

Erhöhung BU-Rente / Erhöhungsmöglichkeiten / März 2025

Antrag zur Erhöhung der BU-Rente für Tarife ab 2020 (im bestehenden Vertrag)

 Versicherungsnummer

 Versicherungsnehmer

Bitte senden Sie den ausgefüllten Antrag an scp@alte-leipziger.de. Ist der Antrag vollständig (ggf. Nachweise beifügen), unterschrieben und sind die Voraussetzungen der Bedingungen und zur finanziellen Angemessenheit erfüllt, wird ein entsprechender Nachtrag zum Versicherungsschein erstellt.

Bitte wählen Sie Ihre Erhöhungsmöglichkeit (siehe Erläuterungen auf Blatt 2):

Ausbaugarantie

Nachversicherungsgarantie mit Ereignis _____ (Nachweis beifügen)

Beginner-Bonus für Berufseinsteiger (Nachweis beifügen)

Zum 01. ____ . ____ soll die monatliche BU-Rente um _____ € angehoben werden.

Die BU-Rente kann **in den ersten 5 Jahren** generell im **bestehenden** Vertrag erhöht werden. Natürlich ist auch der Abschluss eines Neuvertrags möglich.

Bestehen bereits Lebens-, Berufsunfähigkeits-, Dienstunfähigkeits-, Erwerbsunfähigkeits- / minderungs- bzw. Grundfähigkeitsversicherungen (auch Anwartschaften aus einem Versorgungswerk) oder sind solche beantragt?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja
Art der Versicherung, Unternehmen, Höhe?	
Zusätzliche Frage bei einer jährlichen Berufsunfähigkeitsrente – einschließlich bestehender Anwartschaften – über 18.000 € Wie hoch war Ihr jährliches Bruttoeinkommen bzw. Gewinn vor Steuern in den letzten 3 Jahren? Bitte letzten Nachweis bei einer jährlichen Berufsunfähigkeitsrente – einschließlich bestehender Anwartschaften – über 30.000 € beifügen.	
Jahr 20 _____ €	Jahr 20 _____ €
Jahr 20 _____ €	Jahr 20 _____ €

Besonderheit „Schüler(in)“: Bitte fügen Sie dem Antrag den **unterschriebenen FairScore-Erfassungsbogen** bei, wenn Sie im ursprünglichen Vertrag mit Versicherungsbeginn **vor 2025** als Schüler(in) versichert sind. Die Erhöhung kann für Verträge ab 2021 nur im bestehenden Vertrag erfolgen, wenn die Berufsgruppe **der aktuellen Tätigkeit** gleich oder besser ist (ansonsten Neuvertrag mit aktuellem Beruf).

Durch meine eigenhändige Unterschrift bestätige ich, dass ich zurzeit nicht berufsunfähig und nicht arbeitsunfähig krankgeschrieben bin.	
Ort, Datum	Unterschrift Versicherter (bei Minderjährigen: zusätzlich gesetzliche Vertreter)
Ort, Datum	Unterschrift Versicherungsnehmer (falls nicht versicherte Person)

Hinweise / Voraussetzungen

- Besonderheit „FR10 + BUZ“: Erhöhung kann auch nach 5 Jahren im bestehenden Vertrag erfolgen.
- Besonderheit „Schüler“, die beim ursprünglichen Vertragsbeginn jünger als 15 Jahre waren: Erhöhung über die Ausbaugarantie kann bis Alter 20, d.h. auch nach 5 Jahren mit diesem Antragsformular erfolgen.
- Besonderheit „Basisrente + BUZ“: Auch nach der Erhöhung muss der Beitrag für die gesamte Berufsunfähigkeitsrente niedriger sein als 50 % des Gesamtbeitrags.
- Grundsätzlich muss die gesamte Absicherung einschließlich der Erhöhung im Rahmen der Ausbau- / Nachversicherungsgarantie und Beginner-Bonus in einem angemessenen Verhältnis zum Einkommen stehen.
- Für **Neuverträge** ab 01.2025 entfällt bei Erhöhung des BU-Schutzes über Ausbau- / Nachversicherungsgarantie und Beginner-Bonus die Berufsgruppen-Prüfung für Schüler und Hausfrauen/-männer.

Unsere Erhöhungsmöglichkeiten für Tarife ab 2020

Eine Erhöhung kann nur für Verträge, für die noch Beiträge gezahlt werden, erfolgen. Sofern der Versicherte während der Vertragsdauer berufsunfähig war, können wir die Erhöhungsoptionen einschränken oder ausschließen.

Ausbaugarantie

- Ohne Ereignis
- In den ersten 5 Jahren bis Alter 40, mindestens bis Alter 20
- Erhöhung der mtl. BU-Rente um mind. 250 €, **max. 500 €**
- **Bis 3.000 €** Gesamtrente pro Monat (ohne Anrechnung von Dynamiken)

Nachversicherungsgarantie

- Mit Ereignis (Frist 12 Monate)
- Bis Alter 50
- Erhöhung der mtl. BU-Rente um mind. 250 €, **max. 500 €**
 - Bei „Einkommen übersteigt BBG“ & „nachhaltige Steigerung des Bruttoeinkommens“ (mind. 10 % im Vergleich zum Vorjahr) / Gewinns (mind. 30 % im Vergleich der letzten 3 Jahre mit den 3 davorliegenden Jahren)“ kann die mtl. Rente um bis zu 1.000 € erhöht werden.
- **Keine** Obergrenze

Beginner-Bonus für Berufseinsteiger

- Ereignis **erstmaliger** Berufseinstieg nach Abschluss Studium / Ausbildung (Frist 12 Monate, bis Alter 35)
 - Arbeitsvertrag liegt vor, berufliche Tätigkeit und Gehalt entsprechen der Ausbildung
- **Erhöhung der mtl. BU-Rente um max. 1.500 €¹**

- Im Rahmen der „normalen“ Ausbau- und Nachversicherungsgarantie kann die monatliche BU-Rente insgesamt **um bis zu 1.500 €** erhöht werden!
- Beginner-Bonus on top: Bei Ausschöpfen des Beginner-Bonus sind im Rahmen von Ausbau- und Nachversicherungsgarantie **zusätzlich** Erhöhungen um **bis zu 1.000 €** mtl. möglich!
- **Insgesamt** kann die mtl. BU-Rente über alle Erhöhungsmöglichkeiten **um bis zu 2.500 €** aufgestockt werden! Finanzielle Angemessenheit immer vorausgesetzt.
- Dabei ist die Reihenfolge, in der die Erhöhungen vorgenommen werden, egal.

¹ In wenigen Fällen sind im Rahmen der ursprünglichen Bedingungen umfangreichere Erhöhungen möglich. Falls diese in Anspruch genommen werden, gelten ausschließlich die ursprünglichen Bedingungen.