

Die neue Berufs- und
Dienstunfähigkeits-
versicherung

für eine attraktive Zielgruppe

Die Arbeitskraftsicherung
für Beamte

Stand: Juli 2021

Allianz Lebensversicherungs-AG



Allianz 



Referentenhinweis

Bitte achten Sie auf die **Speakernotes** der einzelnen Folien:
Diese können Sie sowohl in der **Normal-** als auch in der
Notizseiten-Ansicht sehen.

Darin stellen wir Ihnen zu den Inhalten **wichtige Hinweise**
und **weiterführende Informationen** zur Verfügung.



Übersicht Inhalte

01 Zielgruppe und Bedarf

02 Die Lösung

**03 Unterstützung
für Ihre Beratung**

04 Wettbewerb

Zielgruppe und Bedarf





Beamte – eine Zielgruppe, die weiter wächst



Über 100.000 Beamte
auf Widerruf befinden
sich derzeit in Ausbildung*



Jede/r zweite Studierende
strebt eine Verbeamtung an**

Insgesamt:

1,8 Mio.
berufstätige
Beamte
(in D)*

Davon die 2 Gruppen
mit besonderem Fokus:*

638.785

in Schulen

280.445

im Polizeidienst

Lehrer/innen und Polizeibeamte

- Bilden sehr große Beamtengruppen
- Insbesondere Lehrer/-innen verfügen über ein hohes Haushalts-Nettoeinkommen.

→ Sie bieten daher ein interessantes, vertriebliches Potenzial!

* dbb Beamtenbund und Tarifunion; Zahlen, Daten, Fakten 2019

** FAZ, 17.05.2017, <https://www.faz.net/aktuell/karriere-hochschule/jeder-zweite-student-will-beamter-werden-15020287.html>



Warum eine Berufs- und Dienstunfähigkeitsversicherung?

Dienstunfähigkeit gibt es häufiger, als man denkt: 2018 war dies bei **16 %** der pensionierten Beamten der Fall.¹ Die gesetzliche Absicherung deckt dabei nicht immer den Bedarf, um den eigenen Lebensstandard zu halten. Vor allem zu Beginn der Laufbahn bestehen **keine gesetzlichen Ansprüche**.² So kommt es zu einer Versorgungslücke. Der gesetzliche Anspruch auf Unterstützung entsteht erst nach 60-monatiger Wartefrist sowie einer Verbeamtung auf Lebenszeit und baut sich dann langsam auf. Aus diesem Grund ist eine **frühzeitige private Vorsorge** unerlässlich.



¹ Quelle: Bundesamt für Statistik 2018 (https://www.destatis.de/DE/Presse/Pressemitteilungen/2019/12/PD19_494_742.html)

² Bei Ausscheiden EMR-Schutz in der DRV durch Nachversicherung



Eine anspruchsvolle und attraktive Zielgruppe: Gebildet, solvent und versicherungsaffin¹



Beamte sind überdurchschnittlich¹ ...

- versichert:
Ø Anzahl der Versicherungsverträge: 7,1
- gebildet:
60 % haben Abitur!
- vermögend:
Ø HH-Netto bei
ca. 4.458 Euro/Monat
- affin gegenüber digitalen Lösungen



Beamte teilen bestimmte² ...

- Einstellungen:
diszipliniert, verantwortungsbewusst,
konservativ
- Bedürfnisse:
Zuverlässigkeit, Sicherheit für die Familie,
Gerechtigkeit
- Erwartungen an Versicherungen:
Top-Leistungen, Absicherung der Familie

22 % der Beamten haben bereits **mind. einen Vertrag** bei der Allianz abgeschlossen.³

¹ Quelle: Allianz K42 Zielgruppenreport – D-CCO – Kundensicht & Testing, Oktober 2019

² Quelle: Statista 2018: Beamte sehen sich als pflichtbewusst, verantwortungsbewusst und zuverlässig.

³ Quelle: Allianz D-MM, CCO-KT; Quelle: Kantar Bevölkerungs-FMDS, März 2020



Arbeitskraftsicherung ist unverzichtbar



* ÄrzteZeitung, 24.04.2019 (<https://www.aerztezeitung.de/Wirtschaft/Seelischer-Druck-nimmt-drastisch-zu-255434.html>)

** Verbraucherzentrale Bayern: Berufsunfähigkeit – verkannte Gefahr, 2017 (<http://verbraucherzentrale-bayern.de>)

*** Presseportal, 05.06.2018 (<https://www.presseportal.de/pm/101171/3961392>)

**** beamten-infoportal.de – Berufsunfähigkeit, 2020 (<https://beamten-infoportal.de/ratgeber/welche-versicherungen-brauchen-beamte/>)

***** focus, 12.08.2020 (https://www.focus.de/finanzen/altersvorsorge/dienstunfaehigkeit-immer-mehr-beamte-gehen-mit-mitte-50-in-ruhestand_id_12298888.html)

***** finanztip, 04.05.2018 (<https://www.finanztip.de/berufsunfaehigkeitsversicherung/bu-haeufige-fragen/>)



Das Risiko Berufs- und Dienstunfähigkeit wird unterschätzt – Realität sieht anders aus

Vielen Beamten **fehlt das Verständnis** für die Notwendigkeit:

„Die Versorgung meiner Kinder werde ich **schon noch** leisten können.“

„Nach einer Reha bin ich bestimmt **bald wieder fit.**“



„Durch meinen Dienstherrn bin ich doch **super versorgt.**“

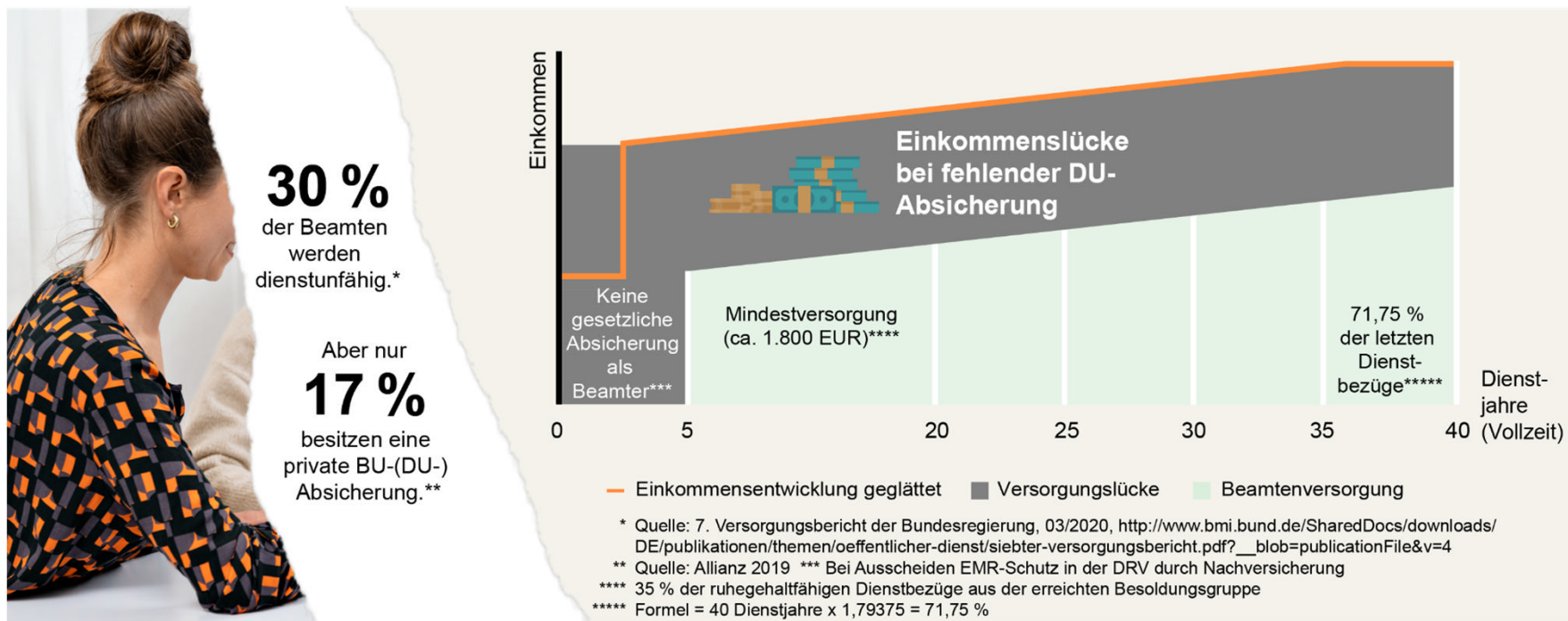
„Auf den **Rat** meiner Kollegen kann ich immer **vertrauen.**“

„Nicht mehr mit-halten können? **Darüber denke ich gar nicht nach.**“



Beamte haben einen besonderen Absicherungsbedarf

Vor allem zu Beginn der Beamtenlaufbahn besteht eine **große Versorgungslücke** aufgrund fehlender gesetzlicher Ansprüche.¹



¹ Bei Ausscheiden EMR-Schutz in der DRV durch Nachversicherung



Dienstunfähigkeit bei Beamten: Unterschiede zur Berufsunfähigkeit

Berufsunfähigkeit

- Definition durch Versicherungsbedingungen im gesetzlichen Rahmen des § 172 VVG
- Feststellung i. d. R. durch behandelnden oder vom Versicherer beauftragten Arzt
- Leistung ab 50 % bedingungsgemäßer Berufsunfähigkeit
- Prognosezeitraum abhängig von den Versicherungsbedingungen (i. d. R. mind. 6 Monate ununterbrochen arbeitsunfähig)

Dienstunfähigkeit

- Gesetzliche Regelung durch Beamtenversorgungsgesetz (§ 44 BBG)
- Entscheidung durch den Dienstherrn auf der Basis des ärztlichen Gutachtens durch einen Amtsarzt
- Keine 50 %-Grenze
- Krankheitsbedingte, dauerhafte Unerfüllbarkeit der Dienstpflichten (d. h. aufgrund von Krankheit kann dauerhaft den Dienstpflichten nicht nachgekommen werden und es besteht keine Aussicht auf Dienstfähigkeit innerhalb der nächsten 6 Monate)

Die Lösung





Passgenauer Schutz für Beamte

Neu: unsere BU Plus jetzt auch **für alle Beamten-Zielgruppen** als Allianz Berufs- und DienstunfähigkeitsPolice mit starken Vorteilen

