



Mai 2020

# ***GOLDEN BU FÜR SCHÜLER***

Team Produktmanagement/ -Entwicklung

# ***BU-SCHUTZ AB 10 JAHREN***

## Früh absichern lohnt sich: Je früher desto günstiger

- Schüler haben **keinen Anspruch auf eine gesetzliche Berufsunfähigkeits- oder Erwerbsminderungsrente**. Wenn ein Schüler also seine Schulausbildung zum Beispiel wegen einer Krankheit oder eines Freizeitunfalls nicht mehr fortführen kann, hat er wenig Erfolg auf eine finanzielle Unterstützung vom Staat. Daher ist eine private Absicherung hier besonders wichtig.
- Und das Gute: **in jungen Jahren ist die Absicherung der Berufsunfähigkeit** – aufgrund des niedrigen Eintrittsalters, der günstigen Berufseinstufung und des meist sehr guten Gesundheitszustands – **besonders günstig**.
- Bei uns können sich Schüler bereits ab einem Eintrittsalter von **zehn Jahren** gegen Berufsunfähigkeit absichern.



# ***BU-RENTENHÖHE FÜR SCHÜLER***



**Bis zu 1.500 Euro für Schüler  
der gymnasialen Oberstufe**

- Schüler der gymnasialen Oberstufe können bei uns bis zu **1.500 Euro** monatliche BU-Rente absichern.
- Schüler aller anderen Jahrgangsstufen und Schultypen können eine monatliche BU-Rente von bis zu **1.100 Euro** absichern.



# WANN IST EIN SCHÜLER BERUFSUNFÄHIG?

## Verzicht auf konkrete Verweisung

- Unsere BU-Definition für Schüler ist besonders kundenfreundlich. Schüler gelten als berufsunfähig, wenn sie voraussichtlich sechs Monate zu mindestens 50 Prozent außerstande sind, am **regulären Schulunterricht** teilzunehmen. Dabei wird auf den regulären Schulunterricht abgestellt, so wie er zuletzt ohne gesundheitliche Beeinträchtigung stattgefunden hat.
- Eine abstrakte oder **konkrete Verweisung auf einen anderen Schultyp ist ausgeschlossen**. Ein Gymnasiast, der berufsunfähig ist, erhält die BU-Leistung also auch dann, wenn er nun stattdessen einen anderen Schultyp, zum Beispiel die Realschule, besucht.



# ***BERÜCKSICHTIGUNG KONKRETER SCHULALLTAG***

**Wir stellen in unseren Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB) auf den konkreten Schulalltag des betroffenen Schülers ab.**

Das heißt im Rahmen der Leistungsprüfung wird berücksichtigt, ob der Schüler

- seinen Schulweg zurücklegen kann (*egal wie weit er ist oder welche und wie viele Verkehrsmittel benutzt werden*)
- dem Unterricht konzentriert folgen kann
- zur mündlichen und schriftlichen Kommunikation fähig ist
- seine Hausaufgaben bewältigen kann



# ***VON DER EINSTUFUNG ALS SCHÜLER DAUERHAFT PROFITIEREN***

- Grundlage für die Prämienberechnung ist in der BU immer der konkret ausgeübte Beruf beziehungsweise die konkret ausgeübte Tätigkeit.
- Bei der Golden BU für Schüler wird die versicherte Person als Schüler seines Schultyps, also zum Beispiel Realschüler, eingestuft.



Diese Einstufung bleibt garantiert, egal welchen Beruf der Schüler später tatsächlich ergreift und ausübt.

# ***BIS WANN KANN DIE VERSICHERTE PERSON EINEN ANTRAG ALS SCHÜLER EINREICHEN?***



Solange ein Schüler in einer Schule angemeldet ist, wird er als Schüler des besuchten Schultyps und seiner Jahrgangsstufe eingestuft. Bei Verlassen der Schule bestehen jedoch häufig Unklarheiten, wie lange eine Einstufung entsprechend der bisher besuchten Schule erfolgen kann.

Wir regeln das sehr kundenfreundlich: Für Schüler, die im laufenden Jahr die Schule verlassen, ist eine Einstufung als Schüler bis **zum 31. Juli desselben Jahres** möglich. Voraussetzung ist, dass der Versicherungsbeginn spätestens auf den 1. August dieses Jahres fällt und der Antrag bis Ende Juli des betreffenden Jahres bei uns eingereicht wurde.

# UMFANGREICHE ERHÖHUNGSMÖGLICHKEITEN

Mit der **Nachversicherungsgarantie** und der **Zukunftsgarantie** lässt sich der Berufsunfähigkeitsschutz flexibel an das Leben der jungen Menschen anpassen.





