ERGO

Versicherungsbüro
Yiheng Zhang
张一恒

丧失就业能力保险

Berufsunfähigkeitsversicherung

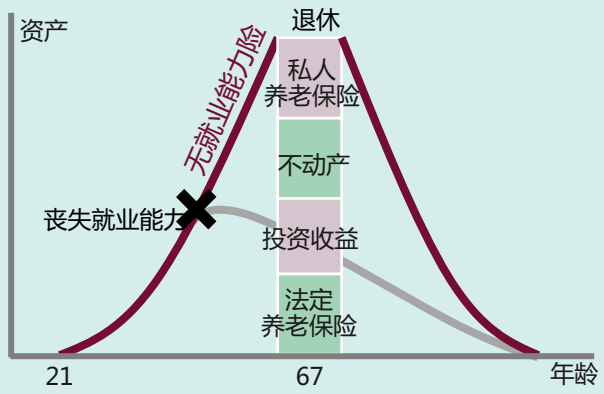
给您的未来一份安心

ERGO让您在丧失就业能力的时候享有灵活且可靠的保障

什么是丧失就业能力？有什么后果？

有没有想过，
如果丧失了工作能力，
生活会是什么样子？

不管是律师、工程师或是厨师，每一种工作对每一个人来说都有重要的意义，因为有工作才有收入，才能让自己安心为自己的梦想打拼、为家人遮风挡雨。
然而，如果是因为生病、意外事故，甚至是精神压力而导致无法工作呢？如果不是一两周，而是几个月甚至是数年时间没有收入呢？



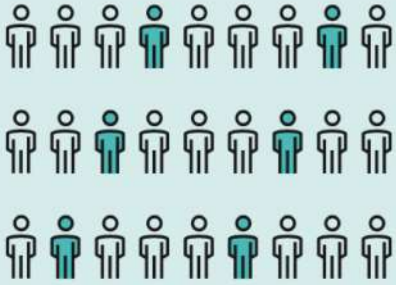
丧失就业能力，也就是不能去上班，失去了收入来源。
如果是短期，会造成积蓄减少、有固定支出的家庭比如贷款等可能会受到影响；
而如果是长期的，也就意味着没有办法再能通过自己的劳动力获得收入，也就没有办法有积蓄、投资或是对养老做打算，同时也会对家人造成经济等方面的负担，没有办法再挣钱养家。

丧失就业能力这件事，
可能发生在每一个人身上

丧失就业能力的情况，不管年龄还是职业每个人都有可能遇到。它可能发生在职业生涯的任何阶段，在每一个人身上都有可能发生。甚至是还没有参加工作的学生也有可能会受到丧失就业能力的风险，无法迈向社会参加工作。

