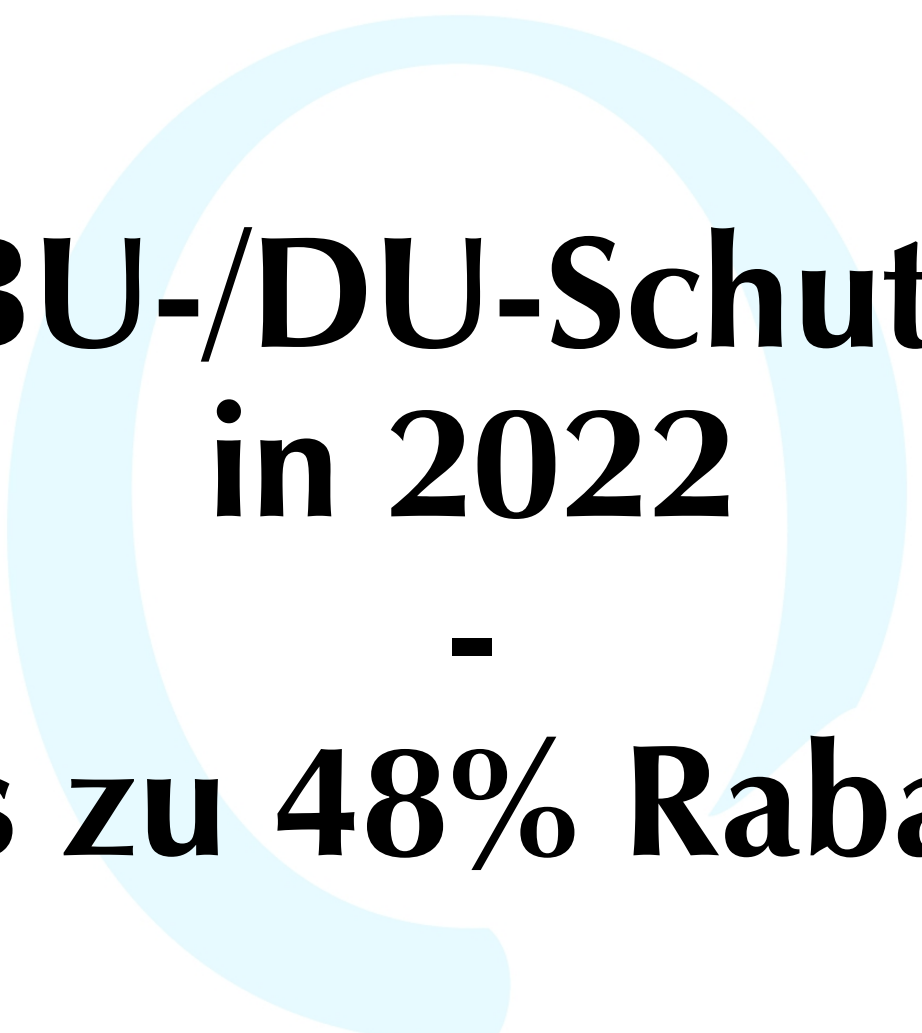


The logo features the word "OSBACH" in a bold, dark blue, sans-serif font. The text is centered horizontally and partially overlaid by a light blue, thick, curved line that forms a partial circle around the letters. The line starts from the top left, curves around the top and right, and ends at the bottom right, leaving a gap on the left side.

OSBACH

präsentiert



**BU-/DU-Schutz
in 2022**

-

bis zu 48% Rabatt!

Berufsunfähigkeitsversicherung

Durchführungswege

Bei gleichen Bedingungen kann man verschiedene Formen des BU-Schutzes wählen:

- selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung (SBU)
- Investment-BU
- Berufsunfähigkeitszusatzversicherung (BUZ bzw. DUZ)

Wichtiger Hinweis:

Man kann die masterway Investmentpolice sowohl mit der BUZ (AXA) als auch mit der DUZ (DBV) kombinieren!

SBU

Merkmale

Die selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung (SBU) ist eine reine Risikoversicherung, was gewisse Vor- und Nachteile hat:

- für Besserverdiener sind die Ausgaben nicht belastend (sprichwörtliche "Peanuts")
- für finanziell schwächere Kunden ist zwar vordergründig der geringere Beitrag verlockend, die Ausgaben können aber nicht steuermindernd verwertet werden; bei finanziellen Engpässen sind die Verträge häufig gefährdet
- die SBU liefert kein Konzept für die Versorgung des Kunden nach dem Auslaufen der BU-Rente

BUZ bzw. DUZ

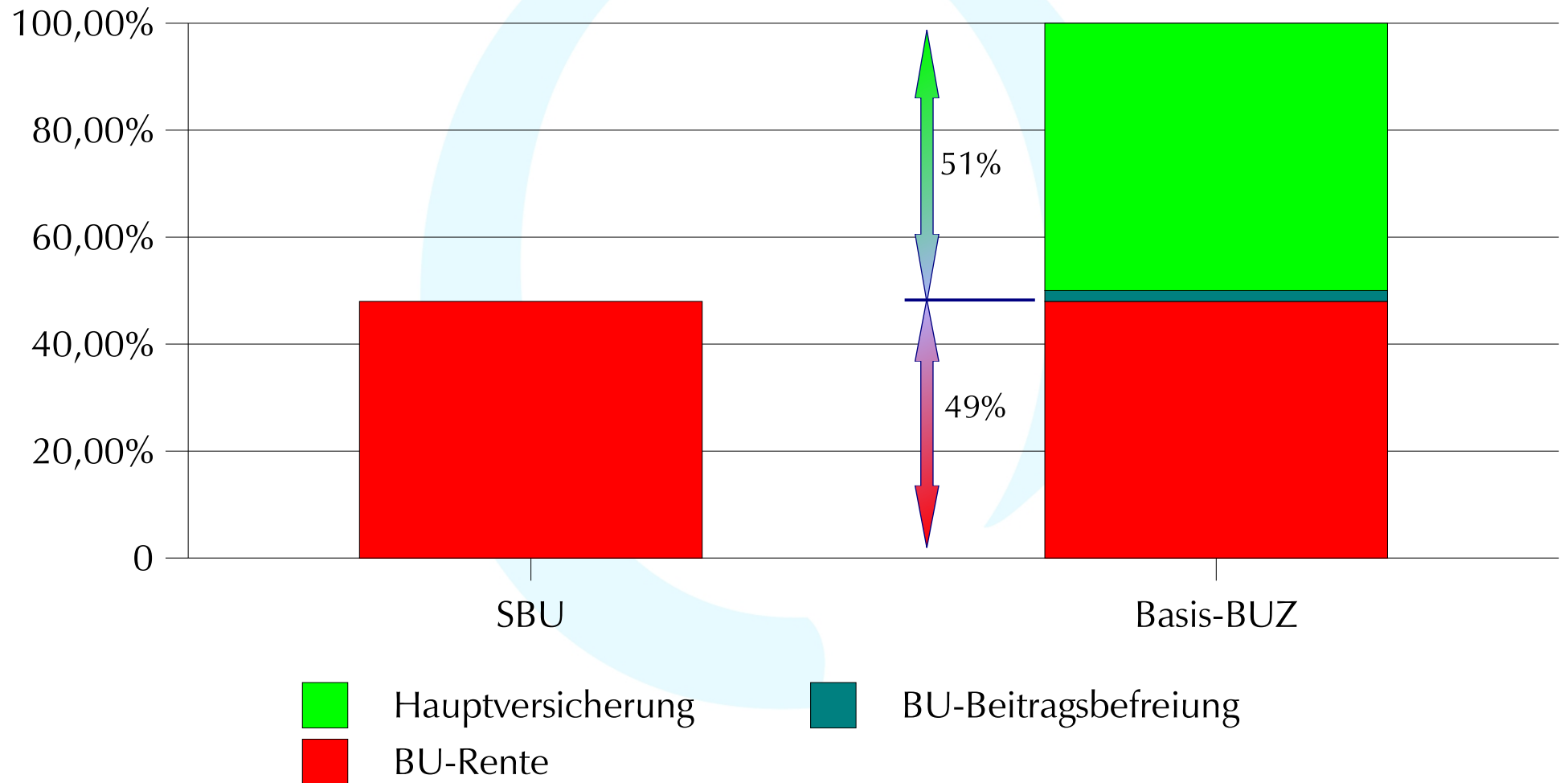
Vorteile

Eine Koppelung der Berufsunfähigkeitsversicherung mit der Kapitalbildung hat viele Vorteile:

- abgesicherter Aufbau der Altersvorsorge
- höhere Lebensdauer der Verträge (Stundung bzw. ggf. Ausgleich durch die Depotentnahme bei finanziellen Engpässen)
- BUZ- bzw. DUZ-D
- wesentliche Steuerentlastung bei den BUZ-oder DUZ-Verträgen in der 1. Schicht (Basisvorsorge)

Berufsunfähigkeitsversicherung

Häufigste Durchführungswege in den letzten Jahren



A large, light blue, semi-transparent circular graphic is centered in the background. It consists of a thick, curved line that forms a partial circle, with the bottom and right sides missing, creating an open, ring-like shape.