Nachversicherung mit Ereignissen, die auf die Zielgruppe abgestimmt sind

# ***NACHVERSICHERUNGSGARANTIE***

## **Ereignisabhängige Nachversicherungsgarantie**

Ändert sich die Lebenssituation des Schülers zum Beispiel durch die **erstmalige Aufnahme einer Berufsausbildung** beziehungsweise eines Studiums oder wird er **volljährig** kann die vereinbarte BU-Rente **ohne erneute Risikoprüfung** erhöht werden.



## **Ereignisunabhängige Nachversicherungsgarantie**

Auch ohne Vorliegen eines bestimmten Ereignisses, können Schüler ihre BU-Rente im Rahmen der ereignisunabhängigen Nachversicherung **ohne erneute Risikoprüfung** erhöhen, wenn in den letzten drei Jahren keine Erhöhung im Rahmen der Nachversicherung stattgefunden hat. Hierbei gilt eine Wartezeit von drei Jahren.

# ***NACHVERSICHERUNGSGARANTIE***

**In Abhängigkeit von Schultyp und Jahrgangsstufe kann die BU-Rente bis auf maximal 2.500 Euro monatlich erhöht werden**

- Die ereignisabhängige Nachversicherung erlaubt eine Erhöhung um 50 Prozent der zuletzt versicherten Rente.
- Im Rahmen der ereignisunabhängigen Nachversicherung ist eine Erhöhung der BU-Rente um maximal 3.000 Euro jährlich möglich.
- Die Erhöhungen sind bis zu einer - vom Schultyp und der Jahrgangsstufe abhängigen - Obergrenze möglich. Diese liegt für **Schülern der gymnasialen Oberstufe** beispielsweise bei **2.500 Euro** und für **Realschüler** bei **2.000 Euro**.

# NACH- VERSICHERUNGS- GARANTIE

Nachversicherung auf Basis der dem Vertrag zugrundeliegenden Berufseinstufung

☒ Ein großer Vorteil unserer Nachversicherungsgarantie besteht auch darin, dass die Erhöhung immer auf Basis der dem Vertrag aktuell zugrunde gelegten **Berufseinstufung** erfolgt.

Andere Versicherer stellen im Rahmen der Nachversicherung nicht auf den dem Vertrag aktuell zugrundeliegenden Beruf (*zum Beispiel Schüler*) ab, sondern auf den zum Zeitpunkt der Nachversicherung ausgeübten Beruf.





# ***DAS EXTRA FÜR JUNGE LEUTE: DIE ZUKUNFTSGARANTIE***

Schülern räumen wir mit der Zukunftsgarantie noch mehr Flexibilität ein, um auf alles, was noch kommt, optimal vorbereitet zu sein.

## **01 Überprüfung der Berufseinstufung (ohne erneute Risikoprüfung)**

Am Ende der Schulausbildung sowie bei Berufsstart nach Abschluss eines Studiums oder einer Ausbildung kann der junge Kunde seine Berufseinstufung sowie die Obergrenze für die Nachversicherung überprüfen lassen. Eine Beitragserhöhung und eine Herabsetzung der Obergrenze sind dabei ausgeschlossen.

## **02 Verdopplung der BU-Rente (ohne erneute Risikoprüfung)**

Weiterhin räumt die Zukunftsgarantie den jungen Leuten das Recht ein, bei Abschluss des Studiums oder der Ausbildung und Beginn der entsprechenden Tätigkeit ihre Berufsunfähigkeitsrente zu verdoppeln und zwar bis zur frisch überprüften Obergrenze.

## **03 Einschluss/Erhöhung der Beitragsdynamik (ohne erneute Risikoprüfung)**

Außerdem erlaubt die Zukunftsgarantie bei Abschluss des Studiums oder der Ausbildung und Beginn der entsprechenden Tätigkeit eine Beitragsdynamik einzuschließen oder eine bestehende Dynamik zu erhöhen.

# DIE ABSICHERUNG PASST SICH DEM LEBEN AN



## Beispiel Schüler Luis

### 01 Schule

Luis M. (14 Jahre): Gymnasium, 9. Klasse  
Abschluss der Golden BU mit  
**12.000 Euro** Jahresrente. Obergrenze  
für die Nachversicherung: 24.000 Euro

### 02 Studium

Luis M. (19 Jahre): Beginn eines Studiums der Betriebswirtschaftslehre

Erhöhung der Jahresrente auf **18.000 Euro** im Rahmen der ereignisabhängigen Nachversicherungsgarantie.

