

A large, stylized 'X' logo composed of thick black outlines. Inside the 'X', the text '#DeinXtra' is written diagonally from the top-left to the bottom-right. The '#' and 'Dein' are in a dark red color, while 'Xtra' is in a bright pink color.

#DeinXtra

Dein Schutz vor Einkommensverlusten

Berufsunfähigkeits- und Grundfähigkeits-
versicherung

Sven Brünjes und Bernd Fussy
15. Mai 2024

ERGO

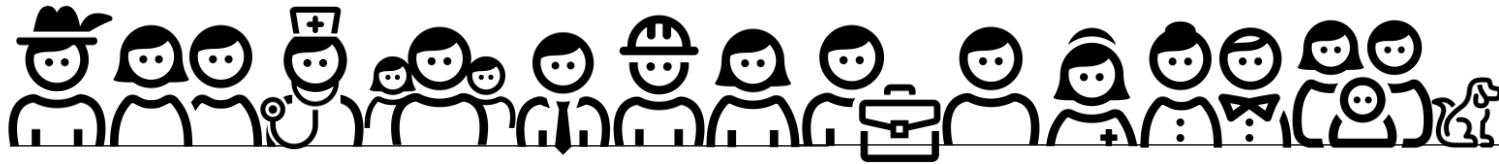
Worum geht es heute!



☒ Angestellte / Arbeitnehmer*innen (rentenversicherungspflichtig)