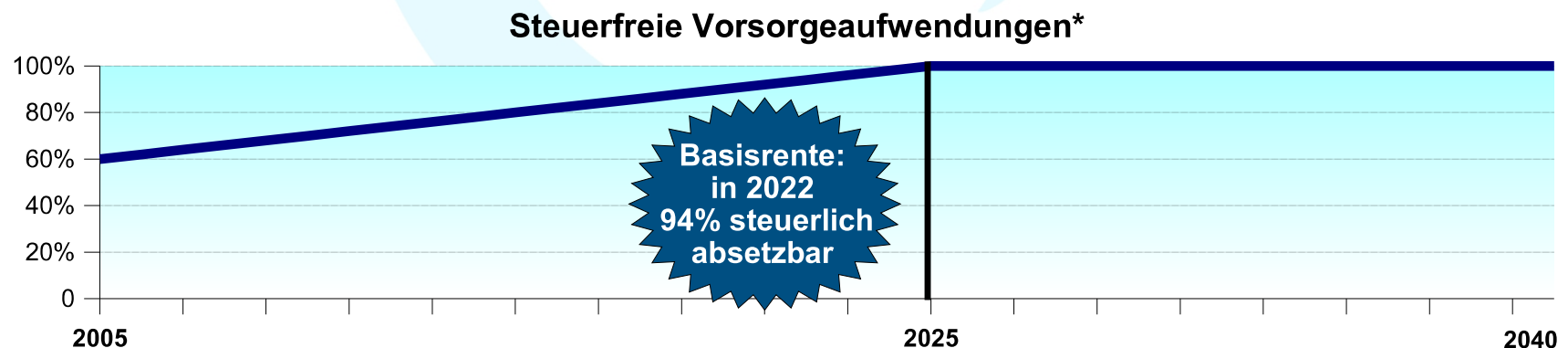
**BU- bzw. DU-Schutz
ist relativ kostspielig**

BU/DU-Rabattierung

2022: Aufwendungen zu 94% abzugsfähig

- Im Jahre 2023 werden die Aufwendungen zu 96% abzugsfähig sein,
- im Jahre 2025 werden die Aufwendungen zu 100% abzugsfähig sein,

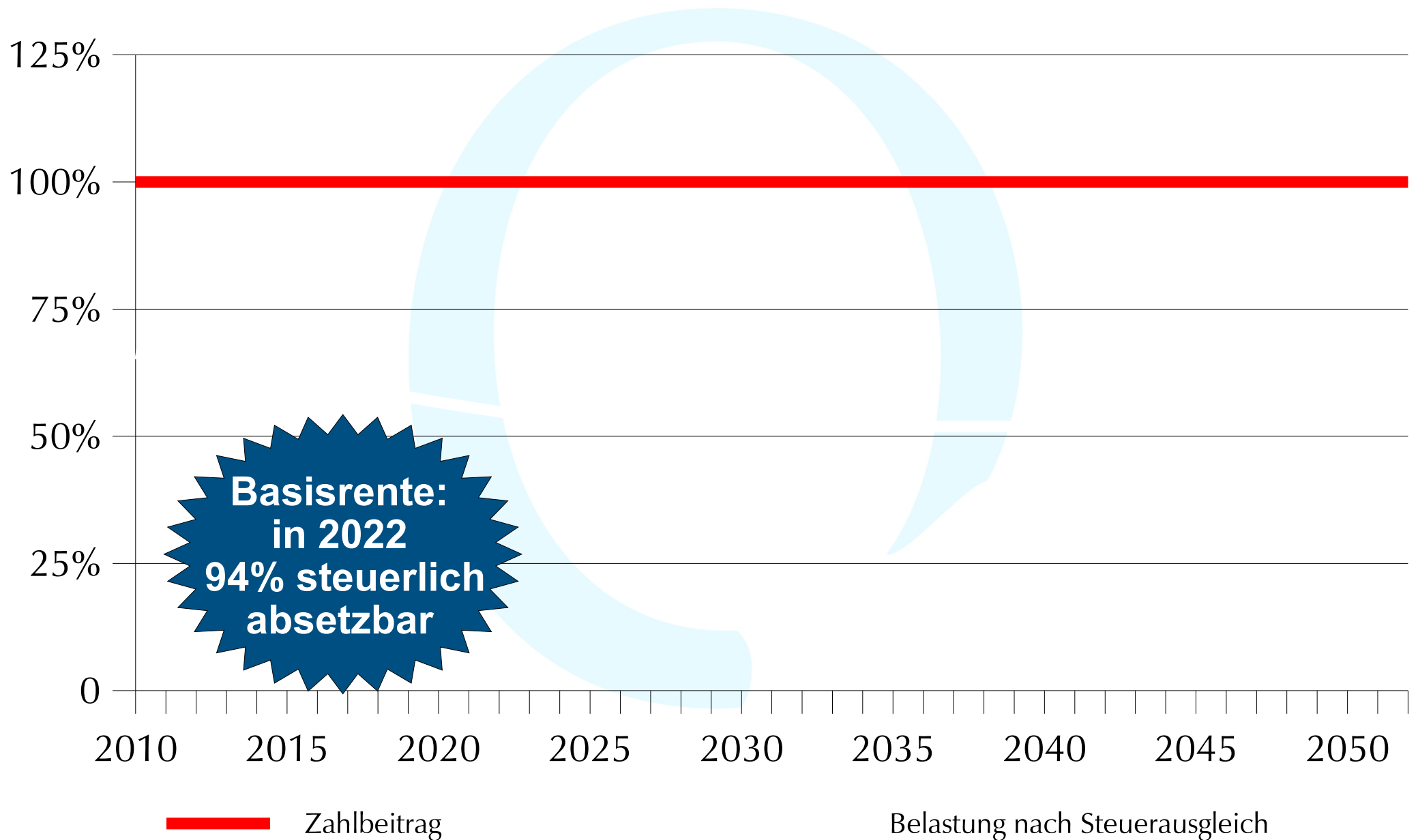
wenn der BU-/DU-Schutz richtig positioniert wurde...



* Man kann insgesamt Vorsorgeaufwendungen bis maximal € 25.639,-/Jahr (Stand: 2022) geltend machen. In 2005 waren 60% der getätigten Ausgaben abzugsfähig. Dieser Satz steigt um 2 Prozentpunkte pro Jahr und erreicht in 2025 das Niveau von 100%.

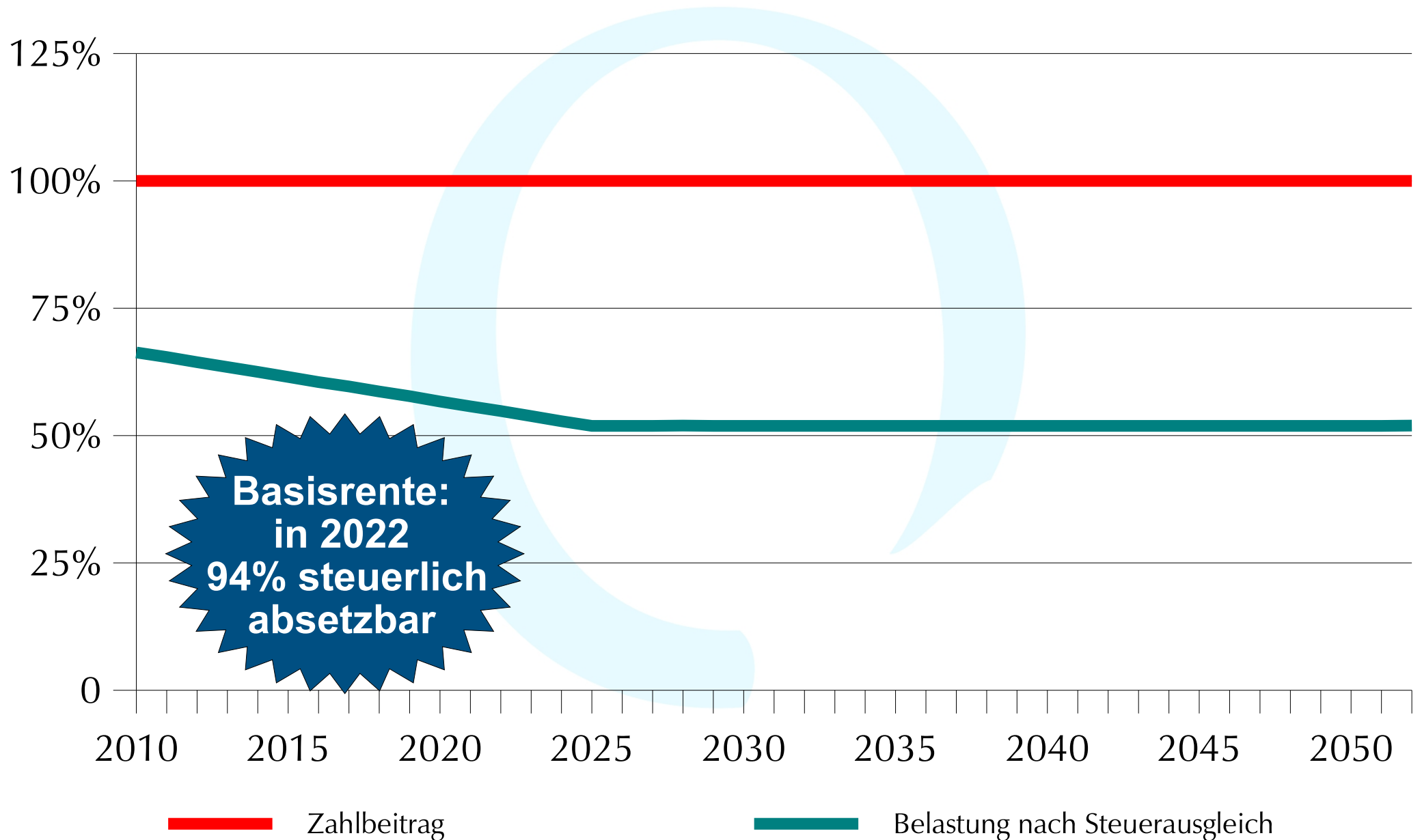
BU/DU mit fallendem Eigenaufwand

Kirchensteuerpflichtig, ledig, Einkommen € 72.000 p. a.