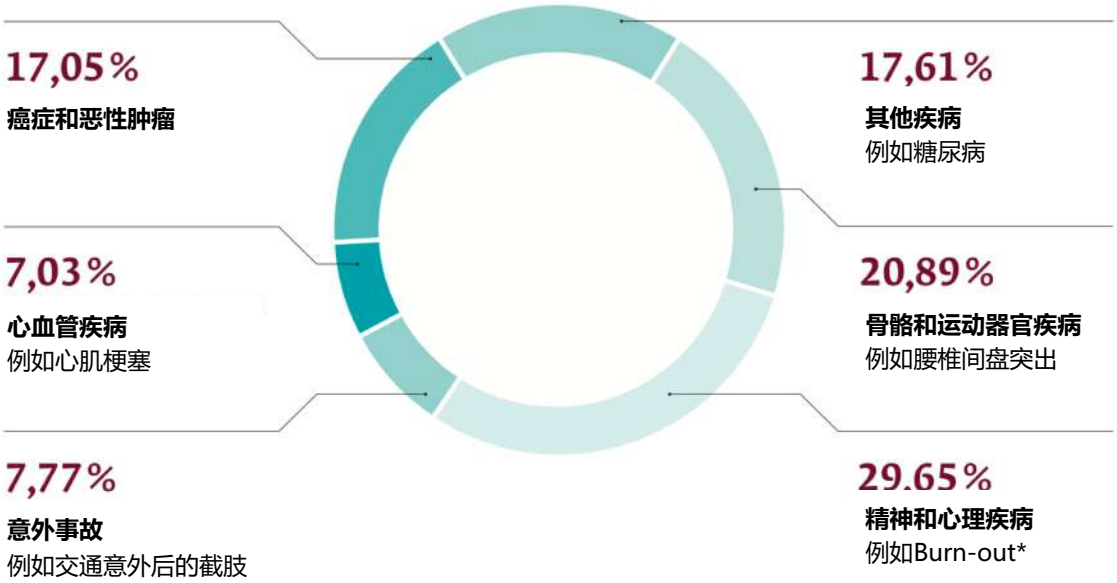
每四个人中就有一个人会丧失就业能力

这个数据看起来难以置信，但在德国每四个入保人中就有一个人有至少一次因丧失就业能力而获得赔付。由此也显示了一份无就业能力险的重要性，连德国消费者协会也把无就业能力险列为德国最重要的三个保险之一。



来源：德国保险精算协会 (DAV), 12.2018

造成丧失就业能力的原因



来源： Morgen & Morgen GmbH, Werte verifiziert, Stand 05.2019

*Burn-out: 指职业过劳，根据世界卫生组织，是一种由慢性工作压力导致的症候群，症状包含"精神耗尽、对工作的心里距离增加、对工作的负面感觉、以及工作效率的减少"。近年来成为丧失就业能力的高发原因。

ERGO 丧失就业能力险

Komfort 经济型

高性价比

每月赔付约定的保额 作为经济保障
Finanzielle Leistungen

- 如果医生鉴定无法从事目前的工作超过50%、且这个情况会持续至少6个月时间，就会赔付保额
- 保额是签订合同时自己决定的，比如每月1000欧、2000欧等，保额越高相应的保费越高
- 在入保时间内可多次申请赔付，比如因疾病或不同原因造成的丧失工作能力
- 保险条例和保费不会因赔付申请而变动

理赔无时限，且追溯到丧失就业能力起赔
Zahlung auch rückwirkend

申请理赔没有时限，通常不管早晚申请都会赔付。即使您没有及时申请赔付，我们也会追溯到实际的丧失工作能力的时间，从那时起进行赔付。
比如4月1日丧失工作能力，6月1日才在保险公司申请赔付，会追溯到4月1日开始赔付。

换新工作不用通知公司更改合同
Berufswechsel inklusive

如果入保后换了工作，新的工作自动包含在保险合同中，不需要和保险公司说明。

在需要护理时也会赔付
Leistungen bei Pflegebedürftigkeit

如果是确定为需要护理或者是中度的阿尔茨海默症（痴呆）也会进行赔付。
比如在穿衣和走动两个事件上需要帮助时。

赔付金额自由支配
Freie Wahl

所有赔付，可以自行支配，由您决定是否作为遵照医嘱的花销。

由于自身的疏忽造成的赔付情况也理赔
Grobe Fahrlässigkeit

如果是因为自身疏忽的原因造成了丧失就业能力，也会进行赔付。
比如家中蜡烛忘记熄灭由火灾引发的丧失就业能力等。

不会看入保人是否还能从事其他工种
Keine abstrakte Verweisung

只会看您目前的工作或者是最后一份工作是否还有50%的工作能力，如果没有就会赔付，不会看您是否还能进行其他的不同性质的工作。
比如原先是工程师，因精神压力原因丧失工作能力只能进行体力劳动，也会进行赔付。

