

## Absicherung bei Berufsunfähigkeit und Tod

### FAQ zum Vodafone Risikoplan Mitarbeiter 2021 und dem Vodafone Pensionsplan Mitarbeiter 2021

(Stand: Juli 2021)

- I. Übersicht über das Konzept
- II. Definitionen Erwerbsminderung, Erwerbs- und Berufsunfähigkeit
- III. Leistungsvoraussetzungen
- IV. Leistungen und Prämien
- V. Beantragung von Leistungen
- VI. Anrechnungen
- VII. Auszahlungen
- VIII. Verschiedenes
- IX. Anlagen

#### I. Übersicht über das Konzept

vor kurzem haben wir einen neuen Benefit bekannt gegeben; eine Absicherung bei Berufsunfähigkeit und bei Tod. Beide Absicherungen ersetzen die bestehenden Leistungen bei Invalidität und Tod, welche Du im Rahmen Deiner Pensionszusage „Vodafone Pensionsplan Mitarbeiter“ erhalten hast. Gleichzeitig haben wir weitere Verbesserungen und Klarstellungen in Deiner Pensionszusage gemacht. Die Leistungen und Änderungen im Einzelnen sowie das neue Konzept fassen wir nachfolgend für Dich zusammen.

**Die Leistungen werden gewährt auf Grundlage einer Gesamt-, bzw. Konzernbetriebsvereinbarung oder einer einzelvertraglichen Zusage. Du findest diese sowie den zugehörigen Risikoplan und Pensionsplan in der Rubrik „Downloads“ auf der Pension Plan Webseite.**

Zukünftig hast Du eine Absicherung bei Berufsunfähigkeit in Bezug auf Deine Tätigkeit bei Vodafone. Kannst Du diese wegen dauerhafter Krankheit nicht mehr ausüben, so kannst Du eine monatliche Berufsunfähigkeitsrente von 25% Deines letzten monatlichen Grundgehaltes (zuzüglich übertariflicher Zulagen zuzüglich 50% der Zielprovision) erhalten. Voraussetzung hierfür ist, dass ein Arzt eine Berufsunfähigkeit von mindestens 50% feststellt. Im Übrigen musst Du Deinen Anstellungsvertrag nicht kündigen. Im Gegensatz hierzu hattest Du bisher eine Absicherung bei Erwerbsminderung nach Definition der Deutschen Rentenversicherung in Höhe von einem Jahresgrundgehalt (12 x monatliches Grundgehalt zuzüglich übertariflicher Zulagen zuzüglich 50% der Zielprovision). Erwerbsminderung bedeutet, dass Du gar keine Tätigkeit mehr ausüben kannst. Die Leistung wurde auch nur gewährt bei Kündigung.

Im Todesfall erhalten Deine Hinterbliebenen ca. ein Jahresgrundgehalt (12 x monatliches Grundgehalt zuzüglich übertariflicher Zulagen zuzüglich 50% der Zielprovision). Solltest Du zunächst berufsunfähig werden und eine monatliche Rente erhalten, bekommen Deine Hinterbliebenen im Falle Deines nachfolgenden Todes zusätzlich noch ca. ein Jahresgrundgehalt. Bisher gab es in diesen Fällen nur die einmalige Invalidenleistung.

Beide Leistungen gewähren wir zukünftig bis zur Regelaltersrente (das ist für Geburtsjahrgänge ab 1964 das 67. Lebensjahr). Bisher wurden die Leistungen nur bei Eintritt des Versorgungsfalles vor Vollendung des 60. bzw. 62. Lebensjahres (Eintritt bei Vodafone ab dem 01.01.2012) gewährt.

Bitte beachte auch, dass es sich hier um eine Direktzusage Deines Arbeitgebers handelt. Das bedeutet, dass Du einen Anspruch gegenüber Deinem Arbeitgeber hast. Dieser hat zur Finanzierung

einen Rückdeckungsvertrag mit der Zurich Eurolife S.A. (Zurich) in Luxemburg geschlossen. Der Versicherungsvertrag besteht also nur zwischen Deinem Arbeitgeber und der Zurich.