BU/DU mit fallendem Eigenaufwand

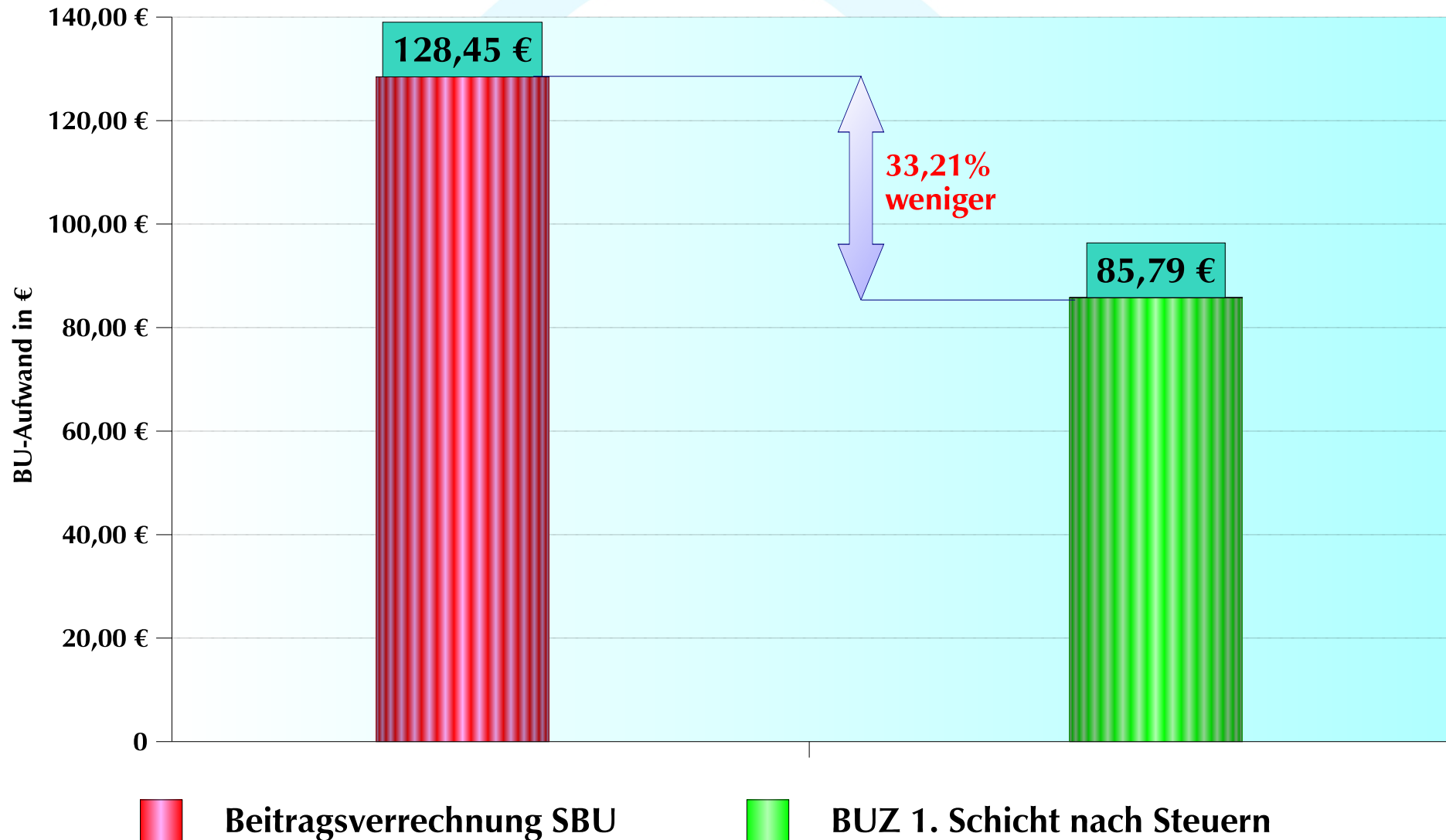
Kirchensteuerpflichtig, ledig, Einkommen € 72.000 p. a.



BU mit fallendem Eigenaufwand

Hausmeister, BG 3-, Einkommen € 30.000 p. a.

BU-Aufwand nach Steuern

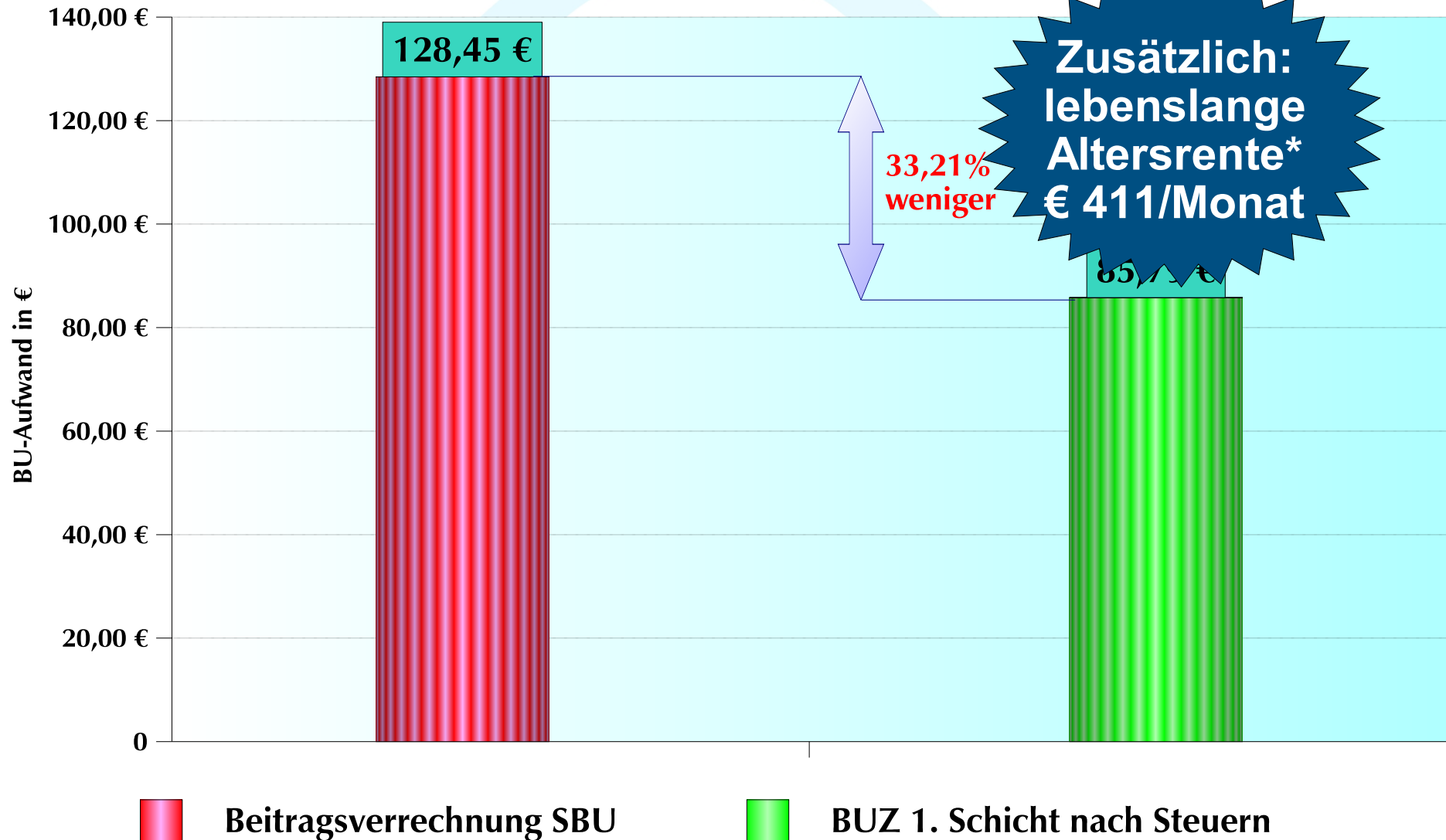


BU: € 1.000/Monat, Eintrittsalter 30, EA 63

BU mit fallendem Eigenaufwand

Hausmeister, BG 3-, Einkommen € 30.000 p. a.

