

Verkaufsleitfaden für Vertriebspartner

**Lassen Sie Ihre Sorge einfach stehen: Mit der
Gothaer Berufsunfähigkeitsversicherung Invest.**

Nur zur internen Verwendung.

Inhaltsverzeichnis.

Vorwort.	3
Berufsunfähig kann jeder werden.	4
Die neue Gothaer Berufsunfähigkeitsversicherung Invest.	6
Infos zur fondsgebundenen Beitragskalkulation.	7
Wertentwicklung und Auswirkung.	8
Gothaer BU Invest: Schutz für alle, die mehr erwarten.	9
Individuelle Anpassung des Versicherungsschutzes.	10
Die Starter-Option: Der Schutz für Einsteiger.	11
Karriere-Option speziell für Auszubildende und Studenten.	12
Moderne, neue Berufsgruppenliste und -systematik.	12
Vertriebsorientierte Prozesse mit besonderen Services.	13
Wesentliche Merkmale der Gothaer Berufsunfähigkeitsversicherung Invest.	15
Argumente, die überzeugen!	18

Vorwort.



Sehr geehrte Damen und Herren,

„Eine Berufsunfähigkeitsversicherung sollte jeder haben“, empfiehlt Stiftung Warentest. Denn jeder vierte Arbeitnehmer wird im Laufe seines Berufslebens berufsunfähig. Dann fällt das regelmäßige Einkommen plötzlich weg. Dagegen bleiben die laufenden Kosten für das tägliche Leben weiter bestehen.

Mit der Gothaer Berufsunfähigkeitsversicherung Invest kann Ihr Kunde die Sorge einfach stehen lassen. Diese Produktlösung bietet die optimale Absicherung gegen die finanziellen Folgen einer Berufsunfähigkeit. Überzeugen Sie sich selbst von der neuen Gothaer BU Invest. Sie bietet Ihren Kunden eine qualitativ hochwertige BU-Absicherung zu sehr günstigen Beiträgen.

Wir wünschen Ihnen viel Erfolg!

Berufsunfähig kann jeder werden.

Jeder vierte Arbeitnehmer wird im Laufe seines Berufslebens berufsunfähig. Jahr für Jahr stellen fast 400.000 Arbeitnehmer einen Antrag auf Erwerbsminderungsrente.

Aber Achtung:

Es sind keineswegs nur Menschen betroffen, die körperlich hart arbeiten.



Dennoch haben einer aktuellen Umfrage durch das Institut für Management- und Wirtschaftsforschung (IMWF) zufolge nur 22,3 Prozent aller Bundesbürger eine private Absicherung gegen Berufsunfähigkeit abgeschlossen. (Quelle: Versicherungsmagazin)

Diagnose Berufsunfähigkeit

Bei Berufsunfähigkeit fällt plötzlich die Arbeitskraft und infolgedessen das regelmäßige Einkommen weg. Dagegen bleiben die laufenden Kosten für das tägliche Leben weiter bestehen. Wenn z. B. die Berufsunfähigkeit durch eine Krankheit oder einen Unfall ausgelöst wurde, entstehen oft durch einen Umbau von Haus, Wohnung und Auto zusätzliche Kosten.

Kaum staatliche Leistung

Auf eine staatliche Unterstützung kann man in einem solchen Fall in der Regel nicht bauen. Es besteht zwar der Anspruch auf eine staatliche Erwerbsminderungsrente. Doch diese beträgt bestenfalls nur ein Drittel des Bruttogehalts. Zudem kommt die volle Erwerbsminderungsrente nur zur Auszahlung, wenn man nicht mehr als drei Stunden täglich arbeiten kann – und das möglicherweise in einem ganz anderen Beruf als dem, den man bisher aktiv ausgeübt hat. Denn eine sogenannte abstrakte Verweisbarkeit ist hier zulässig, das heißt: Der Betroffene kann, ohne Rücksicht auf den bisherigen Beruf, auf den allgemeinen Arbeitsmarkt verwiesen werden.

Erwerbsfähigkeit (auf dem allgemeinen Arbeitsmarkt, täglich)	Erwerbsminderungsrentenanspruch
Unter 3 Stunden	Volle Erwerbsminderungsrente
3 bis 6 Stunden	Halbe Erwerbsminderungsrente (bei Arbeitslosigkeit: volle Erwerbsminderungsrente)
6 Stunden oder mehr	Keine Erwerbsminderungsrente

Rechenbeispiel zur Erwerbsminderungsrente: Mann, geb. 01.01.1970, ledig	
Einkommen brutto monatlich	2.600 EUR
Einkommen netto monatlich	ca. 1.650 EUR
Volle Erwerbsminderungsrente	ca. 727 EUR
Halbe Erwerbsminderungsrente	ca. 364 EUR

Fazit:

Eine solide private Vorsorge gegen die finanziellen Folgen einer Berufsunfähigkeit ist für jeden unerlässlich. Und das Potenzial ist enorm. Insbesondere Frauen haben noch erheblichen Absicherungsbedarf. Durch die doppelten Abitur-Jahrgänge gibt es zusätzlich viele junge Menschen, die auf den Berufsunfähigkeitschutz angesprochen werden können.

Die neue Gothaer Berufsunfähigkeitsversicherung Invest.

Mit diesem innovativen Tarif der Gothaer können Sie dank der Anlage der eingezahlten Beiträge in Investment-Fonds von günstigen Beiträgen profitieren. Die BU Invest der Gothaer ist aufgrund Ihrer attraktiven Beiträge besonders für Berufseinsteiger, Studenten oder Auszubildende ein interessanter Tarif zur Berufsunfähigkeitsabsicherung.

