

Vorgesorgt

Golden BU Vorsorgeschutz: Fragen und Antworten

Was hat sich im Hinblick auf die Risikoprüfung für den BU Vorsorgeschutz (SBUV) zum Jahreswechsel geändert?

Seit dem 1. Januar 2017 ist beim BU Vorsorgeschutz keine Risikoprüfung mehr erforderlich. Die bisherige Gesundheitsfrage entfällt. Stattdessen wurde eine dreijährige Wartezeit eingeführt.

Was hat sich im Rahmen der Berufseinstufung bei der SBUV geändert?

Um den Antragsprozess zu erleichtern, wurde die Berufseinstufung abgeändert. Sie erfolgt seit dem 1. Januar 2017 über die drei Berufskluster „Akademiker“, „kaufmännisch tätig“ und „handwerklich/körperlich tätig“.

Was bedeutet „eine dreijährige Wartezeit“ für den Leistungsfall?

Geleistet wird nur dann, wenn die Berufsunfähigkeit nach Ablauf der Wartezeit von drei Jahren eintritt. Sollte die Berufsunfähigkeit innerhalb der Wartezeit eintreten, erbringen wir keine Leistung. Die eingezahlten Beiträge werden erstattet. Der Vermittler muss seine Provision anteilig zurückzahlen. Eine Ausnahme liegt nur dann vor, wenn die Berufsunfähigkeit durch einen Unfall hervorgerufen wird. In diesem Fall wird nach den vertraglichen Bestimmungen geleistet.

Was ist, wenn die Berufsunfähigkeit im vierten Jahr eintritt?

Bei Berufsunfähigkeit im vierten Jahr erhält der Kunde die vereinbarte Leistung. Im Leistungsfall muss der Vermittler seine Provision nicht zurückzahlen.

Was passiert, wenn bei Abschluss der SBUV bereits eine Berufsunfähigkeit vorliegt?

Nach den vertraglichen Bestimmungen muss der Versicherungsfall nach der Wartezeit von drei Jahren eintreten. Bei einer „mitgebrachten“ Berufsunfähigkeit erfolgt daher keine Leistung.

Welche Verträge können mit der SBUV bei Berufsunfähigkeit abgesichert werden?

Folgende Verträge anderer Anbieter können abgesichert werden:

- Sparpläne
- Fondssparpläne
- Bausparpläne
- Darlehensverträge
- Rentenversicherungen
- Riester-Verträge
- Kapitallebensversicherungen
- private Krankenvollversicherungen

Wie erfolgt die Einstufung von Schülern?

Schüler werden als „kaufmännisch tätig“ eingestuft.

Schüler sind nach der Gesetzgebung beschränkt geschäftsfähig. Wie erfolgt der Abschluss?

Bei 10- bis 14-jährigen Schülern kann der Antrag nur dann angenommen werden, wenn eine abweichende voll geschäftsfähige Person (Elternteil) die VN-Eigenschaft übernimmt. Der Antrag wird dann mit VN ungleich VP poliziert. In der aktuellen Tarifsoftware ist die Einstellung VN = VP vorgegeben. Im Antragsformular kann jedoch die entsprechende Unterscheidung vorgenommen werden.

SBUV Anträge mit Eintrittsalter ≥ 15 werden mit VN = VP poliziert. Mit 18 Jahren schreiben wir den VN an, um die VN-Eigenschaft nochmal zu bestätigen.

Fragen und Antworten zum **Golden BU Vorsorgeschutz**

Kann eine Dynamik der Absicherungssumme eingeschlossen werden?

Ja, es kann eine Dynamik von drei Prozent im Jahr eingeschlossen werden. Als Bezugsgröße kann entweder die Anfangssumme oder die Vorjahressumme gewählt werden.

Kann durch den Einschluss einer Dynamik die monatliche Absicherungssumme über 250 Euro steigen?

Ja, die monatliche Absicherungssumme kann durch den Einschluss einer Dynamik über 250 Euro steigen.

Was ist, wenn die Absicherungssumme in der SBUV höher ist als die abzusichernden Verträge?

Sparpläne (zum Beispiel Banksparpläne) können flexibel an die Absicherungssumme der SBUV angepasst werden. Bei allen anderen Verträgen wird aus der verbleibenden Summe eine Altersrentenantwortschaft gebildet.

Was ist, wenn die Absicherungssumme in der SBUV niedriger ist als die abzusichernden Verträge?

Sparpläne (zum Beispiel Banksparpläne) können flexibel an die Absicherungssumme der SBUV angepasst werden. Bei allen anderen Verträgen muss der Kunde die Differenz selbst zahlen.

Können gleichzeitig zwei SBUV-Versicherungen abgeschlossen werden?

Nein, es kann grundsätzlich immer nur eine SBUV-Versicherung abgeschlossen werden. In begründeten Ausnahmefällen ist auch der Abschluss mehrerer Verträge möglich, sofern die Gesamtsumme aller SBUV-Verträge 250 Euro im Monat nicht übersteigt.

Kann eine SBUV-Versicherung abgeschlossen werden, wenn die Berufsunfähigkeitszusatzversicherung (BUZ 3.000) vor dem 1. Januar 2017 abgeschlossen wurde?

Ja, das ist möglich. Für den Fall, dass die BUZ 3.000 bereits vor dem 1. Januar 2017 abgeschlossen wurde, steht dem Neuabschluss einer SBUV-Versicherung nichts entgegen.

Können eine SBUV-Versicherung und eine BUZ 3.000 abgeschlossen werden?

Nein, das ist seit dem 1. Januar 2017 grundsätzlich nicht mehr möglich. In begründeten Ausnahmefällen ist eine Kombination von SBUV und BUZ 3.000 möglich, sofern die Gesamtsumme 250 Euro im Monat nicht übersteigt.

Kann ein Kunde zusätzlich zu seiner Golden BU auch noch eine SBUV-Versicherung abschließen?

Ja, das ist möglich. Dies gilt jedoch nur dann, wenn die Golden BU ohne Ausschlüsse oder Zuschläge angenommen wurde.

Können eine Golden BU-Rente, eine SBUV und eine BUZ 3.000 abgeschlossen werden?

Ja, es können alle drei Versicherungen innerhalb eines Kalenderjahres beantragt werden. Nach Gesundheitsprüfung und anschließender Annahme der (Golden) BU Rente zu normalen Bedingungen (Annahme ohne Ausschlüsse oder Zuschläge), können auch die SBUV und die BUZ 3.000 abgeschlossen werden.

Können mit einer SBUV Darlehen (privat/gewerblich) abgesichert werden?

Ja, die Absicherung von Darlehen ist möglich. So können beispielsweise Immobiliendarlehen, Konsumentenkredite und Bauspardarlehen mit der SBUV bei Berufsunfähigkeit abgesichert werden.

Können mit einer SBUV Krankenzusatzversicherungen abgesichert werden?

Nein, die Absicherung von Krankenzusatzversicherungen ist nicht möglich.