



Berufsunfähigkeitsvorsorge

Beruhigende Sicherheit
für Ihre Zukunft

LVM 
VERSICHERUNG

Berufsunfähigkeit kann jeden treffen



Können Sie sich vorstellen, einmal nicht mehr arbeiten zu können? Für die meisten Berufstätigen ist die Arbeitskraft die einzige Einkunftsquelle für den Lebensunterhalt und die schönen Dinge des Lebens. Wovon sollen Sie leben, wenn Sie kein Geld mehr verdienen?

Eine Berufsunfähigkeit kann jeden treffen: junge und alte Menschen, Angestellte, Beamte und Arbeiter.

Viele glauben, dass Unfälle die Hauptgefahr sind. Das ist jedoch nicht so. In den allermeisten Fällen sind Krankheiten der Grund für die Berufsaufgabe. Häufig handelt es sich hierbei um Erkrankungen der Psyche oder des Bewegungsapparats.

Die häufigsten Ursachen der Berufsunfähigkeit

Herz/Kreislauf

6%

Unfälle

7%

Sonstiges

14%

Krebs

16%

Psychische
Erkrankungen

32%

Sonstige
Nervenkrankheiten

7%

Bewegungsapparat

18%



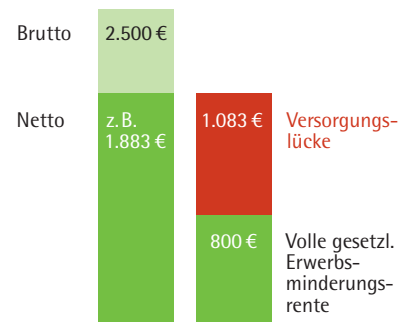
Quelle: MORGEN & MORGEN, 2026

Was zahlt Vater Staat?

Sie ahnen es sicher schon: Die Versorgungslücke ist groß.
Grundsätzlich unterscheidet die gesetzliche Rentenversicherung 2 Varianten.

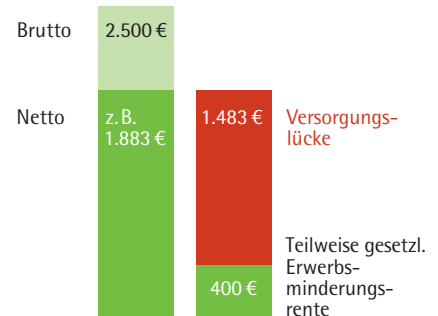
Rente wegen voller Erwerbsminderung

Die volle Erwerbsminderungsrente erhalten Sie, wenn Sie weniger als 3 Stunden am Tag arbeiten können. Dieses zeitliche Leistungsvermögen misst man nicht an Ihrem aktuellen Beruf, sondern an irgendeinem Beruf am Arbeitsmarkt. Wie hoch Ihre volle Erwerbsminderungsrente ist, können Sie Ihrer jährlichen Renteninformation von der Deutschen Rentenversicherung entnehmen. Die Renteninformation bekommen Sie, wenn Sie mindestens 27 Jahre alt sind. Im Durchschnitt liegt die volle Erwerbsminderungsrente bei ca. 32 Prozent des letzten Bruttoeinkommens.



Rente wegen teilweiser Erwerbsminderung

Die teilweise Erwerbsminderungsrente ist die Hälfte der vollen Erwerbsminderungsrente. **Wenn Sie zwischen 3 und unter 6 Stunden pro Tag in irgendeinem Beruf arbeiten können, erhalten Sie die Hälfte der in der Renteninformation angegebenen vollen Erwerbsminderungsrente.** Im Durchschnitt sind das ca. 16 Prozent des letzten Bruttoeinkommens.



Keine gesetzlichen Ansprüche

Wenn Sie zwar aufgrund Ihrer Erkrankung nicht mehr in Ihrem bisherigen Beruf, wohl aber in irgendeinem Beruf 6 Stunden oder mehr täglich arbeiten können, erhalten Sie keine Erwerbsminderungsrente.

