

WAS IST WENN... ?

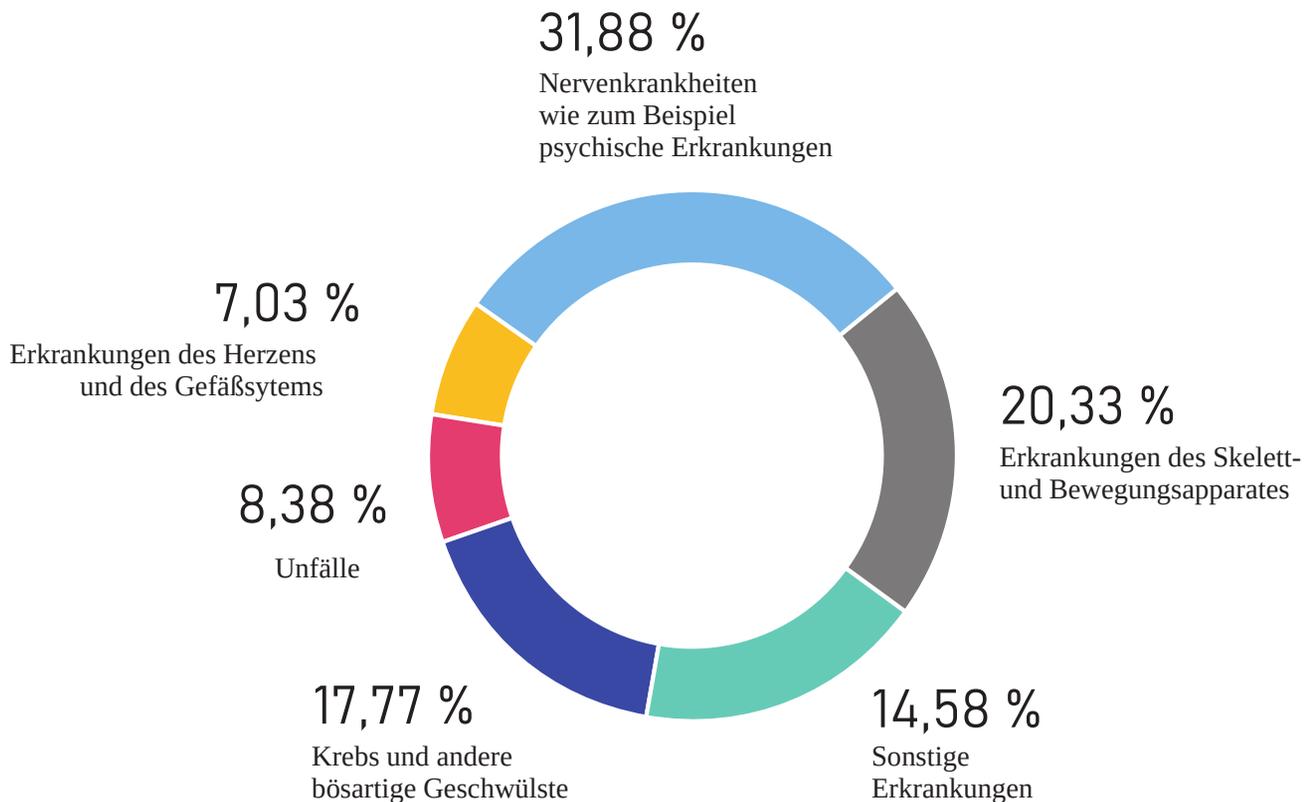
Wenn sich plötzlich alles ändert, können Sie auf uns zählen. Für den Fall, dass Sie berufsunfähig werden, zahlen wir Ihnen eine monatliche Rente und befreien Sie von der Beitragszahlungspflicht. Eine Berufsunfähigkeitsversicherung abzuschließen, ist also eine goldrichtige Entscheidung. In dieser Broschüre finden Sie alle wissenswerten Informationen zur Golden BU in kompakter Form.



