

Wir sichern deinen nächsten Schritt.

Bis 40-Jährige werden am häufigsten durch psychische Erkrankungen berufsunfähig.

NEU

Mit digitalem
Leistungsantrag
schnell und einfach
zum Geld!

Wusstest du, dass ...

Obst, Gemüse, Hülsenfrüchte oder Nüsse das Risiko senken, an einer Depression zu erkranken?

Und: Sicher dich mit der Rheinland Berufsunfähigkeitsversicherung ab.



Berufsunfähigkeitsversicherung

Das **Must-have** für Berufstätige

**Die Berufsunfähigkeitsversicherung gehört zu den wichtigsten Absicherungen.
Das gilt nicht nur für Chirurg*innen, Designer*innen oder Goldschmied*innen.**

Du bist jung und eigentlich ganz fit. Warum sollte sich daran in nächster Zeit etwas ändern? Wenn du glaubst, eine Vorsorgeabsicherung kann deshalb noch ein paar Jahre warten, liegst du leider falsch.

Ob jung oder alt – jeder kann einen irreversiblen Bandscheibenvorfall erleiden, durch Depressionen oder einen schweren Unfall berufsunfähig werden. Und ist deine Gesundheit erst einmal angekratzt, ist eine Absicherung schwer zu bekommen oder sehr teuer.

Daher raten Verbraucherschützer jedem Berufstätigen, frühzeitig das Einkommen und damit den Lebensunterhalt mit einer Berufsunfähigkeitsversicherung abzusichern.

2

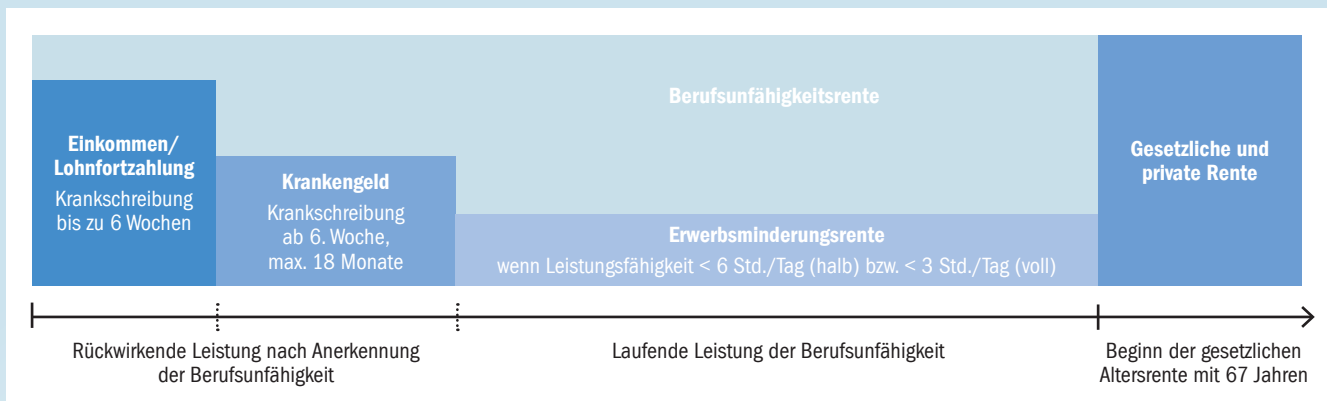
Wir bringen
dich wieder ins
Gleichgewicht.



Warum ist eine Berufsunfähigkeitsversicherung so wichtig?

Kurz: Sie sichert deinen Lebensstandard, wenn dein Einkommen wegfällt. Die Berufsunfähigkeitsversicherung zahlt dir eine Rente, wenn du aus gesundheitlichen Gründen längere Zeit nicht mehr in deinem Beruf arbeiten kannst. Sie finanziert deinen Lebensunterhalt, bis du wieder in deinen Job einsteigen kannst. Wenn das ausgeschlossen bleibt, unterstützt sie dich – wenn du möchtest – bis zum Beginn deiner Altersrente.

