

## Erwerbsunfähigkeit Praxisbeispiel

Herr B. ist 30 Jahre alt, verheiratet, hat zwei Kinder und arbeitet seit 10 Jahren als angestellter Dachdecker. Frau B. ist Hausfrau und hat kein eigenes Einkommen. Bei einem eventuellen Verlust der Arbeitskraft von Herr B. stellt sich die Situation der Familie wie folgt dar:

Bruttoverdienst	2.400 EUR
Nettoverdienst (Steuerklasse 3)	1.811 EUR
Volle Erwerbsminderungsrente vom Staat	780 EUR
<b>VERSORGUNGSLÜCKE</b>	<b>1.031 EUR</b>

### Private Vorsorge ist ein Muss, doch das Budget ist knapp

Da Herr B. Alleinverdiener ist, möchte er sich für den Verlust der Arbeitskraft finanziell absichern. Er kann für diese Absicherung jedoch maximal 50 EUR im Monat aufbringen. Kann man für dieses Budget eine adäquate Lösung finden?

### Kein Problem, in der Produktpalette der Dialog ist für jeden das Richtige dabei

Vorgaben: Finanzielle Absicherung für den Verlust der Arbeitskraft, Mann 30 Jahre, Endalter 60 Jahre, 12.000 EUR Jahresrente.

Sie können ihm mehrere Produkte zur Auswahl bieten:

Tarif	Monatsbeitrag
SBU-professional	115,53 EUR
SBU-solution®	79,81 EUR (Beitrag im ersten Jahr)
SEU-protect®	41,87 EUR

### Lösung aufgezeigt – verkauft!

Herr B. entscheidet sich auf Grund seiner aktuellen finanziellen Situation für die Basisabsicherung mit der SEU-protect® zum 01.01.2012, da diese genau in seine Budgetvorstellungen passt und das gewünschte Risiko absichert.

## Der Fall der Fälle ist eingetreten

Ende des Jahres 2012 hat er einen Schlaganfall. Die Beeinträchtigungen führen dazu, dass er derzeit seinen Beruf nicht mehr ausüben kann. Der Arzt kann noch keine endgültige Prognose abgeben.

Datum	Vorfall	Kostenträger	Auszahlungsbetrag
10/2012	Herr B. hat einen Schlaganfall und ist krank geschrieben	Arbeitgeber	1.811 EUR Nettolohn
12/2012	Herr B. ist weiter krank geschrieben, er bezieht Krankengeld	Krankenkasse	1.358 EUR Krankengeld
04/2013	Herr B. ist weiter arbeitsunfähig und stellt bei der Dialog einen Antrag auf Erwerbsunfähigkeitsrente. Die Prüfung ergibt, dass Herr B. nicht mehr in der Lage ist, 3 Stunden am Tag zu arbeiten	Dialog	1.000 EUR Monatsrente
08/2013	Die Krankenkasse stellt mit dem Hinweis auf eine bestehende Erwerbsunfähigkeit die Leistungen ein		---
09/2013	Die Rentenversicherung prüft auf Erwerbsunfähigkeit und erkennt den Anspruch an. Herr B. erhält die volle Erwerbsminderungsrente	Gesetzlicher Rententräger	780 EUR monatliche Erwerbsminderungsrente

## Finanzielle Sicherheit durch private Vorsorge

Dank Ihnen ist Herr B. finanziell abgesichert: Sie haben Herrn B. ein Produkt aufgezeigt, das in seinem Budget liegt und ihn bedarfsgerecht absichert, deshalb hat er sich für die SEU-protect® entschieden und seine Versorgungslücke geschlossen. Herr B. erhält alle ihm zustehenden Leistungen. Die Gesamtrente von 1.780 EUR entspricht nahezu seinem Nettolohn vor der Erwerbsunfähigkeit!

09/2013	Volle gesetzliche Erwerbsminderungsrente	Gesetzlicher Rententräger	780 EUR
	Private Erwerbsunfähigkeitsrente	Dialog	1.000 EUR
	Gesamtrente		1.780 EUR

Halderstraße 29  
86150 Augsburg  
Telefon + 49(0) 821 / 319-0  
Fax + 49(0) 821 / 319-1533

[www.dialog-leben.de](http://www.dialog-leben.de)  
info@dialog-leben.de  
[www.dialog-leben.at](http://www.dialog-leben.at)  
info@dialog-leben.at

Ein Unternehmen der  **GENERALI**  
DEUTSCHLAND

