

Berufsunfähigkeit / Februar 2024

Unschlagbar! BU-Schutz mit steuerfreier „CashBack“ Option!

Kombinieren Sie ausgezeichneten Versicherungsschutz mit dem Vorteil einer steuerfreien¹ „CashBack“ Option².



Die Berufsunfähigkeit oder Arbeitsunfähigkeit **tritt nicht ein**. Sie erhalten bei Ablauf des Vertrages eine steuerfreie Leistung, die z.B. als Basis für eine Altersversorgung verwendet werden kann.

Die Berufsunfähigkeit oder Arbeitsunfähigkeit **tritt ein**. Keine Angst - Sie erhalten dank Ihrer Absicherung eine monatliche Rente, sodass Sie Ihren Lebensstandard erhalten können!

Beispiel BU Schutz mit „Cash Back“ Option: Angestellter Finanzbuchhalter, Bachelor, Nichtraucher, 23 Jahre, Schlussalter 67 Jahre, 1.500 € mtl. BU-Rente (inkl. Leistungen bei Arbeitsunfähigkeit)

Tarif	Ihr Beitrag	„CashBack“
BU-Schutz	60,66 € ³	-
BU-Schutz mit „CashBack“	77,77 €	40.526,35 €³

**Steuerfreie¹
Auszahlung**

¹ Auf BU-/ Risikobeiträgen basierende Überschussleistungen sind nicht steuerpflichtig – auch nicht die Erträge daraus.

² Die „CashBack“ Option ist kein Tarif mit garantierter Beitragsrückgewähr.

³ Leistungen aus Überschüssen (2024) und aus der Fondsanlage (iShares Core MSCI World mit einer angenommenen Wertentwicklung von 6 %) können nicht garantiert werden. Sie sind trotz der exakten Darstellung nur als unverbindliches Beispiel anzusehen.

Wie funktioniert unsere BU mit „CashBack“ und welche Vorteile bietet diese?

Sie zahlen den garantierten Beitrag. Wir legen die jährliche Überschussanteile in einem Fonds Ihrer Wahl an.

Ihre Vorteile:

- Steuerfreie Ablaufleistung
- Bei Zahlungsschwierigkeiten kann das Fondsguthaben mit den Beiträgen verrechnet werden
- Auswahl aus über mehr als 100 attraktiven Fonds, z.B. kostengünstige ETFs, TOP-Dimensional Fonds, nachhaltige Investments und viele mehr!
- Fondswechsel kann mehrfach kostenlos vorgenommen werden.

Ihr PLUS im „Worst Case“

Im Ernstfall zahlen wir Ihnen für die Dauer der Berufsunfähigkeit die vereinbarte BU-Rente. Wir bieten Ihnen dazu noch viele weitere hilfreiche Optionen.

+	Vereinbaren Sie zusätzlich eine einmalige Leistung im BU-Fall!	Optional
+	Entnehmen Sie Fondsguthaben im Leistungsfall oder bei Wiedereinstieg	Kostenfrei
+	Nutzen Sie unsere Wiedereingliederungshilfe	Kostenfrei
+	Freuen Sie sich über Ihren „CashBack“ bei Ablauf	Kostenfrei

Ihr Nutzen: Sie erhalten immer eine Leistung bzw. die Überschüsse – unabhängig davon, ob Sie berufsunfähig werden oder nicht!

Wir leisten – Sie profitieren!

Die Alte Leipziger ist unschlagbar! Wir kombinieren für unsere Mitglieder jahrelange Erfahrung mit hervorragender Finanzstärke. Das macht uns zu Ihrem zuverlässigen Partner – ein Leben lang!

Fakten

BU-Erfahrung seit 1925
Über 710.000 BU-Verträge
Seit 22 Jahren TOP bei Finanztest
4,24 % - TOP-Eigenkapitalquote ⁴

TOP-Highlights (kostenfrei)

Unendlicher Dynamikwiderspruch
Umfangreiche Erhöhungsoptionen
Soforthilfe bei Krebs
Beitragspause für bis zu 24 Monate möglich

⁴Geschäftsjahr 2022