



## Annahmerichtlinien bBU Collect Plus

### Absicherung Rente bei vorübergehender BU (vBU) und Kapital bei dauerhafter BU (dBU) – Regelungen für das Kollektivgeschäft

Obligatorische AG-Finanzierung		
Voraussetzungen	<ul style="list-style-type: none"> <li>„white collar“ Risiken = Vorstände, Geschäftsführer, Management, Führungskräfte, Akademiker, Kaufleute</li> <li>medizinische &amp; „blue collar“ Risiken auf Einzelentscheidung</li> <li>90% Mindestbeteiligung eines nach objektiven Kriterien fest umschriebenen Personenkreises(en)</li> <li>Die Individuelle Versicherungsleistung ist durch die versicherte Person nicht frei wählbar.</li> <li>ab 10 versicherte Personen</li> </ul>	Art der Gesundheitsprüfung
Absicherungshöhen	<ul style="list-style-type: none"> <li>monatliche vBU Rente mindestens 1.500 Euro</li> <li>maximal 75% der Bruttobezüge</li> <li>dBU Leistung nur in Verbindung mit vBU Rente</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>AG-Dienstobliegenheitserklärung</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>ab Risikosumme &gt; 4 Mio. Euro (vBU + dBU) der einzelnen VP</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>AG-Dienstobliegenheitserklärung und Zusatzserklärung der VP</li> </ul>

Fakultative AN-Finanzierung		
Voraussetzungen	<ul style="list-style-type: none"> <li>„white collar“ Risiken = Vorstände, Geschäftsführer, Management, Führungskräfte, Akademiker, Kaufleute</li> <li>Die Individuelle Versicherungsleistung ist durch die versicherte Person frei wählbar.</li> <li>Beitragszuschlag 25%</li> <li>ab 10 versicherte Personen</li> </ul>	Art der Gesundheitsprüfung
Absicherungshöhen	<ul style="list-style-type: none"> <li>monatliche vBU Rente               <ul style="list-style-type: none"> <li>10 – 29 VP mindestens 3.000 Euro</li> <li>30 – 49 VP mindestens 2.000 Euro</li> <li>ab 50 VP mindestens 1.500 Euro</li> <li>maximal 75% der Bruttobezüge</li> </ul> </li> <li>dBU Leistung nur in Verbindung mit vBU Rente</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dienstobliegenheitserklärung der VP</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>ab Risikosumme &gt;4 Mio. Euro (vBU + dBU) der einzelnen VP</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dienstobliegenheitserklärung und Zusatzserklärung der VP</li> </ul>

## Arten der Gesundheitsprüfung

<p><b>AG- Dienstobliegenheitserklärung<sup>1</sup></b></p>	<p>Zu Beginn des Versicherungsschutzes oder bei Deckungserweiterungen wird bestätigt, dass</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• alle versicherten Personen sich an ihrem regelmäßigen Arbeitsplatz befinden und ihrer vertragsmäßigen Tagesarbeit sowohl mental als auch körperlich nachzugehen in der Lage sind, UND</li> <li>• keine versicherte Person während der letzten 12 Monate aufgrund von Unfall oder Krankheit länger als 20 aufeinanderfolgende Arbeitstage<sup>2</sup> arbeitsunfähig war, UND</li> <li>• keine versicherte Person in den letzten 12 Monaten aufgrund von Unfall oder Krankheit ihre Arbeitszeit reduziert, ihre normale Arbeitstätigkeit oder ihren Arbeitsplatz geändert hat, dies gilt auch für Heimarbeitsplätze, ohne darauf begrenzt zu sein, UND</li> <li>• keine versicherte Person innerhalb der letzten 60 Tagen nach Kenntnis der Repräsentanten des Versicherungsnehmers den ärztlichen Rat erhalten hat, der Arbeit fern zu bleiben, UND</li> <li>• keine versicherte Person in den letzten 12 Monaten unter einer anderen Berufsunfähigkeitspolice des Arbeitgebers eine Prämienhöhung von mehr als 50% oder eine reduzierte oder abgelehnte Leistungszusage erhalten hat.</li> </ul> <p><sup>2</sup> Bei Teilzeitbeschäftigung entsprechend dem Beschäftigungsgrad.</p>
<p><b>Dienstobliegenheitserklärung der VP<sup>1</sup></b></p>	<p>Zu Beginn des Versicherungsschutzes oder bei Deckungserweiterungen bestätigt der Mitarbeiter:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ich bin in der Lage, meiner vertragsmäßigen Tagesarbeit sowohl mental als auch körperlich nachzugehen.</li> <li>• Ich war während der letzten 12 Monate aufgrund von Unfall oder Krankheit oder eines mehr als altersentsprechenden Kräfteverfalls nicht länger als 20 aufeinanderfolgende Arbeitstage arbeitsunfähig.</li> <li>• Ich habe in den letzten 12 Monaten nicht aufgrund von Unfall oder Krankheit oder eines mehr als altersentsprechenden Kräfteverfalls meine Arbeitszeit reduziert, meine normale Arbeitstätigkeit oder meinen Arbeitsplatz geändert; dies gilt auch für Heimarbeitsplätze, ohne darauf begrenzt zu sein.</li> <li>• Ich habe nicht in den letzten 12 Monaten unter einer anderen Berufsunfähigkeitspolice, deren Versicherungsnehmer oder versicherte Person ich bin, eine Prämienhöhung von mehr als 50% oder eine reduzierte oder abgelehnte Leistungszusage erhalten.</li> <li>• Ich habe nicht innerhalb der letzten 60 Tagen den ärztlichen Rat erhalten, der Arbeit fern zu bleiben.</li> </ul>
<p><b>Zusatzklärung der VP bei Gesamtsumme vBU + dBU &gt;= 4 Mio Euro</b></p>	<p>Zu Beginn des Versicherungsschutzes oder bei Deckungserweiterungen wird von der versicherten Person bestätigt, dass</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• sie während der letzten 3 Monate keine konkrete ärztliche Diagnose erhalten oder sich in ärztlicher Behandlung befunden oder ärztlich verschriebene Medikamente eingenommen hat.</li> <li>• Anderenfalls in den ersten 12 Monaten Ausschluss einer darauf beruhenden Berufsunfähigkeit.</li> </ul>

<sup>1</sup> Wird eine der Fragen mit "Nein" beantwortet bzw. kann die Bestätigung nicht abgegeben werden, kann der Versicherungsschutz für die VP nicht abgeschlossen werden.



## Hinweise zu den Annahmerichtlinien

- Diese Annahmerichtlinien gelten im Neugeschäft.
- Die genannten Grenzen gelten bei einer Absicherung über mehrere Verträge und/oder Rechtsträger nur in einfacher Höhe.
- Zusammen mit bestehenden Absicherungen gegen Berufsunfähigkeit, Erwerbsunfähigkeit, Erwerbsminderung kann nicht mehr als 100% des Arbeitseinkommens abgesichert werden. Ggfs. wird im Leistungsfall die versicherte Rente gekürzt.