☐ Beamte*innen

☐ Selbstständige



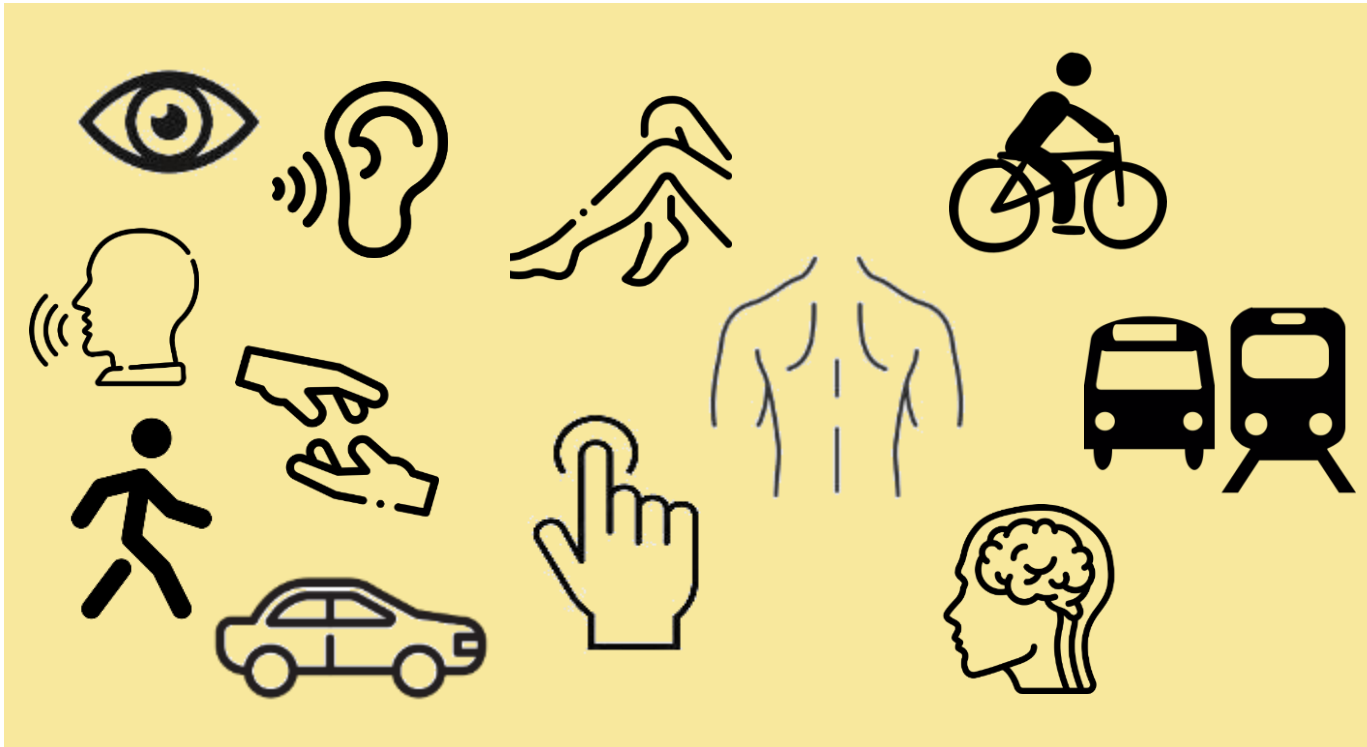
☒ private Absicherung

☐ über den Arbeitgeber (bAV)

☐ Alternative Versicherungsprodukte

☒ Information – Keine Beratung

Keine Berufs- (oder Erwerbs-) Tätigkeit ohne Fähigkeiten!



Basics

Sehen, Sprechen, Hören, Sitzen, Gehen, Stehen

Arme & Hände

Greifen und Halten, Gebrauch von Arm und Hand

Beine & Rücken

Knien und Bücken, sich erheben, Heben und Tragen, Gleichgewicht halten, Treppensteigen, Ein- und Aussteigen aus dem PKW

Fingerfertigkeit

Schreiben, Feinmotorik, Tippen auf Computertastatur oder Touchscreen und Nutzung eines Smartphones

Mobilität

Fahrradfahren, Nutzung des ÖPNV und ÖPFV

Geistige Fähigkeiten

Intellekt (Orientierung, Auffassung, Gedächtnis, Handlungsplanung), Arbeit am Bildschirm, Eigenverantwortliches Handeln

Traurig, aber wahr!



Jede(r) Vierte(r)* wird tatsächlich berufsunfähig!

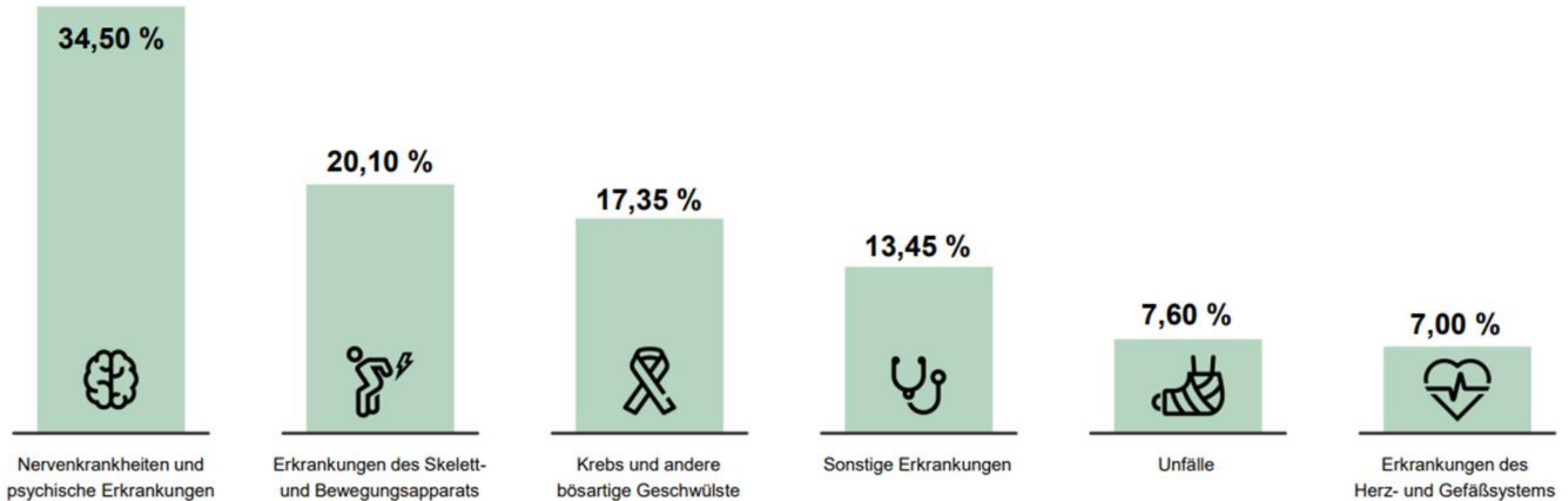


* rund ¼ der privat gegen Berufsunfähigkeit (BU) versicherten Personen

Häufigste Ursache: Die Psyche.



