

# Produktsteckbrief

## Berufsunfähigkeits-Schutzbrief



Produktname	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief
Schicht	3. Schicht Besonderheiten der bAV werden nicht berücksichtigt.
Kurzbeschreibung	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung
Zielmarkt	<ul style="list-style-type: none"><li>• Personen mit Absicherungsbedarf für die eigene Person und / oder die Familie im Falle des Verlustes der Arbeitskraft</li><li>• Personen, denen bewusst ist, dass der Verlust der Arbeitskraft durch Krankheit, Körperverletzung oder mehr als altersbedingtem Kräfteverfall zu finanziellen Einbußen führt</li><li>• Personen, die ihre zuletzt ausgeübte Tätigkeit im Hinblick auf Ausbildung, Erfahrung sowie der bisherigen Lebensstellung in wirtschaftlicher und sozialer Hinsicht absichern möchten</li></ul>
Highlights	<ul style="list-style-type: none"><li>• Flexible Gestaltungsmöglichkeiten von Versicherungs- und Leistungsdauer</li><li>• Unabhängiger Einschluss von Beitrags- und Leistungsdynamik möglich</li><li>• Standardmäßiger Verzicht auf abstrakte Verweisung</li><li>• Leistung bei Arbeitsunfähigkeit (optional)</li><li>• Wiedereingliederungshilfe und organisatorische Hilfe bei Reha-Maßnahmen</li><li>• Einmal-Hilfe bei Umorganisation bei Selbständigen</li><li>• Beteiligung an den Kosten für erfolgte Wiedereingliederungsmaßnahmen</li><li>• Überbrückungshilfe, wenn privater Krankenversicherer die Krankentagegeldzahlung einstellt</li><li>• Infektionsklausel</li><li>• Lebensphasenkonzept</li><li>• Verlängerungsoption bei Erhöhung der Regelaltersgrenze in der Deutschen Rentenversicherung</li><li>• Weltweiter Versicherungsschutz</li><li>• Einsteiger-BU</li></ul>

Diese Produktbeschreibung ist eine Zusammenstellung der wichtigen Tarifmerkmale auf Basis der Tarifsoftware und ist gültig für das Neugeschäft. Er erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit und ist nicht als rechtlich bindendes Dokument für Kunden gedacht; hierzu sei auf die jeweils aktuell gültigen Verbraucherinformationen verwiesen. Das Dokument ist nicht zur Werbung und Weitergabe an Kunden vorgesehen.

Verfasser	Life Product & Inforce Management & Development – Protection (L-LPD-C-PR)
-----------	--

# Produktsteckbrief

## Berufsunfähigkeits-Schutzbrief



Vertragspartner	
Produktgeber	Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG Deutschland
Garantiegeber	Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG Deutschland
Versicherungsnehmer	Frei wählbar
Versicherte Person	Frei wählbar
Leistungen	
Leistung bei Berufsunfähigkeit	Vereinbarte Rentenzahlung Solange Leistungen erbracht werden, müssen keine Beiträge gezahlt werden. Dies gilt auch während der Dauer einer ggf. eingeschlossenen Karenzzeit.
Prognosezeitraum	6 Monate
Leistung bei Arbeitsunfähigkeit (optional)	Vereinbarte Rentenzahlung für max. 24 Monate Solange Leistungen erbracht werden, müssen keine Beiträge gezahlt werden. Dies gilt auch während der Dauer einer ggf. eingeschlossenen Karenzzeit. Die Leistung wird bereits erbracht, wenn Arbeitsunfähigkeit mind. 4 Monate ununterbrochen bestand und für weitere 2 Monate prognostiziert wird, oder wenn die Arbeitsunfähigkeit mind. 6 Monate ununterbrochen bestand.
Leistung im Todesfall	Keine
Überbrückungshilfe	Stellt der private Krankenversicherer die Krankentagegeldzahlung wegen BU im Sinne der Bedingungen für die Krankentagegeldversicherung (MB/KT) ein, erbringen wir eine Leistung in Höhe der vereinbarten BU-Rente für max. 12 Monate. Voraussetzung ist, dass gleichzeitig ein Antrag auf BU-Leistung gestellt wurde.
Medizinische und berufliche Rehabilitations- und Integrationsberatung (Wiedereingliederungshilfe)	Bei Eintritt des Versicherungsfalls organisiert die Zurich Gruppe kostenfrei die Möglichkeit zu einer Rehabilitations- und Berufsberatung durch anerkannte Fachleute. Ggf. werden als sinnvoll erkannte Maßnahmen eingeleitet und begleitet.

# Produktsteckbrief

## Berufsunfähigkeits-Schutzbrief



An den entstandenen Kosten beteiligt sich Zurich maximal bis zum Sechsfachen der vereinbarten Monatsrente.

