



Berufsunfähigkeitsversicherung

Premium **SBU**

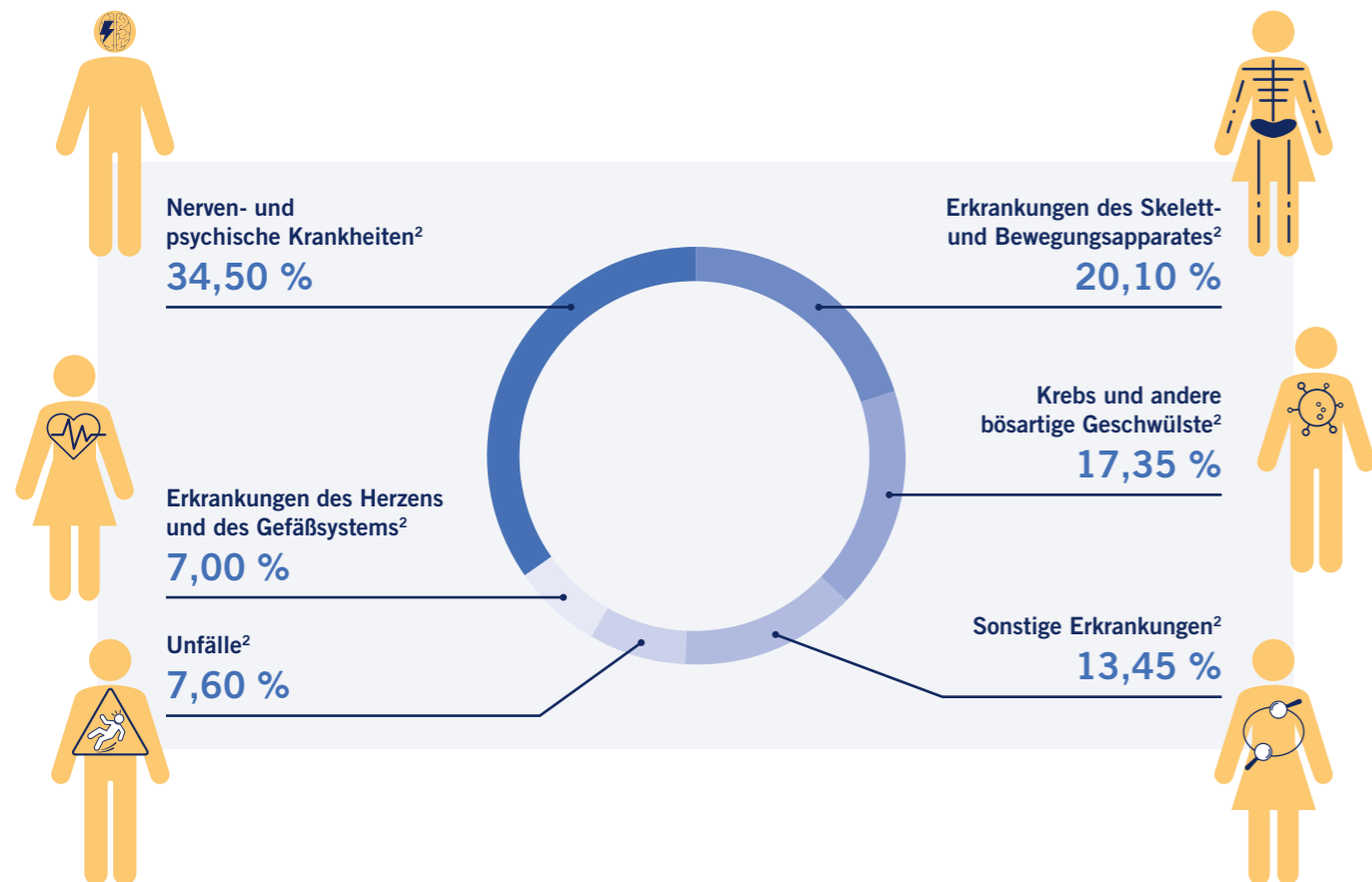
Exklusiv **SBU**

Wir sichern Sie umfassend und zuverlässig ab.
Erstklassig, leistungsstark & individuell

Deshalb ist eine Berufsunfähigkeitsversicherung so wichtig

Jeder Vierte¹ Beschäftigte in Deutschland kann aufgrund gesundheitlicher Probleme irgendwann nur noch eingeschränkt oder überhaupt nicht mehr arbeiten.

Gerade in vermeintlich ungefährlichen Berufen wird das Risiko, berufsunfähig zu werden, vielfach unterschätzt. Es trifft bei Weitem nicht nur Berufstätige, die bei ihrer täglichen Arbeit offensichtlichen Risiken ausgesetzt oder körperlich tätig sind, sondern auch immer mehr Menschen, die einen Bürojob haben.