Für eine Berufsunfähigkeit gibt es nicht nur körperliche Ursachen. Die häufigste Ursache sind psychische Erkrankungen.



Quelle: Werte verifiziert durch MORGEN & MORGEN GmbH, ID: V23048; M&M Office Version 4.93.00 | Stand: 07/2023, © MORGEN & MORGEN, alle Rechte vorbehalten

So hilft Dir unser Sicherheitsnetz!



Spitzenverband



Deutsche
Rentenversicherung

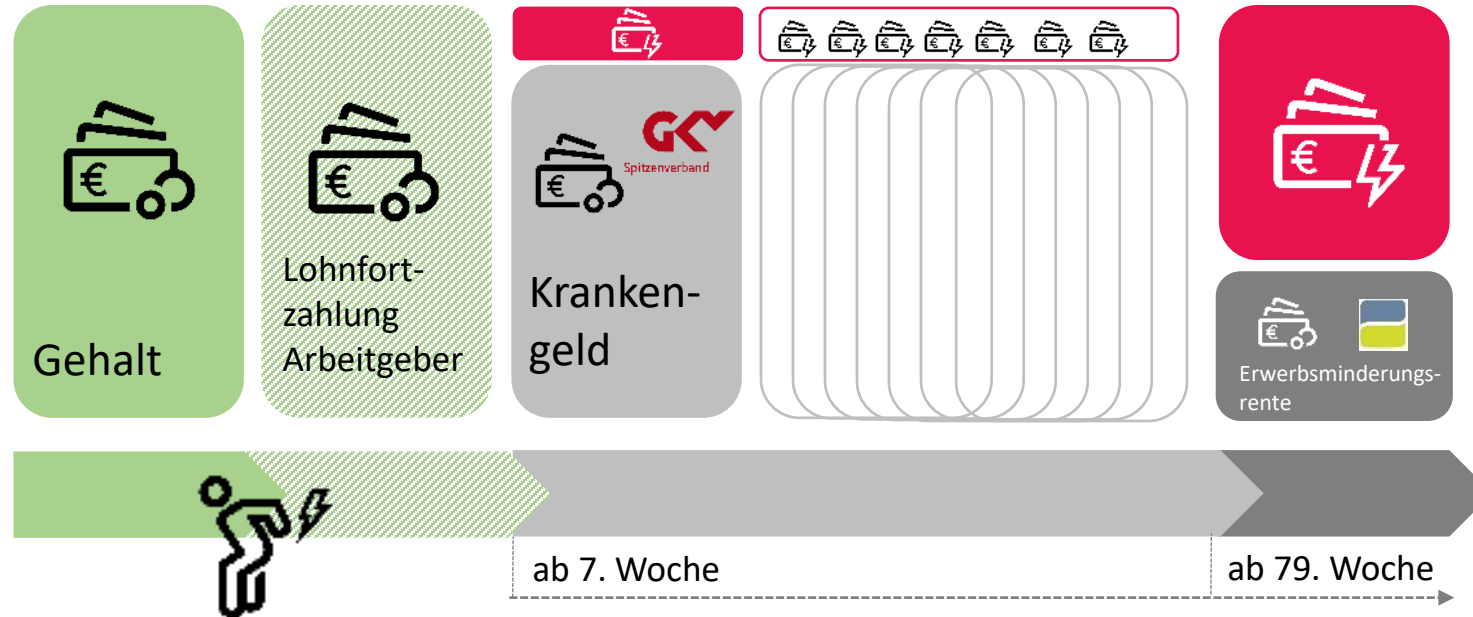


DGUV

Deutsche Gesetzliche
Unfallversicherung
Spitzenverband

Hauptziel ist die Wiederherstellung
Deiner Arbeitskraft.

