

Gesellschaft	Gothaer	Helvetia
Stand der Bedingungen	01.2021	04.2021
Kurzbezeichnung	SBU Invest	SBU CleverProtect
Prognosezeitraum	Prognosezeitraum: voraussichtlich mindestens 6 Monate	Prognosezeitraum: voraussichtlich mindestens 6 Monate
rückwirkende BU-Leistung bei bestehender 6 monatiger BU	Nach 6-monatiger BU gilt dieser Zustand als BU von Beginn an (rückwirkende Leistung)	Nach 6-monatiger BU gilt dieser Zustand als BU von Beginn an (rückwirkende Leistung)
Abstrakte Verweisung	Verzicht auf abstrakte Verweisung	Verzicht auf abstrakte Verweisung
Konkrete Verweisung	Konkrete Verweisung unter Berücksichtigung von Ausbildung, Erfahrung und bisheriger Lebensstellung	Konkrete Verweisung unter Berücksichtigung von Ausbildung, Erfahrung und bisheriger Lebensstellung
Umorganisation Kosten	Die zumutbaren Einmalkosten bei der Umorganisation sind nicht eindeutig begrenzt	Die zumutbaren Einmalkosten bei der Umorganisation sind nicht eindeutig begrenzt
Verzicht auf Umorganisation	Verzicht auf Prüfung der Umorganisation bei Selbstständigen mit einer abgeschlossenen akademischen Ausbildung und mit einer mindestens zu 90 % kaufmännischen oder organisatorischen Tätigkeit und bei Betrieben mit weniger als 5 Mitarbeitern	Verzicht auf Prüfung der Umorganisation bei Selbstständigen mit einer abgeschlossenen akademischen Ausbildung und mit einer mindestens zu 90 % kaufmännischen oder organisatorischen Tätigkeit sowie bei Betrieben mit weniger als 5 Mitarbeitern
Berufswechselprüfung	Es wird nur der zuletzt ausgeübte Beruf geprüft	Es wird nur der zuletzt ausgeübte Beruf geprüft
Teilzeitklausel	Es wird keine Teilzeitklausel angeboten	Es wird eine Teilzeitklausel angeboten, aber zeitlich begrenzt
Zeitpunkt der Leistung	Leistungsbeginn: Zu Beginn des Folgemonats	Leistungsbeginn: Zu Beginn des Folgemonats
Meldefristen	Ausdrücklicher Verzicht auf eine Meldefrist	Keine Meldefrist
Geltungsbereich	Weltweiter Versicherungsschutz	Weltweiter Versicherungsschutz
Nachversicherung ohne bestimmten Anlass möglich	Erhöhung ohne Anlass möglich, alle 5 Jahre innerhalb der ersten 15 Versicherungsjahre, bis Alter 50	Erhöhung ohne Anlass in den ersten 5 Jahren bis zum 35. Lebensjahr möglich

