

Leistungsüberblick

SBU Premium ohne AU, SBU Premium mit AU und SBU Invest

	SBU Premium ohne AU	SBU Premium mit AU	SBU Invest
Definition der Berufsunfähigkeit			
Verkürzter Prognosezeitraum von 6 Monaten	✓	✓	✓
Verzicht auf abstrakte Verweisung	✓	✓	✓
Verzicht auf zeitlich befristetes Anerkenntnis	✓	✓	✓
Präzise Definition der Lebensstellung anhand von 20 % Einkommensminderung	✓	✓	✓
Leistungsmerkmale			
Leistungsdynamik möglich (max 3%)	✓	✓	✓
Unbegrenzt rückwirkende Leistung	✓	✓	✓
Zinslose Beitragsstundung während der Leistungsprüfung	✓	✓	–
Versicherter Beruf ist der zuletzt ausgeübte Beruf	✓	✓	✓
Leistung auch bei fahrlässigen und grob fahrlässigen Verstößen im Straßenverkehr	✓	✓	✓
Infektionsklausel für alle Berufe	✓	✓	✓
Anerkennung der Leistungspflicht bei gesetzlicher Erwerbsminderung	✓	✓	✓
Tarifmerkmale			
Anlassabhängige Nachversicherungsoption ohne erneute Risikoprüfung ¹	✓	✓	✓
Work-Life-Balance Option	✓	✓	✓
Starter-Option	✓	✓	✓

¹ Die finanzielle Angemessenheit darf geprüft werden.

	SBU Plus	SBU Premium	SBU Invest
Zinslose Beitragsstundung	✓	✓	–
Zahlungsunterbrechung	–	–	✓
Beitragsreduktion	✓	✓	✓
Wiederherstellung innerhalb von 24 Monaten ohne Risikoprüfung	✓	✓	✓
Beitragsdynamik (min. 3 %, max. 5 %)	✓	✓	✓
Zusatzleistungen			
Krebsklausel: Vereinfachter Nachweis bei Krebserkrankung mit 18 Monate Leistungsdauer	✓	✓	✓
Karrieregarantie (auch für Selbstständige)	✓	✓	✓
Verlängerungsoption	✓	✓	✓
Besserstellungsklausel	✓	✓	✓
Wiedereingliederungshilfe	✓	✓	✓
Rehaleistungen	✓	✓	✓
Soforthilfe bei unfallbedingter Berufsunfähigkeit	✓	✓	✓
Umorganisationshilfe für Selbstständige	✓	✓	✓
AU-Klausel – Leistung bei ununterbrochener Krankschreibung („4+2“-Regelung)	–	✓	✓
Lebenslange Altersrente bei Berufsunfähigkeit aufgrund von Pflegebedürftigkeit vor dem 45. Lebensjahr	✓	✓	✓
Überbrückungsgeld im Leistungsfall	✓	✓	✓
Grundfähigkeitsschutz (Gehen, Sehen, Hören)	✓	✓	✓
Anlassunabhängige Nachversicherungsoption ohne erneute Risikoprüfung ¹	✓	✓	✓
Schwere-Krankheiten-Leistung für Kinder	✓	✓	–
Erstattung des Rückkaufswertes bei Kündigung	–	–	✓
Anwartschaft auf eine Risikolebensversicherung	✓	✓	✓
Teilzeitklausel	✓	✓	✓

¹ Die finanzielle Angemessenheit darf geprüft werden.

