



Für Versicherungs-
beginne in 2020

Die Highlights unserer Berufsunfähigkeitsversicherungen und Ihre Fundstellen

- Berufsunfähigkeitsversicherung (BV10)
- Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BZ10/BZ11/BZ21/BZ30)

Abkürzungsverzeichnis:

B-BV = Allgemeine Bedingungen für die Berufsunfähigkeitsversicherung (Tarife BV10 und BV11) – pm 2300 – 01.2020

B-BUZ = Bedingungen für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen (Tarife BZ10 und BZ11) – pm 2500 – 01.2020

Bedingungen für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung zu einer Basisrente (Tarif BZ21) – pm 2505 – 01.2020

Bedingungen für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Tarif BZ30) – pm 2508 – 01.2020

BU-Leistung bei Krebs

- 15 Monate Sofort-Rente bei Krebs (maximal bis zum Vertragsende) – kostenfrei enthalten
- Vereinfachter Nachweis
- Prüfung innerhalb von 5 Arbeitstagen
- Gilt nicht für BZ21 und nicht in der bAV

§ 9 B-BV

§ 3 B-BUZ zur BZ10 & BZ11 und B-BUZ zur BZ30

Leistung bei Arbeitsunfähigkeit

Für bis zu **24 Monate** möglich

- Nach 4-monatiger ununterbrochener Arbeitsunfähigkeit werden AU-Leistungen in Höhe der versicherten BU-Leistungen rückwirkend erbracht, wenn ein Facharzt bescheinigt, dass die AU voraussichtlich noch weitere 2 Monate andauern wird.
 - Kann die Facharztprognose nicht gestellt werden, werden die Leistungen spätestens nach 6-monatiger ununterbrochener Arbeitsunfähigkeit rückwirkend fällig.
- »Gelber Schein« und Informationen zur Art der Erkrankung reichen zur Geltendmachung der AU-Leistung aus!
- Gilt nicht für BZ21 und nicht in der bAV

