

Optimaler Schutz mit minimalem Aufwand: Berufsunfähigkeitsabsicherung für Ihre Kunden

Eine Berufsunfähigkeitsabsicherung ist eine wertvolle Investition in die Zukunft Ihrer Kunden – sowohl als eigenständige Lösung als auch als Zusatzversicherung. Mit der Zusatzversicherung können Ihre Kunden ihre Altersvorsorge flexibel ergänzen: Entweder durch eine Beitragsbefreiung oder durch eine Rentenzahlung im Fall einer Berufsunfähigkeit – oder sogar beides. Ganz gleich, für welche Option sich Ihre Kunden entscheiden, der Abschluss ist kinderleicht. Dank der wenigen Gesundheitsfragen sparen Sie und Ihre Kunden Zeit und Aufwand. Mit minimalem Einsatz erzielen Sie maximale Wirkung: Verhelfen Sie Ihren Kunden zu einer optimalen Vorsorge!

Vereinfachte Konditionen bei Einschluss einer Beitragsbefreiung

Eine Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit eignet sich für jeden Ihrer Kunden – in jeder Schicht:

Versorgungsschicht	Private Altersvorsorge	Basisrente	Direktversicherung/Unterstützungskasse
Vermarktungsname	GOLD	-	-
Zielgruppe	Schüler ab 10 Jahre, alle anderen Berufsgruppen ab 15 Jahre	steuerpflichtige Personen ab 18 Jahre	steuerpflichtige Personen ab 15 Jahre
Abkommens-Nummer	nicht erforderlich	nicht erforderlich	nicht erforderlich
Vertragsart	Einzel oder Rabattverein	Einzel oder Rabattverein	Einzel oder Rabattverein
Versicherungsschutz	uneingeschränkter Versicherungsschutz nach Wartezeit (36 Monate)	uneingeschränkter Versicherungsschutz	uneingeschränkter Versicherungsschutz
Lebensstil	-	Raucher Nichtraucher	-
Gesundheitsfragen	keine	Verkürzte Gesundheitsfragen ohne Körpergröße Gewicht 2 Jahre / 14 Kalendertage + 2 Gesundheitsfragen (2 Jahre)	Dienstfähigkeitserklärung 2 Jahre / 28 Kalendertage + Grad der Behinderung (2 Jahre)
Höchstbeitrittsalter	max. 55 Jahre	max. 55 Jahre	max. 60 Jahre
Risikogruppen	alle – individuelle Eingruppierung (ohne Scoring-Angabe)	alle – individuelle Eingruppierung	alle – individuelle Eingruppierung
Beitragsdynamik (optional)	1 % – 5 %	1 % – 5 %	1 % – 5 %
Dynamisierung der HV im Leistungsfall – Airbag (optional)	1 % – 5 %	1 % – 5 %	DV: - / UK: 1 % – 5 % (nur bei Dynamikmodus P (x %))
max. monatlicher Zahlbeitrag	350 EUR	350 EUR	bis 8 % der BBG
Gut zu wissen	Bei Einschluss einer Beitragsbefreiung darf der monatliche Zahlbeitrag von 350 EUR nicht überschritten werden.	Überschreitet bei Einschluss einer Beitragsbefreiung der monatliche Zahlbeitrag 350 EUR, erfolgt eine vollständige Risikoprüfung.	Überschreitet in der UK bei Einschluss einer Beitragsbefreiung der monatliche Zahlbeitrag 8 % der BBG, erfolgt eine vollständige Risikoprüfung.

Aufstellung berücksichtigt nicht die individuellen Gestaltungsmöglichkeiten im Rahmen eines Kollektivvertrages.

EGO Top bietet rundum Sicherheit:



Taggenau

Im Leistungsfall zahlen wir ab dem ersten Tag der Feststellung der Berufsunfähigkeit – natürlich auch rückwirkend.



Immer aktuell

Durch die optional wählbare Dynamik steigt die BUZ-Rente jährlich – auf Wunsch auch während der Rentenleistung.