Die versicherte Person ist nicht verpflichtet, diese Hilfe anzunehmen.

---

<b>Mindestrente</b>	Monatlich 75 EUR
---------------------	------------------

---

<b>Höchstrente</b>	Grundsätzlich sind keine Höchstreten vorgesehen. Es sind jedoch die einkommensabhängigen Begrenzungen bzw. die berufsbedingten Höchstreten (inkl. BU-Bonus) zu berücksichtigen.
--------------------	---

**Alter/Dauern**

---

<b>Mindesteintrittsalter</b> der versicherten Person (VP) des Versicherungsnehmers (VN)	15 Jahre 15 Jahre
---	----------------------

---

<b>Höchsteintrittsalter</b>	62 Jahre
-----------------------------	----------

---

<b>Höchstendalter</b> bei Versicherungs-/ Beitragszahlungsdauer bei Leistungsdauer	67 Jahre bzw. berufsbedingte Altersbegrenzung 67 Jahre
--	---

---

<b>Versicherungsdauer</b> mindestens maximal	2 Jahre 52 Jahre
--	---------------------

---

<b>Leistungsdauer</b> mindestens maximal	2 Jahre 52 Jahre
--	---------------------

---

<b>Beitragszahlungsdauer</b> mindestens maximal abgekürzte Beitragszahlungsdauer	2 Jahre 52 Jahre möglich
---	--------------------------------

---

<b>Einsteiger-BU</b>	Speziell jüngere Kunden (bis Alter 30) können zu einem günstigen Einsteigerbeitrag starten. Obligatorisch ist eine Verlängerungsoption ohne erneute Gesundheitsprüfung auf Antrag eingebunden. Der Anschlussvertrag wird dabei auf Grundlage des dann gültigen Tarifs und Eintrittsalters berechnet. Im Zuge des Anschlussvertrags ist eine BU-Rentenerhöhung möglich.
----------------------	--

# Produktsteckbrief

## Berufsunfähigkeits-Schutzbrief



### Beitragszahlung

#### Mindestbeiträge

bei monatlicher Zahlung	10 EUR
bei vierteljährlicher Zahlung	15 EUR
bei halbjährlicher Zahlung	30 EUR
bei jährlicher Zahlung	60 EUR

#### Beitragsdepot

nicht möglich

#### Dynamik

vor Leistungsbeginn  
(Beitragsdynamik)

1%, 2% oder 3% des Beitrags  
Nach dreimaligem Ablehnen hintereinander erlischt die Beitragsdynamik ohne Einfluss auf eine ggf. vereinbarte Leistungsdynamik.

nach Leistungsbeginn  
(Leistungsdynamik)

1%, 2% oder 3% der BU-Rente (gegen Mehrbeitrag)

Beitrags- oder Leistungsdynamik sind unabhängig voneinander vereinbar.

#### Beitragserhöhung

Der Bruttobeitrag ist über die gesamte Laufzeit des Vertrages garantiert (Verzicht auf Beitragsanpassung gem. § 163 VVG).

#### Erhöhung der Rentenleistung

- siehe Lebensphasenkonzept
- siehe Einsteiger-BU

#### Reduzierung der Rentenleistung

Möglich

#### Beitragsfreistellung

Sofern nicht verbrauchte Beitragsteile zur Verfügung stehen

- Teilweise Beitragsfreistellung,
- Vollständige Beitragsfreistellung oder
- Befristete Beitragsfreistellung für max. 24 Monate, danach automatische Wiederinkraftsetzung möglich.

In allen Fällen darf die verbleibende Rente bzw. die beitragsfreie Rente die Höhe der Mindestrente nicht unterschreiten. Außerdem muss bei der teilweisen Beitragsfreistellung der Mindestbeitrag erreicht werden.

# Produktsteckbrief

## Berufsunfähigkeits-Schutzbrief



---

### Beitragsstundung

Anspruch auf Beitragsstundung bei vollem Versicherungsschutz für max. 24 Monate

#### Voraussetzungen:

- Die Beiträge für die ersten beiden Versicherungsjahre sind vollständig gezahlt.
- Der Vertrag ist zum Zeitpunkt der Geltendmachung des Anspruchs nicht gekündigt.

Die Nachzahlung der gestundeten Beiträge erfolgt in einem Betrag am Ende des Stundungszeitraumes oder in maximal 24 Monatsraten (Einzelrate mind. 25 EUR).

Für Stundungszeiträume von mehr als 6 Monaten werden Zinsen erhoben.