## II. Definitionen Erwerbsminderung, Erwerbs- und Berufsunfähigkeit

Übergang von Erwerbsunfähigkeitsrente zur Erwerbsminderungsrente in der gesetzlichen Rentenversicherung	
bis zum 31.12.2000	ab dem 1.1.2001
Erwerbsunfähigkeitsrente Gar nicht mehr arbeiten können	Volle Erwerbsminderungsrente oder Teilweise Erwerbsminderungsrente
Berufsunfähigkeitsrente Nur zu 50% in seinem Beruf	Teilweise Erwerbsminderungsrente bei Berufsunfähigkeit <b>(nur noch, falls vor dem 02.01.1961 geboren)</b>

Vodafone schließt wieder die Lücke in der gesetzlichen Rentenversicherung und sichert Berufsunfähigkeit im eigenen Beruf wieder ab.

## III. Leistungsvoraussetzungen

Du hast einen Arbeitsvertrag mit einer teilnehmenden Vodafone Gesellschaft und bist gemäß BV / GBV / KBV / einzelvertraglicher Zusage teilnahmeberechtigt. Du findest die Kollektivregelungen auf der Pension Plan Webseite <https://pensionsgermany.vodafone.com> in der Rubrik „Download“.

Du bist am 1. April aktiv beschäftigt gewesen. Wenn nicht, bist Du abgesichert, wenn Du erstmalig 30 Tage ununterbrochen gearbeitet hast. Dies gilt nur für die Absicherung bei Berufsunfähigkeit, nicht für die Absicherung bei Tod.

Leistungen werden erbracht nach Vorlage eines ärztlichen Attestes, welches eine Berufsunfähigkeit von mindestens 50% feststellt.

Bei einer durch einen Arzt Deiner Wahl bestätigten Invalidität (Berufsunfähigkeit) von mindestens 50% zahlen wir Dir eine Berufsunfähigkeitsrente [BU-Rente]. Die Höhe der Rente hängt davon ab, ob Du anrechenbare Leistungen erhältst. Wenn nichts angerechnet wird, dann beträgt die Höhe der BU-Rente 25% Deines letzten Gehaltes (gemäß Definition Leistungsplan) vor Deiner Berufsunfähigkeit.

## IV. Leistungen und Prämien

Vodafone leistet jährlich eine Versicherungsprämie in Höhe von 0,6% (0,8% für Band E und 1,0% für SLT) Deines beitragsfähigen Einkommens an die Zurich.

Das beitragsfähige Einkommen entspricht Deinem monatlichen Grundgehalt zuzüglich übertariflicher Zulagen sowie 50% der Zielprovision (bei Provisionsempfängern).

Dafür bekommst Du im Leistungsfall eine monatliche BU-Rente in Höhe von 25% Deines beitragsfähigen Einkommens vor eventuellen Anrechnungen.

Im Todesfall bekommen Deine Hinterbliebenen ca. 1 Jahresgrundgehalt (12 x monatliches Grundgehalt zuzüglich übertariflicher Zulagen zuzüglich 50% der Zielprovision).

## V. Beantragung von Leistungen

### Wie erfolgt die Leistungsbearbeitung?

Wenn Du eine Leistung beantragen willst, gehe auf den Insurance Sharepoint (siehe nachfolgender Link) oder melde Dich in der Versicherungsabteilung (FOE). Auf dem Insurance Sharepoint findest Du auch das Formular, welches Du ausfüllen musst.

[https://vodafone.sharepoint.com/sites/insurance\\_sharepoint/SitePages/Home.aspx](https://vodafone.sharepoint.com/sites/insurance_sharepoint/SitePages/Home.aspx)

Das durch Dich und Deinen Arzt ausgefüllte Formular schickst Du bitte per Email oder Post an die Zurich. Die entsprechenden Adressen stehen auf dem Formular.