Für Arbeitnehmer*innen gilt:



„Als bei mir Multiple Sklerose diagnostiziert wurde, war ich gerade mal 28 Jahre alt. Ich habe im Büro gearbeitet, hatte aber längere Ausfallzeiten durch Krankheitsschübe, Therapien und Kuren. 10 Jahre später konnte ich mich immer schlechter konzentrieren und war ständig so müde und kraftlos, dass ich meinen Job aufgeben musste.“

Die kaufmännische Angestellte erhält eine monatliche Berufsunfähigkeitsrente von 1.800 Euro. Gesamtleistung nach 27 Jahren: ca. 583.000 Euro

Wusstest du, dass ...

arbeiten zu können wichtig für das Selbstwertgefühl ist?

Auf die Leistung kommt es an

Berufsunfähigkeitsversicherungen gibt es viele. Mit der RheinLand Berufsunfähigkeitsversicherung an deiner Seite hältst du dein Leben im Gleichgewicht, auch wenn der Weg mal schwierig wird.



RENTENLEISTUNG	AB 50 % BERUFSUNFÄHIGKEIT
Prognosezeitraum (Voraussichtliche Dauer der Berufsunfähigkeit)	6 Monate
Prüfung auf den zuletzt ausgeübten Beruf auch bei Pause z. B. durch Elternzeit	lebenslang
Verzicht auf abstrakte Verweisung auf einen anderen Beruf oder eine andere Tätigkeit	ja
Rückwirkende Leistung nach 6 Monaten ununterbrochener und andauernder Berufsunfähigkeit	ja
Berufsunfähigkeit infolge Pflegebedürftigkeit	ja
Soforthilfe bei bestimmten Krebserkrankungen als Sonderleistung	in Höhe der vereinbarten BU-Rente, max. 15 Monate
Beitragsbefreiung im Leistungsfall	ja
Verlängerungsoption bei gesetzlicher Anpassung des Rentenalters	ja
Erhöhungsoption ohne erneute Gesundheits- und Risikoprüfung	zu bestimmten Anlässen, einmalig ohne Anlass
Beitragsdynamik Beitragserhöhung wählbar	optional 1 %, 2 % oder 3 % p. a.
Karenzzeit-Option Später einsetzender Leistungsbeginn mit Beitragsbefreiung (nicht kombinierbar mit Arbeitsunfähigkeits-Option)	optional 12, 18 oder 24 Monate
Arbeitsunfähigkeits-Option Leistung vor Feststellung der BU als erhöhtes „Krankengeld“ (nicht kombinierbar mit Karenzzeit-Option)	optional max. 18 Monate
Übergangsleistungs-Option Soforthilfe und Wiedereingliederungshilfe	optional (jeweils 6-fache Monatsrente)
Leistungsdynamik-Option Leistungserhöhung als Inflationsausgleich wählbar	optional 1 %, 2 % oder 3 % p. a.



Bleib flexibel

Gestalte deinen Schutz, wie er zu dir passt.

Eine Berufsunfähigkeitsversicherung ist eine langfristige Anlage. Das klingt sehr starr und endgültig. Aber mit der RheinLand Berufsunfähigkeitsversicherung bleibst du flexibel.

Erhöhungsoption (Nachversicherung)

Auch während der Laufzeit hast du Gelegenheiten, den Schutz ohne erneute Gesundheits- und Risikoprüfung anzupassen. Gründe dafür gibt es viele, hier ein paar Beispiele: Du hast geheiratet, ein Kind bekommen, ein Haus oder eine Wohnung gekauft, dich selbstständig gemacht oder einen deutlichen Gehaltssprung gemacht.

Und wenn du nicht älter als 35 Jahre bist, kannst du innerhalb der ersten fünf Jahre nach Vertragsabschluss deinen Versicherungsschutz einmalig auch ohne einen besonderen Anlass erhöhen.

Du kannst die Jahresrente dann jeweils um einen Betrag zwischen 500 und 6.000 Euro erhöhen – ganz nach deinem Bedarf.

Wusstest du, dass ...

die meisten Versicherten eine Berufsunfähigkeit mit etwa 29 Jahren absichern?



