



Deutsche Anwalt- und  
Notar-Versicherung

Sonderabteilung der ERGO Lebensversicherung AG  
und der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG



## Die intelligente Vorsorge- Kombination für Ihren Berufsstand.

Die ERGO Basis-Rente der  
DANV mit Berufsunfähigkeits-  
Zusatzversicherung.





## Clever vorsorgen und Steuervorteile nutzen.

Keine Frage: Die Altersversorgung von staatlicher Seite oder durch ein Versorgungswerk wird nicht ausreichen, um später den gewohnten Lebensstandard zu erhalten. Privat vorsorgen ist somit unerlässlich – doch auch, wenn Sie als Rechtsanwalt, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer oder Wirtschaftswissenschaftler gut verdienen, kann das erheblich ins Geld gehen. Von Ihrer hohen Steuerlast ganz zu schweigen.

### Mit der ERGO Basis-Rente der DANV profitieren Sie doppelt:

Sozusagen als Pendant zur gesetzlichen Rentenversicherung hat der Gesetzgeber deshalb die Basis-Rente entwickelt. Ihr Vorteil: Sie sparen kräftig Steuern und investieren gleichzeitig in den Aufbau einer zusätzlichen attraktiven Altersrente!



**Bis zu 47.448 Euro**

können Verheiratete im Jahre 2021 steuerlich geltend machen.



### Das intelligente Plus: staatlich geförderter Berufsunfähigkeitsschutz!

Neben dem Aufbau einer attraktiven Altersvorsorge können Sie sich mit der ERGO Basis-Rente in der DANV-Variante auch gegen eine Berufsunfähigkeit (BU) absichern. Das Besondere daran: Die enormen Steuervorteile gelten dann auch für die BU-Absicherung, sofern sie 50 % des Gesamtbeitrages nicht übersteigt.

#### Top-BU-Schutz mit der DANV!

Der Berufsunfähigkeitsschutz in der DANV-Variante ist auf Ihre Berufsgruppe zugeschnitten und an Ihre Bedürfnisse angepasst. Er bietet Ihnen sehr vorteilhafte Bedingungen, die Sie derzeit bei keinem anderen Anbieter finden.



#### Top bewertet!

5 Sterne vergibt das Analysehaus Morgen & Morgen für alle Varianten des DANV-Berufsunfähigkeitsschutzes.

MORGEN & MORGEN, Stand: 06.2020



## Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ) für höchste Ansprüche.

Profitieren Sie von den besonderen Vorteilen des exklusiven Top-Berufsunfähigkeitsschutzes der DANV.



Wir verzichten im Leistungsfall

✓ **auf abstrakte und konkrete Verweisung (in der Erst- und Nachprüfung)**

Wird Ihre Berufsunfähigkeit von uns anerkannt, können Sie weder auf einen bereits ausgeübten noch auf irgendeinen anderen Beruf verwiesen werden.

✓ **auf die Überprüfung wirtschaftlicher Verhältnisse**

Es spielt keine Rolle, ob Sie bei Berufsunfähigkeit noch ein Arbeitseinkommen erzielen. Und auch nicht, in welchem Umfang.

✓ **auf die Überprüfung einer Umorganisation**

Die DANV prüft nicht, ob die Berufsunfähigkeit durch eine Umorganisation der Kanzlei bzw. des Arbeitsplatzes vermieden werden kann.



### Gut zu wissen:

Wir legen großen Wert auf ein vertrauensvolles Miteinander – strittige Fälle klären wir im DANV-Beirat.

## Mehr Flexibilität mit der ERGO Basis-Rente der DANV.

Die ERGO Basis-Rente der DANV gibt es in zwei ideal zu Ihrem Risikoprofil passenden Varianten:



**ERGO Basis-Rente Index**  
wenn Sie eher sicherheitsorientiert sind.

- 100 % Beitragsgarantie für Ihre Sparbeiträge durch sichere Anlage im klassischen ERGO Sicherungsvermögen.
- Die erzielten Überschüsse können Sie verwenden, um von der Wertentwicklung des exklusiven Munich Re World Wide Trend Index zu profitieren. Oder Sie lassen die Überschüsse dem Vertragsguthaben gutschreiben. Eine Kombination aus beidem ist auch möglich.



**ERGO Basis-Rente Balance**  
wenn Sie jederzeit zwischen Sicherheit und Renditechancen frei entscheiden möchten.

- Anlage Ihrer Sparbeiträge sowohl als sichere Anlage im ERGO Sicherungsvermögen als auch in Investmentfonds möglich.
- Ausgezeichnete Auswahl aus rund 60 Fonds namhafter Anbieter.
- Die Auswahl der Fonds und die Aufteilung zwischen Fondsanlage und sicherer Anlage können Sie monatlich ändern. Das gilt sowohl für Ihre Sparbeiträge als auch für Ihr Vertragsguthaben. Der Wechsel ist zwölfmal im Jahr kostenlos möglich.

