

Leistungsprofil Berufsunfähigkeitsversicherung

Berufsunfähigkeits-Konzepte	S-M.A.R.T (B920)	XL (B921)	XXL (B922)
Selbstständige BU-Versicherung	✓	✓	✓
Kostengünstige Variante für junge Versicherte und Berufseinsteiger (Eco-Plan)	✗	✓	✗
Vorläufiger Versicherungsschutz bis 18.000 € Jahresrente	✓	✓	✓
Welche Leistungen erbringen wir? (Abschnitt I § 1)			
Weltweiter Versicherungsschutz	✓	✓	✓
Verzicht auf Karenzzeiten	✓	✓	✓
Keine Anzeigefristen für BU-Leistungsfälle	✓	✓	✓
Voneinander unabhängige Versicherungs- und Leistungsdauer	✓	✓	✓
Zinslose Stundung der Beiträge bis zur endgültigen Leistungsentscheidung	✓	✓	✓
Rückerstattung von über den Leistungsbeginn hinaus gezahlten Beiträgen	✓	✓	✓
Rückerstattungsbetrag wird verzinst	✓	✓	✓
Zahlung der versicherten BU-Rente ab 50 % Berufsunfähigkeit	✓	✓	✓
BU-Rente bei mindestens 6-monatiger zusammenhängender Arbeitsunfähigkeit	✗	✓	✓
– Leistungsdauer bis zu 36 Monate	✗	✓	✓
– Zahlung der BU-Rente bei Arbeitsunfähigkeit bereits nach 4 Monaten, wenn weitere zwei Monate bescheinigt werden	✗	✓	✓
Schnelle Leistung bei Krebs, max. 15 Monatsrenten	✓	✓	✓
Schnelle Leistung bei ständigem Rollstuhlbedarf, max. 15 Monatsrenten	✗	✓	✓
Schnelle Leistung bei Anerkennung einer unbefristeten EU-Rente	✗	✓	✓
Einmalzahlung bei schwerer Erkrankung eines Kindes: 12 Monatsrenten, max. 30.000 €	✗	✗	✓
Sofortleistung bei schweren Unfallverletzungen: 12 Monatsrenten, max. 12.000 €	✗	✗	✓
Erhöhung der BU-Rente für 6 Monate bei Geburt/Adoption um 50 %, max. 1.000 €/Monat	✗	✗	✓
Vorgezogene Zahlung von 12 Monatsrenten bei attestierter Lebenserwartung von max. 12 Monaten	✗	✗	✓
24-Stunden-Service-Telefon	✗	✗	✓
Organisation und Koordination der medizinischen Rehabilitation bei Krankheit oder Unfall	✗	✗	✓
Therapie- bzw. Maßnahmenplanung und Steuerung der Behandlung	✗	✗	✓
Organisation von Medikamentenversand bei Krankheit oder Unfall im Ausland	✗	✗	✓
Organisation von Änderungen des Reiseverlaufs bei Krankheit oder Unfall	✗	✗	✓
Organisation von Änderungen des Reiseablaufs auch für Mitreisende	✗	✗	✓



