

Geschäftspartner / Berufsunfähigkeit / Januar 2023

So wächst der BU-Schutz mit dem Bedarf – Unsere neuen Erhöhungsmöglichkeiten

Wir möchten unsere Kunden von der Schulzeit bis zum etablierten Berufsleben optimal absichern. Für noch mehr Flexibilität haben wir unsere Erhöhungsoptionen **für Verträge ab 01.2022** optimiert.

**Ab Tarifgeneration
2022!**

Ab sofort gibt es verbesserte Erhöhungsmöglichkeiten für **Berufseinsteiger** und mehr Optionen, Erhöhungen **im bestehenden Vertrag** durchzuführen.¹ **Natürlich ohne erneute Risikoprüfung!**

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

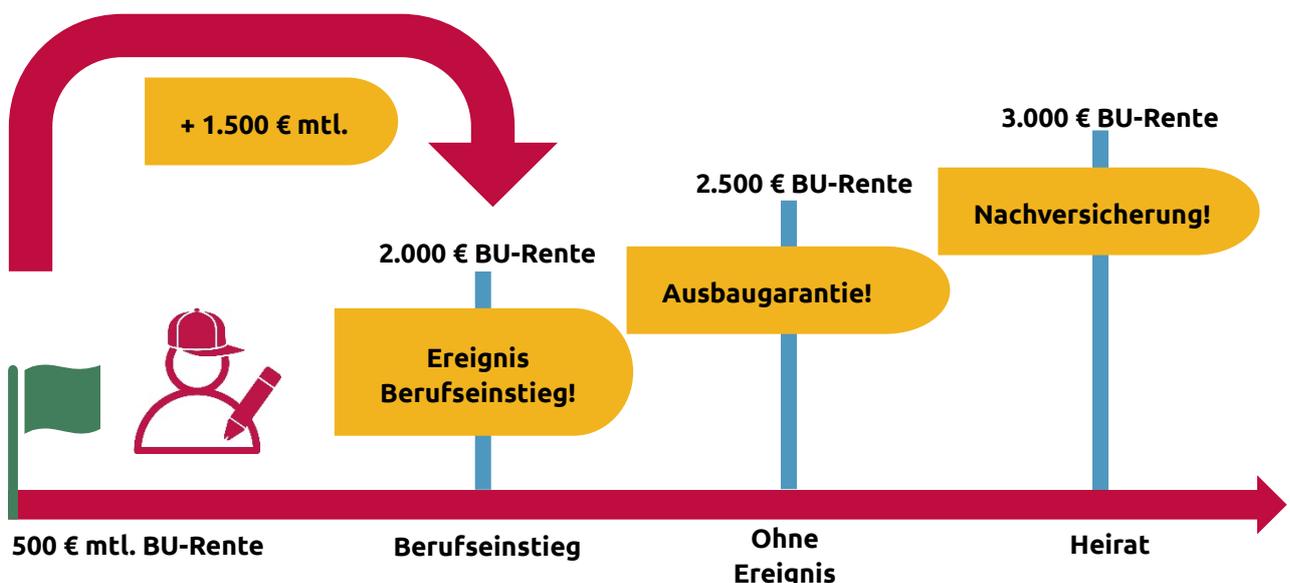
- der Versicherte eine Berufsausbildung oder ein Studium erfolgreich abgeschlossen hat und
- im Anschluss erstmals eine Berufstätigkeit aufnimmt und
- nicht älter als 35 Jahre ist.

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: Ausbau- und Nachversicherungsgarantie bis 1.000 € mtl. bei finanzieller Angemessenheit **zusätzlich** möglich! Dabei ist die Reihenfolge, in der die Erhöhungen vorgenommen werden, egal.

Beispiel: Steffi, Schülerin, 15 Jahre, 500 € mtl. BU-Rente



¹ Für Schüler & 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).

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 2.500 € pro Monat (inkl. Dynamiken)	Über 2.500 € pro Monat

Über Ausbau-/NVG kann die BU-Rente **insgesamt** um bis zu 1.000 € monatlich erhöht werden!

Verbesserte Erhöhungsmöglichkeiten im bestehenden Vertrag

Künftig kann die BU-Rente **in den ersten 5 Jahren** generell im **bestehenden** Vertrag erhöht werden! Dies gilt für unsere

- Ausbaugarantie
- Nachversicherungsgarantie
- Zusätzliche Nachversicherungsgarantie für Berufseinsteiger.

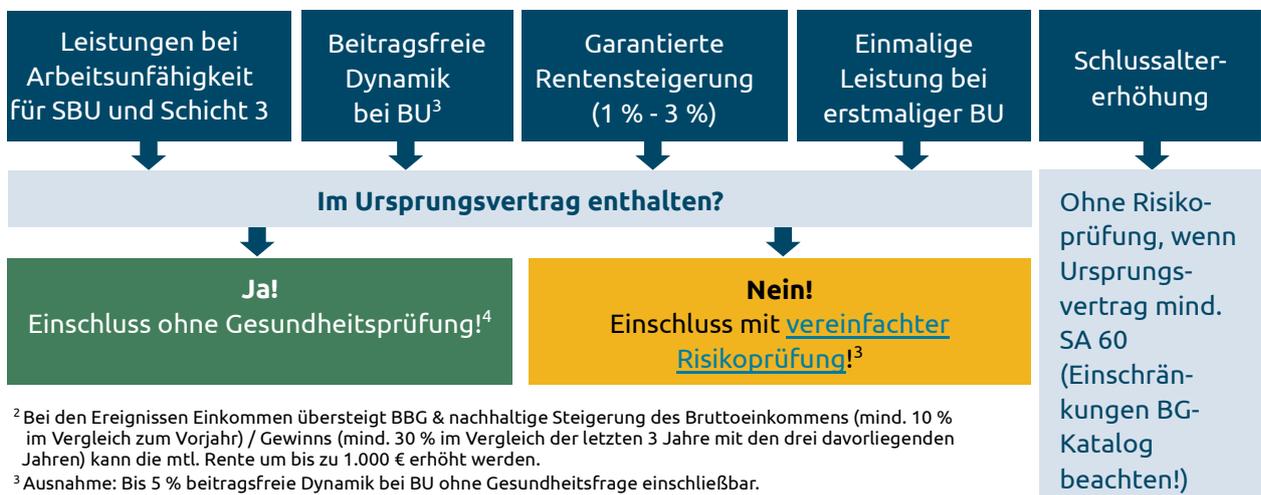
Natürlich ist weiterhin der Abschluss eines Neuvertrags möglich.

Finanzielle Angemessenheit immer vorausgesetzt!

1. Urspr. BU-Rente ≤ 2.500 €: Erhöhung der mtl. BU-Rente insgesamt auf bis zu 3.500 € inkl. Dynamiken möglich (über Ereignis „Berufseinstieg“ und die Ausbau-/NVG)
2. Urspr. BU-Rente > 2.500 €: Erhöhung wie bisher um bis zu 1.000 € mtl. BU-Rente möglich!

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)



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

⁴ Erhöhung bestehender Features möglich – mit vereinfachter Risikoprüfung