

Einkommenschutz: SI WorkLife EXKLUSIV

Hervorragende Absicherung  
für Macher und Denker

# Was auch kommt: Ich bleibe in Balance. Mit meiner Berufsunfähigkeits- versicherung.





## SI WORKLIFE EXKLUSIV

# So individuell wie mein Leben: passgenauer Schutz für den Fall der Fälle.

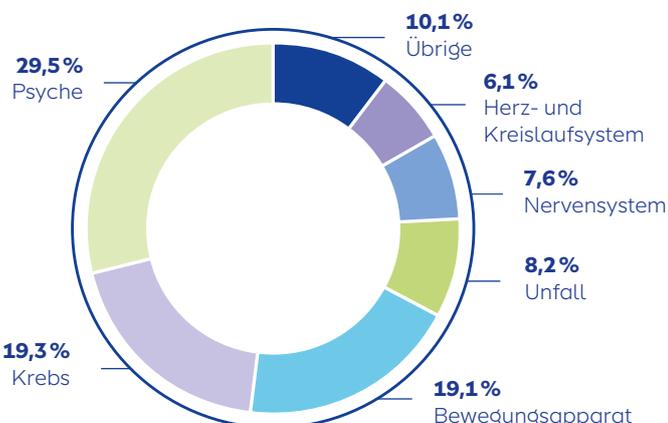
Ob Wohnen, Freizeit, Urlaub oder persönliche Träume: Was passiert, wenn Sie durch einen Unfall oder eine schwere Krankheit Ihren Job nicht mehr ausüben können und ihr regelmäßiges Einkommen plötzlich wegbricht?

Statistisch gesehen wird jeder vierte Erwerbstätige in Deutschland – laut Informationen des Gesamtverbandes der deutschen Versicherer (GDV) – im Laufe seines Arbeitslebens berufsunfähig. Deshalb ist es wichtig, schon frühzeitig über eine passende Absicherung nachzudenken.

Die Stiftung Warentest\* rät bereits Schülern, Studenten und Azubis zum Abschluss einer Berufsunfähigkeitsversicherung: Denn junge Menschen haben die Möglichkeit, sich preiswert abzusichern und so langfristig von attraktiven Beitragsvorteilen zu profitieren. Das betrifft in Deutschland rund 11,4 Millionen Erwerbstätige. Deshalb ist es wichtig, schon frühzeitig über eine passende Absicherung nachzudenken.

Mit SI WorkLife EXKLUSIV schützen Sie Ihr Einkommen in Höhe der vereinbarten Berufsunfähigkeitsrente und federn drohende Einkommensverluste ab. Dank unserer passgenauen Lösungen versichern Sie nur das, was Sie wirklich brauchen – und das zu einem fairen Beitrag.

### Häufigste Ursachen für Berufs- und Erwerbsunfähigkeit



- Das Jahr 2022 zählt 172.832 Rentenzugänge wegen Erwerbsminderung.
- Davon erhielten 87,4% eine volle Erwerbsminderungsrente.
- Die durchschnittliche Rente\*\* betrug 1.059 Euro (nach Abzug Sozialabgaben, vor Steuern).
- Das Durchschnittsalter für den Bezug einer Rente liegt bei 53,9 Jahren.

Quellen: Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft (GDV), Invaliditätsursachen 2020, die Werte sind gerundet/ Statistik der Deutschen Rentenversicherung „Erwerbsminderungsrenten im Zeitablauf 2023“

\* [test.de/thema/berufsunaehigkeitsversicherung](https://www.test.de/thema/berufsunaehigkeitsversicherung)

\*\* Durchschnittlicher Rentenzahlbetrag für Frauen und Männer. Quelle: Statistik der Deutschen Rentenversicherung – Rentenbestand am 31.12.2023

# Gesetzlicher Schutz? Ich will mehr.

Wenn Ihre körperliche Leistungsfähigkeit krankheitsbedingt beeinträchtigt ist und Sie nicht mehr arbeiten können, stellt der Arbeitgeber bei gesetzlich Versicherten in der Regel nach 42 Tagen Krankschreibung die Zahlung von Lohn oder Gehalt ein. Danach erhalten Sie von der Krankenkasse

ein Krankengeld, das höchstens rund 78 % Ihres Nettoeinkommens beträgt. Dieses fällt nach 72 Wochen weg und Sie erhalten nur noch ca. die Hälfte Ihres bisherigen Nettogehalts in Form einer Erwerbsminderungsrente.

## Worauf habe ich anschließend Anspruch? Die gesetzliche Erwerbsminderungsrente.

Wenn Sie aufgrund von Krankheit oder Behinderung auf unabsehbare Zeit nicht mehr voll arbeiten können, haben Sie einen Anspruch auf Erwerbsminderungsrente. Deren Höhe richtet sich dabei danach, wie viele Stunden Sie täglich arbeiten können – die konkrete berufliche Tätigkeit ist dabei unerheblich.

