

VPV BU Fonds Plus

Berufsunfähigkeitsversicherung mit Überschussverwendung „Fondsanlage mit Garantieelement“

	Minimum	Maximum
Produktname	VPV BU Fonds Plus	
Tarifbezeichnung	FBU (Tarifgeneration 202201)	
Kollektivtarif	Nein	
Versicherte Personen	1	
Eintrittsalter (EA)	VP: 10 Jahre VN: 18 Jahre	50 Jahre
Endalter		67 Jahre bzw. gemäß Annahmerichtlinien (Berufsdatenbank) (für Beamte = 60 Jahre)
Jahresrente (=12 x Monatsrente)	3.000 € (Monatsrente 250 €)	<p>Unter Anrechnung aller sonstigen Anwartschaften bei einem jährlichen Bruttoeinkommen</p> <p>bis 48.000 €: 70% vom Brutto</p> <p>bis 90.000 €: 70% x 48.000 € + 60 % auf den 48.000 € übersteigenden Teil</p> <p>bis 120.000 €: 70% x 48.000 € + 60 % x 42.000 € + 50 % auf den 90.000 € übersteigenden Teil</p> <p>mehr als 120.000 €: Direktionsanfrage bei einer BU-Jahresrente > 73.800 €</p> <p>Monatsrenten bis 1.250 € können wie bisher unabhängig vom Einkommen abgeschlossen werden</p> <ul style="list-style-type: none"> - Schüler: 15.000 € - Azubi: 15.000 € - Studierende: je nach Studienrichtung 18.000 € oder 24.000 € - Hausfrau/-mann: 18.000 € <p>Weitere Berufe mit besonderen Jahresrenten siehe V.I.P.</p>
Garantierte Rentensteigerung	optional 1, 2 oder 3 % jährlich <i>(Voraussetzung: kein Ausschluss und kein Risikozuschlag von >= 25%)</i> Im Leistungsfall erhöht sich die Rente garantiert jedes Jahr zusätzlich zur Erhöhung aus Überschüssen um den gewählten Prozentsatz	
Versicherungsdauer (VD)	15 Jahre	Bis max. Endalter, bei Wahl einer Karenzzeit: bis max. Leistungsdauer abzüglich der vereinbarten Karenzzeit (VD<=LD-Karenzzeit)
Beitragszahlungsdauer (BZD)	Entspricht immer der Versicherungsdauer (BZD = VD)	
Leistungsdauer (LD)	15 Jahre, bzw. mindestens so lange wie die Versicherungsdauer	bis Endalter 67

VPV BU Fonds Plus

Karenzzeit (KZ)	Optional 12, 24, 36 Monate nicht kombinierbar mit garantierter Rentensteigerung, Sofortleistung und Leistung bei Arbeitsunfähigkeit
Beitragszahlungsweise	Laufender Beitrag: monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich
Beitrag	15 € monatlich 40 € vierteljährlich 60 € halbjährlich kein Mindestbeitrag bei jährlicher Zahlungsweise
Überschussverwendung	<u>In der Anwartschaft:</u> Fondsanlage mit Garantieelement (<u>hybride Anlage</u>) Bei beitragsfreien Verträgen: beitragsfreie einjährige Anwartschaft auf eine zusätzliche Berufsunfähigkeitsrente. <u>Im Leistungsfall:</u> volldynamische Rentenerhöhung
Garantie aus der Überschussbeteiligung	50 % der während der Vertragslaufzeit zugeteilten Beitragsüberschüsse zum Ende der VD.
Zuzahlungen	Nein
Entnahmen	<u>Bei Eintritt des Leistungsfalls und während der Leistungsphase:</u> das Überschussguthaben kann kostenlos komplett oder teilweise entnommen werden.
Sicherungsmanagement für das Überschussguthaben	ja, linear steigend von 50 % auf 75 %
Fonds für die Anlage der Überschussanteile	Uni Nachhaltig Aktien Global DWS Garant 80 Dynamik (Garantiefonds)
Dynamik	5% jährlich, 5%, 6%, 7% oder 8% zweijährig Späteste Erhöhung 5 Jahre vor dem Ende der VD, max. bis Alter 55.
Nachversicherungsgarantie	Ja
Leistung bei AU	Optional gegen Mehrpreis möglich: Ist der Versicherte seit 6 Monate ununterbrochen vollständig arbeitsunfähig (Krankmeldung) und besteht diese Arbeitsunfähigkeit fort, erhält er (rückwirkend) für die Dauer der AU (max. 24 Monate) eine Rente in Höhe der BU-Rente. Dasselbe gilt, falls der Versicherte seit 4 Monate ununterbrochen vollständig arbeitsunfähig ist und voraussichtlich weiterhin bis zum Ablauf von insgesamt sechs oder mehr Monaten ununterbrochen vollständig arbeitsunfähig sein wird.
Sofortleistung bei BU	Optional gegen Mehrpreis möglich, wenn LD \geq 10 Jahre: Die Höhe der Sofortleistung entspricht einer BU-Jahresrente. Die Sofortleistung wird bei erstmaligem BU-Eintritt <u>einmalig</u> bei Anerkennung der Berufsunfähigkeit gezahlt.
Leistung bei Tod	Das gebildete Überschussguthaben wird ausgezahlt.