

Erwerbsunfähigkeitsversicherung (als Direktversicherung)

Hauptmerkmale und Charakteristika

Die **Erwerbsunfähigkeitsversicherung** ist eine selbstständige Erwerbsunfähigkeitsversicherung und sichert die Arbeitskraft ab. Wenn eine Erwerbsunfähigkeit festgestellt wird, die es der versicherten Person nicht erlaubt, für einen Zeitraum von voraussichtlich 6 Monaten irgendeine Erwerbstätigkeit für mindestens drei Stunden täglich auszuüben, zahlen wir die vereinbarte Rente. Wir zahlen die vereinbarte Rente außerdem, wenn für diesen Zeitraum kein Einkommen aus einer Erwerbstätigkeit erzielt werden kann, das über der Grenze für eine geringfügige Beschäftigung liegt.

Folgende Leistung ist immer beitragsfrei mitversichert:

Umtauschoption

Innerhalb der ersten zwei Vertragsjahre kann die Versicherung ohne erneute Gesundheitsprüfung in eine selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung umgetauscht werden. Die Umstellung erfolgt auf Basis des dann gültigen Tarifs und die Rente des neuen Vertrags darf nicht höher sein als die Rente des aktuellen Vertrags.

Zielmarkt

Die **Erwerbsunfähigkeitsversicherung** als Direktversicherung ist geeignet für alle Kunden,

- » die sich vor der finanziellen Belastung durch eine Erwerbsunfähigkeit schützen wollen,
- » die zusätzlich die Vorteile der betrieblichen Altersversorgung, wie zum Beispiel steuerliche Vorteile, nutzen möchten.

Die **Erwerbsunfähigkeitsversicherung** als Direktversicherung ist nicht geeignet für Kunden,

- » die sich vor der finanziellen Belastung durch eine Berufsunfähigkeit, den Verlust körperlicher und geistiger Fähigkeiten oder ihre Angehörigen vor der finanziellen Belastung durch den Todesfall schützen wollen,
- » die ihre Absicherung unabhängig vom Arbeitgeber und dem bestehenden Arbeitsverhältnis einrichten möchten.

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	Erwerbsunfähigkeitsversicherung
Tarifbezeichnung	SEU
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: » 15 Jahre</p> <p>Maximales Eintrittsalter: » 55 Jahre</p> <p>Maximales Endalter: » Maximales Endalter ist abhängig vom bei Vertragsabschluss ausgeübten Beruf zwischen 50 und 67 Jahre</p>
Laufzeitgrenzen	<p>Minimale Laufzeit: » 5 Jahre</p>
Leistungsgrenzen	<p>Minimale Rente: - 50 EUR Monatsrente - 250 EUR Monatsrente, wenn die Kaufkraftdynamik oder Beitragsdynamik vereinbart wird</p>
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	<ul style="list-style-type: none"> a) Verzinsliche Ansammlung b) Fondsansammlung c) Bonusrente
Erhöhung der Leistung ohne erneute Gesundheitsprüfung	<ul style="list-style-type: none"> » 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	Wird nicht angeboten

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 %) Nach Eintritt des Leistungsfalls: » Leistungsdynamik: Die ausgezahlte Rente erhöht sich jährlich um 1 - 3 %
Optionen bei Zahlungsschwierigkeiten	Unter Beibehaltung des Versicherungsschutzes: a) Teilstundung (max. 6 Monate, während Elternzeit 24 Monate) b) Stundung (max. 6 Monate, während Elternzeit 24 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	» Nach Beitragsreduzierung lediglich im Rahmen der Erhöhungsoptionen ohne erneute Gesundheitsprüfung. Ansonsten muss ein neuer Vertrag abgeschlossen werden. » Nach Beitragsfreistellung muss ein neuer Vertrag abgeschlossen werden.
Todesfalleistung	
Bei Tod während Vertragslaufzeit	» 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 Einkommensnachweise erbringen, Akademiker und Selbstständige ab 2.001 EUR und Ärzte, Architekten, Anwälte, Notare sowie Steuerberater ab 2.501 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
3.501 - 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 Interessenskonflikten zu Lasten der Kunden führen können:

Aktuell sind keine derartigen Umstände bekannt.