ENTSPANNTER LEBEN UND ARBEITEN

Was gehört zu Ihrem persönlichen Lebensglück? Freiheit? Sicherheit? Wahrscheinlich eine gute Mischung aus beidem. Für ein sorgenfreies Leben braucht es jedoch ein regelmäßiges Einkommen. Was aber passiert, wenn Sie über längere Zeit nicht mehr arbeiten können? Mit unserer Berufsunfähigkeitsversicherung Golden BU sind Sie zumindest die finanziellen Sorgen los. Mit der Golden BU ist Ihr Einkommen auch dann abgesichert, wenn Sie Ihren Job aus körperlichen oder psychischen Gründen nicht mehr ausüben können.

URSACHEN FÜR EINE BERUFSUNFÄHIGKEIT



Quelle: Morgen & Morgen GmbH, Werte verifiziert, Stand 05.2021

FAKTEN RUND UM DIE BU

- Ob Azubi, Angestellter, Schüler, Student oder Unternehmer: Von einer Berufsunfähigkeit kann jeder betroffen sein. In Deutschland ist es laut der Deutschen Aktuarvereinigung im Schnitt jeder Vierte.*
- Die häufigsten Ursachen für Berufsunfähigkeit sind psychische Krankheiten.
- Um staatliche Leistungen zu erhalten, müssen Ihre Einschränkungen so einschneidend sein, dass Sie, egal in welchem Beruf, nicht mehr als drei Stunden am Tag arbeiten können. Die Berufsunfähigkeitsrente erhalten Sie bereits dann, wenn Sie über mindestens sechs Monate zu 50 Prozent berufsunfähig in Ihrem Beruf sind.

* https://aktuar.de/politik-und-presse/pressemitteilungen/Pressemitteilungen/2021-07-08_BU-Absicherung_final.pdf (Stand: 8.7.2021)



WENN DU NICHT MEHR BIST, WAS DU BIST.

Dann sind wir für Dich da. Denn die LV 1871 ist ein Versicherer, der auf dem Prinzip der Gegenseitigkeit beruht. Somit sind wir ausschließlich den Interessen unserer Kunden verpflichtet. Wir haben Ihre Bedürfnisse im Blick und nicht die Belange von Aktionären. Unser Anspruch ist es, Produkte zu entwickeln, die Ihnen langfristig die Absicherung bieten, die Sie sich wünschen.



Wir reden nicht nur, wir lassen Taten sprechen.

Sie können sich auf schnelle Leistungen und eine unkomplizierte Auszahlung ebenso verlassen, wie auf eine individuelle Anpassung Ihres Golden BU-Schutzes an sich verändernde Lebensumstände. Dafür bieten wir Ihnen zahlreiche Gestaltungsmöglichkeiten.

Bleiben Sie in jeder Lebenssituation flexibel. Ihr Golden BU-Schutz lässt sich jederzeit problemlos anpassen, zum Beispiel bei:

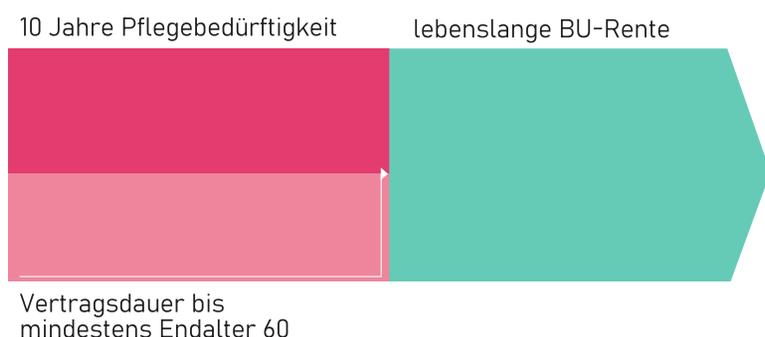
- einem Berufswechsel,
- dem Abschluss eines Studiums oder einer Ausbildung,
- der Geburt eines Kindes,
- der Erhöhung des Rentenalters.

Im Leistungsfall stehen wir Ihnen natürlich nicht nur bei den Formalitäten mit Rat und Tat zur Seite.

DIE LEISTUNGEN DER GOLDEN BU

Lebenslange Pflegerente

Sollten Sie vor Vertragsende zehn Jahre lang dauerhaft pflegebedürftig werden, zahlen wir Ihre vereinbarte BU-Rente ein Leben lang weiter. Dafür muss lediglich eine Vertragsdauer bis mindestens Endalter 60 vereinbart sein. So erhalten Sie – ganz ohne Mehrbeitrag* – eine lebenslange Pflegerente.