Leistungsversprechen

Wir leisten bereits, wenn für mindestens sechs Monate eine 50%ige Berufsunfähigkeit vorliegt. Eine Verweisung auf andere Berufe erfolgt in keinem Fall.



Keine Meldepflicht

Wir zahlen eine BUZ-Rente und der Gesundheitszustand hat sich verbessert? In diesem Fall muss Ihr Kunde uns nicht aktiv darüber informieren.

Marketing-Unterlage

Vereinfachte Konditionen für eine Berufsunfähigkeits-Rente

Schichtübergreifend besteht die Möglichkeit, eine BU-Rente mit vereinfachter Gesundheitsprüfung abzuschließen. Einfacher geht's nicht!

Marketing Bezeichnung	PLATIN 2 Go ²⁻⁰	FUTURE 2 Go	Zielgruppen BU2Go				Duales Modell	
							Top-BU-Schutz	Basis-BU-Schutz
Zielgruppe	steuerpflichtige Personen ab 18 Jahre	Junge Leute (volljährig, keine Schüler)	Steuerberater in den Mitgliedsverbänden	Rechtsanwälte im Anwaltverein	Notare	Ärzte und Medizin Studierende (nur mit bestandem Physikum)	Firmen- und Verbandsgruppengeschäft	Firmengeschäft
Abkommensnummer	44-1040811	44-1065434	ja nach Steuerberater Verband	44-1036233	44-1036628	44-1040785	individuell	individuell
Vertragsart	Einzel	Einzel	Sondersammel V	Sondersammel	Sondersammel	Einzel	alle Vertragsarten (außer Einzel)	alle Vertragsarten (außer Einzel)
Versicherungsschutz	uneingeschränkter Versicherungsschutz	uneingeschränkter Versicherungsschutz	uneingeschränkter Versicherungsschutz	uneingeschränkter Versicherungsschutz	uneingeschränkter Versicherungsschutz	uneingeschränkter Versicherungsschutz	uneingeschränkter Versicherungsschutz	uneingeschränkter Versicherungsschutz nach Wartezeit (5 Jahre)
Lebensstil	Raucher Nichtraucher	Raucher Nichtraucher Sport Hobby Suchterkrankung Auslandsaufenthalt Medikamenteneinnahme	Raucher Nichtraucher (entfällt bei ArbG-Finanzierung)	Raucher Nichtraucher (entfällt bei ArbG-Finanzierung)	Raucher Nichtraucher (entfällt bei ArbG-Finanzierung)	Raucher Nichtraucher (entfällt bei ArbG-Finanzierung)	Raucher Nichtraucher (entfällt bei ArbG-Finanzierung)	Raucher Nichtraucher (entfällt bei ArbG-Finanzierung)
Gesundheitsfragen	Verkürzte Gesundheitsfragen mit Körpergröße Gewicht 2 Jahre / 14 Kalendertage + 2 Gesundheitsfragen (10 Jahre + 2 Jahre / 3 Jahre)	Verkürzte Gesundheitsfragen mit Körpergröße Gewicht 2 Jahre / 14 Kalendertage + 4 Gesundheitsfragen (10 Jahre + 2 Jahre / 5 Jahre / 1 Jahr)	Verkürzte Gesundheitsfragen ohne Körpergröße Gewicht 2 Jahre / 14 Kalendertage + 2 Gesundheitsfragen (10 Jahre + 2 Jahre / 3 Jahre)	