Berufsunfähigkeits-Konzepte	S-M.A.R.T (B920)	XL (B921)	XXL (B922)
Organisation einer Begleitung für die Heimreise von mitreisenden betreuungsbedürftigen Personen	✗	✗	✓
Organisation des Besuchs einer nahestehenden Person bei Krankenhausaufenthalt im Ausland	✗	✗	✓
Organisation einer Kinderbetreuung oder Haushaltshilfe bei Krankheit oder Unfall	✗	✗	✓
Organisation der Unterbringung von Haustieren der versicherten Person bei Krankheit oder Unfall	✗	✗	✓
Organisation des Heimtransports von Haustieren bei Krankheit oder Unfall auf Reisen	✗	✗	✓
Organisation der Überführung im Todesfall, bei Todesfall im Ausland ggf. auch der dortigen Bestattung	✗	✗	✓
Vermittlung einer psychologischen Hilfestellung im Leistungsfall	✗	✗	✓
Vermittlung weiterführender Beratung zu staatlichen Anspruchsleistungen	✗	✗	✓
Telefonische Beratung zu Stress und Work-Life-Balance	✗	✗	✓
Telefonische Beratung zu Ernährung, Fitness und Bewegung	✗	✗	✓
Telefonische Beratung zu allgemeinen medizinischen Fragen	✗	✗	✓
Beratung zu Vorsorgeprogrammen und Schutzimpfungen	✗	✗	✓
Vermittlung von Spezialisten, Einrichtungen und medizinischen Dienstleistern	✗	✗	✓
Arzneimittelberatung	✗	✗	✓
Bereitstellung einer ärztlichen Zweitmeinung	✗	✗	✓
Organisation von Maßnahmen der häuslichen Hilfe/Pflege	✗	✗	✓
24-Stunden-Pflegeheimplatzgarantie	✗	✗	✓
Zusatzleistungen bei Rentenanspruch (Abschnitt I § 2)			
Erstattung behinderungsbedingter Kosten bis zu 2 Monatsrenten, max. 10.000 €	✓	✓	✓
Übernahme der Kosten für Rehabilitations-Maßnahmen bis zu 2 Monatsrenten, max. 10.000 €	✓	✓	✓
Kostenbeteiligung an Umorganisation bis zu 4 Monatsrenten, max. 20.000 €	✓	✓	✓
Kostenbeteiligung an Umorganisation bis zu 6 Monatsrenten, max. 30.000 €	✗	✗	✓
Zahlung einer Wiedereingliederungshilfe in Höhe von 2 Monatsrenten	✓	✓	✓
Zahlung einer Wiedereingliederungshilfe in Höhe von 6 Monatsrenten	✗	✗	✓
Wiedereingliederungshilfe kann zweimal und bis zu einer Gesamtsumme von 30.000 € in Anspruch genommen werden	✗	✗	✓
BU-Begriff (Abschnitt I § 3)			
Eindeutiger alters- und berufsunabhängiger Verzicht auf abstrakte Verweisung	✓	✓	✓
Leistung bei mehr als altersentsprechendem Kräfteverfall	✓	✓	✓
Leistung bei altersentsprechendem Kräfteverfall	✓	✓	✓
Infektionsklausel für alle Berufe	✓	✓	✓
Ausschließliche Prüfung des zuletzt ausgeübten Berufs	✓	✓	✓
Unbegrenzter Verzicht auf abstrakte Verweisung nach Ausscheiden aus Berufsleben	✗	✓	✓
Teilerwerbstätigkeitsklausel bei Haushaltsführung zugunsten anderer und/oder Versorgung Pflegebedürftiger Angehöriger	✓	✓	✓

Berufsunfähigkeits-Konzepte	S-M.A.R.T (B920)	XL (B921)	XXL (B922)
Bei Auszubildenden gilt als versicherter Beruf das der Ausbildung entsprechende Berufsbild, max. 1.500 Euro (ohne Dynamik)	✗	✓	✓
Bei Studenten gilt als versicherter Beruf der mit erfolgreichem Studienabschluss angestrebte Beruf, max. 1.500 Euro (ohne Dynamik)	✓	✓	✓
Bei Schülern wird der konkrete Schulalltag sowie Hausaufgaben und Schulweg berücksichtigt (keine Verweisung auf andere Schulformen)	✓	✓	✓
Absicherung für Hausfrauen, Hausmänner und Hauswirtschafter, max. 1.500 Euro (ohne Dynamik)	✓	✓	✓
Bei Bestehen einer Meisterprüfung kann eine Überprüfung der Berufsgruppe beantragt werden	✓	✓	✓
Besserstellungsoption bei Berufswechsel	✓	✓	✓
100 % Leistung bereits ab einem Pflegepunkt	✓	✓	✓
Leistung bei Demenz	✗	✓	✓
Leistung bei psychischen Erkrankungen	✗	✓	✓
Verzicht auf Prüfung der Umorganisation bei weisungsgebunden Arbeitnehmern	✓	✓	✓
Verzicht auf Prüfung der Umorganisation bei Selbstständigen mit weniger als 5 Mitarbeitern	✗	✓	✓
Verzicht auf Prüfung der Umorganisation bei Selbstständigen mit Hochschulabschluss und mind. 90 % Bürotätigkeit	✗	✓	✓
Überschussbeteiligung (Abschnitt I § 5)			
Beitragsverrechnung durch Sofortrabatt ab Beginn	✓	✓	✓
Verlängerungsoption ohne Gesundheitsprüfung (Abschnitt I § 7)			
Verlängerung der Vertragslaufzeit um bis zu 12 Jahre (max. bis Endalter 67)	✗	✗	✓
Verlängerung der Vertragslaufzeit bei Erhöhung des Regelrenteneintrittsalters in der GRV	✗	✓	✓
Versicherungsschutz (Abschnitt I § 7 bzw. § 8)			
Teilnahme an humanitären NATO- bzw. UNO-Hilfeleistungen	✓	✓	✓
Laser-, Maser-, Röntgen- und sonstige Strahlen (außer Kernenergie im Katastrophenfall)	✓	✓	✓
Strahlen infolge Kernenergie auch im Katastrophenfall, sofern die versicherte Person diesen beruflich ausgesetzt ist	✗	✗	✓
Selbstverletzung oder versuchte Selbsttötung bei schweren körperlichen Leiden	✗	✗	✓
Beitragszahlung (Abschnitt I § 9 bzw. § 10)			
2 % Beitragsrabatt bei vierteljährlicher Zahlweise	✓	✓	✓
3 % Beitragsrabatt bei halbjährlicher Zahlweise	✓	✓	✓
5 % Beitragsrabatt bei jährlicher Zahlweise	✓	✓	✓
Beitragsstundung bis zu 36 Monate	✓	✓	✓
Rückzahlungsmöglichkeit gestundeter Beiträge bis zu 12 Monate	✓	✓	✓
Beitragsanpassung (Abschnitt I § 12)			
Verzicht auf Beitragsanpassung gemäß § 163 VVG	✗	✗	✓
Nachprüfung bei Berufsunfähigkeit (Abschnitt I § 15 bzw. § 17)			
Nachprüfung analog Erstprüfungsverfahren	✓	✓	✓
Verzicht auf Meldepflicht bei gesundheitlicher Verbesserung im Leistungsfall	✓	✓	✓

