

BU MODERN (als Direktversicherung)

Hauptmerkmale und Charakteristika

BU MODERN ist eine selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung und sichert die Arbeitskraft ab. Wenn eine Berufsunfähigkeit von mindestens 50 % festgestellt wird, die für mindestens 6 Monate besteht, zahlen wir die vereinbarte Rente.

Speziell für junge Kunden bis Eintrittsalter 30 bietet **BU MODERN** den Tarif PERFECT START an (Tarif SBU). In diesem Fall wird in den ersten 5 Versicherungsjahren ein verringerter Monatsbeitrag gezahlt. Ab dem 6. Versicherungsjahr steigen die Beiträge jährlich moderat an, bis sie im 10. Versicherungsjahr den Zielbeitrag erreichen.

BU MODERN als Direktversicherung unterscheidet in der Kalkulation nicht zwischen Rauchern und Nichtrauchern.

Folgende Leistungen sind immer beitragsfrei mitversichert:

Infektionsklausel

Wenn die zuständige Behörde aufgrund einer Infektion oder einer aus einer Infektion resultierenden Fremdgefährdung ein Tätigkeitsverbot ausspricht, dann liegt ebenfalls eine Berufsunfähigkeit vor. Das Tätigkeitsverbot muss dazu führen, dass die versicherte Person ihren zuletzt ausgeübten Beruf zu mindestens 50 % nicht mehr ausüben kann oder bereits seit sechs Monaten nicht mehr ausüben konnte.

Teilzeitklausel

Arbeitet die versicherte Person zum Zeitpunkt des Leistungsfalls in Teilzeit, wird zunächst die reguläre Berufsunfähigkeit geprüft. Liegt diese nicht vor, wird geprüft, ob sie ihren Beruf nur noch weniger als 3 Stunden täglich ausüben kann. Ist das der Fall, gilt sie als berufsunfähig und erhält die vereinbarte BU-Rente.

Eine Teilzeittätigkeit liegt bei einer nichtselbstständigen Beschäftigung vor, wenn die wöchentliche Arbeitszeit geringer ist als die eines vergleichbaren Vollzeitjobs. Bei einer selbstständigen Tätigkeit spricht man von Teilzeit, wenn die regelmäßige wöchentliche Arbeitszeit unter 40 Stunden liegt.

Entfall der Beitragszahlungsverpflichtung

Wird die versicherte Person arbeitsunfähig, entfällt nach Wegfall der Entgeltfortzahlung die Verpflichtung zur Beitragszahlung für bis zu 6 Monate. Der Versicherungsschutz bleibt in vollem Umfang bestehen.

Zielmarkt

BU MODERN als Direktversicherung ist geeignet für alle Kunden,

- » die eine staatlich geförderte betriebliche Altersversorgung nutzen wollen,
- » die sich vor der finanziellen Belastung durch eine Berufsunfähigkeit schützen wollen.

BU MODERN als Direktversicherung ist nicht geeignet für Kunden,

- » die sich vor der finanziellen Belastung durch den Verlust von körperlichen und geistigen Fähigkeiten, oder ihre Angehörigen vor der finanziellen Belastung durch den Todesfall, schützen wollen,
- » die den Höchststrahmen für die steuerliche Förderung gemäß § 3 Nr. 63 EStG bereits ausgeschöpft haben,
- » die ihre Absicherung unabhängig vom Arbeitgeber und dem bestehenden Arbeitsverhältnis einrichten möchten.

Vertriebsweg

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

BU MODERN als Direktversicherung kann über unser Online-Angebotsprogramm www.vbon.de berechnet werden.

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

Produktgenehmigungsverfahren

Die VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a.G. verfügt über ein Produktgenehmigungsverfahren, welches die Entwicklung von neuen Produkten und wesentlichen Änderungen bestehender Produkte erfasst. Dabei wird geprüft, inwieweit das Produkt zu den Zielmärkten und Vertriebswegen passt.

Produktdetails

Allgemein	
Art der Versicherung	Berufsunfähigkeitsversicherung
Tarifbezeichnung	SBU(J)
Einzel-/ Kollektivtarif	<ul style="list-style-type: none">» Normaltarif» Kollektivtarife: S, S+, G, G+» Arbeitgebervereinigungen: VFHI (E), FAMF (W), VMW (E+), VFMW (D) <p>Die Zulässigkeit ist von verschiedenen Voraussetzungen abhängig: siehe Übersicht zu Kollektivversicherungen (W650)</p>
Altersgrenzen	<p>Minimales Eintrittsalter:</p> <ul style="list-style-type: none">» 14 Jahre <p>Maximales Eintrittsalter:</p> <ul style="list-style-type: none">» 55 Jahre» keine Altersgrenze bei AN-finanziertem Kollektivgeschäft <p>Minimales Endalter:</p> <ul style="list-style-type: none">» 62 Jahre <p>Maximales Endalter:</p> <ul style="list-style-type: none">» Maximales Endalter ist abhängig vom bei Vertragsabschluss ausgeübten Beruf zwischen 50 und 67 Jahre

