

Anlage: Detailinformationen zum Jahreswechsel 2024/2025

Anpassung der Berufsgruppeneinstufung für die neuen SBU-Tarife

Beruf	bisher	neu
Altenpfleger	2	3
Psychologe	1++	1
Verfahrensmechaniker	2++	2
Rettungssanitäter	2	3
Polizeivollzugsdienst (mittlerer Dienst)	3+	2
Lehrer	2	2++
Elektroniker	2++	1+
Medien-/ Marketingexperte	2++	1+
Industriekaufmann	2++	2+
Entwicklungsingenieur	1	1++
Jurist	1	1++
Schreiner	2+	2
Verkäufer	2+	2
Ergotherapeut	1	2++
Florist	2++	2+

Bitte beachten Sie, dass es sich hierbei nicht um eine abschließende Auflistung handelt. Es sind auch Berufe betroffen, deren zugrundeliegendes Berufsbild ähnlich ist.

Hinweise zur Ausübung des Umtauschrechts auf die neue SBU

Allgemeine Voraussetzungen

- Das Umtauschrecht gilt für Vertragsabschlüsse ab dem 16.09.2024 (Datum des Versicherungsscheins)
- Die Ausübung des Umtauschrechts muss bis zum 31.03.2025 erfolgen (Antragseingang in der Hauptverwaltung)
- Größe, Gewicht und Raucherstatus sind aus dem ursprünglichen Antrag zu übernehmen
- Aus dem Ursprungsvertrag dürfen noch keine Leistungen beantragt oder gezahlt worden sein und es dürfen keine Beitragsrückstände bestehen
- Vereinbarte Risikozuschläge und Leistungsausschlüsse werden übernommen. Sie gelten weiterhin als im Neuvertrag vereinbart
- Der Umtausch führt zur Beendigung des Ursprungsvertrages und ggf. zum Provisionsstorno bei einer Beitragsreduzierung
- Es wird eine neue Versicherungsscheinnummer vergeben und ein neuer Versicherungsschein erstellt

Wie beantragen Sie den Umtausch über UWE-LV-online?

- Wählen Sie in UWE-LV-online die SBU aus
- Sie befinden sich nun auf dem Reiter „**Persönliche Daten**“
- Aktivieren Sie das Kästchen „Umtauschrecht beantragen für Vertragsabschlüsse ab dem 16.09.2024“
- Über den „Infobutton“ links neben dem Kästchen können Sie die wichtigsten Informationen nochmals nachlesen
- Geben Sie das Geschlecht und Geburtsdatum an
- Tragen Sie Größe, Gewicht und den Raucherstatus gemäß des Ursprungsantrags ein
- Geben Sie die aktuelle berufliche Tätigkeit an und füllen Sie die folgenden Felder aus: Berufsstatus, Beruf/Tätigkeit, Höchste Qualifikation, Bürotätigkeit und Leitungsfunktion
Die Tarifierung erfolgt mit der neuen Berufsgruppeneinstufung der SBU 2025.

Über das Feld „weiter“ gelangen Sie auf den Reiter „**Tarifdaten**“

- Ergänzen Sie den Versicherungsbeginn und die monatliche BU-Rente.
Hinweis: Bei unveränderter Höhe der Berufsunfähigkeitsrente ist keine finanzielle Risikoprüfung notwendig. In diesem Fall garantieren wir den Umtausch.
- Für die restlichen Felder übernehmen Sie die Daten aus dem Ursprungsantrag.
- Eine Erhöhung der Berufsunfähigkeitsrente ist nur im Rahmen der Annahmerichtlinien (insbesondere nehmen wir eine neue finanzielle Risikoprüfung vor) möglich und solange der bisherige Beitrag nicht überschritten wird. Es ist sowohl der gleiche Netto- oder der gleiche Bruttobeitrag möglich.
In UWE-LV-online erfolgt die Berechnung durch Vorgabe der monatlichen BU-Rente. Aus Praktikabilitätsgründen darf die monatliche BU-Rente immer auf volle 50 EUR aufgerundet werden. Dadurch kann der Beitrag dann geringfügig über dem bisherigen Beitrag liegen.

Über das Feld „weiter“ gelangen Sie auf den Reiter „**Tarifauswahl**“

- Wählen Sie hier den entsprechenden Tarif aus
- Beachten Sie, dass der Umtausch nur für den jeweiligen Nachfolgetarif in Anspruch genommen werden kann. Das bedeutet Exklusiv SBU (Tarifschlüssel 7405) kann in Exklusiv SBU (7407) und Premium SBU (7406) in Premium SBU (7408) umgetauscht werden.

