ist.

	private Vorsorge	betriebliche Altersversorgung	Veränderung
Monatliches Bruttoeinkommen	2.500 EUR	2.500 EUR	
Steuer- und sozialversicherungs-freie Entgeltumwandlung für eine Berufsunfähigkeitsversicherung als Direktversicherung	-	114 EUR	
Steuern	356 EUR	325 EUR	-31 EUR
Sozialabgaben	492 EUR	469 EUR	-23 EUR
Nettoeinkommen	1.652 EUR	1.706 EUR	
Beitrag Direktversicherung	-	114 EUR	
Beitrag private Vorsorge	114 EUR	-	
Verfügbares Nettoeinkommen	1.538 EUR	1.592 EUR	+54 EUR

Stand 11/2017, Steuerklasse I, 8 % Kirchensteuer, KV-Satz 15,7 % (inkl. 1 % Arbeitnehmer-Zusatzbeitrag), Zusatzbeitrag Pflegeversicherung bei Kinderlosen 0,25 %

Ihr Vorteil:

Sie sparen 54 EUR monatlich bei Steuern und Sozialabgaben. Dadurch kostet der Berufsunfähigkeitsschutz im Vergleich zu einer privaten Vorsorge nur 60 EUR anstatt 114 EUR!



Profitieren Sie von einer starken Gemeinschaft.

Mit den WWK Versicherungen haben Sie bei Vorsorge und Vermögen einen zuverlässigen Partner an Ihrer Seite. Eine starke Gemeinschaft für beste Leistungen. Mit über 1,3 Millionen Mitgliedern.

Als substanz- und wachstumsstarker, unabhängiger und moderner Finanzdienstleister kümmert sich die WWK seit mehr als 130 Jahren um die Interessen ihrer Kunden. Darauf können Sie sich auch in Zukunft verlassen.

Sowohl die WWK Unternehmen als auch ihre Finanz- und Versicherungsprodukte erzielen regelmäßig Bestnoten in Produkt- und Unternehmensratings.

Die Leistungsstärke der WWK ist Ihr Vorteil.



Stand 11/2017

WWK Lebensversicherung a. G.
Marsstraße 37, 80335 München
bAV@wwk.de, wwk.de

WWK
Eine starke Gemeinschaft

8100-4291 ID 00003 11.17



BERUFUNFÄHIGKEITSVERSICHERUNG ALS DIREKTVERSICHERUNG WWK BioRisk



WWK
Eine starke Gemeinschaft

5 GUTE GRÜNDE

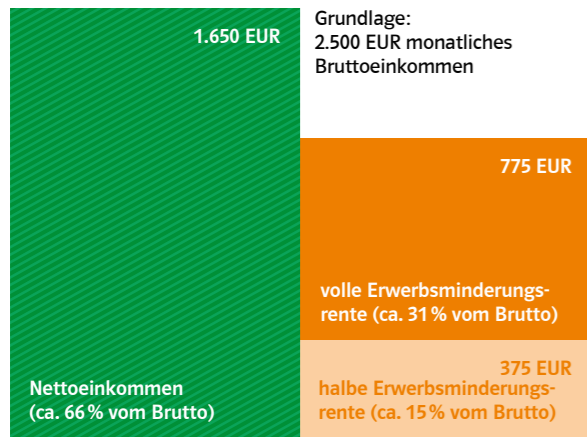
- + Steuerfreiheit der Beiträge
- + Sozialversicherungsfreiheit der Beiträge
- + Kostengünstige Absicherung gegen finanzielle Folgen im Falle von Berufs-/Erwerbsunfähigkeit
- + Sofortiger Rechtsanspruch auf die Versorgungsleistungen bei Entgeltumwandlung – auch bei Insolvenz des Arbeitgebers
- + WWK BioRisk – ausgezeichnet mit Bestnoten



SICHERN SIE IHRE ARBEITSKRAFT AB

Das Risiko, berufsunfähig zu werden, wird von vielen unterschätzt. Eine Berufsunfähigkeitsversicherung schützt Sie vor den finanziellen Folgen längerer Abwesenheit aus dem Beruf. Die staatliche Unterstützung durch die sogenannte Erwerbsminderungsrente bietet kaum mehr als einen Basisschutz. Laut Stiftung Warentest, Verbraucherverbänden und Versicherungsratgebern ist eine zusätzliche Berufs- oder Erwerbsunfähigkeitsversicherung unerlässlich.

