

Barmenia DirektBU

Die eigene Arbeitskraft ist für die meisten Menschen die Grundlage, um den Lebensunterhalt für sich und die Familie zu sichern. Deshalb stellt eine Berufsunfähigkeit (BU) ein existenzielles Lebensrisiko dar.

Die Barmenia DirektBU bietet durch die Zahlung einer monatlichen Rente für die Dauer der Berufsunfähigkeit einen finanziellen Schutz.

Dabei gibt es sogar finanzielle Unterstützung vom Staat. Denn die Beiträge in die Barmenia DirektBU sind in bestimmten Grenzen steuer- und sozialabgabenfrei.

Einige Pluspunkte von A-Z

Anpassungsprüfungspflicht entfällt: Nach § 16 BetrAVG muss der Arbeitgeber alle drei Jahre die laufende Versorgungsleistung hinsichtlich einer Anpassung überprüfen. Diese Verpflichtung entfällt, da bei der Barmenia DirektBU alle Überschüsse zur Leistungserhöhung verwendet werden.

Auszubildende werden nach dem Ausbildungsberuf versichert.

Beitragsstundung während der Leistungsprüfung zinslos möglich
Nachzahlung der gestundeten Beiträge in einer Summe oder über einen Zeitraum von bis zu **Neu!** vier Jahren möglich

Sehr umfangreiche **BU-Definition** (➔ Leistung bei Berufsunfähigkeit)

Einzahlung des AG-Zuschusses aus den ersparten Sozialversicherungsbeiträgen bei Entgeltumwandlung möglich (➔ Steuer und Sozialversicherung)

EMR-Regelung: Die Vorlage eines unbefristeten GRV-Rentenbescheids oder des Bescheides eines berufsständischen Versorgungswerks in der Bundesrepublik Deutschland, dem die versicherte Person als Pflichtmitglied angehört, über volle Erwerbsminderung allein aus medizinischen Gründen führt zu einer BU-Leistungspflicht – und zwar ohne weitere zeitliche Einschränkung wie z. B. Alter der VP oder verbleibende Vertragslaufzeit.

Finanzierung: Arbeitgeberfinanzierung und Arbeitnehmerfinanzierung (Entgeltumwandlung) oder Mischformen möglich

Garantierte Rentensteigerung zum Schutz gegen Preissteigerungen möglich

Infektionsklausel: BU-Leistung bei Infektionsgefährdung anderer Personen | als Nachweis behördliche Anordnung oder Hygieneplan eines anerkannten Hygienikers ausreichend | bei vollständigem oder teilweisem Tätigkeitsverbot | für alle Berufe

Karenzzeit von 6, 12, 18 oder 24 Monaten möglich

Keine Meldepflicht des Kunden im Leistungsfall bei gesundheitlichen Verbesserungen bzw. **Neu!** Wegfall/Minderung der BU

Nachversicherungsgarantie ohne erneute Gesundheitsprüfung: mit und ohne Anlass

Private Fortführung des Vertrages mit eigenen Beiträgen möglich

VerSiPro Verdienst-Sicherungs-Programm

In Verbindung mit einer Barmenia Krankentagegeldversicherung leistet die Barmenia DirektBU nahtlos bei Übergang von Arbeitsunfähigkeit zur Berufsunfähigkeit!

Wiederinkraftsetzung innerhalb von zwölf Monaten nach einer Beitragsfreistellung ohne erneute Gesundheitsprüfung möglich

Leistungsbeschreibung

Leistung bei Berufsunfähigkeit

- > Beitragsbefreiung
- > BU-Rente
- > Kostenfreie Beratung zu Fragen der medizinischen Rehabilitation und beruflichen Reintegration durch Spezialisten
- > **Neu!** Übernahme der Kosten von Maßnahmen zur medizinischen Rehabilitation und beruflichen Reintegration
 - o bis zu drei Monatsrenten, max. bis 3.000 EUR
 - o bis zu sechs Monatsrenten, max. bis 6.000 EUR, wenn die Maßnahmen zu einem Wegfall der BU führen

> Leistungen

- o nach sechs Monaten ununterbrochener BU
- o bei voraussichtlich mindestens sechsmonatiger BU
- o bei BU als Folge von Krankheit
- o bei BU als Folge einer Körperverletzung
- o bei BU als Folge von Kräfteverfall
- o bei BU als Folge von Pflegebedürftigkeit (2 von 6 ADL)
- o bei BU infolge Infektionsgefahr anderer Personen
- o bei Vorlage eines unbefristeten GRV-Rentenbescheides oder des Bescheides eines berufsständischen Versorgungswerks in der Bundesrepublik Deutschland, dem die versicherte Person als Pflichtmitglied angehört, über volle Erwerbsminderung allein aus medizinischen Gründen

Steuer und Sozialversicherung

Steuer

- > Die Beiträge zur Barmenia DirektBU sind bis zu 8 % der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung West (2020 = 552 EUR monatlich / 6.624 jährlich) steuerfrei (§ 3 Nr. 63 EStG).
- > Die Auszahlungen im Leistungsfall werden "nachgelagert" als Einkommen besteuert (§ 22 Nr. 5 EStG) – in aller Regel jedoch zu einem niedrigeren Steuersatz als im Berufsleben.

