



QR-Code scannen oder den Link  
[gothaer.de/erhoehungsbu](https://gothaer.de/erhoehungsbu) nutzen

Versicherungsnummer

# Aübung der Erhöhungsoption zur bestehenden Gothaer Berufsunfähigkeitsversicherung (SBU)

Versicherungs-  
 nehmer

Titel, Vorname, Name

Straße und Hausnummer

Staat

Postleitzahl

Ort

Geburtsdatum

Bitte ausfüllen

Erhöhung zum **01.**

Erhöhung der monatlichen Berufsunfähigkeitsrente um

EUR



## In welchem Zeitraum und in welcher Höhe darf ich meinen Versicherungsschutz erhöhen?

	<b>anlassunabhängig:</b> mind. 300 EUR und max. 12.000 EUR p. a. bis zu einer Jahresrente von 36.000 EUR	<b>anlassabhängig:</b> mind. 300 EUR und max. 12.000 EUR p. a. bis zu einer Jahresrente von 36.000 EUR	<b>Berufseinstieg:</b> Verdopplung der BU-Rente, Erhöhung um bis zu 18.000 EUR p. a., auf bis zu 36.000 EUR	<b>Karrieregarantie:</b> bei einer Jahresrente von mind. 36.000 EUR auf bis zu 72.000 EUR p.a.
<b>SBU Basis</b>	<b>X</b>	Bis 10 Jahre nach Vertragsabschluss oder 10 Jahre nach Erreichen der Volljährigkeit der versicherten Person.	innerhalb der ersten 5 Versicherungsjahre	<b>X</b>
<b>SBU Plus (vor 07/2023)</b>	<b>X</b>			<b>X</b>
<b>SBU Premium (vor 07/2023)</b>	einmalig innerhalb der ersten 5 Versicherungsjahre	Bis 15 Jahre vor Ablauf bzw. bei Versicherungsdauer < 25 Jahre innerhalb der ersten 10 Jahre.		nach 5 Versicherungsjahren bis zum 50. Lebensjahr
<b>Fondsgeb. SBU (vor 07/2023)</b>	jeweils nach 5 Jahren innerhalb der ersten 15 Versicherungsjahre*			
<b>SBU Premium ohne/ mit AU (ab 07/2023)</b>	einmalig innerhalb der ersten 5 Versicherungsjahre	Bis zum 50. Lebensjahr, mindestens aber bis 10 Jahre nach Versicherungsbeginn		
<b>Fondsgeb. SBU (ab 07/2023)</b>	jeweils nach 5 Jahren innerhalb der ersten 15 Versicherungsjahre*			

\* abweichend gelten folgende Summengrenzen: min. 300 EUR und bis zu 6.000 EUR p. a. Eventuell bestehende Ausschlussklauseln oder Zuschläge gelten auch für die Erhöhung.



Kreuzen Sie nachfolgend bitte den zugrundeliegenden Anlass an und reichen uns **entsprechende Nachweise** ein. Sofern nicht anders angegeben, dürfen Erhöhungen je Anlass erfolgen. Die anlassabhängige Erhöhung ist innerhalb von zwölf Monaten nach Eintritt eines der genannten Anlässe anzuzeigen.

