# Berufsunfähigkeit kann jeden treffen

**VVG** bietet Absicherung mit wenigen Gesundheitsfragen



Die Berufsunfähigkeitsversicherung zählt zu den wichtigsten Absicherungen im Erwerbsleben. Zwar bietet die Bayerische Ärzteversorgung einen soliden Grundschutz, eine private Ergänzung ist jedoch ratsam.

Wird die berufliche Tätigkeit aus gesundheitlichen Gründen eingestellt und das Versorgungswerk erkennt die Berufsunfähigkeit an, so zahlt dieses eine Berufsunfähigkeitsrente. Die Rente ist allerdings fast voll zu versteuern, wodurch sie je nach persönlichen Voraussetzungen um etwa 30 Prozent geschmälert wird. Zudem greift die Regelung nur dann, wenn die gesamte berufliche Tätigkeit eingestellt wird. Was aber, wenn noch für drei oder vier Stunden pro Tag eine Arbeitsfähigkeit besteht?

Eine gute Ergänzung bietet die private Berufsunfähigkeitsversicherung. Sie leistet in der Regel bereits ab einer 50-prozentigen Berufsunfähigkeit. Versicherungsnehmer sollten unbedingt darauf achten, dass der Versicherer bei Eintritt der Berufsunfähigkeit nicht auf andere Berufe verweisen kann (Verweisungsklausel). Bei guten Tarifen ist das eindeutig geregelt. Zudem sollte die private Berufsunfähigkeitsrente so bemessen sein, dass sie zusammen mit der Rente aus dem Versorgungswerk mindestens 70 bis 80 Prozent des Nettoeinkommens abdeckt.

## Vorsicht bei "Kombiprodukten"

Häufig wird von Versicherungsvermittlern eine Kombination der Berufsunfähigkeitsabsicherung mit einer Basisrente als "Steuersparmodell" empfohlen. Diese Kombination ist in den meisten Fällen nicht zu empfehlen. Denn um eine steuerliche Absetzbarkeit zu erreichen, muss der Sparanteil des Produktes höher sein als der Risikoanteil (der BU-Beitrag). Dies bedeutet, dass die Prämie von Kombiprodukten deutlich über der einer reinen Risikovariante liegt – nicht zuletzt auch ein Provisionsvorteil für den Vermittler. Zudem fällt gerade in den ersten Jahren des Berufslebens die steuerliche Belastung eher gering aus. Daher ist auch der Steuerspareffekt niedrig. Schließlich ist im Leistungsfall bei Kombiprodukten die Berufsunfähigkeitsrente deutlich höher zu versteuern, als dies bei einer reinen Risikoabsicherung der Fall wäre.

### Reduzierte Gesundheitsprüfung

Für die bayerischen Zahnärzte und ihre Angehörigen bietet die eazf Consult im Rahmen einer Sondervereinbarung eine gute Berufsunfähigkeitsabsicherung mit verkürzter Gesundheitsprüfung an. Die Prämien und Bedingungen sind im Marktvergleich sehr gut, die eingeschränkte Risikoprüfung erleichtert den Zugang. Gefragt wird unter anderem:

- 1. Waren Sie in den letzten drei Jahren aus gesundheitlichen Gründen mehr als zehn Kalendertage durchgehend nicht in der Lage, Ihre berufliche Tätigkeit beziehungsweise Ihre Studientätigkeit auszuüben oder Ihre schulischen Verpflichtungen (Schulbesuch) wahrzunehmen?
- 2. Waren Sie wegen Beschwerden oder Krankheiten des Rückens, des Bewegungsapparates, der Psyche, des Herzens oder des Kreislaufes, Zuckerkrankheit, Schlaganfall, Multiple Sklerose (MS) oder Krebserkrankungen in den letzten drei Jahren in ärztlicher, physiotherapeutischer oder psychotherapeutischer Behandlung oder liegt bei Ihnen derzeit ein Grad der Behinderung von mindestens 30 vor?
- 3. Wurden in den letzten zwölf Monaten von Ärzten verschreibungspflichtige Arzneimittel verordnet? Welche und wogegen? (Verhütungsmittel und Impfungen sind nicht anzugeben)

Hinzu kommen noch Fragen nach Körpergröße und Gewicht sowie nach besonderen Freizeitrisiken. Der Abschluss einer Berufsunfähigkeitsversicherung ist insbesondere beim Start ins Berufsleben wichtig. Aber auch langjährig Niedergelassene können von den Sonderkonditionen profitieren und ihren Schutz aufstocken. Nutzen Sie die unabhängige und kostenfreie Beratung durch die eazf Consult!