* Diese Leistung ist bei Wahl der Golden BU mit Pflegepaket nicht enthalten.

Lebenslange Leistungsdauer (optional)

Mit dem Eintritt ins Rentenalter endet in der Regel die Zahlung der Berufsunfähigkeitsrente. Optional können Sie sich und Ihre Angehörigen auch darüber hinaus absichern – und zwar lebenslang.

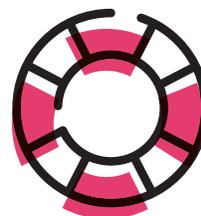
Berufsunfähigkeitsrente und Beitragsbefreiung

Sie erhalten von uns eine monatliche Rente und werden von der Beitragszahlungspflicht befreit, wenn Sie berufsunfähig sind. Als berufsunfähig gelten Sie dann, wenn Sie Ihren Beruf voraussichtlich mindestens sechs Monate nicht ausüben können oder diesen bereits sechs Monate nicht ausüben konnten.

Schnelle Leistung bei schwerer Krankheit

Wenn Sie eine schwere Erkrankung erleiden, möchten wir Ihnen wenigstens die finanziellen Sorgen nehmen und Sie besonders schnell unterstützen. Beim Nachweis folgender Krankheiten wird Ihre Leistung rasch ausbezahlt – hierzu benötigen wir lediglich einen Facharztbericht – und kann bis zu 18 Monate lang bezogen werden:

- Krebs,
- Herzinfarkt,
- Schlaganfall,
- Querschnittslähmung,
- Sprach-/Seh-/Hörverlust.



Wiedereingliederungshilfe ins Berufsleben

Damit Sie bald wieder arbeiten können, stehen wir Ihnen mit Rat und Tat zur Seite.

Eine finanzielle Wiedereingliederungshilfe in Höhe von sechs Monatsrenten erhalten Sie, wenn Sie zum Beispiel nach einer Umschulung eine neue berufliche Tätigkeit aufnehmen.

Wir geben bereits innerhalb von fünf Arbeitstagen nach Erhalt aller Unterlagen Auskunft über die Leistungsentscheidung.

Umorganisationshilfe

Berufsunfähigkeit trifft Selbstständige besonders stark. Sie möchte die LV 1871 auf besondere Weise finanziell unterstützen: mit einer einmaligen Umorganisationshilfe in Höhe von sechs Monatsrenten.

Beratung und Unterstützung im Leistungsfall

Im Leistungsfall sind wir nicht nur finanziell für Sie da.

Wir stehen Ihnen beratend zur Seite und bieten Hilfestellung bei:

- der Beschreibung der bisherigen Berufstätigkeit;
- Nachweisen der gesundheitlichen Beeinträchtigung, wenn unklar ist, durch wen die erforderlichen medizinischen Auskünfte zu erteilen sind;
- Berufsfindungsmaßnahmen, zum Beispiel durch die Benennung der jeweils zuständigen Stellen;
- Fragen zu einer betrieblichen Umorganisation, soweit Sie selbstständig sind.

Besonders transparente und kundenfreundliche Obliegenheiten im Leistungsfall
Die Art und der Umfang von Ihren Mitwirkungspflichten sind transparent und verständlich formuliert. Es wird präzise erklärt, welche Nachweise wie, von wem, in welchem Umfang und über welchen Zeitraum zu erbringen sind. So ist in den Bedingungen beispielsweise ganz genau beschrieben, was über die Ursache der Berufsunfähigkeit mitzuteilen ist, welche Arztbriefe einzureichen sind, welche spezifischen Informationen diese enthalten müssen, welcher konkreten Angaben über den Beruf es bedarf oder welche zusätzlichen Informationen von Selbstständigen benötigt werden.

Rehabilitationshilfe

Sollten Sie eine stationäre Rehabilitationsmaßnahme mit einer Dauer von mindestens drei Wochen abgeschlossen haben, unterstützen wir Sie mit einer Kostenbeihilfe von 550 Euro. Die Kostenbeihilfe können Sie während der Versicherungsdauer bis zu dreimal in Anspruch nehmen.



