



BERATUNGSLEITFADEN

ARBEITSKRAFT- ABSICHERUNG

PROGRESS
Finanzplaner

„MICH TRIFFT ES SCHON NICHT.“

Tatsachen

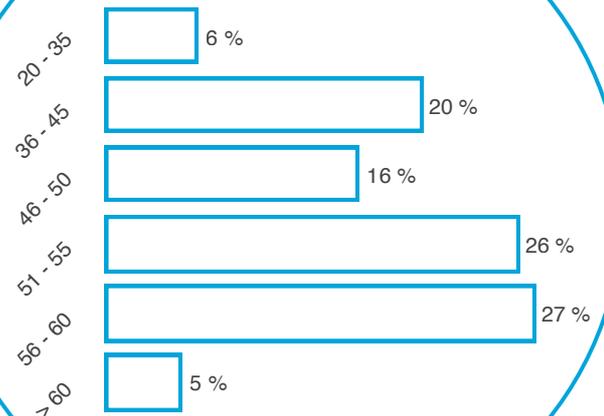
25% der Angestellten werden berufsunfähig

43% Frühverrentung aufgrund psychischen Erkrankungen

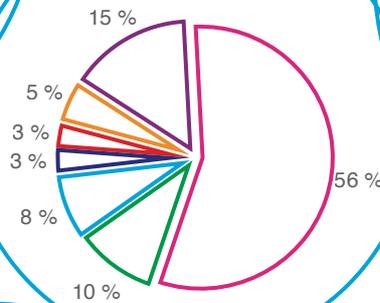
33% werden vor dem 50. Lebensjahr berufsunfähig

44 Jahre sind Betroffene durchschnittl.

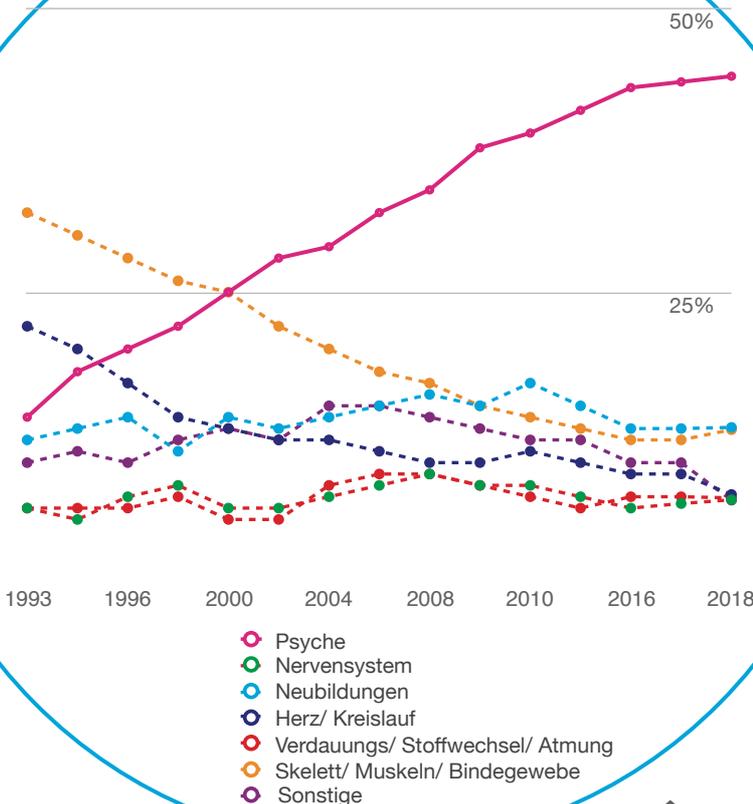
Berufsunfähige nach Alter



URSACHEN < 39 Jahre



Ursachen für Erwerbsminderung



Psychische Erkrankungen bei 18 - 25 jährigen

2005 = 1,4 Mio. → +38%
2016 = 1,9 Mio.

