

# Cash.DIREKT


## Arbeitskraftsicherung

Vorsorge für alle Fälle.



Eine Anzeigen-Sonderveröffentlichung in Kooperation mit

**ZURICH**<sup>®</sup>



**NUR 30% DER  
DEUTSCHEN HABEN  
EINEN BU-SCHUTZ.\*  
DIE ANDEREN  
SUCHEN EINEN MAKLER.**

Weil Fähigkeiten wie Gehen, Hören oder Sehen unbezahlbar sind, gibt es nun eine passende Alternative zur BU: den Zurich Grundfähigkeits-Schutzbrief. Er bietet Ihren Kunden finanzielle Absicherung beim Verlust einer dieser Fähigkeiten durch Unfall oder Krankheit – und Ihnen eine attraktive Möglichkeit für Neuabschlüsse.

**MEHR INFOS UND  
SUPPORT FÜR IHRE  
BERATUNGSGESPRÄCHE:  
[www.mach-plus-mit-protection.de](http://www.mach-plus-mit-protection.de)**

\*Laut versicherungsjournal.de vom 1. Oktober 2014.

**ZURICH VERSICHERUNG.  
FÜR ALLE, DIE IHR  
UNTERNEHMEN WIRKLICH LIEBEN.**



**ZURICH®**

**Was die Zukunft für Sie bereit hält, kann niemand vorhersagen. Was Sie allerdings bei all Ihren Plänen nicht vergessen sollten, ist die Absicherung Ihrer Arbeitskraft und Ihrer Familie.**

Was passiert, wenn der Beruf krankheitsbedingt aufgegeben werden muss oder plötzlich der Partner fehlt? Die Auswirkungen solcher Schicksalsschläge sind für alle Betroffenen spürbar. Auch finanziell. Wer glaubt, dass dann der Staat hilft, irrt. Schon seit der Rentenreform 2001 hat er sich aus dem Schutz vor Berufsunfähigkeit (BU) verabschiedet.

Wer ab 1961 geboren ist, muss selbst vorsorgen. Jeder Erwerbstätige sollte über einen verlässlichen Schutz seiner Arbeitskraft, seines Einkommens, verfügen. Profis wie das Deutsche Institut für Altersvorsorge



raten dazu, die eigene Arbeitskraft abzusichern. Denn diese ist im Verlauf des Arbeitslebens ein Vermögen wert – insbesondere aufgrund des demografischen Wandels und der damit verbundenen Verlängerung des Arbeitslebens.

Aber wie findet man die richtige Absicherung? Die Zurich Versicherung hat sich auf die Arbeitskraftsicherung spezialisiert und bietet verschiedenste Lösungen an. Mehr dazu erfahren Sie im Folgenden.

Frank O. Milewski  
Chefredakteur Cash.

## Impressum

**Verlag:** Cash.Print GmbH  
Stresemannstraße 163  
22769 Hamburg  
Tel.: +49 (0)40/51444-0  
Internet: www.cash-online.de

**Geschäftsführer:** Ulrich Faust

**Verantwortlich für den redaktionellen Inhalt:**  
Frank O. Milewski

Diese Cash.Direkt Sonderveröffentlichung ist eine Beilage im Cash.-Magazin. Der Nachdruck ist nur mit Genehmigung des Verlags gestattet.

**Vorstufe:** Dierichs Druck + Media GmbH & Co. KG, Kassel

**Druck:** Griebisch & Rochol Druck GmbH & Co. KG, Hamm

**Fotos:** Zurich, Anne-Lena Cordts

**Haftung:** Den Artikeln liegen Informationen zugrunde, die vom Verlag als verlässlich angesehen werden. Eine Garantie für die Richtigkeit kann nicht übernommen werden. Der Inhalt dient ausschließlich der Information und stellt keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Produkten dar.

# Jeder sollte seine Arbeitskraft absichern

Durchschnittlich wird jeder Vierte im Laufe seines Arbeitslebens berufsunfähig. Die häufigsten Ursachen sind inzwischen psychische Erkrankungen und Nervenkrankheiten.\* Krankheitsbilder, die jeden – unabhängig von Beruf, Alter und Geschlecht – treffen können.