Reicht der gesetzliche Schutz aus?



Bei kürzeren Erkrankungen eher ja.

Und bei längeren Erkrankungen?
Eher Nein.



„....auf nicht absehbare Zeit nicht mehr in der Lage ist, irgendeiner Erwerbstätigkeit (am allgemeinen Arbeitsmarkt) nachzugehen, weder im zuletzt ausgeübten Beruf noch einer anderen bezahlten Tätigkeit“



~~**Berufsunfähigkeits-Rente**~~

Erwerbsminderungsrente



Erwerbsminderung – Wieviel Rente und wann?



¹ Für die Berechnung des Nettoeinkommens wurde eine kinderlose Person in Steuerklasse 1 (ohne Kirchensteuer) zugrunde gelegt (Stand 2024).

² Quelle: Deutsche Rentenversicherung , Durchschnittswerte aus 2022 – Stand 6.2023

Wo findest Du Deinen aktuellen Anspruch?



Die „Renteninformation“ der deutschen Rentenversicherung kommt in der Regel jährlich per Post. Sie gibt den Versicherten Auskunft über den aktuellen Stand ihres Rentenversicherungskontos, zeigt bisher erworbene Rentenansprüche und gibt eine Hochrechnung über die Höhe der voraussichtlichen Rente.

Von ver.di vorgeschlagene und der DRV gewählte Versichertenberater*innen und Versichertenälteste helfen Dir bei Rentenfragen – vor Ort ([weitere Infos](#)).



Meistens nur wenig mehr
als der Tropfen auf den heißen Stein...



Der gesetzliche Schutz reicht meist nicht aus,
um das Leben wie gewohnt fortzuführen und
greift nur dann, wenn Du – unabhängig von
Deiner Ausbildung, Deinem bisherigen Gehalt
oder Deinen persönlichen Wünschen –
keinerlei anderer Erwerbstätigkeit nachgehen
kannst.

Aber:

**Die Versorgungslücke lässt sich
schließen!**



Was sagt die Verbraucherzentrale dazu?



verbraucherzentrale

WISO



Berufs- unfähigkeit

gezielt absichern

HOLGER BALODIS | DAGMAR HÜHNE

„Die Berufsunfähigkeitsversicherung ist unverzichtbar für alle, die von ihrem Einkommen leben.“

Richtwert für die Höhe einer privaten Berufsunfähigkeits-Rente:

80% vom aktuellen Netto

Für weitere Infos i-Button anklicken



Wie gut eine private Absicherung ist,
zeigt sich erst, wenn Du sie brauchst!



Die ERGO ist einer der stärksten
Konzerne der Branche mit mehr
als 100 Jahren Erfahrung in der
Absicherung von Berufsunfähigkeit.