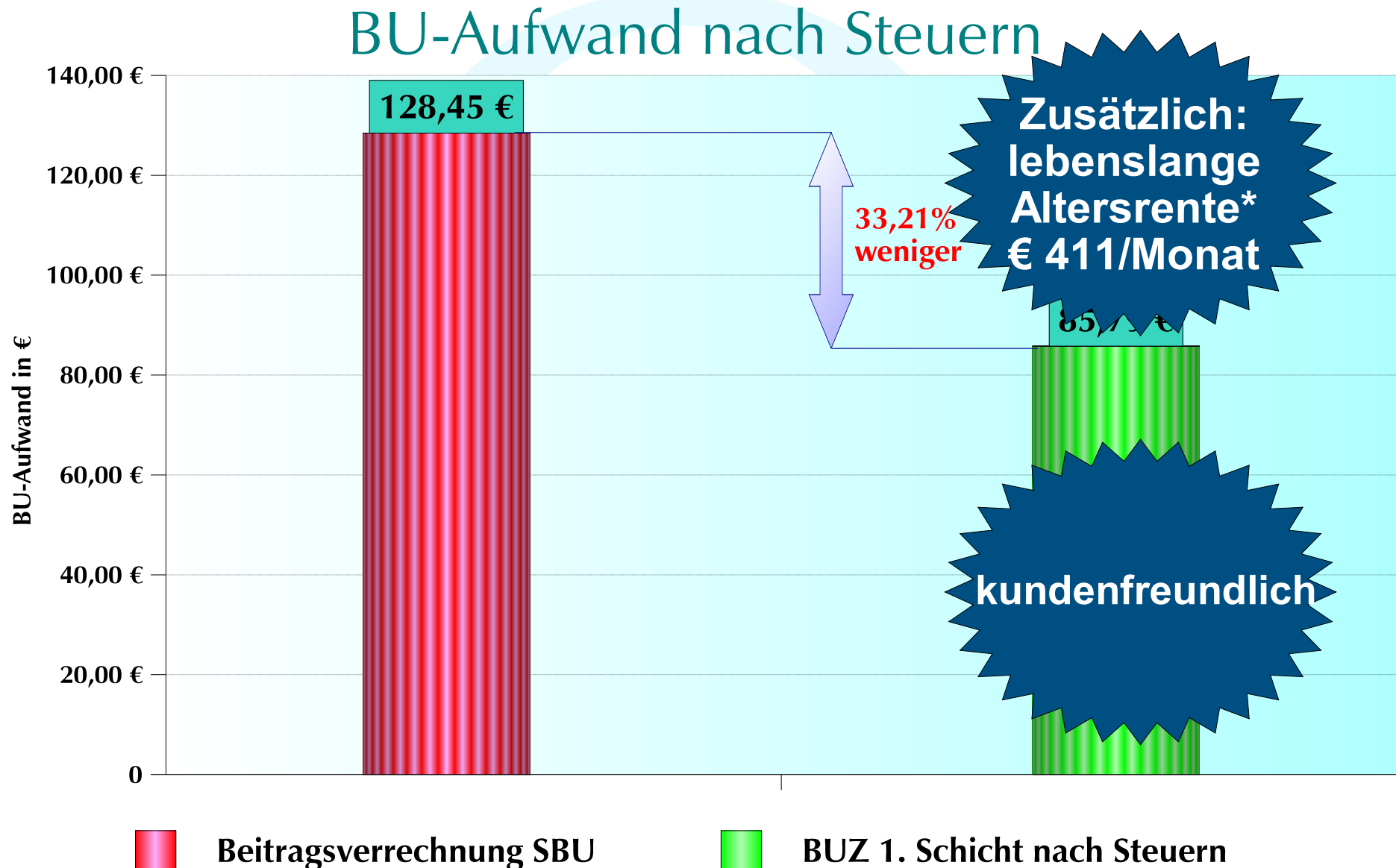
BU-Aufwand nach Steuern



BU: € 1.000/Monat, Eintrittsalter 30, EA 63 *als Performance-Rente ab 67, bei einer Wertentwicklung 6% p. a.

BU mit fallendem Eigenaufwand

Hausmeister, BG 3-, Einkommen € 30.000 p. a.

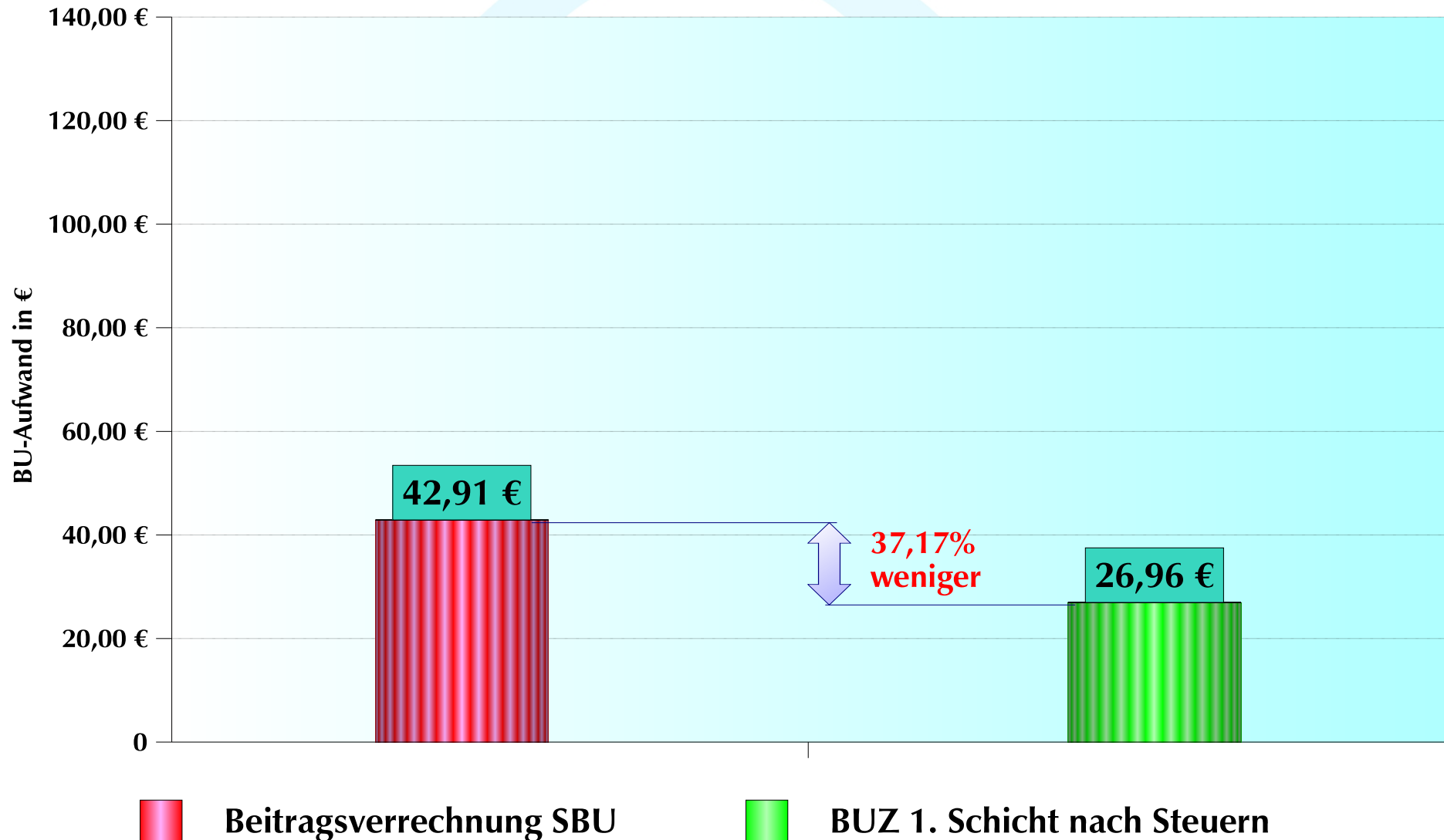


BU: € 1.000/Monat, Eintrittsalter 30, EA 63 *als Performance-Rente ab 67, bei einer Wertentwicklung 6% p. a.

BU mit fallendem Eigenaufwand

EDV-Techniker, BG 2+, Einkommen € 42.000 p. a.

BU-Aufwand nach Steuern

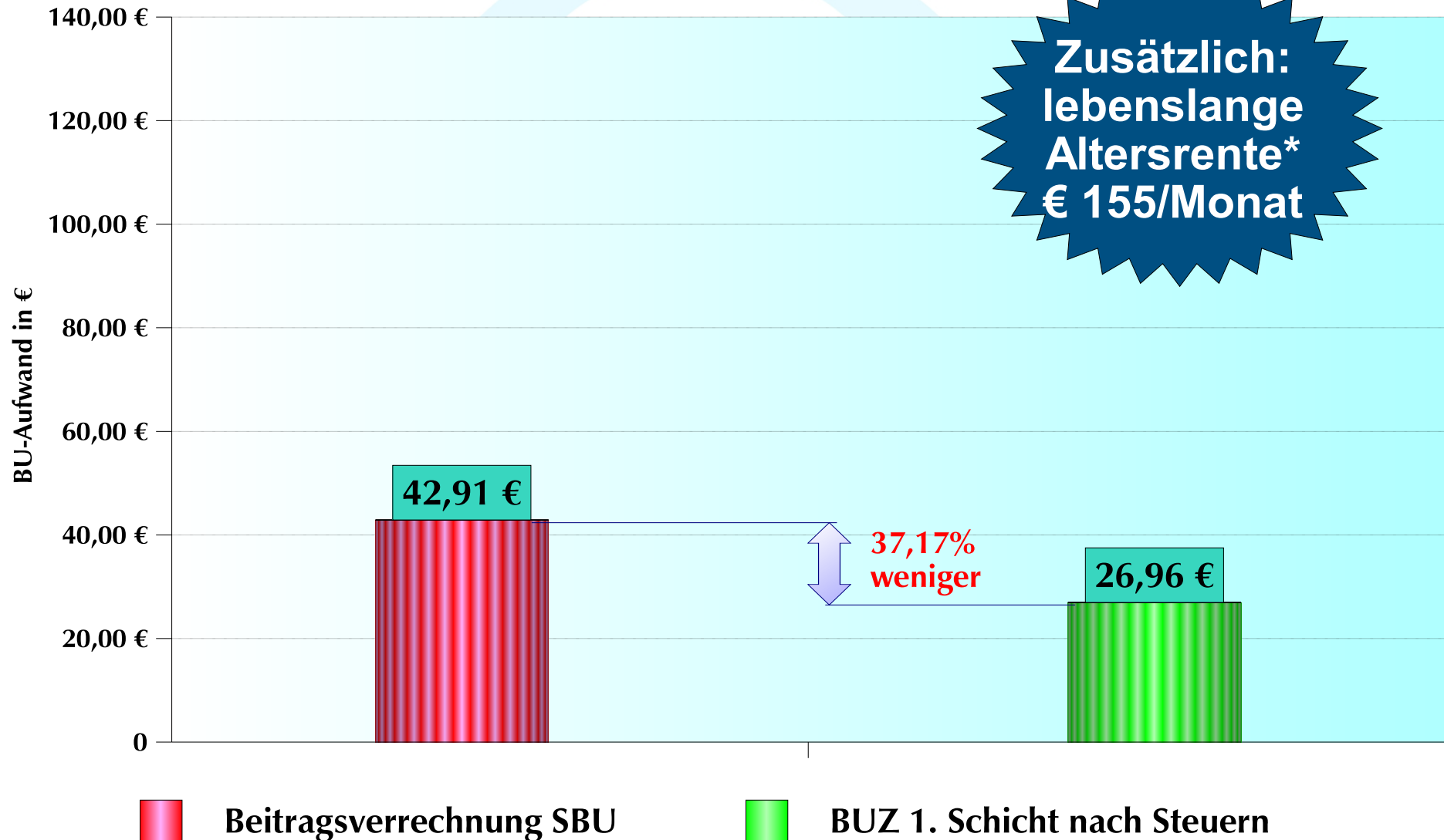


BU: € 1.000/Monat, Eintrittsalter 30, EA 63

BU mit fallendem Eigenaufwand

EDV-Techniker, BG 2+, Einkommen € 42.000 p. a.

