

## Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung mit Wartezeit (Tarif B+)

### Hauptmerkmale und Charakteristika des Produkts

Die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung mit Wartezeit (Tarif B+) kann zusätzlich zu den fondsgebundenen Rentenversicherungen nach den Tarifen FR und FPR abgeschlossen werden. Sie befreit den Versicherungsnehmer von der Beitragszahlung, wenn die versicherte Person während der Laufzeit berufsunfähig wird. In diesem Fall zahlen wir die Beiträge zur Hauptversicherung weiter.

Das Produkt kann ohne eine Gesundheitsprüfung abgeschlossen werden. Stattdessen sieht der Tarif eine dreijährige Wartezeit vor. Wird die versicherte Person aufgrund eines Unfalls berufsunfähig, gilt diese Wartezeit nicht. Das Höchst-Eintrittsalter beträgt 50 Jahre.

Die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung mit Wartezeit kann zu fondsgebundenen Rentenversicherungen vereinbart werden, deren Jahresbeitrag 3.000 Euro nicht übersteigt. Enthält die Hauptversicherung eine Dynamik, darf der Jahresbeitrag nicht höher als 2.000 Euro sein. Übersteigt der Jahresbeitrag diese Werte, kann alternativ eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung mit Gesundheitsprüfung (Tarif B) abgeschlossen werden.

Die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung unterscheidet in seiner Kalkulation zwischen Rauchern und Nichtrauchern zum Zeitpunkt der Antragstellung und der 12 vorangegangenen Monate.

Wird der Beitrag zur Hauptversicherung erhöht (z. B. durch eine Erhöhungsoption), kann für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung eine Gesundheitsprüfung verlangt werden.

### Zielmarkt

Die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung mit Wartezeit eignet sich für Kunden, die ihre Altersvorsorge auch im Falle einer Berufsunfähigkeit weiter aufbauen wollen.

Das Produkt ist nicht geeignet für Kunden, denen es wichtig ist, dass von Beginn an voller Versicherungsschutz für den Fall der Berufsunfähigkeit besteht.

### Vertriebskanäle

Der Vertrieb des Produkts erfolgt über die persönliche Beratung. Das Produkt wird durch die Marken der Swiss-Life-Gruppe (tecis, Swiss Life Select, Horbach, Proventus) vertrieben. Berechnungen mit allen dazugehörigen Kundeninformationen können über die für die Swiss-Life-Vertriebe von Franke & Bornberg zur Verfügung gestellten Sonderversionen erstellt werden.

## Produktdetails

| Allgemein                           |                                                                                                                                 |
|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Art der Versicherung                | Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung mit Wartezeit                                                                             |
| Tarifbezeichnung                    | B+                                                                                                                              |
| Tarifgruppen                        | Ja, siehe Auswahlmöglichkeit in der Angebotssoftware                                                                            |
| Mindesteintrittsalter               | 15 Jahre                                                                                                                        |
| Maximales Eintrittsalter            | 50 Jahre                                                                                                                        |
| Versicherungs- und Leistungsdauer   | maximales Endalter zwischen 60 und 67 Jahre (berufsabhängig)                                                                    |
| Wartezeit                           | drei Jahre, gilt nicht bei Unfall                                                                                               |
| Höchstbeitrag der Hauptversicherung | Ohne Dynamik: 3.000 Euro p. a.<br>Mit Dynamik: 2.000 Euro p. a.                                                                 |
| Geltungsbereich                     | Weltweiter Versicherungsschutz, ohne zeitliche Begrenzung                                                                       |
| Keine Nachmeldepflicht              | Es existiert keine Anzeigepflicht bei Berufswechsel oder sonstigen Änderungen (auch nicht für den Raucher/ Nichtraucher-Status) |
| Überschussbeteiligung               | Verwendung der Überschussanteile wie in der Hauptversicherung oder Sofortrabatt                                                 |

## Kosten, Risiken, Interessenkonflikte

### ■ Kosten

Die Höhe der Kosten der Hauptversicherung und der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung kann dem Kostenausweis im „Kundeninformationsblatt“ entnommen werden.

### ■ Risiken

Wir beteiligen den Kunden an unseren Überschüssen und Bewertungsreserven. Da diese mal höher und mal niedriger ausfallen, sind sie nicht garantiert. Für die Überschussverwendung als Sofortrabatt bedeutet dies, dass sich die Beiträge ändern können. Innerhalb der ersten drei Versicherungsjahre besteht aufgrund der Wartezeit kein voller Versicherungsschutz.

### ■ Umstände, die zu Interessenkonflikten zu Lasten der Kunden führen können

Alternativ kann die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung mit Gesundheitsprüfung und ohne Wartezeit abgeschlossen werden. Durch den vereinfachten Antragsprozess ohne Gesundheitsprüfung könnten Kunden innerhalb der ersten drei Jahre aufgrund der Wartezeit schlechter gestellt sein, wenn sie trotz eines guten Gesundheitszustandes das Produkt mit Wartezeit und ohne Gesundheitsprüfung gewählt hätten.