**Und Partner vom
ver.di Mitgliederservice**

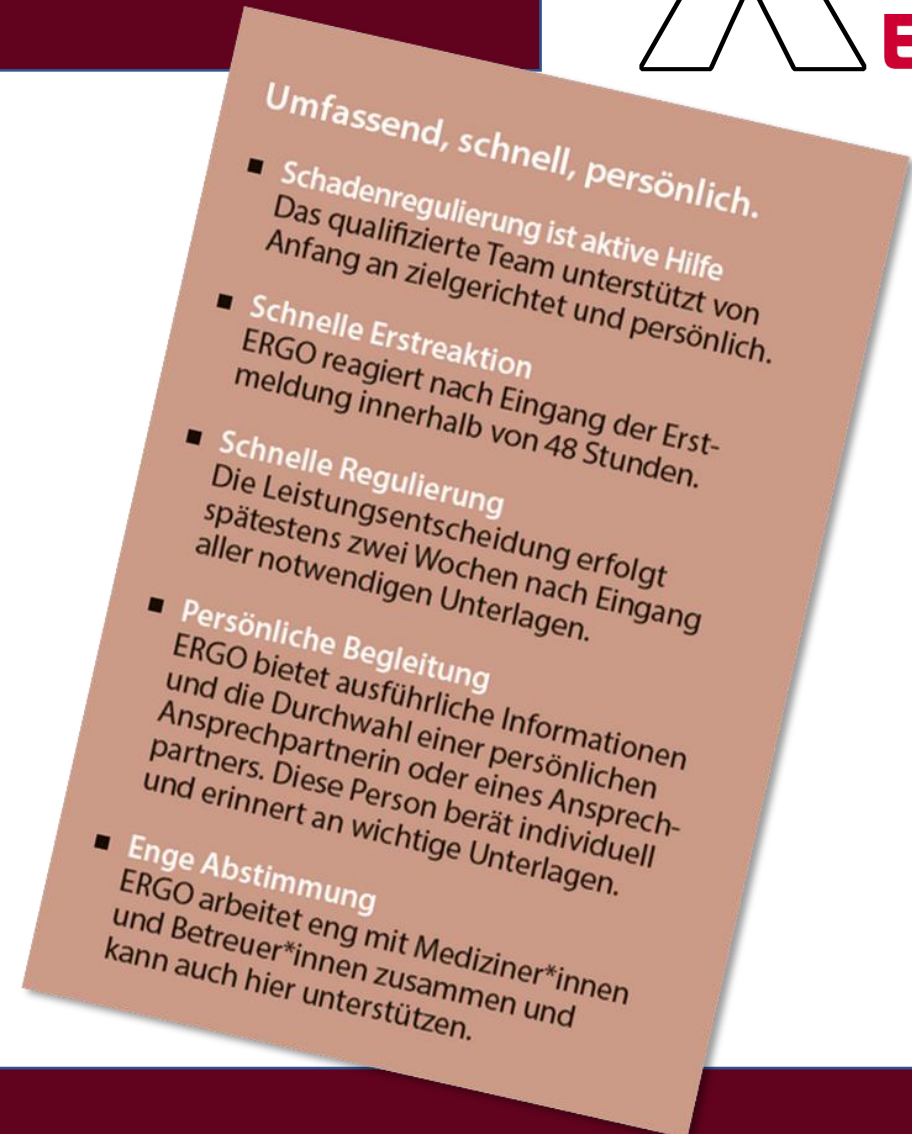


30 qualifizierte Mitarbeiter*innen im Einsatz



Speziell für den BU-Leistungsfall ausgebildete Mitarbeiter*innen helfen Dir in einer schweren Situation.

