

Berufsunfähigkeitsversicherung

VERSICHERUNGSSCHUTZ gegen die finanziellen Folgen von Unfall, Krankheit oder Pflegebedürftigkeit bietet neben der klassischen Berufsunfähigkeitsversicherung (BU) auch die BU auf Fondsbasis.



Absicherung für junge Familien

Die Arag Existenz-Schutz bietet eine Absicherung gegen die finanziellen Folgen einer Invalidität, die durch eine schwere Krankheit oder einen Unfall ausgelöst wird. Diese Absicherung bietet die Versicherung beispielsweise für Nicht-Berufstätige, Selbstständige und junge

Familien. Die Leistungen lassen sich nach Angaben des Unternehmens individuell anpassen, Nichtraucher erhalten Prämienvorteile. Zudem sollen Kunden in einer „emotional besonders schwierigen Zeit“, etwa nach einem Unfall, einen persönlichen Reha-Manager zur Seite gestellt bekommen. Zusätzlich steht eine Kapitalsoforthilfe bereit, Kosten für kosmetische Operationen oder behindertengerechten Wohnungsumbau werden übernommen. Die Höhe der Beiträge bemisst sich nach dem individuellen Risiko und ist insbesondere vom Alter und

vom Gesundheitszustand abhängig. Anders als bei der BU ist für die Auszahlung der Rentenleistung unerheblich, ob der Versicherte in seiner beruflichen Tätigkeit eingeschränkt ist oder nicht. Die Rentenleistung soll erfolgen, wenn die objektiven medizinischen Anspruchskriterien erfüllt sind: bei Invalidität durch einen Unfall, bei schweren Organschäden, einer Krebserkrankung, einer Pflegebedürftigkeit ab Pflegestufe 1 sowie beim Verlust wichtiger Grundfähigkeiten wie zum Beispiel Sehen oder Gehen.

www.arag.de

Barmenia Versicherungen

Leben | Kranken | Unfall | Sach

Zusätzliche Pflege-Rente

Die Barmenia hat ihr Portfolio im Bereich BU um die Barmenia BU Pflege Plus erweitert, eine Kombination aus Arbeitskraftabsicherung und frühzeitiger

Pflegefallvorsorge. Das neue Produkt soll dafür sorgen, dass der Kunde bereits frühzeitig einen lebenslangen Schutz aufbauen kann. Während des gesamten Berufslebens liegt der Fokus auf der Absicherung des BU-Risikos, so der Versicherer. Kommt es wegen einer Pflegebedürftigkeit zu einer BU, erhält der Betroffene eine zusätzliche Pflegerente in Höhe der garantierten BU-Rente und für die

gesamte Dauer der Pflegebedürftigkeit, falls notwendig auch lebenslang. Das bedeutet, dass für die Dauer der BU-Versicherung eine doppelte BU-Rente gezahlt wird. Wird die versicherte Person erst nach Ablauf der BU-Versicherung pflegebedürftig, erhält sie lebenslang bzw. für die Dauer der Pflegebedürftigkeit eine Pflegerente.

www.barmenia.de



Infektionsklausel für alle Berufe

Die Condor Lebensversicherung hat ihr Produktsortiment um eine selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung (SBU) erweitert. Für junge Menschen ist die neue Police auch als Einsteiger-Variante

erhältlich. Die neue SBU-Comfort beinhaltet unter anderem eine AU-Klausel. Demzufolge zahlt das Unternehmen bereits Leistungen ohne eine nachgewiesene BU und unabhängig von einem 50-prozentigen BU-Grad. Für eine Leistung reicht schon eine mindestens sechsmoatige durchgehende Arbeitsunfähigkeit, die über den „gelben Schein“ nachzuweisen ist. Darüber hinaus sieht die neue SBU-Comfort eine „Infektionsklausel“

für alle Berufe vor. Das heißt, dass bereits eine Infektion – zum Beispiel HIV – in die BU-Definition fällt, nicht erst die Krankheit (in diesem Fall Aids). Bevor es Leistungen von der Condor gibt, muss der infektionsbedingte Arbeitsausfall mindestens sechs Monate andauern. Bei der ebenfalls neuen Einsteiger-SBU kann jeder Kunde eine individuelle Startphase zwischen zwei und zehn Jahren wählen.

www.condor-versicherungen.de



Pflegebaustein enthalten

Die Bayerische hat die nächste Generation ihrer Berufsunfähigkeitsversicherung auf den Markt gebracht. Die Tarife der BU Protect gibt es in den Varianten Smart, Komfort und Prestige, zudem ist ein Pflegebaustein enthalten.