So wenig gibt's vom Staat



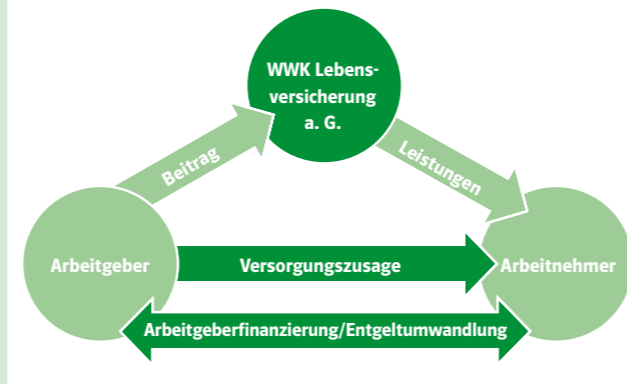
Unzureichende staatliche Leistungen

Alle nach dem 1. Januar 1961 Geborenen haben im Fall einer verminderten Erwerbsfähigkeit nur noch Anspruch auf eine halbe bzw. volle Erwerbsminderungsrente: Die volle Rente erhält, wer weniger als drei Stunden in irgendeinem Beruf arbeitsfähig ist. Die Rentenhöhe liegt bei ca. 31 Prozent des letzten Bruttoeinkommens. Die halbe Rente erhält, wer zwischen drei und weniger als sechs Stunden arbeitsfähig ist. Die Rentenhöhe liegt dann nur noch bei ca. 15 Prozent des letzten Bruttoeinkommens.

WWK BIORISK ALS DIREKTVERSICHERUNG

Mit einer Direktversicherung können Sie mögliche finanzielle Engpässe im Fall einer Berufs-/Erwerbsunfähigkeit verhindern. Zusätzlich profitieren Sie dabei noch von der staatlichen Förderung im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung. Im Vergleich zu einer privaten Absicherung sparen Sie bei einer Direktversicherung während der Beitragszahlung Steuern und ggf. Sozialversicherungsbeiträge und haben einen geringeren Nettoaufwand¹.

So funktioniert die WWK Direktversicherung:



¹ Bei der Wahl der Versorgungshöhe ist zu berücksichtigen, dass die Leistungen aus der betrieblichen Altersversorgung grundsätzlich voll steuer- und ggf. kranken- und pflegeversicherungspflichtig sind.

ABSICHERUNG STAATLICH GEFÖRDERT

Die Beiträge zu einer Direktversicherung sind bis zu einer Grenze von 8 Prozent der Beitragsbemessungsgrenze der allgemeinen Rentenversicherung steuerfrei und bis zu 4 Prozent sozialversicherungsfrei².



² 2018: monatlich bis zu 520 EUR steuerfrei und bis zu 260 EUR sozialversicherungsfrei; die Beitragsbemessungsgrenze der allgemeinen Rentenversicherung wird jährlich neu errechnet. Entsprechend verändert sich die Höhe der staatlichen Förderung für eine Direktversicherung.

DAS RECHNET SICH AUCH FÜR SIE

Angaben zur individuellen Vorteilsrechnung:

Name, Vorname

Geburtsdatum Beruf

Familienstand Anzahl der Kinder

Steuerklasse KiSt-Satz

Bruttoeinkommen Nettoeinkommen

max. Versorgungslücke
(näherungsweise zu ermitteln über: Nettoeinkommen abzgl. 15 % des Bruttoeinkommens)

Erstellt am: <input type="text"/>	private Vorsorge	betriebliche Alters- versorgung	Ver- änderung
Monatliches Bruttoeinkommen			
Steuer- und sozialversicherungs- freie Entgeltumwandlung für eine Berufsunfähigkeitsver- sicherung als Direktversicherung	-		
Steuern			
Sozialabgaben			
Nettoeinkommen			
Beitrag Direktversicherung	-		
Beitrag private Vorsorge		-	
Verfügbares Nettoeinkommen			

Ihr Vorteil:

Ihr Berufs-/Erwerbsunfähigkeitsschutz kostet Sie im Vergleich zu einer privaten Vorsorge nur EUR anstatt EUR!