Michael Weber Geschäftsführer der eazf Consult

### **KONTAKT**

Bei Interesse an einer Beratung für eine auf Sie zugeschnittene Berufsunfähigkeitsversicherung, einer Überprüfung bestehender Versicherungsverträge oder der Betreuung Ihrer Versicherungen durch die eazf Consult senden Sie bitte den Coupon auf Seite 55 an die Faxnummer 089 230211-488. Nähere Auskünfte erhalten Sie bei Michael Weber unter der Telefonnummer 089 230211-492 oder per E-Mail: vvg@eazf.de.

54 BZB September 2023

eazf Consult GmbH Fallstraße 34 81369 München

Per Fax: 089 230211-488

Praxisstempel/-anschrift

## Informationen unverbindlich und kostenfrei anfordern

Ich bin □ Zahnarzt/-ärztin □ Assistent/-in □ Angestellte/-r Zahnarzt/-ärztin
Praxisberatungen und -trainings
Ich habe Interesse an den Praxisberatungen, Praxistrainings und Serviceleistungen der eazf und bitte um Informationen bzw. unverbindliche Kontaktaufnahme zu folgenden Angeboten:
<ul> <li>□ Erfolgreiche Prophylaxe – Individuelle PZR-Schulung für Ihr Team in Ihrer Praxis</li> <li>□ Notfallsituationen in der zahnärztlichen Praxis – Individuelles Teamtraining in Ihrer Praxis</li> <li>□ Premium Abrechnung Bayern – Professionelle Abrechnung für Ihre Praxis</li> <li>□ Business-Coaching: Chef-/Führungskräfte-Coaching, Umgang mit Stress, Einzelcoaching oder Team-Entwicklung</li> <li>□ Praxis-Check nach den Anforderungen der Gewerbeaufsicht (Hygienemanagement und Arbeitssicherheit)</li> <li>□ Datenschutz-Check – Externer Datenschutzbeauftragter für Ihre Praxis</li> <li>□ Praxisdesign – Entwicklung einer Praxismarke, Praxismarketing</li> <li>□ PraxReviews – Bewertungsmanagement-Tool und Online-Reputation</li> <li>□ TV-Wartezimmer – Multimediale Patientenkommunikation in Ihrem Wartezimmer</li> </ul>
Ich bitte um Kontaktaufnahme für eine kostenfreie individuelle Erstberatung zu rechtlichen, steuerlichen und betriebswirtschaftlichen Fragen oder zur Praxisbewertung:
□ Praxisübergabe/-aufgabe □ Praxisübernahme/-gründung □ Allgemeine Praxisberatung
Versicherungsberatung und Gruppenversicherungen
Ich habe Interesse an Versicherungen im Rahmen von Gruppenversicherungsverträgen für Zahnärzte. Bitte informieren Sie mich unverbindlich über folgende Angebote (bitte ankreuzen):
<ul> <li>□ Versicherungspaket für Praxisgründer</li> <li>□ Berufsunfähigkeitsversicherung</li> <li>□ Pflegezusatzversicherung</li> <li>□ Pflegezusatzversicherung</li> <li>□ Pflegezusatzversicherung</li> <li>□ Vinfallversicherung</li> <li>□ Cyber-Versicherung</li> <li>□ Cyber-Versicherung</li> <li>□ Cyber-Versicherung</li> <li>□ Praxisinventar-/Elektronikversicherung</li> <li>□ Wohngebäude-/Hausratversicherung</li> <li>□ Betriebliche Altersversorgung</li> <li>□ Betriebliche Krankenversicherung</li> </ul>
☐ Ich bin bereits privat krankenversichert und wünsche eine individuelle Beratung zu meinem bestehenden Versicherungsschutz.  Vertragsnummer: Versicherungsunternehmen:
□ Ich bitte um eine unverbindliche Beratung zur Übernahme der Betreuung meiner Versicherungsverträge und/oder eine kosten- freie Versicherungsanalyse: Bitte nehmen Sie Kontakt mit mir auf, um die Konditionen bestehender Versicherungen im Hinblick auf Leistungsumfang und Einsparpotenziale zu prüfen und/oder mich zum erforderlichen Umfang meines Versicherungs- bedarfes und eines Betreuungswechsels zu beraten.

Servicepartner für Zahnärzte:











BZB September 2023 55