Glossar

Unsere Definition von Berufsunfähigkeit	
Verkürzter Prognosezeitraum von 6 Monaten	Der Prognosezeitraum gibt an, wie lange der Versicherte voraussichtlich mindestens ununterbrochen nicht in seinem Beruf arbeiten kann, um die Versicherungsleistung zu erhalten. Der Zeitraum wird vom behandelnden Arzt bei der Diagnose prognostiziert.
Verzicht auf abstrakte Verweisung	Selbst wenn der Versicherte theoretisch in der Lage ist, einen Beruf auszuüben, der seiner Ausbildung, seinen Fähigkeiten und seiner bisherigen Lebensstellung entsprechen würde, wäre er dazu nicht verpflichtet.
Verzicht auf zeitlich befristetes Anerkenntnis	Berufsunfähigkeitsrenten werden grundsätzlich unbefristet gewährt. Nur in begründeten Einzelfällen kann einmalig eine zeitlich befristete Anerkennung von bis zu 12 Monaten ausgesprochen werden.
Präzise Definition der Lebensstellung anhand von 20 % Einkommensminderung	Die bisherige Lebensstellung wird durch die soziale Wertschätzung des Berufes und das Einkommen geprägt. Deshalb begrenzt die Gothaer die zumutbare Einkommensminderung im Vergleich zum Jahresbruttoeinkommen auf maximal 20%. Sollte der Bundesgerichtshof einen geringeren Prozentsatz als nicht zumutbar festlegen, gilt der neue Satz.
Leistungsmerkmale	
Leistungsdynamik möglich (max. 3%)	Die Leistungsdynamik ist eine garantierte jährliche Steigerung der Zahlung. Sie erhöht die Berufsunfähigkeitsrente im Leistungsfall automatisch um den vereinbarten Prozentsatz. Dadurch wird die Inflation berücksichtigt.
Unbegrenzt rückwirkende Leistung	Wird der Versicherte berufsunfähig und meldet dies erst später, erhält er die vereinbarte Berufsunfähigkeitsrente auch rückwirkend.
Zinslose Beitragsstundung während der Leistungsprüfung	Während der Prüfung des Leistungsantrags, muss der Versicherte keine Beiträge zahlen – sie werden zinslos gestundet.
Versicherter Beruf ist der zuletzt ausgeübte Beruf	Übt der Versicherte bei Eintritt der Berufsunfähigkeit einen anderen Beruf aus als bei Versicherungsbeginn, dann sind trotzdem die zuletzt ausgeübte Tätigkeit und die erreichte Lebensstellung versichert.
Leistung auch bei fahrlässigen und grob fahrlässigen Verstößen im Straßenverkehr	Wir leisten auch bei fahrlässigen und grob fahrlässigen Verstößen (z. B. im Straßenverkehr). Nur bei vorsätzlichen Straftaten ist die Leistung ausgeschlossen.
Infektionsklausel für alle Berufe	Versicherte erhalten auch dann eine Leistung, wenn eine gesetzliche Vorschrift oder behördliche Anordnung den Versicherten wegen einer Infektionsgefahr in seinem Beruf einschränkt (mind. hälftiges Tätigkeitsverbot) und die Einschränkung durch das Verbot mindestens 6 Monate besteht. Medizinische Personen, die Patient*innen behandeln, erhalten die Leistung schon dann, wenn keine Patient*innen mehr betreut werden dürfen.
Anerkennung der Leistungspflicht bei gesetzlicher Erwerbsminderung:	Sollte eine gesetzliche volle Erwerbsminderungsrente aus gesundheitlichen Gründen unbefristet gezahlt werden, der Vertrag bereits 10 Jahre bestehen und der/die Versicherte mind. 40 Jahre alt sein, erkennen wir unsere Leistungspflicht ebenfalls an und zahlen die vereinbarte BU-Rente.
Tarifmerkmale	