Ziel: schnellstmöglicher Rentenbeginn



Sigrid, Verwaltungsangestellte



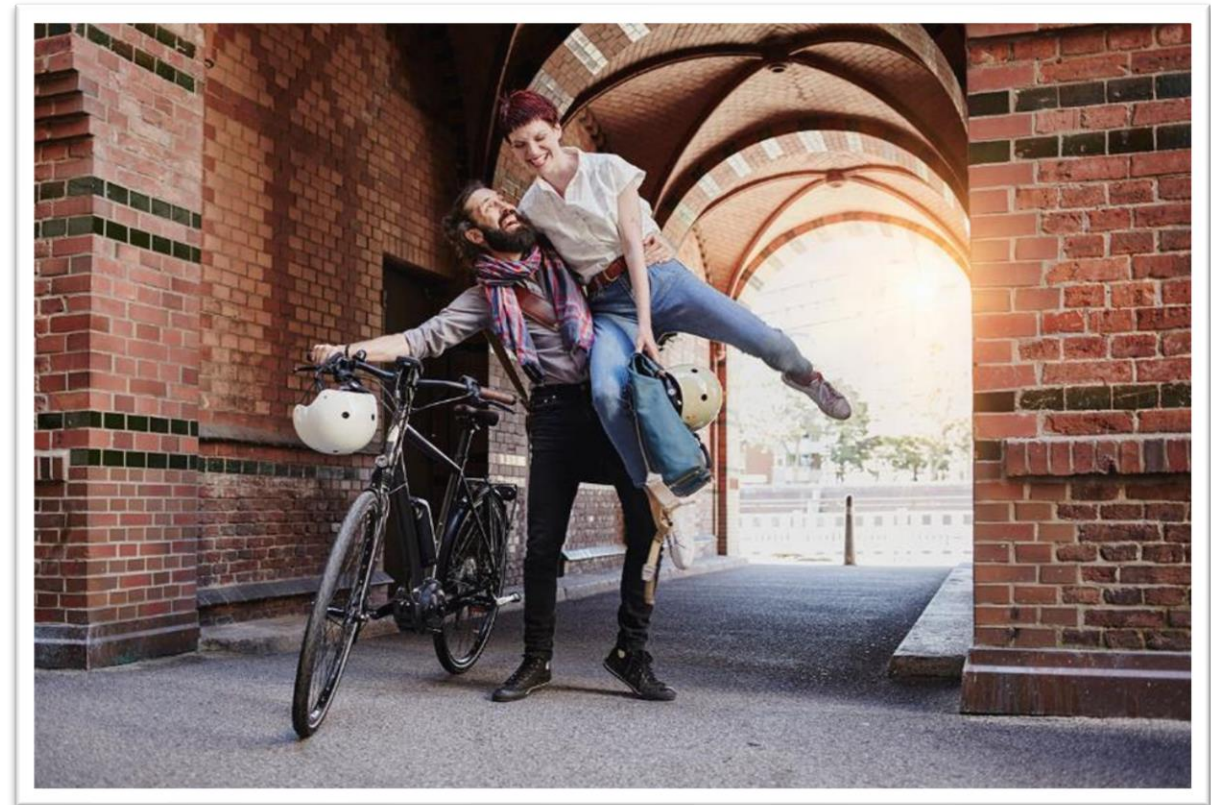
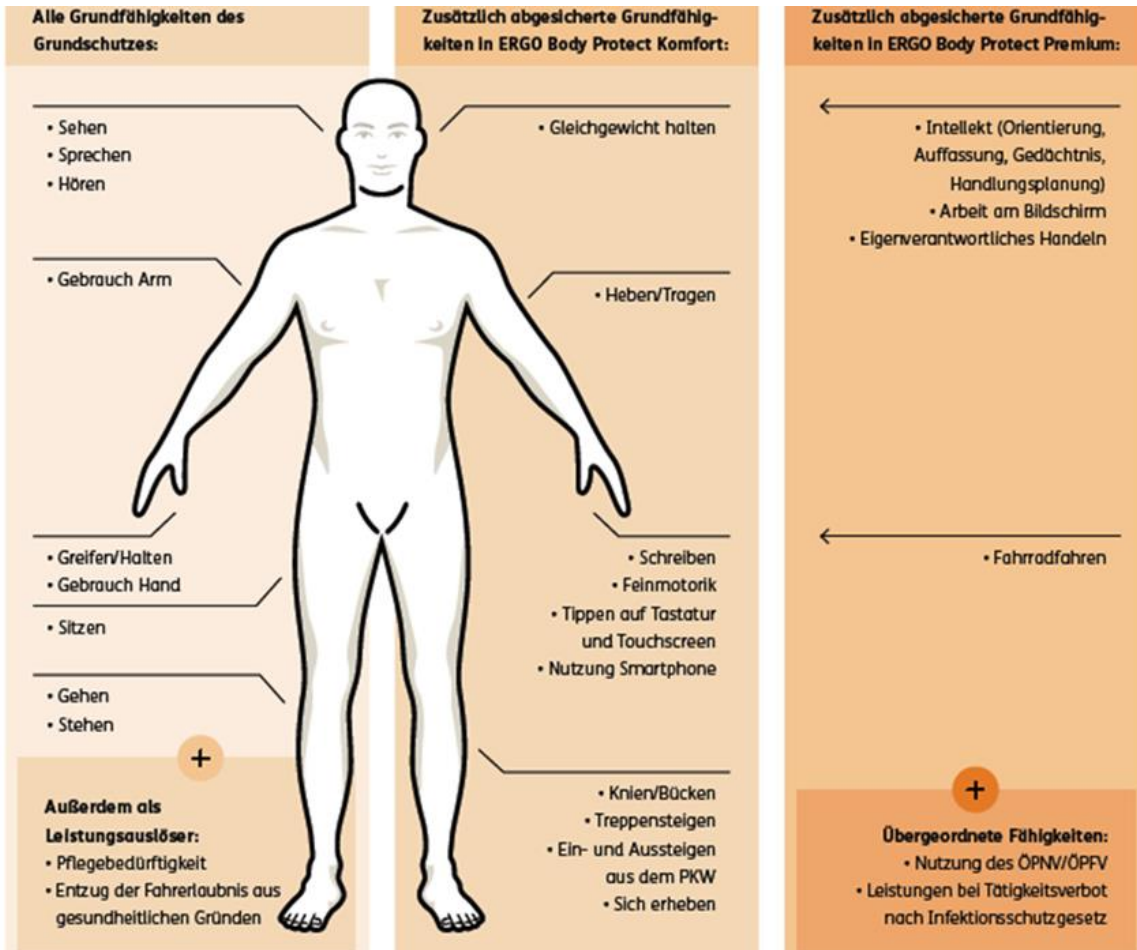
- Symptome: eingeschränkter Tastsinn, Konzentrationsmängel, später Bildschirmarbeit unmöglich
- Diagnose: multiple Sklerose
- Viele stationäre und ambulante Behandlungen
- Berufsunfähigkeit bis heute
- Stundenweise Tätigkeit in Malschule für Kinder und Jugendliche

