

- > Berufsunfähigkeitsschutz
- > Steuerberater



Wenn das Einkommen ausfällt.

Steuerberater sind grundsätzlich über das berufsständische Versorgungswerk auch gegen Berufsunfähigkeit abgesichert. Doch Zahlungen erfolgen erst, wenn diese

- zu 100 % berufsunfähig sind und
- ihre Bestellung zurückgeben.

Wenn Sie Ihren Beruf also noch teilweise ausüben könnten, leistet das Versorgungswerk in der Regel nicht.

Für Arbeitnehmer oder Freiberufler gilt daher: Wer sich finanzielle Sicherheit wünscht, falls er zeitweise oder dauerhaft nicht mehr arbeiten kann, sollte privat vorsorgen.

Mit unserer Kooperation für Steuerberater, die Mitglied in einem DStV-Landesverband sind, schaffen Sie Sicherheit für alle Personen rund um den Steuerberater und seine Kanzlei.

Was spricht für EGO Top?

- EGO Top leistet bereits bei 50 %-iger Berufsunfähigkeit und der Steuerberater kann seine Praxis (auch bei Erbringung einer BU-Leistung) weiterführen.
- EGO Top hat ein ausgezeichnetes Preis-Leistungs-Verhältnis
- Mit unseren stark vereinfachten Gesundheitsfragen können angemessene BU-Renten abgeschlossen werden.
- Die Leistungsquote bei HDI Leben ist mit über 80 % eine der höchsten unter den BU-Versicherern in Deutschland.

Selbstverständlich hofft jeder, dass es nicht zu einer Berufsunfähigkeit kommt. Doch psychische Belastungen oder Erkrankungen des Skelett- und Bewegungsapparats können gerade auch Menschen mit überwiegender Bürotätigkeit treffen.

Wer sind Ihre Zielgruppen?

- Steuerberater und angestellte Steuerberater, die Mitglied in einem DStV-Landesverband sind
- Kaufmännisch tätige Angestellte der Steuerberater
- Kaufmännisch tätige Angestellte der DStV-Landesverbands-geschäftsstellen
- Familienangehörige der vorher beschriebenen Personenkreise (Ehepartner, Lebenspartner und kindergeldberechtigte Kinder gemäß § 32 EStG)

Wichtig:

- Bei Abschluss als pAV: Der VN (außer bei Familienangehörigen) muss persönlich Mitglied in einem Steuerberaterverband sein.
- Bei Abschluss als bAV: Der VN muss persönlich und/oder als juristische Person oder Personengesellschaft Mitglied in einem Steuerberaterverband sein.

Informationen zur Mitgliedschaft erhalten Sie beim jeweiligen Steuerberaterverband.

Unsere Vorteile und Services für Sie.

- **Einfach:** vereinfachte Antragstellung durch die Zusatzklärung für BU-/EU-Renten für Steuerberater
- **Ergänzend:** zusätzliches Infomaterial
- **Serviceversprechen:** Anträge werden innerhalb von 48 Stunden ab Eingang bei der Hauptverwaltung poliziert, wenn
 - die Zusatzklärung für BU-/EU-Renten verwendet und vollständig verneint wurde.
 - der Antrag vollständig ausgefüllt ist.
 - die Mitgliedsnummer eingetragen wurde.
 - ein Antrag in der Vergangenheit nicht zu erschwerten Bedingungen angenommen worden ist.

Hinweis: Wurde bei der HDI Lebensversicherung AG oder einer anderen Gesellschaft ein Antrag auf Abschluss eines Versicherungsvertrags der zu versichernden Person aus Risikogründen abgelehnt, zurückgestellt oder nicht zu normalen Bedingungen angenommen, so behält sich die HDI Lebensversicherung AG das Recht vor, diese Person nicht zu versichern bzw. Auskünfte zur Beurteilung der Gesundheitsverhältnisse anzufordern und auszuwerten. Die Regelung zur vereinfachten Gesundheitsprüfung kann nur einmal über alle BU-Versorgungen bei HDI genutzt werden. Wird infolge eines Erhöhungsantrages die Grenze für die ärztliche Untersuchung (mtl. BU-/EU-Rente 2.500 Euro) überschritten, so wird eine ärztliche Untersuchung notwendig, d. h., alle Vorversicherungen aus den letzten fünf Jahren inkl. ggf. möglicher Optionsrenten werden diesbezüglich berücksichtigt.

Vorteile für Ihre Kunden.

- **Einfach:** unkomplizierte Antragstellung
- **Flexibel:** selbstständige Berufsunfähigkeitsabsicherung oder Altersvorsorge mit Berufsunfähigkeitsschutz
- **Unterstützung:** im Leistungsfall „Reden statt schreiben“

Antragsprozess.

