

The background of the entire page is a photograph of three people in a modern office setting. A woman with blonde hair and glasses, wearing a black t-shirt, is standing and laughing while raising her right hand. Two men are seated at a table in front of her, also laughing and raising their hands. They appear to be in a celebratory mood. In the foreground, there are blurred images of water glasses and laptops on the table. Large windows in the background show a cityscape.

Berufsunfähigkeit absichern? Einfach machen!

 Einkommensschutz → Berufsunfähigkeitsversicherung

Genießen Sie Ihre Unabhängigkeit.

Erinnern Sie sich noch an das unvergleichliche Gefühl bei Ihrer ersten Gehaltszahlung? In diesem Moment sind Sie einen großen Schritt in Richtung Unabhängigkeit gegangen. Inzwischen ist die monatliche Gehaltszahlung alltäglich geworden – und das ist auch gut so. Denn ob Miete, Immobilienraten oder Kita-Beitrag – seit damals haben Sie viel Verantwortung dazugewonnen. Doch was ist, wenn Ihr Gehalt plötzlich nicht mehr gegeben ist? Wenn Krankheit oder ein Unfall Sie aus der Bahn werfen und Ihre Arbeitskraft langfristig beeinträchtigen?

Zahlen und Fakten, die für sich sprechen.

Jeder 4.

wird in seinem Arbeitsleben zumindest vorübergehend berufsunfähig.¹⁾

~ 1,3 Mio. EUR

ist Ihr durchschnittliches Einkommen aus 40 Berufsjahren.²⁾

966 EUR

beträgt die staatliche Erwerbsminderungsrente im Monat durchschnittlich.³⁾

Alle

Berufsgruppen können von Berufsunfähigkeit betroffen sein.

8 von 10

Deutschen besitzen keine ausreichende Absicherung gegen Berufsunfähigkeit.⁴⁾

Jedes Alter

ist von Berufsunfähigkeit betroffen.¹⁾



Unser Tipp:

Vor einer Krankheit oder einem Unfall können Sie sich nicht immer schützen – vor den finanziellen Folgen schon.



Das Wichtigste ganz einfach: vier Fakten zu unserer Berufsunfähigkeitsversicherung.

Flexibel wie Ihre Zukunftspläne.

Unsere Berufsunfähigkeitsversicherung deckt Sie rundum ab: angefangen mit der Ausbildungs- oder Studienzeit bis hin zu Ihrer beruflichen Karriere. Sie lässt sich nicht nur bei Jobwechsel oder Gehaltserhöhung flexibel anpassen, sondern auch bei Heirat, Nachwuchs und anderen persönlichen Ereignissen.

Je früher – desto günstiger.

Je früher Sie unsere Berufsunfähigkeitsversicherung abschließen, desto günstiger sind Ihre Beiträge. Wegen der meist geringeren Vorerkrankungen in jüngeren Jahren fällt die Antwort auf Gesundheitsfragen oft deutlich leichter. Möglich ist das schon während Ihres Studiums oder Ihrer Ausbildung.

100 % Leistung ab 50 % Berufsunfähigkeit.

Die HDI Berufsunfähigkeitsversicherung zahlt Ihnen im Leistungsfall eine monatliche Rente ab 50 % Berufsunfähigkeit bei einer Dauer von mindestens sechs Monaten. Wir können die Berufsunfähigkeit nachprüfen. Wenn Sie dann wieder fit sind und in Ihrem zuletzt ausgeübten Beruf arbeiten können, können wir die Leistungen einstellen. Eine Verweisung auf andere Berufe erfolgt in keinem Fall.