Ihre Vorteile:

- Verdopplung der BU-Rente bei Berufseinstieg möglich (Karriere-Option, ereignisabhängige Nachversicherungsoption)
- Spätere Erhöhung der BU-Rente möglich (**ereignisunabhängige Nachversicherungsoption in den ersten 15 Jahren, bis zu 3.600 Euro alle fünf Jahre**)
- **Lebenslange Rentenzahlung** bei Berufsunfähigkeit aufgrund von Pflegebedürftigkeit vor dem 45. Lebensjahr (zwei von sechs ADLs und Demenz)
- **Grundfähigkeitskomponente: Rollstuhlklausel**, Schnellhilfe im Leistungsfall (sofortige Anerkennung der Berufsunfähigkeit für max. drei Jahre, wenn und solange die versicherte Person auf den Rollstuhl angewiesen ist und bei Taub- oder Blindheit)
- Beitragszahlung kann bis zu 24 Monate unter Aufrechterhaltung des Versicherungsschutzes unterbrochen werden

Unabhängige Rating-Agenturen bestätigen die Stärke der Gothaer.

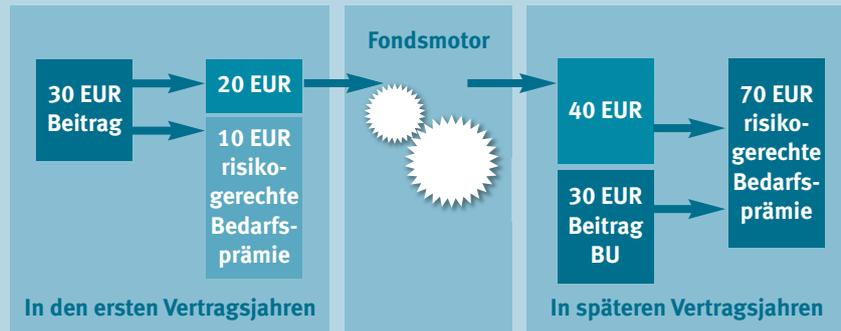


Infos zur fondsgebundenen Beitragskalkulation.

In den Anfangsjahren begünstigt eine niedrige Bedarfsprämie den Aufbau des Fondsvermögens. Eine spätere höhere Bedarfsprämie wird durch Verwendung des Fondsvermögens gedeckt.

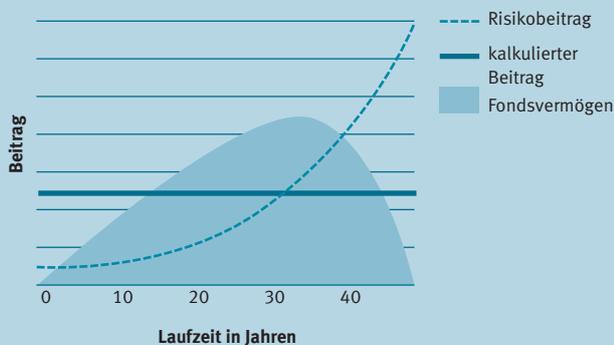
Fondsgebundene Beitragskalkulation der Gothaer Berufsunfähigkeitsversicherung Invest.

- In den Anfangsjahren begünstigt eine niedrige Bedarfsprämie den Aufbau des Fondsvermögens
- Eine spätere höhere Bedarfsprämie wird durch das entstandene Fondsvermögen abgedeckt
- Im Beispiel werden 30 Euro zur Abdeckung des BU-Schutzes verwendet



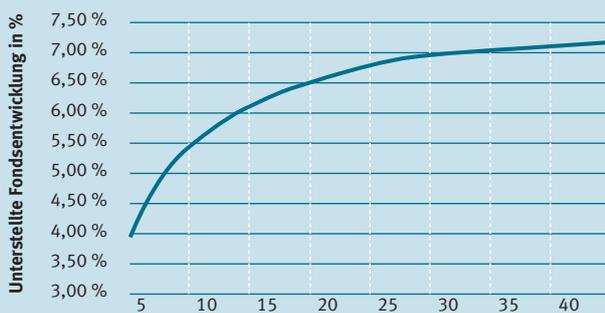
Funktionsschema des Fondsmotors.

- Der in der Anfangsphase nicht benötigte Teil des Beitrags wird dem Fondsvermögen zugeführt
- Dieses Fondsvermögen partizipiert an den Chancen des Kapitalmarkts
- Damit wird der höhere Risikobeitrag im Alter finanziert



Fondsgebundene Kalkulation.

Unterstellte Wertentwicklung in Abhängigkeit von der Versicherungsdauer



Versicherungsdauer (in Jahren)							
5	10	15	20	25	30	35	40
ca. 3,9 %	ca. 5,3 %	ca. 6,0 %	ca. 6,4 %	ca. 6,6 %	ca. 6,8 %	ca. 7,0 %	ca. 7,2 %

