

BU-/ EU-Einsteigermodell

Stand 2025

VM-VF-FVK



- Ein junger Mensch benötigt zwingend eine Absicherung seiner Arbeitskraft, verfügt jedoch in der Regel über nur geringe finanzielle Mittel
- **Lösung:**
Zweistufiges BU-/EU-Einsteigermodell – für den günstigen Einstieg in die Arbeitskraftsicherung in den einkommensschwachen Jahren für die Zielgruppen
 - Auszubildende
 - Studenten
 - Berufseinsteiger
 - Schüler ab 15 Jahre
- Nutzbar sowohl beim Berufsunfähigkeits-Schutzbrief (SBU), Erwerbsunfähigkeits-Schutzbrief (SEU) als auch der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ)

Günstiger
BU-/EU-Einstieg
für
Berufsanfänger,
Auszubildende,
Studenten und
Schüler!



Erstvertrag

Versicherungs-/ Beitragszahlungsdauer
max. bis 40. Lebensjahr
Leistungsdauer **max.** bis 67. Lebensjahr
Mindestlaufzeit 2 Jahre

Folgevertrag (ersetzt Erstvertrag)

Alter VP

40

67

Folgevertrag ohne Gesundheitsprüfung* auf Basis des dann gültigen Berufs, Eintrittsalters und Tarifs.
Versicherungsdauer entspricht der Leistungsdauer

+

Optionale BU-/EU-Rentenerhöhung ohne Gesundheitsprüfung**, Wenn zwischenzeitlich keine BU/EU vorgelegen hat bzw. angezeigt wurde (max. 50 % der bisherigen BU-/EU-Rente inkl. Dynamik und ggfs. BU-Bonus)

* Durchführung finanzielle Risikoprüfung

** Wartezeit von 6 Monaten und Durchführung finanzielle Risikoprüfung hinsichtlich Erhöhungsanteil

- Erstvertrag:
 - Versicherungstechnisches Höchstalter der versicherten Person zum Versicherungsbeginn: 30 Jahre
 - Versicherungsdauer bis max. 40 Lebensjahr/Mindestlaufzeit 2 Jahre
 - Versicherungsdauer/ Beitragszahlungsdauer gegenüber Leistungsdauer abgekürzt (nicht bei BUZ-B)
 - Leistungsdauer max. bis 67. Lebensjahr
 - Keine Begrenzung der max. Rentenhöhe (es gelten lediglich die berufsabhängigen Summenbeschränkungen sowie die Grundsätze der finanziellen Risikoprüfung)
 - Azubis/Studenten sind ebenfalls im grundsätzlich geltenden Rahmen versicherbar
 - Vollständige Gesundheitsprüfung
- Folgevertrag:
 - Beginn mit Ablauf der Versicherungsdauer des Erstvertrags (früherer Wechsel ist möglich)
 - Ende der Leistungsdauer bleibt gegenüber Erstvertrag unverändert
 - Erreichtes Alter, aktueller Beruf sowie Tarif zum Verlängerungszeitpunkt werden zugrunde gelegt
 - Ursprüngliche Vereinbarungen gelten auch für Folgevertrag, z. B. Zuschläge, Ausschlüsse
 - BU-/EU-Rente entspricht der erreichten Rente aus Erstvertrag (ggf. inkl. dynamischer Erhöhungen und Bonus)
zzgl. max. 50 %-iger Erhöhung
 - **Keine erneute Gesundheitsprüfung**

BU-/EU-Einsteigermodell

Deutliche Ersparnis in jungen Jahren

- Beispiel: Vergleich BU-Einsteigermodell gegenüber durchlaufender Absicherung

	Vertrag	Eintrittsalter	Vers.dauer	Netto-beitrag (EUR)	Brutto-beitrag (EUR)
1.	SBU durchlaufend	20	47	40,58	57,16
1.	SBU Erstvertrag	20	10	22,63	31,87
2.	SBU-Folge-Vertrag	30	37	49,68	66,24

BU-Einsteigermodell ermöglicht um über 40 % verminderte Prämie in jungen Jahren (bei gleicher Absicherung)!

