

Produktsteckbrief Vertrieb:

Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung 2025

(Stand: 29.11.2024)

Sachdienliche Information für Versicherungsvertreiber
gemäß „POG-Verordnung“

(Produktsteckbrief Vertrieb Version 4.0 vom 15.07.2022)

Produkt	Tarifbezeichnung: • BUZ 1: Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung zur Befreiung von der Beitragszahlung • BUZ 2: Zusätzlich zur Beitragsbefreiung wird eine Berufsunfähigkeitsrente ausgezahlt Verkaufsbezeichnung: • DEVK-Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung
Hersteller	☒ L ☒ N ☐ V ☐ G ☐ R ☐ K
Einführungstermin/ Verkaufsstart:	11.12.2024 mit Beginnen ab 01.01.2025
Kurzbeschreibung	Eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung kann als Annex optional Renten- und Risikolebensversicherungen versichert werden. <u>BUZ 1:</u> Mit der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung entfällt bei Leistungseintritt im Sinne der Bedingungen, für die Dauer der Berufsunfähigkeit bzw. bis zum Ablauf des Hauptvertrages oder bis zum Tod der versicherten Person, die Verpflichtung zur Beitragszahlung für die abgeschlossene Hauptversicherung. <u>BUZ 2 – nur in bestehenden Rahmenkollektivverträgen versicherbar:</u> Solange eine Beitragsbefreiung (siehe BUZ 1) anerkannt ist, wird zusätzlich eine bei Vertragsabschluss vereinbarte Berufsunfähigkeitsrente gezahlt.

Produktdetails/Highlights (spartenspezifisch)	Die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung differenziert nach 10 Berufsgruppen (BG). Für einige Berufe gibt es die Möglichkeit, durch weiteres Scoring eine günstigere BG zu erhalten. Die Kriterien hierbei sind: • Bürotätigkeit (> 75 %) bzw. körperliche Tätigkeit (< 25 %) • Höchster Ausbildungsabschluss (Studium, Techniker/ Meister/ Fachschule, Berufsausbildung) • Führungskraft (für mindestens 8 Personen) Der Rechnungszins beläuft sich auf 1% und es gibt folgende Rabatte bei größeren Zahlungsintervallen (auf die Summe der Monatsbeiträge): 0,40 % bei jährlicher Zahlungsweise 0,20 % bei halbjährlicher Zahlungsweise 0,10 % bei vierteljährlicher Zahlungsweise Wesentliche Highlights des Produktes sind u.a.: - Anlassunabhängige Nachversicherungsgarantie - Umfangreiche anlassabhängige Nachversicherungsgarantie - Anlassabhängige Abschlussmöglichkeit einer Risikolebensversicherung - Verlängerungsoption bei Anhebung der Regelaltersrente der GRV oder eines berufsständigen Versorgungswerks - Führerscheinklausel für spezielle Berufe - Beitragsdynamik (optional und entsprechend der HV) Die ausführlichen Produktdetails sind in den „Bedingungen für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung“ geregelt. Diese sind Bestandteil der Kundeninformation zu Produkten der DEVK-Lebensversicherungen (Vordruck-Nr. 03100).
Cross-Selling Potential	Das Cross-Selling Potential ergibt sich grundsätzlich aus der jeweiligen Hauptversicherung. Durch die Ansprache der Berufsunfähigkeitszusatzversicherung öffnet sich zusätzlich die Tür zu einer umfangreichen Beratung des Themenfelds Einkommenssicherung und somit die Möglichkeit, eine Berufsunfähigkeits- oder Grundfähigkeitsversicherung zu platzieren.
Konkurrierende/ ähnliche Produkte	Berufsunfähigkeitsversicherung als einzelnes Produkt

IDD-Betrachtung	
Zielmärkte	Die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung ist geeignet für alle Berufstätigen, die ihr regelmäßiges Einkommen und somit ihre Arbeitskraft („Berufsfähigkeit“) im Rahmen einer Zusatzversicherung zu einem anderen Lebensversicherungsprodukt finanziell absichern möchten. Dabei ist die Ursache des Verlusts (fast) nicht relevant. BUZ 1: Die Versicherung ist geeignet für Kunden, die das Fortbestehen des Hauptvertrags im Falle der Berufsunfähigkeit absichern wollen. BUZ 2: Die Versicherung ist geeignet für Kunden im Rahmen eines Kollektivvertrags, die neben der Absicherung durch die BUZ 1 zusätzlich eine monatliche Rente bei Berufsunfähigkeit erhalten wollen.
negativer Zielmarkt	Das Produkt ist nicht geeignet für Kunden, die in ihrer Haupttätigkeit Schüler oder Student sind, sowie für reine Versorgungsempfänger. Für duale Studenten ist die BUZ allerdings abschließbar. Die BUZ 2 ist nicht für Kunden außerhalb eines Kollektivvertrags abschließbar. Diese Kunden können stattdessen die DEVK-Berufsunfähigkeitsversicherung abschließen, um eine monatliche Berufsunfähigkeitsrente zu erhalten.
Wünsche/Bedürfnisse/ Merkmale der Kunden	Eine wesentliche Angst der Kunden ist, aus gesundheitlichen Gründen nicht mehr ihren Beruf ausüben zu können. Dies hätte zur Folge, nicht mehr sich oder die Familie versorgen zu können und auf die regelmäßig geringere staatliche Hilfe angewiesen zu sein (EM-Rente, Grundsicherung). Durch diese Angst besteht der Wunsch einer Absicherung, dem die BUZ 2 gerecht wird, sofern sie in entsprechender Höhe abgeschlossen wird. Um stets eine möglichst bedarfsgerechte Versorgung über die gesamte Laufzeit zu haben, wünschen Kunden sich eine entsprechende Flexibilität. Hierauf zahlen die möglichen Dynamiken sowie die Nachversicherungsgarantien ein. Bereits die BUZ 1 kommt den Wünschen und Bedürfnissen der Kunden entgegen: Das Ziel der Hauptversicherung (Altersvorsorge, Hinterbliebenenabsicherung) wird auch bei Berufsunfähigkeit des Kunden weiter gesichert. Die allgemein gültige Definition von Berufsunfähigkeit (50-Prozent-Regel) führt zum Teil zu einer längeren Prüfung und wirkt für Kunden intransparent. Kunden wünschen sich im Leistungsfall eine nachvollziehbare und vor allem schnelle Entscheidung. Hierfür beinhaltet die BUZ besondere Features (fakultativ und obligatorisch),