高灵活度

可选择每年自动增长保费和保额
Dynamik

可以选择自动增长，比如每年3%，保费和保额都会上涨。这是为了适应工资上涨和通货膨胀等因素。

可以提高调整保额
Mitwachsender Versicherungsschutz

在收入提高、孩子出生、买房贷款或结婚等时间点可以申请在不重新对健康状况进行评估的情况下提高保额，每次可提高500欧。

可选择赔付额按年增长
Garantierte Rentenerhöhung

可以选择在赔付时，赔付额每年增长。比如每年增长1%、2%、3%和不增长。

可选择回归工作时的一次性支付
Wiedereingliederungshilfe

可以入保时选择这项，在赔付后回归工作的情况下，会得到一笔一次性赔付，金额为6个月的保额，比如保额为2.000欧则一次性赔付12.000欧。

可将合同变为养老保险
Umtauschrecht

您可以将丧失工作能力保险和带有丧失工作能力保障的养老保险Basisrente 进行交换，不用重新对健康状况进行评估。

可延期支付保费
Flexibilität bei Zahlungsschwierigkeiten

如果遇到问题，可以申请延期支付保费。

高效理赔

公司维持运营的帮助
Umorganisationshilfe

个体户或者自由职业者，在进行公司改组时会帮助进行承担部分费用，上限是一万五千欧元。

与DKV无缝衔接理赔
Nahtloser Leistungsübergang

如果是在ERGO旗下DKV入保Krankentagegeldversicherung保险，那么会直接继续赔付无就业能力险，不用重新进行赔付申请 。

快速理赔
Schnelle Entscheidungen im Leistungsfall

一般申请理赔之后的2周内就会收到结果。

ERGO 丧失就业能力险
Premium 全面型

Premium
增加的赔付内容

Premium是升级版，除了Komfort经济型里包含的内容和服务之外，还增加了病假条赔付、在失去身体基本功能后的立即赔付以及癌症立即赔付等内容。这些内容是在丧失就业能力赔付基础之上额外附加的，扩大了赔付范围。

病假条立即赔付
Leistung bei Arbeitsunfähigkeit

一般的无就业能力险赔付需要有医生出具的丧失就业能力的证明，而ERGO的无就业能力险在医生开具病假条时（Ärztlich attestierte Arbeitsunfähigkeit）就能获得理赔。
举例：比如医生开具6个月的病假条；或者已经卧病在家4个月而医生又开具了至少2个月的病假条，那么就会赔付长达18个月的无就业能力险。这样是为了让入保人尽早开始领取保金，在一边享有保险保护的同时，有更多的时间（18个月）收集材料申请长期的无就业能力险，没有后顾之忧。

丧失身体基本功能立即赔付
Leistungen bei Verlust einer Grundfähigkeit

如果失去某一项基本身体功能（视觉、语言、听觉、行动等），即可立即获得长达24个月的理赔。此外还会一次性获赔保额的6倍，上限15000欧元（比如保额是每月2000欧，则会在每月赔付2000欧元的基础上，一次性赔付12000欧元）。
举例：一个软件工程师做编程工作，如果6个月需要坐轮椅不能行走，仍然可以在家继续办公。但因为丧失了行动这一基本能力，也可以在没有判定丧失就业能力的情况下享受到赔付。

癌症立即赔付
Leistung bei schwerer Krebserkrankung

与上述两项类似，如果不幸患癌并不一定等同于马上失去工作能力。如果是确诊了恶性肿瘤，ERGO也会立即赔付18个月。这样同样极大地简化了理赔流程，留出了确定丧失就业能力和申请赔付的时间。

上述三项，几乎没有保险公司把它们全部列为理赔范围。也正因为有这样全面的保险内容和为客户着想的简便快速的理赔流程，让ERGO的丧失就业能力险能在各个机构的评比中脱颖而出。