LEISTUNGEN BEI ARBEITSUNFÄHIGKEIT – (OPTIONAL)

Sie sind mindestens sechs Monate krankgeschrieben und haben nun weniger Geld bei oft höheren Kosten? Mit der Leistung bei Arbeitsunfähigkeit können Sie sich für diesen Fall absichern.

Wir versprechen:

- eine Beitragsbefreiung bei einer ununterbrochenen Krankschreibung von mindestens sechs Wochen,
- eine monatliche Rente bei einer ununterbrochenen Krankschreibung von mindestens sechs Monaten,
- eine monatliche Rente bei einer ununterbrochenen Krankschreibung von sechs Wochen, sofern ein Facharzt prognostiziert, dass die Arbeitsunfähigkeit mindestens sechs Monate andauern wird,
- eine rückwirkende Rentenzahlung ab Beginn der Arbeitsunfähigkeit – bis zu 24 Monate lang. Sollten Sie uns Ihren Antrag auf BU-Leistungen spätestens drei Monate vor dem Ende der AU-Leistungsdauer einreichen, verlängert sich die maximale Leistungsdauer bis zur Entscheidung über unseren BU-Leistungsantrag, maximal auf 36 Monate.



PFLEGEPAKET

(OPTIONAL)

Mit dem Pflegepaket können Sie Ihre Absicherung sinnvoll gegen einen Mehrbeitrag erweitern. Das Pflegepaket besteht aus folgenden Komponenten:

Pflegebasisschutz

Pflegebedürftigkeit während Ihrer Berufsunfähigkeit? Wir zahlen zusätzlich zu Ihrer vereinbarten Berufsunfähigkeitsrente eine Pflegerente – ein Leben lang.

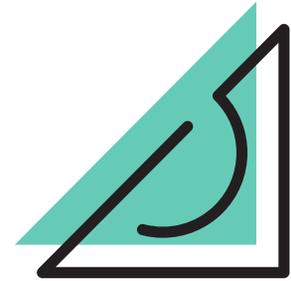
Pflegebeitragsbefreiung

Machen Sie sich keine Sorgen um Ihre Beitragszahlung. Wenn Sie berufsunfähig werden, übernehmen wir Ihre Beiträge zur Pflegeversicherung – bis zum Ende der vereinbarten Versicherungsdauer.

Pflege-Plus-Option

Mit dieser Option können Sie eine eigenständige Anschluss-Pflegerentenversicherung ohne erneute Risikoprüfung abschließen. Erstmalig können Sie diese Option zehn Jahre nach Versicherungsbeginn nutzen.

IHRE GESTALTUNGSMÖGLICHKEITEN DER GOLDEN BU



Das Leben lässt sich nicht im Voraus verlässlich planen. Deshalb bieten wir auch während der Vertragslaufzeit eine Reihe von Gestaltungsmöglichkeiten, mit denen Sie den Schutz ganz einfach an geänderte Lebensumstände anpassen können.

DIE FLEXIBLEN GESTALTUNGSMÖGLICHKEITEN DER GOLDEN BU

Ereignisabhängige Nachversicherungsgarantie

Sie können Ihre Berufsunfähigkeitsrente innerhalb von zwölf Monaten nach Eintritt bestimmter Ereignisse erhöhen. Solche Ereignisse können beispielsweise eine Heirat, der Kauf einer Immobilie oder der erstmalige Beginn einer Berufsausbildung sein. Dabei ist eine Erhöhung um maximal 50 Prozent der zuvor versicherten BU-Rente möglich.

Ereignisunabhängige Nachversicherungsgarantie

Auch ohne Vorliegen eines bestimmten Ereignisses, können Sie Ihren Schutz alle drei Jahre erhöhen – und zwar bis zu einem Alter von 50 Jahren. Hierbei gilt eine Wartezeit von drei Jahren.

DAS EXTRA FÜR JUNGE LEUTE: DIE ZUKUNFTSGARANTIE



Sie haben das ganze Leben noch vor sich?

Schülern, Studenten und Auszubildenden räumen wir mit der Zukunftsgarantie noch mehr Flexibilität ein, um auf alles, was noch kommt, optimal vorbereitet zu sein.