BU-Aufwand nach Steuern

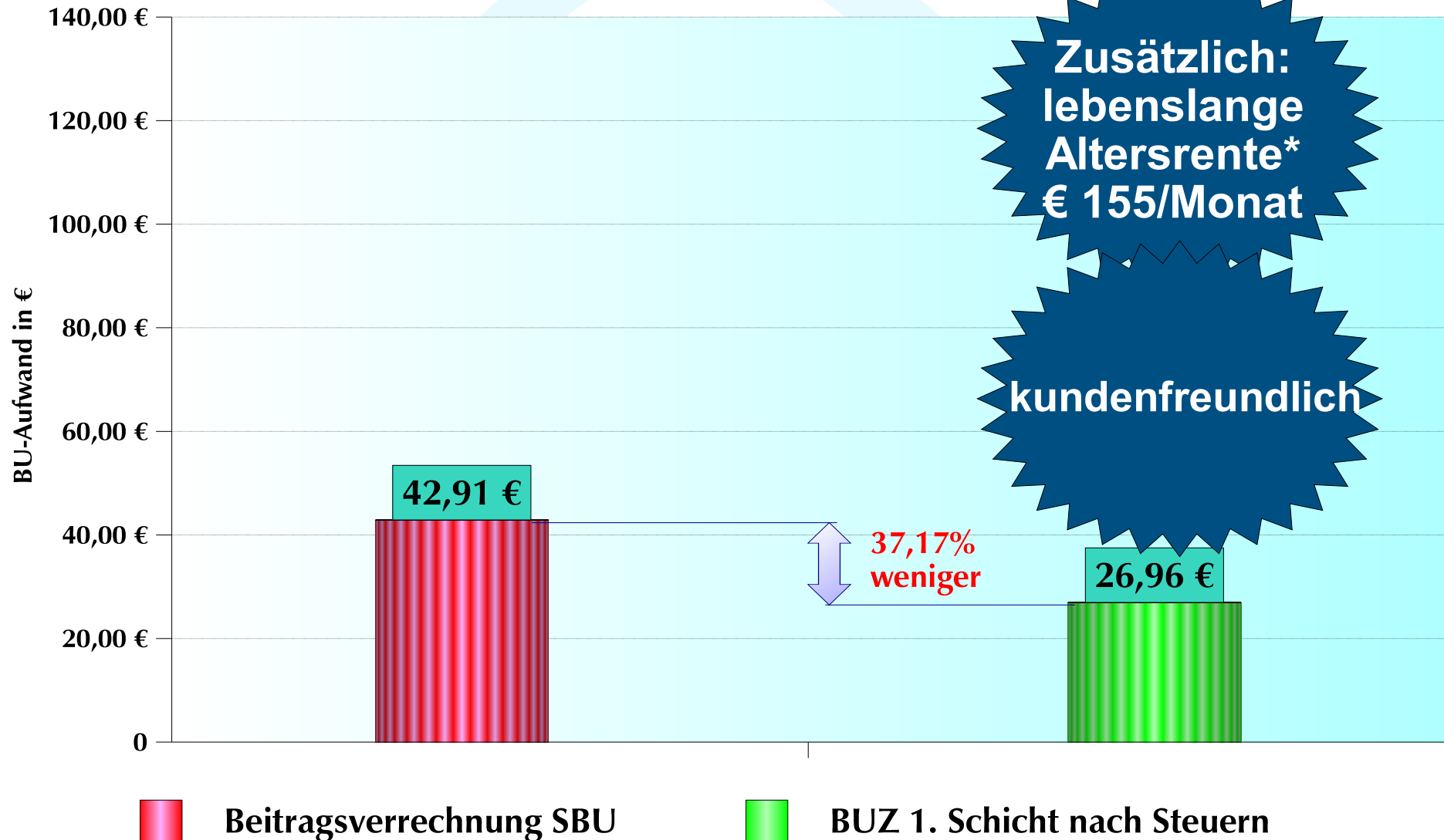


BU: € 1.000/Monat, Eintrittsalter 30, EA 63 *als Performance-Rente ab 67, bei einer Wertentwicklung 6% p. a.

BU mit fallendem Eigenaufwand

EDV-Techniker, BG 2+, Einkommen € 42.000 p. a.

BU-Aufwand nach Steuern

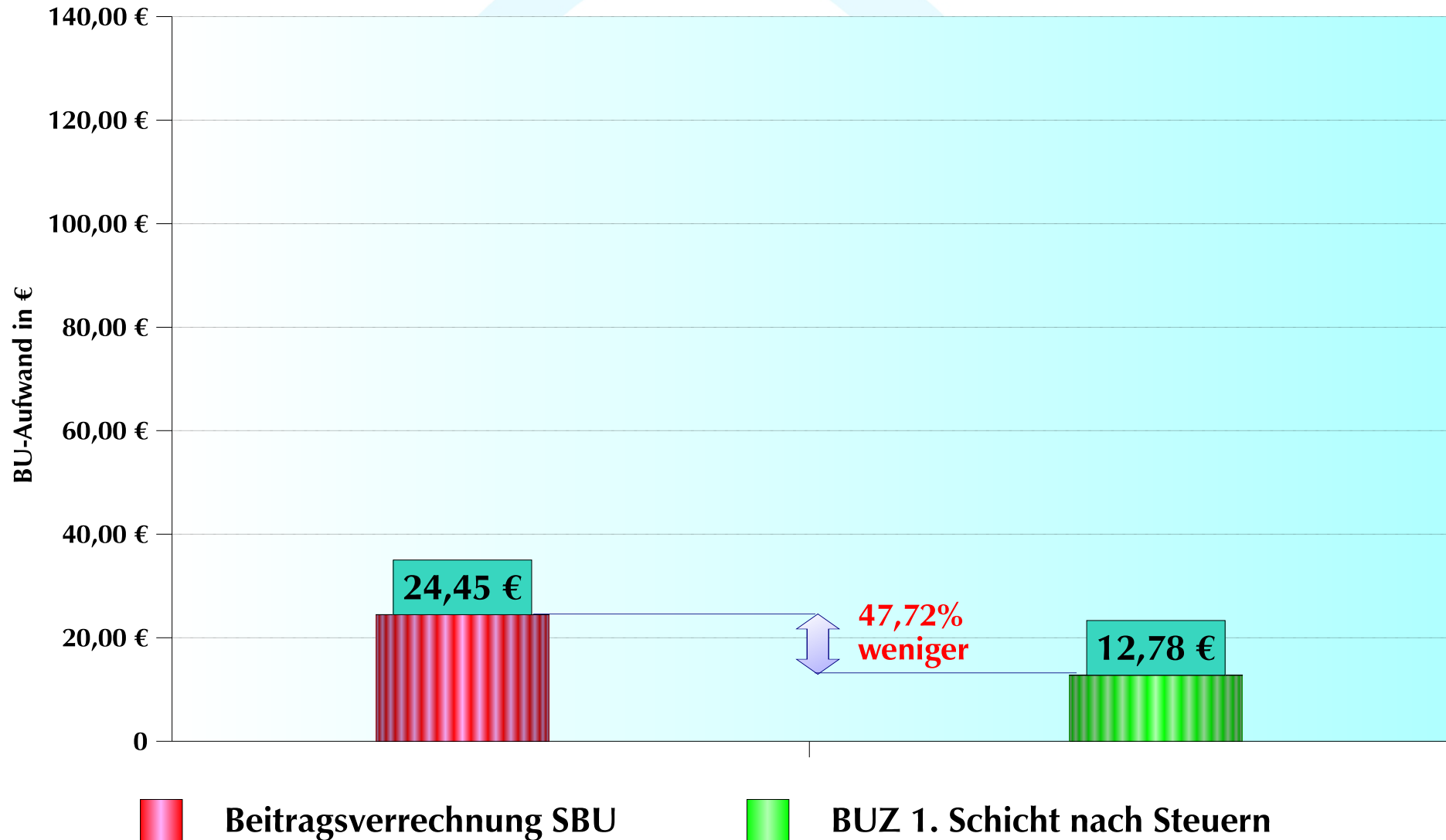


BU: € 1.000/Monat, Eintrittsalter 30, EA 63 *als Performance-Rente ab 67, bei einer Wertentwicklung 6% p. a.

BU mit fallendem Eigenaufwand

Dipl. Ing., BG 1*, Einkommen € 72.000 p. a.

