

# Unsere BU-Angebote

BU-Aktion 2014

Beitragsbefreiung mit vereinfachter Gesundheitserklärung

September 2014

**Standard Life** 

# Berufsunfähigkeit (BU)

## Was sind die unmittelbaren Folgen einer BU?

- Der Beruf kann nicht mehr ausgeübt werden
- Der Lebensstandard kann nicht aufrechterhalten werden
- Der Aufbau der Altersversorgung ist gefährdet
- Folgeerkrankungen durch wirtschaftliche Existenzangst
- Bei Selbstständigen, Freiberuflern oder Hausfrauen oftmals keine gesetzlichen Ansprüche

Wer nicht privat vorsorgt, dem droht die Verarmung

# Warum ist jetzt der richtige Zeitpunkt?

## **Gesetzliche Änderung zum Januar 2015:**

- Durch Einführung des Lebensversicherungsreformgesetzes (LVRG) wird die Absicherung gegen die Berufsunfähigkeit bei den meisten Anbietern deutlich teurer

## **Je älter, umso teurer:**

- Der Risikobeitrag ist abhängig vom Eintrittsalter, daher gilt: je eher, umso günstiger

# Warum ist jetzt der richtige Zeitpunkt?

- Nur etwa 16,9 Millionen Bürger\* schützen sich gegen den Verlust der Arbeitskraft
  - Der Durchschnitt der versicherten BU-Renten beträgt 771 Euro\*\*, wobei das monatliche Einkommen oftmals höher liegt. Dieser Wert macht deutlich, dass die meisten Kunden unzureichend abgesichert sind
- Erhöhen Sie jetzt die Berufsunfähigkeitsabsicherung Ihrer Kunden mit unserer BU-Aktion 2014!
  - Schaffen Sie für Berufsanfänger eine BU-Grundabsicherung!

\* GDV - Die LV in Zahlen; Statistisches Bundesamt

\*\* VersicherungsJournal.de: Versicherungen und Finanzen, 23. Juli 2014, mit Bezug auf Analysehaus Franke und Bornberg

# BU-Aktion 2014

Unser Angebot für Sie

**Dazu kann fast jeder  
„ja“ sagen:**

**BU-Schutz mit kurzer  
Gesundheitserklärung**

Produkte: Maxxellence Invest Private Vorsorge,  
Freelax Private Vorsorge, Freelax Basisvorsorge,  
Freelax in der betrieblichen Altersversorgung

Bis zu 500 Euro BU-Rente  
monatlich inklusive Beitrags-  
befreiung

Kurze Gesundheitserklärung\*  
statt zahlreicher Fragen

Für kaufmännisch/  
akademisch Tätige\*\* und die  
meisten Studenten\*\*\*

**Nur bis zum 31. Dezember 2014!**

\* Die Vorgaben für die Verwendung der kurzen Erklärung zur Gesundheit der Standard Life sind zu beachten

\*\* Voraussetzung ist, dass die ausgeübte Tätigkeit bei Standard Life in die Berufsgruppen 1 bis 4 fällt

\*\*\* Studenten folgender Studienrichtungen nehmen nicht an der BU-Aktion teil: Gestaltung, Design, Journalistik, Lehramt, Nautik, Publizistik, Schiffsbetriebstechnik, Sport, Kunst (auch darstellende, bildende), Musik

# Kurze Gesundheitserklärung

BU-Aktion 2014

## Vorteile der kurzen Gesundheitserklärung

- Vereinfachte Antragstellung  
→ keine vollständige Gesundheitserklärung
- Hobby-/Sonderrisiken werden nicht abgefragt
- Einfache und schnelle Beantragung
- Minimierung der vorvertraglichen Anzeigepflicht

# Mehr Sicherheit für Ihre Kunden

**BU-Aktion 2014**

Viele Berufsunfähigkeitsversicherer legen sich quer, wenn sie zahlen sollen

## Was ist anderswo das Hauptproblem?

“ **Die detaillierten Gesundheitsfragen.** Die Versicherer prüfen genau, ob der Kunde bei Vertragsabschluss alle Wehwehchen genannt hat. Schon wenn Kleinigkeiten fehlen, heißt es: ‚Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht‘. ”

**Dieses Risiko reduziert sich für den Kunden mit der BU-Aktion 2014 durch die kurze Erklärung zur Gesundheit.**

# Kurze Gesundheitserklärung

BU-Aktion 2014

So sieht die Erklärung zum Einkommen aus:

## Erklärung zum Einkommen

Die Höhe der Gesamtversorgung für den Fall der Berufs- und Erwerbsunfähigkeit (d. h. die Summe der Beträge aus der hier beantragten Jahresrente und den Ansprüchen aus anderen Versicherungsverträgen) beträgt maximal 70 % der in den letzten 3 Jahren durchschnittlich verdienten Gesamnettoeinkünfte.