Laufzeitgrenzen	Minimale Laufzeit: » 13 Monate » 5 Jahre bei AN-finanziertem Kollektivgeschäft
Leistungsgrenzen	Minimale Rente: » 50 EUR Monatsrente » 250 EUR EUR Monatsrente, wenn Kaufkraftdynamik oder Beitragsdynamik vereinbart wird
Versicherbare Berufe	Grundsätzlich kann fast jede berufliche Tätigkeit versichert werden. Unser Berufskatalog umfasst ca. 3.500 Berufsbilder, die abhängig von ihrem Gefährdungsgrad einer Berufsklasse zugewiesen werden. Eine Auswahl nicht-versicherbarer Berufe finden Sie in unseren Annahmerichtlinien.
Geltungsbereich	Weltweit
Vorläufiger Versicherungsschutz	Ja, maximal bis 1.000 EUR. Kostenlos ab Eingang des Antrags bei der VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a.G.
Vertragsgestaltung	
Überschussbeteiligung	a) Verzinsliche Ansammlung b) Fondsansammlung c) Bonusrente
Erhöhung der Leistung ohne erneute Gesundheitsprüfung	» Bei bedingungsgemäßen Ereignissen (z.B. Hochzeit, Geburt eines Kindes etc.) innerhalb von 12 Monaten nach dem Ereignis » Individuelle Nachversicherungsgarantie innerhalb der ersten 5 Versicherungsjahre ohne Angabe von Gründen
Erhöhung der Laufzeit ohne erneute Gesundheitsprüfung	Verlängerungsgarantie bei Erhöhung der gesetzlichen Regelaltersgrenze
Beitragszahlung	
Zahlungsweisen	Monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich
Beitragsgrenzen	Minimaler Beitrag: » 10 EUR Monatsbeitrag
Dynamik	Vor Eintritt des Leistungsfalls: » Kaufkraftdynamik: Die Rente erhöht sich jedes Jahr gemäß Verbraucherpreisindex (min. 3 %) » Beitragsdynamik: Der Beitrag erhöht sich jährlich um 3 - 5 %. Hierdurch steigt die Rente. Nach Eintritt des Leistungsfalls: » Leistungsdynamik: Die ausgezahlte Rente erhöht sich jährlich um 1 - 3 %
Optionen bei Zahlungsschwierigkeiten	Unter Beibehaltung des Versicherungsschutzes: a) Teilstundung (max. 24 Monate, während Elternzeit, Arbeitslosigkeit oder Kurzarbeit 36 Monate) b) Stundung (max. 24 Monate, während Elternzeit, Arbeitslosigkeit oder Kurzarbeit 36 Monate) c) Beitragsurlaub (nur bei Überschussbeteiligung „Fondsansammlung“ oder „Verzinsliche Ansammlung“) Unter Reduzierung des Versicherungsschutzes: d) Beitragsreduzierung e) Beitragsfreistellung Unter Wegfall des Versicherungsschutzes: f) Aussetzung (max. 12 Monate)

Wiederherstellung nach Beitragsreduzierung/-freistellung	<ul style="list-style-type: none"> » Nach Beitragsreduzierung im Rahmen der Erhöhungsoptionen ohne erneute Gesundheitsprüfung » Nach Beitragsfreistellung innerhalb von 6 Monaten ohne erneute Gesundheitsprüfung, innerhalb von 36 Monaten mit erneuter Gesundheitsprüfung.
Todesfalleistung	
Bei Tod während Vertragslaufzeit	<ul style="list-style-type: none"> » Angesammeltes Guthaben, wenn verzinsliche Ansammlung vereinbart wird » Geldwert des Fondsvermögens, wenn Fondsansammlung vereinbart wird

Finanzielle Prüfung

Bis 1.500 EUR beantragter Monatsrente	Angabe aller bestehenden oder beantragten Ansprüchen aus privaten Versicherungen, betrieblichen Versorgungsen oder berufsständischen Versorgungswerken
Ab 1.501 EUR beantragter Monatsrente	Zusätzlich erforderlich: » Das jährliche Bruttoeinkommen der versicherten Person
Ab 2.501 EUR beantragter Monatsrente	Zusätzlich erforderlich: » Einkommensnachweise der vergangenen drei Jahre

Abweichend hiervon müssen Beamte bereits ab 501 EUR beantragter Monatsrente ihr jährliches Bruttoeinkommen angeben und Akademiker und Selbstständige ab 2.001 EUR beantragter Monatsrente.

Medizinische Prüfung

Bis 2.500 EUR beantragter Monatsrente	Beantworten der Gesundheitsfragen im Antrag
2.501 – 3.000 EUR beantragter Monatsrente	Ab dem 50. Lebensjahr zusätzlich erforderlich: » Befundbericht ohne Untersuchung des Hausarztes
3.001 - 5.000 EUR beantragter Monatsrente	Zusätzlich erforderlich: » Teil I und II des Ärztlichen Zeugnisses » Vollständiges Blutbild » HIV-Test
Ab 5.001 EUR beantragter Monatsrente	Zusätzlich erforderlich: » Ruhe- und Belastungs-EKG (Ergometrie)

Kosten, Risiken und Interessenkonflikte

» **Kosten:**

Die Höhe der Kosten können 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 den Sofortrabatt bedeutet dies, dass sich die Beiträge ändern können; für die Bonusrente, dass sich die Höhe der Bonusrente ändern kann.

» **Umstände, die zu Interessenkonflikten zu Lasten der Kunden führen können:**

Aktuell sind keine derartigen Umstände bekannt.