Gesellschaft	Gothaer	Helvetia
Stand der Bedingungen	01.2021	04.2021
Kurzbezeichnung	SBU Invest	SBU CleverProtect
Stundung bei Leistungsprüfung	Grundsätzlich ist eine zinslose Stundung der Beiträge bis zur Leistungsentscheidung möglich; bei Ablehnung der Leistungspflicht können die Beiträge auch durch Ratenzahlungen zurückgezahlt werden; diese werden aber verzinst.	Grundsätzlich ist eine zinslose Stundung der Beiträge bis zur Leistungsentscheidung möglich; bei Ablehnung der Leistungspflicht können die Beiträge auch durch Ratenzahlungen zurückgezahlt werden; diese werden auch nicht verzinst.
Anerkennung	Zeitlich befristete Anerkennnisse bis maximal 12 Monate möglich	Zeitlich befristete Anerkennnisse bis maximal 12 Monate möglich
Selbstständige Meldung bei Minderung der BU oder Besserung des Gesundheitszustandes	Die Besserung des Gesundheitszustandes bzw. die Minderung oder der Wegfall der BU müssen nicht gemeldet werden	Die Besserung des Gesundheitszustandes bzw. die Minderung oder der Wegfall der BU müssen nicht gemeldet werden
Selbstständige Meldung bei Aufnahme einer Tätigkeit	Pflicht zur unverzüglichen Mitteilung über Wiederaufnahme bzw. Änderung der beruflichen Tätigkeit	Pflicht zur unverzüglichen Mitteilung über Wiederaufnahme bzw. Änderung der beruflichen Tätigkeit
Verweisung in der Nachprüfung	Nachprüfung mit der Möglichkeit einer konkreten Verweisung	Nachprüfung mit der Möglichkeit einer konkreten Verweisung
Leistungsdynamik (optional)	Eine garantierte Dynamik im Leistungsfall ist möglich	Eine garantierte Dynamik im Leistungsfall ist möglich
Infektionsklausel	Infektionsklausel für Mediziner und Ärzte	Infektionsklausel ohne Einschränkung des Berufs
Übergang von KT auf BU	Konzerninterne Übergangsregelung von KT auf BU	Keine Übergangsregelung von Krankentagegeld auf die BU-Rente
§ 19 VVG bei unverschuldeter Anzeigepflichtverletzung	Ausdrücklicher Verzicht auf die Anwendung von § 19 Absätze 3 und 4 VVG bei unverschuldeter Anzeigepflichtverletzung	Ausdrücklicher Verzicht auf die Anwendung von § 19 Absätze 3 und 4 VVG bei unverschuldeter Anzeigepflichtverletzung
BU Prüfung bei Ausscheiden aus dem Berufsleben (z.B. Arbeitslosigkeit, Elternzeit, etc.)	Bei Ausscheiden aus dem Beruf wird unbegrenzt der zuletzt ausgeübte Beruf geprüft, keine abstrakte Prüfung	Bei Ausscheiden aus dem Beruf wird unbegrenzt der zuletzt ausgeübte Beruf geprüft, keine abstrakte Prüfung
Erwerbsminderungsrente Auslöser für BU	Die gesetzliche Erwerbsminderungsrente ist kein Leistungsauslöser für die Berufsunfähigkeit	Als Ursache für Berufsunfähigkeit gilt der Bescheid der gesetzlichen Rentenversicherung bei Erwerbsminderung

Gesellschaft	Gothaer	Helvetia
Stand der Bedingungen	01.2021	04.2021
Kurzbezeichnung	SBU Invest	SBU CleverProtect
Pflegepunkte	Leistungen bei Pflegebedürftigkeit ab 4 von 9 Pflegepunkten	Leistungen bei Pflegebedürftigkeit ab 1 von 4 Pflegepunkten
Anfangshilfe	Einmalzahlung bei Berufsunfähigkeit durch Unfall in Höhe von 3 Monatsrenten, max. 3.000 €	Es werden keine Anfangshilfen gezahlt
Wiedereingliederungshilfe	Höhe: 6 Monatsrenten; max. 12.000 €; Grund: Keine BU mehr; Voraussetzung: Konkrete Verweisung nach Umschulungsmaßnahme, VD 12 Monate; Verrechnung: innerhalb von 6 Monaten bei neuer BU; Anzahl: einmalig	Es werden keine Wiedereingliederungshilfen gezahlt
Umorganisationshilfe	Bei Umorganisation werden die Anschaffungskosten bis zu 6 Monatsrenten gezahlt, max. 12.000 €	Bei Umorganisation werden die Kosten bis zu 6 Monatsrenten gezahlt, max. 6.000 €
Sonstige Einmalzahlungen	Keine sonstigen Einmalzahlungen neben evtl. Umorganisations-, Wiedereingliederungs-, Anfangshilfen, Dread Disease oder Grundfähigkeiten Einmalzahlungen	Beteiligung an Rehabilitationskosten bis zu 3 Monatsrenten (max. 3.000 €), bei Unfall bis zu 6 Monatsrenten (max. 6.000 €) Beteiligung an den Kosten einer Umschulungs- oder Fortbildungsmaßnahme bis zu einer Höhe von sechs Berufsunfähigkeitsmonatsrenten,
Leistung bei Grundfähigkeiten	Leistung bei drei Grundfähigkeiten für bis zu 3 Jahre (Hörverlust, Sehverlust, Rollstuhlbedarf)	Keine Leistung bei Grundfähigkeiten
Leistung bei schweren Erkrankungen	Soforthilfe bei Krebs für einen garantierten Zeitraum von 18 Monaten	Keine zusätzliche Leistung bei Eintritt einer schweren Krankheit
Lebenslange BU-Leistung	Lebenslange BU ist nicht möglich	Lebenslange BU ist nicht möglich
Überschussanlage in Fonds	Überschüsse können in Fonds angelegt werden	Überschüsse können nicht in Fonds angelegt werden