Sozialversicherung

- > Die Beiträge zur Barmenia DirektBU sind bis zu 4 % der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung West (2020 = 276 EUR monatlich / 3.216 EUR jährlich) sozialversicherungsfrei (§ 1 Nr. 9 SVEV).
- > Auf die Leistungen werden Beiträge zur gesetzlichen Krankenversicherung und Pflegepflichtversicherung fällig. Das gilt für alle, die in der GKV pflicht- oder freiwillig versichert sind, nicht aber für privat Krankenversicherte (§ 229 SGB V i. V. m. § 248 SGB V).
- > Spart ein Arbeitgeber durch die Entgeltumwandlung eines Arbeitnehmers Sozialversicherungsbeiträge ein, so ist er verpflichtet, 15 % des umgewandelten Entgelts zusätzlich als Arbeitgeberzuschuss an die Arbeitnehmer weiterzugeben und in die bAV-Verträge einzuzahlen.

Produktdetails im Überblick

Barmenia DirektBU

- > Selbstständige BU-Versicherung
- > zweite Schicht | bAV - Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG

Beitragszahlung

- > monatlich oder ¼ jährlich oder ½ jährlich oder jährlich

Mindestbeitrag

- > 120 EUR jährlich

Mindestrente

- > 1.200 EUR jährlich

Mindesteintrittsalter VP

- > 15 Jahre 0 Monate

Höchstendalter

- > 67 Jahre 11 Monate
- > Bei bestimmten Berufen gelten individuelle Regelungen.

Mindestversicherungsdauer

- > 12 Monate

Karenzzeit

- > 6, 12, 18, 24 Monate möglich

Beitragsdynamik

- > 2,0 % oder 3,0 % oder 4,0 % oder 5,0 %
Höchstendalter Beitragsdynamik: 60 Jahre 11 Monate

Garantierte Rentensteigerung

- 1,0 % oder 1,5 % oder 2,0 % oder 2,5 % oder 3,0 %

Nachversicherungsgarantie

Erhöhung der versicherten Leistung

- > bis zum 45. Lebensjahr bei bestimmten Anlässen wie z. B. Heirat, Scheidung, Pflegebedürftigkeit des Ehe-/Lebenspartners, Aufnahme einer Berufstätigkeit nach Studium oder Berufsausbildung, Geburt eines Kindes, Kauf einer Immobilie, Einkommenserhöhungen
- > in den ersten 60 Monaten ab Vertragsbeginn und bis zum 35. Lebensjahr auch ohne Anlass
- > Voraussetzungen für die Nachversicherungsgarantie
 - die Versicherung ist nicht gekündigt oder beitragsfrei gestellt
 - es sind noch kein Leistungsfall eingetreten oder Leistungen beantragt worden
- > Begrenzungen
 - max. Anzahl der Erhöhungen aus der Nachversicherungsgarantie: drei, davon max. eine Erhöhung ohne Anlass
 - jede Erhöhung der BU-Rente:
 - min. 100 EUR monatlich
 - max. 50 % der anfänglichen BU-Rente
 - max. BU-Rente inkl. Erhöhung aus der Nachversicherungsgarantie:
 - bis 30.000 EUR jährlich
Berücksichtigt werden alle bei der Barmenia bestehenden Versicherungen
 - bis 60 % des Bruttoeinkommens im abgelaufenen Kalenderjahr
Berücksichtigt werden alle bei der Barmenia und anderen Versicherungsunternehmen insgesamt bereits versicherte Renten.

Überschussverwendung

- > Während der leistungsfreien Zeit: Sofortbonus
- > Während der Leistungspflicht: Bonusrente

Hinweise zur Antragsbearbeitung

Berufsgruppen

- > Die Barmenia nutzt zehn Berufsgruppen. Die Zuordnung erfolgt dabei nicht nur nach der beruflichen Tätigkeit, sondern auch über zusätzliche Kriterien wie Führungsverantwortung oder Grad der Ausbildung.

Höhe der versicherbaren BU-Rente

- >

Bruttoeinkommen	maximale BU-Rente
bis 90.000,00 EUR	60 % des Einkommens
über 90.000,00 EUR	50% des Einkommens

Das Einkommen bemisst sich

- > bei Angestellten: nach dem durchschnittlichen Bruttoeinkommen der letzten drei Kalenderjahre
- > Für ausgewählte Berufe gibt es zudem Höchstgrenzen für die BU-Rente in EUR – unabhängig vom Einkommen.

Bei Azubis beträgt die maximal versicherbare BU-Rente unabhängig vom Einkommen 1.000 EUR.

Weitere Informationen und Ansprechpartner

- > **Formulare, Prospekte, Produktinfos und vieles mehr**
www.maklerservice.de bzw. www.barmenia24.de
- > **Vertriebs- und Vorschlagsservice**
Barmenia-Vertriebsservice
Telefon: 0202 438 3030 | Mail: vertriebsservice@barmenia.de

- > **Vorabanfragen und Antragsprüfung**
Team Antrag BL
Telefon: 0202 438 3996 | Mail: antrag-leben@barmenia.de