

EGO Top Berufsunfähigkeitsversicherung

Allgemeines

Produktbezeichnung	EGO Top (Berufsunfähigkeitsversicherung)
Tarifbezeichnung/-generation	BV19 (mit Leistungen wegen Krankschreibung: BVZ19)
Schicht	3 (Private Vorsorge)

Leistung

Garantie	Garantierte Berufsunfähigkeitsrente (BU-Rente)
Versicherungsleistung	<p>Befreiung von der Prämienzahlungspflicht und Zahlung einer monatlichen Berufsunfähigkeitsrente ab dem ersten Tag der Berufsunfähigkeit, sofern der Versicherte wenigstens 6 Monate mindestens zu 50 % außer Stande ist, seinem zuletzt ausgeübten Beruf nachzugehen (Leistung auch bei Pflegebedürftigkeit ab 1 Pflegepunkt) bzw. bei einer Demenz ab einem Schweregrad 5.</p> <p>Der Anspruch auf Prämienbefreiung und Rente erlischt, wenn eine Berufsunfähigkeit im Sinne dieser Bedingungen nicht mehr vorliegt. Der Anspruch erlischt ferner mit dem Tod der versicherten Person und spätestens bei Ablauf der vertraglichen Leistungsdauer.</p> <p>Wenn Leistungen wegen Krankschreibung mitversichert sind (Tarif BVZ): Mit einem Zusatzbaustein kann bei bedingungsgemäßer Krankschreibung eine Leistung in Höhe der vereinbarten Berufsunfähigkeitsrente versichert werden. Der Kunde wird von der Prämienzahlungspflicht für den gesamten Vertrag befreit und erhält von uns eine Rente, solange eine ununterbrochene Krankschreibung vorliegt; max. für insgesamt 24 Monate oder bis eine Berufsunfähigkeitsrente gezahlt wird.</p> <p>Der Anspruch auf Leistungen wegen Krankschreibung endet außerdem mit dem Ablauf der vertragliche Leistungsdauer der Berufsunfähigkeitsversicherung oder mit dem Tod der versicherten Person.</p>

Laufzeit

Mindesteintrittsalter	15 Jahre (Schüler 10 Jahre)
Höchst Eintrittsalter	55 Jahre
Mindestlaufzeit	1 Jahr
Exaktes Endalter	Nein
Höchstendalter	67/68 Jahre für Versicherungs- und Leistungsendalter
Spätestes Prämienzahlungsende	Entspricht Höchstendalter für Versicherungsendalter
Leistungsbeginn	Bei Eintritt der Berufsunfähigkeit bzw. nach Ablauf einer eventuell vereinbarten Karenzzeit innerhalb der Versicherungsdauer

Prämienzahlung

Vertragsarten	Erläuterung der Vertragsarten siehe Druckstück „HDI Vertragsarten“ im Downloadbereich des Vermittlerportals
Mindestprämie	Nein (siehe Mindestrente)
Mindestrente	300 EUR jährliche Rente
Sonderzahlungen	Nicht möglich
Prämienpause	Nicht möglich
Prämienstundung	Auf Anfrage möglich (maximale Dauer: 12 Monate), wenn die nach Ablauf der Stundung verbleibende Prämienzahlungsdauer noch mindestens ein Jahr beträgt und der Vertrag mindestens ein Deckungskapital in Höhe der zu stundenden Prämien aufweist.
Prämienfreistellung	Jederzeit zum Ende einer Versicherungsperiode vollständig oder teilweise unter Beachtung von Mindestbeträgen möglich

Gestaltungsmöglichkeiten

Dynamik	Erhöhungsmodus P (xx %): fest vereinbarte Prämiensteigerungen pro Jahr (von 3 % bis maximal 5 %) Die letzte Anpassung erfolgt spätestens 5 Jahre vor Ablauf der Prämienzahlung und spätestens im Alter von 60 Jahren.
Überschussbeteiligungsformen	<p><u>Vor</u> Rentenbeginn:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Gewinnzuteilungsform A (Prämienreduzierung) ▪ Gewinnzuteilungsform B (Bonusrente) <p><u>Nach</u> Rentenbeginn:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Rentenzuwachs (alljährliche Erhöhung der Rente um eine Zusatzrente aus der Überschussbeteiligung)
Leistungsdynamik	Optional: zusätzliche garantierte Steigerung der Rente im Leistungsfall, wählbar zwischen 1, 2 und 3 %
Besonderheiten	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Jährliche Berufsunfähigkeitsrente (inkl. Bonus) für <ul style="list-style-type: none"> – Schüler, Azubis und Studenten: maximal bis 18.000 EUR (außer für den Zielberuf gilt eine niedrigere maximale Rente) – Hausfrauen / -männer: maximal bis 12.000 EUR ▪ Rechtsverbindliche Aussagen zu den Leistungsvoraussetzungen und Inhalten der Leistungsprüfung durch die Erläuterungen und Hinweise zum Versicherungsschutz ▪ Erste-Hilfe-Leistung bei Krebs möglich ▪ Verbesserung der Risikoeingruppierung im Vertragsverlauf möglich (Berufswechselloption) ▪ Vereinfachtes Anerkenntnis bei voller unbefristeter Erwerbsminderungsrente (GRV) aus medizinischen Gründen möglich ▪ Verlängerung der Versicherung bei einer Erhöhung der Regelaltersgrenze in der Deutschen Rentenversicherung möglich ▪ Wenn der Vertrag es vorsieht: kostenlose Nachversicherungsgarantie auf Erhöhung der versicherten Rente ohne erneute Gesundheitsprüfung ▪ Einschlussmöglichkeit einer <ul style="list-style-type: none"> – Karenzzeit (= späterer Leistungsbeginn der Rente) von bis zu 24 Monaten – nur bei Tarif BV möglich; Wichtig: Wird eine Karenzzeit von mehr als 6 Monaten vereinbart, so muss die Leistungsdauer der Rente entsprechend länger als die Versicherungsdauer (in vollen Jahren) festgelegt werden. – verlängerte Leistungsdauer der Rente über die Versicherungsdauer hinaus