§ 10 B-BV

§ 4 B-BUZ zur BZ10 & BZ11 und BU-BUZ zur BZ30

Die neue Flexibilität	
<ul style="list-style-type: none"> ■ Beitragsdynamik zur Erhöhung des BU-Schutzes möglich <ul style="list-style-type: none"> ■ Kann jederzeit ausgesetzt werden ■ Erlischt auch nach mehrmaligem Widerspruch nicht 	BV10, BZ10, BZ11, BZ21, BZ30 Zusatzbedingungen für eine Dynamik zur Berufsunfähigkeitsversicherung
<ul style="list-style-type: none"> ■ Beitragsfreie Dynamisierung der Hauptversicherung im BU-Fall zur Erhöhung von Rente/Kapital bei Ablauf möglich <ul style="list-style-type: none"> ■ Bis 10 % ■ Maximal doppelte Höhe der Beitragsdynamik ■ Gilt nicht für BV10 	§ 1 (1) B-BUZ zur BZ10 & BZ11, B-BUZ zur BZ21 und B-BUZ zur BZ30 Gemäß Eingabemöglichkeiten im Berechnungsprogramm E@SY WEB Leben
<ul style="list-style-type: none"> ■ Garantierte Rentensteigerung in Höhe von 1 % bis 3 % möglich (zum Inflationsausgleich) 	§ 7 (1) B-BV § 1 (1) B-BUZ zur BZ10 & BZ11, B-BUZ zur BZ21 und B-BUZ zur BZ30 Gemäß den Auswahlmöglichkeiten im Berechnungsprogramm E@SY WEB Leben
<ul style="list-style-type: none"> ■ Ausbaugarantie ohne Ereignis in den ersten 5 Jahren bis Alter 40 <ul style="list-style-type: none"> ■ Mindestens bis Alter 20 	§ 25 (1) »Ausbaugarantie« B-BV § 16 (1) »Ausbaugarantie« B-BUZ zur BZ10 & BZ11, § 15 (1) »B-BUZ zur BZ21 und B-BUZ zur BZ30
<ul style="list-style-type: none"> ■ Nachversicherungsgarantie bei bestimmten Ereignissen (z. B. bei Erwerb einer Immobilie, Heirat oder Geburt eines Kindes und vielen weiteren Ereignissen) 	§ 25 (2) »Garantie zur Nachversicherung« B-BV § 16 (2) »Garantie zur Nachversicherung« B-BUZ zur BZ10 & BZ11, § 15 (2) »B-BUZ zur BZ21 und B-BUZ zur BZ30
<ul style="list-style-type: none"> ■ Beginner-Bonus <ul style="list-style-type: none"> ■ Erhöhung um 200 % der ursprünglichen BU-Rente ■ Studienanfänger: Bis zu 2.000 € Gesamrente pro Monat ■ Berufseinsteiger (Beruf entsprechend Ausbildung / Studium): Bis zu 2.500 € Gesamrente pro Monat ■ Ausbau- und Nachversicherungsgarantie sind zusätzlich möglich 	§ 25 (3) und (4) B-BV § 15 (3) und (4) B-BUZ zur BZ21 und B-BUZ zur BZ30 § 16 (3) und (4) B-BUZ zur BZ10 & BZ11
<ul style="list-style-type: none"> ■ Die Erhöhungen müssen in einem angemessenen Verhältnis zum Einkommen stehen. 	§ 25 (1) und (2) B-BV § 15 (1) und (2) B-BUZ zur BZ21 und B-BUZ zur BZ30 § 16 (1) und (2) B-BUZ zur BZ10 & BZ11
<ul style="list-style-type: none"> ■ Alle Erhöhungen erfolgen ohne erneute Risikoprüfung. 	§ 25 (1) und (2) B-BV § 15 (1) und (2) B-BUZ zur BZ21 und B-BUZ zur BZ30 § 16 (1) und (2) B-BUZ zur BZ10 & BZ11

Kundenfreundliche Bedingungen	
<ul style="list-style-type: none"> ■ Weltweiter Versicherungsschutz 	§ 7 (8) B-BV § 1 (8) B-BUZ zur BZ10 & BZ11, B-BUZ zur BZ21 und B-BUZ zur BZ30
<ul style="list-style-type: none"> ■ Genereller Verzicht auf die abstrakte Verweisung 	§ 8 (1) B-BV § 2 (1) B-BUZ zur BZ10 & BZ11, B-BUZ zur BZ21 und B-BUZ zur BZ30

<ul style="list-style-type: none"> ■ Verzicht auf die Umorganisationsprüfung bei Selbständigen <ul style="list-style-type: none"> ■ Der Selbständige hat eine akademische Ausbildung erfolgreich abgeschlossen und übt in seiner täglichen Arbeitszeit mindestens zu 90 % kaufmännische oder organisatorische Tätigkeiten aus oder ■ der Selbständige beschäftigt in seinem Betrieb in den letzten zwei Jahren durchgehend weniger als 5 Mitarbeiter. 	<p>§ 8 (3) B-BV, § 2 (3) B-BUZ zur BZ10 & BZ11, B-BUZ zur BZ21 und B-BUZ zur BZ30</p>
<ul style="list-style-type: none"> ■ Konkrete Verweisung: Wenn Kunden wieder in den Beruf einsteigen. <ul style="list-style-type: none"> ■ Präzise Definition, unter welchen Bedingungen weiterhin Berufsunfähigkeit vorliegt und was unter dem Begriff »zumutbar« – im Rahmen der konkreten Verweisung und der Umorganisation (bei Selbständigen) – zu verstehen ist. ■ Es ist nicht zumutbar, <ul style="list-style-type: none"> – dass die Tätigkeit zu Lasten der Gesundheit geht oder – dass das jährliche Bruttoeinkommen bzw. bei Selbständigen der zu versteuernde Gewinn 20 % oder mehr unter dem Bruttoeinkommen im zuletzt ausgeübten Beruf liegt. 	<p>§ 8 (4) B-BV § 2 (4) B-BUZ zur BZ10 & BZ11, B-BUZ zur BZ21 und B-BUZ zur BZ30</p>
<ul style="list-style-type: none"> ■ Keine Beitragserhöhung wenn sich das persönliche Risiko erhöht (z. B. bei Berufswechsel oder der Aufnahme von gefährlichen Sportarten) 	<p>§7 (8) B-BV § 1 (8) B-BUZ zur BZ10 & BZ11, B-BUZ zur BZ21 und B-BUZ zur BZ30</p>
<ul style="list-style-type: none"> ■ Recht auf Überprüfung des Beitrags nach einem Berufswechsel oder Änderung eines anderen berufsbezogenen Merkmals <ul style="list-style-type: none"> ■ Wird der Beitrag günstiger, sinkt er zur nächsten Beitragsfälligkeit 	<p>§ 25 (8) »Prüfung der Berufsgruppe nach einem Berufswechsel« B-BV § 16 (7) »Prüfung der Berufsgruppe nach einem Berufswechsel« B-BUZ zur BZ10 & BZ11, § 15 (7) B-BUZ zur BZ21 und B-BUZ zur BZ30</p>

