

# Berufsunfähigkeits- versicherung



**HUK-COBURG**  
Lebensversicherung

## Für alle, die auf ihr Gehalt angewiesen sind

Berufsunfähigkeit kann jeden treffen. Aber mit der richtigen Vorsorge nicht so hart! Daher leistet unsere Berufsunfähigkeitsversicherung (BU), wenn Sie zu 50 % berufsunfähig sind. Und weil Sie auch dann für Ihre Familie und für Ihr Alter vorsorgen müssen, ist die BU der HUK-COBURG immer mit einer Lebens- oder Rentenversicherung verbunden.

## Folgende Leistungen können vereinbart werden:

- **Beitragsbefreiung:** Wenn Sie berufsunfähig sind entfällt die Beitragszahlung zum gesamten Vertrag. Der Versicherungsschutz einschließlich Gewinnbeteiligung bleibt voll erhalten.
- **Beitragsbefreiung und Zahlung einer Rente:** Auch bei dieser Variante entfallen ab einer Berufsunfähigkeit von 50% alle weiteren Beitragszahlungen. Darüber hinaus zahlen wir die vereinbarte Berufsunfähigkeitsrente.
- Zu Beginn einer Berufsunfähigkeit wird oft Kapital benötigt, zum Beispiel für den Umbau des Hauses. Sie können deshalb eine **Soforthilfe** zwischen 2.500 € und 15.500 € vereinbaren.

## So schließen Sie Ihre Lücke bei Berufsunfähigkeit

Sie haben die Wahl zwischen der **BUZ** – einer soliden Grundabsicherung zu günstigen Beiträgen – und der **Premium BUZ**, die Ihnen einen umfangreichen Schutz für einen geringen Mehrbetrag bietet.

Leistungs- unterschiede	BUZ für Preisbewusste	Premium BUZ für Anspruchsvolle
<b>Prognosezeitraum</b> Sofortige Leistung bei einer prognostizierten Berufsunfähigkeit von:	<b>3 Jahren</b>	<b>6 Monaten</b>
<b>Leistung bei andauernder Berufsunfähigkeit</b> Fällt die Prognose zunächst geringer aus, leisten wir bei einer andauernden Berufsunfähigkeit:	ab dem <b>7. Monat</b>	<b>rückwirkend</b> ab Eintritt der Berufsunfähigkeit
<b>Leistung bei verspäteter Meldung</b> Melden Sie Ihre Berufsunfähigkeit verspätet, leisten wir rückwirkend für:	bis zu <b>6 Monate rückwirkend</b>	bis zu <b>3 Jahre rückwirkend</b>
<b>Leistung bei Pflegebedürftigkeit*</b> Wir leisten bei Pflegebedürftigkeit – auch bei einer Berufsunfähigkeit von unter 50 %.	-	ja
<b>Leistung bei Infektionsgefahr*</b> Sie erhalten eine Leistung, wenn Sie Ihren Beruf wegen Infektionsgefahr nicht ausüben können.	-	ja
<b>Ausbauoption</b>	-	ja
<b>Nachversicherungsgarantie</b>	ja	ja, erweitert
Das sagt Finanztest:	<b>GUT</b>	<b>SEHR GUT</b>

\*Nicht in Kombination mit einer Rürup Rente

## So hoch sollte Ihre Absicherung sein:

- bis zu 80 % des Nettoeinkommens von Arbeitnehmern
- bis zu 50 % der Nettodienstbezüge von Beamten
- eine Grundabsicherung von 1.000 € monatlich ist für jeden möglich
- Schüler, Studenten, Auszubildende und Hausfrauen können max. 1.000 € monatlich absichern

Folgende Grenzbestimmungen gelten für die BU:

### Einschlusssätze der versicherten Rente:

Kapitallebens- versicherung	bis 48 %	der Versicherungssumme
Risiko- Lebensversicherung	bis 48 % und 96 %	der Versicherungssumme
Rentenversicherung	bis 4.000 %	der garantierten Jahresrente

## So flexibel können Sie Ihren Vertrag gestalten:

Sie können sich Ihre Berufsunfähigkeitsrente monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich auszahlen lassen.

