

Zielmarkt-Beschreibung

Wesentliche Informationen für Versicherungsvertrieber



EUROPA Starter Berufsunfähigkeits-Versicherung (E-SBU)

Das Versicherungsprodukt EUROPA E-SBU ist eine Berufsunfähigkeits-Versicherung mit reduziertem Anfangsbeitrag. Die Versicherungsleistung besteht aus einer vollen Befreiung der Beitragspflicht sowie einer vereinbarten Berufsunfähigkeitsrente bei Berufsunfähigkeit der versicherten Person während der Versicherungsdauer.

Das Produkt eignet sich für Kunden,

- bis zum Alter 35,
- die über einen bestimmten Zeitraum mit einem geringeren Startbeitrag eine Absicherung gegen Berufsunfähigkeit der versicherten Person wünschen.

Diese Berufsunfähigkeits-Versicherung bietet Schutz für viele Personengruppen, insbesondere für:

- Auszubildende und Studenten
- Berufseinsteiger und Hochschulabsolventen
- Arbeiter und Angestellte
- Selbstständige und Unternehmer
- Handwerker
- Freiberuflich Tätige
- Beamte

Die Kunden sollten über ausreichende finanzielle Verhältnisse verfügen, um den vereinbarten Beitrag finanzieren zu können.

Optionen und Gestaltungsmöglichkeiten

Beiträge

Zahlungsweise

- Monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich

Einsteigertarif

- Günstiger Startbeitrag (50% des Zielbeitrags) durch stufenweise Beitragsentwicklung. Der Beitrag steigt vom 4. bis zum 8. Versicherungsjahr jährlich an.

Nichtrauchervergünstigung

- Ja - ohne Nachmeldepflicht

Unterstützung bei Zahlungsschwierigkeiten

- Beitragsstundung, Beitragspause, Herabsetzung des Beitrags, Wiederanhebung

Erhöhungsmöglichkeiten

Beitragsdynamik ab 9. Versicherungsjahr

- Fester Prozentsatz (2% - 3% ganzzahlig),
Gemäß Verbraucherpreisindex (mind. 2%, max. 6%)

Nachversicherungen

- Umfassende Nachversicherungsgarantien ohne erneute Risikoprüfung:
 - Ereignisunabhängige Nachversicherung:
Einmalig in den ersten 5 Versicherungsjahren und bis Alter 35
 - Ereignisabhängige Nachversicherung:
Bei 15 Ereignissen mit 12 Monaten Ausübungsfrist und bis Alter 50

Leistungen

(auszugsweise Aufzählung)

- 100% Leistung bereits ab 50%iger Berufsunfähigkeit - auch bei Pflegebedürftigkeit (2 von 6 ADL) und Demenz (ab einem Schweregrad 5 nach der Reisberg-Skala)
 - Berufsunfähigkeit liegt auch vor, wenn der deutsche gesetzliche Rentenversicherungsträger allein aus medizinischen Gründen eine unbefristete, volle Erwerbsminderungsrente anerkannt hat.
 - Versichert ist immer der zuletzt ausgeübte Beruf
 - Leistung bei voraussichtlicher Berufsunfähigkeit von mehr als 6 Monaten
 - Vorläufiger Versicherungsschutz bei Unfall bis 1.000 Euro BU-Rente
 - Beteiligung an Umgestaltungskosten bei Umorganisation des Betriebes in Höhe von 12 BU-Monatsrenten
 - Wiedereingliederungshilfe in Höhe von 6 BU-Monatsrenten bei Aufnahme einer neuen beruflichen Tätigkeit
 - Verlängerungs-Option ohne erneute Risikoprüfung, wenn sich die Regelaltersgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung erhöht
 - Infektionsklausel für alle Berufe
-

Zielmarkt-Beschreibung

Wesentliche Informationen für Versicherungsvertrieber

EUROPA Starter Berufsunfähigkeits-Versicherung (E-SBU)

Optionen und Gestaltungsmöglichkeiten

Optionen

Sofortkapital	■ Zusätzliche Einmalleistung in Höhe von 6 BU-Monatsrenten bei erstmaligen Eintritt der Berufsunfähigkeit
Karenzzeit	■ Beitragsreduzierung durch späteren Leistungsbeginn
Leistungsdynamik	■ Garantierte Erhöhung der BU-Rente (0,1% bis 3,0%)

Überschuss-System

- Beitragsverrechnung, Verzinsliche Ansammlung, Sofortbonus

PremiumService

- Unterstützung bei Antragstellung und im Leistungsfall

Verkaufsbegrenzungen

Mindest-Beitrag monatlich (Zahlbetrag)	5 EUR
Mindest-Rente jährlich / monatlich	600 EUR / 50 EUR
Beitragsfreie Mindest-Rente jährlich / monatlich	300 EUR / 25 EUR
Höchst-Rente jährlich / monatlich	72.000 EUR / 6.000 EUR (darüber Einzelfallprüfung)
■ bei Vertragsabschluss und nach Erhöhungen (inkl. Sofortbonus)	
■ nach Dynamik und Nachversicherungen (inkl. Sofortbonus)	90.000 EUR / 7.500 EUR (darüber Einzelfallprüfung)
Mindest-Eintrittsalter	15 Jahre
Höchst-Eintrittsalter	35 Jahre
Mindest-Versicherungsdauer	15 Jahre
Höchst-Endalter für die Versicherungs- und Leistungsdauer (ggf. berufsabhängige Ein- schränkungen)	67 Jahre