Dienstunfähig – So wenig zahlt der Staat

Auch Beamte haben eine Versorgungslücke. Für Beamte auf Lebenszeit ist eine Dienstunfähigkeit mit erheblichen finanziellen Einbußen verbunden, für Beamte auf Widerruf und auf Probe ist sie existenzbedrohend. Diese Lücke muss geschlossen werden – mit unserer LVM-BU-RentePlus mit echter und vollständiger Dienstunfähigkeitsklausel.



Jeder 4. wird berufsunfähig!*

Eine Berufsunfähigkeit kann wirklich jeden treffen: junge und alte Menschen, Angestellte, Beamte und Arbeiter. Wir möchten Ihnen hier 3 Beispiele aus unserer Praxis vorstellen (Namen und Bilder sind selbstverständlich geändert).



Julia L.

Julia L. ist 30 Jahre alt und arbeitete als Verwaltungswirtin in einer Kreisverwaltung in NRW. Nach einem schweren Unfall ist sie dienstunfähig. Als Beamtin auf Lebenszeit im mittleren Dienst hat sie Anspruch auf die Mindestversorgung, die aber nicht ausreichend ist. Daher ist sie erleichtert, dass sie vor kurzem dem Rat ihrer LVM-Vertrauensfrau gefolgt ist und eine Berufsunfähigkeitsversicherung mit echter und vollständiger Dienstunfähigkeitsklausel mit einer monatlichen Rente von 1.000 Euro abgeschlossen hat.



Thomas V.

Thomas V. ist 53 Jahre alt und verheiratet. Bis zu seiner Berufsunfähigkeit war er Sanitärinstallateur. Das viele Heben und Tragen führte zu einem Bandscheibenvorfall. Seitdem kann er seinen Beruf nicht mehr ausüben. Vor 15 Jahren hatte er bei seinem LVM-Vertrauensmann eine LVM-Berufsunfähigkeitsrente bis zum 65. Lebensjahr abgeschlossen. Nun erhält er eine monatliche Rente von 1.100 Euro.



Jan M.

Jan M. ist Student und 22 Jahre alt. Er hätte nie damit gerechnet, dass man in seinem Alter einen Schlaganfall bekommen könnte. Doch plötzlich war es so. Er wird die nächsten Jahre erwerbsunfähig sein. Letztes Jahr hat seine LVM-Vertrauensfrau ihm empfohlen, schon als Student eine Berufsunfähigkeitsversicherung abzuschließen und sich so in jungen Jahren den wichtigen Schutz zu günstigen Beiträgen zu sichern. Heute ist er froh, dass er sich letztes Jahr für die LVM-Berufsunfähigkeitsrente bis zum 67. Lebensjahr mit einer monatlichen Rente von 1.000 Euro entschieden hat.

*Quelle: Deutsche Aktuarvereinigung e.V., 2019

Was ist Ihre Arbeitskraft wert?

Mit Ihrer Arbeitskraft verdienen Sie das Einkommen für Ihren Lebensunterhalt. Wie viel ist Ihre Arbeitskraft wert, wenn Sie Gehaltssteigerungen und Inflation erst einmal nicht berücksichtigen?

	Julia L.	Thomas V.	Jan M.	Sie
(1) Bruttogehalt monatlich ca.	3.000 €	3.000 €	z.B. 3.500 € ab 27 Jahren	
(2) Bruttogehalt pro Jahr = (1) x 12 Monate	36.000 €	36.000 €	42.000 €	
(3) Jahre bis zur Rente	37 Jahre	12 Jahre	40 Jahre	
Aktueller Wert der Arbeitskraft = Bruttogehalt pro Jahr (2) x Jahre bis zur Rente (3)	1.332.000 €	432.000 €	1.680.000 €	

Ihre Arbeitskraft ist sehr viel wert. Ihr Verlust ist ein hohes Risiko, das Sie nicht selber tragen können! Wir nehmen Ihnen das gerne ab. **Um Gehaltssteigerungen und Inflation auszugleichen, bieten wir Ihnen eine regelmäßige Erhöhung Ihrer versicherten monatlichen Berufsunfähigkeitsrente an.**

Und wie ist Ihre Absicherung?