Ja  Nein, übersteigt diese Grenze um €

**Für versicherte Personen, die in den letzten drei Jahren keine Einkünfte erzielt haben (z.B. Studenten).**

Bestehen weitere Absicherungen für den Fall der Berufs- und Erwerbsunfähigkeit?

Ja  Nein

Wenn Ja, ist der vollständige Gesundheitsfragebogen ausgefüllt einzureichen.



# Kurze Gesundheitserklärung

BU-Aktion 2014

Haben Sie in den letzten fünf Jahren wegen Krankheiten, Beschwerden, chronischer Leiden oder Unfallfolgen die Hilfe eines Arztes über einen Zeitraum von mehr als vier Wochen in Anspruch genommen, zum Beispiel wegen Beratung, Untersuchung, Behandlung, Medikamentenverordnung, Psychotherapie, Kur- oder Klinikaufenthalt?

Wurden bei Ihnen in den letzten fünf Jahren bei Untersuchungen normabweichende Ergebnisse festgestellt, zum Beispiel Übergewicht (BMI > 30), erhöhter Blutdruck, erhöhter Blutzucker, erhöhte Blutfett- oder Leberwerte, Gicht, EKG-Veränderungen, Krebs-/Tumorerkrankungen?

Bestehen bei Ihnen dauerhafte gesundheitliche Störungen, zum Beispiel Amputationen, Bewegungsstörungen, Bandscheibenschädigungen, Schwerhörigkeit, Tinnitus, Fehlsichtigkeit größer als acht Dioptrien, Allergien (zum Beispiel Asthma, Neurodermitis), HIV-Infektion, Herzerkrankungen, Diabetes mellitus?

Besteht bei Ihnen eine vollständige oder teilweise Erwerbsminderung, eine Schwerbehinderung, ein Grad der Behinderung oder ist eine Erwerbsminderungs-, Erwerbsunfähigkeits- bzw. Berufsunfähigkeitsleistung bei einem gesetzlichen oder privaten Versicherungsträger anerkannt, beantragt oder ausgezahlt worden?

# Voraussetzungen

für die BU-Aktion 2014

Versicherte Person gehört zu **Berufsgruppen 1 bis 4**

**100 Euro** Mindestbeitrag und  
**388 Euro** Maximalbeitrag

Maximal  
**5 Prozent**  
Beitragsdynamik  
im Jahr

**Maximal 500 Euro BU-Rente im Monat**

**45 Jahre**  
**Höchst Eintrittsalter** der  
versicherten Person

**65 Jahre**  
maximales Endalter für  
Versicherungsschutz und  
Leistungsdauer (BU-Rente  
und Beitragsbefreiung)

**Low Start**  
(reduzierte  
Anfangsbeiträge)  
**nur für Studenten\***

**Eine Kombination mit früheren BU-Aktionen ist nicht möglich**

\* Studenten folgender Studienrichtungen nehmen nicht an der BU-Aktion teil: Gestaltung, Design, Journalistik, Lehramt, Nautik, Publizistik, Schiffsbetriebstechnik, Sport, Kunst (auch darstellende, bildende), Musik

Hinweis: Die versicherte Person darf nicht im Rahmen von Risikovorfragen und/oder früheren Anträgen zu erschwerten Bedingungen bei uns angenommen oder abgelehnt worden sein

# Diese Berufe sind dabei

**BU-Aktion 2014**

**Die versicherte Person muss den Berufsgruppen 1 bis 4 angehören**

Beispiele für Berufe aus den Berufsgruppen 1 bis 4:



**Buchhalter/-in (A2)**



**Konstruktionsingenieur/-in (A1)**



**Kaufmännische(r)  
Angestellte/-r (A4)**



**Augenoptiker/-in (A2)**



**Techniker/-in für  
Heizungs-,  
Lüftungs- und  
Sanitärtechnik  
(A4)**



**Datenverarbeiter/-in  
(A2)**



**Anlagentechniker/-in  
EDV (A4)**



**Steuerberatergehilfe/  
Steuerberatergehilfin  
(A3)**

**... und circa 3.400 weitere Berufsbilder**

# BU-Schutz bei allen Produkten

BU-Aktion 2014

- Die BU-Aktion kann in allen Schichten genutzt werden
- Folgende Produkte stehen zur Verfügung:
  - ✓ Maxxellence Invest Private Vorsorge
  - ✓ Freelax Private Vorsorge
  - ✓ Freelax Basisvorsorge
  - ✓ Freelax in der betrieblichen Altersversorgung