= jeder 4. Jugendliche
= jeder 6. Student

Depression seit 2005
+76%

pro Tag

708 Schlaganfälle

600 Herzinfarkte

182 Schwerverletzte

pro Tag

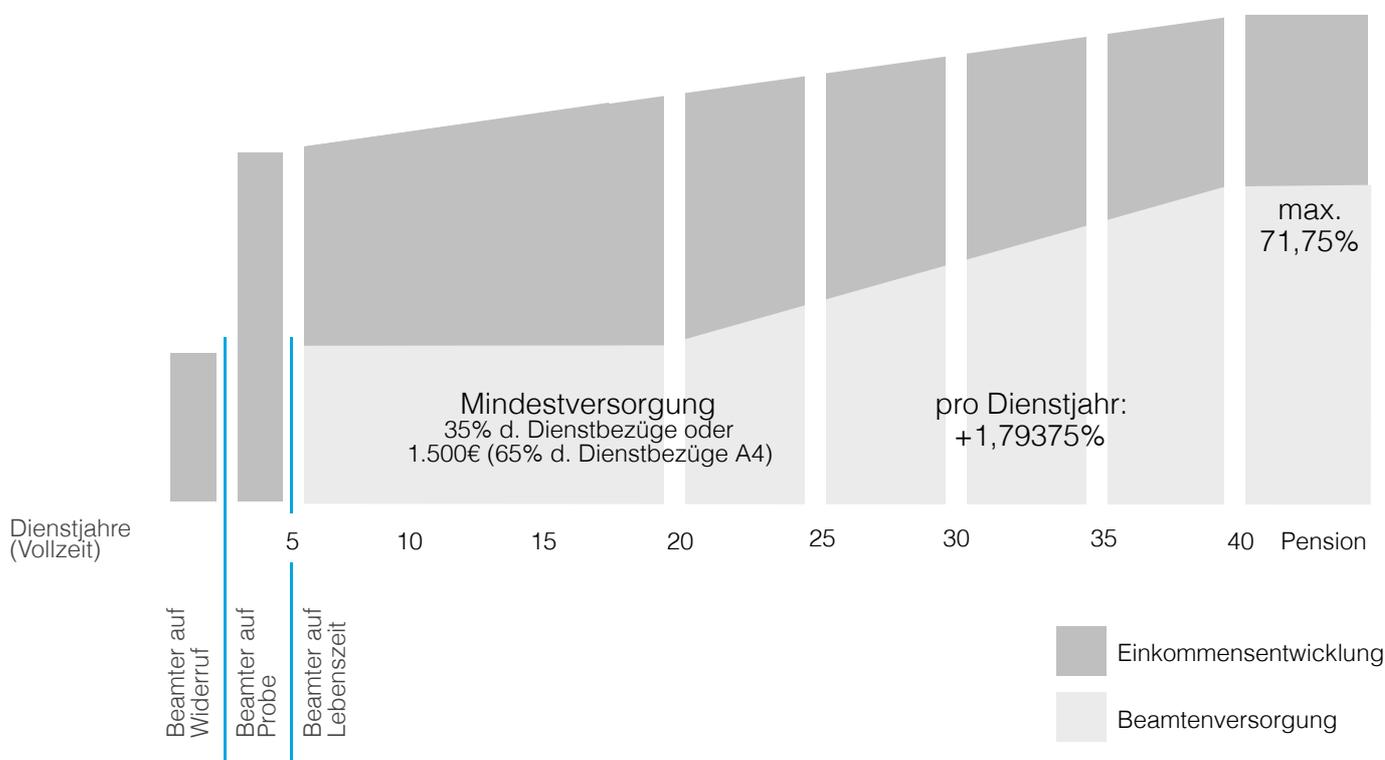
665

Anfragen an das Zentrale
Vorsorge-
register

„ICH BIN DOCH VERBEAMTET!“

Achtung bei Laufbahnwechsel:

angelaufene Dienstjahre erlöschen beim Laufbahnwechsel*



Dienstbeschädigung:

(Dienstjahre inkl. Anrechnung +
(Zurechnung x (2/3))) = _____
_____ x 1,79375% = _____
_____ x Bezüge = _____
_____ - 10,8% = _____

Dienstunfall:

(Dienstjahre inkl. Anrechnung +
(Zurechnung x (1/3))) = _____
_____ x 1,79375% = _____
_____ x Bezüge = _____
_____ + 20% = _____
_____ (min. 2/3 der
Dienstbezüge,
max. 75% der Dienstbezüge)

