

EGO Top Berufsunfähigkeitsversicherung

Allgemeines

| | |
|--------------------------------|--|
| Produktbezeichnung | EGO Top (Berufsunfähigkeitsversicherung) |
| Tarifbezeichnung / -generation | BV22 |
| Schicht | 2 (Betriebliche Altersversorgung) |

Leistung

| | |
|-----------------------|--|
| Garantie | Garantierte Berufsunfähigkeitsrente (BU-Rente) |
| Versicherungsleistung | Befreiung von der Beitragszahlungspflicht und Zahlung einer monatlichen Berufsunfähigkeitsrente ab dem ersten Tag der Berufsunfähigkeit, sofern der Versicherte wenigstens 6 Monate mindestens zu 50% außer Stande ist, seinem zuletzt ausgeübten Beruf nachzugehen (Leistung auch bei Pflegebedürftigkeit ab 1 Pflegepunkt) bzw. bei einer Demenz ab einem Schweregrad 5. Der Anspruch auf Beitragsbefreiung und Rente erlischt, wenn eine Berufsunfähigkeit im Sinne dieser Bedingungen nicht mehr vorliegt. Der Anspruch erlischt ferner mit dem Tod der versicherten Person und spätestens bei Ablauf der vertraglichen Leistungsdauer. |

Laufzeit

| | |
|--------------------------------|--|
| Mindesteintrittsalter | 15 Jahre |
| Höchst Eintrittsalter | 60 Jahre |
| Mindestlaufzeit | 1 Jahr (Direktversicherung: Die Leistungsdauer der Rente muss mindestens bis zum vollendeten 62. Lebensjahr laufen.) |
| Exaktes Endalter | Nein |
| Höchstendalter | 67 / 68 Jahre für Versicherungs- und Leistungsendalter |
| Spätestes Beitragszahlungsende | Entspricht Höchstendalter für Versicherungsendalter |
| Leistungsbeginn | Bei Eintritt der Berufsunfähigkeit bzw. nach Ablauf einer eventuell vereinbarten Karenzzeit innerhalb der Versicherungsdauer |

Beitragszahlung

| | |
|----------------------|--|
| Vertragsarten | Erläuterung der Vertragsarten siehe Druckstück „HDI Vertragsarten“ im Downloadbereich des Vermittlerportals |
| Mindestbeitrag | Nein (siehe Mindestrente) |
| Mindestrente | 300 EUR jährliche Rente |
| Zuzahlungen | Nicht möglich |
| Beitragspause | Nicht möglich |
| Beitragsstundung | Auf Anfrage möglich (maximale Dauer: 12 Monate), wenn die nach Ablauf der Stundung verbleibende Beitragszahlungsdauer noch mindestens ein Jahr beträgt und der Vertrag von der versicherten Person privat fortgeführt wird und mindestens ein Deckungskapital in Höhe der zu stundenden Beiträge aufweist. |
| Beitragsfreistellung | Jederzeit zum Ende einer Versicherungsperiode vollständig oder teilweise unter Beachtung von Mindestbeiträgen möglich |

Gestaltungsmöglichkeiten

| | |
|----------------------------------|--|
| Durchführungswege (bAV) | Direktversicherung (BOLZ) |
| Versicherungsvertragliche Lösung | Ja |
| Dynamik | Erläuterung der Dynamikformen siehe Druckstück „Dynamikformen Neugeschaef.pdf“ im Downloadbereich des Vermittlerportals <ul style="list-style-type: none"> ▪ BGG-Dynamik: Erhöhung des Beitrags um 4% des Betrages, um den sich die aktuelle Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (West) gegenüber der im Vorjahr gültigen Beitragsbemessungsgrenze ändert. ▪ bAV-Dynamik P (xx%): Von 1% bis maximal 10% wählbar. Die jährlichen Steigerungen der Prämie erfolgen im Rahmen des vereinbarten festen Prozentsatzes. Nachdem die Prämie durch die jährlich vereinbarten Steigerungen die 4% der im jeweiligen Kalenderjahr gültigen Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (West) erreicht hat, wird in den Folgejahren die BGG-Dynamik zur Dynamisierung verwendet. |
| Überschussbeteiligungsformen | <u>Vor</u> Rentenbeginn: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Gewinnzuteilungsform B (Bonusrente) <u>Nach</u> Rentenbeginn: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Rentenzuwachs (alljährliche Erhöhung der Rente um eine Zusatzrente aus der Überschussbeteiligung) |