Anlassabhängige Nachversicherungsoption ohne erneute Risikoprüfung¹	Bestimmte Anlässe erhöhen den Absicherungsbedarf. Daher kann in diesen Fällen die versicherte Berufsunfähigkeitsrente ohne erneute Risikoprüfung ¹ erhöht werden (bis zu einer max. Berufsunfähigkeitsrente von 36.000 EUR). Anlässe sind zum Beispiel Heirat oder Begründung einer eingetragenen Lebenspartnerschaft, Geburt oder Adoption eines Kindes berufliche Veränderung, Wegfall der GKV-Pflicht oder auch einmalig, wenn sich die Inflationsrate um mehr als 6 % im Vergleich zum Vorjahr erhöht.
Work-Life-Balance Option	Sollte sich die Arbeitszeit reduzieren, kann die BU-Rente ohne Abschlag max. im gleichen Verhältnis reduziert werden. Sobald die Arbeitszeit wieder erhöht wird, kann auch die BU-Rente max. im gleichen Verhältnis ohne erneute Risikoprüfung erhöht werden. Die Option kann beliebig oft und bis zum Ablauf der Versicherungsdauer gezogen werden.
Starter-Option	SBU Premium mit und ohne AU: In den ersten Versicherungsjahren wird ein geringer Beitrag gezahlt, der später erhöht wird. Die versicherte Berufsunfähigkeitsrente ist dabei immer die gleiche. Bei den SBU Premium-Tarifen kann zu jedem Beitragszahlungsabschnitt in die Folgephase gewechselt werden. SBU Invest: Die Leistung erhöht sich um den vereinbarten Prozentsatz (max. 100% der Startleistung). Der monatliche Beitrag wird ebenfalls angepasst. Die Startphase kann nach Aufnahme eines unbefristeten Arbeitsverhältnisses auch vorzeitig beendet werden.
Beitragsstundung/Zahlungsunterbrechung	Zinslose Stundung (SBU Premium mit und ohne AU): Für bis zu 36 Monate kann eine zinslose Stundung (Aufschiebung) der Beiträge bei vollem Versicherungsschutz beantragt werden. Die gestundeten Beiträge können nach Ablauf der Vereinbarung zurückgezahlt oder verrechnet werden. Zahlungsunterbrechung (bei SBU Invest): Die Unterbrechung der Beitragszahlung kann für 3 bis 24 Monate vereinbart werden. Werden die Beiträge im Anschluss nicht nachgezahlt, verrechnen wir die ausstehenden Beiträge durch Verringerung der vereinbarten Berufsunfähigkeitsrente. Bei Wiederaufnahme der Beitragszahlung findet eine Vertragsüberprüfung statt. Dabei kann die Berufsunfähigkeitsrente gegen einen höheren Beitrag wieder auf die ursprünglich vereinbarte Rente angehoben werden.
Beitragsreduktion	Der Beitrag kann reduziert werden, wenn die Situation es erfordert. Die Berufsunfähigkeitsrente wird entsprechend verringert.
Beitragsfreistellung	Bei einer Beitragsfreistellung müssen für den Vertrag keine weiteren Beiträge mehr gezahlt werden. Die Höhe der Berufsunfähigkeitsrente wird dadurch aber stark abgesenkt.
Wiederherstellung innerhalb von 24 Monaten ohne Risikoprüfung	Nach einer Beitragsfreistellung oder Beitragsreduktion kann die Beitragszahlung wieder aufgenommen bzw. der Beitrag wieder bis zur Höhe des ursprünglichen Beitrags angehoben werden, sofern die Berufsunfähigkeit noch nicht eingetreten ist. Falls inzwischen nicht mehr als 24 Monate vergangen sind, ist keine erneute Risikoprüfung erforderlich. Mit erneuter Gesundheitsprüfung ist die Wiederherstellung sogar innerhalb von 3 Jahren möglich.
Beitragsdynamik (min. 3%, max. 5%)	Bei vereinbarter Beitragsdynamik erhöhen sich die Beiträge und die Berufsunfähigkeitsrente entsprechend um den vereinbarten Prozentsatz.

