

Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Tarif B)

Hauptmerkmale und Charakteristika des Produkts

Die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Tarif B) kann zusätzlich zu den privaten Rentenversicherungen (Tarife FWR, FR, IR und SR), den privaten Lebensversicherungen (Tarif: SL2, FL), den privaten Risikoversicherungen (Tarife NLT, NLD, NLA) sowie zu den privaten Risikoversicherungen auf verbundene Leben für die erste versicherte Person (Tarife NLTv, NLDV, NLAV) 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.

Die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Tarif B) kann zu den Rentenversicherungen mit vereinfachter Gesundheitsprüfung 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 vollständige Gesundheitsprüfung abgegeben 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 ebenfalls eine vollständige Gesundheitsprüfung verlangt werden.

Zielmarkt

Die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Tarif B) eignet sich für Kunden, die ihre private Altersvorsorge in Form einer Rente bzw. einer einmaligen Kapitalzahlung oder ihren Todesfallschutz auch im Falle einer Berufsunfähigkeit weiter aufbauen/weiter aufrecht erhalten wollen.

Das Produkt ist nicht geeignet für Kunden, denen es wichtig ist bei Eintritt der Berufsunfähigkeit zusätzlich noch eine BU-Rente ausbezahlt zu bekommen.

Vertriebskanäle

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

Zusätzlich haben Honorar-Versicherungsberater mit einem entsprechenden Log-in die Möglichkeit die zur Verfügung stehenden Hauptversicherungstarife inkl. der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Tarif B) als Honorartarife zu berechnen und zu vertreiben.

Produktdetails

Allgemein	
Art der Versicherung	Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung
Tarifbezeichnung	B (Beitragsbefreiung)
Tarifgruppen	Ja, siehe Auswahlmöglichkeit in der Angebotssoftware
Mindesteintrittsalter	15 Jahre
Maximales Eintrittsalter	55 Jahre
Versicherungs- und Leistungsdauer	maximales Endalter zwischen 60 und 67 Jahre (berufsabhängig)
Höchstbeitrag der Hauptversicherung	Abhängig vom gewählten Tarif, mit vereinfachter Gesundheitsprüfung bei Rentenversicherungen gilt: Ohne Dynamik: 3.000 Euro p. a. 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.

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

Aktuell sind keine derartigen Umstände bekannt.