| | |
|------------------|--|
| Leistungsdynamik | Optional: zusätzliche garantierte Steigerung der Rente im Leistungsfall, wählbar zwischen 1, 2 und 3 % |
| Besonderheiten | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Rechtsverbindliche Aussagen zu den Leistungsvoraussetzungen und Inhalten der Leistungsprüfung durch die Erläuterungen und Hinweise zum Versicherungsschutz ▪ Vereinfachtes Anerkenntnis bei voller unbefristeter Erwerbsminderungsrente (GRV) aus medizinischen Gründen möglich ▪ Verbesserung der Risikoeingruppierung im Vertragsverlauf möglich (Berufswechselloption) ▪ Verlängerung der Versicherung bei einer Erhöhung der Regelaltersgrenze in der Deutschen Rentenversicherung möglich ▪ Einschlussmöglichkeiten: <ul style="list-style-type: none"> – Karenzzeit (= späterer Leistungsbeginn der Rente) von bis zu 24 Monaten – nur bei Tarif BV möglich; Wichtig: Wird eine Karenzzeit von mehr als 6 Monaten vereinbart, so muss die Leistungsdauer der Rente entsprechend länger als die Versicherungsdauer (in vollen Jahren) festgelegt werden. – Verlängerte Leistungsdauer der Rente über die Versicherungsdauer hinaus – Kostenlose Nachversicherungsgarantie auf Erhöhung der versicherten Rente ohne erneute Gesundheitsprüfung |

Regelungen zur finanziellen Angemessenheit von Berufsunfähigkeitsrenten

Allgemeine Regelungen:

| | |
|--|--|
| – Versicherbarer Anteil des Bruttoeinkommens | Unter Berücksichtigung bestehender Berufsunfähigkeits-Vorversicherungen können ab einem jährlichen Bruttoeinkommen aus der beruflichen Tätigkeit von 24.000 EUR folgende Anteile des jährlichen Bruttoeinkommens versichert werden (Bruttoeinkommen: Als Einkommen gilt das Bruttoeinkommen aus nichtselbständiger Tätigkeit inkl. Urlaubs- und Weihnachtsgeld; Tantiemen oder Zuzahlungen sind nicht zu berücksichtigen. Bei Selbständigen/Freiberuflern gilt der Gewinn aus Gewerbebetrieb bzw. selbständiger Tätigkeit als Einkommen). |
| – 24.000–100.000 EUR p. a. | 90 % des Bruttoeinkommens (inkl. Bonus) bis einschließlich 100.000 EUR p. a. |
| – Über 100.000 EUR p. a. | Zzgl. 45 % des Bruttoeinkommens (inkl. Bonus), das 100.000 EUR übersteigt |
| – Anrechnung Vorversicherungen | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Private Vorsorge (3. Schicht): 100 % der versicherten BU-/EU-Leistung (inkl. Bonus) aus einer privaten BU-/EU-Absicherung der 3. Schicht ▪ Betriebliche Altersvorsorge (2. Schicht): 66,67 % der versicherten BU-/EU-Leistung (inkl. Bonus) aus einer privaten BU-/EU-Absicherung aus einer bAV (inkl. Rückdeckungsversicherungen) ▪ Basisversorgung (1. Schicht): 80 % der versicherten BU-/EU-Leistung (inkl. Bonus) aus einer Basisrente <p>Hinweis: Für die Berechnung der Anrechnungsfaktoren wurde die private Versorgung als 100-%-Basis festgelegt. In der Direktversicherung ist – im Vergleich zur 3. Schicht – die 1,5-fache BU-/EU-Rente versicherbar.</p> |

