

Geschäftspartner / Berufsunfähigkeit / Januar 2025

Nachversicherungsgarantie

Tarifgeneration ab 2020!¹

Was tun, wenn bei einer Änderung der persönlichen Verhältnisse der Versicherungsschutz erhöht werden soll? Bei der Alte Leipziger gibt es eine einfache Lösung: Die Nachversicherungsgarantie².

Innerhalb von **12 Monaten** kann bis zum **Alter 50** bei

- Heirat
- Geburt oder Adoption eines Kindes
- Wiederaufnahme der beruflichen Tätigkeit nach Elternzeit (Hinweis: Das Ereignis „Geburt eines Kindes oder Adoption“ bereits gezogen wurde.)
- Scheidung oder Aufhebung einer eingetragenen Lebenspartnerschaft
- Volljährigkeit
- Erstmaliger Beginn eines Studiums
- Erstmaliger Beginn einer Berufsausbildung
- Abschluss einer akademischen Weiterqualifizierung (z.B. Facharztausbildung, Bachelor, Staatsexamen, Promotion); gilt für Akademiker, die eine ihrer Ausbildung entsprechende berufliche Tätigkeit ausüben
- Abschluss einer Meisterprüfung
- Erhalt einer Prokura
- Wechsel in die berufliche Selbständigkeit (Hauptberuf)
- Befreiung des selbständigen Handwerkers von der Versicherungspflicht in der gesetzlichen Rentenversicherung (GRV)
- Wegfall der Pflichtmitgliedschaft in einem Versorgungswerk
- Reduzierung oder Wegfall einer betrieblichen Altersversorgung
- Immobilienerwerb über mindestens 50.000 €. Es genügt auch, wenn ein Darlehen für einen Aus- oder Umbau der Immobilie in derselben Höhe aufgenommen wird
- **NEU:** Aufnahme eines gewerblichen Darlehens von mind. 50.000 €

die monatliche Berufsunfähigkeitsrente um max. 500 € **ohne erneute Risikoprüfung**³ erhöht werden, wenn bereits Berufsunfähigkeitsschutz versichert ist.

Bei den folgenden Ereignissen kann die monatliche Rente **um bis zu 1.000 €** erhöht werden:

- Überschreiten der jährlichen Beitragsbemessungsgrenze (BBG) in der GRV
- **Arbeitnehmer:** Steigerung des Bruttojahreseinkommens um mind. 10 % im Vergleich zum Vorjahreseinkommen
 - **Klarstellung:** Hierbei ist es irrelevant, ob die Gehaltssteigerung bei gleicher Arbeitszeit oder durch eine Erhöhung der Arbeitszeit (z.B. von Teil- auf Vollzeit) erfolgt.
- **Selbständige:** Steigerung des durchschnittlichen Gewinns vor Steuern der letzten drei Jahre um mind. 30 % im Vergleich zum durchschnittlichen Gewinn vor Steuern der drei davor liegenden Jahre

¹ Die verbesserten Erhöhungsmöglichkeiten gelten für alle Neu- und Bestandskunden ab 01.2020. In wenigen Fällen sind im Rahmen der ursprünglichen Bedingungen umfangreichere Erhöhungen möglich. Falls diese in Anspruch genommen werden, gelten ausschließlich die ursprünglichen Bedingungen.

² Der Versicherte ist weder berufsunfähig noch arbeitsunfähig krankgeschrieben. Sofern er während der Vertragsdauer berufsunfähig war, können wir die Nachversicherungsgarantie einschränken oder ausschließen.

³ Für Schüler und Hausfrauen/-männer gilt: Die Erhöhung kann nur im bestehenden Vertrag erfolgen, wenn die Berufsgruppe der aktuellen Tätigkeit gleich oder besser ist (ansonsten Neuvertrag mit aktuellem Beruf). Für Verträge ab 01.2025: BG-Überprüfung für Schüler und Hausfrauen/-männer entfällt.

Weitere Voraussetzungen:

Finanzielle Angemessenheit
immer vorausgesetzt!

Die monatliche Berufsunfähigkeitsrente kann während der Vertragsdauer **um bis zu 1.500 €** erhöht werden (inkl. Erhöhungen aus der Ausbaugarantie).

Sofern eine Rentenversicherung inkl. BUZ gewählt wird, darf die gesamte Beitragsbefreiung aus allen Versicherungen max. 500 € im Monat betragen. Hierzu zählen auch die neu versicherte Beitragsbefreiung und bisherige Erhöhungen aus der Dynamik.

Ereignis „Berufseinstieg“ – Die junge Generation liegt uns am Herzen!

Der Beginner-Bonus für **Berufseinsteiger** ermöglicht eine Erhöhung um zusätzlich **bis zu 1.500 €** mtl. BU-Rente!



Berufseinsteiger bedeutet, dass

- der Versicherte eine Berufsausbildung oder ein Studium erfolgreich abgeschlossen hat und
- im Anschluss erstmals eine Berufstätigkeit aufnimmt und
- nicht älter als 35 Jahre ist.

Die Erhöhung kann innerhalb von zwölf Monaten beantragt werden, wenn der Berufseinsteiger

- einen Arbeitsvertrag erhalten hat und
- eine berufliche Tätigkeit ausübt, die seiner Ausbildung entspricht und
- ein seiner Ausbildung entsprechendes Gehalt bezieht. Dies muss er uns nachweisen.

On top!

- Erhöhungen im Rahmen von Ausbau-/ Nachversicherungsgarantie sind bei Ausschöpfen des Beginner-Bonus **zusätzlich um bis zu 1.000 €** mtl. möglich!
- Insgesamt kann die BU-Rente über alle Erhöhungsmöglichkeiten um bis zu 2.500 € pro Monat aufgestockt werden! Finanzielle Angemessenheit immer vorausgesetzt.
- Dabei ist die Reihenfolge, in der die Erhöhungen vorgenommen werden, egal.

Verbesserte Erhöhungsmöglichkeiten im bestehenden Vertrag

Die BU-Rente kann **in den ersten 5 Jahren** generell im **bestehenden** Vertrag erhöht werden!

Dies gilt für unsere

- Ausbaugarantie
- Nachversicherungsgarantie
- Zusätzliche Nachversicherungsgarantie für Berufseinsteiger.

Natürlich ist weiterhin der Abschluss eines Neuvertrags möglich.