

Begrenzte Dienstfähigkeit
und die Bedeutung in der
Beratung von
Beamten/innen.

Spezialist für den Öffentlichen Dienst. **DBV**



Besoldung bei Teil-DU

Ist doch kein Existenzproblem??? Oder?

Beamte in Teil-DU bekommen doch immer
50% des Besoldungsverlustes vom
Dienstherren ausgeglichen!

Besoldung bei Teil-DU

Ist doch kein Existenzproblem

Nein, kein Existenzproblem.
Aber ein erheblicher Einkommensverlust.

Das Verfahren

Begrenzte Dienstfähigkeit



Grundsätze:

- Weiterverwendungsfähigkeit -
- Verwendbarkeit muss im vollem Umfang d.h. zu 100% der regulären Arbeitszeit gewährleistet sein.

Das Verfahren

Begrenzte Dienstfähigkeit



Grundsätze:

- Begrenzte Dienstfähigkeit kann auch die einzige Möglichkeit des DH sein:
- Verwendbarkeit < 100% der regulären Arbeitszeit

Teildienstunfähigkeit

Begrenzte Dienstfähigkeit § 45 BBG /27 BeamtStG



Teildienstunfähigkeit
=
Zwangs-Teilzeitbeschäftigung
aus gesundheitlichen Gründen
+
bei zwangs-reduzierter Besoldung
aus gesundheitlichen Gründen

Unterschiede Besoldung bei Teil-DU

Beispiel - Zuschlag bei begrenzter DU 60%



Brandenburg

4.909 EUR



2.945 EUR



1.964 EUR



982 EUR



50 % der Differenz

3.927 EUR



Warum sollte man
immer die Teil-DU
mitversichern?



-369.912 EUR



Teildienstunfähigkeit

Eine Modellrechnung zeigt's



Stephanie, 33 Jahre alt, verh., A13/7 Brandenburg, 60 % begrenzt dienstfähig ein Jahr nach Vertragsabschluss, Abschluss Relax Rente mit BUZ-D, 100 EUR monatlicher Beitrag für die AV

Brutto vor begrenzter Dienstfähigkeit	4.909
Netto vor begrenzter Dienstfähigkeit	3.711
Brutto bei 60 % begrenzt dienstfähig	2.945
Brutto inkl. Zuschlag 50 %	3.927
Netto mit 60 % begrenzt dienstfähig	3.109
Verlust (netto) bis 67	- 238.392

Pension Netto	2.441
Pensionsverlust durch begrenzt dienstfähig	- 685
Pensionsverlust (netto) bis 83	- 131.520

Nettoverlust aus begrenzt dienstfähig & Pension	- 369.912
--	------------------

Versicherte DU-Rente	1.300
Leistung Teil-DU-Rente bei 40 %	520
Leistung Teil-DU bis 67	205.920

BUZ-D Leistungsfalldynamik 10 % bei voller DU*	402.433**
BUZ-D Leistungsfalldynamik 10 % bei 40 % Teil-DU*	160.973**

Leistung der DBV aus Teil-DU und BUZ-D	366.893
---	----------------

Darum ist es wichtig die Teil-DU abzusichern!

*BUZD / Airbag: Im Leistungsfall übernehmen wir die Beitragszahlung für den Vertrag vollständig oder bei Teil-DU anteilig. Darüber hinaus erhöhen wir die Beiträge der Relax Privat-Rente jährlich um 10 Prozent, solange Berufs- bzw. Dienstunfähigkeit besteht. Damit erhöhen sich auch während einer Berufs- bzw. Dienstunfähigkeit die Leistungen der Altersvorsorge zum vorgesehenen Rentenbeginn. **Mögliche Leistung aus der Rentenversicherung bei Eintritt des Leistungsfalls im ersten Jahr. Bei Teil-DU im anteiligen Umfang. Wie sich das Vertragsvermögen entwickelt, können wir nicht vorhersagen. Die dargestellten möglichen Leistungen sind nicht garantiert. Angenommene Wertentwicklung vor Abzug der Kosten für diese Beispiele: Indexbeteiligung 4,00%, freie Investmentanlage 6,00%. Bei einer beispielsweise Wertentwicklung vor Kosten der Indexbeteiligung mit 2,00 % und der freien Investmentanlage mit 2,00 % beträgt das Airbag-Kapital für die Variante 321.273 EUR, unter den o.g. Modellbeschreibungen (BUZD Leistungsfalldynamik 10% bei voller DU).

Leistungsfälle

Teil-DU

> Lehrer/innen

Der Faktencheck

Die Teil-DU führt beim Beamten nicht nur zu sofortigem Einkommensverlust, sondern auch zu einem Verlust in der Pension. Es entstehen also zwei Lücken, die mit unseren Produkten geschlossen werden können. Deswegen macht Sinn, diesen Baustein mitzuversichern.

- **Fakt 1:** § 45 BBG/§ 27 BeamStG: Regelung begrenzte Dienstfähigkeit (Teil-DU)
- **Fakt 2:** Netto-Verluste trotz Zuschlag je nach Bundesland von max. 50% der Einkommensdifferenz durch den Dienstherrn
- **Fakt 3:** Pensionsverluste, denn der Zuschlag ist nicht ruhegehaltstfähig -> reduzierte Dienstzeit durch anteilige Wertung
- **Fakt 4:** § 46 (6) BBG/§ 29 (3) BeamStG: Reaktivierung auch in begrenzter Dienstfähigkeit möglich



Unsere Lösung: Relax Rente oder ÖD Fonds-Rente mit Teil-DU-Absicherung. Bei Teil-DU wird neben der versicherten Rente auch der Beitrag zur Rentenversicherung anteilig von der DBV übernommen. Die BUZ-D (bis 10%) verstärkt den Effekt erheblich.

Unsere Unterstützung: Die Versorgungsanalyse