1 Passgenaue Risikoabsicherung

Selbstständige Berufs- und Dienstunfähigkeitsversicherung in der Privatvorsorge

- Passgenau mit **2 Phasen** der Leistungshöhe **in einem Vertrag**
- **Konstanter Beitrag** über die gesamte Laufzeit
- **Rentenhöhe für beide Phasen** bei Abschluss **wählbar**
- Produktwechsel von DU in BU und umgekehrt möglich
- Spezielle anlassabhängige Erhöhungsoptionen für Beamte

USP

„Echte DU“:
Dienstunfähigkeits-
bescheinigung
des Dienstherrn
wird anerkannt

2 Steueroptimierte Vorsorge

Basisvorsorge mit Zusatzversicherung bei Berufs- und Dienstunfähigkeit*

- InvestFlex mit und ohne Beitragsgarantie
- StartUp Invest mit reduziertem Beitrag in der Startphase

* Stufenweise Absicherung nicht möglich

3 Optionale Erweiterung

Für Beamte im Polizeivollzugsdienst optional **zusätzlich Absicherung** der Polizeidienstunfähigkeit (spezielle Dienstunfähigkeit)



Gestaltungsmöglichkeiten im Detail

Optionale Erweiterungen

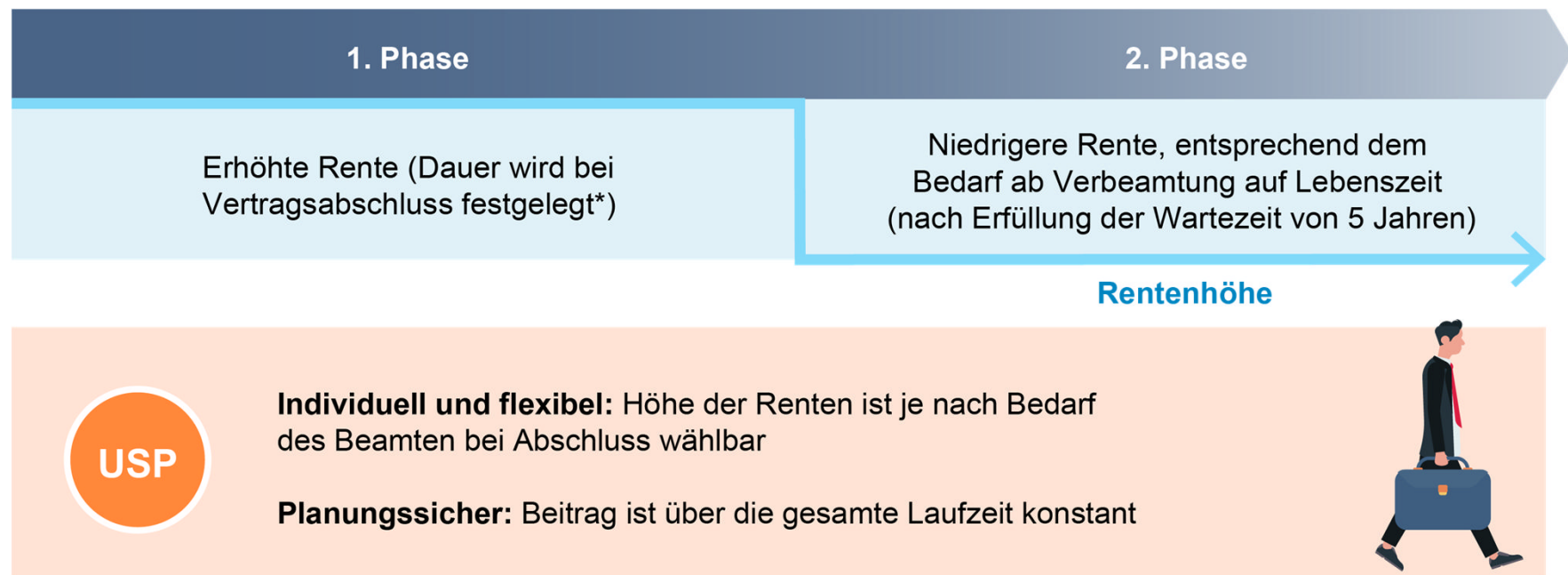
- Passgenau mit **2 Phasen**
- **Produktwechsel von DU in BU** und umgekehrt möglich
- **Spezielle DU für Polizisten**
- **Spezielle anlassabhängige Erhöhungsoptionen für Beamte:**
 - Ernennung der versicherten Person zum Beamten auf Probe oder zum Beamten auf Lebenszeit
 - Reduzierung der beamtenrechtlichen Altersversorgung der versicherten Person aufgrund gesetzlicher Änderungen
 - Wechsel in die Privatwirtschaft, wenn dieser Wechsel nicht aus gesundheitlichen Gründen veranlasst ist