TOP-Highlights	
<ul style="list-style-type: none"> ■ Echter Berufsunfähigkeitsschutz auch für Schüler (ab 10 Jahren), Studenten und Auszubildende 	<p>§ 8 (1) B-BV § 2 (1) B-BUZ zur BZ10 & BZ11, B-BUZ zur BZ21 und B-BUZ zur BZ30</p>
<ul style="list-style-type: none"> ■ Infektionsklausel für alle Berufe 	<p>§ 8 (6) B-BV § 2 (6) B-BUZ zur BZ10 & BZ11, B-BUZ zur BZ21 und zur BZ30</p>
<ul style="list-style-type: none"> ■ Verlängerungsoption bei Erhöhung der Regelaltersgrenze in der Deutschen Rentenversicherung und in den berufsständischen Versorgungswerken 	<p>§ 25 (5) B-BV § 16 (5) B-BUZ zur BZ10 & BZ11 § 15 (5) B-BUZ zur BZ21 und B-BUZ zur BZ30</p>
<ul style="list-style-type: none"> ■ Uneingeschränkter BU-Schutz im Straßenverkehr 	<p>§ 12 B-BV § 6 B-BUZ zur BZ10 & BZ11 und B-BUZ zur BZ30 § 3 B-BUZ zur BZ21</p>

■ Wiedereingliederungshilfe in Höhe von sechs Monatsrenten bei Aufnahme einer neuen beruflichen Tätigkeit (nicht für BZ21 und nicht in der bAV)	§ 16 (4) B-BV § 9 (4) B-BUZ zur BZ10 & BZ11 und B-BUZ zur BZ30
■ Umorganisationshilfe für Selbständige in Höhe von sechs Monatsrenten bei Möglichkeit der Umorganisation des Betriebs (nicht für BZ21 und nicht in der bAV)	§ 8 (3) B-BV § 2 (3) B-BUZ zur BZ10 & BZ11 und B-BUZ zur BZ30

Erhalt des BU-Schutzes bei Zahlungsschwierigkeiten

- Stundung oder Teilstundung der Beiträge für maximal 24 Monate bei vollem BU-Schutz – zinslos bei Arbeitslosigkeit, Elternzeit, Erwerbsminderung und Pflegebedürftigkeit (beim Tarif BV10 immer zinslos, auch ohne eines der genannten Ereignisse). Kundenfreundliche Rückzahlungsmöglichkeiten in Raten über 48 Monate.

