

BU MODERN

Tarif: SBU (als Direktversicherung)

Hauptmerkmale und Charakteristika des Produkts

BU MODERN ist eine selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung (Tarif SBU). Wird die versicherte Person zu mindestens 50 % berufsunfähig, wird der Versicherungsnehmer von der Beitragszahlung befreit und wir zahlen eine monatliche Rente in vereinbarter Höhe – solange Berufsunfähigkeit vorliegt – maximal bis zum Ablauf der BU MODERN.

Die BU MODERN im Rahmen der Direktversicherung (Tarif SBU) unterscheidet in ihrer Kalkulation **nicht** zwischen Rauchern und Nichtrauchern um den Beratungsprozess schlank zu halten.

Um ein zukunftsfähiges und flexibles Produkt anzubieten, sind folgende Optionen **ohne Mehrbeitrag** bereits fest bei BU MODERN integriert:

» Erhöhungsmöglichkeiten ohne erneute Gesundheitsprüfung:

- » bedingungsgemäße Nachversicherungsgarantie bei zahlreichen Ereignissen wie z. B. bei Hochzeit oder Geburt eines Kindes. Bei Ereignissen wie Studium-, Ausbildungsbeginn oder Berufseinstieg kann die Rente sogar verdoppelt werden.
- » besondere Nachversicherungsgarantie bei Einkommenserhöhung für Arbeitnehmer und Selbständige um max. 1.500 Euro
- » individuelle Nachversicherungsgarantie innerhalb der ersten 5 Versicherungsjahre ohne Angabe von Gründen

» „Teilzeitklausel“

Wird der zeitliche Umfang der Vollzeittätigkeit aufgrund Elternzeit, der Pflege eines Angehörigen oder Kurzarbeit vorübergehend reduziert, so legen wir unserer Leistungsprüfung in dieser Zeit die vertraglich vereinbarte, wöchentliche Arbeitszeit der ursprünglichen Vollzeittätigkeit zugrunde. Es besteht die Möglichkeit, den Versicherungsschutz auf die aktuelle Situation der Teilzeitbeschäftigung anzupassen und die vereinbarte Berufsunfähigkeitsrente sowie die damit verbundenen Beiträge entsprechend zu reduzieren und später wieder ohne erneute Gesundheitsprüfung zu erhöhen.

» Berufswechselprüfung

Bei bestimmten Anlässen, wie beispielsweise Berufswechsel, Wechsel der Schulform oder auch Beginn eines Studiums, gibt es die Möglichkeit, die Berufseinstufung durch uns überprüfen zu lassen. Ergibt die Prüfung eine bessere Berufseinstufung, so werden die Beiträge reduziert. Anderenfalls führen wir die Versicherung mit unverändertem Beitrag fort. Innerhalb der ersten 5 Jahre nach Versicherungsbeginn, maximal aber bis zum Alter 35, erfolgt die Berufswechselprüfung sogar ohne erneute Gesundheitsprüfung. Ist das Eintrittsalter bei Antragstellung maximal 20 Jahre und der „Berufsstatus“ vor dem Wechsel Schüler, Studierender oder Auszubildender, erfolgt die Berufswechselprüfung sogar innerhalb der ersten 10 Jahre ohne erneute Gesundheitsprüfung.

» Entfall der Beitragszahlungsverpflichtung

Wird die versicherte Person arbeitsunfähig, entfällt nach Wegfall der Entgeltfortzahlung die Verpflichtung zur Beitragszahlung für bis zu sechs Monate. Die Versicherungsschutz bleibt in vollem Umfang bestehen.

Je nach Bedarf runden weitere Optionen **gegen Mehrbeitrag** den Schutz ab:

» Kaufkraft- oder Beitragsdynamik vor Eintritt des Leistungsfalls:

- » Die BU-Rente wird bei Vereinbarung der Kaufkraftdynamik gemäß Verbraucherpreisindex (mindestens aber um 2,5 % p. a.) erhöht. Entsprechend dazu erhöhen sich die Beiträge.
- » Alternativ werden die Beiträge bei Vereinbarung der Beitragsdynamik um den individuell gewünschten Prozentsatz zwischen 3 und 5 % p. a. mit Angemessenheitsprüfung erhöht. Entsprechend dazu erhöht sich dann die vereinbarte BU-Rente.

» Garantierte Rentensteigerung:

Nach Eintritt des Leistungsfalls erhöht sich die BU-Rente zum Ende eines jeden Versicherungsjahres, frühestens ein Jahr nach Beginn der Rentenzahlung, um den vereinbarten Prozentsatz (1 % - 3 % p. a. möglich).