Erforderliche finanzielle Risikoprüfung bei einer jährlichen Berufs-/Erwerbsunfähigkeitsrente (inkl. Bonus):

| | |
|-------------------|---|
| – Bis 30.000 EUR | Einkommensangaben im Antrag ausreichend |
| – Über 30.000 EUR | Zusätzlich Einkommensnachweise der letzten 3 Jahre (wie z.B. Steuerbescheide, Verdienstbescheinigungen des Arbeitgebers, Einkommensbestätigung des Steuerberaters, Pensionszusagen, Finanzierungsnachweise) |

Medizinische Untersuchungsgrenzen

Untersuchungsgrenzen bei BU-Leistungen:

| | |
|---|--|
| – Keine Untersuchung | Bis 36.000 EUR Jahresrente inkl. Bonus |
| – Ärztliches Zeugnis mit Untersuchung, Labor inkl. Wert NT Pro-BNP + HIV-Test | 36.001 EUR – 60.000 EUR Jahresrente inkl. Bonus und Eintrittsalter max. 50 Jahre |
| – Ärztliches Zeugnis mit Untersuchung, Belastungs-EKG und Labor + HIV-Test | > 60.000 EUR sowie: bei Eintrittsalter > 50 Jahre mit Jahresrente inkl. Bonus > 36.000 EUR |

| | |
|--------------------|--|
| Besonderheiten | Nachversicherungsgarantien werden für die Untersuchungsgrenzen NICHT berücksichtigt. |
| Ärztliches Zeugnis | <p>Mit Einführung unseres neuen Services M-Check wurde auch das ärztliche Zeugnis überarbeitet. Eine insgesamt übersichtlichere Gestaltung und klar gegliederte Fragen erleichtern Kunde und Arzt die Beantwortung. Im Untersuchungsteil II des ärztlichen Zeugnisses werden nun explizit Befunde abgefragt und eine konkrete Fragestellung formuliert. Laborwerte wurden nach bester Aussagefähigkeit neu zusammengestellt, sodass umfangreiche Fragen zu bestimmten Organbereichen entfallen können.</p> <p>Das modern gestaltete ärztliche Zeugnis wird ab einer Jahresrente von mehr als 36.000 EUR bei Abschlüssen im Rahmen der bAV angewendet. Für alle Kunden, die nicht an unserem M-Check Service teilnehmen, wird dann eine Untersuchung durch einen Arzt ihres Vertrauens gemäß unserem neuen Untersuchungsformular mit aktuellem HIV-Test, Belastungs-EKG und neu zusammengestellten Laborwerten erforderlich. Das neue ärztliche Zeugnis kann auch im Vermittler-Portal abgerufen werden.</p> <p>Medizinische Risikoprüfung direkt vor Ort beim Kunden – einfach und bequem. HDI bietet mit M-Check einen professionellen und persönlichen Gesundheitscheck an. Bei einer Jahresrente > 36.000 EUR bis maximal 60.000 EUR. Über 60.000 EUR BU-Jahresrente muss ein ärztliches Zeugnis angewendet werden. Bei einer Risiko-LV > 500.000 EUR kann dieser Service ebenfalls in Anspruch genommen werden.</p> <p>Mit M-Check entfällt für Kunden und Versicherer das zeitraubende Zusammentragen aller Gesundheitsnachweise. Der Service unseres Partners Medicals Direct ist optional und für den Kunden kostenlos.</p> |
| Hinweise | <p>Bei den Untersuchungsgrenzen müssen berücksichtigt werden:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Vorverträge der letzten 5 Jahre bei HDI Leben (Versicherungssummen/BU-/EU-Renten inklusive Dynamikerhöhungen) ▪ Leistungen aus Optionen (gilt für Bestandsverträge) ▪ Überschussverwendungsart Bonus <p>Zur Vermeidung unnötiger Untersuchungskosten geben wir alle Untersuchungsaufträge nur in schriftlicher Form ab. Die erforderlichen Zusatzuntersuchungen müssen detailliert angegeben sein. Im Antrag bzw. in der unverbindlichen Anfrage für einen Vertragsvorschlag ist in jedem Fall der vorgesehene Untersucher zu benennen.</p> |

- Die **grau** gekennzeichneten Felder stellen die **Zielmarktdefinition** dar.
- Die **grün** gekennzeichneten Felder sind **Produktmerkmale** oder **sonstige Auswahlkriterien**.