Überprüfung der Berufseinstufung und der Obergrenze für die Nachversicherung

Sie können Ihre Berufseinstufung bei einem Schulwechsel, bei einer Versetzung in die gymnasiale Oberstufe, bei Abschluss der Schule, bei Beginn einer Berufstätigkeit sowie bei Beginn beziehungsweise Abschluss eines Studiums oder einer Ausbildung überprüfen lassen – und das ganz ohne erneute Risikoprüfung.

Verdoppelung der BU-Rente

Bei Beginn oder bei Abschluss Ihres Studiums oder Ihrer Ausbildung und Aufnahme einer entsprechenden Tätigkeit, können Sie Ihre BU-Rente verdoppeln, maximal bis zur neu überprüften Obergrenze.

Einschluss/Erhöhung Beitragsdynamik

Zusätzlich haben Sie die Möglichkeit, sechs Monate nach Abschluss eines Studiums beziehungsweise einer Ausbildung und Aufnahme einer entsprechenden Tätigkeit, eine Beitragsdynamik einzuschließen oder eine bestehende Dynamik zu erhöhen.

Nachträglicher Einschluss Leistung bei Arbeitsunfähigkeit

Bei Abschluss Ihres Studiums beziehungsweise Ihrer Ausbildung und Aufnahme der entsprechenden Tätigkeit haben Sie die Möglichkeit, eine Leistung bei Arbeitsunfähigkeit einzuschließen – und das ohne erneute Risikoprüfung.

Überprüfungsoption für bestehende medizinische Ausschlüsse

Sollte Ihr Vertrag mit einer medizinischen Ausschlussklausel für Gelenke, Fußdeformitäten, Sehnen, Wirbelsäule, Frakturen ohne Gelenkbeteiligung, Allergien oder Sehstörungen unter 8 Dioptrien zustande kommen, haben Sie die Möglichkeit, die Klausel innerhalb von zwölf Monaten nach ihrem erstmaligen Eintritt in das Berufsleben überprüfen lassen.

BLEIBEN SIE JEDERZEIT FLEXIBEL.

Verlängerungsgarantie

Wir möchten, dass Sie so gut es geht auf die Veränderungen im Leben vorbereitet sind. Erhöht sich beispielsweise die Regelaltersgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung, können Sie Ihre Versicherungs- und Leistungsdauer entsprechend verlängern. Hierfür muss die Vertragslaufzeit mindestens bis zum Endalter 60 vereinbart worden sein.

Flexibilität bei Zahlungsschwierigkeiten

Jeder kann einmal in eine finanzielle Notlage geraten. Die LV 1871 steht Ihnen als Partner zur Seite und bietet Ihnen verschiedene Möglichkeiten, Zahlungsschwierigkeiten zu überbrücken:

- **Stundung** Die Beiträge können ohne Angabe von Gründen für 24 Monate gestundet werden. Bei Elternzeit ist eine Stundung von bis zu 36 Monaten möglich. Während des Stundungszeitraums besteht voller Versicherungsschutz.
- **Beitragsfreistellung** Der Vertrag kann beitragsfrei gestellt werden und ohne erneute Risikoprüfung innerhalb von sechs Monaten wieder in Kraft gesetzt werden. Innerhalb von drei Jahren ist die Wiederinkraftsetzung mit einer erneuten Risikoprüfung möglich.
- **Befristete Beitragsfreistellung** Beitragsfreistellung kann auf bis zu sechs Monate befristet werden. Nach diesem Zeitraum lebt die Beitragszahlung dann automatisch wieder auf.
- **Beitragsherabsetzung** Anstelle einer Beitragsfreistellung können die Beiträge auch auf mindestens zehn Euro monatlich herabgesetzt werden.

WERTERHALT: BEITRAGSDYNAMIK UND DIE GARANTIERTE RENTENERHÖHUNG



Sichern Sie nicht nur sich, sondern auch den Wert Ihres Geldes für die Zukunft ab: mit einem Dynamikeinschluss. Denn bei einer in Deutschland üblichen Inflation von durchschnittlich zwei Prozent sind beispielsweise 1.000 Euro in 20 Jahren nur noch 673 Euro wert. Um diesen Wertverlust zu vermeiden, empfiehlt sich bei Vertragsabschluss die Vereinbarung einer Beitragsdynamik.