Regelungen zur finanziellen Angemessenheit von Berufsunfähigkeitsrenten

Allgemeine Regelungen:

– Versicherbarer Anteil des Bruttoeinkommens	Unter Berücksichtigung bestehender Berufsunfähigkeits-Vorversicherungen können ab einem jährlichen Bruttoeinkommen aus der beruflichen Tätigkeit von 24.000 EUR folgende Anteile des jährlichen Bruttoeinkommens versichert werden (Bruttoeinkommen: Als Einkommen gilt das Bruttoeinkommen aus nicht-selbständiger Tätigkeit inkl. Urlaubs- und Weihnachtsgeld; Tantiemen oder Sonderzahlungen sind nicht zu berücksichtigen. Bei Selbständigen /Freiberuflern gilt der Gewinn aus Gewerbebetrieb bzw. selbständiger Tätigkeit als Einkommen).
– 24.000–84.000 EUR p. a.	60 % des Bruttoeinkommens (inkl. Bonus) bis einschließlich 84.000 EUR p. a.
– Über 84.000 EUR p. a.	Zzgl. 30 % des Bruttoeinkommens (inkl. Bonus), das 84.000 EUR übersteigt
– Anrechnung Vorversicherungen	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Private Vorsorge (3. Schicht): 100 % der versicherten BU-/EU-Leistung (inkl. Bonus) aus einer privaten BU-/EU-Absicherung der 3. Schicht ▪ Betriebliche Altersvorsorge (2. Schicht): 66,67 % der versicherten BU-/EU-Leistung (inkl. Bonus) aus einer privaten BU-/EU-Absicherung aus einer bAV (inkl. Rückdeckungsversicherungen) ▪ Basisversorgung (1. Schicht): 80 % der versicherten BU-/EU-Leistung (inkl. Bonus) aus einer Basisrente
	Hinweis: Für die Berechnung der Anrechnungsfaktoren wurde die private Versorgung als 100-%-Basis festgelegt.

Erforderliche finanzielle Risikoprüfung bei einer jährlichen Berufs- /Erwerbsunfähigkeitsrente (inkl. Bonus):

– Bis 30.000 EUR	Einkommensangaben im Antrag ausreichend
– Über 30.000 EUR	Zusätzlich Einkommensnachweise der letzten 3 Jahre (wie z.B. Steuerbescheide, Verdienstbescheinigungen des Arbeitgebers, Einkommensbestätigung des Steuerberaters, Pensionszusagen, Finanzierungsnachweise)

Medizinische Untersuchungsgrenzen

Untersuchungsgrenzen bei BU-Leistungen:

– Keine Untersuchung	Bis 30.000 EUR Jahresrente inkl. Bonus
– Ärztliches Zeugnis mit Untersuchung, Belastungs-EKG und Labor + HIV-Test	> 30.000 EUR Jahresrente inkl. Bonus
Besonderheiten	Nachversicherungsgarantien werden für die Untersuchungsgrenzen NICHT berücksichtigt.

Ärztliches Zeugnis

Mit Einführung unseres Services M-Check wurde auch das ärztliche Zeugnis überarbeitet. Eine insgesamt übersichtlichere Gestaltung und klar gegliederte Fragen erleichtern Kunde und Arzt die Beantwortung. Im Untersuchungsteil II des ärztlichen Zeugnisses werden nun explizit Befunde abgefragt und eine konkrete Fragestellung formuliert. Laborwerte wurden nach bester Aussagefähigkeit neu zusammengestellt, sodass umfangreiche Fragen zu bestimmten Organbereichen entfallen können.