Sie können Ihren Versicherungsschutz bis Vollendung des 50. Lebensjahres ohne Gesundheitsprüfung erhöhen (Nachversicherungsgarantie), wenn nachfolgende Ereignisse eintreten:

- Heirat oder Begründung einer Lebenspartnerschaft nach dem Lebenspartnerschaftsgesetz
- Geburt eines Kindes
- Adoption eines minderjährigen Kindes
- Erwerb und Finanzierung einer selbst bewohnte Immobilie (mind. 100.000 €)
- Wechsel in die berufliche Selbstständigkeit als Hauptberuf
- Berufliche Veränderung mit einer nachhaltigen, nachweislichen Steigerung des monatlich erzielten Arbeitseinkommens aus nicht selbstständiger Arbeit um mindestens 10 % in einem Schritt

Zusätzlich bei der Premium Berufsunfähigkeitsversicherung:

- Scheidung oder Aufhebung einer eingetragenen Lebenspartnerschaft
- Abschluss der Berufsausbildung, der Meisterprüfung oder akademischer Abschluss und Berufseinstieg nach Berufsausbildung oder Hochschulstudium
- Nachhaltige Steigerung des durchschnittlichen Gewinns vor Steuern um mindestens 30 % für selbstständige Versicherte
- Erstmaliges Überschreiten der jährlichen Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung
- Erhalt von Prokura in Verbindung mit einer nachweislichen Gehaltssteigerung von 10 % in einem Schritt.

Bei unserer Premium BUZ können Sie innerhalb der ersten 5 Jahre und bis zum 35. Lebensjahr den Versicherungsschutz einmalig auch ohne Eintritt dieser Ereignisse erhöhen (**Ausbauoption**).

Die Nachversicherung kann nach diesen Ereignissen innerhalb von drei Monaten beantragt werden. Die Erhöhungsrente bei der Nachversicherungsgarantie und der Ausbauoption beträgt maximal 3.000 € im Jahr. Die Gesamtabsicherung darf höchstens 80 %, jedoch nicht mehr als 30.000 € Jahresrente betragen. Näheres dazu in den BU-Bedingungen unter § 9. Sie haben im Gegensatz zur gesetzlichen Rentenversicherung – bei der sich die Ansprüche erst langsam aufbauen – **sofort vollen Versicherungsschutz**.

### Bei welchen Produkten kann die BU eingeschlossen werden?

- Kapitallebens-, Risikolebensversicherung, Privatrente, Rürup Rente
- Bei Verträgen mit zwei versicherten Personen ist die Berufsunfähigkeit nur für eine Person versicherbar. Möchten sich zwei Personen gegen Berufsunfähigkeit versichern, empfiehlt sich daher der Abschluss von Einzelverträgen.

### Sofort beginnende Überschussbeteiligung

Wie bei einer Lebensversicherung erwirtschaften wir auch bei einer BU Überschüsse. Sie erhalten von Beginn an Überschüsse – je nach Berufsgruppe zwischen 35 und 60 % – die verzinslich angesammelt, zur Reduzierung des Beitrags oder bei Kombination mit der Rürup Rente zur Erhöhung der Rente verwendet werden.

### Steigende Rente bei Berufsunfähigkeit

Tritt Berufsunfähigkeit ein, ändert sich die Überschussbeteiligung. Bei mitversicherter Rente führen die Überschüsse zu einer jährlichen Erhöhung der Rentenzahlung (zur Zeit 1,72 %).

### Besondere Rabatte für Berufseinsteiger und Studenten

Die HUK-COBURG bietet günstige Einstiegsmöglichkeiten mit Rabatten von bis zu 68 %. Auszubildende und Assistenzärzte erhalten einen Beitragsnachlass über drei Jahre, für Studenten gilt der Rabatt sogar für fünf Jahre. Und das bei vollen Leistungen!

### Kleines ABC der BU

**Berufsklasse:** Das Risiko berufsunfähig zu werden, ist von Beruf zu Beruf unterschiedlich. Um dieser Tatsache ausreichend Rechnung zu tragen, orientieren sich unsere Beiträge an Berufsklassen. Dadurch zahlt jeder nur den Beitrag, der seinem persönlichen Risiko entspricht.

**Dauer der Absicherung bei Berufsunfähigkeit:** Die vereinbarte Rente kann abhängig von der Tätigkeit – bis Alter 55, 60, 65, in vielen Fällen auch bis 67 mitversichert werden. Eine Absicherung bis 63 ist sinnvoll, da hier frühestens die gesetzliche Altersrente bezogen werden kann.

**Eintrittsalter:** Das Eintrittsalter beschreibt das Alter des Versicherten zum Zeitpunkt des Beginns der Versicherung. Sind dabei mehr als 6 Monate seit dem letzten Geburtstag verstrichen, erhöht sich das Alter um 1 Jahr. Bei Versicherungsbeginn muss der Versicherte mindestens 15 Jahre und darf höchstens 53 Jahre alt sein.