„Die Diagnose hat mich kalt erwischt: Prostatakrebs – eigentlich unwahrscheinlich in meinem Alter. ... Durch Zufall bei einer anderen Untersuchung entdeckt und früh genug, dass es noch behandelbar war. Jetzt, nach fünf Jahren, habe ich es überstanden und kann wieder in meinen Job einsteigen. Durch die Krebs-Soforthilfe hatte ich direkte Hilfe von Anfang an. Auch jetzt unterstützt mich die RheinLand mit einer Wiedereingliederungshilfe.“

Der Kfz-Mechatroniker erhält eine monatliche BU-Rente von 1.200 Euro Gesamtleistung bis zum beruflichen Wiedereinstieg (inkl. Sofort- und Wiedereingliederungshilfe): 97.200 Euro

4 Optionen

Du hast die Wahl:

Alternative Optionen:
Karenzzeit oder Leistung bei Arbeitsunfähigkeit

1

Karenzzeit-Option (nicht kombinierbar mit Arbeitsunfähigkeits-Option)

Um deinen Versicherungsbeitrag niedrig zu halten, kannst du eine Karenzzeit vereinbaren. Ohne Karenzzeit erhältst du die Berufsunfähigkeitsrente rückwirkend zum festgestellten Beginn.

Mit Karenzzeit beginnt die Rentenleistung erst 12, 18 oder 24 Monate später. Während der Karenzzeit finanzierst du deinen Lebensunterhalt aus eigenen Mitteln, zahlst aber schon keine Beiträge mehr für die Berufsunfähigkeitsversicherung.

2

Arbeitsunfähigkeits-Option (nicht kombinierbar mit Karenzzeit-Option)

Mit dieser Option erhältst du bereits früher unterstützende Leistungen. Bist du mindestens 6 Monate ununterbrochen krankheitsbedingt arbeitsunfähig, kannst du schnell und unkompliziert eine Rente wegen Arbeitsunfähigkeit beantragen.

Hierzu reichst du lediglich die vom Arzt ausgestellten Bescheinigungen, die sogenannten gelben Scheine, bei uns ein. Die Rentenleistung erhältst du sofort ohne weitere Prüfung und rückwirkend für den nachgewiesenen Zeitraum für bis zu max. 24 Monate.

Wusstest du, dass ...

eine BU auch zahlt, wenn dein neuer Beruf weniger als 80 % des zuletzt erzielten Nettogehaltes einbringt?

Wir schaffen dir Steine aus dem Weg.



Übergangsleistungs-Option

Mit der Übergangsleistung sicherst du dir direkte Unterstützung zu Beginn und am Ende einer Berufsunfähigkeit. Beide Leistungen erfolgen einmalig während der Vertragslaufzeit.

3

Soforthilfe: Wirst du berufsunfähig, erhältst du eine Soforthilfe in Höhe von sechs Monatsrenten. Solltest du erneut berufsunfähig werden, entfällt die Soforthilfe.

Wiedereingliederungshilfe: Bist du nach mindestens 2-jähriger BU-Leistung wieder so genesen, dass du in deinen Beruf zurückkehren kannst, leisten wir eine zusätzliche einmalige Wiedereingliederungshilfe in Höhe von sechs Monatsrenten.

Dynamik-Optionen (Leistungs- und/oder Beitragsdynamik)

Um deine Berufsunfähigkeitsrente an steigende Lebenshaltungskosten anzupassen, kannst du eine Leistungsdynamik in Höhe von 1%, 2% oder 3% vereinbaren. Nach dem ersten Rentenjahr erhöht sich deine Rente jedes Jahr automatisch und gleicht so die Inflation aus.

4

Du kannst deine Rente aber auch erhöhen, indem du deine Versicherungsbeiträge mit einer Beitragsdynamik jährlich um 1%, 2% oder 3% steigertest.

Manchmal kommt es anders als gedacht

In Deutschland scheidet jeder vierte Beschäftigte aus gesundheitlichen Gründen zumindest vorübergehend aus dem Berufsleben aus.

Psychische und neurologische Krankheiten zählen zu den häufigsten Auslösern für Berufsunfähigkeit. Weitere Ursachen sind Rückenleiden, Krebs, aber auch Folgen schwerer Unfälle.