§ 23 B-BV

§ 25 der Allgemeinen Bedingungen für die Hauptversicherung zur BZ10 & BZ11 (AR10, AR15, AR20, AR25)

§ 22 der Allgemeinen Bedingungen für die Hauptversicherung zur BZ10 & BZ11 (FR15)

§ 24 der Allgemeinen Bedingungen für die Hauptversicherung zur BZ21 (AR75)

§ 20 der Allgemeinen Bedingungen für die Hauptversicherung zur BZ21 (FR70)

§ 21 der Allgemeinen Bedingungen für die Hauptversicherung zur BZ21 (FR75)

- Möglichkeit zur Wiederherstellung des Versicherungsschutzes innerhalb von 6 Monaten nach einem Beitrags-Stopp durch den Versicherungsnehmer – ohne erneute Risikoprüfung

§ 24 (3) B-BV

§ 14 (4) B-BUZ zur BZ10 & BZ11

§ 13 (4) B-BUZ zur BZ21

§ 14 (2) B-BUZ zur BZ30

Professionelle Leistungsabwicklung

<ul style="list-style-type: none"> ■ Keine Meldefrist bei Berufsunfähigkeit <ul style="list-style-type: none"> ■ Immer rückwirkende Leistung 	<p>§ 14 (1) B-BV § 1 (3) B-BUZ zur BZ10 & BZ11, B-BUZ zur BZ21 und B-BUZ zur BZ30</p>
<ul style="list-style-type: none"> ■ Keine zeitlich begrenzten BU-Anerkenntnisse <ul style="list-style-type: none"> ■ Ausnahme: 15 Monate Sofort-Rente bei Krebs 	<p>§ 15 B-BV § 8 B-BUZ zur BZ10 & BZ11 und B-BUZ zur BZ30 § 7 B-BUZ zur BZ21</p>
<ul style="list-style-type: none"> ■ Bei Eintritt der Berufsunfähigkeit wird ausschließlich der zuletzt ausgeübte Beruf geprüft (auch bei endgültigem Ausscheiden aus dem Beruf oder vorübergehender Unterbrechung, z. B. Elternzeit). 	<p>§ 8 (7) B-BV § 2 (7) B-BUZ zur BZ10 & BZ11, B-BUZ zur BZ21 und B-BUZ zur BZ30</p>
<ul style="list-style-type: none"> ■ Prognose »voraussichtlich 6 Monate berufsunfähig« reicht 	<p>§ 8 (1) B-BV § 2 (1) B-BUZ zur BZ10 & BZ11, B-BUZ zur BZ21 und B-BUZ zur BZ30</p>
<ul style="list-style-type: none"> ■ Freie Arztwahl 	<p>§ 14 (2) B-BV § 7 (2) B-BUZ zur BZ10 & BZ11, B-BUZ zur BZ30 § 6 (2) B-BUZ zur BZ21</p>
<ul style="list-style-type: none"> ■ Übernahme der üblichen Reise- und Unterbringungskosten sowie der im konkreten Einzelfall notwendigen Kosten, wenn für eine erforderliche ärztliche Untersuchung eine Anreise aus dem Ausland erforderlich ist. 	<p>§ 14 (3) B-BV § 7 (3) B-BUZ zur BZ10 & BZ11 und B-BUZ zur BZ30 § 6 (3) B-BUZ zur BZ21</p>
<ul style="list-style-type: none"> ■ Unsere Servicegarantie: Prüfung der Unterlagen innerhalb von 10 Arbeitstagen – Schadenersatz bei Fristüberschreitung 	<p>§ 15 B-BV § 8 B-BUZ zur BZ10 & BZ11 und B-BUZ zur BZ30 § 7 B-BUZ zur BZ21</p>
<ul style="list-style-type: none"> ■ Keine Meldepflicht bei Minderung der Berufsunfähigkeit sowie bei Wiederaufnahme einer beruflichen Tätigkeit 	<p>§ 16 B-BV § 9 B-BUZ zur BZ10 & BZ11 und B-BUZ zur BZ30 § 8 B-BUZ zur BZ21</p>