Unsere Beitragsdynamik

Vereinbaren Sie zu Vertragsabschluss eine Beitragsdynamik, steigt der jährliche Beitrag um den vereinbarten Prozentsatz zwischen drei und fünf Prozent. Sie können entscheiden, ob Ihr Beitrag im Verhältnis zum Anfangsbeitrag, zum Vorjahresbeitrag, zur Anfangssumme oder zur Vorjahressumme steigt. Alternativ können Sie sich auch für einen Anstieg des Beitrags in Relation zur Rentenversicherung entscheiden. In diesem Fall erhöht sich der Beitrag jährlich um den gleichen Prozentsatz wie der Höchstbeitrag in der gesetzlichen Rentenversicherung, mindestens jedoch um fünf Prozent des Anfangsbeitrags.

Der Dynamikwiderspruch

Der Beitragsdynamik können Sie beliebig oft widersprechen – ohne das Recht auf zukünftige Erhöhungen im Rahmen der Beitragsdynamik zu verlieren.

Die garantierte Rentenerhöhung

Bei Vereinbarung einer Leistungsdynamik, auch garantierte Rentenerhöhung genannt, wird die BU-Rente auch nach Eintritt der Berufsunfähigkeit jährlich um den vereinbarten Prozentsatz erhöht. Hier können Sie bei Vertragsabschluss eine Erhöhung von ein bis drei Prozent wählen und sich so eine Rentenerhöhung sichern.



MIT DER GOLDEN BU START KANN SICH JEDER VOLLEN SCHUTZ LEISTEN

Aller Anfang ist schwer. Ob als Schüler oder Student ohne festes Einkommen, ob als Auszubildender oder als Berufsanfänger mit geringem Einstiegsgehalt: Der Berufsunfähigkeitsschutz ist meist sehr teuer. Deshalb bietet Ihnen die LV 1871 die Golden BU Start. Zu Vertragsbeginn steigen Sie für zehn Jahre mit einem reduzierten Beitrag ein, der erst ab dem elften Jahr steigt. So können Sie sich erst einmal voll und ganz auf Schule, Studium oder Karriere konzentrieren und wir halten Ihnen finanziell den Rücken frei. Trotz des zunächst günstigeren Beitrags müssen Sie auf nichts verzichten. Die Golden BU Start bietet Ihnen den vollen Berufsunfähigkeitsschutz – vom ersten Tag an.

Die Vorteile der Golden BU Start

- besonders geeignet für Schüler, Studenten, Auszubildende und Berufsanfänger
- zehn Jahre geringere Beiträge
- Anstieg des Beitrags ab dem elften Jahr
- voller Berufsunfähigkeitsschutz vom ersten Tag an

SCHNELL UND LEICHT ZUM ABSCHLUSS

VEREINFACHTE RISIKOPRÜFUNG: FÜR JUNGE LEUTE

Bis zur Vollendung des 35. Lebensjahres können Sie von unserer vereinfachten Risikoprüfung mit nur wenigen Risikofragen profitieren. Wenn Sie eine oder auch mehrere der Fragen mit „ja“ beantworten, können Sie direkt eine Erkrankung oder Sportart eingeben und erhalten eine sofortige Einschätzung bzw. ein sofortiges Ergebnis.* Also schnell und einfach. Die vereinfachte Risikoprüfung bieten wir für einen Großteil der Berufe an. Auch Raucher können diese nutzen, der BMI muss im normalen Bereich liegen. Die maximal versicherbare monatliche BU-Rente beträgt hierbei 1.500 Euro, begrenzt auf die für den Beruf mögliche Höchstrente. Bei vielen Ingenieuren und zahlreichen MINT-Berufen beträgt die Höchstrente sogar 2.000 Euro monatlich. Schließen Sie den Vertrag mit vereinfachter Risikoprüfung ab, ist der Einschluss einer Beitragsdynamik bis maximal drei Prozent möglich.

FÜR SCHÜLER

Wenn Ihr Kind zur Schule geht und das 15. Lebensjahr noch nicht vollendet hat können Sie von unserer vereinfachten Risikoprüfung mit nur wenigen Risikofragen für Schüler profitieren. Sollten Sie eine oder auch mehrere der Fragen mit „ja“ beantworten, können Sie direkt eine Erkrankung oder Sportart eingeben und erhalten eine sofortige Einschätzung bzw. ein sofortiges Ergebnis.* Also schnell und einfach. Die maximal versicherbare monatliche BU-Rente beträgt für Schüler 1.100 Euro, für Schüler der gymnasialen Oberstufe 1.500 Euro. Schließen Sie den Vertrag mit vereinfachter Risikoprüfung ab, ist der Einschluss einer Beitragsdynamik bis maximal drei Prozent möglich.