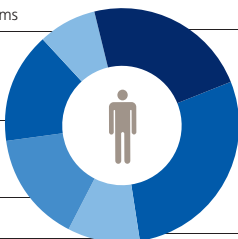
7,8 % Erkrankungen des Herzens und des Gefäßsystems

21,2 % Erkrankungen des Skelett- und Bewegungsapparats

15,1 % sonstige Erkrankungen

15,0 % Krebs und andere bösartige Geschwüre

9,4 % Unfälle



31,6 % Nervenkrankheiten

\* Datenquelle: MORGEN & MORGEN, Stand 04/2014

Wir haben Klaus Morgenstern, Sprecher des Deutschen Instituts für Altersvorsorge (DIA), zur Notwendigkeit der Arbeitskraftsicherung befragt.

## Wie wichtig ist es, seine Arbeitskraft abzusichern?

*Klaus Morgenstern:* Eine Arbeitskraftsicherung ist außerordentlich wichtig. Die BU reißt eine große Lücke in die Haushaltskasse, auch wenn man nach einigen Jahren wieder arbeiten kann. Dann steht schnell die finanzielle Existenz der ganzen Familie auf dem Spiel – inklusive der Altersvorsorge und der Rente.



 DEUTSCHES INSTITUT  
FÜR ALTERSVORSORGE

## Haben die Deutschen denn gut vorgesorgt?

*Klaus Morgenstern:* Laut einer aktuellen Studie halten es mehr als 60 Prozent für wahrscheinlich, berufsunfähig zu werden.\* Sie sorgen aber nicht vor. Nur 38 Prozent besitzen eine BU-Police. Manche können sich einen adäquaten Schutz schlichtweg nicht leisten oder bekommen diesen wegen Vorerkrankungen nicht. Dazu kommt, dass der überwiegende Großteil der Versicherten nur einen Anspruch auf weniger als 1.000 Euro BU-Rente im Monat hat. Das reicht kaum aus, den erreichten Lebensstandard zu erhalten.

## Welche Absicherung empfehlen Sie?

*Klaus Morgenstern:* Das kann pauschal nicht beantwortet werden. Welcher Arbeitskraftschutz für wen geeignet ist, wird von individuellen Kriterien beeinflusst, z. B. Beruf, Einkommen oder auch Vorerkrankungen. Interessierte sollten sich unabhängig beraten lassen, von Verbraucherzentralen, ihrer Bank oder einem Makler. Als Faustregel für den Absicherungsbedarf gilt etwa 75 Prozent des Nettoeinkommens.

## Welche Aufgabe hat das DIA?

*Klaus Morgenstern:* Eine Aufgabe des DIA ist die Sensibilisierung der Öffentlichkeit für die Notwendigkeit von Vorsorge. Dafür stellen wir Verbrauchern diverse Publikationen und unterhaltsame Apps zur Verfügung, damit jeder seinen Vorsorgebedarf realistisch einschätzen kann.

\* Swiss Re European Insurance Report 2012.



## Und wie hoch ist Ihr Risiko, berufsunfähig zu werden?

Schätzen Sie Ihr Risiko mit der BU-App unter [www.dia-vorsorge.de/bu](http://www.dia-vorsorge.de/bu)



# Unabhängige Beratung zahlt sich aus

Der Beratungsbedarf zur Existenzsicherung ist groß. Die Verbraucher wissen sehr wohl Bescheid über ihre persönlichen Versorgungslücken. Auch ist ihnen bewusst, dass sie in der Zukunft immer weniger auf staatliche Leistungen bauen können. Dennoch sorgen nur Wenige ausreichend vor. Dazu Daniel Dreyer, Geschäftsführer der 3er Versicherungsmakler GmbH.