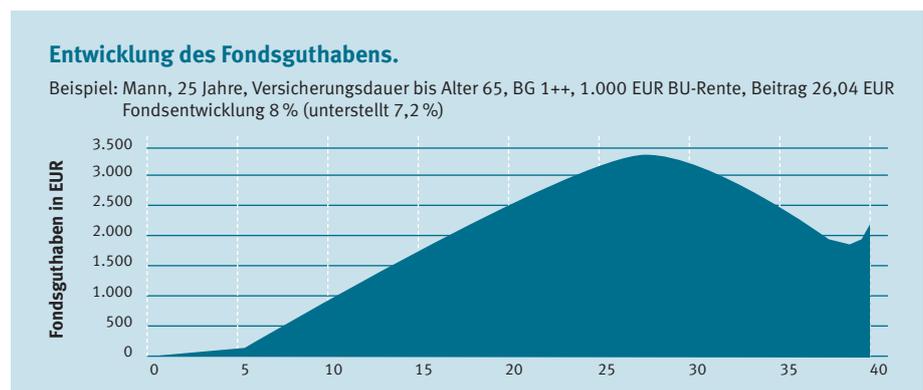
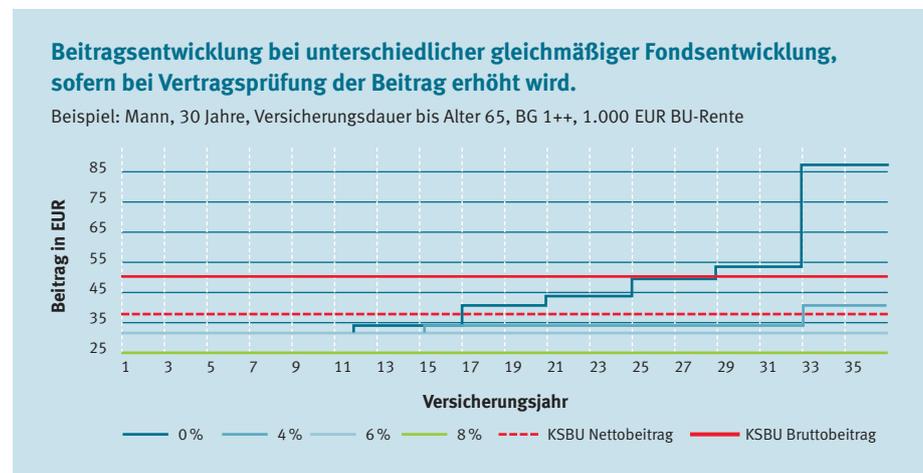
Wertentwicklung und Auswirkung.

Was passiert, wenn die hinterlegte Wertentwicklung nicht erreicht wird?
Wann ist eine Anpassung der BU-Rente zu erwarten, wenn vorher keine Beitragsanpassung vorgenommen wurde?

Berechnungsbeispiel: BU Invest, Endalter 67 Jahre,
BU-Rente 1.000 Euro monatlich, BG 1++

Eintrittsalter	Fondsentwicklung bei 5 % p. a.	Fondsentwicklung bei 6 % p. a.	Fondsentwicklung bei 7 % p. a.
25 Jahre	Nach 33 Jahren	Nach 35 Jahren	Nach 39 Jahren
30 Jahre	Nach 29 Jahren	Nach 31 Jahren	Nach 35 Jahren
35 Jahre	Nach 25 Jahren	Nach 27 Jahren	Nach 31 Jahren

Bis zum Zeitpunkt einer möglichen Reduzierung besteht voller Versicherungsschutz im Rahmen der vereinbarten BU-Rente.



Gothaer BU Invest: Schutz für alle, die mehr erwarten.

Die Gothaer Berufsunfähigkeitsversicherung Invest bietet mehr als nur eine sichere, monatliche Rente. Im Falle der Berufsunfähigkeit profitieren die Versicherten von zusätzlichen Top-Leistungen.

Top-Bedingungen

- **Verzicht auf die abstrakte Verweisung** – d. h., der Versicherte kann nicht auf einen Beruf fernab seiner Ausbildung und seines bisherigen Lebensstandards verwiesen werden.
- **„Grundfähigkeitskomponente“** – für die Dauer von bis zu drei Jahren liegt eine vollständige Berufsunfähigkeit auch dann vor, wenn die versicherte Person voraussichtlich mindestens sechs Monate ununterbrochen bei der Fortbewegung auf einen Rollstuhl angewiesen ist bzw. das Hör- oder Sehvermögen vollständig verloren hat.
- **Umwandlung der BU-Rente in eine lebenslange Rente nach Ablauf der vereinbarten Leistungsdauer** – wenn die Berufsunfähigkeit infolge von **Pflegebedürftigkeit vor dem 45. Lebensjahr** eingetreten ist und die Pflegebedürftigkeit bis zum Ende der Versicherungsdauer (mindestens bis zum 60. Lebensjahr der versicherten Person) ununterbrochen fortbestanden hat.
- **Uneingeschränkter Versicherungsschutz bei Berufswechsel** – ein Berufswechsel nach Versicherungsbeginn muss nicht angezeigt werden.
- **Infektionsklausel für Ärzte und Zahnärzte und Medizinstudenten** – wenn eine auf gesetzlichen Vorschriften oder behördlicher Anordnung beruhende Verfügung (für mindestens sechs Monate) der versicherten Person verbietet, wegen einer Infektionsgefahr Patienten zu behandeln.
- **Weltweiter Versicherungsschutz** – d. h., auch wenn der Kunde im Ausland z. B. durch einen Unfall berufsunfähig wird, ist er versichert.

Starke Zusatzleistungen

Die Gothaer BU Invest vereint eine große Anzahl von Zusatzleistungen, die in dieser Kombination und diesem Umfang kein weiterer Anbieter am Markt bietet.

- **Wiedereingliederungshilfe** – nach erfolgreicher Umschulung erfolgt einmalig eine zusätzliche Kapitalleistung in Höhe einer halben Berufsunfähigkeitsjahresrente (max. 12.000 Euro), sofern die verbleibende Versicherungsdauer noch zwölf Monate beträgt.
- **Leistungen bei unfallbedingter BU**
 - Bei erstmals anerkannter unfallbedingter BU werden Kosten für Reha-Manager und ambulante/stationäre Reha-Maßnahmen zur Minderung der Unfallfolgen bis zu einer Höhe von neun BU-Monatsrenten (max. 9.000 Euro) übernommen
 - Zusätzlich erfolgt eine einmalige Kapitalleistung in Höhe von drei BU-Monatsrenten, max. 3.000 Euro
- **Leistungen bei Umorganisation** – Beteiligung an den Kosten einer Umorganisation bei Selbstständigen in Höhe von bis zu sechs BU-Monatsrenten, max. 12.000 Euro.