¹ Die finanzielle Angemessenheit darf geprüft werden.

Zusatzleistungen	
Soforthilfe bei Krebs	Leistung bei Krebserkrankung mit vereinfachtem Nachweis für 18 Monate.
Karrieregarantie (auch für Selbstständige)	Bei Erhöhung des Gehaltes um mind. 5 % kann die BU-Rente ohne erneute Risikoprüfung ¹ ebenfalls max. im selben Verhältnis erhöht werden. Die Erhöhung ist mehrmals bis zu einer Höhe von bis zu 6.000 EUR monatlich möglich. Auch Selbstständige können die Karrieregarantie zur Erhöhung der BU-Rente nutzen, wenn sich ihr durchschnittlicher Gewinn nach Steuern um mind. 10 % erhöht.
Verlängerungsoption	Anpassung der Vertragslaufzeit ohne erneute Risikoprüfung bei Verlängerung der gesetzlichen Lebensarbeitszeit.
Besserstellungsklausel	Günstigerprüfung bei Änderung der beruflichen Tätigkeit möglich.
Wiedereingliederungshilfe	Wenn keine Berufsunfähigkeitsrente mehr gezahlt wird, weil der Versicherte erfolgreich eine Umschulungsmaßnahme abgeschlossen hat und wieder einem Beruf nachgeht, wird dies mit einer Berufsunfähigkeitsjahresrente (max. 15.000 EUR) unterstützt.
Rehaleistungen	Bei erstmaliger Berufsunfähigkeit werden die Kosten für einen Rehamanager sowie Rehamassnahmen bis zu einer Höhe von 9 Berufsunfähigkeitsmonatsrenten (max. 10.000 EUR) übernommen.
Soforthilfe bei unfallbedingter Berufsunfähigkeit	Bei einer unfallbedingten Berufsunfähigkeit wird eine einmalige Zusatzleistung in Höhe von 3 Berufsunfähigkeitsmonatsrenten (max. 3.000 EUR) ausgezahlt.
Umorganisationshilfe für Selbstständige	Versicherte profitieren von einer Beteiligung an den Kosten für gesundheitlich notwendige Anschaffungen im Rahmen einer Umorganisation in Höhe von bis zu 6 Berufsunfähigkeitsmonatsrenten (max. 12.000 EUR).
AU-Klausel – Leistung bei ununterbrochener Krankenschreibung („4+2“-Regelung)	Im Fall, dass der Versicherte für mindestens 4 Monate und voraussichtlich für weitere 2 Monate ununterbrochen krankgeschrieben ist, leisten eine Zahlung in Höhe der versicherten Berufsunfähigkeitsrente, insgesamt max. für 36 Monate ohne gleichzeitige BU-Beantragung.
Lebenslange Altersrente bei Berufsunfähigkeit aufgrund von Pflegebedürftigkeit vor dem 45. Lebensjahr	Wir zahlen die Leistung bei Pflegebedürftigkeit sogar lebenslang, wenn der/die Versicherte bei mind. 4 der 9 in den AVB genannten Verrichtungen des täglichen Lebens in erheblichem Umfang Hilfe von anderen Personen bedarf. Die Leistung wird auch bei schwerer Demenz gezahlt. Voraussetzung ist der Eintritt der Pflegebedürftigkeit vor Vollendung des 45. Lebensjahres und dass diese bis zum Ende der Leistungsdauer (mind. Vollendung des 60. Lebensjahres) fortbesteht.
Überbrückungsgeld	Auszahlung von bis zu 5 Monatsrenten, sofern im Leistungsfall ein ärztliches Gutachten von der Gothaer angefordert werden muss. Mit Zahlung des Überbrückungsgeldes wird nicht automatisch die Leistungspflicht anerkannt. Die ausgezahlten Renten müssen bei Ablehnung der Leistungspflicht nicht zurückgezahlt werden.
Grundfähigkeitsschutz (Gehen, Sehen, Hören)	Wir erkennen die Berufsunfähigkeit sofort für bis zu 3 Jahre an, wenn der Versicherte für mind. 6 Monate auf einen Rollstuhl angewiesen sein sollte oder bei vollständiger Taub- oder Blindheit. Nach Ablauf der 3 Jahre erfolgt die Prüfung auf bedingungsgemäße Berufsunfähigkeit.
Anlassunabhängige Nachversicherungsoption ohne erneute Risikoprüfung¹	SBU Premium ohne/mit AU: Die Erhöhung des Berufsunfähigkeitsschutzes ist innerhalb der ersten 5 Versicherungsjahre unabhängig von einem bestimmten Ereignis möglich (bis max. Berufsunfähigkeitsrente von 36.000 EUR). SBU Invest: Eine Erhöhung ist innerhalb der ersten 15 Versicherungsjahre alle 5 Jahre möglich. Die gesamten bei uns versicherten Berufsunfähigkeitsrenten dürfen nach einer Erhöhung maximal 36.000 EUR pro Jahr betragen.
Schwere-Krankheiten-Leistung für Kinder	SBU Premium ohne/mit AU: Im Fall, dass eigene leibliche oder adoptierte Kinder an einer in den AVB definierten schweren Krankheiten erkranken, erhält der Versicherte eine sofortige Einmalzahlung in Höhe einer versicherten Berufsunfähigkeitsjahresrente (max. 24.000 EUR).
Erstattung des Rückkaufswertes bei Kündigung	SBU Invest: Im Falle einer Kündigung wird der Zeitwert des Fondsguthabens abzüglich Stornoabschlag – erstattet (auch Übertragung der Fondsanteile auf ein Depot möglich).
Anwartschaft auf eine Risikolebensversicherung	Abschluss einer Risikolebensversicherung mit einer Versicherungssumme von bis zu 200.000 EUR ohne Risikoprüfung möglich. Der Abschluss kann bis zum 45. Lebensjahr bei Geburt/ Adoption eines Kindes oder bei einer Immobilienfinanzierung von mind. 50.000 EUR erfolgen. Nur möglich, wenn kein Zuschlag oder Ausschluss vereinbart wurde.
Teilzeitklausel	Im Leistungsfall prüfen wir neben der Teilzeit-Erwerbstätigkeit auch folgende Tätigkeiten: – Eine über den eigenen Anteil an der Familienversorgung hinausgehende Tätigkeit als Hausfrau/Hausmann und/oder zur Versorgung von pflegebedürftigen Familienangehörigen. – Eine Ausbildung, ein Studium, eine berufliche Weiter- oder Fortbildung. Werden mehrere Berufe in Teilzeit ausgeübt, werden alle nebeneinander geprüft.

¹ Die finanzielle Angemessenheit darf geprüft werden.

Für alle aufgeführten Leistungsaussagen gilt:

Der vollständige Leistungsumfang ergibt sich aus den Allgemeinen Versicherungsbedingungen, die wir Ihnen auf Wunsch gerne zusenden.

Gothaer Lebensversicherung AG
Arnoldiplatz 1 · 50969 Köln
Telefon 0221 308-00
www.gothaer.de

© Gothaer Marketing. Trotz sorgfältiger Prüfung kann eine Gewähr für die Richtigkeit nicht übernommen werden.