BU-Aufwand nach Steuern

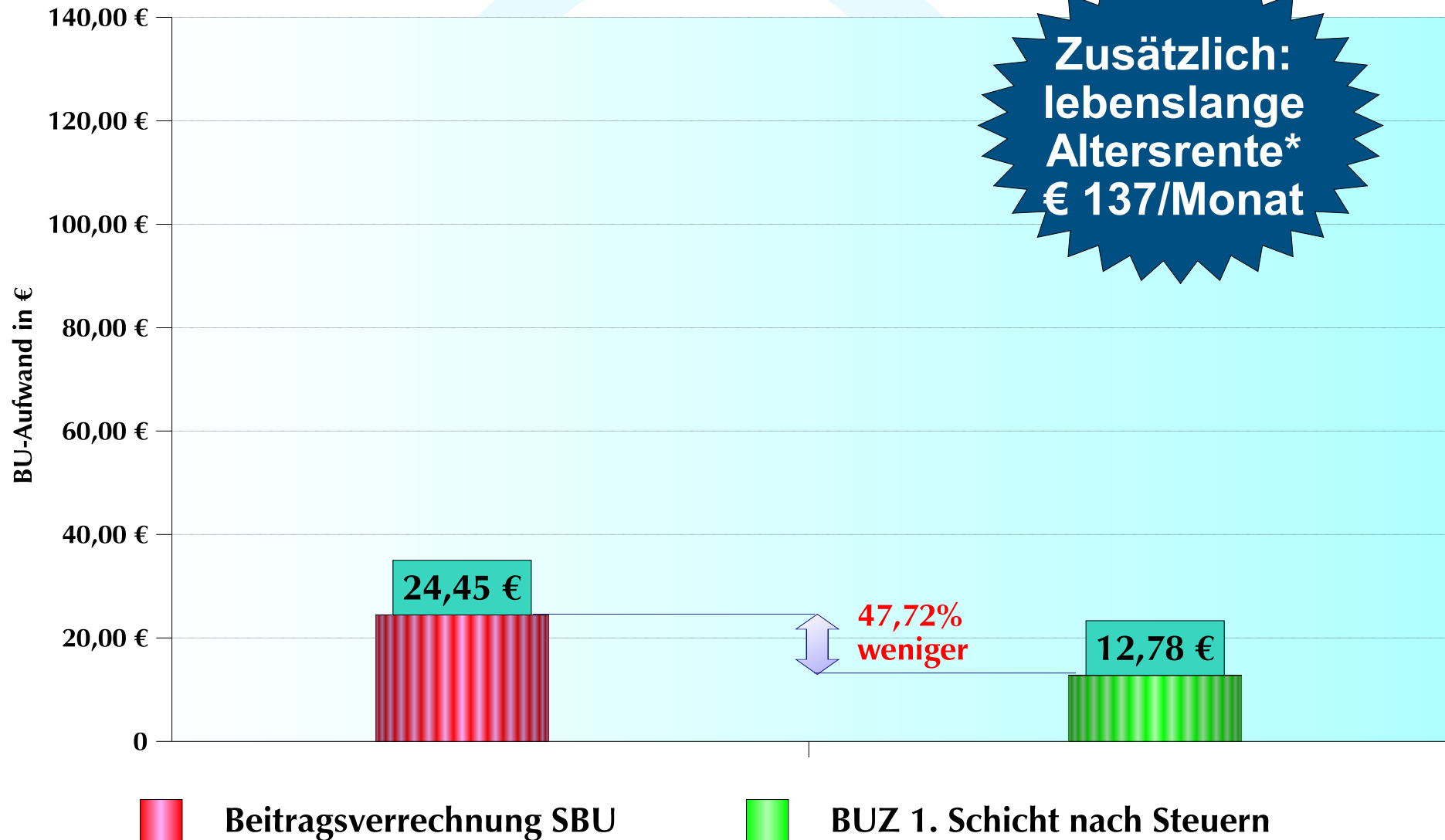


BU: € 1.000/Monat, Eintrittsalter 30, EA 63

BU mit fallendem Eigenaufwand

Dipl. Ing., BG 1*, Einkommen € 72.000 p. a.

BU-Aufwand nach Steuern

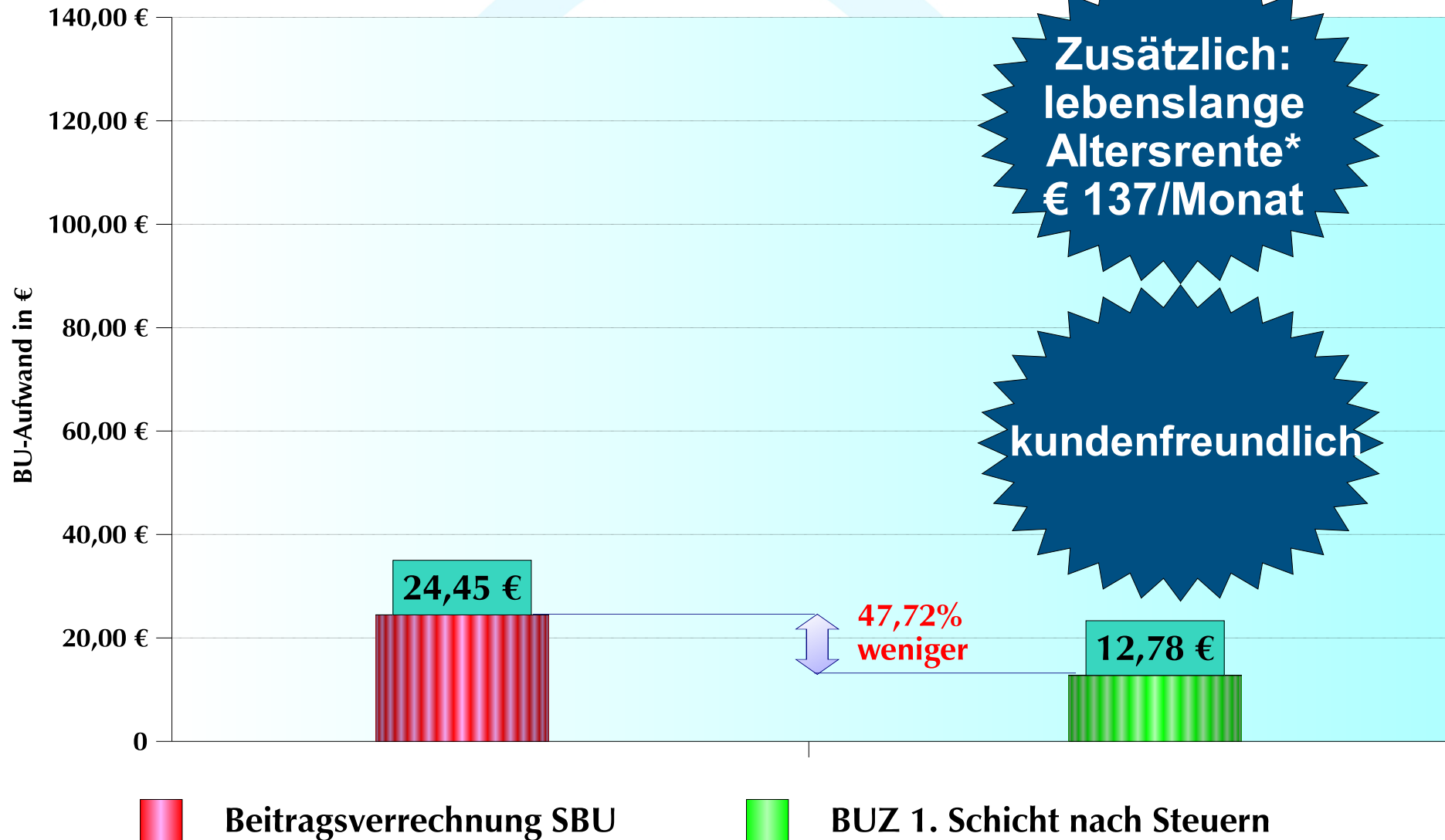


BU: € 1.000/Monat, Eintrittsalter 30, EA 63 *als Performance-Rente ab 67, bei einer Wertentwicklung 6% p. a.

BU mit fallendem Eigenaufwand

Dipl. Ing., BG 1*, Einkommen € 72.000 p. a.

BU-Aufwand nach Steuern



BU: € 1.000/Monat, Eintrittsalter 30, EA 63 *als Performance-Rente ab 67, bei einer Wertentwicklung 6% p. a.

SBU-Befürworter

Argumente

Befürworter der branchenfreundlichen selbständigen Berufsunfähigkeitsversicherung (SBU), welche in der Regel als eine Variante mit Beitragsverrechnung angeboten wird, führen gegen die BUZ in der 1. Schicht für gewöhnlich zwei Argumente auf:

- im Leistungsfall ergebe sich ein Steuernachteil für den Kunden
- der BU-Schutz sei gefährdet, wenn der Kunde den (zwangsläufig höheren) Gesamtbeitrag für die Basisrente nicht bedienen könne

SBU-Befürworter

Argumente?

Die Argumentation trifft nur teilweise zu:

- Steuernachteil im Leistungsfall ist ggf. nur bei hohen BU-Renten relevant, in 2021 mußte z. B. kein Neurentner Steuern zahlen, dessen Rente geringer als € 1.015/Monat war
- bei finanziellen Engpässen kann man eine Stundung beantragen - der Beitrag wird dann auf den BU-Anteil reduziert
- im absoluten Notfall kann man den "BUZ-Retter" nutzen

Der "BUZ-Retter"

im absoluten Notfall



Existenz
Berufsunfähigkeitsvorsorge

Zertifikat

Sicherung des Berufsunfähigkeitsschutzes bei Beitragsfreistellung der Altersvorsorge

Sie haben bei der AXA Lebensversicherung AG eine Rentenversicherung der Schicht 1 oder 3 mit Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung abgeschlossen. Für den Fall, dass Sie die Hauptversicherung beitragsfrei stellen, kann der Berufsunfähigkeitsschutz entfallen oder sich reduzieren.