## Ist der BU-Schutz die beste Lösung für alle?



*Daniel Dreyer:* Zunächst sollte man unterscheiden, ob der Kunde seine Arbeitskraft und/oder seine Familie absichern möchte. Hinsichtlich der eigenen Arbeitskraft rate ich immer zuerst zur BU, da sie einfach den umfassendsten Schutz bietet. Aber sie passt nicht zu jedem, für einige Berufsgruppen ist sie unerschwing-

lich. Handwerker bezahlen oft das Fünf- oder Sechsfache von dem, was Angestellte oder Ärzte für die Versicherung ausgeben müssen. Es gibt aber zum Glück sehr gute Alternativen. Das kann eine Erwerbsunfähigkeitsabsicherung oder auch ein Schutz bei schweren Krankheiten sein. In der Regel ist eine Unfallversicherung keine Lösung für einen umfassenden Arbeitsschutz. In 90 Prozent der Fälle sind es Krankheiten, die zur Berufsunfähigkeit führen.

## Wie finden Verbraucher die beste Absicherung für sich heraus?

*Daniel Dreyer:* Der Versicherungsmarkt ist unglaublich komplex. Häufig ist der Laie nicht imstande, die Vielzahl der verschiedenen Produkte zu über-schauen. Daher kann ich nur empfehlen, sich Rat bei unabhängigen Profis einzuholen, um die bestmögliche und auch günstigste Absicherung zu finden. Gute Beratung zahlt sich immer aus.

## Was Makler leisten müssen, um beraten zu dürfen:

- Nachweis der Sachkunde, z. B. durch Prüfung bei der zuständigen IHK
- Berufshaftpflichtversicherung über mindestens 1,7 Mio Euro pro Jahr
- umfassende Informationspflicht über die eigene Person und Tätigkeit
- Eintrag im öffentlichen Vermittlerregister
- Aufzeichnungs-/Dokumentationspflicht der Beratung und Empfehlungen


Noch mehr Infos beim Bundesministerium der Justiz und für Verbraucherschutz ([www.bmjuv.de](http://www.bmjuv.de))

## Woher weiß der Kunde, dass die Empfehlung auch wirklich passt?

*Daniel Dreyer:* Dafür kann ich den testierten Beratungsnavigator der renommierten Berliner Kanzlei Wirth – Rechtsanwälte empfehlen, der in Kooperation mit der Zurich Versicherung entwickelt wurde. In vier Schritten wird der Bedarf analysiert, eine konkrete Produktempfehlung abgegeben und die Entscheidung dokumentiert. Viele gute Berater nutzen ihn bereits standardmäßig für ein rechtssicheres Beratungsergebnis.

## Achten Sie bei der Beratung auf eine professionelle Bedarfsanalyse.



 **Kontakt zu neutralen Beratern  
finden Sie auf Seite 15.**

# Nur wenige können Arbeitskraftsicherung richtig

Die Zurich Gruppe hat sich auf die Arbeitskraftsicherung spezialisiert und bietet in Deutschland eines der umfangreichsten Arbeitskraftschutz-Portfolios mit Lösungen für nahezu jede Anforderung. Wir haben Christian Botsch, Leiter Unabhängige Vermittler Leben bei Zurich, gebeten, die Lösungen von Zurich vorzustellen.

## Was unterscheidet die Zurich von anderen Anbietern?

*Christian Botsch:* Nur bei Zurich erhalten Sie fünf Lösungen für jeden möglichen Bedarf. Wir bieten ein am Markt einmaliges Produktportfolio, welches uns ermöglicht, jeden Kundenbedarf mit einer individuellen Lösung, passend für den Geldbeutel, zu bedienen. Kein kleiner Anbieter kann diesen Umfang abdecken. Bereits seit 1928 steht die Zurich Versicherung für Kompetenz im BU-Markt mit einem der größten BU-Bestände.