Funktionsweise der Leistungshöhe in 2 Phasen

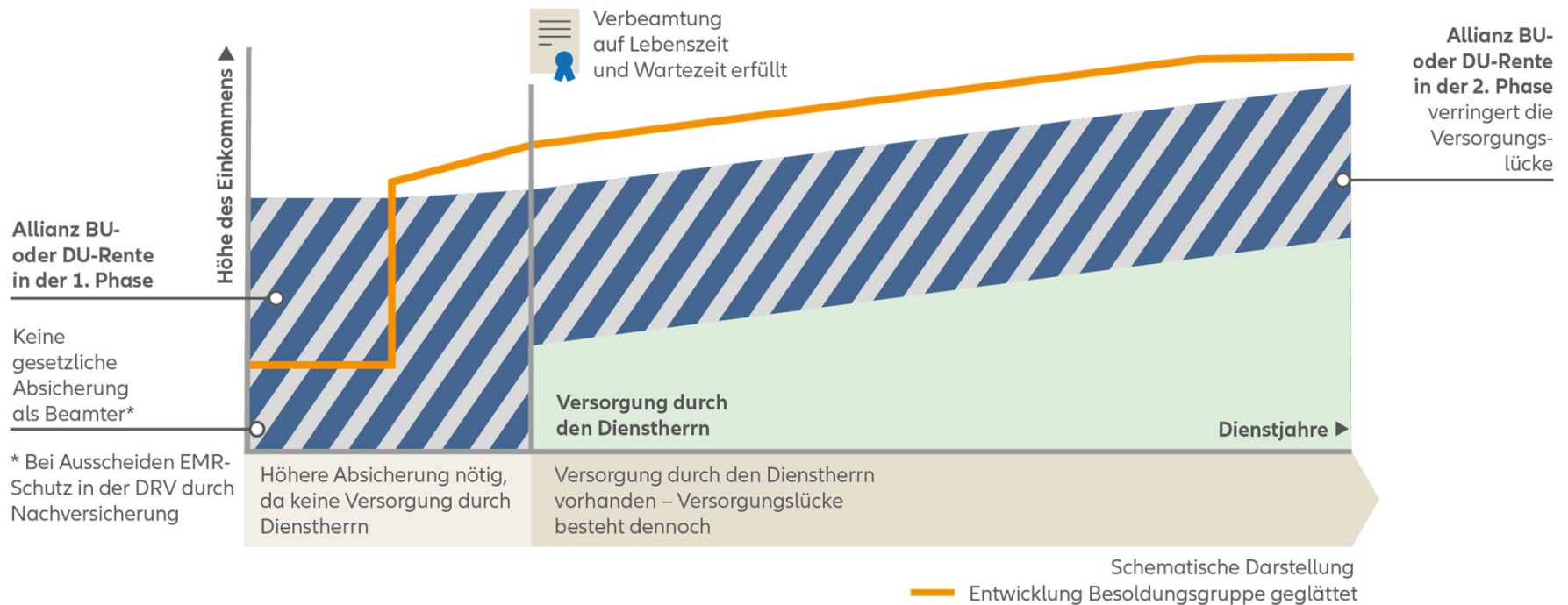
Selbstständige Berufs- und DienstunfähigkeitsPolice in der Privatvorsorge



* Zulässige Höchstdauer ist vom Eintrittsalter abhängig und beträgt max. 10 Jahre



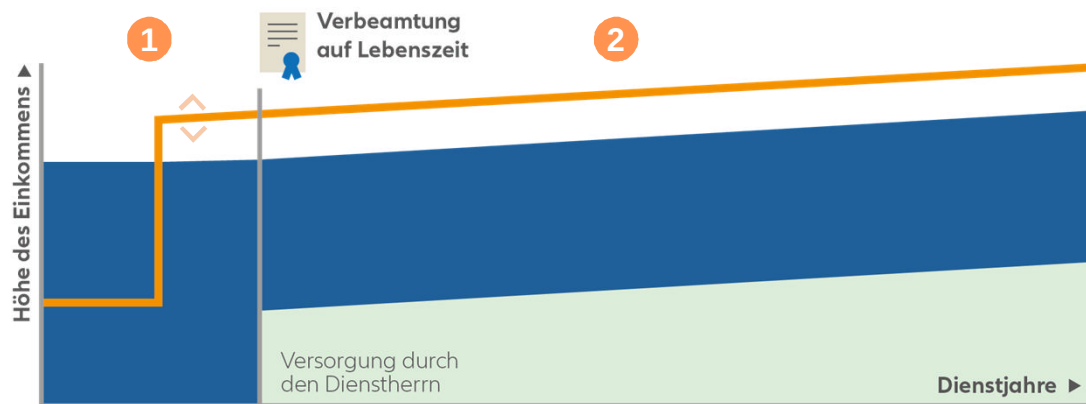
Auf einen Blick





Fallbeispiel: Die Lehramtsstudentin

Situation	Zielsetzung	Lösung
• 20 Jahre, Studium zur Realschullehrerin • Keine gesetzliche Arbeitskraftsicherung während des Studiums	• Jetzt: privat vorsorgen • Versorgungslücke in der 1. Phase mit 2.000 EUR und in der 2. Phase mit 1.000 EUR schließen • Laufzeit des Vertrags bis Endalter 67 Jahre	• Selbstständige Berufs- und Dienstunfähigkeitsversicherung für einen monatlich zu zahlenden Beitrag von 50,71 EUR¹ • Erhöhungsoptionen ohne neue Gesundheitsprüfung möglich unter bestimmten Voraussetzungen



¹ Monatlicher Zahlbeitrag nach Verrechnung der Überschussanteile. Die Höhe der Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden.

