

# Hohe Renten, niedrige Beiträge

*Der Schutz gegen Berufsunfähigkeit ist heute zur Sicherung der finanziellen Existenz unverzichtbar. Aber lässt sich ein vollwertiger Schutz zu erschwinglichen Preisen erreichen?*

.....

Lediglich ein Viertel aller Erwerbstätigen ist heute gegen Berufsunfähigkeit versichert. Warum so wenige? Hauptgrund dürfte das fehlende Geld sein. Berufsunfähigkeitsversicherungen haben ihren Preis, angesichts sinkender Nettoeinkommen verzichten viele auf eine Absicherung oder vereinbaren als schlechten Kompromiss eine zu niedrige Rente, die im Ernstfall den sozialen Abstieg nicht verhindert. Vor allem junge Menschen sind auf einen guten Schutz besonders angewiesen, verfügen sie doch in der Regel über keine größeren finanziellen Reserven, auf die sie im Ernstfall zurückgreifen könnten.

Die Dialog Lebensversicherung hat sich dieses sozialpolitisch brisanten Themas angenommen und eine Lösung entwickelt, die in idealer Weise den Absicherungsbedarf in nötiger Höhe mit einem günstigen Beitrag verbindet: die risikoadäquate Kalkulation. Altersabhängig wird die Prämie so berechnet, dass sie in jedem Jahr genau dem Risiko des Versicherten, berufsunfähig zu werden, entspricht. So kommen mit dem neuen Produkt SBU-solution® speziell Berufsanfänger, Existenzgründer und junge Familien zu einem Berufsunfähigkeitschutz gegen Beiträge, die der Markt sonst nicht zu bieten hat. Dabei profitieren sie von dem Umstand, dass in jungen Jahren aufgrund des zumeist einwandfreien Gesundheitszustands die Gesundheitsprüfung unproblematisch ist. Mit zunehmendem Lebensalter steigen die Beiträge moderat an und erreichen nach gut 20 Jahren die Höhe von konstant kal-

kulierten Beiträgen. Während dieser Zeit hat der Versicherungsnehmer aber rund 5.000 Euro an Prämien eingespart – Geld, das er etwa zum Aufbau einer eigenen Altersvorsorge einsetzen konnte (siehe Rechenbeispiel).

## Spitzenbedingungen inklusive

Im Markt werden häufiger sogenannte Einsteigerprodukte angeboten, die zwar günstige Beiträge, aber nur einen ab-

gespeckten Schutz bieten. Junge Leute brauchen jedoch eine vollwertige Absicherung. Konsequenterweise wurde der Dialog-Tarif SBU-solution® mit hochwertigen Bedingungen ausgestattet und von den namhaften Ratingagenturen daher mit Bestnoten ausgezeichnet. Besonders hervorzuheben sind zwei wichtige Alleinstellungsmerkmale. Mit dem sogenannten Lebensphasenmodell lässt sich die Rente bei finanziellen Engpässen, zum Beispiel bei Arbeitslosigkeit oder während der Elternzeit, auf den Mindestbetrag von 600 Euro reduzieren und innerhalb von 24 beziehungsweise 36 Monaten ohne erneute Gesundheitsprüfung wieder auf das Ausgangsniveau anheben. Eine Überbrückungshilfe in Höhe der Berufsunfähigkeitsrente wird über einen Zeitraum von maximal sechs Monaten gezahlt, wenn der private Krankenversicherer die Krankentagegeldzahlung wegen Berufsunfähigkeit einstellt, die Leistungsprüfung beim BU-Versicherer, etwa wegen ausstehender Unterlagen, aber noch nicht abgeschlossen ist.

---

### \* Rechenbeispiel SBU-solution®

**25-jähriger Mann, Betriebswirt (Berufsgruppe 1),  
Jahresrente 18.000 € (monatlich 1.500 €),  
Endalter 65 Jahre:**

**Monatsbeitrag (im 1. Jahr) 25,17 €**

Vergleichbare Tarife mit konstantem Beitrag kosten rund das Doppelte.

Entsprechend der risikoadäquaten Kalkulation steigen die Beiträge im Laufe der Jahre moderat an. Nach 21 Jahren liegt der Beitrag auf gleicher Höhe wie bei fester Kalkulation.

**Ersparnis für den Versicherungsnehmer  
in dieser Zeit: rund 5.000 €**

---