## Warum empfehlen so viele Makler Produkte von Zurich?

*Christian Botsch:* Unsere Geschäftspartner wissen, dass ihre Kunden bei Zurich top versorgt sind. Das liegt an unserem erstklassigen Preis-/Leistungsverhältnis, unserem professionellen Service und unserer besonders schnellen Leistungsregulierung. Das ist bei anderen Anbietern nicht selbstverständlich. Wir sind stolz, dass wir häufig ausgezeichnet werden, zuletzt von der Ratingagentur Franke und Bornberg für unsere Qualität als Protection Service-versicherer sowie mit „FFF“ für unseren neuen Grundfähigkeits-Schutzbrief.

 **Zurich bietet Maklern ein einzigartiges Service-Paket:  
Protection Infos kostenfrei bestellen! Seite 14**



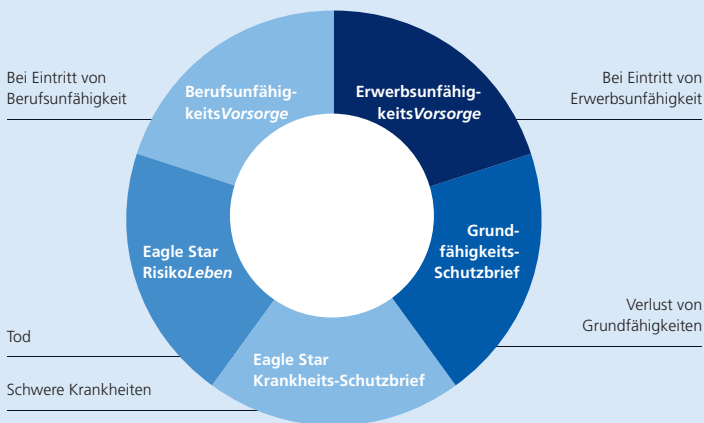
## Wie definiert die Zurich Berufsunfähigkeit?

*Christian Botsch:* Bei uns gilt jemand bereits als berufsunfähig, wenn er seinen zuletzt ausgeübten Beruf nur noch zu 50 Prozent ausüben kann und für voraussichtlich mindestens 6 Monate im Job ausfällt.

## Was empfehlen Sie als Ergänzung zum eigenen Arbeitsschutz?

*Christian Botsch:* Für uns zählt auch unbedingt die Absicherung der Familie im Todesfall dazu. Die Hinterbliebenen müssen schon die Trauer um den geliebten Menschen bewältigen und sollten sich nicht auch noch um die finanzielle Existenz sorgen müssen.

## Auslöser für Arbeitskraftverlust und Zurich Lösungen im Überblick



# Sinnvolle Lösungen zur Arbeitskraftsicherung

## Absicherung bei Berufsunfähigkeit

Damit ist Ihr Einkommen abgesichert. Der bestmögliche Schutz für Berufe mit geringer körperlicher Tätigkeit. Im Leistungsfall erhalten Sie eine monatliche Rente für die Dauer der Berufsunfähigkeit.

## Absicherung bei Erwerbsunfähigkeit

Die günstige Grundversorgung für den Fall, dass Sie gar nicht mehr arbeiten können. Mit zusätzlichem Schutz bei Berufsunfähigkeit für maximal drei Jahre. Ideal für Berufseinsteiger, Selbständige und Freiberufler.

## Absicherung gegen den Verlust von Grundfähigkeiten

Damit Sie finanziell abgesichert sind, wenn eine Grundfähigkeit verloren geht. Besonders für Handwerker, junge Familien mit Kindern und Personen, die aufgrund von Vorerkrankungen keine BU bekommen, geeignet.

## Absicherung bei schweren Erkrankungen

Mit der Kapitalleistung können Sie sich auf das Wichtigste konzentrieren: Ihre Genesung. Schutz für insgesamt 63 Erkrankungen und in drei Absicherungsvarianten „Einzelleben“, „Verbundene Leben“ und „DUAL“ wählbar.

## Absicherung im Todesfall

Mit einer Risiko-Lebensversicherung können Sie Ihre Angehörigen vor finanziellen Engpässen schützen, wenn Ihnen etwas zustößt. Denn Witwen- und Waisenrenten decken nicht annähernd die Lebenshaltungskosten.