Kunden erhalten laut der Bayerischen auch im Pflegefall oder bei Demenz eine BU, auf Wunsch auch lebenslang. Die Smart-Variante der BU eignet sich nach Angaben des Unternehmens aufgrund der Dienstunfähigkeitsklauseln gut für Beamte. Das Komfort-Angebot erweitert den Schutz etwa mit dem Verzicht auf die abstrakte Verweisung (in eine andere Tätigkeit), eine Beamten-Klausel auch für Richter, BU auch bei Demenz und die

zinslose Stundung der Beiträge im Falle von Arbeitslosigkeit, Elternzeit oder Pflegebedürftigkeit. In der Prestige-Variante erhalten Versicherte darüber hinaus Leistungen wie Wiedereingliederungshilfen in Höhe von sechs Monatsrenten, einen Schutz bei acht versicherten schweren Krankheiten und eine Infektionsklausel, wenn ein Versicherter wegen Ansteckungsgefahr ein Tätigkeitsverbot erhält.

www.diebayerische.de



Anlage in bis zu zehn Fonds

Die Gothaer Lebensversicherung bietet eine Berufsunfähigkeitsversicherung (BU) auf Fondsbasis an. Die Gothaer BU Invest soll dem Kunden ermöglichen, ein Fondsguthaben zu vergleichsweise niedrigen Beiträgen aufzubauen, aus dem später der höhere Risikobeitrag finanziert werden kann. Statt im konventionellen Deckungsstock werden die Beiträge des BU-Invest-Versicherten in bis zu zehn auswählbare Publi-

kumsfonds angelegt. Das über die Jahre aufgebaute Fondsvermögen soll nach Angaben des Unternehmens dazu genutzt werden, den mit dem Lebensalter steigenden Risikobeitrag zu finanzieren. Die Gothaer kalkuliert mit einer durchschnittlichen jährlichen Wertentwicklung der Fonds von 6,8 Prozent. Wird diese Performance übertroffen, winkt den Kunden eine Beitragsrückerstattung. Erfolgt hingegen über einen längeren Zeitraum ein Börsenabschwung, so drohen Beitragserhöhungen. Über Nachversicherungsgarantien kann die Rentenhöhe der BU-Invest ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöht werden.

Darüber hinaus ist nach Angaben der Gothaer eine Beitragsdynamik möglich. Zusätzlich kann zu Vertragsbeginn auch eine Leistungsdynamik zur garantierten Erhöhung der Berufsunfähigkeitsrente im Leistungsfall eingeschlossen werden. Weitere Merkmale der BU-Invest sind unter anderem der Verzicht auf eine abstrakte Verweisung und eine lebenslange Rentenzahlung im Pflegefall. Mit diversen finanziellen Zusatzleistungen wie zum Beispiel Reha-Zahlungen nach einem Unfall sowie Wiedereingliederungs- und Umorganisationshilfen wird der BU-Schutz komplettiert.

www.gothaer.de



Vereinfachte Gesundheitsprüfung

Die HDI Lebensversicherung bietet seit Jahresbeginn eine neue selbstständige Erwerbsunfähigkeitsversicherung an. Das Produkt Ego Basic soll eine vereinfachte Gesundheitsprüfung bieten und im Vergleich zur Berufsunfähigkeit (BU) eine einfachere Beratung gewähr-

leisten. Weitere Merkmale sind nach Angaben des Versicherers eine Nachversicherungsgarantie und ein Verzicht auf Meldefristen und Wartezeiten. Über einen optionalen Zusatzbaustein können sich Kunden für eine Einmalleistung im Todesfall oder bei schwerer Krankheit entscheiden. Zusätzlich besteht für Schüler ab 15 Jahren die Möglichkeit, zu einem späteren Zeitpunkt ohne erneute Gesundheitsprüfung auf den BU-Schutz Ego Top umzusteigen. Ego Top ist der

neue Name der bisherigen BU-Police Ego Classic, deren Umbenennung parallel zur Einführung von Ego Basic erfolgt ist. Die Services rund um die BU gelten nach Angaben des Unternehmens genauso für das neue Produkt. Dazu gehören beispielsweise der Vor-Ort-Kunden-Service und die telefonische Beratung im Leistungsfall. Ego Basic soll eine preiswerte Alternative zur BU-Versicherung darstellen.