Schematische Darstellung

— Entwicklung Beamtenbesoldung geglättet

- 1 Bei Abschluss:**
- Dauer 1. Phase/ 2. Phase wählbar
 - Hier Dauer der 1. Phase: 5 Jahre
 - Rentenhöhe 1. Phase: 2.000 EUR

- 2 In 2. Phase:**
- Dauer der 2. Phase: 42 Jahre
 - Rentenhöhe 2. Phase: 1.000 EUR

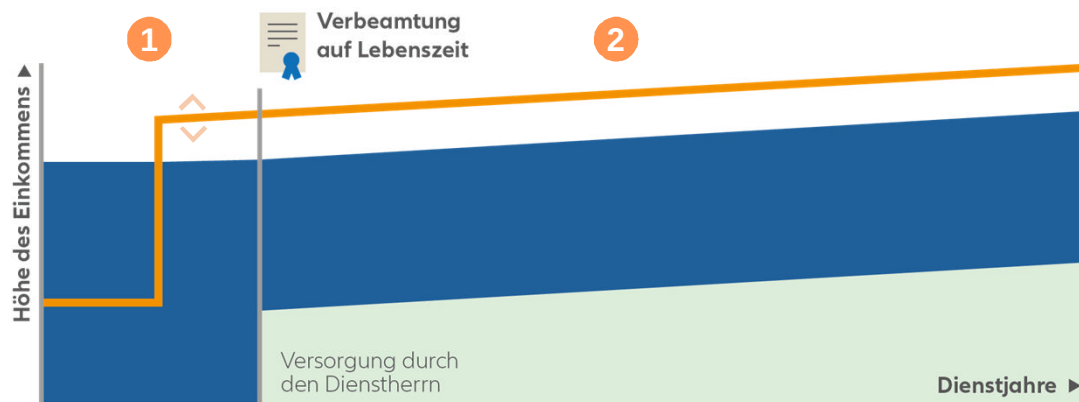
2 Phasen der Leistungshöhe in einem Vertrag

Die **Rentenhöhe für beide Phasen ist bei Abschluss wählbar** – und kann dann zusätzlich anlassbezogen erhöht werden.



Fallbeispiel: Mittlerer Polizeidienst (vom Beamten auf Widerruf zum Beamten auf Lebenszeit)

Situation	Zielsetzung	Lösung
• 23 Jahre, 2,5 Ausbildungsjahre bei der Schutzpolizei • Keine gesetzliche Arbeitskraftsicherung¹, da noch im Status des Beamten auf Widerruf • 3 Jahre später Ernennung zum Polizeiobermeister	• Jetzt: privat vorsorgen (BU-/DU-Schutz) mit Einschluss spezieller DU • Versorgungslücke in der 1. Phase mit 1.000 EUR und in der 2. Phase mit 500 EUR schließen • Laufzeit des Vertrags bis Endalter 63 Jahre	• Selbstständige Berufs- und Dienstunfähigkeitsversicherung für einen monatlich zu zahlenden Beitrag von 42,65 EUR² • Später: Erhöhungsoption ohne neue Gesundheitsprüfung unter bestimmten Voraussetzungen



¹ Bei Ausscheiden EMR-Schutz in der DRV durch Nachversicherung

² Monatlicher Zahlbeitrag nach Verrechnung der Überschussanteile. Die Höhe der Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden.

Schematische Darstellung

— Entwicklung Beamtenbesoldung geglättet

- 1 Bei Abschluss:**
- Dauer 1. Phase/ 2. Phase wählbar
 - Hier Dauer der 1. Phase: 5 Jahre
 - Rentenhöhe 1. Phase: 1.000 EUR

- 2 In 2. Phase:**
- Dauer der 2. Phase: 35 Jahre
 - Rentenhöhe 2. Phase: 500 EUR

2 Phasen der Leistungshöhe in einem Vertrag

Die **Rentenhöhe für beide Phasen ist bei Abschluss wählbar** – und kann dann zusätzlich anlassbezogen erhöht werden.

Unterstützung für Ihre Beratung





Vertriebliche Unterstützung für die gezielte Ansprache der einzelnen Beamtengruppen

Beamtenzielgruppen

Kundenmaterialien

Einführungsfoliensatz

Basiskommunikation

1,8 Mio.



**Beamte
allgemein**



2022

638.785



**Lehrerinnen/
Lehrer**



280.445



**Polizistinnen/
Polizisten
(inklusive Absicherung
der speziellen
Dienstunfähigkeit)**



Produktsteckbrief
und Flyer

Poster

Foliensätze



Technische Unterstützung in ALMS

Abschluss einer **selbständigen Berufs- und DienstunfähigkeitsPolice**

Allianz Beratungs- und Verkaufssoftware Leben

Vorgangsverwaltung | Briefkopf | Druckstücke (online) | Beratung+Tools | Konfiguration | Service | Hilfe

Produktauswahl

Private Vorsorge	
	▶ PrivatRenten ▶ RisikoLebensversicherungen ▼ Einkommensvorsorgeversicherungen ▶ PflegePolicen ▶ Ausbildungs-/KinderPolicen ▶ SchatzBriefe/VermögensPolicen ▶ VL-Versicherungen

Zusatzvorsorge	
	▶ RiesterRenten ▶ Direktversicherung ▶ Pensionskasse ▶ Pensionsfonds ▶ Unterstützungskasse ▶ Rückdeckungsversicherung ▶ Zeitwertkonten

Basisvorsorge	
	▶ BasisRenten

Berufs- und DienstunfähigkeitsPolice	
	▶ BerufsunfähigkeitsPolice ▶ BerufsunfähigkeitsStartPolice ▶ (Ergänzende) BerufsunfähigkeitsPolice ▶ BerufsunfähigkeitsPolice Invest ▶ StartPolice Perspektive ▶ KörperSchutzPolice ▶ Berufs- und DienstunfähigkeitsPolice

Schicht 2

Schicht 1

Berufs- und DienstunfähigkeitsPolice

Vorläufiger RisikoCheck

InvestFlex Konfigurator

IDD aktivieren

Chancentool

Direkteingabe

Produkt

Tarif

Schnellzugriff

FOURMORE

FID Perspektive (RSK2)

Privat Perspektive

Privat IndexSelect Plus

BU-Police

VermögensPolice Inde...