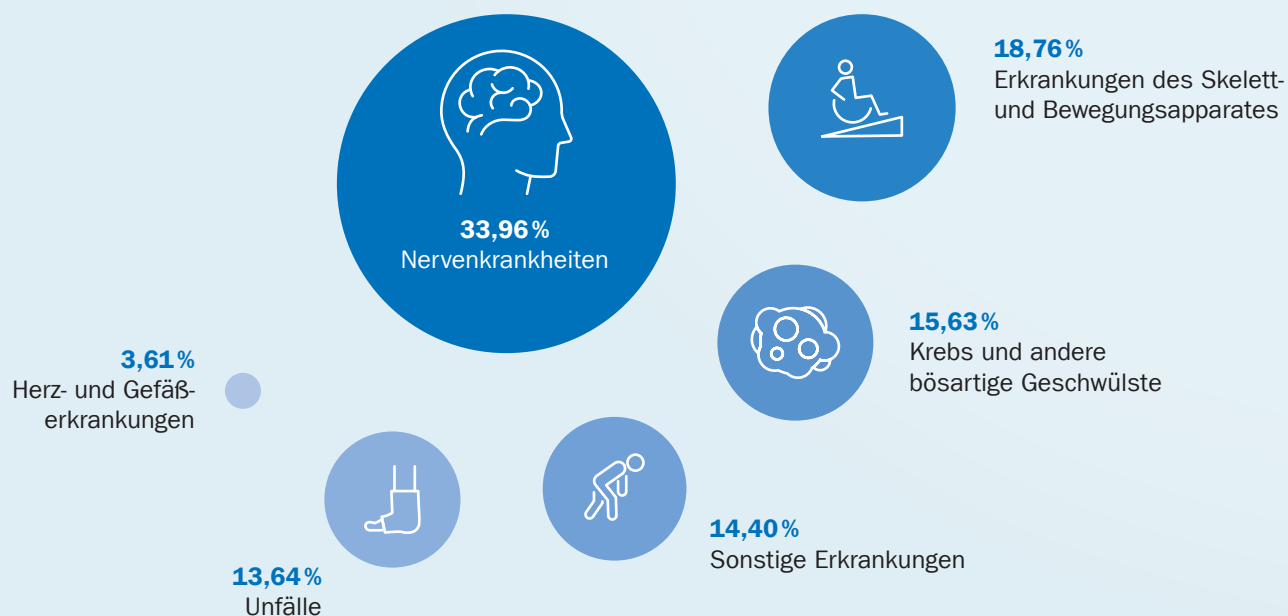
Das gilt für Frauen und Männer aller Altersgruppen. Auch wenn die Erkrankung nicht zu einer generellen Erwerbsunfähigkeit führt, kann unter Umständen die berufliche Tätigkeit nicht mehr ausgeübt werden.

Soforthilfe bei bestimmten Krebserkrankungen

Solltest du an einer dieser bestimmten Krebserkrankungen erkranken, unterstützt dich die RheinLand Berufsunfähigkeitsversicherung kurzfristig – ohne langfristige Prüfung. Für maximal 15 Monate erhältst du dann monatliche Sonderzahlungen in Höhe der vereinbarten Berufsunfähigkeitsrente und brauchst in dieser Zeit auch keine Beiträge mehr zu zahlen. Übrigens prüfen wir gleich automatisch deinen Anspruch auf Leistungen wegen Berufsunfähigkeit.

Wenn
es darauf
ankommt

8





„Ich bin Erzieherin und habe wirklich gern seit über 15 Jahren in einer Kindertageseinrichtung gearbeitet. Aber mit meinem Bandscheibenvorfall war das irgendwann kein Vergnügen mehr. Das ständige Sitzen auf den Kinderstühlen war wegen der Schmerzen kaum noch möglich, Bücken oder Knien ging schon lange nicht mehr.

Und wenn etwas passiert wäre, hätte ich wegen meiner Bewegungseinschränkungen gar nicht mehr rechtzeitig und adäquat reagieren können. Daher musste ich leider vorzeitig ausscheiden.“

**Bis zu ihrem Rentenbeginn erhält sie eine monatliche BU-Rente von 1.400 Euro.
Gesamtleistung nach 28 Jahren: ca. 470.400 Euro**

Wusstest du, dass ...

du Bandscheibenvorfällen vorbeugen kannst, wenn du deine Rückenmuskeln nur 10 Minuten täglich trainierst?

Was zahlt der Staat?

Kurz gesagt – so gut wie nichts!

Mit einer staatlichen Unterstützung kann die Mehrheit aller Berufstätigen nicht rechnen. Die Diagnose „berufsunfähig“ wird nicht als Grund für eine unterstützende Rentenleistung anerkannt.

Gesetzliche Rente nur bei Erwerbsminderung

Eine gesetzliche Rente wird nur noch im Fall einer vollen oder teilweisen Erwerbsminderung geleistet, abhängig von der verbliebenen Leistungsfähigkeit (von sechs bis weniger als drei Stunden täglich).