Gilt für Direktversicherungen, Rückdeckungsversicherungen von Pensionszusagen und Rückdeckungsversicherungen von Unterstützungskassen

Direktversicherung

Produktbezeichnung,
Zielmarktkriterien

EGO Top

Wichtige Produktmerkmale

Tarif:

Tarifbezeichnung **BV22**

Produktart:

Rürup-Rente (1. Schicht)

Riester-Rente (2. Schicht)

Betriebliche Altersversorgung (2. Schicht)

Private Vorsorge (3. Schicht)

Versicherungsanlageprodukt (3. Schicht)

Beitragszahlung:

gegen laufenden Beitrag

gegen Einmalbeitrag

Zusageart:

Beitragsorientierte Leistungszusage (BOLZ)

Leistungszusage (LZ)

IDD-Produktgeschichte

Neu oder wesentlich geändert:

Vor dem 23.02.2018

Nach dem 23.02.2018

Merkmale des Zielmarktes

Kundengruppen:

Kinder

Singles

Paare

Familien

Rentner

Bedürfnisse, Wünsche und Ziele:

Altersversorgung

Erhöhte Altersversorgung bei Pflegebedürftigkeit

Berufsunfähigkeitsversorgung¹⁾

Hinterbliebenenversorgung

Vermögensaufbau

Finanzielle Voraussetzungen:

Kunde mit frei verfügbarem Einkommen

Kunde mit frei verfügbarem privatem Kapital

Vertriebskanäle:

Direktvertrieb

Exklusivvertrieb

Automotive

Belegschaften

Finanzvertriebe/Pools

Globals

Kooperationen Banken/Versicherungen

Regionaler Maklervertrieb

Versicherungsberater

= trifft zu = trifft nicht zu = geeignet = nicht geeignet

Fortsetzung auf der nächsten Seite

Direktversicherung

Produktbezeichnung,
Zielmarktkriterien

EGO Top

Sonstige Auswahlkriterien

Kundengruppen:

| | |
|-----------------------------------|---|
| Arbeitgeber | ● |
| Arbeitnehmer mit Steuerklasse 1-5 | ● |
| Arbeitnehmer mit Steuerklasse 6 | ○ |

Zusätzliche Ziele (ArbG):

| | |
|--|---|
| Steuervorteile in der Ansparphase ²⁾ | ● |
| Sozialabgabenvorteile in der Ansparphase | ● |
| Kein Ausweis in der Unternehmensbilanz | ● |
| Erfüllung des gesetzlichen Anspruchs auf Entgeltumwandlung | ● |

Zusätzliche Ziele:

| | |
|--|---|
| Steuervorteile in der Ansparphase für die Beiträge | ● |
| Steuervorteile in der Ansparphase für die Erträge | ○ |
| Steuervorteile in der Rentenphase | ○ |
| Steuervorteile der Kapitaleistung bei Ablauf | ○ |
| Sozialabgabenvorteile in der Ansparphase ³⁾ | ● |
| Sozialabgabenvorteile in der Rentenphase | ○ |
| Rentenbeginn ab dem 62. Lebensjahr | ○ |
| Rentenbeginn vor dem 62. Lebensjahr | ○ |
| Vererbbarkeit an steuerlich zulässige Hinterbliebene | ○ |
| Vererbbarkeit an beliebige Dritte | ○ |
| (Teil-)Kapitalauszahlung | ○ |
| Jährliche Zulagen vom Staat (auch für Kinder) | ○ |
| Hartz-IV- und Insolvenzschutz in der Ansparphase | ● |
| Flexible Beitragszahlung | ○ |

● = trifft zu ○ = trifft nicht zu

1) Als selbständige Versicherung abschließbar

2) Bei Arbeitgeber- oder Mischfinanzierung

3) Bei Arbeitnehmer- oder Mischfinanzierung