Um den so wichtigen Berufsunfähigkeitsschutz in vollem Umfang aufrechtzuerhalten, haben Sie bei der AXA Lebensversicherung die Möglichkeit, die Berufsunfähigkeitsversicherung ohne erneute Gesundheitsprüfung fortzuführen.

Voraussetzung ist, dass Sie dies innerhalb eines Monats nach dem Beitragsfreistellungstermin beantragen und dass zum Zeitpunkt der Beitragsfreistellung eine selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung angeboten wird. In diesem Fall ist der Beitragsfreistellungstermin gleichzeitig der Beginn der Berufsunfähigkeitsversicherung. Ihr Berufsunfähigkeitsschutz bleibt so lückenlos erhalten. Die Zusatzversicherung erlischt zum Beitragsfreistellungstermin und Sie können sie bei einer Wiederinkraftsetzung der Hauptversicherung nicht wieder aufleben lassen.

Köln, im Januar 2019

Dr. Thilo Schumacher
Mitglied des Vorstandes

Sollten bei Beitragsfreistellung bereits Leistungen wegen Berufsunfähigkeit, Erwerbsunfähigkeit oder Erwerbsminderung bezogen oder beantragt worden sein, entfallen die vorgenannten Möglichkeiten.

Die Beiträge für die neu abzuschließende selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung errechnen sich nach dem zu dem Zeitpunkt erreichten Lebensalter der versicherten Person, der Laufzeit des hinzukommenden Versicherungsschutzes und der aktuellen Berufstarifierung. Es gelten die aktuell gültigen Tarife und Annahmerichtlinien.

Die selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung ist ein rechtlich selbstständiger Versicherungsvertrag mit gesonderten Beiträgen und Leistungen. Bei Abschluss fallen an: Abschluss-, Vertriebs- und Verwaltungskosten. Die Laufzeiten von Fristen für eventuelle steuerliche Vergünstigungen beginnen erneut.

Statistische Erhebungen

Berufsunfähigkeit

Die Statistiken besagen:

- jeder vierte Arbeitnehmer wird vor dem Rentenalter berufsunfähig,
- nur 1 - 1,5% der Inhaber einer BU-Police beziehen auch tatsächlich die Leistungen (lt. Internet).

Die Diskrepanz resultiert in erster Linie daraus, daß sich beide Aussagen auf unterschiedliche Kollektive beziehen.

Entscheidungshilfe

für den potentiellen BU-Kunden

Die Wahrscheinlichkeitsrechnung besagt:


- Die Wahrscheinlichkeit einer Steuerrückerstattung durch das zuständige Finanzamt im Falle der Nutzung einer BUZ- oder DUZ-Variante in der 1. Schicht (Rürup-Rente) liegt bei 100%!
- Die Wahrscheinlichkeit der Inanspruchnahme der BU- bzw. DU-Leistungen durch den Policeninhaber liegt bei 1 - 1,5%!

Der gesunde Menschenverstand liefert die Antwort, welche BU-Variante man wählen soll...

Unsere Empfehlungen

für erfolgreiches Neugeschäft

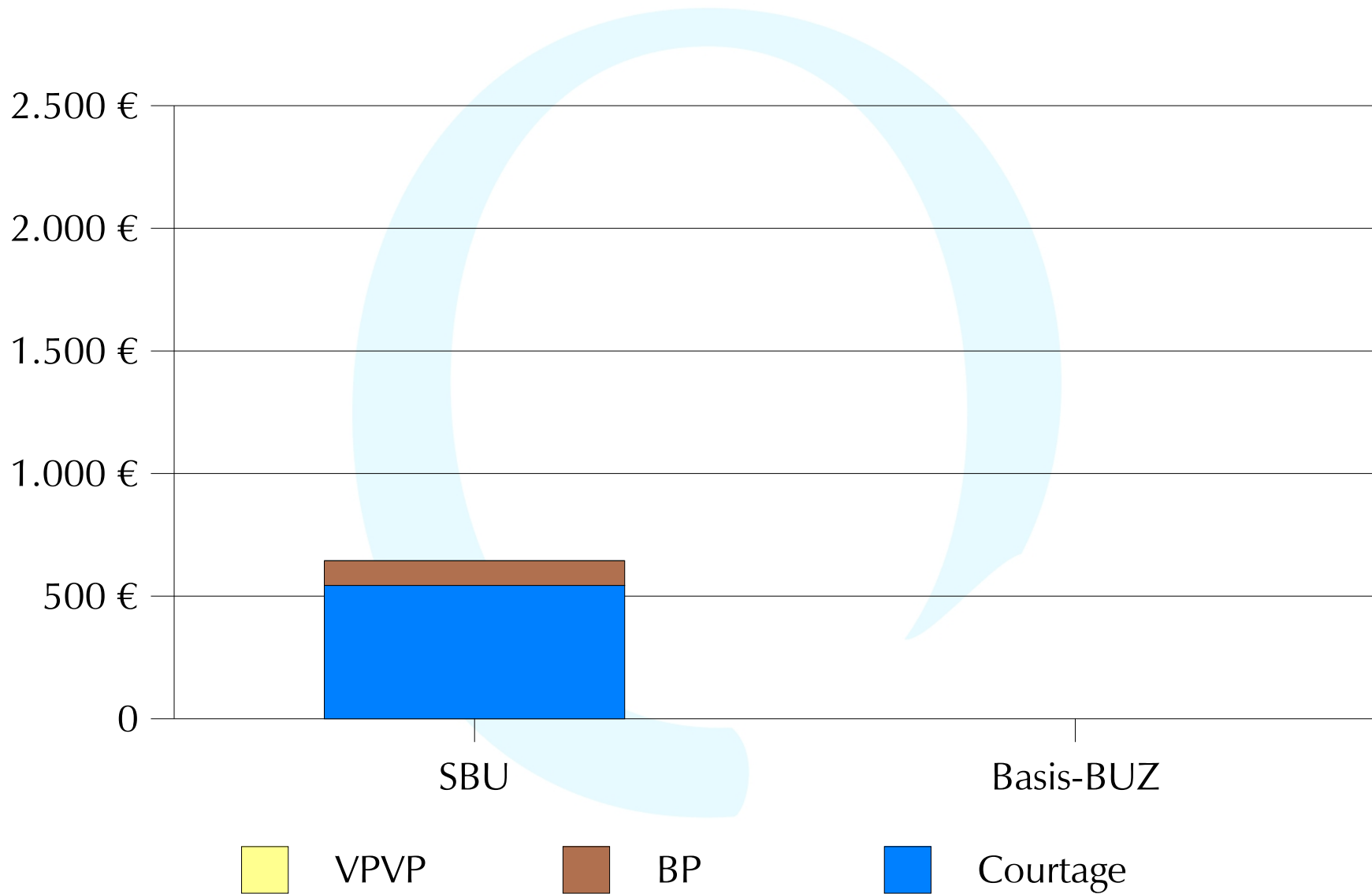
- Überprüfung der bestehenden BU-/DU-Absicherung angesichts der ständigen Neubewertungen des Berufsgruppenrisikos und der Beitragskalkulation
- Hervorheben der Steuervorteile bei der Koppelung der BUZ/DUZ mit der Basisvorsorge
- Hervorheben der Vorteile der BUZ/DUZ-D
- Hinweisen auf die Möglichkeit, ggf. jederzeit auf die branchenfreundliche SBU-Variante ohne erneute Gesundheitsprüfung umsteigen zu können



