

FAQ - bBU Collect Plus

Wie genau ist der Begriff Berufsunfähigkeit definiert?

Versichert ist die Reduzierung der Berufsfähigkeit wegen Unfall, Krankheit oder mehr als altersbedingten Kräfteverfall um mehr als 50% - vgl. Teil EINS Ziff. I 1 iVm Teil ZWEI der Police

Muss ich die Beiträge weiterzahlen, wenn ich berufsunfähig bin?

Nein. Vgl. Teil VIER Ziff. 8

Wie ist die Regelung bei Arbeitsunfähigkeit?

Wie bei Berufsunfähigkeit.

Wird auf abstrakte Verweisung verzichtet?

Ja.

Ist eine jährliche Änderung der Versicherungssumme möglich?

Ja.

Was passiert, wenn ich das Unternehmen verlasse? Kann ich den Vertrag fortführen?

Wenn er als Individualvertrag abgeschlossen ist: Ja. Wenn er als Firmenvertrag abgeschlossen ist, nein.

Gibt es eine aussagefähige Klagequote?

Die Klagequote ist null.

Ist es vorstellbar, dass es schadenbedingt zu Beitragsanpassungen kommt?

Das ist vorstellbar, bisher jedoch nicht vorgekommen. Zudem zeichnen 70 Lloyd's-Syndikate das Risiko. Wir nutzen derzeit drei.

Können die Versicherer den Bestand kündigen?

Ja, aber nicht vorgekommen. Lloyd's hat mit diesem Konzept seit Jahren insbesondere in den USA große Kunden versichert. Schäden von mehr als 8 Mio \$ führten zu keinerlei Vertragsveränderung.

Können die Versicherer den Bestand verkaufen?

Lloyd's verkauft keine Bestände.

Kann ich mehr als mein heutiges Einkommen versichern?

Eine Bereicherung lassen die Versicherer nicht zu. Die maximal versicherbare Leistung ist auf 75% des Einkommens begrenzt. Eine Anpassung an veränderte

Einkommen ist möglich. Ebenso kann zur Berücksichtigung variabler Einkommensbestandteile ein Durchschnittswert aus den letzten Jahren gebildet werden.

Wie sieht die Leistung aus, wenn jemand mit 40 Jahren die Versicherung abschließt und mit 54 Jahren berufsunfähig wird?

Die Leistung endet (vorbehaltlich einer anderweitigen Individualabsprache) mit Eintritt in die gesetzliche oder eine anderweitig vereinbarte Rente, spätestens mit Vollendung des 67. Lebensjahres. Hierbei spielt die Kombination aus der Rente für die vorübergehende Berufsunfähigkeit und der Kapitalzahlung für die dauernde Berufsunfähigkeit keine Rolle. Im obigen Fall wird die zehnjährige vorübergehende Berufsunfähigkeit-Rente mit Ablauf des 64. Lebensjahres enden, so dass noch eine vierfache Jahresleistung als dauernde Berufsunfähigkeits-Kapital gezahlt wird, vorausgesetzt, dass die versicherte Person mit Ende 63 eine dauernde Berufsunfähigkeit nachweist.

An wen wird die Leistung gezahlt?

An die versicherte Person.

Es gibt den Ausschluss für die bewusste Exponierung einer versicherten Person in eine außergewöhnliche Gefahr. Stellt schnelles Fahren auf der Autobahn ein solches Risiko dar?

Nein.

Was passiert zum Ablauf des Vertrages?

Der Vertrag endet und muss erneuert werden. Hierfür ist Ihre schriftliche Bestätigung notwendig, dass Sie weiterhin in der Lage sind, Ihrer vertraglichen Arbeit körperlich und mental nachzugehen. Falls die von Ihnen abgeschlossene Versicherungssumme (kombiniert vorübergehende Berufsunfähigkeit und dauernde Berufsunfähigkeit) mehr als 4 Mio. Euro beträgt, müssen Sie zudem die Frage beantworten, ob Sie in den letzten drei Monaten vor dem Beginn der neuen Police eine medizinische Behandlung oder Versorgung einschließlich Diagnose erhalten haben.

