

## Lösungen zur Absicherung der Berufsunfähigkeit

Kriterium	SBU Premium	SBU Invest	SBU Basis	SBU Direktversicherung	BU-Baustein GarantieRente	BUZ - Classic	BUZ - Fonds zu VarioRent plus-Fonds	BUZ Fonds zur BasisVorsorge	BU-Baustein Perikon
Version Nr	01.17	01.17	01.17	01.17	01.17	01.17	01.17	01.17	01.17
<b>Definition der Berufsunfähigkeit</b>									
verkürzter Prognosezeitraum (6 Monate)	✓	✓	✗ 36 Monate	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Verzicht auf abstrakte Verweisung	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Verzicht auf zeitlich befristetes Anerkenntnis	(✓) (nur in begründeten Einzelfällen einmalig bis zu 12 Monate)	(✓) (nur in begründeten Einzelfällen einmalig bis zu 12 Monate)	✗	(✓) (nur in begründeten Einzelfällen einmalig bis zu 12 Monate)	(✓) (nur in begründeten Einzelfällen einmalig bis zu 12 Monate)	(✓) (nur in begründeten Einzelfällen einmalig bis zu 12 Monate)	(✓) (nur in begründeten Einzelfällen einmalig bis zu 12 Monate)	(✓) (nur in begründeten Einzelfällen einmalig bis zu 12 Monate)	(✓) (nur in begründeten Einzelfällen einmalig bis zu 12 Monate)
präzise Definition der Lebensstellung anhand 20% Einkommensminderung	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>Leistungsmerkmale</b>									
Leistungsdynamik möglich (max 3%)	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗
unbegrenzt rückwirkende Leistung	✓	✓	✗ (3 Monate)	✓	✓	✓	✓	✓	✓
zinslose Beitragsstundung während der Leistungsprüfung	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
Versicherter Beruf ist der zuletzt ausgeübte Beruf	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
"Gelber Schein" - Leistung auch bei ununterbrochener Krankschreibung (mind. 6 Monate)	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✓
Leistung auch bei fahrlässigen und grob fahrlässigen Verstößen im Straßenverkehr	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Infektionsklausel für Ärzte, Zahnärzte und Medizinstudenten	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
lebenslange Altersrente bei Eintritt der Berufsunfähigkeit aufgrund Pflegebedürftigkeit vor dem 45. Lebensjahr	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Grundfähigkeitsschutz: Sofortige BU Anerkennung bis zu drei Jahren bei Angewiesenheit auf Rollstuhl, vollständiger Blindheit oder Taubheit für mind. 6 Monate	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗ aber Einmalleistung aus Hauptversicherung im Rahmen der versicherten schweren Erkrankungen (wie Blindheit, Taubheit, etc.)
CI-Leistung für Kinder	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓ über Perikon bei Tarif FC17-2 und FC17-3
BU-Retter: bei Beitragsfreistellung der Hauptversicherung Aufrechterhaltung des BU-Schutz durch Abschluss einer selbstständigen BU ohne Gesundheitsprüfung möglich	nicht relevant	✓	nicht relevant	nicht relevant	✓	✓	✓	✓	✗
Zusatzleistung	Wiedereingliederungshilfe, Rehamaßnahmen und einmalige Kapitalleistung bei unfallbedingter BU, Umorganisationshilfe für Selbständige	Wiedereingliederungshilfe, Rehamaßnahmen und einmalige Kapitalleistung bei unfallbedingter BU, Umorganisationshilfe für Selbständige	✗	✗	BU-BF auch ohne Gesundheitsprüfung mit 3jähriger Wartezeit möglich BU-Option für Kinder	✗	✗	✗	Absicherung definierter schwerer Krankheiten bei Perikon Tarif FC17-2 und FC17-3

Tarifmerkmale									
Familienbonus	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✗
anlassabhängige Nachversicherungsoption ohne Gesundheitsprüfung	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
anlassunabhängige Nachversicherungsoption ohne Gesundheitsprüfung	✓	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗
Starter-Option	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✗
Beitragsstundung bis zu 18 Monaten	✓	(✓) Zahlungsunterbrechung (3 - 24 Monate) möglich	✓	✓	(✓) Zahlungsunterbrechung (3 - 36 Monate) möglich	✓	(✓) Zahlungsunterbrechung (3 - 36 Monate) möglich	(✓) Zahlungsunterbrechung (3 - 36 Monate) möglich	(✓) Zahlungsunterbrechung (3 - 24 Monate) möglich
Beitragsreduktion	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Beitragsfreistellung	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Wiederherstellung nach Beitragsfreistellung oder Beitragsreduktion innerhalb von 6 Monaten ohne Gesundheitsprüfung	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗ nur bei zeitlich festgelegter Zahlungsunterbrechung
Erstattung des Rückkaufwertes bei Kündigung	✗	(✓) Zeitwert des Fondsguthabens abzüglich Stornoabschlag	✗	✗	✗	✗	(✓) Zeitwert des Fondsguthabens abzüglich Stornoabschlag	✗	(✓) Zeitwert des Fondsguthabens abzüglich Stornoabschlag
Beitragsdynamik (min.3% / max. 5%)	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓
Überschussbezugsart Beitragsreduktion	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Überschussbezugsart Sofortbonus	✓	✗	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✓

Annahmerichtlinien									
Abfragezeitraum 5 Jahre	(✓) bei stationärer Behandlung 10 Jahre	(✓) bei stationärer Behandlung 10 Jahre	(✓) bei stationärer Behandlung 10 Jahre	(✓) bei stationärer Behandlung 10 Jahre	(✓) bei stationärer Behandlung 10 Jahre	(✓) bei stationärer Behandlung 10 Jahre	(✓) bei stationärer Behandlung 10 Jahre	(✓) bei stationärer Behandlung 10 Jahre	(✓) bei stationärer Behandlung 10 Jahre
finanzielle Angemessenheit [% des jährl. Bruttoeinkommens] bis 24.000 EUR: bis 30.000 EUR: ab 30.001 EUR:	65 % 60 % 50 %	65 % 60 % 50 %	65 % 60 % 50 %	85 % 80 % 70 % (aufgrund nachgelagerter Besteuerung im Leistungsfall)	65 % 60 % 50 %	65 % 60 % 50 %	65 % 60 % 50 %	65 % 60 % 50 %	70 % 65 % 55 % (aufgrund fehlender Beitragsbefreiung bei BU)

Besonderheiten									
Besonderheiten		Fondsgebundene Kalkulation mit Vertragsüberprüfung, zur Prüfung ob die tatsächliche Wertentwicklung des/der gewählten Fonds der unterstellten Wertentwicklung entspricht.		steuerlich gefördert (AN- / AG-finanziert)	BU-Absicherung in Bedingungen der Hauptversicherung integriert.	Zusatzversicherung zu konventioneller Hauptversicherung	Zusatzversicherung zu fondsgebundener Hauptversicherung. Fondsgebundene Kalkulation mit Vertragsüberprüfung, zur Prüfung ob die tatsächliche Wertentwicklung des/der gewählten Fonds der unterstellten Wertentwicklung entspricht.		Fondsgebundene Kalkulation mit 5-jähriger Beitragsgarantie. Danach Vertragsüberprüfung, zur Prüfung ob die tatsächliche Wertentwicklung des/der unterstellten Wertentwicklung entspricht. Kombination mit Absicherung gegen schwere Erkrankungen bzw. Todesfallabsicherung.

Stand: Januar 2017