Individuelle Anpassung des Versicherungsschutzes.

- **Anlassunabhängige Nachversicherungsoption** – d. h., der Versicherte kann seine BU-Renten-Höhe innerhalb der ersten 15 Versicherungsjahre nach Vertragsbeginn alle fünf Jahre ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöhen.
- **Anlassabhängige Nachversicherungsoption** – d. h., der Versicherte kann bis 15 Jahre vor vereinbartem Ende der Leistungsdauer oder innerhalb der ersten zehn Jahre nach Versicherungsbeginn seine BU-Renten-Höhe bei folgenden Anlässen ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöhen:
 - Heirat
 - Scheidung
 - Geburt eines Kindes / Adoption
 - Erreichen der Volljährigkeit
 - Aufnahme einer selbstständigen Tätigkeit
 - Erreichen eines akademischen Abschlusses, Ablegen der Meisterprüfung oder Abschluss einer beruflichen Qualifikation mit Gehaltserhöhung
 - Aufnahme eines Darlehens zur Finanzierung einer selbst genutzten Immobilie im Wert von mindestens 50.000 Euro
 - Erhöhung des regelmäßigen jährlichen Bruttoeinkommens der versicherten Person um mindestens 10 Prozent innerhalb eines Jahres
 - Nachhaltige Steigerung des durchschnittlichen Gewinns vor Steuern der letzten drei Jahre bei selbstständigen Versicherten um mindestens 30 Prozent im Vergleich zum durchschnittlichen Gewinn vor Steuern der drei davorliegenden Jahre
 - Aufnahme eines Darlehens im gewerblichen Bereich durch die versicherte Person in Höhe von mindestens 50.000 Euro

Die anlassbezogene Erhöhung ist spätestens sechs Monate nach Eintritt des Anlasses anzuzeigen.

- **Beitragsdynamik** von drei Prozent bis max. fünf Prozent möglich – die Beitragsdynamik ist bei Antragstellung zu beantragen. Sie wird jeweils am Stammtag der Versicherung zu den dann aktuellen Rechnungsgrundlagen durchgeführt.
- **Leistungsdynamik im BU-Fall** zur garantierten Erhöhung der Berufsunfähigkeitsrente, bis max. 3 %.
- **Alle Erhöhungen dürfen** insgesamt max. 250 Prozent der Summe aus der zu Vertragsbeginn vereinbarten Berufsunfähigkeitsrente und etwaigen Erhöhungen aus Nachversicherungen betragen.

Schnelle und transparente Entscheidungen im Leistungsfall

- Keine Meldefrist bei Berufsunfähigkeit
- Leistung ab Eintritt der Berufsunfähigkeit – auch rückwirkend
- Freie Arztwahl, grundsätzlich keine medizinischen Mitwirkungspflichten
- Die Rentenzahlung erfolgt bereits, wenn der Prognosezeitraum für die Berufsunfähigkeit sechs Monate beträgt
- Leistung einer Berufsunfähigkeitsrente auch, wenn die Berufsunfähigkeit während der Arbeitslosigkeit oder Elternzeit eintritt.

Die Starter-Option: Der Schutz für Einsteiger.

Die Starter-Option eröffnet Ihnen Zugang zu den wichtigen Zielgruppen:

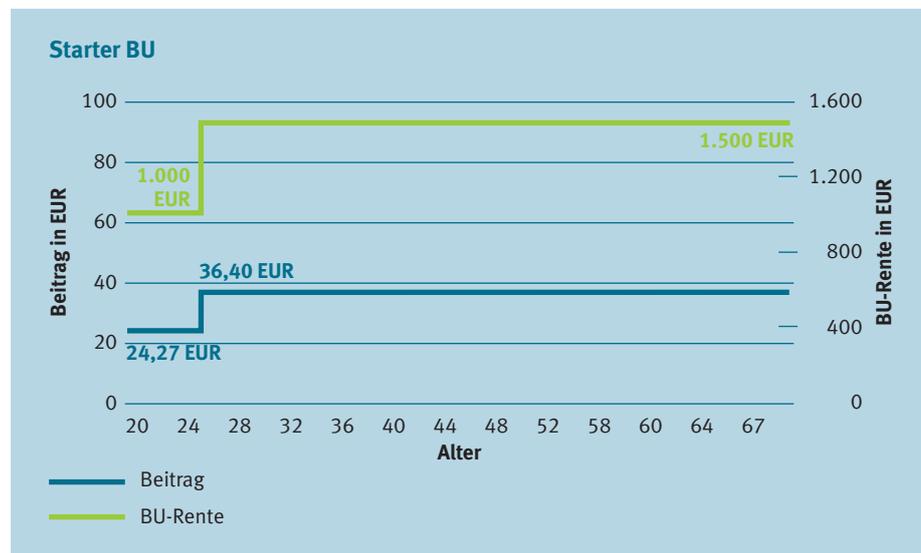
- Junge Menschen
- Berufsanfänger
- Auszubildende
- Studenten
- Junge Existenzgründer

Gerade für junge Menschen ist eine frühzeitige Absicherung gegen Berufsunfähigkeit wichtig. Denn in den ersten fünf Berufsjahren hat ein Arbeitnehmer in der Regel noch nicht einmal Anspruch auf die geringe gesetzliche Erwerbsminderungsrente.

Für junge Menschen ist der Abschluss einer Berufsunfähigkeitsversicherung zudem besonders sinnvoll, denn aufgrund ihres Alters und ihrer guten Gesundheit zahlen sie oft weniger.

