

EGO BUZ Berufsunfähigkeitszusatzversicherung

Allgemeines

Produktbezeichnung	EGO BUZ (Berufsunfähigkeitszusatzversicherung)
Tarifbezeichnung / -generation	<ul style="list-style-type: none"> ▪ B (Beitragsbefreiung) ▪ BR (Beitragsbefreiung und Rente)
Schicht	2 (Betriebliche Altersversorgung)

Leistung

Garantie	Garantierte Berufsunfähigkeitsrente (BU-Rente)
Versicherungsleistung	<ul style="list-style-type: none"> ▪ B: Befreiung von der Beitragszahlungspflicht für den gesamten Vertrag ▪ BR: Zusätzliche 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. <p>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.</p>

Laufzeit

Mindesteintrittsalter	15 Jahre
Höchsteintrittsalter	60 Jahre
Mindestlaufzeit	1 Jahr (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	Siehe Höchstendalter
Leistungsbeginn	Bei Eintritt der Berufsunfähigkeit bzw. nach Ablauf einer eventuell vereinbarten Karenzzeit innerhalb der Versicherungsdauer

Beitragszahlung

Mindestbeitrag	Nein (siehe Mindestrente)
Mindestrente	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 300 EUR jährliche Rente ▪ Basisrente: Der Beitragsanteil für die Altersversorgung muss während der gesamten Versicherungsdauer mehr als 50% des (effektiven) Gesamtbeitrags betragen.

Gestaltungsmöglichkeiten

Durchführungswege (bAV)	Direktversicherung, Unterstützungskasse
Versicherungsvertragliche Lösung	Ja, bei Direktversicherung
Dynamik	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Dynamik der BU-Leistungen im Rahmen des Anpassungsmodus der Hauptversicherung ▪ Weiterführung der Dynamik der Hauptversicherung im BU-Fall bis zu 10% (Tarifbezeichnung: BW) – nicht in der bAV –
Überschussbeteiligungsformen	<p><u>Vor</u> Rentenbeginn:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Gewinnzuteilungsform B (Bonusrente) ▪ Gewinnzuteilungsform G (Leistungserhöhung Hauptversicherung) – nicht bei TwoTrust <p><u>Nach</u> Rentenbeginn:</p> <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"> ▪ Vereinfachtes Anerkenntnis bei voller unbefristeter Erwerbsminderungsrente (GRV) aus medizinischen Gründen möglich ▪ Wenn der Vertrag es vorsieht: Kostenlose Nachversicherungsgarantie auf Erhöhung der versicherten Rente ohne erneute Gesundheitsprüfung ▪ Verbesserung der Risikoeingruppierung im Vertragsverlauf möglich (Berufswechseloption) ▪ 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

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 nicht-selbständiger 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 Mit Einführung unseres 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.

Das modern gestaltete ärztliche Zeugnis wird ab einer Jahresrente von mehr als 36.000 EUR 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.

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.

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.

Hinweise

Bei den Untersuchungsgrenzen müssen berücksichtigt werden:

- Vorverträge der letzten 5 Jahre bei HDI Leben (Versicherungssummen/BU-/EU-Renten inklusive Dynamikerhöhungen)
- Leistungen aus Optionen (gilt für Bestandsverträge)
- Überschussverwendungsart Bonus

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.

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

Gilt für Direktversicherungen und Rückdeckungsversicherungen von Unterstützungskassen

Produktbezeichnung, Zielmarktkriterien	Direktversicherung	Unterstützungskasse
	EGO BUZ	EGO BUZ

Wichtige Produktmerkmale

Tarif:

Tarifbezeichnung	BUZ-B/BR	BUZ-B/BR
------------------	----------	----------

Produktart:

Rürup-Rente (1. Schicht)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Riester-Rente (2. Schicht)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Betriebliche Altersversorgung (2. Schicht)	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Private Vorsorge (3. Schicht)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Versicherungsanlageprodukt (3. Schicht)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Beitragszahlung:

Gegen laufenden Beitrag	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Gegen Einmalbeitrag	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Zusageart:

Beitragsorientierte Leistungszusage (BOLZ)	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Leistungszusage (LZ)	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>

IDD-Produktgeschichte

Neu oder wesentlich geändert:

Vor dem 23.02.2018	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Nach dem 23.02.2018	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>

Merkmale des Zielmarktes

Kundengruppen:

Kinder	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Singles	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Paare	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Familien	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Rentner	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Bedürfnisse, Wünsche und Ziele (ArbN):

Altersversorgung	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Erhöhte Altersversorgung bei Pflegebedürftigkeit	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Berufsunfähigkeitsversorgung ¹⁾	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Hinterbliebenenversorgung	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Vermögensaufbau	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Finanzielle Voraussetzungen (ArbN):

Kunde mit frei verfügbarem Einkommen	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Kunde mit frei verfügbarem privatem Kapital	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Vertriebskanäle:

Direktvertrieb	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Exklusivvertrieb	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Automotive	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Belegschaften	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Finanzvertriebe / Pools	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Globals	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Kooperationen Banken/Versicherungen	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Regionaler Maklervertrieb	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Versicherungsberater	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

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

Fortsetzung auf der nächsten Seite

	Direktversicherung	Unterstützungskasse
Produktbezeichnung, Zielmarktkriterien	EGO BUZ	EGO BUZ
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 (ArbN):		
Steuervorteile in der Ansparphase für die Beiträge	●	●
Steuervorteile in der Ansparphase für die Erträge	○	○
Steuervorteile in der Rentenphase	○	○
Steuervorteile der Kapitalleistung 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 Zusatzversicherung abschließbar
- 2) Bei Arbeitgeber- oder Mischfinanzierung
- 3) Bei Arbeitnehmer- oder Mischfinanzierung