Premium
增加的灵活度

调整和补充的可能性
Anpassungs- und Ergänzungsoption

- 如果法定退休时间后延，比如从67岁延长到70岁，可以在6个月内申请相应地延长保险，不会重新对您的健康状况进行评估而产生无法延长的风险。

- 如果您在45岁以前喜得贵子或是买房，则可以不用重新对健康状况进行评估再入保一份人寿保险，保额上限是25万欧元。（一份人寿保险是对家人和贷款买房的重要保险，低投资高保障）

Premium
增加的服务

专业的复健治疗咨询服务
Beratungs-/Rehabilitationsservice

从分析您的具体情况到推荐具体的复健恢复项目，在有关于丧失就业能力的方方面面给您提供建议和意见。

医学第二意见
Medizinische Zweitmeinung

您可以免费获得我们的合作方*Best Doctors*提供的服务，为您连线全球范围内的顶级专家。
此项服务甚至可以在非丧失就业能力的情况下使用且无此数限制。

为什么这里这么强调“重新对健康状况进行评估”？

因为丧失就业能力险和人寿保险都需要在入保时如实回答有关健康状况的问卷，时常会发生一些因为小的健康问题或既往病史被保险公司拒保的情况，或者已有健康问题会被排除在保险外。这也是为什么说要在年轻时购买保险且越早入保越好，入保年龄越小保费越低是一个方面，而另一个方面是随着年龄增大身体不可避免会慢慢出现一些问题，很多时候等意识到保险重要性时已经入保受限了。

赔付内容	Komfort 经济型	Premium 全面型
经济赔付	包括	包括
追溯赔付	包括	包括
换工作	包括	包括
在需要护理时的赔付	包括	包括
自身的疏忽	包括	包括
即使还能从事其他工种	包括	包括
病假条赔付	不包括	包括
丧失身体基本功能赔付	不包括	包括
严重癌症立即赔付	不包括	包括

保险灵活度	Komfort 经济型	Premium 全面型
保额调整	包括	包括
在无法支付保费时的灵活度	包括	包括
产品变化	包括	包括
动态增长	可选择	可选择
赔付时的保额增长	可选择	可选择
回归工作时的一次性支付	可选择	可选择
调整和补充的可能性	不包括	包括

服务	Komfort 经济型	Premium 全面型
改组帮助	包括	包括
无缝赔付	包括	包括
快速理赔	包括	包括
复健治疗服务	不包括	包括
医学第二意见	不包括	包括

可以选择加上2个Plus

护理保障 Pflege Plus 建议所有人群选择

专业护理咨询服务
Expertenservice Pflege

除了赔付额度变高之外，还提供护理专家的建议：
包括提供咨询、找寻合适的护理养老中心、组织护工上门护理或是对亲属进行在家护理培训等。

一辈子的护理退休金
Lebenslange Pflegerente

比如保额是每月2000欧，如果出险有护理需求时会使保额翻倍，也就是说会付每月4000欧到67岁，从67岁起每月赔付2000欧直到与世长辞。选择这项是因为，往往有护理需求时，日常花销以及请护工或者住养老院的费用会很高，这样可以减轻自己和家人的负担。

职业保障 Karriere Plus 建议学生和30岁以下人群选择

一生守护
Lebenslange Rente

如果是25岁以前丧失工作能力，每月赔付的保额会一直赔付到去世。目前市面上ERGO是唯一一家提供这项保障的保险公司。

承担养老保险保费
Sicherheit für die Altersvorsorge

如果之后选择ERGO的养老保险作为补充（前提是在30岁以前签署合同），并且选择在丧失就业能力时，由ERGO承担这部分私人养老保险的保费，将可以不用重新对健康状况进行评估。