- Bitte vermerken Sie im Antrag unbedingt die Abkommensnummer des DStV-Landesverbands, in dem die Mitgliedschaft besteht.
- Zwingend sind im Antrag die Angabe, bei welchem Steuerberaterverband die Mitgliedschaft besteht, und die Eintragung der Mitgliedsnummer.
- Fügen Sie unbedingt das ausgefüllte und unterschriebene „Bestätigungsschreiben über die Verbandsmitgliedschaft“ bei.
- Die gewünschte Berufsunfähigkeitsrente von bis zu 2.500 Euro monatlich kann einfach eingetragen werden.
- Beschränkungen wie z. B. die gesamtversicherte BU-Rente, Endalter etc. sind entsprechend den HDI Standardregelungen für den Neuvvertrag zu beachten.

Grundlage für Ihre Berechnung.

- Beitrittsalter in der bAV max. 60 Jahre, in der pAV max. 55 Jahre (Berechnung: Kalenderjahr minus Geburtsjahr)
- Möglich ist auch der Abschluss als Basisrente mit BUZ/Extra oder als Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung / Extra in der dritten Schicht. Hierbei verwenden Sie bitte die easy-Antragsunterlagen und vermerken Sie unbedingt die entsprechende Abkommensnummer. Zusätzlich legen Sie in diesen Fällen die Zusatzklärung für Steuerberater bei.
- Bei einer Versicherung mit Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung darf die Gesamt-Bruttoprämie max. 300 Euro monatlich betragen.
- Endalter max. 68 Jahre
- Alle tariflich zulässigen Prämiendynamiken auswählbar
- Garantierte Rentensteigerung im Leistungsfall optional wählbar
- Nachversicherungsgarantie enthalten
- Vertragsart (ausschließlich) **Sondersammel V**

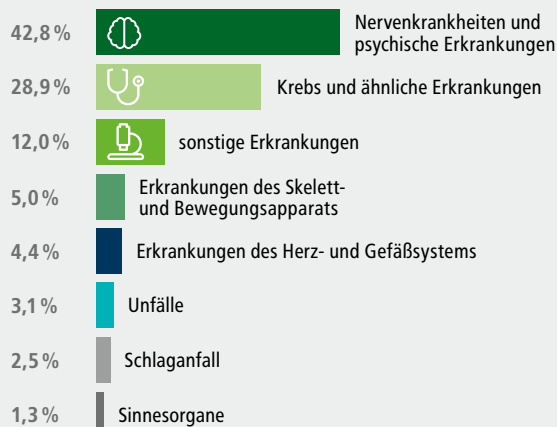
Ausgezeichneter BU-Schutz – wer kann was abschließen?

- **Steuerberater, die ordentliche Mitglieder sind**
 - Abschluss als pAV oder bAV (bei angestellten Steuerberatern sollte die pAV bevorzugt gewählt werden)
 - Leistungsgrenze pAV = 2.000 Euro¹⁾ und bAV = 2.500 Euro¹⁾
- **Mitarbeiter der Mitglieder (angestellte Steuerberater/ Wirtschaftsprüfer, kaufm. Angestellte) und kaufm. Angestellte der DStV-Geschäftsstellen**
 - Abschluss als bAV
 - Leistungsgrenze bAV = 2.500 Euro¹⁾
- **Familienangehörige der vorgenannten Personen**
 - Abschluss als pAV
 - Leistungsgrenze pAV = 2.000 Euro¹⁾

1) Inkl. Bonusrente.

Wichtiger Hinweis: Diese Unterlage dient zur Erläuterung der Rahmenbedingungen der Vereinbarung. Diese Rahmenbedingungen setzen jedoch nicht die Annahmerichtlinien der Risikoprüfung außer Kraft. In Zweifelsfällen fragen Sie bitte bei den Kollegen der Risikoprüfung nach. Diese erreichen Sie unter: 0221 144-3440 oder risikopruefung@hdi.de

Gründe für Berufsunfähigkeit in Kammerberufen:



Quelle: eigene Datenbasis BU-Leistungsprüfung HDI, 2019.

BU-Kammerberufe Abkommensnummern

Dt. Steuerberaterverband (DStV)	Abkommensnummer
StB-Verband Baden-Württemberg	44-1000414-2
StB-Verband Bayern	44-1000073-5
StB-Verband Berlin-Brandenburg	44-1000321-4
StB-Verband Bremen	44-1000322-2
StB-Verband Düsseldorf	44-1000028-6
StB-Verband Hamburg	44-1000324-7
StB-Verband Hessen	44-1000319-2
StB-Verband Köln	44-1000036-5
StB-Verband Mecklenburg-Vorpommern	44-1000328-9
StB-Verband Niedersachsen / Sachsen-Anhalt	44-1000332-7
StB-Verband Rheinland-Pfalz	44-1000474-6
StB-Verband Sachsen	44-1000325-5
StB-Verband Schleswig-Holstein	44-1000320-6
StB-Verband Thüringen	44-1000327-1
StB-Verband Westfalen-Lippe	44-1000440-8