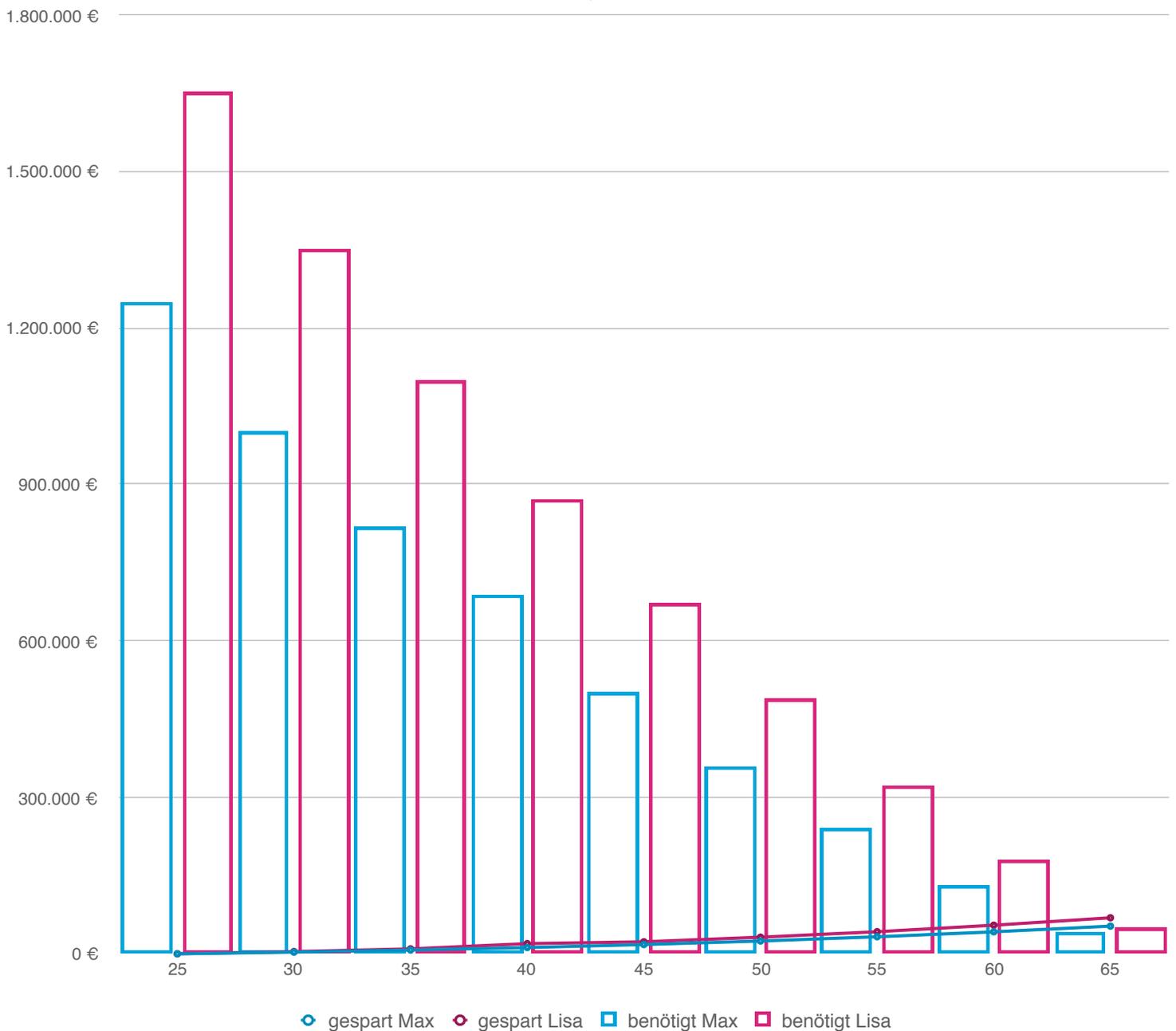
Freizeitunfall oder Krankheit:

(Dienstjahre inkl. Anrechnung +
(Zurechnung x (2/3))) = _____
_____ x 1,79375% = _____
_____ x Bezüge = _____
_____ - 10,8% = _____

*Laufbahnen =
einfacher / mittlerer / gehobener / höherer Dienst

„ICH SPARE SELBER.“

25 Jahre alt / Wirtschaftsingenieur / Endalter 67Jahre / 1% Zins / 3% Dynamik/ inkl. Steuern
Max - mtl. BU-Rente: 1.500€ / Notwendiges Vermögen heute: 1.250.000€ / mtl. Beitrag: 50€
Lisa - mtl. BU-Rente: 2.000€ / Notwendiges Vermögen heute: 1.650.000€ / mtl. Beitrag: 65€



„UND WAS IST IM SCHADENSFALL?“

105 Tage
durchschnittl. für
psychiatrisches
Gutachten

SCHADENSFALL
(Kopf kaputt)

ARZT KONTAKTIEREN
(Behandlung & Untersuchung)

KRANKSCHREIBUNG
(Arbeitsunfähigkeit)

KRANKSCHREIBUNG BEIM
ARBEITGEBER EINREICHEN
(6-Wochen Lohnfortzahlung)

SCHADENSMELDUNG +
ARZTUNTERLAGEN BEI
BU EINREICHEN

MELDUNG AN KRANKEN-
KASSEN + KRANKENTAGE-
GELDVERS.