Zielmarkt

BU MODERN **eignet** sich für alle Kunden, die...

- ... eine staatlich geförderte betriebliche Altersvorsorge (Direktversicherung) nutzen wollen.
- ... die eine BU-Rente erhalten, wenn sie zu mindestens 50 % ihren zuletzt ausgeübten Beruf nicht mehr ausüben können.

BU MODERN ist **nicht geeignet** für Kunden, die...

- ... sich vor der finanziellen Belastung durch den Verlust von körperlichen und geistigen Fähigkeiten schützen wollen, unabhängig davon, ob die berufliche Tätigkeit noch weiter ausgeübt werden kann.
- ... den Höchststrafen für die steuerliche Förderung gemäß § 3 Nr. 63 EStG bereits ausgeschöpft haben
- ... ihre Absicherung unabhängig vom Arbeitgeber und dem bestehenden Arbeitsverhältnis einrichten möchten.

Vertriebskanäle

BU MODERN wird ausschließlich über den Weg der persönlichen Beratung vertrieben, d. h. durch ungebundene Versicherungsvermittler, Mehrfachagenten und Generalagenten, Vertriebe und Pools.

BU MODERN kann über unser Offline- und Online-Angebotsprogramm www.vbon.de berechnet werden.

Zusätzlich haben Honorar-Versicherungsberater mit einem entsprechenden Log-in die Möglichkeit Honorartarife zu berechnen und zu vertreiben.

Produktdetails

Allgemein	
Art der Versicherung	selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung
Tarifbezeichnung	SBU
Tarifgruppen	Ja, siehe Auswahlmöglichkeit in der Angebotssoftware.
Mindesteintrittsalter	14 Jahre
Maximales Eintrittsalter	Bei AN-finanziertem Normalgeschäft: 55 Jahre Höchsteintrittsalter und mind. 5 Jahre Versicherungsdauer Bei AN-finanziertem Kollektivgeschäft: kein Höchsteintrittsalter aber mind. 5 Jahre Versicherungsdauer Bei AG-finanziertem Geschäft (Normal und Kollektiv) kein Höchsteintrittsalter aber mind. 13 Monate Versicherungsdauer.
Versicherungs- und Leistungsdauer	maximales Endalter zwischen 62 und 67 Jahre (berufsabhängig)
Verlängerung der Versicherungsdauer	Verlängerungsgarantie bei Erhöhung der Regelaltersgrenze ohne erneute Gesundheitsprüfung
Mindestrente	50 Euro monatlich 250 Euro monatlich, wenn die Kaufkraft- oder Beitragsdynamik vereinbart ist
Berufsklassen	A0, A1, A2, A3, A4, B0, B1, B2, B3, B4 und C
Geltungsbereich	weltweiter Versicherungsschutz, ohne zeitliche Begrenzung
Vorläufiger Versicherungsschutz	Ja, maximal bis 1.000 Euro monatlich kostenlos ab Eingang des Antrags bei der VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a.G.
Weitere Gestaltungsoptionen	
Kündigung vor Ablauf möglich?	In diesem Fall endet die Versicherung, ohne dass ein Rückkaufswert gezahlt wird.
Überschussbeteiligung	Sofortrabatt, verzinsliche Ansammlung, Fondsansammlung, Bonusrente » bis 24 Monate
Stundungsmöglichkeiten	» zinslos bei Arbeitslosigkeit, Kurzarbeit oder Elternzeit bis 36 Monate
weitere Überbrückungs- möglichkeiten bei Zahlungsschwierigkeiten	Aussetzung
Wiederherstellung Versicherungsschutz	innerhalb von 6 Monaten ohne erneute Gesundheitsprüfung

Kosten, Risiken, Interessenskonflikte

» Kosten

Die Höhe der Kosten kann dem Kostenausweis im „Kundeninformationsblatt“ entnommen werden.

» Risiken

Wir beteiligen den Kunden an unseren Überschüssen und Bewertungsreserven. Da diese mal höher und mal niedriger ausfallen, sind sie nicht garantiert. Für die Überschussverwendung als Sofortrabatt bedeutet dies, dass sich die Beiträge ändern können und für die Bonusrente, dass sich die Höhe der Bonusrente ändern kann.

» Umstände, die zu Interessenskonflikten zu Lasten der Kunden führen können

Aktuell sind keine entsprechenden Umstände bekannt.