

Geschäftspartner / Berufsunfähigkeit / Januar 2025

So wächst der BU-Schutz mit dem Bedarf – Erhöhungsmöglichkeiten für Tarife ab 2020

Wir möchten unsere Kunden von der Schulzeit bis zum etablierten Berufsleben optimal absichern. Für noch mehr Flexibilität haben wir unsere Erhöhungsoptionen **rückwirkend ab 01.2020** optimiert.

Die verbesserten Erhöhungsmöglichkeiten gelten für alle Neu- und Bestandskunden ab 01.2020! ¹

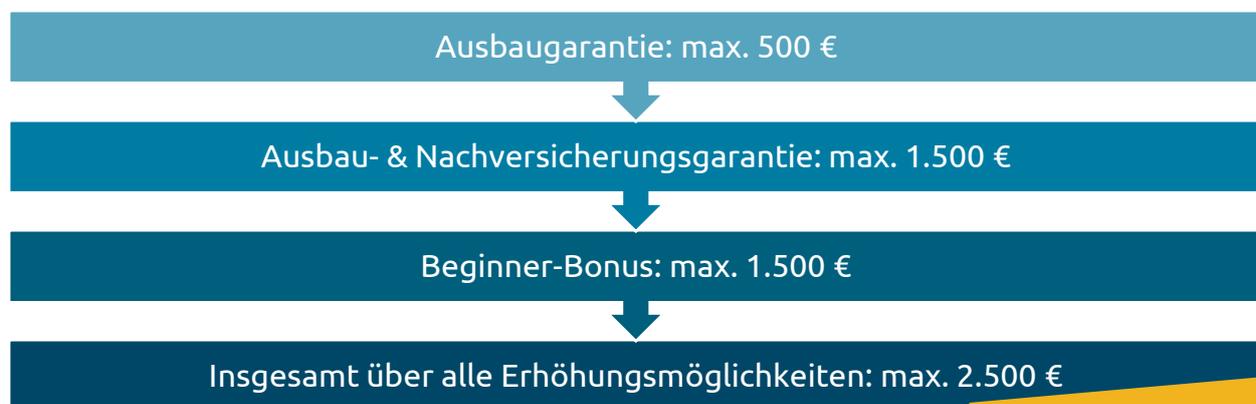
Ausbaugarantie	Nachversicherungsgarantie
Ohne Ereignis	Mit Ereignis (Frist 12 Monate)
In den ersten 5 Jahren bis Alter 40, mind. bis Alter 20	Bis Alter 50
Mind. 250 € pro Monat, max. 500 €	Mind. 250 € pro Monat, max. 500 € ²
Bis 3.000 € Gesamtrente pro Monat	Keine Obergrenze

Beginner-Bonus

Ereignis erstmaliger Berufseinstieg nach Abschluss Studium / Ausbildung

Max. 1.500 €

Insgesamt über alle Erhöhungsmöglichkeiten: max. 2.500 €



Ohne Anrechnung von Dynamiken!

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

Berufseinsteiger können ihre monatliche BU-Rente unter bestimmten Voraussetzungen in einem Schritt um **bis zu 1.500 €** erhöhen!



Berufseinsteiger bedeutet, dass

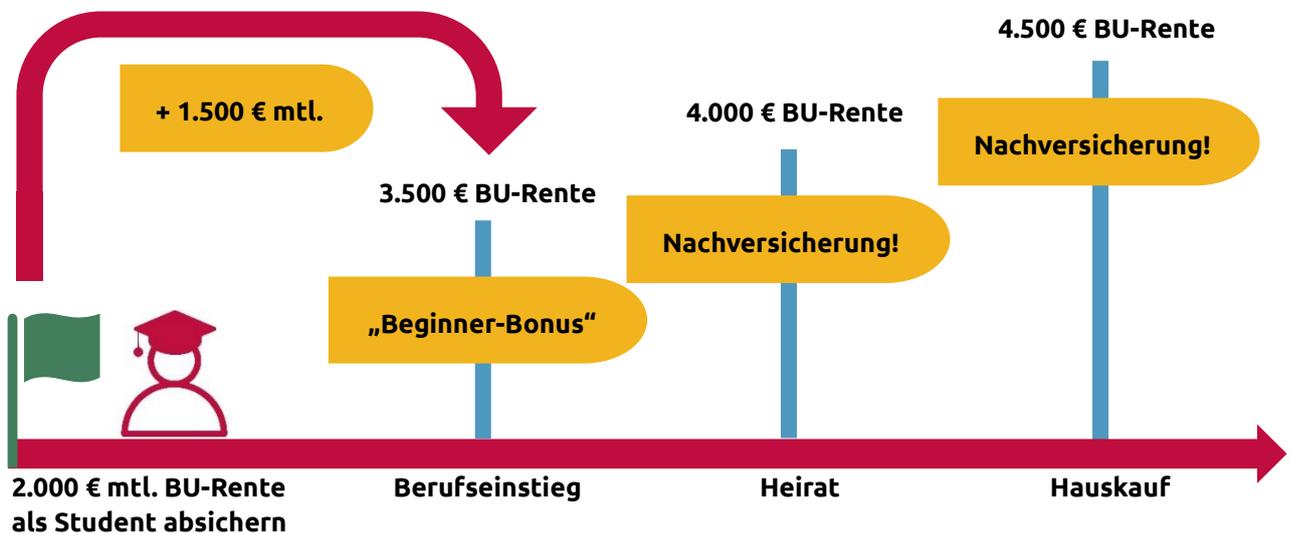
- der Versicherte eine Berufsausbildung oder ein Studium erfolgreich abgeschlossen hat und
- im Anschluss erstmals eine Berufstätigkeit aufnimmt und
- nicht älter als 35 Jahre ist.