ERHALT KRANKENGELD &
KRANKENTAGEGELD

KONKRETE DIAGNOSE
VOM ARZT ABWARTEN

DIAGNOSE BEI BU-
VERSICHERER MELDEN

TÄTIGKEITS-
BESCHREIBUNG

ANTWORT / BEARBEITUNG
VOM VERSICHERER
ABWARTEN

RÜCKFRAGENDER
VERSICHERUNG
BEARBEITEN

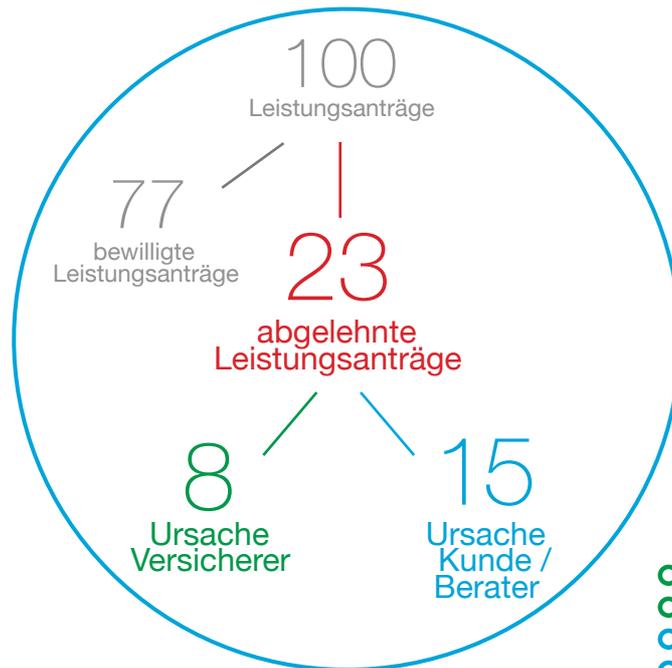
IM STREITFALL
2.GUTACHTEN & EINSATZ
OMBUDSMANN

LEISTUNG-
ZAHLUNG /
ABLEHNUNG

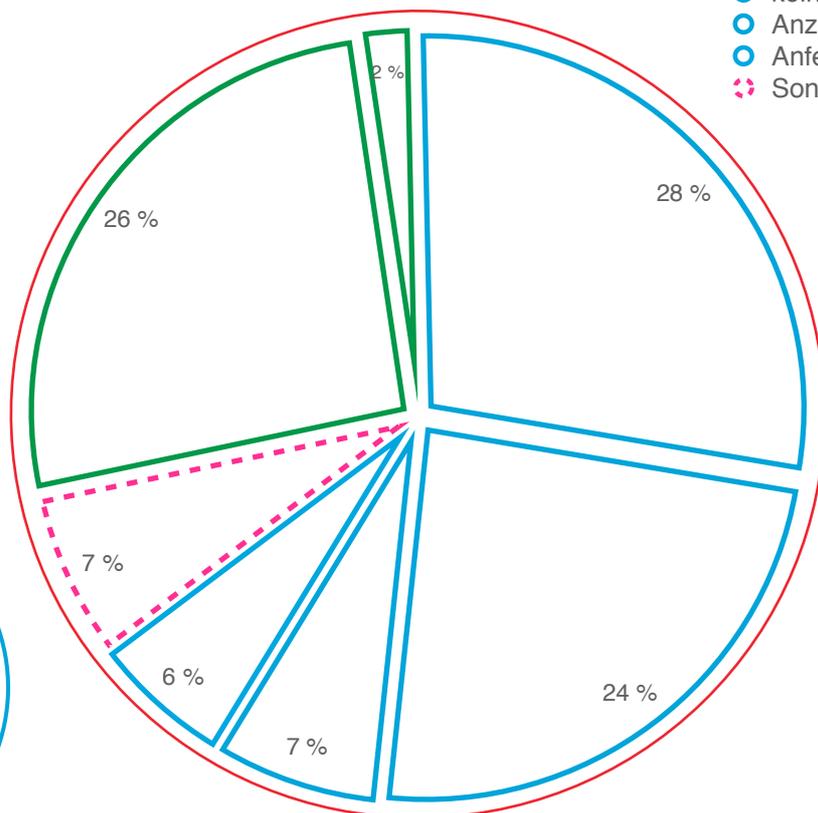
NACHPRÜFUNG

WIEDEREIN-
GLIEDERUNGSHILFE

„DIE ZAHLEN DOCH EH NICHT!“



- Nichterreichen 50% BU-Grad
- Verweisung/ Ausschlüsse
- Keine Reaktion des Mandanten
- kein schriftlicher Leistungsantrag
- Anzeigepflichtverletzung
- Anfechtung bzw. Betrug
- ⋄ Sonstige Gründe



77%
der Leistungsanträge
werden bewilligt

65%
der Ablehnungen
liegen beim
Kunden / Berater