Die Starter-Option ermöglicht dieser Zielgruppe den Einstieg in den notwendigen Berufsunfähigkeitsschutz zu besonders **günstigen Anfangsbeiträgen**. Nach Ablauf der Startphase erhöht sich die Leistung um den in der Police vereinbarten Prozentsatz (max. um 100 Prozent der Startrente). Der Zahlbeitrag wird ab diesem Termin ebenfalls angepasst. Innerhalb der Startphase kann nach Aufnahme einer unbefristeten Tätigkeit grundsätzlich die Startphase auch vorzeitig beendet werden.

Widerspricht der Kunde der ursprünglich vereinbarten Renten- und Beitragsanpassung, bleiben die Werte im Vertrag unverändert.



Beispiel: 20-jähriger, BG1++, der mit 25 eine 50-prozentige Erhöhung durchführt, Endalter 67

Karriere-Option speziell für Auszubildende und Studenten.

Die Karriere-Option ermöglicht Auszubildenden und Studenten innerhalb von zwölf Monaten nach der erstmaligen Aufnahme einer zeitlich unbefristeten beruflichen Tätigkeit nach der Berufsausbildung bzw. dem Studium, jedoch spätestens fünf Jahre nach Versicherungsbeginn, ihre versicherte jährliche Berufsunfähigkeitsrente ohne Gesundheitsprüfung zu verdoppeln (maximal aber um 12.000 Euro).

Die versicherbare monatliche BU-Renten-Leistung für Auszubildende und Studenten beträgt 1.200 Euro zzgl. Dynamik!

Moderne, neue Berufsgruppenliste und -systematik.

Mit der modernen Berufsgruppensystematik erfolgt eine Erweiterung von vier auf **acht attraktive Berufsgruppen**.



Dadurch erzielt die Gothaer eine einfache und marktkonforme Berufsgruppendifferenzierung. Die neue Berufsgruppenliste enthält insgesamt rund 7.000 Berufsausprägungen, die eine risikogerechte Zuordnung auf Basis der berufsindividuellen Einstufung zulassen.

Der moderne Upgrade-Mechanismus sieht eine Anpassung der zugeordneten Berufsgruppe an das konkrete Tätigkeitsprofil mittels Zusatzfragen vor.

Die Zusatzfragen berücksichtigen:

- Den höchsten Ausbildungsabschluss
- Die Führungsverantwortung
- Den Anteil an Bürotätigkeit bzw. an körperlicher Tätigkeit

Dadurch kann eine Bessereinstufung des Berufes erfolgen sowie im Ergebnis ein günstigerer Beitrag erzielt werden.

Die Grenzen für die Ausgestaltung der Zusatzfragen (z. B. prozentualer Anteil der Innendiensttätigkeit oder der zu führenden Mitarbeiter) sind marktüberdurchschnittlich! Dadurch findet ein Upgrade des Berufes eher statt als bei anderen Wettbewerbern.

Fazit: Durch die neue BG-Systematik bzw. Berufsgruppenliste sowie ein günstiges Pricing wird eine herausragende Wettbewerbspositionierung erzielt!

Vertriebsorientierte Prozesse mit besonderen Services.

Mit der Gothaer Berufsunfähigkeitsversicherung Invest bieten wir Ihnen sowie Ihren Kunden folgende besondere Services:

Für den Vertrieb

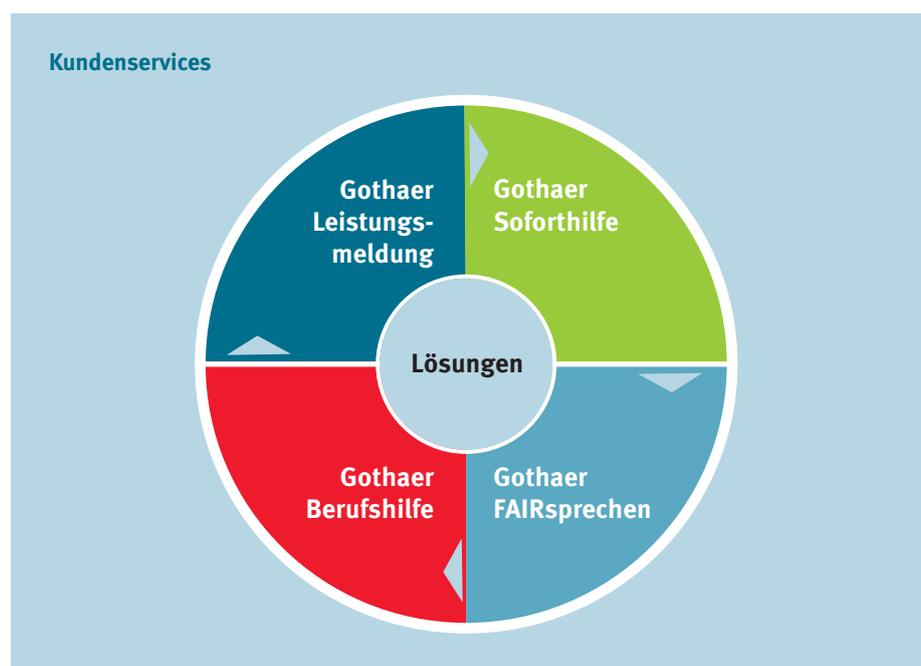
- **Service-Versprechen** für die Risikovorfrage:
 - Einfaches Formular im Maklerportal
 - Verbindliche Risikoeinschätzung innerhalb von zwei Werktagen
 - drei-monatige Gültigkeit für Antragstellung
- **Service-Hotline** für Risikovorfragen/Risikoprüfung:
Service-Zeiten Montag bis Freitag, 8:00 Uhr bis 18:00 Uhr!
Telefonnummer 0551 70157014
- **Antragsübermittlung per E-Mail**
Zustellung und eventuell Start des Bearbeitungsvorgangs erfolgen innerhalb von einer Stunde (an Werktagen)

Und so funktioniert:

- I. Antrag direkt im PDF-Format am Rechner ausfüllen
- II. Ausdrucken und durch Unterschriften vervollständigen
- III. Einscannen und an **lv_service@gothaer.de** senden

Die vollständige **Antragsbearbeitung** erfolgt innerhalb von drei Werktagen. Die Voraussetzung dafür ist, dass der Antrag vollständig ausgefüllt ist und keine weiteren Dokumente mehr angefordert werden müssen. Ansonsten erfolgt innerhalb von drei Werktagen die Einforderung weiterer erforderlicher Dokumente.

