

- > Zielgruppenkonzept Rechtsanwälte
- > Berufsunfähigkeitsschutz für:
  - Rechtsanwälte im Anwaltverein
  - Angehörige der Rechtsanwälte und kaufmännische Mitarbeiter

## Wenn das Einkommen ausfällt.

75 % aller Haushalte in Deutschland haben keine Berufsunfähigkeitsversicherung. Die Wahrscheinlichkeit, bis zur Rente berufsunfähig zu werden, liegt jedoch je nach Altersgruppe und Geschlecht zwischen 29 % und 43 %.<sup>1)</sup>

Ob Arbeitnehmer oder Freiberufler: Wer finanzielle Sicherheit wünscht, falls er zeitweise oder dauerhaft nicht mehr arbeiten kann, sollte vorsorgen.

Mit unserem Zielgruppenkonzept **für Rechtsanwälte, die Mitglied in einem Anwaltverein sind**, schaffen Sie Sicherheit für alle Personen rund um den Rechtsanwalt und seine Kanzlei.

## Was spricht für EGO Top?

- EGO Top hat ein ausgezeichnetes Preis-Leistungs-Verhältnis.
- Mit unseren stark vereinfachten Gesundheitsfragen lassen sich angemessene BU-Renten abschließen.
- Die Leistungsquote bei HDI Leben ist mit über 80 % eine der höchsten unter den BU-Versicherern in Deutschland.

Selbstverständlich hofft jeder, dass es nicht zu einer Berufsunfähigkeit kommt. Doch psychische Beeinträchtigungen oder Erkrankungen des Skelett- und Bewegungsapparats können auch und gerade Menschen mit überwiegender Bürotätigkeit treffen.

## Wer sind Ihre Zielgruppen?

- Rechtsanwälte (zwei juristische Staatsexamen, eine Zulassung als Rechtsanwalt bei der zuständigen Kammer und Mitglied in einem berufsständischen Versorgungswerk)
- Kaufmännisch tätige Angestellte der Rechtsanwälte
- Rechtsreferendare (Juristen im Vorbereitungsdienst nach dem ersten Staatsexamen)
- Familienangehörige der Rechtsanwälte (Ehepartner, Lebenspartner und kindergeldberechtigte Kinder gemäß § 32 EStG)

**Wichtig:** Der VN (außer bei Familienangehörigen) muss **persönlich** Mitglied in einem Anwaltverein sein.

## Wer fällt nicht unter diese Aktion?

- Assessoren ohne Zulassung
- Diplom-Juristen ohne Zulassung
- Juristen mit nur einem Staatsexamen
- Sonstige juristisch vorgebildete Mitarbeiter (z. B. Wirtschaftsjuristen, Patentanwälte ohne Zulassung)

## Unsere Vorteile und Services für Sie.

- **Einfach:** vereinfachte Antragstellung durch die Zusatzklärung für BU-Renten
- **Ergänzend:** zusätzliches Infomaterial
- **Effizient:** Anträge werden dann besonders schnell poliziert, wenn
  - die Zusatzklärung für BU-Renten verwendet und vollständig verneint wurde,
  - der Antrag vollständig ausgefüllt ist,
  - die Mitgliedsnummer eingetragen wurde,
  - ein Antrag in der Vergangenheit nicht zu erschwerten Bedingungen angenommen wurde.

**Hinweise:** Wurde bei der HDI Lebensversicherung AG ein Antrag auf Abschluss eines Versicherungsvertrags der zu versichernden Person aus Risikogründen abgelehnt, zurückgestellt oder nicht zu normalen Bedingungen angenommen, so behält sich die HDI Lebensversicherung AG das Recht vor, diese Person nicht zu versichern bzw. Auskünfte zur Beurteilung der Gesundheitsverhältnisse anzufordern und auszuwerten. Die Summe aus bereits versicherter Berufs-/Erwerbsunfähigkeitsrente (ggf. inkl. Bonus) gegen Dienstfähigkeitsklärung (DFE) oder vereinfachte Gesundheitserklärung bei der HDI Lebensversicherung AG und der neu beantragten Berufsunfähigkeitsrente bleibt im Rahmen der Regelungen des o. g. Kollektivvertrags. Ansonsten ist die Abgabe einer vollständigen Gesundheitserklärung erforderlich. Wird infolge eines Erhöhungsantrags die Grenze für die ärztliche Untersuchung (mtl. Berufs- / Erwerbsunfähigkeitsrente 3.000 Euro) überschritten, so wird eine ärztliche Untersuchung notwendig; dabei werden alle Vorversicherungen bei der HDI Lebensversicherung AG aus den letzten fünf Jahren inkl. ggf. möglicher Optionsrenten berücksichtigt.

## Vorteile für Ihre Kunden.

- **Einfach:** unkomplizierte Antragstellung
- **Flexibel:** selbständige Berufsunfähigkeitsabsicherung oder Altersvorsorge mit Berufsunfähigkeitsschutz
- **Unterstützung:** im Leistungsfall „Reden statt Schreiben“

## Antragsprozess.

- Vermerken Sie im Antrag bitte unbedingt die Abkommensnummer 44-1036233.
- Beschränkungen wie z. B. die gesamtversicherte BU-Rente, das Endalter etc. sind entsprechend den HDI Standardregelungen für den Neuvertrag zu beachten.
- Zwingend sind im Antrag die Angabe, bei welchem Anwaltverein die Mitgliedschaft besteht, und die Eintragung der Mitgliedsnummer.

## Grundlagen für Ihre Berechnung.

- Beitrittsalter in der bAV max. 60 Jahre, in der pAV max. 55 Jahre (Berechnung: Kalenderjahr minus Geburtsjahr)
- Endalter max. 68 Jahre
- Die gewünschte Berufsunfähigkeitsrente kann bis zu 2.500 Euro monatlich (inkl. Bonus) betragen.
- Bei einer Rentenversicherung mit Berufsunfähigkeitszusatzversicherung beträgt der Gesamt-Effektivbeitrag max. 400 Euro monatlich.
- Alle tariflich zulässigen Beitragsdynamiken auswählbar
- Garantierte Rentensteigerung im Leistungsfall optional wählbar
- Inkl. Nachversicherungsgarantie (ohne freie Phase)
- Vertragsart (ausschließlich) **Sondersammel**

## Ausgezeichneter BU-Schutz – wer kann was abschließen?

- **Rechtsanwälte:**
  - Abschluss als pAV oder bAV<sup>1)</sup>
  - Leistungsgrenze pAV = 2.000 Euro<sup>2)</sup> und bAV = 2.500 Euro<sup>2)</sup>
- **Familienangehörige der Rechtsanwälte:**
  - Abschluss als pAV
  - Leistungsgrenze pAV = 2.000 Euro<sup>2)</sup>
- **Kaufmännische Angestellte der Rechtsanwälte:**
  - Abschluss als bAV<sup>1)</sup>
  - Leistungsgrenze bAV = 2.500 Euro<sup>2)</sup>

1) Ob der Abschluss im Rahmen einer bAV möglich ist, sollte vorab mit dem Arbeitgeber geklärt werden.

2) Inkl. Bonusrente.

**Wichtiger Hinweis:** Dieses Storyboard dient zur Erläuterung der Rahmenbedingungen des Zielgruppenkonzepts. Diese Rahmenbedingungen setzen jedoch nicht die Annahmerichtlinien der Risikoprüfung außer Kraft. Im Zweifelsfall fragen Sie bitte bei den Kollegen der Risikoprüfung nach.