# Beitragsbefreiung bei BU

mit vereinfachter Gesundheitserklärung

**... damit der Vermögensaufbau weitergeht:**

- Mit der Beitragsbefreiung übernehmen wir die Beitragszahlung, während der Kunde berufsunfähig ist
- Für alle Kunden, die schon ausreichenden Berufsunfähigkeitsschutz haben und ihre Altersvorsorge auch für den Fall der Berufsunfähigkeit absichern möchten

**Für den Einschluss der Beitragsbefreiung bei BU ist unsere vereinfachte Gesundheitserklärung ausreichend!**

# Beitragsbefreiung bei BU

mit vereinfachter Gesundheitserklärung

Standard Life bietet für den Einschluss der Beitragsbefreiung im BU-Fall:

- ✓ Nutzung der vereinfachten Gesundheitserklärung
- ✓ in allen drei Schichten
- ✓ für alle Produkte

**Diese Vereinfachung ist unbefristet!**

Hinweis: Die versicherte Person darf nicht im Rahmen von Risikovorabfragen und/oder früheren Anträgen zu erschwerten Bedingungen bei uns angenommen oder abgelehnt worden sein

# Beitragsbefreiung bei BU

mit vereinfachter Gesundheitserklärung

## Voraussetzungen für die vereinfachte

### Gesundheitserklärung:

- ✓ Nur Beitragsbefreiung im BU-Fall
- ✓ Beitrag maximal 4 Prozent der BBG\* zuzüglich  
1.800 Euro p.a. (2014: 388 Euro)
- ✓ Beitragsdynamik maximal 5 Prozent p.a.
- ✓ Bis zu 10 Prozent Silent Power p.a.

\* Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (West)

# Beitragsbefreiung bei BU

## mit vereinfachter Gesundheitserklärung

### Vereinfachte Gesundheitserklärung (nur bei Einschluss Beitragsbefreiung)

Das Ausfüllen des vollständigen Gesundheitsfragebogens kann entfallen, wenn Sie folgende „Erklärung zur Gesundheit“ abgeben können. Bitte beachten Sie, dass Sie Ihren Versicherungsschutz gefährden, wenn Sie unrichtige oder unvollständige Angaben machen. Ausführliche Hinweise zu den Anzeigepflichten und zu den Folgen einer Anzeigepflichtverletzung finden Sie im Abschnitt „Wichtiger Hinweis über die Folgen einer Anzeigepflichtverletzung“ auf der Rückseite dieses Antrags. Bitte lesen Sie diese ausführlichen Hinweise unbedingt bevor Sie die Erklärung zur Gesundheit abgeben.

Hiermit erkläre ich,

- ▶ dass ich voll arbeitsfähig, nicht schwerbehindert und in den letzten zwölf Monaten vor Antragstellung nicht mehr als 20 Arbeitstage krank gewesen bin,
- ▶ dass keine vollständige oder teilweise Erwerbsminderung vorliegt,
- ▶ dass keine Erwerbsminderungs-, Erwerbsunfähigkeits- bzw. Berufsunfähigkeitsleistung bei einem gesetzlichen oder privaten Versicherungsträger anerkannt oder beantragt ist.

Falls die zu versichernde Person diese Erklärung zur Gesundheit nicht abgeben kann, ist der vollständige Gesundheitsfragebogen auszufüllen.

Standard Life behält sich vor, eine individuelle Risikoprüfung gemäß dem Einzelantragsverfahren vorzunehmen.



# Die BU-Aktion 2014

Die Vorteile im Überblick: Dazu kann jeder „ja“ sagen

Auf häufige Einwände von Kunden: schwierige Gesundheitsprüfung, hohe Kosten oder ungünstige Vertragsbedingungen – jetzt die passende Antwort:

## BU-Schutz von Standard Life

- + Kurze Gesundheitserklärung – detaillierte Gesundheitsprüfung entfällt
- + Kostengünstig – Absicherung für kleines Geld
- + Kundenfreundliche Versicherungsbedingungen – ausgezeichnet mit fünf Sternen von MORGEN & MORGEN





# Wir freuen uns auf Sie

**Telefon 0800 2234872 (kostenfrei)**

Wir sind montags bis donnerstags von 8.30 bis 18.00 Uhr  
und freitags von 8.30 bis 17.00 Uhr für Sie da.

[www.standardlife.de](http://www.standardlife.de)

**Standard Life** 