Quellen:

¹Deutsche Rentenversicherung

²Morgen & Morgen LV Win.Win 04.22

Berufsunfähigkeit kann jeden treffen



Beispiel

Berufsgruppe 1++

IT-Consultant, 39 Jahre Multiple Sklerose

Der Versicherte war als Berater in einer Software-Entwicklungsfirma tätig und hatte durch Kundenbesuche ein hohes Reiseaufkommen. Im Alter von 37 Jahren bekam der Versicherte die Diagnose einer Multiplen Sklerose mitgeteilt. Mit 39 Jahren war das Krankheitsbild (u.a. Sehstörungen, Sprachstörungen, Gleichgewichtsstörungen) so weit fortgeschritten, dass ein Leistungsvermögen für die zuletzt ausgeübte Tätigkeit nicht mehr bestand.

Monatliche Berufsunfähigkeitsrente der uniVersa: 1.842,00 EUR

Restlaufzeit: 26 Jahre



Unser Tipp: Für junge Menschen ist eine Berufsunfähigkeitsversicherung besonders wichtig.

Junge Menschen sind im Fall einer Berufsunfähigkeit besonders gefährdet, da sie meist keinen gesetzlichen Schutz haben. Der Anspruch auf Erwerbsminderungsrente besteht frühestens nach 5 Jahren im Erwerbsleben.

Der gesetzliche Schutz reicht nicht aus

Die Deutsche Rentenversicherung unterscheidet zwischen einer vollen und halben Erwerbsminderungsrente. Dabei ist die Höhe der Rente davon abhängig, wie viele Stunden Sie theoretisch und in **irgendeiner** Tätigkeit noch arbeiten **könnten**, auch wenn kein freier Arbeitsplatz zur Verfügung steht.



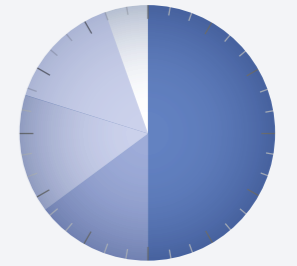
Wenn Sie weniger als 3 Stunden am Tag arbeiten könnten, erhalten Sie die **volle Erwerbsminderungsrente**.

max. **38 %³**



Wenn Sie 3 bis 6 Stunden am Tag arbeiten könnten, erhalten Sie die **halbe Erwerbsminderungsrente**.

max. **19 %³**



Wenn Sie mehr als 6 Stunden am Tag arbeiten könnten, haben Sie **keinen Anspruch** auf eine Erwerbsminderungsrente.

—

des Bruttoeinkommens

Versorgungslücke⁴

ca. 770 EUR

ca. 950 EUR

Volle Erwerbsminderungsrente

Versorgungslücke⁴

ca. 1.245 EUR

ca. 475 EUR

Teilweise Erwerbsminderungsrente

Versorgungslücke⁴

bis zu 1.720 EUR

Keine Erwerbsminderungsrente

³Quelle: GDV Broschüre „Die private Berufsunfähigkeitsversicherung“

⁴bei 2.500 EUR Bruttoeinkommen



Berufsunfähigkeitsversicherung

Premium SBU Exklusiv SBU

Erstklassig, leistungsstark & individuell

Gut zu wissen – Die Leistungen unserer

Leistungen	Premium SBU	Exklusiv SBU
Leistung ab 50 % Berufsunfähigkeit, Pflegebedürftigkeit oder Demenz	✓	✓
Monatliche Rentenzahlung und beitragsfreie Fortführung des Vertrages im Leistungsfall	✓	✓
Verlängerung bei Erhöhung der Regelaltersgrenze möglich	✓	✓
Berufsgruppenwechselprüfung ohne erneute Gesundheitsprüfung	✓	✓
Verzicht auf Prüfung einer Umorganisation in Kleinbetrieben mit bis zu 10 Mitarbeitern	✓	✓
Zusätzliche Leistungen zur Umorganisation bei Selbständigen	✓	—
Dread-Disease-Leistung	✓ bis zu 24 Monatsrenten	—
Keine Meldepflicht bei Berufswechsel oder gefährlichem Hobby	✓	✓
Besonderer Schutz für Schüler und Studierende	✓ Studierende: bis 1.500 EUR Schüler: bis 1.250 EUR	✓ Studierende: bis 1.500 EUR Schüler: bis 1.250 EUR
Leistung in voller Höhe auch im Falle vorübergehender Krankschreibung bzw. Arbeitsunfähigkeit	✓ bis zu 36 Monate	—
Bei Wiederaufnahme einer beruflichen Tätigkeit nach einer Berufsunfähigkeit (Wiedereingliederungshilfe) – auch mehrmals während der Vertragslaufzeit möglich	✓ bis zu 9.000 EUR	—
Nachversicherungsgarantie auch ohne Anlass	✓ alle 5 Jahre	✓ 5 und 10 Jahre nach Versicherungsbeginn