Technische Unterstützung in ALMS

Abschluss einer **selbständigen Berufs- und DienstunfähigkeitsPolice**

Allianz Beratungs- und Verkaufssoftware Leben (Mario, Mustermann)

Speichern Drucken Anhänge bearbeiten PB-Berechnung Hilfe

Schicht 3 Einkommensvorsorgeversicherung Berufs- und DienstunfähigkeitsPolice Allianz

Personenübersicht
Vorläufiger RisikoCheck
Vorschlag
Technische Daten
berufliche Tätigkeit/Freizeit...
Risikoprüfung
Ergebnis
Antrags-/Policierungsdaten

Versicherte Person
Vorname Mustermann Name Mario
Geburtsdatum 20.05.1999 Geschlecht männlich

Vertragsgrundlagen
Vertragspartner Allianz ☐ abweichender Tarifbereich gewünscht?

Weitere Produktmerkmale / Zusatzversicherungen
☐ Pflegevorsorge ☒ Berufsunfähigkeitsvorsorge Plus
☐ Hinterbliebenenvorsorge

Allgemeine Angebotsdaten
Versicherungsbeginn 01.12.2020
Beitragszahlungsweise monatlich Rentenzahlungsweise monatlich
Garantierrente 750,00 Jährlich steigende Rente im Leistungsfall 0 %
Rente in 2. Phase in ... 80,00 Dauer 1. Phase 4
Alter bei Versichun... 63 Rentenzahlung bis Alter 63
Karenz ☐ 0
Beitragsdynamik 3 % ☒ Ausweis der Zuwachs-/Dynamikwerte

Überschussverwendung
In der Versicherungsdauer Verrechnung

Bitte beachten
Sonstige Fehler
Für die Berechnung muss eine Tätigkeit gewählt werden.

Garantierrente 750,00 Jährlich steigende Rente im Leistungsfall 0 %
Rente in 2. Phase in ... 80,00 Dauer 1. Phase 4

Berechnung erfolgt mit Zuwachs.

< Zurück Weiter > Weiter zum Antrag >>



Technische Unterstützung in ALMS

Abschluss einer **selbständigen Berufs- und DienstunfähigkeitsPolice**

Allianz Beratungs- und Verkaufssoftware Leben (Mario, Mustermann)

Speichern Drucken Anhänge bearbeiten PB-Berechnung Hilfe

Schicht 3 Einkommensvorsorgeversicherung Berufs- und DienstunfähigkeitsPolice Allianz

Personenübersicht
Vorläufiger RisikoCheck
Vorschlag
Technische Daten
berufliche Risikoprüfung
Ergebnis
Antrags-/Police

spezielle DU

Abbrechen Hilfe

weiter ohne Beantwortung

Tätigkeit und Freizeitaktivität 1. versicherte Person: Mustermann Mario

Angaben zur Tätigkeit: Polizeivollzugsbeamter; Polizeivollzugsbeamtin; berufliche Tätigkeit; Polizeivollzugsbeamte; vollzeit beschäftigt; Beamte; Hochschulabschluss

Suchen... Berufsgruppe...

Bitte beachten
Nachfragen 1. versicherte Person
Bitte beantworten Sie die der erfassten be-
reit.

Angaben zum Beruf/Tätigkeit

Lebensphase VP Musterm...
Beamtenstatus

Welchen Beamtenstatus haben Sie?
auf Lebenszeit

Sind Sie seit mindestens 5 Dienstjahren Beamter/Beamtin (inkl. Anwärterphase)?
☐ ja ☒ nein

Was ist Ihre Besoldungsgruppe? A13

Ist eine Absicherung auch gegen spezielle Dienstunfähigkeit gewünscht?
☒ ja ☐ nein

Ist eine Absicherung auch gegen spezielle Dienstunfähigkeit gewünscht?
☒ ja ☐ nein





Technische Unterstützung in ALMS

Abschluss Baustein Berufsunfähigkeitsvorsorge mit Dienstunfähigkeitsabsicherung

Allianz Beratungs- und Verkaufssoftware Leben

Speichern Drucken Anhänge bearbeiten PB-Berechnung Hilfe

Schicht 1 BasisRenten BasisRente InvestFlex Allianz

Personenübersicht
Vorläufiger RisikoCheck
Vorschlag
Technische Daten
Auswahl Tarifbereich
weitere Bausteine
berufliche Tätigkeit/Freizeit...
Anlegerprofil
Risikoprüfung
Ergebnis
Antrags-/Policierungsdaten

Versicherte Person
Vorname: [] Name: []
Geburtsdatum: 12.12.1986 Geschlecht: männlich
Steuertabelle: Grundtabelle

Vertragsgrundlagen
Vertragspartner: Allianz ☒ abweichender Tarifbereich gewünscht?