Beispiel: Versicherungsbeginn 01.03.2025, Mann, **Industriekaufmann**, unbefristetes Arbeitsverhältnis, 100 % Bürotätigkeit, keine Personalführung, Nichtraucher, AU-Klausel, 1.000 EUR garantierte mtl. BU-Rente, Beitragsverrechnung, Leistungsdauer bis 67 Jahre, keine Dynamik, **Beitrag zu Vertrag 2 gemäß aktueller Tarifgeneration (kann zum in der Zukunft liegenden Vertragsabschluss nicht garantiert werden).**

- **Es ist während der Vertragslaufzeit des Erstvertrags keine BU/EU eingetreten und es sind keine BU-/EU-Leistungen beantragt worden:**
 - Kunde kann Verlängerung in Folgevertrag inklusive Rentenerhöhung beantragen
 - Kunde kann auf Wunsch auch vor Ende der Versicherungsdauer des Erstvertrags auf den Folgevertrag wechseln (z. B. bei Beendigung der Berufsausbildung) und auch die Erhöhungsoption nutzen
- **Während der Vertragslaufzeit des Erstvertrags ist der BU-/EU-Fall eingetreten:**
 - Kunde war BU/EU und wurde reaktiviert → Kunde erhält Angebot auf Verlängerung zum Zeitpunkt der Reaktivierung. Es besteht jedoch keine Erhöhungsoption.
 - Kunde ist zum Verlängerungszeitpunkt BU/EU → Kunde erhält Leistungen für die Dauer der BU/EU. Bei Reaktivierung bekommt der Kunde zu diesem Zeitpunkt das Angebot zur Verlängerung. Es besteht jedoch keine Erhöhungsoption.
 - Kunde ist zum Verlängerungszeitpunkt BU/EU und diese bleibt dauerhaft bestehen → Kunde hat keine Verlängerungsmöglichkeit und Erhöhungsoption, er erhält jedoch die Leistungen aus dem Erstvertrag bis zum Ende der Leistungsdauer.

BU-/EU-Einsteigermodell

Berechnung **Erstvertrag** am **Beispiel SBU**

Persönliche Daten der versicherten Person

Geburtsdatum: 15.01.2005

Geschlecht: männlich

Beruf: Industriekaufmann/-frau

Berufliche Stellung: Angestellter in der Privatwirtschaft

Versicherungsbeginn: 01.03.2025

Produkttyp: Einzelvertrag

Produktbereich: MV

Versicherungsdauern

Versicherungsdauer: 10 Jahre	Endalter Versicherungsdauer: 30 Jahre
Leistungsdauer: 47 Jahre	Endalter Leistungsdauer: 67 Jahre
Beitragszahlungsdauer: 10 Jahre	Endalter Beitragszahlungsdauer: 30 Jahre

Leistungskonfigurator

AU-Option: Ja

Garantierte Rente: 1.000,00 €

Versicherungsdauer u. Beitragszahlungsdauer werden gegenüber Leistungsdauer abgekürzt (**ACHTUNG:** Software verkürzt zunächst automatisch auch die Leistungsdauer. Bitte auf das gewünschte Endalter anpassen)!

BU-/EU-Einsteigermodell

Berechnung Folgevertrag am Beispiel SBU

Personliche Daten der versicherten Person

Geburtsdatum: 15.01.2005

Geschlecht: männlich

Beruf: Industriekaufmann/-frau

Berufliche Stellung: Angestellter in der Privatwirtschaft

Bitte den zum Zeitpunkt des Abschlusses des Folgevertrags ausgeübten Beruf vorgeben!

Basisdaten Versicherung

Versicherungsbeginn: 01.03.2035

Produkttyp: Einzelvertrag

Produktbereich:

Versicherungsbeginn entspricht spätestens dem Ablauf der Versicherungsdauer des Erstvertrags!

Versicherungsdauern

Versicherungsdauer: 37 Jahre	Endalter Versicherungsdauer: 67 Jahre
Leistungsdauer: 37 Jahre	Endalter Leistungsdauer: 67 Jahre
Beitragszahlungsdauer: 37 Jahre	Endalter Beitragszahlungsdauer: 67 Jahre

Bitte das Ende der Leistungsdauer analog dem Erstvertrag vorgeben! Das Ende von Versicherungsdauer, Beitragszahlungsdauer und Leistungsdauer ist im Rahmen des Folgevertrags identisch!

