

Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung im Rahmen der Riester-Rente (Tarif B)

Hauptmerkmale und Charakteristika des Produkts

Die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung im Rahmen der Riester-Rente (Tarif B) ist eine Zusatzversicherung, die zu den Riester-Renten (Tarife AWR und AIR) abgeschlossen werden kann. Im Falle der Berufsunfähigkeit erhält der Versicherungsnehmer eine Berufsunfähigkeitsrente, die sich der Höhe nach an den fälligen Beiträgen zur Riester-Rente orientiert. Diese Berufsunfähigkeitsrente kann für die zukünftige Beitragszahlung eingesetzt werden. Die Höhe ist auf 3.000 Euro jährlich ohne Dynamikeinschluss und auf 2.000 Euro mit Dynamikeinschluss begrenzt.

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

Zielmarkt

Das Produkt ist **geeignet** für Kunden, die...

- ...eine staatlich geförderte Altersvorsorge (Riesterrentenvertrag im Sinne des § 1 Abs. 1 AltZertG aufbauen wollen und die insbesondere die gesetzlichen Regelungen für solche Verträge gemäß § 10a EStG kennen und
- ...auch im Falle einer Berufsunfähigkeit einen Aufbau dieser Altersvorsorge durch eine Beitragserstattung in Form einer BU-Rente ermöglicht haben wollen.

Vertriebskanäle

Die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung im Rahmen der Riester-Rente (Tarif B) wird ausschließlich über den Weg der persönlichen Beratung vertrieben, d. h. durch ungebundene Versicherungsvermittler, Mehrfachagenten und Generalagenten, Vertriebe und Pools.

Die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung im Rahmen der Riester-Rente (Tarif B) kann über unser Offline- und Online-Angebotsprogramm www.vbon.de berechnet werden.

Zusätzlich haben Honorar-Versicherungsberater mit einem entsprechenden Login die Möglichkeit die Tarife der Riester-Rente inkl. der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Tarif B) als Honorartarife zu berechnen und zu vertreiben.

Produktdetails

Allgemein	
Art der Versicherung	Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung
Tarifbezeichnung	B (Beitragserstattung – in Form einer BU-Rente)
Tarifgruppen	Ja, siehe Auswahlmöglichkeit in der Angebotssoftware
Mindesteintrittsalter	15 Jahre
Maximales Eintrittsalter	50 Jahre
Versicherungs- und Leistungsdauer	berufsabhängiges und teilweise vom Eintrittsalter abhängiges maximales Endalter zwischen 60 und 67 Jahre A0 – A4 = 67 Jahre B1 bis Eintrittsalter 35 Jahre = 67 Jahre B1 mit Eintrittsalter über 35 Jahre = 66 Jahre B2 bis Eintrittsalter 35 Jahre = 65 Jahre B2 mit Eintrittsalter über 35 Jahre = 64 Jahre B3 bis Eintrittsalter 35 Jahre = 64 Jahre B3 mit Eintrittsalter über 35 Jahre = 63 Jahre B4 bis Eintrittsalter 35 Jahre = 62 Jahre B4 mit Eintrittsalter über 35 Jahre = 61 Jahre C = 60 Jahre
Höchstbeitrag der Hauptversicherung	Ohne Dynamik: 3.000 EUR p. a. Mit Dynamik: 2.000 EUR p. a. Zur Ermittlung des Sonderausgabenabzugs wird ein maximaler Hauptversicherungsbeitrag gemäß § 10a EStG herangezogen.
Höchstbeitrag der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung	Über die Angebotsmedien wird der maximale Anteil des BU-Beitrages von 20 % bei Riester-Renten eingehalten.
Geltungsbereich	Weltweiter Versicherungsschutz, ohne zeitliche Begrenzung
Keine Nachmeldepflicht	Es existiert keine Anzeigepflicht bei Berufswechsel oder sonstigen Änderungen (auch nicht für den Raucher/ Nichtraucher-Status)

Kosten, Risiken, Interessenkonflikte

■ Kosten

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

■ Risiken

Auf Grund der Begrenzung der Versicherungs- und Leistungsdauer kann es bei einigen Berufsklassen zu einer temporären Unterdeckung hinsichtlich der „Beitragserstattung“ in Form einer BU-Rente kommen, so dass das Ziel einer möglichst vollständigen Weiterzahlung der Beiträge zum Riestervertrag aus der BU-Rente nicht erfolgen kann.

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

Aktuell sind keine derartigen Umstände bekannt.