Berufsunfähigkeits-Konzepte	S-M.A.R.T (B920)	XL (B921)	XXL (B922)
Nachversicherungsgarantien ohne erneute Gesundheitsprüfung (Abschnitt III)			
Verzicht auf Prüfung auch von Hobbys und Beruf bei der Nachversicherung	✘	✓	✓
Nachversicherung innerhalb von 12 Monaten nach Eintritt des Ereignisses	6 Monate	✓	✓
Jeweils bis zu 25 % der versicherten BU-Rente, max. bis 36.000 € Jahres-Gesamtrente	30.000 €	✓	✓
– bei Erreichen der Volljährigkeit	✓	✓	✓
– bei Heirat	✓	✓	✓
– bei Ausdehnung der Erwerbstätigkeit nach Ehescheidung	✓	✓	✓
– Tod des Ehepartners	✘	✓	✓
– bei Geburt oder Adoption eines Kindes	✓	✓	✓
– Wechsel von einer Teilzeitstelle auf eine unbefristete Vollzeitstelle	✘	✓	✓
– bei Abschluss einer beruflichen Ausbildung oder eines Hochschulstudiums	✓	✓	✓
– bei erfolgreichem Abschluss einer Höherqualifikation (z. B. Meister, Fachwirt, Facharzt-Anerkennung)	✘	✓	✓
– bei erstmaligem Beginn einer Berufsausbildung oder eines Hochschulstudiums	✘	✓	✓
– bei erstmaligem Auszug aus der elterlichen Wohnung	✘	✓	✓
– bei erstmaligem Überschreiten der Beitragsbemessungsgrenze der GRV	✓	✓	✓
– bei Wegfall des EU-Schutzes aus der GRV	✓	✓	✓
– bei Wegfall oder Reduzierung der BU-Rente aus einem berufsständigen Versorgungswerk	✘	✓	✓
– bei Einkommenserhöhung von mind. 10 % im Vgl. zu den letzten 12 Monaten bei Angestellten und um 25 % im Vgl. zu den letzten beiden Jahren bei Selbstständigen	✓	✓	✓
– bei Wegfall oder Reduzierung einer betrieblichen Altersversorgung	✓	✓	✓
– bei erstmaligem Wechsel in die berufliche Selbstständigkeit	✓	✓	✓
– bei Aufnahme eines Darlehens von mindestens 50.000 € zur Finanzierung einer Immobilie	✓	✓	✓
– bei Abschluss eines Hochschulstudiums und Beginn einer beruflichen Tätigkeit einmalige Erhöhungsmöglichkeit um bis zu 100 %	✘	✓	✓
– ohne besonderes Ereignis innerhalb der ersten 5 Jahre der Vertragslaufzeit bis Alter 40	✘	✓	✓
Tarifwechseloption			
Innerhalb von 10 Jahren nach Vertragsabschluss, max. bis zum 50. Lebensjahr in den Tarif XXL	XL	✓	✓
Optionale Erweiterung			
Beitragsdynamik beliebig oft aussetzbar (Abschnitt IV)	✓	✓	✓
Beitragsdynamik nachträglich einschließbar für Schüler, Studenten und Azubis	✘	✓	✓
Leistungsdynamik im Rentenbezug (maximal 3 %)	✓	✓	✓

Hinweis:

Diese Übersicht stellt lediglich eine Kurzbeschreibung der versicherten Leistungen dar. Die rechtsverbindliche Beschreibung des Versicherungsschutzes ergibt sich ausschließlich aus den beantragten und im Versicherungsschein dokumentierten Leistungen sowie aus den vereinbarten Versicherungsbedingungen.