Wenn alle erforderlichen Unterlagen eingegangen sind, erfolgt die Beurteilung des Leistungsfalls. Im Anschluss werden Du und Dein Arbeitgeber über die Entscheidung informiert.

Im Falle einer positiven Entscheidung wird die Zahlung zusammen mit einer formellen Bestätigung an Deinen Arbeitgeber veranlasst.

Sofern eine Rentenleistung aufgrund von Berufsunfähigkeit gezahlt wird, ist die Zurich berechtigt, das Fortbestehen der Berufsunfähigkeit nachzuprüfen. Wie oft diese Nachprüfung stattfindet, hängt von den Umständen des Einzelfalles ab.

Das Datum und die nötigen Unterlagen für eine eventuelle Überprüfung des Versorgungsfalles werden Dir rechtzeitig im Voraus zur Verfügung mitgeteilt.

### Besteht freie Arztwahl?

Du entscheidest über die Auswahl des Arztes. Die Zurich prüft den Bericht Deines Arztes und kontaktiert bei Fragen Dich oder Deinen Arzt direkt. Dein Arbeitgeber bekommt keine Unterlagen hierüber.

### Anhand welcher Kriterien bestimmt Dein Arzt den Invaliditätsgrad? Welchen Einfluss hat die tägliche Arbeitsfähigkeit?

Die Anzahl der Stunden, die Du nicht mehr in Deinem jetzigen Job arbeiten kannst, ist ein guter Indikator für den Grad der Arbeitsunfähigkeit.

Ob Du jedoch invalide (berufsunfähig) im Sinne der Vertragsbedingungen bist, kann in der Regel nicht ausschließlich aufgrund der geleisteten Arbeitsstunden bestimmt werden. Hierfür werden auch andere Faktoren berücksichtigt wie der allgemeine Gesundheitszustand, das Ansprechen auf die Behandlung, das Alter, die Art der Arbeit, die Ausbildung und weitere Kriterien.

### Wann wird eine Invalidität (Berufsunfähigkeit) als dauerhaft anerkannt?

Ärzte können in der Regel bestimmen, ob eine Verbesserung des Gesundheitszustandes realistisch ist und wann es sich um eine dauerhafte gesundheitliche Einschränkung handelt. Sollte die Behandlung nach Ablauf der Karenzzeit erfolgversprechend sein und eine Verbesserung erzielt werden, wird die Beeinträchtigung noch nicht als dauerhaft betrachtet. In diesem Fall teilt die Zurich Dir mit, dass eine langfristige Prognose zu diesem Zeitpunkt noch nicht möglich ist und weitere Behandlungen und/oder Therapien notwendig sind. In den meisten Fällen kann wenige Monate später geklärt werden, ob eine Beeinträchtigung dauerhaft ist oder nicht.

## VI. Anrechnungen

Auf die Leistungen von Vodafone werden gegebenenfalls folgende ähnliche Leistungen angerechnet.

- a. Erwerbsminderungsrenten der Deutschen Rentenversicherung (DRV)
- b. Erwerbsminderungsrenten von Versorgungswerken (Juristen, Ärzte, Steuerberater, usw.)
- c. Leistungen wegen Invalidität von Krankenkassen
- d. Einkommen aus einer Beschäftigung

Folgende Leistungen werden nicht angerechnet.

- i. Leistungen aus einer privat abgeschlossenen Berufsunfähigkeitsversicherung
- ii. Leistungen aus einer über Vodafone\* durch Entgeltumwandlung nach z.B. §3 Nr. 63 EstG abgeschlossenen Berufsunfähigkeitsversicherung
- iii. Leistungen aus der kollektiven Unfallversicherung von Vodafone

Im Falle einer potentiellen Anrechnung wird wie folgt vorgegangen.

