



Das Team von HDI LEBEN bei den AssCompact Trendtagen 2022 (Foto: AssCompact/Mitterhauser)

## HDI LEBEN setzt auf LEBENSWERTE Momente und intelligente Lösungen

*Krieg, Inflation, Pandemie: Die aktuellen Rahmenbedingungen sind herausfordernd und belastend. Für Direktor Michael Miskarik von HDI LEBEN ist es daher gerade jetzt besonders wichtig, LEBENSWERTE Momente zu schaffen und zu genießen.*

Bei HDI LEBEN Österreich steht der Mensch im Mittelpunkt. Dieser zentrale Anspruch an die eigene Unternehmenskultur war auch bei den diesjährigen AssCompact Trendtagen spür- und nicht zuletzt erlebbar. Der mit frischem Grün gestaltete Messestand war das optische Highlight des Events und hat den begeisterten Gästen einen LEBENSWERTEN Moment geschenkt.

Das Team rund um Direktor Michael Miskarik hat aber nicht nur bei der Präsentation großen Wert auf natürliche Nachhaltigkeit gelegt, sondern auch inhaltlich einen entsprechenden Schwerpunkt gesetzt. So wurde der exklusive Diskurs mit dem Fachpublikum genützt, um die öffentliche Wahrnehmung für die Verwundbarkeit der Ressource Mensch weiter zu schärfen.

### Berufsunfähig – zu krank für den Job

Auf Einladung von HDI LEBEN informierte Jürgen E. Holzinger, Obmann des Vereins ChronischKrank Österreich, die Besucherinnen und Besucher über die Absicherungslücken des österreichischen Sozialversicherungssystems in Bezug auf das Thema Arbeitsunfähigkeit. Bereits die dafür verwendeten unterschiedlichen Begrifflichkeiten – Invalidität (Arbeiter), Berufsunfähigkeit (Angestellte) bzw. Erwerbsunfähigkeit (Selbständige) – zeigen, wie komplex die dazugehörigen Fragestellungen sind.

Passiert ein Unfall oder wird man ernsthaft krank, ist ein Weiterarbeiten oft unmöglich. Auch Burnout und schwere Depressionen haben während der Pandemie stark zugenommen und hindern die Betroffenen daran,

in ihren Berufsalltag zurückzukehren. 2021 erfolgte bereits jeder vierte Pensionsantrag, weil Menschen nicht mehr arbeiten konnten. Fast jede fünfte Österreicherin bzw. jeder fünfte Österreicher wird berufsunfähig – die meisten davon aufgrund einer psychischen Erkrankung. Gleichzeitig wird der Zugang zu einer staatlichen Sozialleistung immer schwieriger. 2021 wurden fast 70% aller Anträge abgelehnt.

Die finanziellen Risiken bzw. Einkommenseinbußen müssen die Betroffenen meist selbst tragen und diese sind nicht zu unterschätzen. Denn oft reicht das Geld nicht, um den gewohnten Lebensstandard zu finanzieren und die eigene Familie zu versorgen. Vor allem Frauen sind in dieser Situation zunehmend von Armut betroffen. Beim Blick auf das Pensionskonto zeigt sich rasch, ob ein finanzieller Absicherungsbedarf besteht. Der Zugang ist ganz einfach über die Handy-Signatur möglich.

Michael Miskarik warnte in seinen Fachdialogen eindringlich davor, die Gefahr einer Arbeitsunfähigkeit zu unterschätzen: „Die finanziellen Folgen bedeuten für die Betroffenen eine massive zusätzliche Belastung, denn die durchschnittliche staatliche Berufsunfähigkeits- bzw. Invaliditätspension liegt aktuell bei 1.160 Euro – die Einkommenslücke ist bei den meisten entsprechend hoch. Mit einer privaten Berufsunfähigkeitsversicherung bietet sich hier eine intelligente Lösung an, die im Falle des Falles einen finanziellen Schutz bietet.“