ERGOs Beitrag:

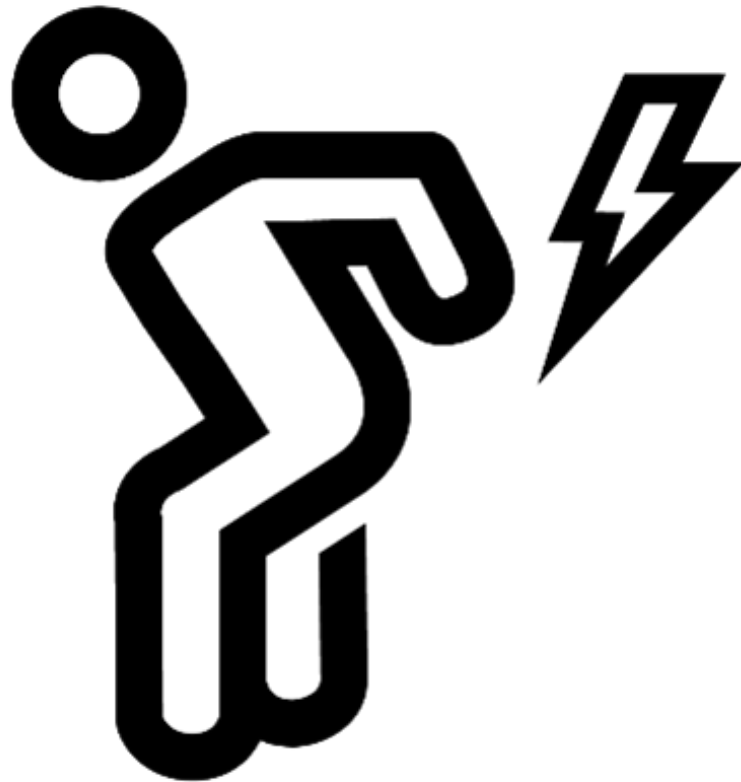
- Monatliche BU-Rente: 1.500 €



Grundfähigkeitsversicherung ERGO Body Protect



So werden private BU- und Grundfähigkeitsrenten versteuert!