www.hdi.de



Verbesserter Grundfähigkeitsschutz

Die Janitos Versicherung hat ihre Multi-Rente optimiert. Der neue Tarif besteht aus den Produktlinien Balance und Best Selection. Balance bietet nach Angaben des Unternehmens einen verbesserten Grundfähigkeitsschutz sowie eine Ren-

tenleistung von zwölf Monatsrenten bei Krebserkrankungen ab Stadium II. Mit der Produktlinie Best Selection erhalten Kunden eine verlängerte Leistung bei Krebserkrankungen bis maximal 60 Monatsrenten sowie Kapitalsofortleistungen. In beiden Tarifen fällt nach Angaben von Janitos bei Invalidität durch Unfall die Mitwirkungsanrechnung weg, Eigenbewegungen sind eingeschlossen. Außerdem wurden die Fristen für den Eintritt und die Feststellung

der Invalidität verlängert, eine Schadenmeldung ist ohne Nachteile für den Versicherungsnehmer bis zu zwölf Monate nach dem Leistungsfall möglich. Bei der Multi-Rente für Kinder können Eltern zusätzlich eine Kapitalsofortleistung in Höhe von zwölf Monatsrenten einschließen. Diese wird nach Angaben des Unternehmens bei Eintritt des Versicherungsfalls ausbezahlt, ebenso wie im Falle einer schweren Operation.

www.janitos.de



Mit Rente und Sofortleistung

Die LV 1871 bietet mit der Golden IV einen neuen Versicherungsschutz gegen die finanziellen Folgen von Unfall, Krankheit oder Pflegebedürftigkeit. Die funktionelle Invaliditätsversicherung (FIV) kombiniert die Rentenleistung

mit einer Sofortleistung und soll so die Existenz sichern. Besonders geeignet ist die Golden IV nach Angaben des Unternehmens als Absicherung für Menschen mit Vorerkrankungen, mit sonst schwer versicherbaren Berufen oder mit geringem Budget. Beim Verlust von Grundfähigkeiten wie Heben oder Tragen, bestimmten Erkrankungen oder Unfallfolgen wird laut LV 1871 eine Kapitalsofortleistung gezahlt, denn

erfahrungsgemäß sei zu Beginn der Bedarf an finanzieller Unterstützung besonders groß. Bei Pflegebedürftigkeit oder schweren Organerkrankungen erhalten die Versicherten darüber hinaus eine Rente. Die Golden IV ist nach Angaben des Unternehmens sowohl als Klassik- als auch als Exklusiv-Variante erhältlich, dann unter anderem mit Malteser Soforthilfe.

www.lv1871.de

BU-Alternative für körperlich Tätige

Die Volkswohl Bund Lebensversicherung hat zum Jahresbeginn eine Funktionsinvaliditätspolice auf den Markt gebracht. Das Produkt mit dem Namen Existenz soll körperlich Tätigen einen bezahlbaren Einkommensschutz ermöglichen, denn eine BU können sich diese Zielgruppen häufig nicht leisten. Nach Angaben des Unternehmens sichert Existenz die körperliche und geistige Leistungsfähigkeit unabhängig davon ab, in welchem Beruf der Kunde arbeitet. Als Zielgruppe für die neue Police kommen laut Volkswohl Bund beispielsweise Handwerker, Kraftfahrer, Kranken- und Pflegepersonal infrage. Für viele Angehörige dieser Berufsgrup-

pen seien die Monatsprämien um 40 bis 50 Euro bezahlbar. Demnach erhält der Versicherte eine monatliche Rente, wenn er eine wichtige Fähigkeit verliert, die meist auch Grundvoraussetzung für seine Arbeitsfähigkeit ist. Nach Angaben des Volkswohl Bundes gehören dazu der Gebrauch einer Hand oder eines Arms, das Gehen und Treppensteigen, das Gleichgewicht halten oder die gesundheitliche Fähigkeit zum Auto fahren. Insgesamt gibt es 14 Leistungsauslöser, darunter auch die Pflegebedürftigkeit ab drei ADL (Activities of Daily Living) sowie Demenz. Mit der Option Existenz Plus kann der Kunde zudem einen Pflege-Schutzbrief vereinbaren: Wer eine Leistung aus Existenz bezieht und pflegebedürftig wird, erhält demnach die doppelte Rente. Die zusätzliche Pflegerente fließt laut Volkswohl Bund auch nach Ablauf der BU-Alternative ein Leben lang weiter.