- (1) Ermittlung der monatlichen Berufsunfähigkeitsrente Vodafone: 25% des monatlichen Gehaltes
- (2) Ermittlung des Höchstbetrages aller Leistungen: 60% des monatlichen Gehaltes
- (3) Ermittlung der Erwerbsminderungsrente der Deutschen Rentenversicherung
- (4) Ermittlung des Auszahlungsbetrages durch Vodafone:
  - a. monatliche BU-Rente Vodafone + Erwerbsminderungsrente DRV; maximal 60% des monatlichen Gehaltes

(5) **Beispiel ohne Anrechnung:**

- a. Monatliches Gehalt Vodafone: € 3.500
- b. Monatliche übertarifliche Zulage: € 159
- c. Monatliche Erwerbsminderungsrente: € 1.212 (volle Erwerbsminderungsrente)
- d. Monatliche BU-Rente Vodafone:  $25\% \times [3.500 + 159] = € 914,75$
- e. 60% Gehalt Vodafone:  $60\% \times [3.500 + 159] = € 2.195,40$
- f. Prüfung I:  $€ 1.212 + 914,75 = 2.126,75$
- g. Prüfung II:  $€ 2.126,75 < € 2.195,40$
- h. **Auszahlung durch Vodafone: € 914,75**

(6) **Beispiel mit Anrechnung:**

- a. Monatliches Gehalt Vodafone: € 3.500
- b. Monatliche übertarifliche Zulage: € 159
- c. Monatliche Erwerbsminderungsrente: € 1.357 (volle Erwerbsminderungsrente)
- d. Monatliche BU-Rente Vodafone:  $25\% \times [3.500 + 159] = € 914,75$
- e. 60% Gehalt Vodafone:  $60\% \times [3.500 + 159] = € 2.195,40$
- f. Prüfung I:  $€ 1.357 + 914,75 = 2.271,75$
- g. Prüfung II:  $€ 2.271,75 > € 2.195,40$  [Diff. € 76,35]
- h. **Auszahlung durch Vodafone: € 914,75 - € 76,35 = € 838,40**

## VII. Auszahlungen

Die Rentenleistung für Berufsunfähigkeit wird solange erbracht, bis Du

- Du Tätigkeit wieder aufnimmst,
- versterben solltest,
- oder das Versicherungsendalter (Regelaltersrente) erreichst.

Rentenleistungen bzw. Kapitalleistungen für Berufsunfähigkeit bzw. Tod sind in vollem Umfang lohnsteuerpflichtig wie Einkünfte aus nichtselbständiger Tätigkeit.

Rentenleistungen bzw. Kapitalleistungen für Berufsunfähigkeit bzw. Tod sind in vollem Umfang auch beitragspflichtig in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung, wenn Du bzw. Deine Hinterbliebenen, freiwillig oder pflichtversichert sind.

Alle Leistungen werden durch unseren Dienstleister Willis Towers Watson (+49-172-12135 bzw. [vodafonepensionsgermany@willistowerswatson.com](mailto:vodafonepensionsgermany@willistowerswatson.com)) ausgezahlt.

## VIII. Verschiedenes

**Was soll ich tun, wenn ich eine private Berufsunfähigkeitsversicherung abgeschlossen habe?**

Unsere Empfehlung ist, diese beizubehalten. Eventuell kannst Du eine Reduzierung der Prämie mit entsprechender Leistungsminderung verhandeln. Vodafone kann Dir hier aber keine rechtsverbindlichen Vorgaben machen. Es ist Deine Entscheidung. Eine Anrechnung privater Berufsunfähigkeitsversicherungen auf die BU-Rente von Vodafone erfolgt allerdings nicht.

**Wie beantrage ich die Fortführung bei der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG [ZDHL]?**

Du kannst bis zu 3 Monate nach Deinem Ausscheiden bei der Zurich Deutschland einen privaten BU-Vertrag abschließen. Es gibt keine Gesundheitsprüfung. Wir haben auf dieser Webseite mehrere unverbindliche Beispiele zu unterschiedlichen Leistungen und Prämien zusammengestellt. Bei Interesse findest Du weitere Informationen in den „*FAQ Fortführungsoption BU*“.