---

### Wiederinkraftsetzung

Möglich innerhalb von 6 Monaten nach Wirksamwerden der Beitragsfreistellung oder Kündigung

## Berufsgruppen

### BU-Berufsgruppen

Es gibt 12 Berufsgruppen. Alle Berufe erhalten eine Ausgangs-Einstufung. Die tatsächliche Eingruppierung in eine Berufsgruppe ist abhängig von der Beantwortung verschiedener Scoring-Fragen.

Die Scoring - Fragen beziehen sich auf folgende Aspekte:

- Qualifikation,
- Tätigkeitsstatus,
- Bürotätigkeit und
- Leitungsfunktion,

Zusätzlich wird bei Arztberufen nach der chirurgischen Tätigkeit gefragt.

---

### Verzicht auf abstrakte Verweisung

- Standardmäßig für alle Berufe vereinbart

---

### Weltweiter Versicherungsschutz

für alle Berufe

---

### Infektionsklausel

- Volle Leistung auch bei Tätigkeitsverbot wegen Infektionsgefahr
- Gilt für alle Berufe, für die ein behördliches Tätigkeitsverbot ausgesprochen werden kann (z.B. Köche, Hebammen, Krankenschwestern, Ärzte, Metzger, etc.)

# Produktsteckbrief

## Berufsunfähigkeits-Schutzbrief



### Gestaltungsmöglichkeiten zu Vertragsbeginn

#### Überschussverwendungsformen

vor Eintritt des Leistungsfalls

- Beitragsverrechnung (außer bei abgekürzter Beitragszahlungsdauer)
- BU-Bonus

während der Leistungsdauer

für langjährige Rentensteigerung (analog Bonusrente)

#### Verbundene Leben

nicht möglich

#### Zusatzversicherungen

nicht möglich

#### Karenzzeit

Flexibel wählbar zwischen 3 und 36 Monaten

Anrechnung absolvierter Karenzzeiten bei erneuter Anerkennung aufgrund derselben Ursache innerhalb von 24 Monaten

#### Produkttypen / -bereiche

- Einzelvertrag
- Einzelvertrag Bestand
- Kollektiv (Gruppe, Gruppe-direkt, Spezial, Spezial-direkt)

#### Besonderheiten bei Antragstellung

- Im Antrag wird nach Rauchverhalten gefragt. Dieses Risikomerkmale hat Einfluss auf die zu zahlende Prämie.

### Gestaltungsmöglichkeiten während der Vertragslaufzeit

#### Lebensphasenkonzept

Erhöhung des Versicherungsschutzes bei Eintritt bestimmter Ereignisse (z.B. Heirat, Geburt/Adoption eines Kindes, Abschluss einer Berufsausbildung/eines Studiums und Aufnahme der beruflichen Tätigkeit) bzw. in den ersten 5 Jahren ab Versicherungsbeginn ohne auslösendes Ereignis unter bestimmten Voraussetzungen (u.a. vor Vollendung des 50. Lebensjahres) ohne erneute Gesundheitsprüfung möglich.

# Produktsteckbrief

## Berufsunfähigkeits-Schutzbrief



### Verlängerungsoption bei Erhöhung der Regelaltersgrenze in der Deutschen Rentenversicherung

Wenn die Regelaltersgrenze in der Deutschen Rentenversicherung erhöht wird, kann die Versicherungsdauer um die Zeitspanne verlängert werden, um die die Regelaltersgrenze erhöht wurde. Der Beitrag wird nach den dann gültigen versicherungsmathematischen Grundlagen neu festgelegt.

Voraussetzungen:

- Beantragung innerhalb von 12 Monaten nach Inkrafttreten der gesetzlichen Änderung
- Höchstalter 50 Jahre und ursprüngliche Versicherungsdauer mindestens bis zum 63. Lebensjahr
- Kein BU Leistungsfall und die versicherte Person war in den zurückliegenden zehn Jahren vor Beantragung der Verlängerung der Versicherungsdauer nicht länger als sechs Monate ununterbrochen arbeitsunfähig erkrankt.

### Rückkauf

- Kündigung ganz oder teilweise möglich
- jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode, frühestens jedoch zum Schluss des ersten Versicherungsjahres

## Kosten und Gebühren

### Abschluss- und Vertriebskosten

Siehe PIB

### Rückkauf / Beitragsfreistellung

75% des garantierten Deckungskapitals, mindestens jedoch 6 % der garantierten, jährlichen Rentenleistung

## Steuerliche Regelungen

### des Beitrags

Absetzbarkeit als sonstige Vorsorgeaufwendungen (Höchstbeträge beachten)

### der Leistung (temporäre Leibrente)

Ertragsanteilsbesteuerung (Ertragsanteil in Abhängigkeit der Laufzeit der Rente; sonstige Einkünfte)