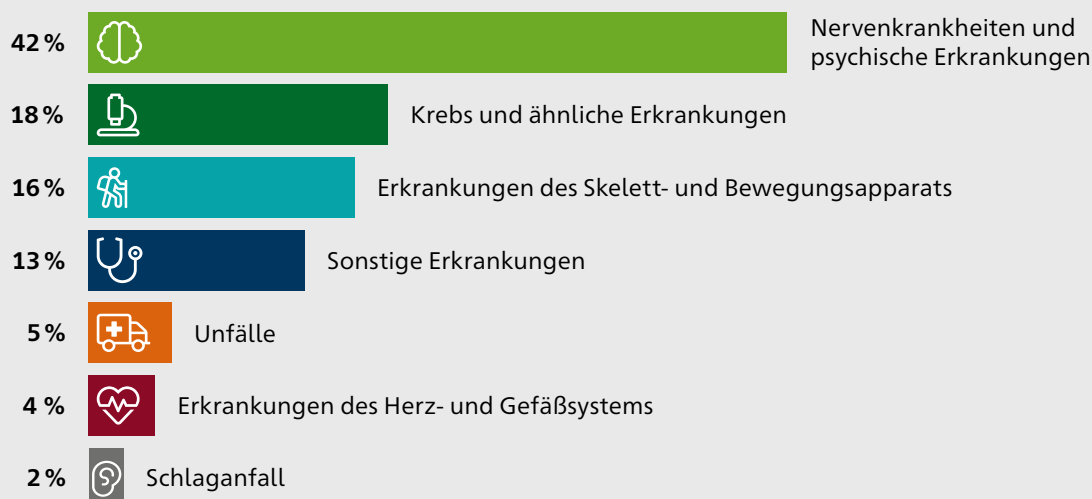
Berufsunfähigkeit – ein existenzielles Risiko.

Falls Sie erkranken oder verunglücken und Ihren Beruf nicht mehr ausüben können, drohen finanzielle Engpässe – denn die gesetzliche Erwerbsminderungsrente bietet keinen ausreichenden Schutz.

BU-Ursachen für sämtliche Fälle im Jahr 2024.⁵⁾

Sie kennen das aus Ihrem Berufsalltag: Auch wenn die körperlichen Anforderungen geringer werden, steigt der psychische Druck. Und kann genauso zu Verdienstausschlägen führen. Depressionen und Burnout gehören zu

den häufigsten Gründen für eine Berufsunfähigkeit. Diese und andere Krankheiten sind ein echtes Risiko für Ihr Einkommen.



Im Fall der Fälle für Sie da.

Berufsunfähigkeit kann jeden treffen. Und auf viele verschiedene Arten. Deshalb ist es umso wichtiger, dass Sie im Fall der Fälle einen starken Partner an Ihrer Seite haben, der Sie und Ihr Einkommen schnell und unbürokratisch absichert.



Anna K., 42 Jahre Chefsekretärin und Vertriebsassistentin

Anna K. hat einen anspruchsvollen Job. Zu ihren Aufgaben gehören Angebotserstellung, Terminkoordination und Veranstaltungsplanung – und all das oft unter enormem Zeitdruck. Als bei ihr ein Erschöpfungssyndrom (Burnout) diagnostiziert wird, kann sie ihre Arbeit nicht mehr ausüben.



Diagnose:

Erschöpfungssyndrom (Burnout)



Leistungsentscheidung:

Sie erhält 2.100 Euro im Monat. Aufgrund guter Prognose findet nach zwei Jahren eine Nachprüfung statt. Sollte die Berufsunfähigkeit andauern, setzen wir die Zahlung natürlich für die Dauer der Berufsunfähigkeit fort, gegebenenfalls bis zum vereinbarten Alter von 67 Jahren.



Stefan B., 45 Jahre Physiotherapeut

Stefan B. ist Physiotherapeut mit Leib und Seele. In seiner eigenen Praxis betreut er einen großen Patientenstamm. Doch als er an Krebs erkrankt, werden eine Chemotherapie und Bestrahlungen notwendig. Schnell stellt sich heraus: Er kann nicht mehr praktizieren und muss sich intensiv um seine eigene Gesundheit kümmern.



Diagnose:

Multiples Myelom an der Schulter, Stadium III
(Krebserkrankung des Knochenmarks)



Leistungsentscheidung:

Akut-Leistungen bei Krebs – schnelle Entscheidung durch vereinfachtes Verfahren: Er erhält garantiert 15 Monate lang eine Rente von 1.450 Euro. In dieser Zeit prüfen wir, ob wir diese Leistungen unbefristet anerkennen und er diese für die Dauer der Berufsunfähigkeit weiter erhält.

Die staatliche Versorgung – kein Rettungsanker im Ernstfall.

Sie stehen mitten im Leben und können die Sicherung Ihres Einkommens in die eigenen Hände nehmen. Gut so, denn der Staat entzieht sich zunehmend seiner Verantwortung: Einen staatlichen Berufsunfähigkeitsschutz genießen Sie nur noch, wenn Sie vor dem 01.01.1961 geboren sind. Für alle anderen bleibt nur die Erwerbsminderungsrente als Grundsicherung – und die ist mit einer privaten Berufsunfähigkeitsrente in nichts zu vergleichen. Weder die Leistungen noch der Service reichen auch nur ansatzweise aus, um Ihr selbstbestimmtes Leben im Ernstfall zu bewahren.