Für den Kunden



Gothaer Leistungsmeldung:

- Meldeformular für den Leistungsfall online auf www.gothaer.de unter der Rubrik „Schaden melden“ ausfüllen oder postalisch an LV-Service senden
- Nach Eingang der Leistungsmeldung erfolgt eine telefonische Rückmeldung innerhalb von 48 Stunden
- Wir verpflichten uns, innerhalb von drei Wochen nach Eingang der jeweils zur Prüfung vorgelegten Unterlagen dem Kunden unsere Entscheidung über die Leistungspflicht in Textform mitzuteilen oder weitere Unterlagen für die Prüfung anzufordern oder mitzuteilen, dass wir weitere Schritte (z. B. Einholung eines neutralen Gutachtens) einleiten werden
- Solange eine Erklärung über unsere Leistungspflicht noch aussteht, informieren wir mindestens alle vier Wochen über den aktuellen Bearbeitungsstand

Gothaer Soforthilfe:

- Zinslose Beitragsstundung während Prüfung
- Finanzielle Sofortunterstützung bei unfallbedingter BU und Umorganisation

Gothaer FAIRsprechen:

- Faire Berufsgruppeneinteilung unter Berücksichtigung des konkreten Tätigkeitsprofils
- „Grundfähigkeitskomponente“
- Lebenslange Rente bei Pflegebedürftigkeit

Gothaer Berufshilfe:

- Informationen zur BU-Prävention durch Zugang zum Gesundheitsportal www.gothaer-gesundheitsportal.de
- (Vor-Ort-)Analyse durch unabhängige Experten in ausgewählten Leistungs-fällen – d. h., ein unabhängiger Experte geht gemeinsam mit dem Kunden den Leistungsfall durch, unterstützt bei der Zusammen- und Bereitstellung der erforderlichen Unterlagen etc.

Wesentliche Merkmale der Gothaer Berufsunfähigkeitsversicherung BU Invest.	
Tarifbezeichnung	
Produktname	Gothaer Berufsunfähigkeitsversicherung Invest
Kurzbeschreibung	fondsgebundene Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung
Tarifbezeichnung	FSBU13-1
Schicht	Schicht III
Starter-Form	Einsteigerschutz mit günstigen Anfangsbeiträgen und Erhöhungsmöglichkeit
Produktdesign	
Alleinstellungsmerkmal im Wettbewerb	<ul style="list-style-type: none"> • Fondsgebundene Kalkulation zur Nutzung der Chancen des Kapitalmarkts • Möglichkeit zur Auszahlung des überschüssigen Fondsvermögens bei Ablauf • Umfang von Zusatzleistungen
Highlights	<ul style="list-style-type: none"> • Top Prämien im Wettbewerbsvergleich • keine abstrakte Verweisung • Grundfähigkeitskomponente (BU von bis zu drei Jahren aufgrund von Angewiesenheit auf Rollstuhl, vollständiger Blindheit oder Taubheit) • Zusatzleistungen für Wiedereingliederung, Umorganisation, Reha-Kosten
Umwandlungsoption in lebenslange Altersrente	Ja, bei Eintritt der Berufsunfähigkeit aufgrund von Pflegebedürftigkeit vor dem 45. Lebensjahr, wenn diese Pflegebedürftigkeit bis zum Ende der Leistungsdauer (mindestens bis zum 60. Lebensjahr) besteht
Starter-Option	
Funktionsweise	Einteilung der Beitragszahlung in eine Startphase und eine Folgephase mit Option auf Erhöhung der BU-Rente
Spätestes Eintrittsalter Startphase	30 Jahre
Min./Max. Dauer Startphase	1 Jahr/5 Jahre
Mindestalter für Leistungsdauer	60 Jahre
Besonderheiten	risikoadäquate Prämienkalkulation
Tarifgrenzen (Alter/Dauer)	
Mindesteintrittsalter	15 Jahre
Höchsteintrittsalter	57 Jahre
Höchstablaufter (wenn Versicherungsdauer gleich Leistungsdauer)	67 Jahre
Höchstablaufter (wenn Versicherungsdauer kleiner als Leistungsdauer)	62 Jahre
Mindestversicherungsdauer	5 Jahre
Mindest-BU Rente (jährlich)	3.000 EUR
Höchst-BU Rente (jährlich)	60.000 EUR
Beitragszahlungsdauer	bis max. Alter 67
Beitragszahlungsperioden	laufend (jährlich, halbjährlich, vierteljährlich, monatlich)
Mindestprämie	20 EUR monatlich
Höchstprämie	die, die max. zulässig ist, um die Höchst-BU Rente (jährlich) zu erreichen
Versicherungsleistungen	
Voraussetzung für den Versicherungsschutz	mind. zu 50 % berufsunfähig oder BU infolge von Pflegebedürftigkeit
Weltweiter Versicherungsschutz	ja
BU-Leistung bei Pflegebedürftigkeit	Ja, VP muss voraussichtlich länger als 6 Monate hilflos gemäß den Bedingungen sein (2 von 6 ADL).
BU-Leistung bei Arbeitslosigkeit	Bei vorübergehender Arbeitslosigkeit: Es besteht Versicherungsschutz für die zuletzt konkret ausgeübte Tätigkeit.