Überprüfung der Berufseinstufung und Obergrenze für die Nachversicherung im Rahmen der Zukunftsgarantie.

Günstige Einstufung als Student Betriebswirtschaftslehre und neue Obergrenze für die Nachversicherung von 30.000 Euro.

### 03 Berufsstart

Luis M. (19 Jahre): Ende des Studiums und Aufnahme der Tätigkeit als Wirtschaftswissenschaftler, Verdienst brutto 45.000 Euro/Jahr

Anpassung der Jahresrente bei Abschluss des Studiums und Aufnahme der Berufstätigkeit sowie Überprüfung der Berufseinstufung und Obergrenze für die Nachversicherung im Rahmen der Zukunftsgarantie.

Erhöhung der Jahresrente auf **36.000 Euro**.

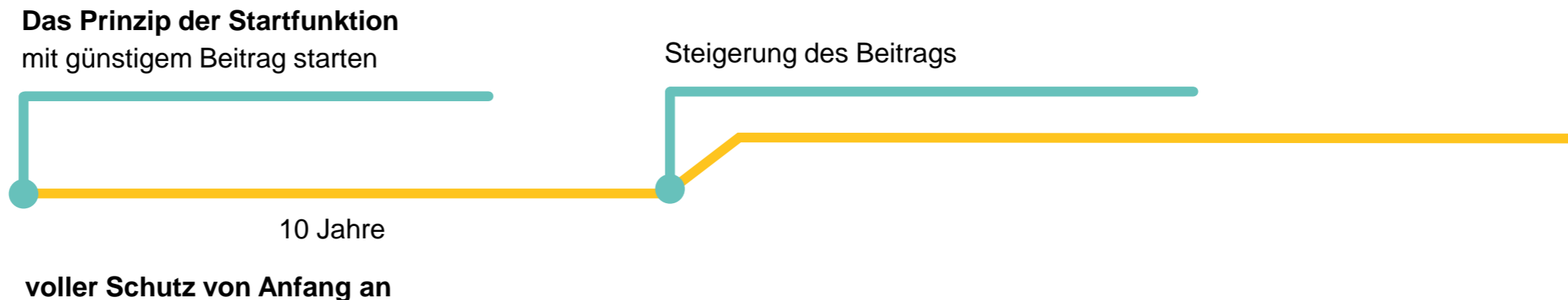
Günstige Einstufung als Wirtschaftswissenschaftler und neue Obergrenze für die Nachversicherung von 36.000 Euro.

Niedrige Einstiegsbeiträge bei vollem Schutz

# ***GOLDEN BU START***

Mit der Golden BU Start kann sich jeder vollen Schutz leisten:

- verringerte Beiträge innerhalb der ersten zehn Versicherungsjahre
- Anstieg des Beitrags ab dem elften Jahr
- aber **voller Berufsunfähigkeitsschutz** vom ersten Tag an





# VEREINFACHTE RISIKOPRÜFUNG

## Vereinfachte Risikofragen BU

- 01 Bestehen bereits Berufsunfähigkeits- oder Erwerbsunfähigkeitsversicherungen oder sind solche beantragt?  
 Ja  Nein
- 02 Üben Sie eine der folgenden Sportarten aus: *Motorsport, Bergsport, Flugsport, Tauchsport, Reitsport, Kampfsport, gefährliche Mannschaftssportarten*?  
 Ja  Nein
- 03 Planen Sie innerhalb der nächsten 12 Monate einen mehr als sechswöchigen Auslandsaufenthalt außerhalb der EU?  
 Ja  Nein
- 04 Wurden Sie in den letzten 5 Jahren von einem Arzt oder sonstigen Heilbehandler untersucht oder behandelt?  
 Ja  Nein

**Vorversicherungen:** Nicht anzugeben, wenn der bestehende Versicherungsschutz aufgehoben werden soll. Reine Beitragsbefreiungen für den Fall der Berufs- oder Erwerbsunfähigkeit müssen nicht angegeben werden.

**Sportarten:**

*Bergsport:* Nur alpines Klettern ab Schwierigkeitsgrad 7 oder Bergsteigen/Skitouren über 4.000 Meter Höhe

*Flugsport:* nur Paragliding, Drachenfliegen, Fallschirmspringen

*Tauchsport:* nur bei Tauchtiefen > 40 Meter

*Mannschaftssport:* nur Eishockey + American Football

*Reitsport und Kampfsport:* nur bei Teilnahme an Wettbewerben

**Auslandsaufenthalt:**

Geplante Auslandsaufenthalte von minderjährigen Schülern müssen nicht angegeben werden.