- Die volle Erwerbsminderungsrente wird nur gezahlt, wenn Sie **weniger als 3 Stunden am Tag** arbeiten können.
- Die Wartezeit beträgt bis zu **5 Jahre**.
- Wenn Sie noch in einem **anderen Beruf** arbeiten könnten, werden Sie womöglich auf diesen **verwiesen** und erhalten somit keine Erwerbsminderungsrente.
- Die Erwerbsminderungsrente gibt es **nicht für Selbstständige**.
- Mit durchschnittlich **966 Euro³⁾** fällt die Erwerbsminderungsrente sehr gering aus.



Fazit:

Die gesetzliche Erwerbsminderungsrente deckt den Einkommensverlust bei Weitem nicht ab.

Schließen Sie Ihre Einkommenslücke.

Noch mal in Ihre erste Wohnung ziehen oder Ihr erstes Auto fahren müssen – da hält die Nostalgie nicht lang an. Denn Zeiten ändern sich. Mit wachsender Berufserfahrung wird Ihr Lebensstandard weiter steigen. Und damit auch Ihre finanziellen Pflichten. Je höher Ihr Einkommen heute ist, desto weiter klappt die Lücke zwischen Nettolohn und Erwerbsminderungsrente im Ernstfall. Mit einer starken Berufsunfähigkeitsversicherung schließen Sie diese Lücke und sichern Ihren heutigen Lebensstandard. Dauerhaft.

Die Einkommenslücke – größer, als Sie denken.

Die nachfolgenden Einkommenslücken beziehen sich auf den durchschnittlichen monatlichen Nettolohn 2024²⁾ in Höhe von 2.697 Euro.

Schauen Sie einfach selbst nach:

Anhand der Renteninformationen der gesetzlichen Rentenversicherung können Sie sehen, wie hoch Ihre derzeitige Rente bei voller Erwerbsminderung wäre.

Einkommenslücke
bei voller Erwerbsminderung

~ 1.734 EUR

Durchschnittliche
Erwerbsminderungsrente⁴⁾

~ 966 EUR



Einkommenslücke
bei Berufsunfähigkeit

~ 2.700 EUR



Das macht unseren Berufsunfähigkeitschutz so besonders.



Taggenau

Im Leistungsfall zahlen wir ab dem ersten Tag der Feststellung der Berufsunfähigkeit – natürlich auch rückwirkend.



Erste-Hilfe-Leistung

Sollte eine bestimmte schwere Krebserkrankung festgestellt werden, sind wir für Sie da: Durch vereinfachte Nachweise beziehen Sie zeitnah eine Rente von garantiert 15 Monaten. Das gilt auch bei vollständiger Blind- oder Taubheit oder Abhängigkeit vom Rollstuhl (komplette Querschnittslähmung).



Immer aktuell

Durch die optional wählbare Dynamik steigt Ihre Berufsunfähigkeitsrente jährlich – auf Wunsch auch während der Rentenleistung.



Leistungen wegen Krankschreibung

Bei Wahl der Produktvariante „EGO Top mit Leistungen wegen Krankschreibung“ erhalten Sie bereits Unterstützung, wenn Sie sechs Monate am Stück krankgeschrieben sind.



UpgradeJoker

Mit dieser Option können Sie bis Alter 35 bei bestimmten Anlässen Ihre Berufseinstufung überprüfen lassen, eine Beitragsdynamik einschließen bzw. erhöhen oder eine garantierte Steigerung der Berufsunfähigkeitsrente für den Leistungsfall einschließen – ohne erneute Risikoprüfung!



Verlängerungsoption

Mit dieser Option können Sie sichergehen, dass zwischen Erwerbsleben und Rente keine finanzielle Lücke klappt.



Nachversicherungsgarantie

Es gibt viele gute Gründe, die Berufsunfähigkeitsrente auf Ihre aktuelle Lebenssituation anzupassen. Dafür ermöglichen wir in vielen Fällen flexible Lösungen – nicht nur bei besonderen Ereignissen.