### Erwerbsminderungsrente – Regelung im Detail:

| Tägl. Arbeitsfähigkeit | Leistungshöhe   |
|------------------------|---|
| Unter 3 Stunden        | Volle Erwerbsminderungsrente  |
| 3 bis unter 6 Stunden  | Halbe Erwerbsminderungsrente (bei gleichzeitiger Arbeitslosigkeit wird u. U. die volle Rente gezahlt) |
| 6 Stunden und mehr     | Keine Erwerbsminderungsrente  |



### Übrigens:

Bei der Berufsunfähigkeitsversicherung der SIGNAL IDUNA (SI WorkLife EXKLUSIV/-PLUS) gilt auch die volle und zeitlich unbefristete Erwerbsminderung in der gesetzlichen Rentenversicherung – unter bestimmten Voraussetzungen\* – als ein Leistungsauslöser für die Berufsunfähigkeit.

\* Das 55. Lebensjahr muss bei Eintritt der vollen Erwerbsminderung vollendet sein, Vertrag besteht seit mindestens 10 Jahren, Erwerbsminderung gemäß § 43 SGB VI allein aus medizinischen Gründen



## So bleibe ich in Balance: Tschüss Schiefelage – hallo Gleichgewicht!

Mit der Berufsunfähigkeitsversicherung SI WorkLife EXKLUSIV sind Sie finanziell abgesichert, wenn Sie aus gesundheitlichen Gründen voraussichtlich für mindestens zwei Jahre Ihren Beruf nicht ausüben können.

Sollte eine ärztliche Prognose über den voraussichtlichen Zeitraum der Berufsunfähigkeit nicht möglich sein, garantieren wir Ihnen die versicherten Leistungen schon ab dem siebten Monat, wenn Sie bereits mehr als sechs Monate berufsunfähig gewesen sind.

Eine rückwirkende Zahlung für die ersten sechs Monate erhalten Sie von uns, wenn zwischenzeitlich eine Berufsunfähigkeit von voraussichtlich mindestens zwei Jahren festgestellt wird.

Damit Ihr Leben im Gleichgewicht bleibt, brauchen Sie den passenden Schutz für Ihre individuellen Ansprüche. Deshalb haben wir unser Angebot zur Berufsunfähigkeitsversicherung mit zwei verschiedenen Produktvarianten an unterschiedliche Bedürfnisse angepasst.

Egal für welche Variante Sie sich entscheiden.

### Wir geben Ihnen unser Leistungsversprechen:

- ✓ Sie erhalten von uns bedingungsgemäß bereits ab 50% Berufsunfähigkeit die volle Berufsunfähigkeitsrente in vereinbarter Höhe – dies gilt auch, wenn eine Berufsunfähigkeit aufgrund psychischer Erkrankung vorliegt.
- ✓ Keine Beitragszahlung für die Dauer der Berufsunfähigkeit.
- ✓ Absicherungsdauer und Höhe der Leistungen bedarfsgerecht wählbar.
- ✓ Abstrakte Verweisung ist ausgeschlossen. Ohne diesen Ausschluss müssten wir in den Fällen nicht leisten, in denen Sie auch nur theoretisch aufgrund Ihrer Kenntnisse und Fähigkeiten einen anderen Beruf ausüben können, der Ihrer Lebensstellung entspricht.
- ✓ Teilzeitregelung: Innerhalb von 5 Jahren nach Reduzierung der Arbeitszeit (aus nicht medizinischen Gründen) legen wir im Leistungsfall die berufliche Tätigkeit im bisherigen Umfang zugrunde.

# Welcher Schutz ist der Passende für Sie? Sie entscheiden.

## Meine sichere Basis: SI WorkLife EXKLUSIV.

- ✓ 24 Monate Prognosezeitraum\*
- ✓ Vorhandene, nicht garantierte Überschüsse erhöhen die Berufsunfähigkeitsrente im Leistungsfall.
- ✓ Wiedereingliederungshilfe bis zu 12 Monatsrenten, max. 10.000 Euro
- ✓ gute Dienstunfähigkeitsabsicherung mit der Option spezieller Klauseln
- ✓ Infektionsklausel für medizinisches und pflegerisches Personal eingeschlossen, auch bei teilweisem Tätigkeitsverbot

