

Beispielrechnung für eine monatliche Berufsunfähigkeitsrente von EUR 1.000,- bis zum 60. Lebensjahr

Variante 1: reine Berufsunfähigkeitsversicherung, Versicherungsschutz bis zum 60. Lebensjahr

Variante 2: Berufsunfähigkeitsversicherung mit „Geld-zurück-Effekt“, Versicherungsschutz bis zum 60. Lebensjahr, Prämienzahlung bis zum 65. Lebensjahr, Kapitalauszahlung mit 65.

Ärztin, weiblich, Nichtraucher						
Alter	Var. 1) reine BU-Versicherung		Var. 2) BU-Versicherung mit "Geld-zurück-Effekt"			"Gewinn"* bei Var. 2
	Monatsprämie	Prämiensumme	Monatsprämie	Prämiensumme	Auszahlung bei 6% *	
35	€ 45,98	€ 13.794,00	€ 100,00	€ 36.000,00	€ 47.075,00	€ 11.075,00
40	€ 52,02	€ 12.484,80	€ 120,00	€ 36.000,00	€ 40.621,00	€ 4.621,00
45	€ 57,40	€ 10.332,00	€ 150,00	€ 36.000,00	€ 37.412,00	€ 1.412,00
50	€ 58,05	€ 6.966,00	€ 200,00	€ 36.000,00	€ 36.687,00	€ 687,00
Arzt, männlich, Nichtraucher						
Alter	Var. 1) reine BU-Versicherung		Var. 2) BU-Versicherung mit "Geld-zurück-Effekt"			"Gewinn"* bei Var. 2
	Monatsprämie	Prämiensumme	Monatsprämie	Prämiensumme	Auszahlung bei 6% *	
35	€ 40,30	€ 12.090,00	€ 100,00	€ 36.000,00	€ 55.469,00	€ 19.469,00
40	€ 44,19	€ 10.605,60	€ 110,00	€ 33.000,00	€ 41.750,00	€ 8.750,00
45	€ 47,90	€ 8.622,00	€ 120,00	€ 28.800,00	€ 31.050,00	€ 2.250,00
50	€ 50,65	€ 6.078,00	€ 150,00	€ 27.000,00	€ 27.179,00	€ 179,00

* in den angeführten Auszahlungen und "Gewinnen" sind voraussichtliche Gewinnbeteiligungen enthalten, die nicht garantiert werden können - es wurde eine durchschnittliche, jährliche Performance von 6% angenommen.

- Unter Prämiensumme wird die Prämienzahlung während der gesamten Laufzeit inklusive Versicherungssteuer verstanden.
- Auszahlungen sind KESSt-frei, da es sich um ein Versicherungsprodukt handelt.