Vollständiger Verweisungsverzicht

Wir leisten bereits, wenn Sie für mindestens sechs Monate zu 50 % berufsunfähig sind. Eine Verweisung auf andere Berufe erfolgt in keinem Fall.



Keine Sorge bei Zahlungsschwierigkeiten

Für den Fall von Zahlungsschwierigkeiten eröffnen wir flexible Möglichkeiten, um den Vertrag aufrechtzuerhalten.



Keine Meldepflicht

Sie bekommen eine Berufsunfähigkeitsrente und Ihr gesundheitlicher Zustand hat sich verbessert? In diesem Fall müssen Sie uns nicht aktiv darüber informieren.



Teilzeitklausel

Bei einem Wechsel von einer Vollzeit- in eine Teilzeittätigkeit können Sie sich auf eine nachvollziehbare Regelung verlassen, die für alle Berufe gilt.



FUTURE 2 Go

Die vereinfachte BU-Gesundheitsprüfung für Auszubildende, Studierende und Berufseinsteigende von Alter 18 bis 30.



KarrierePlus

Bei Verträgen, die mit einer vollen Gesundheitsprüfung oder FUTURE 2 Go abgeschlossen wurden, bietet KarrierePlus eine zusätzliche Möglichkeit, den Vertrag an die eigene Gehaltsentwicklung anzupassen. Auf bis zu 6.000 Euro monatliche Berufsunfähigkeitsrente – ohne erneute Risikoprüfung!

Einzelheiten können Sie den Versicherungsbedingungen entnehmen.



Ihre Unabhängigkeit ist in besten Händen.

EGO Top von HDI – mit vielen Top-Leistungen zum attraktiven Preis sichern wir Ihre Risiken rundum ab. Von fairen Vertragsbedingungen bis zu erstklassigem Service im Fall der Fälle – genau das, was Sie brauchen, um Ihren Lebensunterhalt abzusichern.

Faire Vertragsbedingungen.

- ✓ **Überall**
Sie genießen weltweiten Versicherungsschutz.
- ✓ **Verlässlich**
Im Leistungsfall können Sie sich auf Ihre garantierte monatliche Rente ab einer Berufsunfähigkeit von 50 % verlassen. Sollten Sie uns Ihre Berufsunfähigkeit nicht direkt melden, zahlen wir selbstverständlich auch rückwirkend.
- ✓ **Einfach**
Wenn Sie eine unbefristete Rente der Deutschen Rentenversicherung wegen voller Erwerbsminderung erhalten, ist eine schnelle Anerkennung möglich.
- ✓ **Vielfältig**
Berufsunfähigkeit infolge von Pflegebedürftigkeit oder Demenz ist bei uns ebenso versichert und wird von uns als Grund für Berufsunfähigkeit angesehen.
- ✓ **Sorglos**
Die Berufsunfähigkeit in Ihrem aktuellen Beruf ist für uns relevant – nicht, was Sie früher einmal gemacht haben.
- ✓ **Dynamisch**
Damit Sie Ihr Berufsleben aktiv gestalten können, haben wir die Berufswechseloption integriert. Bei einer beruflichen Umorientierung oder Weiterbildung stellen Sie bei uns einfach einen Antrag und wir untersuchen, ob eine günstigere Risikogruppe für Sie möglich ist. Mit vereinfachter Gesundheitsprüfung.
- ✓ **Flexibel**
Bleiben Sie auch bestens geschützt, wenn das gesetzliche Renteneintrittsalter für Sie mal angehoben werden sollte. Mit unserer Verlängerungsoption können Sie in diesem Fall mühelos Ihren Versicherungsschutz verlängern.

Service im Leistungsfall.

- ✓ **Professionell**
Wir bieten Ihnen ausgezeichneten Service im Leistungsfall. Ihre Berufsunfähigkeit können Sie auf unserer Homepage, per Mail, telefonisch oder auf dem Postweg melden. Zusätzlich dazu ermöglichen wir eine digitale Kommunikation.
- ✓ **Serviceorientiert**
Unser Motto: Reden statt Schreiben. Daher unterstützen wir Sie telefonisch bei Ihrem Leistungsantrag.
- ✓ **Hilfsbereit**
Ein Leistungsprüfer kümmert sich persönlich um Sie und Ihre Anliegen – mit einer 1:1-Betreuung.
- ✓ **Fürsorglich**
Wenn Sie es wünschen, hilft Ihnen unser Vor-Ort-Kunden-Service bei der Beantragung der Leistungen. Auf Wunsch auch bei Ihnen zu Hause.
- ✓ **Schnell**
Damit Sie schnell Gewissheit haben, beantworten wir Ihr Anliegen zeitnah und unkompliziert, sobald uns alle erforderlichen Unterlagen vorliegen. Jeder dritte Fall wird bereits nach Einreichen der Erstunterlagen entschieden.