**Zurich bietet Maklern ein einzigartiges Service-Paket:  
Protection Infos kostenfrei bestellen! Seite 14**

# Die BU – immer die erste Wahl

Eine BU dient der Absicherung des teilweise oder vollständig wegfallenden Einkommens in Form einer monatlichen Rente. Die BU-Leistung schließt die Einkommenslücke zwischen einer evtl. zu erhaltenden Erwerbsminderungsrente vom Staat und dem Nettoeinkommen, so dass der Lebensstandard beibehalten werden kann.

## Das bietet die BU von Zurich:

- BU-Rente bis 3.000 Euro ohne Untersuchung abschließbar
- Unternehmenseigene Außenregulierer helfen im BU-Fall
- Zurich übernimmt für Kunden die Kosten einer Reha-Beratung
- Hervorragende Bewertungen von F&B, M&M, Stiftung Warentest


**Reicht Ihr Schutz? Lassen Sie kostenlos Ihre BU prüfen!**  
**Die große Cash.-Telefonberatung – auf Seite 15.**



Arbeitskraftverlust ist kein Nischenphänomen. Aktuell bekommen rund **1,7 Millionen Menschen** in Deutschland eine gesetzliche Erwerbsminderungsrente, die meisten davon aufgrund von psychischen Störungen.

**Bei voller Erwerbsminderung leistet der Staat eine Rente von ca. 30 Prozent des Bruttogehalts, bei teilweiser Erwerbsminderung sind es sogar nur ca. 15 Prozent.\***

\* Gilt für Geburtsjahr 1961 und später.

# Zurich macht Schutz bezahlbar – auch für Handwerker

Nicht jeder Beruf bekommt den Schutz, den er verdient. Vor allem für Handwerker sind die Beiträge für einen BU-Schutz sehr teuer. Gordon Hermanni, Leiter Vertriebsdirektion Nord im Ressort Vertrieb Leben der Zurich Gruppe Deutschland, über eine bezahlbare alternative Lösung.

## Warum ist die Absicherung besonders für Handwerker so wichtig?

*Gordon Hermanni:* Die körperliche Leistungsfähigkeit ist das Kapital eines jeden Handwerkers. Wenn diese beeinträchtigt ist, geht häufig gar nichts mehr. Diese abzusichern sollte also im Fokus der Arbeitskraftsicherung stehen.



## Wie sieht Ihre Lösung für Handwerker aus?

*Gordon Hermanni:* Der Grundfähigkeitsschutz erweist sich oft als sinnvolle und preiswerte Einstiegsalternative, um den Einkommensverlust abzusichern, da Handwerker sich einen BU-Schutz in vielen Fällen aufgrund des hohen Risikos nicht leisten können.

## Ist der Schutz denn überhaupt ausreichend?

*Gordon Hermanni:* Eine BU geht im Handwerk überdurchschnittlich häufig auf körperliche Einschränkung oder den Verlust von Grundfähigkeiten zurück. Daher ist der Schutz der Grundfähigkeiten die Mindestabsicherung, die wir Handwerkern empfehlen können, wenn sie sich eine BU nicht leisten wollen oder können. Allerdings sind psychische Erkrankungen wie Burn-Out nicht abgesichert.

 **Zurich bietet Maklern ein einzigartiges Service-Paket:  
Protection Infos kostenfrei bestellen! Seite 14**

# Der Grundfähigkeits-Schutzbrief von Zurich

Fähigkeiten wie Gehen, Bücken oder der Gebrauch der Hände sind für uns selbstverständlich. Fehlt eine der Grundfähigkeiten, verändert sich der Alltag schwerwiegend. Damit das Leben bestmöglich weitergeht, sichern Sie sich mit dem Grundfähigkeits-Schuttbrief von Zurich mit einer monatlichen Rente ab.

## Versicherte Grundfähigkeiten/Beeinträchtigungen\*



\* Einzelheiten ergeben sich aus unseren Allgemeinen Versicherungsbedingungen für die Absicherung von Grundfähigkeiten.