Leistungskonfigurator

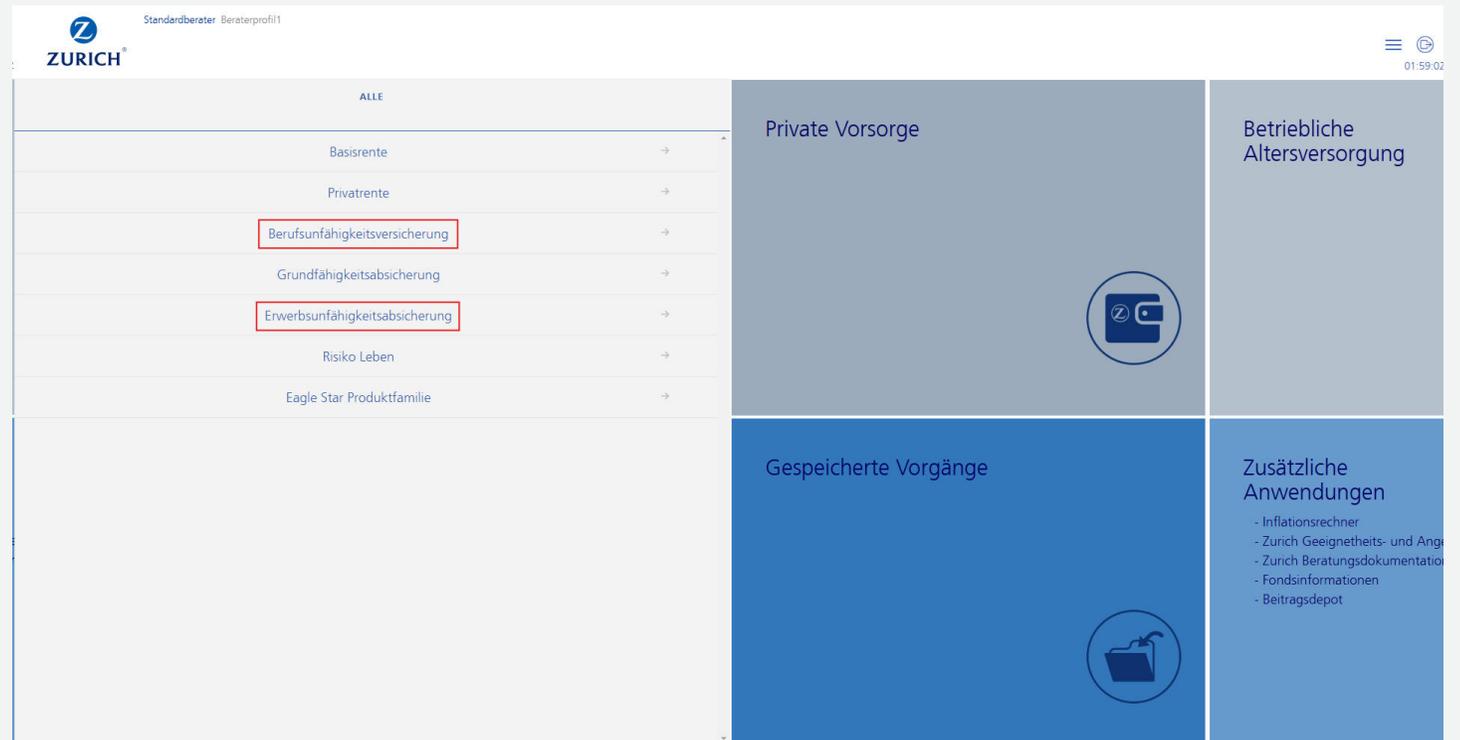
AU-Option: Ja

Garantierte Rente: 1.000,00 €

Die im Rahmen des Folgevertrags versicherte Rente entspricht max. 150 % der im Rahmen des Erstvertrags versicherten Rente!