## Intelligent kombiniert: ein Beispiel aus der Praxis.

Ein 30-jähriger Rechtsanwalt sieht beim eigenen Einkommenschutz eine Versorgungslücke von 2.500 Euro monatlich. Er vergleicht deshalb seine Möglichkeiten zur rein privaten und zur staatlich geförderten Berufsunfähigkeitsvorsorge bei ERGO.

Produktvergleich für eine monatliche BU-Rente in Höhe von 2.500 Euro

Produkt	ERGO BU Komfort (ohne Förderung)	ERGO Basis-Rente mit BUZ (mit Förderung)
Beitrag monatlich <sup>1</sup>	82 € für BU-Rente	81 € für BU-Rente + 3 € für Beitragsbefreiung bei BU + 84 € für Sparbeitrag zur Altersrente
Gesamtbeitrag	= 82 €	= 168 €
Steuerersparnis <sup>2</sup>	0 €	- 69 €
Nettoaufwand	= 82 €	= 99 € Nettomehraufwand 17 €
Erreichbare mögliche Altersrente <sup>3</sup>		352 €

### Das Ergebnis

Der Netto-Mehrbeitrag der Basis-Rente mit BUZ liegt mit 17 Euro nur wenig höher als bei einer vergleichbaren BU-Absicherung ohne Förderung. Dafür wird aber im Zeitraum der BU-Absicherung ein zusätzliches **Verrentungskapital<sup>3</sup> von rund 100.000 Euro** aufgebaut. Dieses Sparziel wird auch im Falle einer Berufsunfähigkeit erreicht, weil wir für Sie Ihre Beiträge weiterzahlen.

<sup>1</sup> Annahmen für die Beitragsberechnung: BU-Rente 2.500 Euro, Eintrittsalter 30 Jahre, Versicherungsdauer 35 Jahre, Beitragszahlungsdauer 35 Jahre, Überschussverwendung Beitragsverrechnung, Nichtraucher, Wohneigentum vorhanden, alle Werte gerundet.

<sup>2</sup> Annahmen für die Steuerersparnis: durchschnittlicher Abzugsbetrag 98 % vom Beitrag während der Laufzeit, Steuersatz 42 % ohne Kirchensteuer.

<sup>3</sup> Annahmen für die Wertentwicklung der Hauptversicherung Basis-Rente Balance: 6 % p. a.



## Die intelligente Alters- und Einkommensvorsorge der DANV eignet sich für

### rentenversicherungspflichtige Angestellte

- Aufbau von zusätzlichem Vermögen für die Altersvorsorge.
- Nutzung der steuerlichen Beitragsförderung im Rahmen des Sonderausgabenabzugs.
- Schonung des Familieneinkommens durch Geltendmachung der Beiträge auch für den nicht berufstätigen Ehepartner – über die gemeinsame Steuererklärung Sicherheit bei Hartz IV und vor Gläubigern bis zum Rentenbeginn.

### Selbstständige oder Freiberufler

- Aufbau einer bis zum Rentenbeginn steuerbegünstigten Altersvorsorge – ansonsten kaum möglich!

### Beamten und Beamte

- Ausgleich für sinkende Pensionsansprüche – bei gleichzeitiger Nutzung der steuerlichen Beitragsförderung!

### baldige Ruheständler

- Kurze Aufschubzeit möglich – das bedeutet: steuerliche Vorteile noch nutzen können und zugleich das fürs Alter zur Verfügung stehende Geld durch diese zusätzliche Rente aufstocken (auch als Einmalbeitrag möglich).



Deutsche Anwalt- und  
Notar-Versicherung

Sonderabteilung der ERGO Lebensversicherung AG  
und der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG

## Die DANV: immer gut beraten.

Sie haben höchste Ansprüche an sich selbst – und an Ihre Partner? Willkommen bei der DANV: Wir sind leicht für Sie erreichbar, erfüllen Ihre Wünsche umgehend und beraten Sie fundiert.

### So erreichen Sie uns.

Rufen Sie uns an oder schicken Sie uns eine E-Mail, wenn Sie einen Experten in Ihrer Nähe sprechen möchten oder weiterführende Produktinformationen wünschen.

## Gebührenfreie Rufnummer:

**0800 3746 - 068**

Werktags von 9:00 bis 18:00 Uhr

**service@danv.de**

**www.danv.de**

Über nähere Einzelheiten informieren Sie die jeweiligen Versicherungsbedingungen.

Wenn Sie zukünftig unsere interessanten Angebote nicht mehr erhalten möchten, können Sie der Verwendung Ihrer Daten für Werbezwecke widersprechen. Rufen Sie uns dazu unter unserer Rufnummer an oder informieren Sie uns einfach über [www.danv.de/service](http://www.danv.de/service).

© ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG | 40198 Düsseldorf | 50077438 | 1.2021 | PSLFD  
Marketinginformation