## Mein PLUS an Schutz: SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS.

- ✓ 6 Monate Prognosezeitraum\*
- ✓ Erklärung über unsere Leistungspflicht innerhalb von 5 Arbeitstagen, wenn alle für die Leistungsprüfung relevanten Unterlagen vorliegen
- ✓ Leistung bei Arbeitsunfähigkeit optional: Auszahlung der Rente für maximal 24 Monate
- ✓ Sofortleistungen bis zu 18 Monate bei schweren Erkrankungen (Krebs, Herzinfarkt, Schlaganfall), Funktionseinschränkungen (Herz, Lunge) oder Sinnesverlust (Sehen, Hören, Sprechen) in jeweils bedingungs-gemäßer Ausprägung
- ✓ Vorhandene, nicht garantierte Überschüsse erhöhen die Berufsunfähigkeitsrente im Leistungsfall
- ✓ Zusätzlich garantierte Rentensteigerung im Leistungsfall absicherbar
- ✓ Infektionsklausel für alle Berufe, auch bei teilweisem Tätigkeitsverbot
- ✓ hervorragende Dienstunfähigkeitsabsicherung mit der Option spezieller Klauseln
- ✓ Wiedereingliederungshilfe bis zu 12 Monatsrenten, max. 12.000 Euro
- ✓ Umorganisationshilfe für Selbstständige möglich
- ✓ Unterstützung bei Reha-Maßnahmen möglich
- ✓ Zinslose Beitragsstundung ohne Anlass für bis zu 2 Jahre möglich



\*Prognosezeitraum: Der Prognosezeitraum ist der Zeitraum, für den Sie voraussichtlich berufs-unfähig sein müssen, um die Leistung zu erhalten

# Größtmögliche Flexibilität: SI WorkLife EXKLUSIV/-PLUS

Das Leben steckt voller spannender Herausforderungen. Dabei geht jeder Mensch seinen ganz eigenen Weg – was einen flexiblen Versicherungsschutz umso wichtiger macht. Und weil der Schutz über Jahre hinweg bestehen soll, ist es wichtig die Absicherung immer wieder den sich ändernden Lebensumständen anzupassen zu können.

## **Darum: meine Beitragsdynamik.**

Steigern Sie die vereinbarte Rentenleistung, indem Sie Ihren Beitrag jährlich um 1 bis max. 5% erhöhen. So haben Sie jederzeit die Möglichkeit, den Wert Ihres Versicherungsschutzes dem steigenden Lebensstandard anzupassen.

## **Individuell: meine Ausbaugarantie.**

Bei SIGNAL IDUNA passen Sie Ihre Berufsunfähigkeitsversicherung ganz einfach Ihrem Leben an – durch anlassbezogenen Ausbau oder in den ersten 5 Jahren selbstverständlich auch ohne konkretes Ereignis.

## **Anlassbezogene Ausbaugründe auf einen Blick:**



## **Darum: Erhöhung der Rente im Leistungsfall.**

Sollte es zu einem Leistungsfall kommen, kann sich Ihre BU-Rente jährlich aus den nicht garantierten Überschüssen erhöhen.

Durch Ihr -PLUS an Schutz können Sie bei SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS optional eine garantierte Rentensteigerung im Leistungsfall einschließen. Dadurch erhöht sich im Leistungsfall Ihre BU-Rente in jedem Fall einmal jährlich.

# Unser Versprechen: Leistungsstark und Nachhaltig

## Höchstnoten für die Berufsunfähigkeitsversicherung

Unsere vielfach ausgezeichnete Berufsunfähigkeitsversicherung SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS erzielte bei Finanztest das beste Qualitätsurteil „SEHR GUT“. Zudem vergeben unabhängige Ratingagenturen wie „Morgen & Morgen“ und „Franke und Bornberg“ für die hervorragende Qualität von SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS regelmäßig Höchstnoten.



## Sehr gute Leistungspraxis bei Berufsunfähigkeit.

SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG hat ein „Hervorragend“ bei dem aufwendigen Leistungspraxisrating durch die Ratingagentur „Franke und Bornberg“ erhalten.



Dieses interaktive Rating legt den Fokus auf die Prüfung der Kundenorientierung in der Leistungsregulierung.

## Nachhaltige Ausrichtung als Unternehmen.

Assekurata bestätigt die nachhaltige Ausrichtung der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG. Zudem wurde die SIGNAL IDUNA Gruppe mit dem Deutschen Nachhaltigkeitspreis 2025 in der Kategorie „Unternehmen – Branche Versicherung“ ausgezeichnet.



Für mehr Rating-Infos bitte scannen/klicken:



Für mehr Infos zur Auszeichnung bitte scannen/klicken:



SIGNAL IDUNA Gruppe  
Hauptverwaltung Dortmund  
Joseph-Scherer-Straße 3  
44139 Dortmund

Telefon 0231 135-0  
Fax 0231 135-4638

Hauptverwaltung Hamburg  
Neue Rabenstraße 15-19  
20354 Hamburg

Telefon 040 4124-0  
Fax 040 4124-2958  
[info@signal-iduna.de](mailto:info@signal-iduna.de)

[signal-iduna.de](http://signal-iduna.de)