Neue Versorgungsgarantie

Zudem hat die Volkswohl Bund Versicherung für ihre BU eine sogenannte Versorgungsgarantie auf den Markt gebracht. Zukünftige Gehaltserhöhungen sollen sich ohne eine neue Gesundheitsprüfung laufend nachversichern lassen können. Bisher endeten die Nachversicherungsmöglichkeiten bei einer Grenze von 2.500 Euro. Seinen BU-Schutz könne der Kunde bereits ab einer Gehaltserhöhung von fünf Prozent anpassen, teilte Volkswohl Bund mit. Auch die Risikoprüfung bei Abschluss der BU soll unverändert bleiben. Die neue Versorgungsgarantie ist nach Angaben des Unternehmens ab sofort serienmäßig und ohne Aufpreis als Teil der Bedingungen in der selbstständigen Volkswohl Bund-BU enthalten. Sie soll die verschiedenen Nachversicherungsmöglichkeiten ergänzen.

www.volkswohl-bund.de



Eine starke Gemeinschaft

Optimierte Tarifvariante

Die WWK Lebensversicherung bietet ihren Kunden seit April Produktneuerungen im Bereich der betrieblichen Altersvorsorge an. Im Vordergrund steht dabei die fondsgebundene Rentenversicherung WWK Premium Fondsrente Protect, die jetzt auch als Rückdeckungsversicherung für Unterstützungs-

kassenversicherungen angeboten wird. Die Besonderheit der neuen Vorsorgelösung ist laut WWK die Kombination des Garantiekonzepts WWK Intelliprotect mit einer jährlichen Höchststandabsicherung von Vertragsbeginn an. Für ihre Rentenversicherungen WWK Rente Classic und WWK Premium Fondsrente Protect hat die WWK zudem die Sondertarifart S1 eingeführt. Es handelt sich dabei um eine standardisierte und speziell für die Anforderungen in der bAV optimierte Tarifvariante mit deutlich höheren potenziellen Versorgungsleistungen für die Kunden. Der Sondertarif

wird einzelvertraglich angeboten, kann aber auch im Rahmen von Gruppenverträgen zum Einsatz kommen. Gestärkt wurde nach Angaben des Unternehmens auch der bAV-Service: So wurde die Zahl der Vertriebsberater im Innen- und Außendienst deutlich erhöht, es wurden verbindliche Servicelevelvereinbarungen eingeführt und Bearbeitungsabläufe optimiert. Zudem ist eine neue Version der Beratungs- und Angebotssoftware Avanti erhältlich, die nach Angaben des Unternehmens jetzt auch Tools speziell für die Bedürfnisse in der bAV bietet.

www.wwk.de



Kundenindividuelle Garantie

Die Zurich Versicherung bietet mit BU-Zinvest und BUZinvest Premium zwei Produkte, die die Segmente Berufsunfähigkeitsversicherung im Mantel der fondsgebundenen Rentenversicherungen Vorsorgeinvest oder Vorsorgeinvest Premium kombinieren. Diese Kombination bietet laut Zurich eine Arbeitskraftab-

sicherung, gleichzeitig sparen Zurich-Kunden für ihre Altersvorsorge und sollen dabei von den Renditechancen der Aktienmärkte profitieren. Nach Ablauf der Ansparphase der Rentenversicherung Vorsorgeinvest oder Vorsorgeinvest Premium erhalten die Kunden nach Angaben des Unternehmens wahlweise eine lebenslange Rente oder eine Kapitalauszahlung, die von der Fondsentwicklung und den eingeschlossenen Kapitalgarantien abhängt. Bei guter Fondsentwicklung soll der Kunde so bis zu 100 Prozent der eingezahlten Beiträge oder mehr zurückerhalten. Bei den Produkten BUZinvest/BUZinvest Premium fließen

die Sparbeiträge laut Zurich in Fonds. Je nach Wunsch und Sicherheitsbedürfnis kann der Kunde bei der Rentenversicherung Vorsorgeinvest eine Fondsanlage (individuell oder gemanagt) mit oder ohne Beitragsgarantien wählen. Bei der Vorsorgeinvest Premium wird eine gemanagte Fondsanlage mithilfe eines Investment-/Garantiemodells des langjährigen Kooperationspartners DWS Investments vorgenommen. Die Garantie wird dabei für jeden Kunden individuell und börsentäglich gemanagt. Dem Kunden stehen laut Zurich außerdem diverse Sicherungsmechanismen zur Verfügung.

www.zurich.de