Flexible Faktoren für individuelle Lebenswege.

Beitragsfaktoren auf einen Blick.



Je niedriger Ihr Eintrittsalter, desto niedriger der Beitrag.

Sichern Sie sich einen besonders attraktiven Einstieg in die Berufsunfähigkeitsversicherung bereits in jungen Jahren – idealerweise schon während des Studiums.



Je kleiner Ihr Berufsrisiko, desto kleiner der Beitrag.

Sollten Sie erst während der Vertragslaufzeit in einen risikoreicheren Beruf wechseln, erhöhen wir Ihren Beitrag nicht.



Je gesünder Ihr Leben, desto einfacher die Absicherung.

Wenn Sie gesund sind, können wir Sie ohne Zuschläge versichern. Damit wir Ihnen den vollen Schutz gewährleisten und unser Leistungsversprechen einhalten können, müssen wir natürlich Ihre Vorerkrankungen kennen.



Je höher Ihr Bedarf, desto höher die Berufsunfähigkeitsrente.

Mit unserer Option auf Erhöhung der versicherten Leistung passen Sie Ihren Versicherungsschutz an die Änderung Ihrer Lebenssituation an. Ohne erneute Gesundheitsprüfung.



Je mehr Verantwortung, desto günstiger der Beitrag.

Wenn Sie Mitarbeiterverantwortung tragen, berücksichtigen wir das meist positiv in Ihrem Beitrag.



Unser Tipp:

Schließen Sie Ihre Berufsunfähigkeitsversicherung bis zur Altersrente ab. Nur so können Sie sicher sein, dass Sie durchgängig einen Ersatz für Ihr monatliches Einkommen erhalten.



Für jeden Karriereweg der passende Schutz.



Maßgeschneiderte Lösungen für spezielle Bedürfnisse:

Jeder bringt andere Karriereziele mit – und damit sind natürlich die Anforderungen an eine Berufsunfähigkeitsversicherung verschieden. HDI erfüllt seit Jahrzehnten die Bedürfnisse unterschiedlichster Berufsgruppen, zum Beispiel der Freien Berufe. Durch diesen breiten Erfahrungsschatz und unsere engen Beziehungen zu vielen Berufsverbänden wissen wir, worauf es ankommt. Und schaffen so passgenaue Berufsunfähigkeitsversicherungen. Zum Beispiel für Selbständige, IT-Berufe, Kammerberufe und Ärzte.

Früher war es fast selbstverständlich, dass man vom ersten Lohn bis hin zur Rente beim gleichen Arbeitgeber blieb. Heute sind Erwerbsbiografien so unterschiedlich wie noch nie. Deshalb bieten wir verschiedene Konzepte für all Ihre besonderen Anforderungen. So finden Sie sicher die passende Berufsunfähigkeitsversicherung – egal, an welcher Stelle Ihres Lebenswegs Sie sich gerade befinden. Und wohin Sie noch möchten.

■ **Vor Beginn der Karriere.**

Sorgen Sie dafür, dass auch Ihre Kinder ganz sicher auf ein monatliches Einkommen bauen können. Innerhalb der EGO Top ist die Absicherung gegen Berufsunfähigkeit bereits für Schüler ab zehn Jahren möglich. Selbst wenn vor dem Beginn des Berufslebens etwas schief läuft.

■ **Am Start des Berufslebens.**

Für die frühe Absicherung schon als Azubi, Student oder Berufsstarter eignet sich EGO Young – mit günstigen Beiträgen und Top-Konditionen für Anschlussversicherungen.

■ **Mitten im Leben.**

Sie wissen, was Sie wollen: Ihnen kommt es auf langfristige Stabilität, hohe Kompetenz und Leistungsfähigkeit an. Mit dem hochwertigen Schutz von EGO Top sichern Sie Ihre Arbeitskraft zuverlässig ab.

■ **Gemeinsam mit Ihrem Arbeitgeber.**

Auch zusammen mit einer betrieblichen Altersversorgung (bAV) bieten wir maßgeschneiderte Lösungen – mit der Kombination aus EGO Top und einer bAV.