* Auf Basis der getätigten Angaben zu den Risikofragen



1. **Name:** Felix Meier
Alter: 32
Beruf: Maschinenbauingenieur
Familienstand: verheiratet, zwei Kinder

GOLDEN-BU MIT LEISTUNGEN BEI ARBEITSUNFÄHIGKEIT:

Versicherungsbeginn:	01.06.2023
Laufzeit:	bis 67 Jahre
Höhe der monatlichen BU-Rente:	1.500 Euro
Höhe der monatlichen Rente bei Arbeitsunfähigkeit für bis zu 24 Monate:	1.500 Euro
Höhe der monatlichen schnellen Leistung bei schwerer Krankheit für bis zu 18 Monate:	1.500 Euro
Monatlicher Zahlbeitrag*:	50,46 Euro
Monatlicher Bruttobeitrag:	76,45 Euro

Für alle Eventualitäten gewappnet:

- Obergrenze bis zu der die monatliche Leistung erhöht werden kann (zum Beispiel beim Kauf einer Immobilie oder auch ohne Ereignis): 3.700 Euro
- Unsere Karrieregarantie:** Obergrenze bis zu der die monatliche Leistung bei Gehaltserhöhungen erhöht werden kann: 7.400 Euro

2. **Name:** Sophie Kunz
Alter: 21
Beruf: Informatik-Studentin



GOLDEN-BU:

Versicherungsbeginn:	01.06.2023
Laufzeit:	bis 67 Jahre
Höhe der monatlichen BU-Rente:	1.000 Euro
Höhe der monatlichen schnellen Leistung bei schwerer Krankheit für bis zu 18 Monate:	1.000 Euro
Monatlicher Zahlbeitrag*:	30,15 Euro
Monatlicher Bruttobeitrag:	45,68 Euro

Für alle Eventualitäten gewappnet:

- Unsere Zukunftsgarantie:** Möglichkeit der Erhöhung der monatlichen Leistung bei Abschluss des Studiums auf bis zu 2.000 Euro
- Obergrenze bis zu der die monatliche Leistung erhöht werden kann (zum Beispiel bei Heirat oder der Geburt eines Kindes oder auch ohne Ereignis): 2.800 Euro
- Unsere Karrieregarantie:** Obergrenze bis zu der die monatliche Leistung bei Gehaltserhöhungen erhöht werden kann: 5.600 Euro

Unser Tipp: Studenten haben im Rahmen unserer Zukunftsgarantie die Möglichkeit, bei Abschluss des Studiums die genannten Obergrenzen ohne erneute Risikoprüfung überprüfen zu lassen.

* Der monatliche Zahlbeitrag ist nicht garantiert, er ergibt sich durch Abzug von Überschussanteilen vom Bruttobeitrag. Die Berechnung wurde mit dem Tarif SBUA (Nichtraucher) beziehungsweise Tarif SBU mit der Tarifgeneration Gen2023B durchgeführt.

DIE 5 WICHTIGSTEN GRÜNDE FÜR DIE GOLDEN BU

- 01** Verlässlicher Einkommensschutz bei Berufsunfähigkeit
- 02** Flexible Gestaltungsmöglichkeiten für einen individuell an Ihr Leben angepassten Schutz
- 03** Flexibilität bei Zahlungsschwierigkeiten
- 04** Schnelle Leistung bei schwerer Krankheit
- 05** Persönliche Beratung und Betreuung bei Berufsunfähigkeit – wir lassen Sie nicht alleine!

Berechnen Sie jetzt Ihren
Beitrag auf



AMB Allfinanz Makler Berlin
www.Allfinanz-Makler.com

Die in dieser Broschüre gemachten Angaben ersetzen nicht die im Einzelfall erforderliche Steuer- und Rechtsberatung. Die Informationen beruhen auf den derzeit geltenden Steuer- und Rechtsvorschriften (Stand Mai 2023); künftige Änderungen sind möglich.