**Besteht die Möglichkeit diese Versicherung samt Konditionen privat oder bei einem neuen Arbeitgeber weiter zu führen?**

Nein. Es handelt sich hier um einen einzigen Rückdeckungsvertrag zwischen Vodafone und Zurich. Es gibt somit keine Einzelpolice. Du als Mitarbeiter hast auch keinen Vertrag mit der Zurich, sondern eine Direktzusage im Rahmen Deines Pensionsplanes. Die Zusage an Dich erfolgt über eine Kollektivregelung (Gesamtbetriebsvereinbarung, Konzernbetriebsvereinbarung, Betriebsvereinbarung).

**Besteht für mich auch eine BU-Absicherung wenn ich einen Vorruhestandsvertrag habe?**

Ab dem ersten Tag Deines Vorruhestandsvertrages bist Du kein Mitarbeiter von Vodafone mehr. Daher gelten die entsprechenden Betriebsvereinbarungen für Dich nicht. Als Vorruheständler kannst Du auch gar nicht mehr berufsunfähig werden, da Du ja keinen Beruf mehr ausübst und ausüben darfst. Im Übrigen zahlen wir Dir während des Vorruhestandes bereits 70% Deines Zielgehaltes. Dies ist erheblich mehr als 25% Deines Grundgehaltes. Allerdings haben wir Dein Todesfallrisiko auch während des Vorruhestandes abgesichert.

**Besteht eine Absicherung für Berufsunfähigkeit und Tod auch während einer Freistellung?**

Ja. Während einer Freistellung bist Du bei Berufsunfähigkeit und Tod - in gleichem Umfang - weiter abgesichert. Die Kollektivregelungen gelten auch während der Freistellung weiter.

[Welche Leistungen erhalte ich, wenn ich durch einen Unfall berufsunfähig werde?](#)

In diesem Falle bekommst Du Leistungen sowohl aus der BU-Absicherung [Vodafone Risikoplan Mitarbeiter] als auch aus der kollektiven Unfallversicherung. Beide Leistungen werden nicht miteinander verrechnet.

## IX. [Anlagen](#)

Die wichtigsten Dokumente, die Du benötigst bzw. lesen solltest im Zusammenhang mit dem [Vodafone Pensionsplan](#), der [Absicherung bei Berufsunfähigkeit und Tod](#) sowie [Unfallversicherung](#), findest Du hier aufgelistet. Ebenso den Ort, wo Du diese findest.

GBV bzw. KBV zu <a href="#">Berufsunfähigkeit</a> und <a href="#">Pensionsplan</a>	(Pensionsplan Webseite)
<a href="#">Vodafone Risikoplan Mitarbeiter 2021</a>	(Pensionsplan Webseite)
<a href="#">Vodafone Pensionsplan Mitarbeiter 2021</a>	(Pensionsplan Webseite)
<a href="#">Vodafone Pensionsplan Führungskräfte 2021</a>	(Pensionsplan Webseite)
<a href="#">Vodafone Risikoplan Führungskräfte 2021</a>	(Pensionsplan Webseite)
<a href="#">Vodafone Pensionsplan AT 2021</a>	(Pensionsplan Webseite)
<a href="#">TKS Pensionsplan KKP 2021</a>	(Pensionsplan Webseite)
<a href="#">FAQ Fortführungsoption BU</a>	(Pensionsplan Webseite)
<a href="#">Prämienbeispiele privater BU-Vertrag</a>	(Pensionsplan Webseite)
<a href="#">Teilnehmende Gesellschaften BU</a>	(Pensionsplan Webseite)
<a href="#">Formular Leistungsantrag BU</a>	(Insurance Sharepoint)
<a href="#">Versicherungsbedingungen BU</a>	(Insurance Sharepoint)
<a href="#">Merkblatt Unfallversicherung</a>	(Insurance Sharepoint)
<a href="#">Versicherungsbedingungen Unfall</a>	(Insurance Sharepoint)
<a href="#">Teilnehmende Gesellschaften Unfall</a>	(Insurance Sharepoint)
<a href="#">Formular Leistungsantrag Unfall</a>	(Insurance Sharepoint)

Ende