Die EGO Berufsunfähigkeitsversicherung von HDI LEBEN bietet einen Berufsschutz und verzichtet auf jede Form der Verweisung. Christian Wagner, Produktmanager bei HDI LEBEN Österreich, erklärt, warum dies ein wesentlicher Vorteil für Kundinnen und Kunden ist: „Anders als bei der staatlichen Versorgung spielt es beim BU-Schutz von HDI LEBEN keine Rolle, ob der Betroffene aufgrund seiner Ausbildung und Erfahrung noch einer anderen Tätigkeit nachgehen könnte. Ein weiterer wichtiger Punkt ist die Infektionsklausel. Durch sie wird die Berufsunfähigkeit automatisch anerkannt, sofern eine Weiterbeschäftigung wegen der Infektionsgefahr behördlich oder gesetzlich untersagt ist.“

Michael Miskarik empfiehlt daher, diese Gefahren in jedem Beratungsgespräch anzusprechen und gerade auch junge Menschen für das Thema zu sensibilisieren. Denn wie bei anderen Versicherungen gilt auch beim BU-Schutz: Je jünger die Versicherungsnehmenden, desto günstiger sind im Normalfall die Prämien. Da auch Kinder und Jugendliche berufsunfähig werden können, gibt es den entsprechenden Schutz von HDI LEBEN bereits ab zehn Jahren.

### Nachhaltige Investments sichern LEBENSWERTE Momente

Der Mensch steht bei HDI LEBEN auch im Fokus der fondsgebundenen Lebensversicherung. Daher

können Kundinnen und Kunden aus einer großen Palette an nachhaltigen Investments wählen, die anhand strenger Kriterien zusammengestellt wurde. Gerechtigkeit spielt bei der Investmentauswahl eine wichtige Rolle: Gerechtigkeit im gesellschaftlichen Miteinander sowie Gerechtigkeit zwischen heutigen und zukünftigen Generationen. Michael Miskarik: „Für uns bedeutet Nachhaltigkeit vereinfacht ausgedrückt, dass wir durch unseren eigenen Lebensstil und unsere Investmententscheidungen den nachfolgenden Generationen die gleichen Möglichkeiten in Form von Ressourcen bieten, die auch wir zur Verfügung haben. Die Aspekte der Ökologie, Ökonomie und Soziales sollten in einer nachhaltigen Entwicklung zusammengeführt werden. Dabei muss es unser gemeinsames Ziel sein, die Arbeits- und Lebenskraft jedes einzelnen zu fördern und gleichzeitig negative Auswirkungen auf das Leben anderer zu vermeiden.“

Nachhaltiges Investieren ist für HDI LEBEN daher weit mehr als nur Umweltschutz. Neben ökologischen geht es vor allem um soziale und gesellschaftliche Fragestellungen. Eine gute Unternehmensführung, faire Vergütungsregeln, Engagement für die Gesellschaft und Menschenrechte sind ebenso Voraussetzungen für die Anlageentscheidung wie der bewusste Umgang mit Ressourcen. All diese Aspekte ergänzen bei nachhaltigen Geldanlagen die klassischen Kriterien der Rentabilität, Liquidität und Sicherheit. Wichtige Investmentthemen sind dabei erneuerbare

*Nachhaltiges Investieren ist für  
HDI LEBEN weit mehr als nur  
Umweltschutz. Neben ökologischen  
geht es vor allem um soziale und  
gesellschaftliche Fragestellungen.*

Energie, Klima- und Umweltschutz sowie Wasserwirtschaft. Ich bin der Überzeugung, wir wären heute alle gut beraten, wenn wir unser verfügbares Kapital im Sinne eines nachhaltigen Portfoliogedankens streuen. Das bedeutet, auch in fondsgebundene Lebensversicherungen, Aktien bzw. Aktienfonds zu investieren, deren Fokus auf einem verantwortungsvollen Umgang mit natürlichen Ressourcen sowie einer klaren Werteorientierung liegt. •

Von HDI LEBEN Österreich