### Anlass

### Nachweis

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Heirat .....  | Heiratsurkunde  |
| <input type="checkbox"/> Scheidung .....   | Urteil vom Amtsgericht                                  |
| <input type="checkbox"/> Tod des Ehe- oder eingetragenen Lebenspartners .....  | Sterbeurkunde   |
| <input type="checkbox"/> Geburt eines Kindes oder Adoption eines unterhaltsberechtigten Kindes .....   | Geburtsurkunde / Adoptionspapiere                       |
| <input type="checkbox"/> Wiederaufnahme der beruflichen Tätigkeit nach Geburt oder Adoption eines Kindes .....   | z. B. kurze Bestätigung des Arbeitgebers                |
| <input type="checkbox"/> Erreichen der Volljährigkeit .....  | Kein Nachweis erforderlich                              |
| <input type="checkbox"/> Erstmalige Aufnahme einer Ausbildung oder eines Studiums .....  | Ausbildungsvertrag oder Immatrikulationsbescheinigung   |
| <input type="checkbox"/> Aufnahme einer selbstständigen beruflichen Tätigkeit zum Haupterwerb – einmalig möglich .....   | Gewerbeanmeldung  |
| <input type="checkbox"/> Erreichen eines akademischen Abschlusses – einmalig möglich .....   | Zeugnis   |
| <input type="checkbox"/> Ablegen der Meisterprüfung .....  | Meisterbrief  |
| <input type="checkbox"/> Abschluss einer beruflichen Qualifikation mit Gehaltserhöhung .....   | Gehaltsabrechnung vor und nach der Gehaltserhöhung      |
| <input type="checkbox"/> Aufnahme eines Darlehens zur Finanzierung einer selbst genutzten Immobilie im Wert von mindestens 50.000 EUR .....  | Darlehensvertrag  |
| <input type="checkbox"/> Erhöhung des regelmäßigen jährlichen Bruttoeinkommens um mindestens 10 % innerhalb eines Jahres .....   | Gehaltsnachweise mit altem und neuem Gehalt             |
| <input type="checkbox"/> Nachhaltige Steigerung des durchschnittlichen Gewinns vor Steuern der letzten drei Jahre bei selbstständigen Versicherten um mindestens 30 % im Vergleich zum durchschnittlichen Gewinn vor Steuern der drei davor liegenden Jahre .....                                      | Bescheinigung des Steuerberaters                        |
| <input type="checkbox"/> Aufnahme eines Darlehens im gewerblichen Bereich in Höhe von mindestens 50.000 EUR .....  | Darlehensvertrag  |
| <input type="checkbox"/> Berufseinstieg (unbefristete oder auf mind. 2 Jahre befristete Tätigkeit nach Abschluss) – Erhöhung innerhalb der ersten 5 Versicherungsjahre bzw. innerhalb von 12 Monaten nach Berufseinstieg. Maximal Verdopplung der Jahresrente und maximal Erhöhung um 18.000 EUR ..... | Arbeitsvertrag  |
| <input type="checkbox"/> Wegfall der Versicherungspflicht in der Gesetzlichen Krankenversicherung – einmalig möglich .....   | Lohnnachweis oder die Bescheinigung der GKV oder des AG |

- Erstmaliges Überschreiten der maßgeblichen Beitragsbemessungsgrenzen der gesetzlichen Rentenversicherung . . . . . Gehaltsnachweis durch das regelmäßige jährliche Bruttoeinkommen
- Reduzierung oder Wegfall der Invaliditätsversorgung aus der gesetzlichen Rentenversicherung (GRV) oder einer . . . . . Belegschriften der GRV oder der arbeitgeberfinanzierten Invaliditätsversorgung AG-finanzierten Invaliditätsversorgung
- Karrieregarantie (SBU Premium/Fondgeb. SBU) – bei einer Gehaltserhöhung von min. 5 % kann die BU-Rente . . . . . Gehaltsnachweise mit altem und im gleichen Verhältnis erhöht werden neuem Gehalt
- Erhöhung des nationalen Verbraucherpreisindex für Deutschland innerhalb eines Jahres um mehr als 6 % ggü. Vorjahr . . . . kein Nachweis erforderlich – einmalig möglich

**Zum BU-Schutz  
und zur finan-  
ziellen Situation**

Ist die Summe aller gesamten für Sie bestehenden Berufsunfähigkeitsrenten (einschließlich Versicherungen bei anderen Versicherungsunternehmen) höher als

- 70 % Ihres jährlichen Bruttoeinkommens\* (bis zur Grenze von 85.000 EUR Bruttoeinkommen)

und, wenn Sie mehr verdienen,

- 50 % für darüber hinausgehende Einkommensteile\*?

Ja  Nein

\*bei Selbstständigen: Gewinn bzw. Jahresüberschuss (vor Steuern)

Sind Sie zum Zeitpunkt der Unterzeichnung im Sinne der Ihrem Vertrag zugrunde liegenden Versicherungsbedingungen berufsunfähig, pflegebedürftig, krankgeschrieben oder an Krebs erkrankt? Die Bestätigungen zu einer Krankschreibung und/oder einer Krebserkrankung sind nur erforderlich, sofern Ihr Vertrag diese Leistungselemente umfasst.

Ja  Nein

**Unterschriften**

\_\_\_\_\_

Vermittler

\_\_\_\_\_

Ort, Datum

\_\_\_\_\_

Versicherungsnehmer

\_\_\_\_\_

Versicherte Person  
(wenn nicht mit Versicherungsnehmer identisch)