Exklusiv SBU und Premium SBU

Nachversicherungsgarantie

Die Nachversicherungsgarantie ermöglicht Ihnen die Erhöhung Ihrer Berufsunfähigkeitsrente ohne erneute Gesundheitsprüfung bei bestimmten Anlässen wie z.B. Heirat, Beförderung, Abschluss einer Berufsausbildung u.v.m. oder zu bestimmten Terminen nach Vertragsschluss ohne ein spezielles Ereignis

Teilzeitklausel

Über unsere Teilzeitklausel wird sichergestellt, dass Teilzeitkräfte keine Nachteile bei der Prüfung auf Berufsunfähigkeit erleiden.

OPTIONAL: Inflationsschutz

Um der Inflation entgegenzuwirken, können Sie bei uns eine (Leistungs-)Dynamik einschließen. Beitragsdynamik: Sie können die Höhe der Dynamik individuell festlegen (1 %, 2 %, 3 %, 4 %, 5 % oder 10 %) und diese bei Bedarf auch aussetzen. Leistungsdynamik: Ihre Berufsunfähigkeitsrente wird im Leistungsfall jährlich um 1 %, 2 % oder 3 % erhöht.

OPTIONAL: Pflegeoption

Mit dem Baustein SBU PFLEGEplus können Sie Ihre Berufsunfähigkeitsversicherung um einen zuverlässigen Pflegeschutz ergänzen. So sichern Sie sich doppelten finanziellen Schutz. Bei Eintritt des Pflegefalls während der festgelegten Vertragsdauer zahlen wir Ihnen zusätzlich zu Ihrer Berufsunfähigkeitsrente die vereinbarte Pflegerente – und diese sogar so lange Sie leben. Für die Absicherung stehen Ihnen zwei Varianten zur Wahl: Sie können die zusätzliche Pflegerente in Höhe von

- ✓ 50 % Ihrer Berufsunfähigkeitsrente (BU-Rente) oder
- ✓ 100 % Ihrer Berufsunfähigkeitsrente (BU-Rente)

vereinbaren.

OPTIONAL: unisafe I HQ für privat Krankenvollversicherte

Durch unser Leistungsmanagement wird im Versicherungsfall eine Abstimmung zwischen Krankentagegeld- und Berufsunfähigkeitsleistungen sichergestellt und ein nahtloser Leistungsübergang im Versicherungsfall gewährleistet.



Unser Tipp: die „Arbeitsunfähigkeits-Klausel“ der Premium SBU.

Hier erhalten Sie bereits eine **Leistung**, selbst wenn Sie nur **krankgeschrieben** sind.

Die uniVersa Berufsunfähigkeitsversicherung

Leistung bei Arbeitsunfähigkeit

Arbeitsunfähigkeit kann nicht mit Berufsunfähigkeit gleichgesetzt werden.
Dies kann schnell zur finanziellen Stolperfalle führen.

Die uniVersa Premium SBU bietet Ihnen jedoch auch bei längerer Arbeitsunfähigkeit rückwirkend ab Beginn der Arbeitsunfähigkeit eine Leistung in voller Höhe der abgesicherten BU-Rente. Voraussetzung hierfür ist, dass Sie seit 3 Monaten ununterbrochen krankgeschrieben sind und ein Arzt bescheinigt, dass Sie voraussichtlich noch 3 weitere Monate arbeitsunfähig sein werden.



Beispiel

Berufsgruppe 3

Dachdecker, 30 Jahre

Kreuzbandriss

Der Versicherte hat sich das Kreuzband gerissen und muss operiert werden. Durch operationsbedingte Komplikationen besteht bereits eine längere Arbeitsunfähigkeit von bisher 3 Monaten. Der Arzt prognostiziert weitere 3 Monate Arbeitsunfähigkeit bis der Versicherte nach umfassenden Rehabilitationsmaßnahmen wieder langsam in den Berufsalltag einsteigen kann.