Wesentliche Merkmale der Gothaer Berufsunfähigkeitsversicherung Invest.

Versicherungsleistungen

BU-Leistung bei Elternzeit	Innerhalb der Elternzeit ist die Tätigkeit versichert, die die versicherte Person vor Beginn der Elternzeit konkret ausgeübt hat. Dies gilt auch bei mehreren Elternzeiten hintereinander ohne Unterbrechung.
Prognosezeitraum	6 Monate
Karenzzeit max.	ja, max. 24 Monate
Leistungsumfang bei Berufsunfähigkeit	Tritt der Versicherungsschutz ein, werden nachfolgende Leistungen erbracht: + Beitragsbefreiung für die SBU + Zahlung einer Berufsunfähigkeitsrente in vereinbarter Höhe über die vertraglich vereinbarte Leistungsdauer
Leistungsanspruch	Der Anspruch auf Versicherungsleistungen entsteht mit Ablauf des Monats, in dem die Berufsunfähigkeit eingetreten ist.
Rückwirkende Leistung	unbegrenzt
Leistungsanerkennung	Bis zur endgültigen Leistungsanerkennung erfolgt eine Stundung der zukünftigen Beiträge. Im Falle einer späteren Leistung entfällt eine Nachzahlung der Beiträge, im Falle einer späteren Nicht-Leistung wird eine Nachzahlung der entsprechenden Beiträge innerhalb von 12 Monaten erforderlich.
Zeitlich befristetes Anerkenntnis	Grundsätzlich nein; in begründeten Einzelfällen ist einmalig ein zeitlich befristetes Anerkenntnis von bis zu 12 Monaten möglich.
Verzicht auf die abstrakte Verweisung	ja
Versicherter Beruf	Der zuletzt ausgeübte Beruf (es darf keiner anderen, der Ausbildung, den Fähigkeiten und der bisherigen Lebensstellung entsprechenden beruflichen Tätigkeit nachgegangen werden).
Uneingeschränkter Versicherungsschutz bei Berufswechseln	Ein Berufswechsel muss uns nicht angezeigt werden.
Vorläufiger Versicherungsschutz	mindestens 14 Tage nach Zugang der Police (§ 4 / § 25)
Verzicht auf Anwendung des § 19 VVG (Verzicht auf das Anpassungs-/Kündigungsrecht, wenn die Verletzung der Anzeigepflicht schuldlos bzw. nicht zu vertreten war)	Ja; sofern die Anzeigepflichtverletzung unverschuldet erfolgt ist, verzichten wir auf die uns aus § 19 VVG zustehenden Rechte zur Vertragsanpassung und Kündigung.
Erlöschen des Leistungsanspruchs	Erlöschen des Anspruchs auf Versicherungsleistungen: • Weniger als 50 % BU • Keine BU mehr aufgrund von Pflegebedürftigkeit • Tod VN
Leistung bei erneuter BU aufgrund von ursprünglicher BU	Ja; wird eine BU Leistung eingestellt (Mindestgrad BU nicht mehr erreicht oder keine BU infolge von Pflegebedürftigkeit mehr), erfolgt erneute BU Leistung innerhalb vereinbarter Leistungsdauer, sofern ursprüngliche BU Ursache vorherrscht.
Zusatzleistungen (Wiedereingliederung, unfallbed. BU)	• Wiedereingliederungshilfe: einmalig 1/2 BU Jahresrente; max. aber 12.000 EUR • Reha-Maßnahmen bei unfallbedingter BU: Kosten für Reha-Manager / ambulante Umorganisation und stationäre Reha-Maßnahmen 9 BU Monatsrenten; max. aber 9.000 EUR; zusätzlich: einmalig 3 BU Monatsrenten, max. 3.000 EUR
Umwandlung in lebenslange Altersrente bei Ablauf der Leistungsdauer	Ja, wenn BU infolge von Pflegebedürftigkeit ununterbrochen vorliegt und das 45. Lebensjahr noch nicht erreicht ist sowie die Leistungsdauer mind. bis Alter 60 geht.
Todesfalleistung	Das vorhandene Fondsvermögen wird ausgezahlt.
Verzicht auf Anwendung des § 163 VVG (Verzicht auf die Anpassung über die Brutto-prämien hinaus)	Nein; zum Schutz der Versicherungsnehmer sind wir nach den Regelungen des § 163 VVG zu einer Neufestsetzung der vereinbarten Prämie berechtigt.

Gestaltungsmöglichkeiten Rentenleistung

Erhöhung der Rentenleistung: anlassbezogene Nachversicherungsoption ohne Gesundheitsprüfung	Ja, bis spätestens 15 Jahre vor dem vereinbarten Versicherungsablauf oder innerhalb der ersten 10 Jahre nach Versicherungsbeginn; innerhalb von 6 Monaten nach Eintritt des Anlasses.
Erhöhung der Rentenleistung: anlassunabhängige Nachversicherungsoption ohne Gesundheitsprüfung	Ja, innerhalb der ersten 15 Versicherungsjahre alle 5 Jahre ab Versicherungsbeginn zum Stammtag. Allerdings nur möglich, wenn die versicherte Person das 50. Lebensjahr noch nicht beendet hat und nicht berufsunfähig im Sinne der Bestimmungen ist.

Wesentliche Merkmale der Gothaer Berufsunfähigkeitsversicherung Invest.