Weitere Produktmerkmale / Zusatzversicherungen
Garantieprozentsatz: 90 % ☐ dynamische Garantierhöhung
☐ BeitragsrückgewährPolice ☐ Berufsunfähigkeitsvorsorge
☒ Berufs- und Dienstunfähigkeitsvorsorge ☐ Hinterbliebenenvorsorge

Allgemeine Angebotsdaten
Versicherungsbeginn: 01.12.2020
Beitragszahlungsweise: monatlich Rentenzahlungsweise: monatlich
Maximalen Beitrag ermitteln
Beitrag: 200,00 Zuzahlung zum Beginn: ☐ 0,00
Alter bei Rentenbeginn: 67 Todesfallleistung im Rente... Restkapital
Beitragszahlungsdauer: 33
Beitragsdynamik: ohne

Überschussverwendung
In der Aufschubdauer: Fondsanteile

Hinweise
Steuerlich abzugsfähig kann ein Jahres...
Ehegatten und bei zusammen veranlagten Lebenspartnern erhöht sich diese Grenze auf maximal 50.092 EUR.
Bitte beachten: Sie haben keine Hinterbliebenenleistung gewählt.
Berechnung erfolgt ohne Zuwachs. Daher ist kein Inflationsausgleich berücksichtigt.

Bitte beachten
Sonstige Fehler
Für die Berechnung muss eine Tätigkeit gewählt werden.

☒ Berufs- und Dienstunfähigkeitsvorsorge

< Zurück Weiter > Weiter zum Antrag >>



Technische Unterstützung in ALMS

Abschluss Baustein Berufsunfähigkeitsvorsorge mit Dienstunfähigkeitsabsicherung

Allianz Beratungs- und Verkaufssoftware Leben

Speichern Drucken Anhänge bearbeiten PB-Berechnung Hilfe

Schicht 1 BasisRenten BasisRente InvestFlex Allianz

Personenübersicht
Vorläufiger RisikoCheck
Vorschlag
Technische Daten
Auswahl Tarifbereich
weitere Bausteine
berufliche Tätigkeit/Freizeitak...
Anlegerprofil
Fondsauswahl
Risikoprüfung
Ergebnis
Antrags-/Policierungsdaten

Weitere Produktmerkmale / Zusatzversicherungen

☐ BeitragsrückgewährPolice ☐ Berufsunfähigkeitsvorsorge
☐ minimaler Gesamtbeitrag (bei Vorgab... ☒ Berufs- und Dienstunfähigkeitsvorsorge
☐ Hinterbliebenenvorsorge

Berufs- und Dienstunfähigkeitsvorsorge

☒ Beitragsbefreiung ohne Dynamik ☒ Berufs- und Dienstunfähigkeitsvorsorge Plus
☒ Berufs- oder Dienstunfähigkeitsrente monatlich in EUR 1.200,00
max. Berufsunfähigkeitsrente *i*

Versicherungsdauer 33
Rentenzahlung bis Alter 67
Überschussverwendung Verrechnung

☐ Karenz 0
☒ Jährlich steigende Rente im Leistungsfall 0 %

Berufs- und Dienstunfähigkeitsvorsorge

☒ Beitragsbefreiung ohne Dynamik ☒ Berufs- und Dienstunfähigkeitsvorsorge Plus
☒ Berufs- oder Dienstunfähigkeitsrente monatlich in EUR 1.200,00
max. Berufsunfähigkeitsrente *i*

Versicherungsdauer 33
Rentenzahlung bis Alter 67
Überschussverwendung Verrechnung

☐ Karenz 0
☒ Jährlich steigende Rente im Leistungsfall 0 %

Wettbewerb





Das spricht für uns

Die Allianz Lebensversicherungs-AG verfügt im Bereich der Arbeitskraftsicherung über langjährige Erfahrung und Kompetenz:

Mit mehr als 3 Mio. Verträgen haben wir den größten Bestand an Arbeitskraftsicherungsverträgen in Deutschland.¹

Kunden profitieren von unserer ausgezeichneten Finanzkraft.

Ca. 63.000 Kunden erhalten Leistungen aus unserer Arbeitskraftsicherung²



Focus Money:

Auszeichnung „Finanzstärkster Lebensversicherer Europas“, Ausgabe 50/2020.



Franke und Bornberg:

Auszeichnung „Testsieger Berufsunfähigkeit Dienstunfähigkeitsklausel“, Rating 03/2021

¹verifiziert durch MORGEN & MORGEN GmbH, Office 3.66.001, Abb. D V19036, Stand 04/2019, ²verifiziert durch MORGEN & MORGEN GmbH, Office 3.79.001, Abb. D V20034, Stand 05/2020

Allianz im Marktvergleich hervorragend



Kennzahlenvergleich:

Anbieter	Allianz	DBV	Debeka	die Bayerische	ERGO Vorsorge	Nürnberger	R+V	SIGNAL IDUNA
mgl. Dynamik BU-Rente	1,70%	1,70%	0,85%*	1,60%	1,40%	1,35%	0,85%	1,22%
M&M Rating Berufsunfähigkeit	5 Sterne	5 Sterne	3 Sterne*	5 Sterne	5 Sterne	5 Sterne	5 Sterne	5 Sterne
M&M Rating LV-Unternehmen	5 Sterne	3 Sterne	4 Sterne	4 Sterne	3 Sterne	2 Sterne	3 Sterne	3 Sterne
M&M Belastungstest	Ausgezeichnet	Ausgezeichnet	**	Ausgezeichnet	Ausgezeichnet	Ausgezeichnet	Ausgezeichnet	**

Tarif	BU-/ DU ODU16U (mit AU)	ALVSDV mit AU	BV-S	BU PROTECT Komfort plus (20729)	ERGO BU Premium (BUV520061Z)	SDU3110DC	BV (AU)	Comfort SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS (AU)
-------	-------------------------	---------------	------	---------------------------------	------------------------------	-----------	---------	--

Quelle:

MORGEN & MORGEN, M&M Office 3.88.001, Stand 01/2021, Abb. D V21001. Berücksichtigt werden Anbieter, die eine DU-Klausel anbieten (mind. eingeschränkt erfüllt).