BU-/EU-Einsteigermodell Beantragung **Erstvertrag**

- Die **Beantragung** des Erstvertrags erfolgt über **WebLife**
- Grundsätzlich Hinweis „**Erstvertrag BU-/EU-Einsteigermodell**“ im Feld „**Besondere Vereinbarung**“ erfassen
- Vollständige Beantwortung aller Gesundheitsfragen sowie Fragen zur finanziellen Risikoprüfung
- Einreichung des Antrags auf dem üblichen Wege

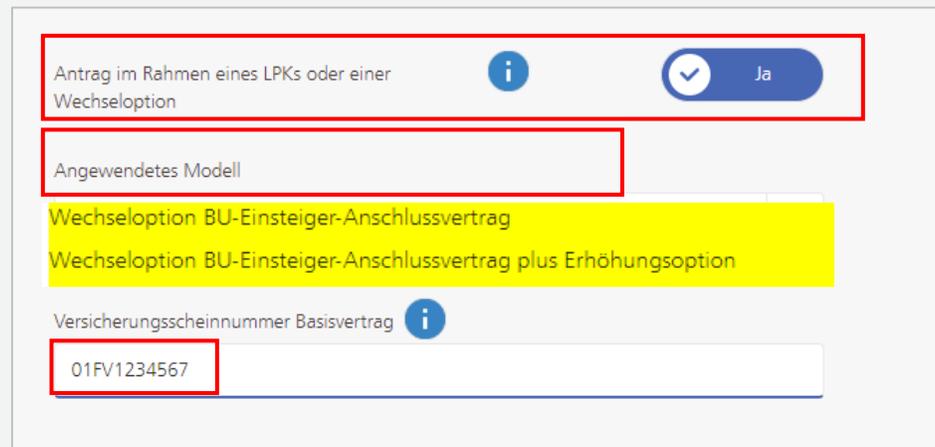


The screenshot displays the Zurich WebLife interface for a 'Standardberater Beraterprofil1'. The main content area shows a list of insurance products under the heading 'ALLE'. The products listed are: Basisrente, Privatrente, Berufsunfähigkeitsversicherung (highlighted with a red box), Grundfähigkeitsabsicherung, Erwerbsunfähigkeitsabsicherung (highlighted with a red box), Risiko Leben, and Eagle Star Produktfamilie. The sidebar on the right contains four main sections: 'Private Vorsorge' (with a wallet icon), 'Betriebliche Altersversorgung', 'Gespeicherte Vorgänge' (with a folder icon), and 'Zusätzliche Anwendungen' (listing Inflationrechner, Zurich Geeignetheits- und Ang., Zurich Beratungsdokumentation, Fondsinformationen, and Beitragsdepot).

BU-/EU-Einsteigermodell

Beantragung Folgevertrag → Schritt 1

- Die **Beantragung** des Folgevertrags erfolgt über **WebLife**.
- In der Lasche „Persönliche Daten“ innerhalb des Berufsunfähigkeits-Schutzbriefs wählen Sie unter „Angewendetes Modell“ bitte nebenstehenden Punkt aus.
- Bitte erfassen Sie zudem die Versicherungsscheinnummer des Basisvertrags.
- Die **Beantwortung** von erneuten **Gesundheitsfragen** ist **nicht erforderlich**.
- **Ihr Vorteil:** Bei Nutzung des WebLife RisikoChecks werden in der Folge automatisch nur die zu beantwortenden Fragen angezeigt.
- **Lediglich die heutigen Fragen 11 und 12** im Sinne der finanziellen Risikoprüfung sind zu **beantworten**.