可使保额翻倍
Rentenverdopplung

如果顺利完成培训或者学业，可以不用重新对健康状况进行评估就能提高保额，最高可以使保额翻倍。

可使保费降低
Qualifikation Plus

当顺利完成培训或者学业时，可以提出查看保单，如果风险降低可以降低保费。

提高保额时可享保费折扣
Nachlass bei Nachversicherung

如果申请提高保额，那么保费也会相应提高。针对这部分提高的保费享九五折。

如何选择保险内容

1. 需要选定保额，保额可以自行决定。建议在“税后收入Netto“和“税前收入Brutto的60%“之间
2. 需要选择“经济型Komfort“还是“全面型Premium“
3. 可以选择“动态增长“、“赔付时的保额增长“和“回归工作时的一次性支付“这几项
4. 可以选择“护理保障“和/或“职业保障“

保险咨询师建议

30岁以上：全面型Premium+动态增长+护理保障Pflege Plus

30岁以下：全面型Premium+动态增长+护理保障Pflege Plus+职业保障Karriere Plus

针对青年群体的特殊优惠

针对刚开始工作的中青年或大学生
ERGO BU Start（30岁以下和大学生）

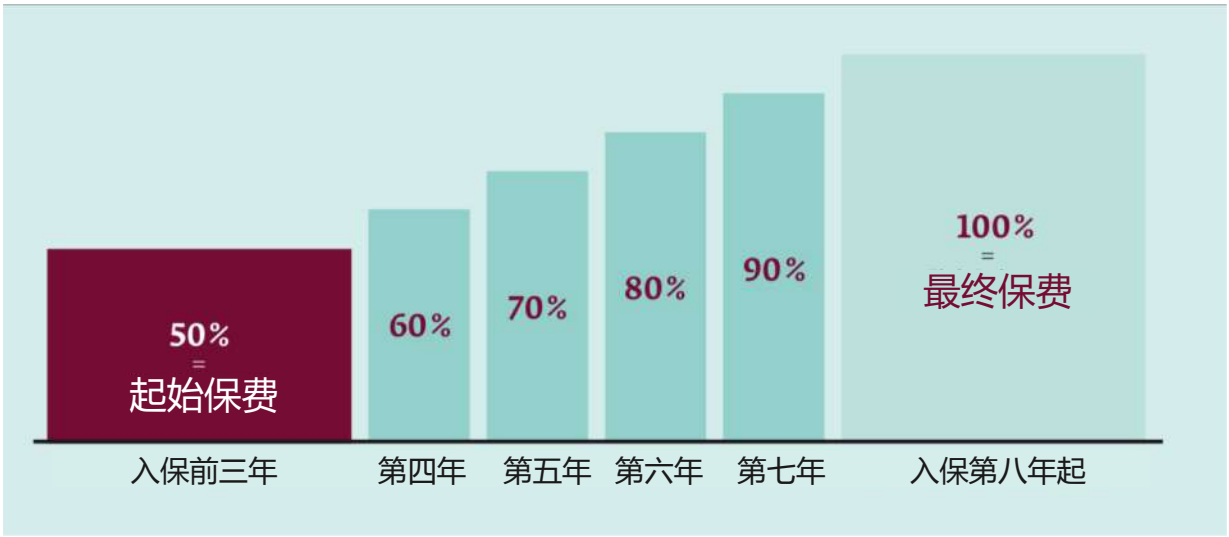
刚开始参加工作，对于刚刚步入社会的您而言，虽然可能尚未承担家庭的责任，但却可以趁着年轻（入保年龄越小保费越低，保费不会随着年龄增长而上涨）在尽早为自己的未来增添一份保证的同时，享受到ERGO提供针对30岁以下人群价格福利。
保险内容同样可以从Komfort和Premium中选择，内容一致，只是如果在30岁以前入保（比如2020年是1990年及以后出生的）可以享受价格上的优惠。

针对中小学生和青少年
ERGO BU Schüler（10岁以上的中小学生）

如果是中小学生，也有可能因受伤和疾病，对学习和工作造成影响。为了减轻家庭的经济负担，同时也是给孩子一个保障，专门推出了针对中小学生和青少年的产品。最多入保1000欧，之后可以转为成人的无就业能力险提高保额。