**Zahlt sich die
Kundenfreundlichkeit
aus?**

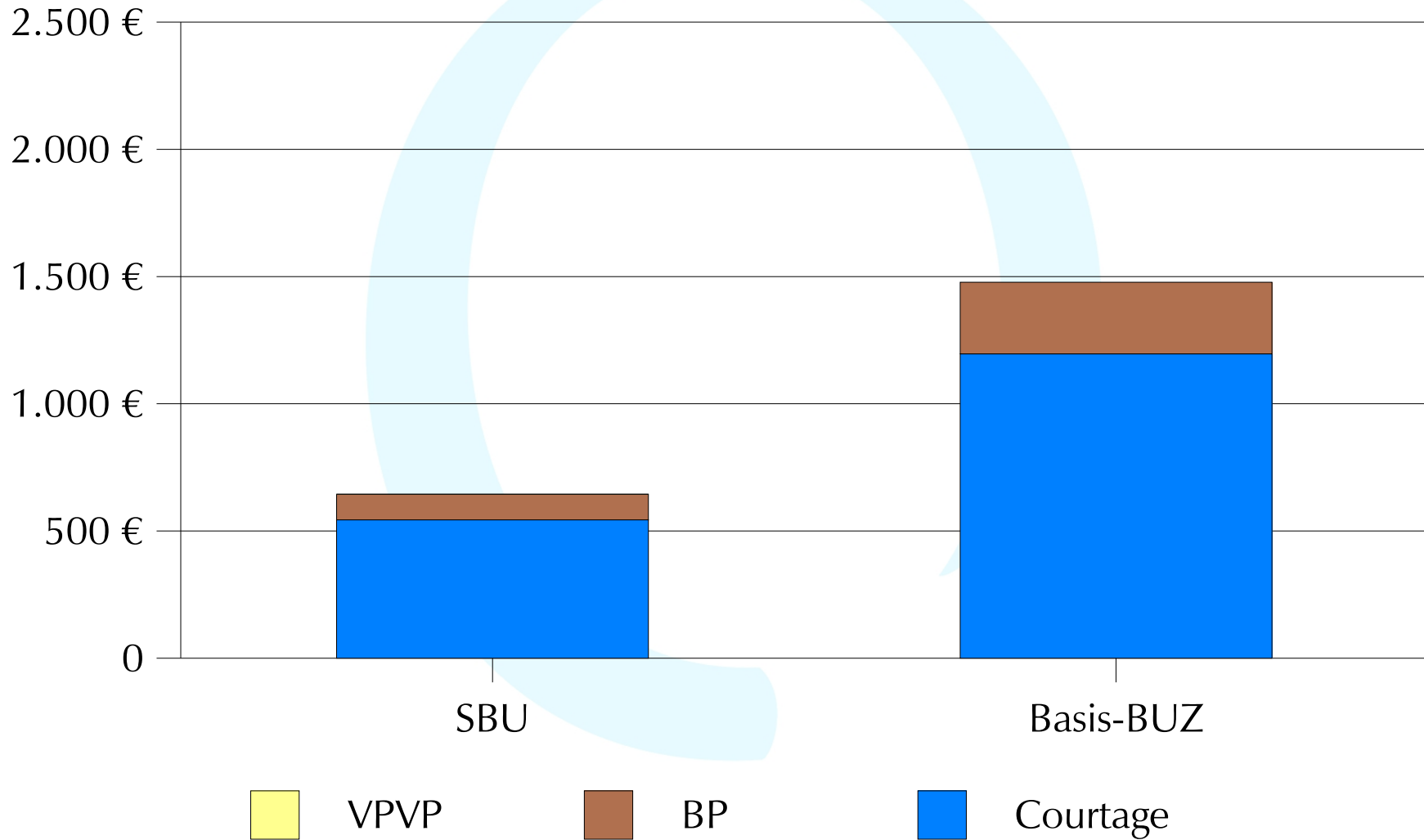
Kundenfreundlichkeit lohnt sich

Diplom-Ingenieur, Eintrittsalter 30 J., BU: € 1.000 bis 63 J.



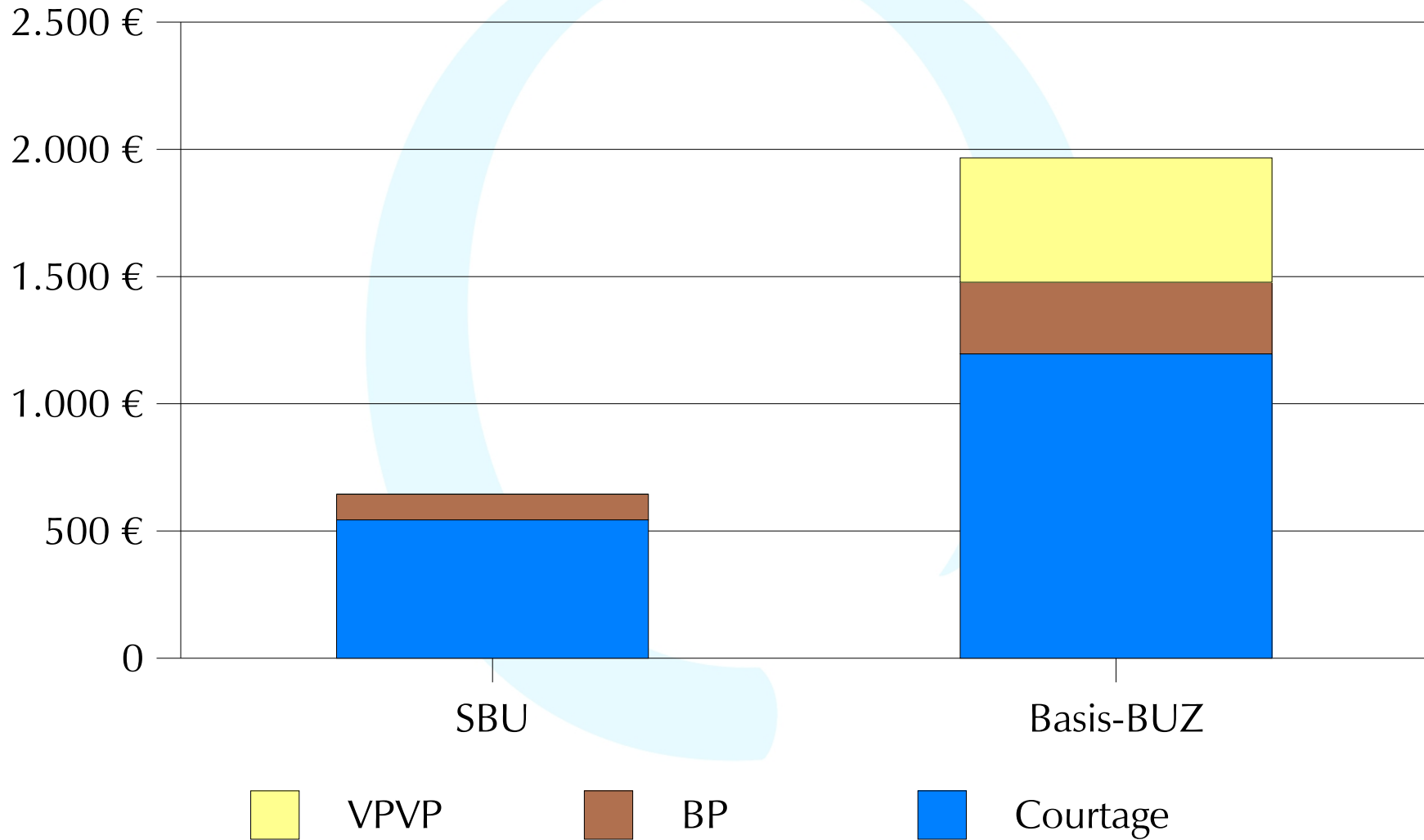
Kundenfreundlichkeit lohnt sich

Diplom-Ingenieur, Eintrittsalter 30 J., BU: € 1.000 bis 63 J.



Kundenfreundlichkeit lohnt sich

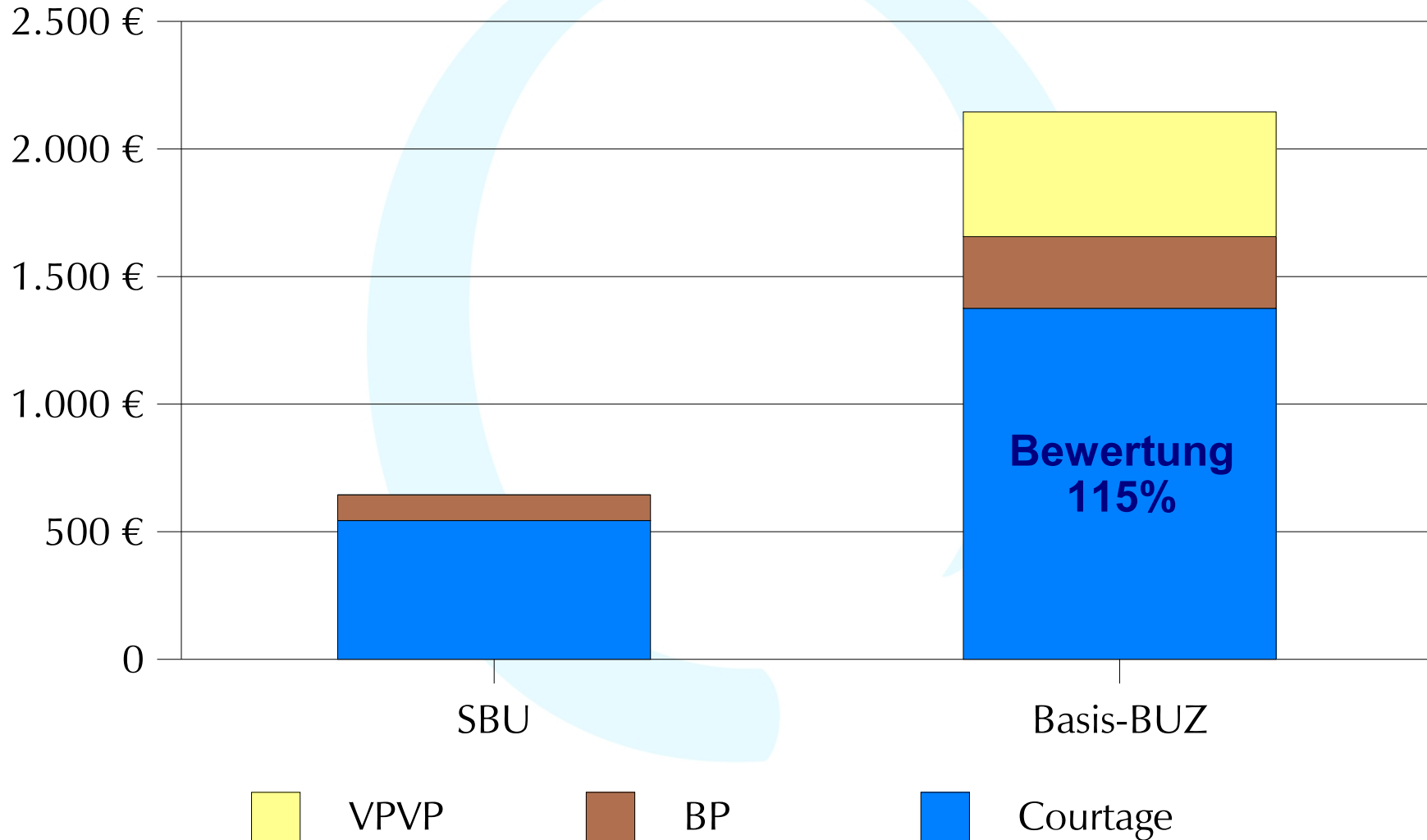
Diplom-Ingenieur, Eintrittsalter 30 J., BU: € 1.000 bis 63 J.



Kundenfreundlichkeit lohnt sich

Diplom-Ingenieur, Eintrittsalter 30 J., BU: € 1.000 bis 63 J.

**Bei Policierung im Zeitraum
15.06.2022 - 31.12.2022**





**Vielen Dank für Ihre
Aufmerksamkeit!**