

Top BU-Schutz für Baufinanzierungskunden.

Ihr Kunde hat sich gerade den Traum vom Eigenheim oder der eigenen Praxis erfüllt. Eine gute Gelegenheit, ihn für den Fall der Berufsunfähigkeit abzusichern.

Für Kunden einer Bau-oder Praxisfinanzierung besteht die Möglichkeit, einen Berufsunfähigkeitsschutz mit vereinfachter Gesundheitsprüfung abzuschließen.

Dies gilt für alle deutschen Vertriebswege beim Abschluss der Berufsunfähigkeitsversicherungen EGO Top bzw. EGO 2in1, wenn der Kunde gerade eine Immobilienfinanzierung abgeschlossen hat. Der Anbieter der Finanzierung ist dabei unerheblich.

Wer ist die Zielgruppe?

Grundsätzlich alle Kunden, die in den letzten drei Monaten eine Finanzierung abgeschlossen haben:

- zum Kauf oder Neubau einer Immobilie zu nicht ausschließlichen gewerblichen Zwecken (Eigennutzung ist keine Voraussetzung)
- für eine Arztpraxis

Ihre Fragen – unsere Antworten:

1 Wie lange können Finanzierungskunden von diesen Konditionen profitieren?

Die Absicherung der Berufsunfähigkeit mit vereinfachter Gesundheitsprüfung ist innerhalb von drei Monaten nach Abschluss der Finanzierung möglich. Dabei gilt die Frist ab Zustandekommen des Darlehensvertrags. Wir legen hier das Datum der Unterschrift des Kreditgebers auf dem Darlehensvertrag, spätestens aber das Datum des Bestätigungsanschreibens an den Kunden zugrunde.

2 Warum ist eine Berufsunfähigkeit im Zusammenhang mit einer Immobilienfinanzierung sinnvoll?

Mit der Finanzierung der eigenen vier Wände erfüllt sich der Kunde einen lang ersehnten Wunsch. Meist möchte er das restliche Leben in seiner Immobilie verbringen. Bei einer – auch zeitweisen – Berufsunfähigkeit besteht die Gefahr, den Kredit nicht bedienen und sich damit sein Eigenheim nicht mehr leisten zu können. Sichern Sie diese Sorge des Kunden ab! Gleichzeitig schützen Sie auch das kreditgebende Institut vor finanziellen Ausfällen. Denken Sie zum Schutz des Kunden auch an die Absicherung seines Einkommens durch andere biometrische Risiken wie Todesfall, Unfall, Krankentagegeld oder Pflege.

3 Unter welchen Voraussetzungen kann mein Kunde von den verkürzten Gesundheitsfragen profitieren?

- Die Baufinanzierung dient dem Kauf oder Neubau einer Immobilie oder Praxis. Die Regelung gilt nur für Erstfinanzierungen.
- Der Antrag muss innerhalb von drei Monaten nach Zustandekommen des Darlehensvertrags eingereicht werden.
- Finanzierungssumme: mindestens 50.000 Euro
- Ein Nachweis zu Zweck, Höhe und Datum des Vertragsschlusses liegt vor. Dies kann zum Beispiel eine Kopie des Darlehensvertrags oder das Bestätigungsanschreiben an den Kunden sein.

Unsere Vorteile und Services für Sie:

- Erweiterter Zugang zu einem größeren Personenkreis
- Zusätzlicher, positiv besetzter Anspracheanlass
- Einfacher Antragsprozess durch verkürzte Gesundheitsprüfung
- Schutz für alle Risikogruppen

Unsere Vorteile und Services für Ihre Kunden:

- Qualitativ hochwertiger BU-Schutz von Beginn an
- Vereinfachte Gesundheitsprüfung
- Nachhaltige Stabilität in den Leistungen und im Beitrag
- Verlässlichkeit und Top-Service im Leistungsfall

Das müssen Sie wissen:

- Abkommensnummer: 44-1036728
- Vertragsart: <Einzel>
- Es gelten die aktuell tariflichen Bestimmungen für EGO Top und EGO 2in1
- Berufsspezifische Begrenzungen (z. B. für Leistungen oder Endalter) bleiben erhalten
- Nur im Rahmen einer privaten Absicherung möglich
- Die monatliche Leistungsgrenze liegt bei 2.000 Euro (inkl. Bonus). Für die Absicherung einer höheren BU-Rente ist eine vollständige Gesundheitserklärung abzugeben.
- Es ist nur der Abschluss des Top BU-Schutzes möglich. Der Basis-BU-Schutz ist für diese Zielgruppe nicht vorgesehen.

Der Top BU-Schutz im Überblick.

Es gelten die gleichen Rahmenbedingungen und Gesundheitsfragen wie für den Top BU-Schutz, den Sie bereits aus dem Dualen Modell kennen.

Top BU-Schutz	
Versicherungsschutz	– Uneingeschränkter BU-Schutz ab Versicherungsbeginn – Vorläufiger Versicherungsschutz automatisch enthalten
Leistungsgrenzen	Bis 2.000 EUR (inkl. Bonus)
Prämiengrenzen	Max. 3.600 EUR p.a. (300 EUR pro Monat)
Prämiendynamik	Optional einschließbar (SBU: bis 5 %, BUZ: bis 10 %)
Garantierte Leistungsdynamik	Optional einschließbar bis 3 %
Nachversicherungsgarantie	✓
Leistungen wegen Krankschreibung	Optional
Personenkreis	Personen, die als Vertragspartner im Darlehensvertrag genannt sind. Weitere Angehörige sind ausgeschlossen.
Risikogruppen	Alle
Befristung	Keine (wir behalten uns aber vor, die Regelungen zur vereinfachten Gesundheitsprüfung jährlich zu überprüfen und ggf. anzupassen)

Unsere Unterlagen für Sie.

- Zusatzklärung für Berufs- und Erwerbsunfähigkeitsrenten im Kollektivgeschäft (7010018024)
- Kundenflyer „Einkommensschutz: Sicherheit für Sie und Ihre Immobilie“ (7010018279)

Übrigens: HDI bietet bestes Baugeld von Versicherungen

- Top Konditionen bei langer Laufzeit
- Sondertilgung bis zu 10 % der Darlehenssumme
- Flexible Gestaltung der Tilgungsraten

Für unser ausgezeichnetes Produkt sprechen viele gute Gründe. Die „Wirtschaftswoche“ hat in Kooperation mit der FMH-Finanzberatung die besten Finanzierer für Baukredite in der Versicherungsbranche untersucht. Dabei hat es HDI im Ranking auf den **ersten Platz** geschafft. (Mehr dazu im LOOKin vom 18.04.2018)