

## DAS RECHNET SICH

### Ein Beispiel:

Der Büroangestellte Kurt H., 35 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. 1.600 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 1.225 EUR soll garantiert abgedeckt werden. Dies kostet ihn 121 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 Alters- versorgung	Vorteil
Monatliches Bruttoeinkommen	2.500 EUR	2.500 EUR	
Steuer- und sozialversicherungs- freie Entgeltumwandlung für eine Berufsunfähigkeitsversicherung als Direktversicherung	-	121 EUR	
Steuern	388 EUR	354 EUR	34 EUR
Sozialabgaben	522 EUR	497 EUR	25 EUR
Nettoeinkommen	1.590 EUR	1.649 EUR	
Beitrag Direktversicherung	-	121 EUR	
Beitrag private Vorsorge	121 EUR	-	
Verfügbares Nettoeinkommen	1.469 EUR	1.528 EUR	59 EUR

Stand: Januar 2011, Steuerklasse I, 8 % Kirchensteuer, keine Kinder

### Fazit:

Der Berufsunfähigkeitsschutz kostet im Vergleich zu einer privaten Vorsorge nur 62 EUR anstatt 121 EUR! Durch die Ersparnis von 59 EUR ergibt sich eine Förderquote von 49 Prozent.



### Profitieren Sie von einer starken Gemeinschaft.

Mit den WWK Versicherungen haben Sie im Bereich der betrieblichen Altersversorgung einen zuverlässigen Partner an Ihrer Seite. Eine starke Gemeinschaft für beste Leistungen. Mit über 1 Million Mitgliedern.

Als substanz- und wachstumsstarker, unabhängiger und moderner Finanzdienstleister kümmert sich die WWK seit mehr als 125 Jahren um die Interessen ihrer Kunden. Darauf können Sie sich auch in Zukunft verlassen.

Sowohl unser Unternehmen als auch unsere Finanz- und Versicherungsprodukte erzielen regelmäßig Bestnoten in Produkt- und Unternehmensratings.

Die Leistungsstärke der WWK ist Ihr Vorteil.



8100-4291

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

**WWK**  
Eine starke Gemeinschaft



## BERUFUNFÄHIGKEITSVERSICHERUNG ALS DIREKTVERSICHERUNG WWK BioRisk

## 5 GUTE GRÜNDE

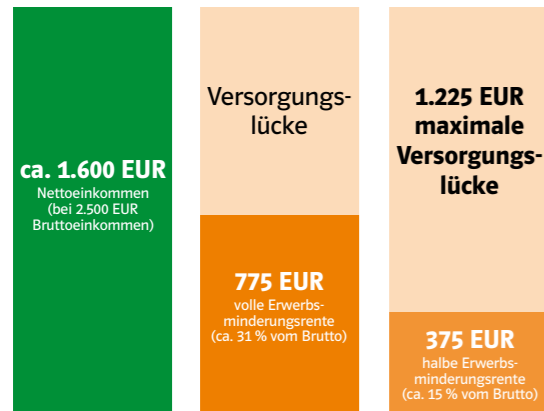
- + Steuerfreiheit der Beiträge
- + Sozialversicherungsfreiheit der Beiträge
- + Kostengünstige Absicherung gegen finanzielle Folgen im Falle von Berufs-/Erwerbsunfähigkeit
- + Unverfallbarer Rechtsanspruch auf die Versorgungsleistungen bei Entgeltumwandlung – auch bei Insolvenz des Arbeitgebers
- +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



**WWK**  
Eine starke Gemeinschaft

## 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.



### 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 Nettoaufwand<sup>1</sup>.

### So funktioniert die WWK Direktversicherung:



<sup>1</sup> 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 4 Prozent der Beitragsbemessungsgrenze der allgemeinen Rentenversicherung steuer- und sozialversicherungsfrei<sup>2</sup>. Unter bestimmten Voraussetzungen können weitere 1.800 EUR jährlich steuerfrei, jedoch sozialversicherungspflichtig, eingebracht werden.



<sup>2</sup> 2011 = jährlich 2.640 EUR; monatlich 220 EUR; 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	Vorteil
Monatliches Bruttoeinkommen			
Steuer- und sozialversicherungs- freie Entgeltumwandlung für eine WWK BioRisk als Direktversicherung	-		
Steuern			
Sozialabgaben			
Nettoeinkommen			
Beitrag Direktversicherung	-		
Beitrag private Vorsorge		-	
Verfügbares Nettoeinkommen			

### Fazit:

Ihr Berufs-/Erwerbsunfähigkeitsschutz kostet Sie im Vergleich zu einer privaten Vorsorge nur  EUR anstatt  EUR! Das entspricht einer Förderquote von  %.