	Leistung bei vorliegender EM-Rente ab 55 Jahren, Leistung bei Pflegebedürftigkeit, Infektionsklausel, Führerscheinklausel, welche den Nachweis über die Berufsunfähigkeit vereinfachen. Kenntnisse und Erfahrungen zur Einkommensabsicherung sind vorteilhaft jedoch seitens der Kunden nicht erforderlich.
Risiken des Kunden	Der Kunde ist gesundheitlich eingeschränkt, erreicht jedoch nicht die 50%-Schwelle zur Erreichung einer BU-Leistung. Als Zusatzversicherung ist die BUZ 2 (Rentenleistung) immer an einen Hauptvertrag geknüpft. Sollte dieser vorzeitig aufgelöst oder reduziert werden, erlischt oder reduziert sich ebenfalls der Berufsunfähigkeitsschutz.
Mit dem Produkt verbundene Kosten	Bei Angebotserstellung und auch bei Beantragung einer Hauptversicherung wird im Produktinformationsblatt (IPID) die Kostensituation für die entsprechende Vertragskonstellation dargestellt. Diese Informationen erhält der Kunde somit individuell.
Nachhaltigkeit	Die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung erfüllt Nachhaltigkeitskriterien des Produktentwicklungsprozesses: Wirkungsebene Soziales und Kunde Das Produkt unterstützt Arbeitnehmer und Selbständige während ihres Berufslebens vor dem finanziellen Verlust bei Berufsunfähigkeit. Die Nachversicherungsgarantien, insbesondere die ab Tarifgeneration 07.2023 eingeführte anlassunabhängige Nachversicherungsgarantie ermöglicht dem Kunden seinen Versicherungsschutz flexibel und entsprechend seiner Lebenssituation und -phase ohne erneute Risikoprüfung anzupassen. Mit Absicherung der Berufsunfähigkeit ist auch im Sinne der Nachhaltigkeit der soziale Gesichtspunkt gegeben. Das ist beispielsweise der Fall, wenn einem Familienvater bei Eintritt einer Erkrankung, die zur Berufsunfähigkeit führt, monetäre Mittel freigesetzt werden. Durch Beitragsfreistellung des Hauptvertrages, bei dem eine BUZ 1 eine Zusatzversorgung bietet, entsteht der Familie kein beziehungsweise ein geringerer finanzieller Verlust.
Vertriebsstrategie	Die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung mit der anlassunabhängigen Nachversicherungsgarantie bietet den Vertriebspartnern ein Produkt, das bei Morgen & Morgen mit 5 Sternen die beste Bewertung erhalten hat. Durch die Neuorientierung und dem Angleichen der L- und N-Berufsgruppen ist auch für die Berufsunfähigkeitsabsicherung mit Beitragsfreistellung die durchgängige Aussage, dass L-Tarife immer günstiger als N-Tarife sind, gegeben.

Produktsteckbrief-Vertrieb
Berufsunfähigkeitsversicherung 2025

	Aufgrund der geringen Stückzahl an Neugeschäft für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung BUZ 2 wird der Vertrieb im Einzelgeschäft für dieses Produkt eingestellt.
komplex/nicht komplex (im Sinne von „kompliziert“)	☒ nicht komplexes Produkt ☐ komplexes Produkt mit besonderen Beratungsanforderungen:
Tarifinformationen für den Vertrieb	Zur DEVK-Berufsunfähigkeitsversicherung wurden folgende begleitende Verkaufsunterlagen erstellt/aktualisiert: Für die DEVK-Berufsunfähigkeits-zusatzversicherung gibt es keine eigenständigen Verkaufsunterlagen. Eine Anpassung bei den Verkaufsunterlagen der Hauptversicherungen aufgrund der Rechnungszinsänderung in der BUZ war nicht erforderlich