Gestaltungsmöglichkeiten Rentenleistung

Grenzen für die Erhöhung durch Nachversicherung	mind. 300 EUR, höchstens 6.000 EUR pro Nachversicherung; bei mehreren Erhöhungen max. 30.000 EUR
Reduzierung der Rentenleistung	Möglich, indem eine Beitragsreduktion oder Beitragsfreistellung durchgeführt wird. Reduzierter Beitrag, gerechnet auf das Jahr, muss mindestens 240 EUR ergeben. Die herabgesetzte BU Jahresrente muss mind. 300 EUR betragen.

Dynamik

Beitragsdynamik	ja
Min./Max. Beitragsdynamikprozensatz	3 % / 5 %
Voraussetzungen für eine Beitragsdynamik	Jeweils am Stammtag der Versicherung möglich; Erhöhungen erfolgen mit zum Zeitpunkt der Dynamikdurchführung aktuellen Rechnungsgrundlagen; bis spätestens 1 Jahr vor Ablauf der Beitragszahlungsdauer (bei Karenzzeit 3 Jahre); nicht möglich, wenn BU besteht.
Verzicht auf Beitragsdynamik	ja, innerhalb von 2 Monaten nach Erhöhungstermin
Erlöschen des Rechts auf Beitragsdynamik	Bei vereinbarter jährlicher Dynamik erlischt Recht auf weitere Erhöhungen nach Verzicht 2 Jahre hintereinander, bei vereinbarter 2-/3-jähriger Dynamik erlischt Recht auf weitere Erhöhungen nach erstem Verzicht. Oder wenn durch Erhöhungen im Rahmen der Dynamik und aus Nachversicherungen 250 % der Anfangs-BU-Rente überschritten werden.
Leistungsdynamik im BU Fall	ja
Min./Max. Leistungsdynamikprozensatz im BU-Fall	min. 1 %/max. 3 %
Voraussetzungen für eine Leistungsdynamik im BU-Fall	keine

Zahlungsschwierigkeiten

Beitragsstundung	Keine Beitragsstundung, aber Zahlungsunterbrechung für die Dauer von 3 bis 24 Monaten gegen eine Gebühr zum nächsten Fälligkeitstermin möglich. Das Mindestfondsvermögen muss der Summe der durch die Zahlungsunterbrechung entfallenen Beiträge entsprechen.
Beitragsreduktion	Ja, zeitlich unbegrenzt möglich. Reduzierter Beitrag, gerechnet auf das Jahr, muss mindestens 240 EUR ergeben und die herabgesetzte BU Jahresrente muss mind. 300 EUR betragen.
Beitragsfreistellung	Ja, jederzeit zum nächsten Fälligkeitstermin möglich. Die herabgesetzte BU muss mindestens 300 EUR betragen.
Wiederinkraftsetzung nach Beitragsfreistellung	Ja, innerhalb von 6 Monaten ohne erneute Gesundheitsprüfung und ohne Nachzahlungspflicht.

Überschussbezugsarten

Überschussbezugsarten für die leistungsfreie Zeit	Sofortüberschuss zur Reduktion des Risikobeitrags und der Kosten
Überschussbezugsarten für die Zeit der Leistungsdauer	Gewinnrente

Annahmerichtlinien

Ohne Einkommensangabe versicherbar	bis 12.000 EUR jährlich
Mit Einkommensangabe versicherbar	ab 12.001 EUR bis 24.000 EUR: 65 % vom Brutto; ab 24.001 EUR bis 30.000 EUR: 60 % vom Brutto; ab 30.001 EUR: max. 50 % vom Brutto
Mit Einkommensnachweis versicherbar	ab 30.001 EUR: 60.000 EUR – max. 50 % vom Brutto
Bei bestimmtem Personenkreis sind auf Besonderheiten und Untersuchungsgrenzen zu achten:	Azubis, Studenten bis 14.400 EUR BU-Rente (jährlich) zzgl. Dynamik (max. 3 % jährlich, max. 5 % alle 2/3 Jahre)

Wesentliche Merkmale der Gothaer Berufsunfähigkeitsversicherung Invest.

Annahmerichtlinien

Medizinische Anforderungen bis 2.500 EUR, ab 2.501 EUR	bis 2.500 EUR nur Antrag; ab 2.501 EUR Antrag und ärztliches Zeugnis
Abgefragter Zeitraum der Gesundheitsfragen	5 Jahre; bei stationärer Behandlung 10 Jahre

Kosten und Gebühren

Abschluss- und Vertriebskosten	siehe Angebot
Stornogebühr bei Beitragsfreistellung/Kündigung	ja

Argumente, die überzeugen!

- Günstiges Pricing durch fondsgebundene Kalkulation, das sich in einer hervorragenden Wettbewerbspositionierung widerspiegelt
- Eine flexible Gestaltung ermöglicht für jeden Kunden die passgenaue BU-Absicherung
- Starter-Option als Verkaufsargument für junge Leute und Berufseinsteiger
- Verdoppelung der BU-Rente bei Berufseinstieg möglich
- Lebenslange Rentenzahlung bei BU aufgrund von Pflegebedürftigkeit möglich
- Umfangreiche Zusatzleistungen in der BU Invest, die in dieser Kombination und diesem Umfang kein anderer Wettbewerber bietet!
- Moderne, neue Berufsgruppensystematik sowie erweiterte Berufsgruppenliste, die eine hohe Differenzierung innerhalb der angebotenen Berufe ermöglichen
- Chance auf ein Fondsguthaben zum Vertragsende bei gutem Börsenverlauf

Gothaer

Gothaer
Lebensversicherung AG
Arnoldplatz 1
50969 Köln

Telefon 0221 308-00
Telefax 0221 308-103
www.gothaer.de