Was ist im Fall der Fälle? Wie viel Geld bekommen Sie dann für Ihren Lebensunterhalt? Und was sollten Sie noch absichern?

	Julia L.	Thomas V.	Jan M.	Sie
(1) Bruttogehalt monatlich ca.	3.000 €	3.000 €	0 €	
(2) Nettogehalt monatlich ca.	2.450 €	2.100 €	0 €	
(3) Volle Erwerbsminderungsrente (ca. 32 % vom Brutto) bzw. Ruhegehalt wegen Dienstunfähigkeit (nach Steuern)	1.480 €	960 €	0 €	
(4) Bereits bestehende sonstige Versorgung vor Abschluss der LVM-Berufsunfähigkeitsrente	0 €	0 €	0 €	
(5) Versorgungslücke vor Abschluss der Berufsunfähigkeitsversicherung = Nettogehalt – bestehende Versicherungen Diese Lücke wurde in allen 3 Fällen durch eine LVM-Berufsunfähigkeitsrente annähernd geschlossen!	970 €	1.140 €	1.000 €	

Lassen Sie sich individuell beraten.

Was ist, wenn Sie selbstständig sind?

In der Regel haben Selbstständige keinen Anspruch auf die gesetzliche Erwerbsminderungsrente. Daher ist der Absicherungsbedarf oft höher als bei Arbeitnehmern. Wir empfehlen daher als Anhaltspunkt: Sichern Sie 60 Prozent Ihres durchschnittlichen Gewinns der letzten 3 Jahre ab.

Sichern Sie sich ab: frühzeitig und flexibel



Das ist bei einer Berufsunfähigkeitsversicherung besonders wichtig:

1. **Schieben Sie das Thema nicht auf die lange Bank. Grundsätzlich gilt: je früher, desto besser!** Denn je eher Sie sich für eine Berufsunfähigkeitsversicherung entscheiden, umso günstiger sind Ihre Beiträge. Außerdem ist man in jungen Jahren meist noch gesund, so dass der Abschluss in der Regel einfach ist.
2. **Ihr Leben verändert sich, eine Berufsunfähigkeitsversicherung muss flexibel sein.** Wissen Sie heute schon, was in 10 Jahren sein wird? Wo werden Sie arbeiten, wie viel werden Sie verdienen, wie ist dann Ihre familiäre Situation? Die LVM-Berufsunfähigkeitsversicherung passt sich Ihrem Leben an. Hier ein paar Beispiele:
 - Ein **Jobwechsel** ist jederzeit möglich; Sie bleiben weiter abgesichert. Ihr Beitrag erhöht sich nicht und Sie müssen uns den Wechsel nicht einmal melden.
 - Unsere BU enthält immer eine **echte und vollständige Dienstunfähigkeitsklausel**. Sie gilt für alle Versicherten, unabhängig vom heutigen Beruf.
 - Einen Vertrag, den Sie wegen finanzieller Engpässe beitragsfrei gestellt oder gekündigt haben, können Sie unter bestimmten Voraussetzungen innerhalb von 6 Monaten wiederherstellen lassen. Während des **Mutterschutzes** oder in der **Elternzeit** sogar innerhalb von 12 Monaten.
 - Sie haben bei bestimmten Ereignissen die Möglichkeit, ohne erneute Gesundheitsprüfung die vereinbarte Rente zu erhöhen, z. B. nach erfolgreichem Abschluss von Berufsausbildung oder Studium, Heirat oder Geburt eines Kindes.
 - Innerhalb der ersten 5 Jahre können Sie unter bestimmten Voraussetzungen auch **ohne Ereignis** die versicherte Rente erhöhen.

Ausgezeichnet!

Die Rating-Agentur MORGEN & MORGEN vergab erneut als Note für die Bedingungen der BU-Rente*Plus* der LVM Lebensversicherungs-AG die Bestnote 5 Sterne = ausgezeichnet (05/2026).

Die Vertrauensleute in unseren LVM-Versicherungsagenturen in Ihrer Nähe beraten Sie gern persönlich.