## Die Vorteile für Handwerker

- Leistungsauslösung durch Verlust von nur einer der versicherten Grundfähigkeiten
- Einziger Anbieter mit kurzem Prognosezeitraum: voraussichtlicher Verlust einer Grundfähigkeit für mindestens 6 Monate
- Beitrags- und Leistungsdynamik abschließbar
- kostenlose Reha- und Berufsberatung
- Weltweiter Versicherungsschutz



Gordon Hermanni empfiehlt den neuen Cartoonfilm vom DIA für Handwerker.  
[www.mach-plus-mit-protection.de/#handwerker](http://www.mach-plus-mit-protection.de/#handwerker)




# Werden Sie Berater für Arbeitskraftsicherung

Wenn Sie unabhängiger Berater, Makler oder Mehrfachagent sind und noch wenig Erfahrungen mit Arbeitskraftsicherung haben, helfen Ihnen die Spezialisten von Zurich.

## **Wir machen Sie zum Experten und unterstützen Sie bei Ihrer Beratung. Sie erhalten:**

- Kostenlose Schulungen rund um die Arbeitskraftsicherung
- Kostenfreie, unabhängige Beratungsunterlagen vom Deutschen Institut für Altersvorsorge
- Den kostenlosen Beratungsnavigator der Berliner Kanzlei Wirth – Rechtsanwälte für eine rechtskonforme Beratung

Und alles, was Sie über Zurich Lösungen wissen möchten.

 **Rufen Sie uns unter 0228 268 3791 an und bestellen Sie das große Protection Beratungs-Paket.**

Die Schnellsten erhalten jeweils eins von 100 Zurich Sicherheitsschlössern.



**Mehr Infos für Makler: [www.mach-plus-mit-protection.de](http://www.mach-plus-mit-protection.de)**



Neugierig geworden, was das Zurich Protection-Konzept alles bietet? Mehr erfahren Sie im Film.



Trennen Sie diese Karte ab und schicken Sie sie einfach bis spätestens 15.5.2015 an Zurich.

## Die kostenlose Telefonberatung exclusiv für Cash.-Leser

Mit dem BU-Check erhalten Sie eine unabhängige telefonische Beratung, um den richtigen Schutz für Sie zu ermitteln.

### Aktionszeitraum

23.4. bis 30.6.2015

Beratungstelefon  
0228 268 3791

Ja, ich möchte kostenlos und unverbindlich beraten werden.

**Bitte rufen Sie mich unter der folgenden Nummer an:**

Telefon

Werktags

von

bis

Uhr

Am Wochenende

von

bis

Uhr

Name, Vorname

Unterschrift

Bitte  
frei  
machen


Zürich Vertriebs GmbH

ML-AS-VI

Poppelsdorfer-Allee 25 – 33

53115 Bonn

Beratungshotline: 0228 268 3791 oder senden Sie eine E-Mail mit Ihren Kontaktdaten an [ml-vertriebsservice@zurich.com](mailto:ml-vertriebsservice@zurich.com)



**SEIT EINFÜHRUNG  
DER EAGLE STAR  
PRODUKTLINIE HABEN  
SIE BEREITS 50.000  
NEUE VERTRÄGE  
MIT KUNDEN  
GESCHLOSSEN.**

Sie wissen, was Ihre Kunden lieben und am meisten schützen wollen.

Zum Beispiel ihren Lebensstil bis ins hohe Alter. Daher möchten sich Ihre Kunden vor möglichen Behandlungskosten bei schwerer Krankheit und den damit verbundenen Investitionen absichern. Der innovative Krankheits-Schutzbrief aus der Eagle Star Produktlinie deckt diese Bedürfnisse ab. So können Kunden sich und diejenigen, die sie wirklich lieben, schützen. Und für Sie ergeben sich neue Geschäftsmöglichkeiten.

**MEHR INFOS  
ERHALTEN SIE UNTER  
[www.maklerweb.de](http://www.maklerweb.de)**

**ZURICH VERSICHERUNG.  
FÜR ALLE, DIE IHR  
UNTERNEHMEN WIRKLICH LIEBEN.**



**ZURICH®**

---