■ **In Verbindung mit einer Altersrente.**

Sie kümmern sich nicht nur um Ihren Einkommenschutz, sondern möchten auch privat für Ihr Alter vorsorgen? Wir vereinen beide Wünsche und sichern so dauerhaft Ihren Lebensstandard.



Unser Tipp:

Ihr HDI Ansprechpartner hilft Ihnen gerne mit ergänzenden Unterlagen rund um die Berufsunfähigkeitsversicherung – sowie mit fachmännischer und individueller Beratung.

HDI – Ihr Partner für Berufsunfähigkeitsschutz.

Sie übernehmen Verantwortung für Ihr Einkommen und das Ihrer Familie. Auch wir als Ihr Versicherer stehen zu unserer Verantwortung für unsere Versicherten. Gleichzeitig können wir nur berechnete Forderungen bedienen, um die Beiträge aller Versicherten stabil zu halten. Wir wahren diese Balance – und sind daher seit 1922 führend in der Arbeitskraftabsicherung. Mit hoher Annahme- und Leistungsquote.

Bewährte Verantwortung.

- ✓ **Langjährige Erfahrung**
HDI Leben ist schon lange in der privaten Berufsunfähigkeitsversicherung aktiv. Daher kennen wir Ihre Bedürfnisse und wissen, wie wir sie erfüllen.
- ✓ **Niedrige Prozessquote**
Aufgrund der fairen Leistungsprüfung vermeidet HDI Leben ungerechtfertigte Prozesse, die Kraft, Nerven und viel Geld kosten.⁶⁾
- ✓ **Hohe Leistungsquote**
Unser Leistungsversprechen ist uns wichtig. Eine faire Leistungsprüfung ist daher bei uns Standard. Nachweislich zählt unsere Leistungsquote von 86,73 % zu den besten im Markt.⁶⁾
- ✓ **Nachhaltige Beiträge**
Da HDI Leben sehr solide kalkuliert, haben wir bei unserem Einkommenschutz-Produkt EGO noch nie die Beiträge im Bestand erhöht. Auch der Unterschied zwischen Netto- und Bruttobeitrag – der sogenannte Beitrags-Spread – ist wesentlich geringer als bei vielen Wettbewerbern.
- ✓ **Überdurchschnittliche Annahmequote**
HDI Leben heißt Sie willkommen und aktiviert alles, um Ihnen einen für Sie passenden Versicherungsschutz anzubieten. Dies belegt unsere außerordentlich hohe Annahmequote von 84,18 %, die weit über dem Marktdurchschnitt liegt.⁶⁾

Rundumschutz für alle.

**HDI Leben ist Ihr Berufsunfähigkeitsspezialist.
Erstklassig vom Antrag bis zur Leistung.**

- 1) Aktuar Aktuell, Ausgabe 55, Stand: 09/2021
- 2) Statista 2025, Höhe des durchschnittlichen Nettolohns / Nettogehalts im Monat je Arbeitnehmer in Deutschland in 2024, eigene Berechnung / gerundeter Wert.
- 3) Deutsche Rentenversicherung Bund, Rentenbestand am 31.12.2023, Stand 06/2025 (Männer und Frauen alte Bundesländer gemittelt).
- 4) Statista 2021, Anzahl der Personen in Deutschland ab 14 Jahren, die eine Berufsunfähigkeitsversicherung im Haushalt haben, von 2015 bis 2021, eigene Berechnung.
- 5) Datenbasis BU-Leistungsprüfung HDI, Leistungsfälle im Betrachtungszeitraum 2024.
- 6) MORGEN & MORGEN, Stand: 05/2025.



Ihre Zukunft in besten Händen.

HDI steht für umfassende Versicherungs- und Vorsorgelösungen, abgestimmt auf die Bedürfnisse unserer Kunden aus mittelständischen Unternehmen, den Freien Berufen und Privathaushalten. Was uns auszeichnet, sind zukunftsorientierte, effiziente Produktkonzepte mit einem guten Preis-Leistungs-Verhältnis sowie ein exzellenter Service.

Mehr Informationen zum Thema Berufsunfähigkeitsschutz finden Sie auf:
www.hdi.de/berufsunfaehigkeit

HDI Lebensversicherung AG
Charles-de-Gaulle-Platz 1
50679 Köln
www.hdi.de