Das modern gestaltete ärztliche Zeugnis wird ab einer Jahresrente von mehr als 30.000 EUR angewendet. Für alle Kunden, die nicht an unserem M-Check Service teilnehmen, wird dann eine Untersuchung durch einen Arzt ihres Vertrauens gemäß unserem neuen Untersuchungsformular mit aktuellem HIV-Test, Belastungs-EKG und neu zusammengestellten Laborwerten erforderlich. Das neue ärztliche Zeugnis kann auch im Vermittler-Portal abgerufen werden.

Medizinische Risikoprüfung direkt vor Ort beim Kunden – einfach und bequem. HDI bietet mit M-Check einen professionellen und persönlichen Gesundheitscheck an. Bei einer Jahresrente > 30.000 EUR bis maximal 60.000 EUR. Über 60.000 EUR BU-Jahresrente muss ein ärztliches Zeugnis angewendet werden. Bei einer Risiko-LV > 400.000 EUR kann dieser Service ebenfalls in Anspruch genommen werden.

Mit M-Check entfällt für Kunden und Versicherer das zeitraubende Zusammentragen aller Gesundheitsnachweise. Der Service unseres Partners Medicals Direct ist optional und für den Kunden kostenlos.

Hinweise

Bei den Untersuchungsgrenzen müssen berücksichtigt werden:

- Vorverträge der letzten 5 Jahre bei HDI Leben (Versicherungssummen / BU- / EU-Renten inklusive Dynamikerhöhungen)
- Leistungen aus Optionen (gilt für Bestandsverträge)
- Überschussverwendungsart Bonus

Zur Vermeidung unnötiger Untersuchungskosten geben wir alle Untersuchungsaufträge nur in schriftlicher Form ab. Die erforderlichen Zusatzuntersuchungen müssen detailliert angegeben sein. Im Antrag bzw. in der unverbindlichen Anfrage für einen Vertragsvorschlag ist in jedem Fall der vorgesehene Untersucher zu benennen.

- Die **grau** gekennzeichneten Felder stellen die **Zielmarktdefinition** dar.
- Die **grün** gekennzeichneten Felder sind **Produktmerkmale** oder **sonstige Auswahlkriterien**.

Produktbezeichnung, Zielmarktkriterien	Private Vorsorge	Private Vorsorge
	EGO Top	EGO Top

Wichtige Produktmerkmale

Tarif:		
Tarifbezeichnung	BV19	BVZ19
Produktart:		
Rürup-Rente (1. Schicht)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Riester-Rente (2. Schicht)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Betriebliche Altersversorgung (2. Schicht)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Private Vorsorge (3. Schicht)	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Versicherungsanlageprodukt (3. Schicht)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Beitragszahlung:		
Gegen laufenden Beitrag	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Gegen Einmalbeitrag	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

IDD-Produktgeschichte

Neu oder wesentlich geändert:		
<u>Vor</u> dem 23.02.2018	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<u>Nach</u> dem 23.02.2018	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>

Merkmale des Zielmarktes

Kundengruppen:		
Kinder	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Singles	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Paare	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Familien	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Rentner	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Bedürfnisse, Wünsche und Ziele:		
Altersversorgung	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Erhöhte Altersversorgung bei Pflegebedürftigkeit	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Berufsunfähigkeitsversorgung ¹⁾	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Erwerbsunfähigkeitsversorgung ¹⁾	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Hinterbliebenenversorgung	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Vermögensaufbau	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Versorgung bei schwerer Krankheit ¹⁾	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Finanzielle Voraussetzungen:		
Kunde mit frei verfügbarem Einkommen	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Kunde mit frei verfügbarem privatem Kapital	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Vertriebskanäle:		
Direktvertrieb	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Exklusivvertrieb	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Automotive	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Belegschaften	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Finanzvertriebe/ Pools	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Globals	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Kooperationen Banken/Versicherungen	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Regionaler Maklervertrieb	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Versicherungsberater	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

= trifft zu = trifft nicht zu = geeignet = nicht geeignet

Fortsetzung auf der nächsten Seite

Produktbezeichnung,
Zielmarktkriterien

EGO Top

EGO Top

Sonstige Auswahlkriterien

Zusätzliche Ziele:

Steuervorteile in der Ansparphase für die Beiträge	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Steuervorteile in der Ansparphase für die Erträge	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Steuervorteile in der Rentenphase	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Steuervorteile der Kapitalleistung bei Ablauf	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Sozialabgabenvorteile in der Ansparphase	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Sozialabgabenvorteile in der Rentenphase	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Rentenbeginn ab dem 62. Lebensjahr	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Rentenbeginn vor dem 62. Lebensjahr	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Vererbbarkeit an steuerlich zulässige Hinterbliebene	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Vererbbarkeit an beliebige Dritte	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
(Teil-)Kapitalauszahlung	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Jährliche Zulagen vom Staat (auch für Kinder)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Hartz-IV- und Insolvenzschutz in der Ansparphase	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Flexible Beitragszahlung	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

= trifft zu = trifft nicht zu

1) Als Zusatzversicherung oder selbständige Versicherung abschließbar