Verkürzte Gesundheitsfragen ohne Körpergröße Gewicht 2 Jahre / 14 Kalendertage + 2 Gesundheitsfragen (10 Jahre + 2 Jahre / 3 Jahre)	Verkürzte Gesundheitsfragen ohne Körpergröße Gewicht 2 Jahre / 14 Kalendertage + 2 Gesundheitsfragen (10 Jahre + 2 Jahre / 3 Jahre)	Verkürzte Gesundheitsfragen ohne Körpergröße Gewicht 2 Jahre / 14 Kalendertage + 2 Gesundheitsfragen (10 Jahre + 2 Jahre / 3 Jahre)	Verkürzte Gesundheitsfragen ohne Körpergröße Gewicht 2 Jahre / 14 Kalendertage + 2 Gesundheitsfragen (10 Jahre + 2 Jahre / 3 Jahre)	Dienstfähigkeitserklärung 2 Jahre / 28 Kalendertage + Grad der Behinderung (2 Jahre)
Zusatzzerklärung	 Einfach scannen oder klicken							
Befristung	keine	keine	keine	keine	keine	keine	keine	12 Monate, danach nur Neueintritte im 1. Dienstjahr
1. Schicht max. mögliche monatliche BU-Rente (Basis) Tarifvariante: BUZ-Rente	2.500 EUR	-	2.000 EUR Steuerberater-Mitglied	2.000 EUR Rechtsanwalt-Mitglied	3.000 EUR Notar-Mitglied	2.500 EUR Ärzte	2.000 EUR Arbeitnehmer und Azubis + deren Familienangehörige*	-
			2.000 EUR Familienangehörige* von: Steuerberater-Mitglied und kaufm. Angestellten	2.000 EUR Familienangehörige* von: Rechtsanwalt-Mitglied	2.000 EUR Familienangehörige* von: Notar-Mitglied	2.000 EUR Medizin Studierende		
2. Schicht max. mögliche monatliche BU-Renten (bAV) Tarifvarianten: SBU BUZ-Rente	-	-	2.500 EUR (inkl. Bonus) angestellte Steuerberater	2.500 EUR (inkl. Bonus) angestellte Rechtsanwälte	3.000 EUR (inkl. Bonus) angestellte Notare	2.500 EUR angestellte Ärzte	2.500 EUR Arbeitnehmer und Azubis	1.500 EUR Arbeitnehmer und Azubis
			2.500 EUR (inkl. Bonus) kaufm. Angestellte des Mitglieds	2.500 EUR (inkl. Bonus) kaufm. Angestellte des Mitglieds	2.500 EUR (inkl. Bonus) kaufm. Angestellte des Mitglieds	2.000 EUR angestellte Medizin Studierende		
3. Schicht max. mögliche monatliche BU-Renten (privat) Tarifvariante: SBU	-	2.000 EUR (inkl. Bonus)	2.000 EUR (inkl. Bonus) Steuerberater-Mitglied	2.000 EUR (inkl. Bonus) Rechtsanwalt-Mitglied	3.000 EUR (inkl. Bonus) Notar-Mitglied	2.500 EUR (inkl. Bonus) Ärzte	2.000 EUR Arbeitnehmer und Azubis + deren Familienangehörige*	1.000 EUR Arbeitnehmer und Azubis
			2.000 EUR (inkl. Bonus) Familienangehörige* von: Steuerberater-Mitglied und kaufm. Angestellten	2.000 EUR (inkl. Bonus) Familienangehörige* von: Rechtsanwalt-Mitglied	2.000 EUR (inkl. Bonus) Familienangehörige* von: Notar-Mitglied	2.000 EUR (inkl. Bonus) Medizin Studierende		