Monatliche Arbeitsunfähigkeitsrente der uniVersa
in Höhe der abgesicherten Berufsunfähigkeitsrente,
rückwirkend zum 1. Tag der Arbeitsunfähigkeit:

1.000,00 EUR

Gesamte Leistung wegen Arbeitsunfähigkeit in
6 Monaten:

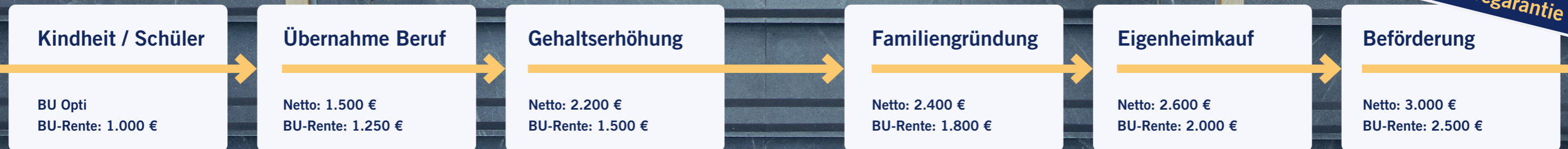
6.000,00 EUR

Eine Leistung wegen Arbeitsunfähigkeit erfolgt maximal für 36 Monate. Eine Prüfung auf Berufsunfähigkeit ist jederzeit möglich.

Lebensbegleitender Ausbau des Berufsunfähigkeitsschutzes

Eine Berufsunfähigkeitsversicherung wird in der Regel für einen langen Zeitraum abgeschlossen. Aufgrund geänderter Lebensumstände kann es im Laufe der Jahre erforderlich werden, die ursprünglich vereinbarte Rentenhöhe an den gestiegenen Versorgungsbedarf anzupassen.

Beispiel:



oder auch höher
im Rahmen der
Karrieregarantie



Unser Tipp:

- + Speziell für Kinder ab 0 Jahren haben wir etwas ganz Besonderes: unsere Option auf eine Berufsunfähigkeitsversicherung bis zu 1.250 EUR Monatsrente ohne erneute Gesundheitsprüfung. Mehr Informationen zu unserem drachenstarken Kindervorsorgekonzept finden Sie unter „Tip-Top Tabaluga“.



© 2025 Tabaluga Enterprises GmbH. TABALUGA basiert auf einer Idee von Peter Maffay, Gregor Rottschalk und Rolf Zuckowski.
Bilder von Helme Heine. www.tabaluga-enterprises.de



Ihr **wichtigstes Kapital** ist Ihre **Arbeitskraft**. Sie ist die Grundlage für Ihr Einkommen, Ihre Vermögenswerte und Ihren Lebensstandard.

Schützen Sie sie!

Dienstunfähigkeit

Wir bieten – als einer von wenigen Versicherern – für bestimmte Gruppen von verbeamteten Personen die Möglichkeit, im Rahmen der Berufsunfähigkeitsversicherung eine Dienstunfähigkeitsklausel (DU-Klausel) bzw. Polizei-Dienstunfähigkeitsklausel (PDU-Klausel) zu vereinbaren und so für den Ernstfall ausreichend vorzusorgen.

Leistungen	Premium SBU / Exklusiv SBU
Echte Dienstunfähigkeits-Klausel	Durch die Vereinbarung unserer DU-Klausel gilt die Entlassung oder Versetzung in den Ruhestand als Berufsunfähigkeit. Für die versicherte verbeamtete Person stellt dies eine wesentliche Vereinfachung der Leistungsprüfung dar.
Polizeidienstunfähigkeits-Klausel	Bei der PDU-Klausel leistet die uniVersa ab dem Zeitpunkt, ab dem die Entlassung bzw. Versetzung wegen Polizeidienstunfähigkeit wirksam wird, längstens für 36 Monate. Unsere Leistungspflicht bleibt jedoch auch nach Ablauf dieses Zeitraums bestehen, wenn bedingungsgemäße Berufsunfähigkeit besteht.
Absicherungshöhen	<ul style="list-style-type: none">• Einfacher und mittlerer Dienst (i.d.R. A2-A9) maximal 1.000 EUR Monatsrente• Gehobener Dienst (i.d.R. A9-A13) maximal 1.250 EUR Monatsrente• Höherer Dienst (i.d.R. A13-A16) maximal 1.500 EUR Monatsrente
Besonderheit für Beamte auf Probe oder Widerruf	Beamte auf Widerruf oder Probe, beziehungsweise Richter auf Probe können für den in jungen Jahren erhöhten Absicherungsbedarf einen zusätzlichen Vertrag über 1.000 EUR Monatsrente abschließen. Je nach Beruf mit 5jähriger Versicherungsdauer und verlängerter Leistungsdauer, zum Beispiel bis zum 67. Lebensjahr.



Dienstunfähigkeit **BerufsunfähigkeitsSCHUTZ**

Nützliche Tipps rund um das Thema
Versicherungen finden Sie auf unseren
Social-Media-Kanälen. Folgen lohnt sich!



Sulzbacher Straße 1-7
90489 Nürnberg

 +49 911 5307-0
 +49 911 5307-1676

 info@uniVersa.de
 www.uniVersa.de