Die Leistungen auf einen Blick

Ihr Versicherungsschutz bei Berufsunfähigkeit	LVM-BU-RentePlus
Sie erhalten die versicherte Rente und zahlen keine weiteren Beiträge mehr	✓
Keine Wartezeit, sofort mit Vertragsbeginn sind Sie abgesichert	✓
Die versicherte Berufsunfähigkeitsrente zahlen wir Ihnen bereits bei Einschränkung Ihrer beruflichen Leistungsfähigkeit von 50 Prozent bzw. bei allgemeiner Dienstunfähigkeit	✓
Echte und vollständige Dienstunfähigkeitsklausel: Wir folgen bei bestehendem Versicherungsschutz der Entscheidung des Dienstherrn und verzichten auf die eigene Prüfung der Dienstunfähigkeit. Die Absicherung besteht während der gesamten Beamtenlaufbahn, auch für Beamte auf Widerruf oder auf Probe.	✓
Wir zahlen Ihnen die versicherte Rente bereits bei einer voraussichtlichen Berufsunfähigkeit von 6 Monaten	✓
Zahlung rückwirkend ab Beginn Ihrer Erkrankung nach 6-monatiger Berufsunfähigkeit	✓
Bei einem späteren Berufswechsel besteht keine Meldepflicht und der Beitrag bleibt gleich	✓
Wir verzichten auf die abstrakte Verweisung, d. h. keine Verweisung auf andere Berufe im Leistungsfall, wenn diese nicht tatsächlich ausgeübt werden	✓
Sie haben bei uns keine Umschulungsverpflichtung nach eingetretener Berufsunfähigkeit	✓
Bei bestimmten Ereignissen , wie z. B. Heirat, erfolgreich abgeschlossene Berufsausbildung oder Studium, haben Sie das Recht, Ihre versicherte Rente ohne neue Gesundheitsprüfung zu erhöhen.	✓
Innerhalb der ersten 5 Jahre können Sie unter bestimmten Voraussetzungen auch ohne Ereignis die versicherte Rente erhöhen.	✓
Sie können den Vertrag dynamisch anpassen, um Gehaltssteigerungen und Inflation auszugleichen	✓
Volle Leistung bei bedingungsgemäßer Pflegebedürftigkeit, auch wenn keine Berufs-/Dienstunfähigkeit vorliegt	✓
Sie erhalten eine zusätzliche Kapitalzahlung bei erstmaligem Eintritt einer bedingungsgemäßen Pflegebedürftigkeit	✓
Einen Vertrag, den Sie wegen finanzieller Engpässe beitragsfrei gestellt oder gekündigt haben, können Sie unter bestimmten Voraussetzungen innerhalb von 6 Monaten wiederherstellen lassen. Während des Mutterschutzes oder in der Elternzeit sogar innerhalb von 12 Monaten	✓
Auf Antrag setzen wir Ihre Beiträge für die Dauer der Prüfung der Berufsunfähigkeit aus	✓
Der Abschluss einer Berufsunfähigkeitsrente ist auch für Hausmänner/-frauen, Schüler ab 10 Jahren, Studenten und Auszubildende möglich	✓
Ihr Versicherungsschutz gilt grundsätzlich weltweit	✓



Im Vergleich ganz vorn!

Die LVM Lebensversicherungs-AG wird in unabhängigen Ratings regelmäßig ausgezeichnet. Zum Beispiel von FOCUS-MONEY (20/2026), M&M (05/2026) oder Assekurata (09/2025). Das soll auch so bleiben. **Für uns. Für Sie.**

Mit dieser Broschüre möchten wir Ihnen einen ersten Überblick über die Versicherungsleistungen geben. Dieser erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Grundlage für den Versicherungsschutz sind die bei Vertragsschluss gültigen tarifbezogenen Versicherungsbedingungen.

Bedarfsgerechte Vorsorge
braucht fachkundige Beratung.
In der LVM-Versicherungsagentur
in Ihrer Nähe erhalten Sie beides.

Oder rufen Sie uns an:
Zentrale Kundenbetreuung
Mo. – Fr. von 8.00 – 18.00 Uhr
kostenfrei: 0800 5 86 37 33



LVM Versicherung
Kolde-Ring 21
48126 Münster
www.lvm.de