Im Falle der Berufsunfähigkeit fängt die gesetzliche Versorgung dich nicht auf. Diese Versorgungslücke sollte daher jeder Berufstätige mithilfe einer privaten Vorsorge rechtzeitig schließen.

Wusstest du, dass ...

Berufsunfähigkeit und Erwerbsminderung nicht das Gleiche sind?

Berufsunfähig vs. erwerbsgemindert – hier liegt der Unterschied:

Kannst du für mindestens 6 Monate keine 50 % in deinem bisherigen Beruf arbeiten, bist du berufsunfähig.

Kannst du weniger als drei Stunden täglich in irgendeinem Job arbeiten, bist du erwerbsunfähig.

10

Die staatlichen Leistungen sind sehr gering und an viele Bedingungen geknüpft.

- Leistungsvermögen unter 3 Std./Tag = volle EU-Rente (ca. 30 % vom Brutto)
- Leistungsvermögen von 3 bis unter 6 Std./Tag = halbe EU-Rente (ca. 15 % vom Brutto)
- Leistungsvermögen ab 6 Std./Tag = keine EU-Rente

Der Lebensunterhalt kostet in Deutschland monatlich im Schnitt 2.623 Euro. Die volle Erwerbsminderungsrente beträgt durchschnittlich aber nur 894 Euro im Monat.

Wusstest du, dass ...

eine BU-Rente mind. 50 % des Netto-Einkommens betragen sollte? Keinesfalls sollte sie unter 1.000 Euro liegen.

Wusstest du, dass ...

die Versicherung günstiger ist, je jünger man beim Abschluss ist?

Die richtige Höhe ist das A und O

Die Erwerbsminderungsrente sichert dir nicht deinen Lebensunterhalt und auch nicht die Arbeit in deinem zuletzt ausgeübten Beruf. Daher ist es wichtig, eine Berufsunfähigkeitsversicherung in wirklich ausreichender Höhe abzuschließen.

Hinzu kommt: Wer jung berufsunfähig wird, kann kaum eine gescheite Altersvorsorge aus gesetzlicher und privater Rente aufbauen. Schließlich fehlt hierfür das nötige Einkommen.

Du brauchst also nicht nur Geld für deinen Lebensunterhalt, sondern auch genügend finanziellen Freiraum, um deine private Altersvorsorge aufzustocken. Denn wird die gesetzliche Rente nicht weiter angespart, vergrößert sich deine Rentenlücke im Alter.

Eine gute Berufsunfähigkeitsversicherung ist kein Schnäppchen. Aber es gibt ein paar Tricks, wie du die Beiträge gering halten kannst:

- **Früh starten:** Je jünger du bist, desto niedriger die Beiträge. Durch die lange Laufzeit sparst du trotzdem eine ordentliche Rente an.
- **Gesundheit nutzen:** Für den Abschluss musst du Gesundheitsfragen beantworten. Junge Leute haben hier deshalb oft bessere Karten. Denn jede gesundheitliche Einschränkung führt zu höheren Beiträgen (z. B. Bluthochdruck) oder ganz zum Ausschluss (z. B. Meniskusschäden).
- **Dynamik einsetzen:** Hast du anfangs noch nicht viel Geld, kannst du die Beiträge mit einer Beitragsdynamik allmählich erhöhen und so deine Rentenleistung steigern. Oder du steigerst deine Rentenleistung mit einer Leistungsdynamik.
- **Karenzzeit vereinbaren:** Mit der Option „Karenzzeit“ verringerst du deinen Beitrag, da sie den Leistungsbeginn auf einen späteren Zeitpunkt verschiebt. In dieser Zeit finanzierst du deinen Lebensunterhalt selbst.

11



„Beim Handball bin ich unglücklich gestürzt und habe mir das Ellenbogengelenk gebrochen. Trotz erfolgreicher OP und anschließender Reha kann ich den Arm nach wie vor nur eingeschränkt bewegen. Leider kann ich so meinen Job als Physiotherapeut nicht mehr ausüben. Stattdessen mache ich jetzt eine einjährige Weiterbildung als Gesundheits- und Präventionsberater.“

Der Physiotherapeut erhält eine monatliche BU-Rente von 1.000 Euro Gesamtleistung nach 36 Monaten bis zur Aufnahme auf einer gleichwertigen Tätigkeit: 36.000 Euro