verbleibende Laufzeit der Rente	Ertragsanteil (steuerpflichtiger Anteil BU-Rente)	verbleibende Laufzeit der Rente	Ertragsanteil (steuerpflichtiger Anteil BU-Rente)
1 Jahr	0%	23 Jahre	24%
2 Jahre	1%	24 Jahre	24%
3 Jahre	2%	25 Jahre	25%
4 Jahre	4%	26 Jahre	26%
5 Jahre	5%	27 Jahre	27%
6 Jahre	7%	28 Jahre	28%
7 Jahre	8%	29 Jahre	29%
8 Jahre	9%	30 Jahre	30%
9 Jahre	10%	31 Jahre	31%
10 Jahre	12%	32 Jahre	32%
11 Jahre	13%	33 Jahre	33%
12 Jahre	14%	34 Jahre	34%
13 Jahre	15%	35 Jahre	35%
14 Jahre	16%	36 Jahre	35%
15 Jahre	16%	37 Jahre	36%
16 Jahre	18%	38 Jahre	37%
17 Jahre	18%	39 Jahre	38%
18 Jahre	19%	40 Jahre	39%
19 Jahre	20%	41 Jahre	39%
20 Jahre	21%	42 Jahre	40%
21 Jahre	22%	43 Jahre	41%
22 Jahre	23%	44 Jahre	41%

Arbeitskraft ist kostbar.



Aber prozentual versichern mehr Menschen ihr Automobil.

Was ist Dir wichtiger?



30.000 €



300.000 €



1.200.000 €

Was wäre Dir der Schutz Deines Einkommens wert?



Der Beitrag ist abhängig

- vom Beruf
- dem Alter
- der Versicherungsdauer
- und der Höhe der gewünschten Rente.

Je jünger, desto günstiger



Wir helfen Dir gerne bei der Beurteilung
Deiner persönlichen Situation



Profitiere als ver.di-Mitglied doppelt:

- + Starke Leistungen
- + Günstigerer Beitrag gegenüber dem Normaltarif




Auf der Seite des ver.di Mitgliederservice kannst Du Deine persönliche Beratung anfordern




ver.di Mitgliederservice #DeinXtra START ANGEBOTE PRIVATWIRTSCHAFT DEINE MITGLIEDSCHAFT

Starke Gemeinschaft – Starke Leistungen



ERGO Berufsunfähigkeitsversicherung
Sondertarif




[Beratung anfordern](#)

Alles im grünen Bereich – auch morgen noch?
Berufsunfähigkeit ist eines der größten existenziellen Risiken. Sie trifft jede*n 4. Berufstätige*n in Deutschland – in allen Branchen und in jeder Phase des Lern- und Arbeitslebens. Doch der gesetzliche Schutz greift nur dann, wenn Du keiner anderen Einkommensquelle nachgehen kannst. Sorge daher vor.


ver.di Mitgliederservice #DeinXtra START ANGEBOTE PRIVATWIRTSCHAFT DEINE MITGLIEDSCHAFT

Starke Gemeinschaft – Starke Leistungen



ERGO Grundfähigkeitsversicherung
Sondertarif

NEU
günstig
und fair



[Beratung anfordern](#)

Du hast es drauf. ERGO sichert es ab.
Die Grundfähigkeiten des Körpers wie Hören, Sprechen und Gehen erscheinen selbstverständlich. Doch sobald eine dieser Fertigkeiten ausfällt, ist der Mensch schnell auf Hilfsmittel und Unterstützung angewiesen. Das hat sofort Auswirkungen auf die Lebensqualität – und ist meist sehr kostspielig. Im schlimmsten Fall bedeutet das für Dich: Du verlierst Deine Arbeitskraft und damit Dein Einkommen. Deine gesamte Familie ist beeinträchtigt.
Sichere Dich unabhängig von Deinem Beruf ab. Eine Grundfähigkeitsversicherung bietet günstigen und fairen Schutz für Dich und Deine Kinder ab 6 Jahren. Du erhältst die vereinbarte Monatsrente schon bei Verlust einer einzigen Grundfähigkeit durch Unfall oder Krankheit.