* Tarifgeneration 2020

** nicht teilgenommen

Allianz im Marktvergleich hervorragend



Beitragsvergleich (Nettobeitrag):

Eintrittsalter 25 Jahre, **1.000 € mtl. Rente bis Endalter 63 Jahre**

Anbieter	Allianz	DBV	Debeka	die Bayerische	ERGO Vorsorge	Nürnberger	R+V	SIGNAL IDUNA
Verwaltungsbeamt(er/in)	40,09 €	53,89 €	66,09 €	41,31 €	49,47 €	44,13 €	52,70 €	38,86 €
Grundschullehrer/in	40,09 €	48,23 €	66,09 €	41,31 €	75,36 €	44,13 €	52,70 €	48,32 €
Realschullehrer/in	40,09 €	54,33 €	66,09 €	32,51 €	75,36 €	44,13 €	52,70 €	48,32 €
Gymnasiallehrer/in	40,09 €	48,23 €	66,09 €	32,51 €	58,77 €	44,13 €	45,70 €	38,86 €

Eintrittsalter 25 Jahre, **750 € mtl. Rente bis Endalter 60 Jahre**

Polizist/in (100% Büro)	34,72 €	33,65 €	62,75 €	1)	56,75 €	43,44 €	59,30 €	35,94 €
Tarif	BU-/ DU ODU16U (mit AU)	ALVSDV mit AU	BV-B	BU PROTECT Komfort plus (21729)	ERGO BU Premium (BUV520061Z)	SDU3110DC	BV (AU)	Comfort SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS (AU)

Beispielrechnungen: Zahlungsweise: monatlich, Überschussverwendung: Verrechnung (die Überschussanteile sind nicht garantiert), allgemeine DU
 Quelle: MORGEN & MORGEN, M&M Office 3.88.001, Stand 01/2021, Abb. D V21002. Berücksichtigt werden Anbieter, die eine DU-Klausel anbieten (mind. eingeschränkt erfüllt), ohne Pflegeabsicherung.

1) max. Endalter 55 Jahre

Allianz im Marktvergleich hervorragend



Beitragsvergleich (Nettobeitrag):

Allianz: Eintrittsalter 25 Jahre, **Endalter 63 Jahre,**

2.000 € mtl. Rente 1. Phase (Dauer 5 Jahre), 1.000 € mtl. Rente 2. Phase*

Wettbewerber: Eintrittsalter 25 Jahre, **Endalter 63 Jahre, 1.000 € mtl. Rente**

Anbieter	Allianz	DBV	Debeka *	die Bayerische	ERGO Vorsorge	Nürnberger	R+V	SIGNAL IDUNA
Verwaltungsbeamt(er/in)	44,98 €	53,89 €	66,09 €	41,31 €	49,47 €	44,13 €	52,70 €	38,86 €
Grundschullehrer/in	44,98 €	48,23 €	66,09 €	41,31 €	75,36 €	44,13 €	52,70 €	48,32 €
Realschullehrer/in	44,98 €	54,33 €	66,09 €	32,51 €	75,36 €	44,13 €	52,70 €	48,32 €
Gymnasiallehrer/in	44,98 €	48,23 €	66,09 €	32,51 €	58,77 €	44,13 €	45,70 €	38,86 €

Allianz: Eintrittsalter 25 Jahre, **Endalter 63 Jahre, 1.500 € mtl. Rente 1. Phase (Dauer 5 Jahre),**

750 € mtl. Rente 2. Phase*

Wettbewerber: Eintrittsalter 25 Jahre, **Endalter 63 Jahre, 750 € mtl. Rente**

Polizist/in (100% Büro)	47,69 €	41,63 €	2)	1)	3)	2)	73,63 €	44,28 €
Tarif	BU-/ DU ODU16U (mit AU)	ALVSDV mit AU	BV-B	BU PROTECT Komfort plus (21729)	ERGO BU Premium (BUV520061Z)	SDU3110DC	BV (AU)	Comfort SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS (AU)

Beispielrechnungen: Zahlungsweise: monatlich, Überschussverwendung: Verrechnung (die Überschussanteile sind nicht garantiert), allgemeine DU
Quelle: MORGEN & MORGEN, M&M Office 3.88.001, Stand 01/2021, Abb. D V21002. Berücksichtigt werden Anbieter, die eine DU-Klausel anbieten (mind. eingeschränkt erfüllt), ohne Pflegeabsicherung.

* die Werte der Allianz beruhen auf eigener Recherche

1) max. Endalter 55 Jahre

2) max. Endalter 60 Jahre

3) max. Endalter 62 Jahre

Leistungsfälle in der Allianz Arbeitskraftsicherung

Darauf ist Verlass

Stand Januar 2020
Allianz Lebensversicherungs-AG
Marktmanagement