**Gesundheitsprüfung:** Die Beantwortung der Gesundheitsfragen im Antrag ist zur Einschätzung des Risikos erforderlich. Liegt die Leistung der BU (vereinbarte Rente + Beitragsbefreiung) im Jahr bei 20.000 €, benötigen wir einen Hausarztbericht. Eine ärztliche Untersuchung mit HIV-Test ist erforderlich, wenn 40.000 € erreicht werden. Liegen besondere Erkrankungen oder Verletzungen vor, fragen wir auch bei niedrigeren Versicherungssummen ggf. bei Ihrem behandelnden Arzt an. Die Kosten für solche ärztlichen Untersuchungen werden von der HUK-COBURG übernommen.

**Inflationsschutz:** Sie können Ihren Versicherungsschutz ohne erneute Gesundheitsprüfung jährlich erhöhen. Dabei werden die Beiträge jedes Jahr um einen festen Prozentsatz erhöht, um den Auszahlungsbetrag an den jährlich steigenden Lebensstandard anzupassen. Damit stellen Sie den Werterhalt Ihrer Versicherung über Jahre hinweg sicher. Die dynamische Anpassung kann auch im zwei- oder dreijährigen Rhythmus durchgeführt werden. Sollten Sie mehr als zweimal hintereinander eine angebotene Erhöhung ablehnen, erlischt das Recht auf die Anpassung.

**Karenzzeit:** Wenn Sie die Rente nicht sofort ab Eintritt der Berufsunfähigkeit benötigen, können Sie durch Vereinbarung einer Karenzzeit von 6, 12, 18 oder 24 Monaten Ihren Beitrag mindern. Die Karenzzeit ist eine leistungsfreie Zeit vom Beginn der Berufsunfähigkeit bis zum Einsetzen der Rentenzahlung. Wird eine Karenzzeit vereinbart, beginnen die Leistungszahlungen der Berufsunfähigkeitsversicherung erst nach Ablauf der Karenzzeit. Für die Beitragsbefreiung gelten etwaige Karenzzeiten nicht.

**Soforthilfe:** Oft wird bei Eintritt der Berufsunfähigkeit sofort Kapital benötigt, z.B. durch Kosten für Umbauten. Sie können eine solche Soforthilfe zusätzlich zur BU-Rente als einmalige Kapitalzahlung in Höhe von 2.500 bis 15.500 € vereinbaren. Die einmalige Soforthilfe darf die jährliche Rente bei Berufsunfähigkeit nicht überschreiten. Bei Vereinbarung einer Karenzzeit kann die Soforthilfe nicht beantragt werden.

### Die Vorteile der Berufsunfähigkeitsversicherung der HUK-COBURG

Mit der Berufsunfähigkeitsversicherung der HUK-COBURG treffen Sie die richtige Entscheidung! Auch namhafte Experten zeichnen unsere Berufsunfähigkeitsversicherung aus. So sind wir mit unserer BU beispielsweise wiederholt Testsieger bei Finanztest.

- Wir verzichten auf die abstrakte Verweisung, d.h. wir zahlen Ihnen die BU-Rente, obwohl Sie vielleicht in der Lage wären, theoretisch einen anderen Beruf auszuüben. Nur wenn Sie tatsächlich einen anderen Beruf ausüben und damit Ihren Lebensunterhalt sicher stellen, stellen wir die Leistungen ein (konkrete Verweisung).
  - Wer die Absicherung bei Berufsunfähigkeit nur so lange benötigt, bis aus der gesetzlichen Versorgung ausreichend Ansprüche bestehen, kann die Berufsunfähigkeit für einen kürzeren Zeitraum – z.B. 10 Jahre – absichern, die Leistungsdauer aber z.B. bis zum 67. Lebensjahr vereinbaren. Tritt Berufsunfähigkeit innerhalb der vereinbarten Versicherungsdauer ein, leisten wir für die gesamte Leistungsdauer (solange Berufsunfähigkeit vorliegt).
  - Wir verzichten auf die sog. Arztanordnungsklausel, das heißt Sie erhalten die Leistungen aus der BU auch, wenn Sie die ärztlich angeordneten Verhaltensregeln nicht einhalten.
  - Sie haben weltweiten Versicherungsschutz.
  - Besonders günstiger Beitrag für Studenten, Azubis und Assistenzärzte.
-