赔付条件：如果是学生，只要是6个月无法上学就会获得赔付。

保费优惠：前三年只支付正常保费的一半，从第4年起每年增加10%，直到第八年起支付100%的保费。



为何选择ERGO BU？

德国最好的无就业能力险

DISQ（Deutschen Instituts für Service-Qualität）结合产品性价比和服务测评，ERGO荣获Deutschlands beste Versicherung "Berufsunfähigkeitsversicherung"。

公司财力和保费稳定性

- ERGO的无就业能力险由ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG进行管理，ERGO Vorsorge在无就业能力险产品方面已经有超过100年的经验，每年处理新增赔付近5000起，非常有经验。
- 公司财力雄厚，除了有母公司Munich Re这个世界上最大的再保险公司之一做稳定的后盾外，被多家测评机构评为最经济实力和稳定性最高的保险公司之一。
- 在M&M（分析与测评公司Morgen & Morgen）19年的企业抗压测试Belastungstest中荣获最高分；
- 在Fokus Money2021年的公司财力和稳定性测试中，获得1.0的最高分等 。

产品本身的出彩

- 多年来，在测评中ERGO的无就业能力险的保障内容和性价比都名列前茅。
- 比如在Focus-Money的Beste BU评比中，ERGO无就业能力险在19年获得工程师、银行经理、律师等多18个评比职业的并列第一（获1.0最高分），20年继续获得网页设计和IT工作人员、以及刚参加工作人群的唯一第一名等。

优质的理赔和服务

- 理赔迅速，48小时内做出第一时间反应、最迟2周时间办理理赔。并且提供延期缴纳保费和追溯赔付等服务，最大化地从客户角度出发提供服务。
- 2020年4月出版的Fokus Money杂志将ERGO无就业能力险评为客户最大价值奖；
- 2020年3月，测评机构Franke&Bornberg从以客户为导向的入保咨询、以客户为导向的理赔和产品稳定性，对市场上各家保险公司的BU产品进行了评比，ERGO的无就业能力险分获三个单项并列第一和总分第一。

联系方式

张一恒
慕尼黑大学硕士
德国IHK注册保险咨询师
手机：0176-80529307
微信：Heng-1306
邮箱：yiheng.zhang@ergo.de
网址：www.yiheng.zhang.ergo.de

作为你的保险经理，结合你的实际情况，给你最专业的保险咨询和建议。
在入保前和入保后，免费提供便捷、高效的中文咨询和服务，帮助你获得理赔。

ERGO
A Munich Re company

- 慕尼黑再保险公司旗下
- 德国第二大保险公司
- 年营销额180亿欧元
- 全球四千万保户的选择

© ERGO Yiheng Zhang
www.yiheng.zhang.ergo.de

财产与赔付

第三方责任险
Haftpflichtversicherung

法律保险
Rechtsschutz

车险
KFZ-Versicherung

房屋和家庭财产险
Wohngebäude- und Hausratversicherung

医疗与健康

高端私保
Krankenvollversicherung

牙齿保险
Zahnversicherung

旅游保险
Reiseversicherung

公立医保和附加险
GKV
Und Zusatzversicherung

家人与未来

无就业能力险
Berufsunfähigkeitsversicherung

私人养老保险
Private Rentenversicherung

人身意外险
Unfallversicherung

人寿保险
Risikolebensversicherung

企业与个体

企业第三方责任险
Betriebliche Haftpflicht

企业与个体法律险
Gewerbe Rechtsschutz

企业财险
Geschäftsinhalt

企业员工养老、意外、医疗附加险

中文资料仅供参考帮助，法律依据以德文合同及保险条例为准
本文档版权归属ERGO Versicherungsbüro Yiheng Zhang，未经允许的商业使用或是抄袭将追究法律责任
© ERGO Yiheng Zhang |BU| 02.2022 www.yiheng.zhang.ergo.de