



Kriterium	Versicherungsprodukt					
	Berufsunfähigkeit	Erwerbsunfähigkeit	Dread-Disease	Grundfähigkeit		Unfall
				Als Sachversicherung	Als Lebensversicherung	
Wann gibt's Geld?	Min. 6 Monate zu 50% berufsunfähig i.d.R. Pflegebedürftigkeit	Min. 6 Monate max. 3 Stunden am Tag irgendeine Tätigkeit ausüben i.d.R. Pflegebedürftigkeit	Diagnose schwere Krankheiten: Krebs, Schlaganfall, Herzinfarkt und andere → definierte Krankheitsbilder Optional: Todesfall	Verlust Grundfähigkeiten: Sehen, Sprechen, Laufen usw. Pflegebedürftigkeit Optional: Schwere-Krankheiten, Verlust Führerschein, Tätigkeitsverbot, schwere Depression 50% Invalidität durch Unfälle → Objektiv messbare Folgen oder definierte Krankheitsbilder		Dauerhafte Invalidität durch einen Unfall
Wann gibt's kein Geld?	Lediglich Arbeitsunfähigkeit (Krankschreibung) Weniger als 6 Monate BU	Lediglich Arbeitsunfähigkeit (Krankschreibung) Anderer Beruf möglich Weniger als 6 Monate EU	Arbeits-, Berufs-Erwerbsunfähigkeit Psyche Unfälle Tod vor Ablauf der Karenzzeit	nur vorübergehende Beeinträchtigungen (min. 6-12 Monate) Arbeits- oder Berufsunfähigkeit Psyche		Arbeits- Erwerbs- und Berufsunfähigkeit Psyche Schwere-Erkrankungen Nur vorübergehende Beeinträchtigungen
Was wird geleistet?	Vereinbarte Rente Befreiung von den Beiträgen	Vereinbarte Rente Befreiung von den Beiträgen	Einmalige Kapitalzahlung	Monatliche Rente Einmalige Kapitalzahlung bei schweren Krankheiten Befreiung von den Beiträgen		Einmalige Kapitalzahlung Abhängig von der Schwere der Beeinträchtigung Rente nur wenn gesondert vereinbart
Für wen geeignet?	Alle Berufstätigen + Studenten	Alle Berufstätigen + Studenten Schüler Hausfrauen/-männer Selbstständige	Alle unabhängig vom Beruf Schlüsselpersonen in Unternehmen Hauslebauer	körperlich Tätige, Handwerker Künstler, Musiker, Sportler Selbstständige, Hausfrauen und -männer		Alle unabhängig vom Beruf v.a. Sportler, Hobbyhandwerker, Kinder
Was beeinflusst den Beitrag?	Alter, vereinbarte Rente, Laufzeit, Vorerkrankungen, Beruf	Alter, vereinbarte Rente, Laufzeit, Vorerkrankungen, Berufsgruppe	Alter, Versicherungssumme, Laufzeit, Vorerkrankungen, Raucher / Nichtraucher	Alter, vereinbarte Rente, Laufzeit, Vorerkrankungen, Berufsgruppe		Versicherungssumme Gliedertaxe Progression Alter
Warum versichern?	Leistung der Gesetzlichen Rentenversicherung nur max. 50% des Nettogehalts → Absicherung Einkommen	Leistung der Gesetzlichen Rentenversicherung nur max. 50% des Nettogehalts → Absicherung Einkommen	Zusätzlicher Finanzbedarf bei schweren Erkrankungen → Behandlungen, Ersatz im Unternehmen, Auszeit, Umbauten, Kredittilgung	Leistungsauslöser führen oft nicht zur BU Leistungsauslöser führen aber bei körperlich Tätigen fast immer auch zur BU wenn BU/EU nicht möglich oder zu teuer		Gesetzliche Unfallversicherung zahlt nur bei Arbeits- und Wegeunfällen, leistet nur Unfallrente Zusätzlicher Finanzbedarf bei Unfällen → Behandlungen, Auszeit, Umbauten, Prothesen
Besonderheiten?	Hauptproblem: Nachweis Berufsunfähigkeit	80% der kaufmännisch Tätigen sind BU=EU	i.d.R. Kündigungsrecht im Leistungsfall Warte- und Karenzzeiten	Beiträge nicht garantiert Kündigungsrecht im Leistungsfall	Leistung hauptsächlich wegen schweren Erkrankungen	Umfangreiche Assistance-Leistungen möglich Kündigungsrecht im Leistungsfall



Schadensfall	Leistung durch...					
	Berufsunfähigkeit	Erwerbsunfähigkeit	Dread-Disease	Grundfähigkeit		Unfall
				Als Sachversicherung	Als Lebensversicherung	
Ingenieur 34 Jahre alt. 100% Bürojob Kann durch eine Erkrankung (hier ALS) seine Arme nicht mehr bewegen Arbeitet im Homeoffice zu vollem Gehalt weiter	Nein, Verweisung	Nein	Ja, sofern unter den versicherten Krankheiten	Ja	Ja	Nein
OP-Pfleger 49 Jahre alt. Erkrankt an „burn-out“ Fällt für 10 Monate krankheitsbedingt aus Fängt danach wieder an in seinem Job zu arbeiten, allerdings ohne Schichtdienst	Ja, min. 10 Monate	Ja, min. 10 Monate	Nein	Nein	Nein	Nein
Schreiner 21 Jahre alt (Azubi) Sägt sich alle Finger der rechten Hand mit der Kreissäge ab Macht eine Umschulung zum Automobilkaufmann Arbeitet im kaufmännischen Bereich für etwas das gleiche Gehalt weiter	Ja, bis Ende Umschulung + Arbeitsbeginn	Nein	Nein	Ja, dauerhaft	Ja, dauerhaft	Ja
Bundesinnenminister Ist nach einem Anschlag querschnittsgelähmt Macht als Politiker weiter Karriere	Nein, Verweisung	Nein	Ja, sofern unter den versicherten Krankheiten	Ja, dauerhaft	Ja, dauerhaft	i.d.R. nein
Versicherungsmakler Tumor am hinteren Ende der Zunge Zunge muss entfernt, „gesäubert“ und wieder eingesetzt werden Mehrere Wochen kann nicht gesprochen werden Am Anschluss für mehrere Monate Bestrahlung	Ja, solange wie Einschränkung besteht	Nein	Ja, sofern unter den versicherten Krankheiten	Nein	Nein	Nein
Außendienstmitarbeiter Angststörung beim Autofahren nach Unfall Führerscheinentzug	Ja	Nein	Nein	i.d.R. nein	Ja, sofern Entzug Fahrerlaubnis unter den Leistungsauslösern	Nein

PROGRESS Finanzplaner  
Stephan Busch &  
Tom Wonneberger GbR

T 0351/ 653 17 556  
F 0351/ 653 19 827

Berliner Straße 26  
01067 Dresden

info@progress-dresden.de  
www.progress-dresden.de

USt-ID.: DE298086428  
IBAN: DE36 8509 0000  
2638 4410 07  
BIC: GENODEF1DRS