

Information zum Produktfreigabeverfahren (Vertreiberinformation gemäß IDD)

Produkt: Berufsunfähigkeitsversicherung Österreich – EcoPlan XL, XL, XXL

Produktstand: 16.12.2025

Anbieter: InterRisk Lebensversicherungs-AG Vienna Insurance Group (nachfolgend InterRisk)

Mit Inkrafttreten der Versicherungsvertriebsrichtlinie (IDD) und deren Umsetzung im österreichischen Versicherungsvertriebsrecht wird bei der Entwicklung neuer Versicherungsprodukte sowie bei wesentlichen Produktänderungen ein standardisiertes Produktfreigabeverfahren durchgeführt. In diesem Rahmen werden Zielmärkte definiert, potenzielle Risiken bewertet sowie mögliche Interessenkonflikte identifiziert und beurteilt. Dieses Produkt wird regelmäßig überprüft, um sicherzustellen, dass es weiterhin zu den Bedürfnissen und Zielen des festgelegten Zielmarktes passt. Vertriebspartner unterstützen diese Überprüfung, indem sie InterRisk insbesondere über das Beschwerdeaufkommen informieren.

Das Produkt „Berufsunfähigkeitsversicherung Österreich“ hat das interne Produktfreigabeverfahren im Dezember 2025 erfolgreich durchlaufen. Nach Einschätzung der InterRisk ergeben sich durch das Produkt keine erkennbaren Nachteile für Versicherungsnehmer und keine Interessenkonflikte.

Ermittelter Zielmarkt: Für wen ist das Produkt besonders geeignet?	Das Produkt richtet sich insbesondere an Angestellte, Selbstständige, Freiberufler, Auszubildende, Studierende sowie Schüler. Es eignet sich zudem für Personen mit Familienverantwortung, wie etwa Hausfrauen oder Hausmänner, die eine Absicherung ihrer Arbeitskraft wünschen. Die Tarifvariante „EcoPlan XL“ wurde speziell für Berufseinsteiger und preissensible Kundengruppen entwickelt. Die Varianten „XL“ und „XXL“ sind für leistungsorientierte und anspruchsvollere Zielgruppen konzipiert. Eine Eignung besteht insbesondere für Personen mit mittlerem bis höherem Einkommen.
Nicht Zielmarkt: Wer sollte das Produkt nicht abschließen?	Nicht geeignet ist das Produkt für Personen ohne Bedarf zur Absicherung ihrer Arbeitskraft, für Personen, die eine lebenslange Absicherung über das Regelpensionsalter hinaus wünschen, sowie für Kunden mit erheblichen gesundheitlichen Vorbelastungen, sofern diese zu einer Ablehnung im Underwriting führen würden. Das Produkt ist ebenso nicht für Personen geeignet, die primär eine kapitalbildende Versicherung suchen, da kein Rückkaufswert geboten wird.
Absicherung: Welche Absicherung besteht? Welche Voraussetzungen gelten?	Die Berufsunfähigkeitsversicherung leistet bei ärztlich festgestellter Berufsunfähigkeit von mindestens 50 %, während der vereinbarten Versicherungsdauer. Die versicherte Person erhält eine monatliche Rente in vereinbarter Höhe. Für die Dauer der Berufsunfähigkeit entfällt die Prämienzahlungspflicht, während der Versicherungsschutz vollständig aufrechterhalten bleibt. Für die Dauer der Berufsunfähigkeit entfällt während der vertraglich vereinbarten Leistungsdauer die Prämienzahlungspflicht. Die Leistung erfolgt auch bei Arbeitsunfähigkeit, sofern diese mindestens sechs Monate ununterbrochen andauert, sowie bei Pflegebedürftigkeit, Demenz, psychischen Erkrankungen und bestimmten schweren Krankheitsbildern wie Krebs. Eine Nachversicherungsgarantie ohne erneute Gesundheitsprüfung ist vorgesehen.
Risiken, Kosten, Steuern: Worauf ist sonst noch zu achten?	Die Prämien unterliegen jeweils der in Österreich geltenden gesetzlichen Versicherungssteuer (derzeit 4 %). Die Berufsunfähigkeitsversicherung ist als reine Risikoversicherung konzipiert, es erfolgt keine Kapitalbildung und es besteht kein Anspruch auf einen Rückkaufswert. Die Kosten- und Leistungsstruktur ist den jeweiligen Produktinformationsblättern zu entnehmen. Ein Risiko besteht, wenn im Antrag unvollständige oder falsche Angaben gemacht werden – dies kann zu Leistungsfreiheit, Rücktritt oder Anfechtung führen.
Vertriebsstrategie: Wer kann das Produkt erklären und vermitteln?	Das Produkt wird über Versicherungsmakler, Mehrfachagenten, Versicherungsberater sowie über Vergleichsplattformen und die Unternehmenswebsite der InterRisk Lebensversicherungs-AG vermittelt. Es bestehen keine Einschränkungen hinsichtlich bestimmter Vertriebswege.