Antrag im Rahmen eines LPKs oder einer Wechseloption i ✓ Ja

Angewendetes Modell

Wechseloption BU-Einsteiger-Anschlussvertrag

Wechseloption BU-Einsteiger-Anschlussvertrag plus Erhöhungsoption

Versicherungsscheinnummer Basisvertrag i

01FV1234567

BU-/EU-Einsteigermodell

Beantragung Folgevertrag → Schritt 2

- Zwingende Beifügung ausgefülltes Formular Nr.: 521022539
 - Hierdurch Beantragung des Folgevertrags und ggf. der optionalen Erhöhung der Rente
 - Kunde bestätigt als Voraussetzung für die Erhöhung der Rente, dass bis zu diesem Zeitpunkt keine Leistungen erhalten oder geltend gemacht wurden
- Formular steht zum Download in der Dokumentenbibliothek im Maklerweb, im Marketing-Portal oder in der WebLife-Dokumentenbibliothek zur Verfügung
- Im Rahmen der Antragswege E-Signatur und Vertragserklärung über WebLife ist das Formular automatisch vorbefüllt. Beim Antragsweg „E-Signatur“ wird das Formular mit signiert.

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG
50427 Köln
www.zurich.de



Vertragsnummer des bisherigen Vertrages: _____

Zusatzformular zum Anschlussvertrag

a) zum Wechsel von einer Selbständigen Erwerbsfähigkeitsversicherung in eine Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung

b) zur Verlängerung des Versicherungsschutzes im Rahmen des BU-Einsteigermodells

c) zum Wechsel von einer Grundfähigkeitsabsicherung in eine Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung („GFV-Wechseloption“)

d) zum Wechsel von einer Berufsunfähigkeitszusatzversicherung in eine Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung („BU-Retter“)

- jeweils ohne erneute Gesundheitsprüfung -

Bitte beantworten Sie die jeweils zu der von Ihnen gewünschten Option gestellte Frage vollständig und richtig. Nur so stellen Sie sicher, dass Ihr Versicherungsschutz auch tatsächlich wirksam ist. Verletzen Sie die vorvertragliche Anzeigepflicht, kann die Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG vom Anschlussvertrag zurücktreten, ihn anfechten oder kündigen und ggf. Leistungen verweigern.

Beachten Sie hierzu – bevor Sie die nachfolgenden Fragen beantworten – unbedingt die „Belehrung zur Anzeigepflichtverletzung“. Sie befindet sich unmittelbar hinter diesem Fragebogen.

Angaben, die Sie hier nicht machen möchten, holen Sie bitte unverzüglich und unmittelbar in Textform gegenüber der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG nach.

a) **Wechsel von einer Selbständigen Erwerbsfähigkeitsversicherung in eine Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung**

Ich möchte die Möglichkeit nutzen, von meiner Selbständigen Erwerbsfähigkeitsversicherung in eine Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung zu wechseln.

Der Wechsel ist nur möglich, wenn bei der versicherten Person keine bedingungsgemäße Berufsunfähigkeit vorliegt oder während der Laufzeit des bisherigen Vertrages vorgelegen hat.

Frage: Lag während der Laufzeit des bisherigen Vertrages bei der versicherten Person eine bedingungsgemäße Berufsunfähigkeit vor, ist zum Zeitpunkt der Beantragung der Verlängerung eine Berufsunfähigkeit angezeigt/anerkannt oder ist eine solche Anzeige derzeit beabsichtigt?

ja nein

Option zur Erhöhung des Versicherungsschutzes

Durch die Erhöhungsoption kann der Versicherungsschutz des Anschlussvertrages um bis zu 50 % der aktuellen Berufsunfähigkeitsrente erhöht werden. Für den Erhöhungsteil gilt eine Wartezeit von 6 Monaten.

Diese zusätzliche Erhöhungsoption möchte ich nutzen.

Für den Erhöhungsteil ist eine finanzielle Risikoprüfung nötig. Diese Angemessenheitsprüfung der beantragten BU-Rente erfolgt in Abhängigkeit von den bestehenden Vorversicherungen und dem erzielten Einkommen im Rahmen unserer Annahmerichtlinien.

Übersteigen bereits versicherte Renten für den Fall der Berufsunfähigkeit/Erwerbsunfähigkeit zusammen mit der neu beantragten BUZ-/EUZ-Rente 2.500 EUR monatlich (inklusive BU-/EU-Bonus), so müssen der Zusatzfragebogen zur Berufsunfähigkeits-(Zusatz)versicherung beantwortet und Einkommensnachweise (aktuell und der letzten 3 Jahre) dem Antrag beigefügt werden.

521022539 2103 Seite 1 von 4