Kann man den Vertrag automatisch verlängern?

Nein.

Muss ich jedes Jahr, bzw. bei Verlängerung oder Erhöhung Fragen beantworten?

Nein. Es ist lediglich Ihre schriftliche Bestätigung notwendig, dass Sie weiterhin in der Lage sind, Ihrer vertraglichen Arbeit körperlich und mental nachzugehen. Falls die von Ihnen abgeschlossene Versicherungssumme (kombiniert vorübergehende Berufsunfähigkeit und dauernde Berufsunfähigkeit) mehr als 4 Mio. Euro beträgt, müssen Sie zudem die Frage beantworten, ob Sie in den letzten drei Monaten vor dem

Beginn der neuen Police eine medizinische Behandlung oder Versorgung einschließlich Diagnose erhalten haben.

Wie muss ich im Leistungsfall mein Einkommen nachweisen?

Durch geeignete Unterlagen (Steuererklärung, Gehaltsnachweis, etc.).

Werden private Berufsunfähigkeitsversicherungen auf die Leistung durch Lloyd´s angerechnet?

Ja, soweit in der Kombination der Zahlungen das Ihr Einkommen überschritten wird.

Wie berechne ich die Berufsunfähigkeits-Rente bei Abschluss? Werden Tantieme oder Gewinne in die Berechnung mit einbezogen?

Die Höhe ist frei wählbar, soweit sie unterhalb von 75% der Arbeitseinkünfte bleibt. Falls Tantiemen etc. einbezogen werden sollen, kann dies auf Grundlage eines repräsentativen Durchschnittswertes der letzten Jahre geschehen.

Wie muss ich die Leistungen bei Berufsunfähigkeit versteuern?

Die vorübergehende Berufsunfähigkeit ist mit dem Ertragsanteil zu versteuern. Die dauernde Berufsunfähigkeits-Leistung ist steuerfrei.

Muss ich Sozialversicherungsabgaben im Leistungsfall zahlen?

Nein.

Wie erfolgt hier die Berechnung bei Selbständigen?

Es wird individuell ein repräsentativer Durchschnittswert der letzten Jahre ermittelt.

Kann es Beitragserhöhungen während Laufzeit bei mehr als einjährigen Verträgen geben?

Grundsätzlich steigt der Beitrag jährlich an. Für die Altersgruppen unter 25 und ab 58 gelten Sonderregeln. Diese Prämienentwicklung steht bei Beginn des Vertrages fest. Außerhalb dieser Veränderung kann der Versicherer die Beiträge während der Laufzeit nicht erhöhen.

Wie lange ist die Rentenzahldauer?

Die Rentenzahlung für die vorübergehende Berufsunfähigkeit beginnt nach Ablauf der vertraglich vereinbarten Karenzzeit und beträgt maximal zehn Jahre. Sofern dann eine dauernde Berufsunfähigkeit nachgewiesen wird, wird je nach Vereinbarung ein Einmal-Kapital in Höhe von maximal zehn vorübergehende Berufsunfähigkeits-Jahresrenten gezahlt.

Was ist eine Karenzzeit?

Die Karenzzeit beschreibt den Zeitraum zwischen Eintritt der Berufsunfähigkeit und Beginn der Leistungsphase.

Bin ich weltweit versicherbar?

Ja. Der Versicherungsschutz gilt weltweit, und es sind alle Mitarbeiter eines Unternehmens unabhängig von ihrem Standort versicherbar.

Werden meine Daten im Hinweis- und Informationssystem der deutschen Versicherungswirtschaft (HIS) gespeichert?

Nein.

Welches Einkommen wird versichert?

Das Arbeitseinkommen. Sonstige Zins- oder Mieteinkünfte etc. werden nicht berücksichtigt, da diese auch bei Berufsunfähigkeit weiterlaufen.