**Heilbehandler:**

Dies sind insbesondere Heilpraktiker, Psychotherapeuten, Physiotherapeuten und Osteopathen

**Untersucht oder behandelt:**

Erkältungskrankheiten, Magen-Darm- oder Harnwegsinfekte müssen nicht angegeben werden.

# VEREINFACHTE RISIKOPRÜFUNG

## Vereinfachte Risikofragen BU

- 05** Bestehen oder bestanden in den letzten 5 Jahren psychische Beschwerden oder Erkrankungen?  
 Ja     Nein
- 06** Wurden Sie in den letzten 10 Jahren stationär aufgenommen oder ist eine stationäre Behandlung in den nächsten 12 Monaten geplant?  
 Ja     Nein
- 07** Hatten Sie in den letzten 6 Monaten Beschwerden des Nervensystems oder Gehirns, des Bewegungsapparates oder der Sinnesorgane?  
 Ja     Nein

**Psychische Beschwerden:** Dazu gehören z.B. Depression, Burnout-Syndrom, Angststörung, Erschöpfungszustand, Essstörung, Suchterkrankung, Suizidversuch

**Nervensystem/Gehirn:**  
z.B. Lähmungen, Gefühlsstörungen

**Bewegungsapparat:**  
z.B. Folgen von Knochenbrüchen, Verletzungen, Rückenschmerzen, Gelenkschmerzen

**Sinnesorgane:**  
z.B. Sehstörung, Hörminderung, Fehlsichtigkeit > 8 Dioptrien

# VEREINFACHTE RISIKOPRÜFUNG

Diese Fragen sind nur dann zu beantworten, wenn die **4. Frage** (Wurden Sie in den letzten 5 Jahren von einem Arzt oder sonstigen Heilbehandler untersucht oder behandelt?) bejaht wurde.

- 01** Wurden Ihnen in den letzten 6 Monaten Medikamente verschrieben oder verabreicht?  
 Ja     Nein
- 02** Waren Sie in den letzten 5 Jahren für mehr als 14 Kalendertage durchgehend aus gesundheitlichen Gründen nicht in der Lage, Ihre übliche Tätigkeit (*berufliche Tätigkeit, Teilnahme am Schulunterricht, Studium*) auszuüben oder sind Sie derzeit dazu nicht in der Lage?  
 Ja     Nein
- 03** Wurden Sie in den letzten 5 Jahren wegen des Genusses von Alkohol oder anderer Suchtmittel beraten oder behandelt?  
 Ja     Nein
- 04** Sind Sie in den letzten 5 Jahren untersucht oder behandelt worden wegen einer Herzerkrankung, Tumorerkrankung, Nierenerkrankung oder Diabetes?  
 Ja     Nein

**Medikamente:** Dazu gehören insbesondere Tabletten, Salben und Spritzen.

Verhütungsmittel und Impfungen sowie Behandlungen von Erkältungskrankheiten, Magen-Darm- oder Harnwegsinfekte müssen nicht angegeben werden.



# ALLE HIGHLIGHTS IM ÜBERBLICK

- ☒ Niedriger Beitrag durch geringes Eintrittsalter und günstige Berufseinstufung
- ☒ Leistungsprüfung unter Berücksichtigung des konkreten Schulalltags der Kinder
- ☒ vereinfachte Risikoprüfung und damit schneller und unkomplizierter Antragsprozess für Schüler
- ☒ Günstige Einstufung als Schüler bleibt dauerhaft erhalten (*keine Meldepflicht bei Aufnahme einer risikoreichen Tätigkeit nach Beendigung der Schule*)
- ☒ Umfangreiche Erhöhungsmöglichkeiten durch Nachversicherungsgarantie und Zukunftsgarantie
- ☒ Recht auf Überprüfung der Berufseinstufung im Rahmen der Zukunftsgarantie ohne erneute Risikoprüfung
- ☒ Startoption mit verringerten Beiträgen in den ersten zehn Jahren wählbar
- ☒ Verzicht auf konkrete Verweisung auf andere Schultypen

# ***KONTAKT***

Lebensversicherung von  
1871 a.G. München

Maximiliansplatz 5  
80333 München

Team Produktmanagement/ -Entwicklung  
E-Mail: [produktmanagement@lv1871.de](mailto:produktmanagement@lv1871.de)

[www.lv1871.de](http://www.lv1871.de)