Über das Feld „weiter“ gelangen Sie auf den letzten Reiter „**Unterlagen**“

- Geben Sie zwingend in das Feld „Versicherungsscheinnummer“ die Nummer des ursprünglichen Vertrages ein.
- Bei Anklicken der „Vertragsrelevanten Unterlagen“ erscheint dann automatisch die **Umtauscherklärung**, welche mit den vorvertraglichen Informationen, Bedingungen und dem Antrag ausgehändigt und **unterschrieben werden muss**.

Der Umtausch des Vertrages findet ohne erneute Risikoprüfung statt. Für den Neuvertrag werden folgenden Angaben aus dem Ursprungsvertrag zugrunde gelegt:

- Angaben zu den besonderen Gefahren (Antragspunkt 9.1)
- Erklärungen zum Gesundheitszustand (Antragspunkt 9.2)
- Erklärungen zu weiteren Absicherungen, Anträgen und Angaben der zu versichernden Person (Antragspunkt 10)

Die Umtauscherklärung (Erklärung zur Ausübung des Umtauschrechts in der SBU LVF-235 01.25) finden Sie als Blanko-Formular auch in unserem Druckstück-Center.

Bitte reichen Sie den unterschriebenen Neuantrag mit der unterschriebenen Umtauscherklärung über die bekannten Vertriebswege ein. Sobald der Hauptverwaltung alle Unterlagen zum Umtausch vorliegen, wird der Neuantrag poliziert und der Ursprungsvertrag zum Beginn des Neuvertrages beendet. Der Kunde erhält einen neuen Versicherungsschein.

Antragsformulare und AVB's für das Neugeschäft – Stand 01.01.2025

Anträge	Tarife	Formularnr.	Fassung
SBU	7407, 7408	LVA-001	01.25
top(green)invest RENTE, topinvest RENTE _{garant}	7377, 7368	LVA-002	01.25
Trauerfall VORSORGE	7181	LVA-003	01.25
Aufbau RENTE _{topinvest}	7370	LVA-004	01.25
Erklärung der versicherten Person		LVA-005	01.25
B-plus VORSORGE	7523	LVA-006	01.25
uni RISK	7280, 7281	LVA-007	01.25
Aktiv RENTE	7364, 7365	LVA-008	01.25
Tabaluga	7377, 7368, 7364	TAA-100	01.25

AVB's	Formularnr.	Fassung
Exklusiv SBU	LVB-001	01.25
Premium SBU	LVB-002	01.25
top(green)invest RENTE	LVB-003	01.25
topinvest RENTE _{garant}	LVB-004	01.25
Aktiv RENTE	LVB-005	01.25
sofort beginnende Aktiv RENTE	LVB-006	01.22
Trauerfall VORSORGE	LVB-007	01.22
Aufbau RENTE _{topinvest}	LVB-008	01.25
B-plus VORSORGE	LVB-009	01.22
uni RISK für Nichtraucher	LVB-010	01.22
uni RISK für Raucher	LVB-011	01.22

Formulare	Formularnr.	Fassung
Fragebogen Beruf	LVF-520	01.25
DU-Klausel	LVF-210	01.25
PDU-Klausel	LVF-211	01.25

Übersicht der geänderten Druckstücke zum Jahreswechsel

NR 074-	LV - Druckstücke
008	Fondsübersicht
012	Highlightblatt B-plus VORSORGE
016	Fondsübersicht für das Überschuss-System Fondsanlage
039	Broschüre B-plus VORSORGE
047	Broschüre Aufbau RENTE ^{topinvest}
058	SBU Highlights (Vermittler)
068	Highlightblatt Aufbau RENTE
070	Broschüre SBU
088	Broschüre uni RISK
101	Highlightblatt Aktiv RENTE
118	Highlightblatt topinvest RENTE, topgreeninvest RENTE
121	Highlightblatt Premium SBU
124	BU A-Z
132	Highlightblatt topinvest RENTE ^{garant}
137	Poster SBU
145	Entnahmeblatt topinvest RENTE, topgreeninvest RENTE
146	Entnahmeblatt topinvest RENTE ^{garant}
147	Entnahmeblatt Aktiv RENTE
175	Kurzübersicht Fondspalette
180	Highlightblatt Exklusiv SBU
181	SBU Beitragsgestaltung
194	Nachhaltige Anlageoptionen
195	Vermittlerunterlage topinvest Rententarife
202	SBU Neuerungen 2025

NR 076-	Tip-Top Tabaluga - Druckstücke
600	Broschüre Tip-Top Tabaluga
603	Poster Tip-Top Tabaluga
611	Highlightblatt Tip-Top Tabaluga