* Familienangehörige sind Ehepartner, Lebenspartner sowie kindergeldberechtigte Kinder gemäß § 32 EStG

Marketing Bezeichnung	PLATIN 2 Go ^{2.0}	FUTURE 2 Go	Zielgruppen BU2Go				Duales Modell	
							Top-BU-Schutz	Basis-BU-Schutz
Zielgruppe	steuerpflichtige Personen ab 18 Jahre	Junge Leute (volljährig, keine Schüler)	Steuerberater in den Mitgliedsverbänden	Rechtsanwälte im Anwaltverein	Notare	Ärzte und Medizin Studierende (nur mit bestandenerm Physikum)	Firmen- und Verbandsgruppengeschäft	Firmengeschäft
Höchstbeitrittsalter BU-Renten Basis und privat	max. 55 Jahre	max. 30 Jahre	max. 55 Jahre	max. 55 Jahre	max. 55 Jahre	max. 49 Jahre	max. 55 Jahre	max. 55 Jahre
Höchstbeitrittsalter BUZ-Renten bAV	-	-	max. 60 Jahre	max. 60 Jahre	max. 60 Jahre	max. 49 Jahre	max. 60 Jahre	max. 60 Jahre
Risikogruppen (RG)	alle – individuelle Eingruppierung	alle – individuelle Eingruppierung	alle – individuelle Eingruppierung	alle – individuelle Eingruppierung	alle – individuelle Eingruppierung	alle – individuelle Eingruppierung	alle – individuelle Eingruppierung	individuelle Eingruppierung ohne RG D
Beitragsdynamik (optional)	1 % – 5 %	1 % – 5 %	BV: 1 % – 5 % BUZ-BR: 1 % – 10 %	BV: 1 % – 5 % BUZ-BR: 1 % – 10 %	BV: 1 % – 5 % BUZ-BR: 1 % – 10 %	BV: 1 % – 5 % BUZ-BR: 1 % – 10 %	BV: 1 % – 5 % BBG Dynamik bAV BUZ-BR: 1 % – 10 %	1 % – 3 %
nur bei BUZ-Rente: Dynamisierung der HV im Leistungsfall (optional)	1 % – 5 %	-	keine bei DV, sonst 1 % – 10 %	keine bei DV, sonst 1 % – 10 %	keine bei DV, sonst 1 % – 10 %	keine bei DV, sonst 1 % – 10 %	keine bei DV, sonst 1 % – 10 %	ausgeschlossen
garantierte Leistungsdynamik (optional)	1 % – 3 %	1 % – 3 %	1 % – 3 %	1 % – 3 %	1 % – 3 %	1 % – 3 %	1 % – 3 %	ausgeschlossen
Nachversicherungsgarantie	ereignisabhängige Nachversicherungsgarantie ohne KarrierePlus	ereignisabhängige Nachversicherungsgarantie inkl. KarrierePlus	ereignisabhängige Nachversicherungsgarantie ohne KarrierePlus	ereignisabhängige Nachversicherungsgarantie ohne KarrierePlus	ereignisabhängige Nachversicherungsgarantie ohne KarrierePlus	ereignisabhängige Nachversicherungsgarantie ohne KarrierePlus	ereignisabhängige Nachversicherungsgarantie ohne KarrierePlus	ausgeschlossen
max. monatlicher Zahlbeitrag bei SBU	-	-	-	-	-	-	bAV bis 8 % der BBG, pAV bis 400 EUR	bAV bis 8 % der BBG, pAV bis 300 EUR
max. monatlicher Zahlbeitrag inkl. BUZ-Rente	400 EUR	-	400 EUR	400 EUR	400 EUR	400 EUR	bAV bis 8 % der BBG, Basis bis 400 EUR	bAV bis 8 % der BBG
Gut zu wissen	Beitragsanteil der BUZ-Rente darf weniger als 50 % des Gesamtbeitrags betragen. Höhere/r BUZ-Rente und/oder Zahlbeitrag gegen vollständige Risikoprüfung möglich	Versicherungsnehmer muss gleich versicherte Person sein	Bitte beachten Sie die erforderlichen Mitgliedschaften. Höhere/r BU(Z)-Rente und/oder Zahlbeitrag gegen vollständige Risikoprüfung möglich	Bitte beachten Sie die erforderlichen Mitgliedschaften. Höhere/r BU(Z)-Rente und/oder Zahlbeitrag gegen vollständige Risikoprüfung möglich	Bitte beachten Sie die erforderlichen Mitgliedschaften. Höhere/r BU(Z)-Rente und/oder Zahlbeitrag gegen vollständige Risikoprüfung möglich	Bitte beachten Sie die erforderlichen Mitgliedschaften. Höhere/r BU(Z)-Rente und/oder Zahlbeitrag gegen vollständige Risikoprüfung möglich	Firmen ab 30 Mitarbeiter und Berufs- oder Branchenverbände ab mind. 500 ordentlichen Mitgliedern.	Nicht im Rahmen einer Basisrente oder Risikolebensversicherung; bei Leistungsfall während Wartezeit einmalige Leistung und Wegfall des künftigen BU-Schutzes (außer bei Unfall/Infektion).
Storyboard für detaillierte Infos	 Einfach scannen oder klicken							