Gesellschaft	Gothaer	Helvetia
Stand der Bedingungen	01.2021	04.2021
Kurzbezeichnung	SBU Invest	SBU CleverProtect
Untersuchung in Deutschland bei BU im Ausland	Bei BU-Leistungsfall im Ausland können die Untersuchungen im Ausland durchgeführt werden	Bei BU-Leistungsfall im Ausland können die Untersuchungen im Ausland durchgeführt werden
Kostenübernahme bei Anreise aus dem Ausland	Reise- und Unterkunftskosten werden nach Absprache übernommen	Reise- und Unterkunftskosten werden übernommen; detaillierte Kostenbeschreibung; Bahnfahrt 2. Klasse, Flug economy class; Unterkunft 4 Sterne Hotel
Stundung der Beiträge bei Zahlungsschwierigkeiten	Keine Stundung möglich	Verzinst Stundung ohne Ereignis möglich
Karenzzeiten	Karenzzeiten sind möglich	Keine Karenzzeiten möglich
DU Klausel	Beamte sind nicht gegen Dienstunfähigkeit versicherbar (keine DU-Klausel)	Beamte sind nicht gegen Dienstunfähigkeit versicherbar (keine DU-Klausel)
Verzicht auf § 163 VVG	Kein Verzicht auf die Anwendung von § 163 VVG	Kein Verzicht auf die Anwendung von § 163 VVG
Leistungsgrad	100 % BU-Leistungen ab einem Grad von 50%	100 % BU-Leistungen ab einem Grad von 50%
Versicherbarkeit von Schülern	Schüler sind gegen BU versicherbar	Schüler sind gegen BU versicherbar, Tätigkeit Schüler gilt als Beruf // oder es wird die konkret individuelle Tätigkeit des Schülers herangezogen
Versicherbarkeit von Auszubildenden	Azubis sind gegen BU versicherbar	Azubis sind gegen BU versicherbar
Versicherbarkeit von Studenten	Studenten sind gegen BU versicherbar	Studenten sind gegen BU versicherbar
Versicherbarkeit von Hausfrauen	Hausfrauen/-männer sind gegen BU versicherbar	Hausfrauen/-männer sind gegen BU versicherbar
Begrenzung der Einkommensminderung bei konkreter Verweisung auf 20 %	Einkommensminderung bei konkreter Verweisung auf 20% beschränkt	Einkommensminderung bei konkreter Verweisung auf 20% beschränkt
Kräfteverfall oder altersentsprechender Kräfteverfall	Leistung bei mehr als altersentsprechendem Kräfteverfall	Leistung bei Kräfteverfall

Gesellschaft	Gothaer	Helvetia
Stand der Bedingungen	01.2021	04.2021
Kurzbezeichnung	SBU Invest	SBU CleverProtect
Arztanordnungsklausel	Gemilderte Arztanordnungsklausel (beschränkt auf Sehhilfen, Stützstrümpfe, Prothesen, etc.)	Gemilderte Arztanordnungsklausel (beschränkt auf Sehhilfen, Stützstrümpfe, Prothesen, etc.)
Beratung in den Bedingungen geregelt	Eine Beratung ist laut Versicherungsbedingungen vorgesehen	Unterstützung bei Fragen u. A. zum Versicherungsumfang, zur Beantragung von Leistungen, zur Leistungsprüfung, zur medizinischen oder beruflichen Rehabilitation
Pflege Option auf Abschluss einer Pflegeversicherung im Anschluss o.G.	Pflegeabsicherung ohne Gesundheitsprüfung nach VD BU ist nicht möglich	Pflegeabsicherung ohne Gesundheitsprüfung nach VD BU ist nicht möglich
Lebenslange Pflegeleistung während VD BU	Lebenslange Pflegerente während der VD BU ist nicht versicherbar	Lebenslange Pflegerente während der VD BU ist nicht versicherbar
Leistung bei Arbeitsunfähigkeit (gelber Schein)	obligatorisch, 6 Monate AU, BU muss beantragt werden, max. 18 Monate	100 % Rente, 4 Monate AU + 2 Monate Prognose AU, BU muss beantragt werden, max. 24 Monate, Nachweise nach § 5 EntgFG mind. Eine Facharztbescheinigung, Wiedereingliederung geregelt
Verlängerungsoption	Es wird eine Verlängerungsoption angeboten	Es wird keine Verlängerungsoption angeboten
Option auf Besserstellungsprüfung bei Berufswechsel	Es wird eine Berufsgruppenwechsoption angeboten, unabhängig von Lebenssituation	Es wird keine Berufsgruppenwechsoption angeboten