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.

Finanzielle Angemessenheit
immer vorausgesetzt!

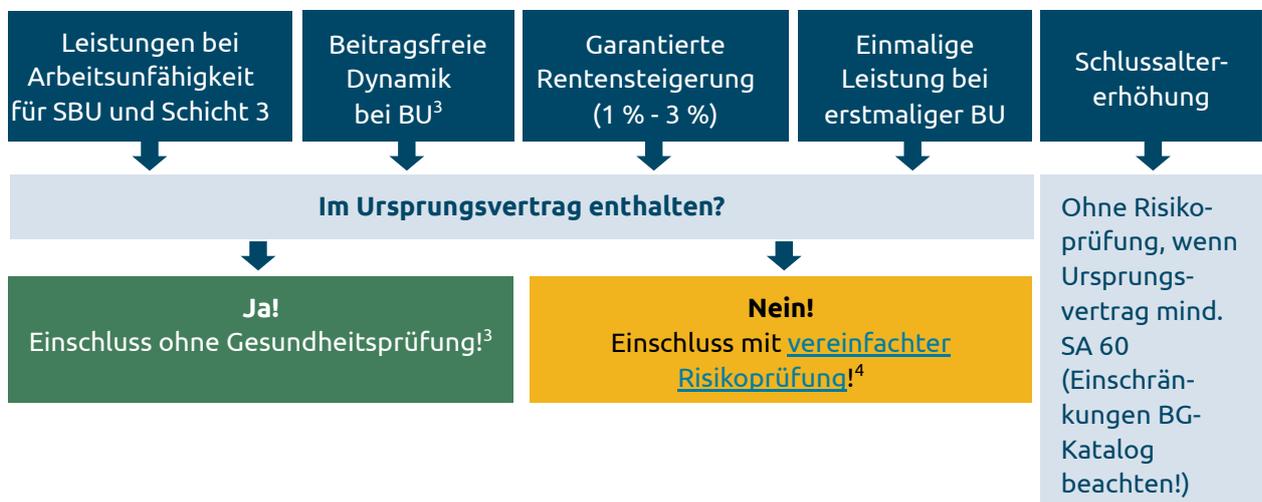
Natürlich ist auch weiterhin der Abschluss eines Neuvertrags möglich.

Die Erhöhung kann innerhalb der ersten 5 Vertragsjahre im bestehenden Vertrag durchgeführt werden.

Erweiterung des BU-Schutzes im Rahmen der Erhöhungsmöglichkeiten

Darf es ein bisschen mehr sein? – Der Kunde entscheidet selbst, ob und welche weiteren Leistungen **in den neuen Vertrag** eingeschlossen werden sollen!

- Erhöhung als **selbständige BU oder BUZ**
- **Dynamikeinschluss** bis zu 10 % (bzw. 5 % bei SBU)



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

² Bei den Ereignissen Einkommen übersteigt BBG & nachhaltige Steigerung des Bruttoeinkommens (mind. 10 % im Vergleich zum Vorjahr) / Gewinns (mind. 30 % im Vergleich der letzten 3 Jahre mit den drei davorliegenden Jahren) kann die mtl. Rente um bis zu 1.000 € erhöht werden.

³ Erhöhung bestehender Features möglich – mit vereinfachter Risikoprüfung

⁴ Ausnahme: Bis 5 % beitragsfreie Dynamik bei BU ohne Gesundheitsfrage einschließbar.