

## Leistungsübersicht

### Highlights der Swiss Life.BU/Swiss Life BU 4U

#### Infektionsklausel

Im Fall einer Infektion, bei der ein vollständiges oder ein teilweises Berufsverbot einer Behörde verhängt wird, erbringt der Berufsunfähigkeitschutz Leistungen (Grundlage IfSG in der Fassung vom 01.01.2001).

#### BUprotect

Bei Arbeitslosigkeit, Weiterbildung in Vollzeit und im Rahmen der Eltern- oder Kindererziehungszeit besteht die Möglichkeit, temporär den Beitrag auf 5 Euro pro Monat zu reduzieren. Der Zeitraum der Beitragsreduktion beträgt mindestens 6 Monate. Während dieser Zeit bleiben 70 % der vereinbarten BU-Rente versichert.



#### Sicherheit im Pflegefall

- Kunden erhalten bereits die volle Leistung
- ab Pflegestufe I nach SGB XI oder
- ab einer Einschränkung bei 3 ADL (Activities of Daily Living) von 6 oder
- bei Einschränkung der Alltagskompetenz infolge von Demenz.

#### Dynamische Anpassung

Es besteht die Möglichkeit, die BU-Absicherung jährlich anzupassen. Dieses Recht behält der Kunde bis zum 55. Lebensjahr, auch wenn er sich bereits drei Mal in Folge gegen eine dynamische Anpassung entschieden hat.

#### Weitere Highlights der Swiss Life BU

- Garantierte Rentensteigerung
- Besserstufungsmöglichkeit
- Weltweiter Versicherungsschutz
- Und vieles mehr

### Schüler ab 10 Jahren versicherbar

Bereits ab einem Alter von 10 Jahren kann für das Kind eine Berufsunfähigkeitsversicherung abgeschlossen werden. Diese leistet auch bei Schulunfähigkeit. Unter Schulunfähigkeit wird verstanden, dass der Schüler am bisherigen regulären Schulunterricht ohne sonderpädagogischen Förderbedarf nicht teilnehmen kann. Eine abstrakte Verweisung auf eine andere Schulform erfolgt nicht. Schüler ist man bis zum Beginn der Sommerferien im jeweiligen Bundesland.

#### Stufentarif

Für Schüler, Studenten, Azubis kann eine BU zu einem reduzierten Anfangsbeitrag für einen Zeitraum von 1 bis 5 Jahren abgeschlossen werden.

#### Nachversicherungsgarantie – ohne erneute Gesundheitsprüfung

**Ereignisunabhängige Erhöhung:** Eine Erhöhung ist innerhalb von 5 Versicherungsjahren nach Abschluss bis max. 500 Euro pro Monat möglich. Die Erhöhung erfolgt zum folgenden Versicherungsjahr.  
**Ereignisabhängige Erhöhung:** Voraussetzung dafür ist, dass eines von vielen definierten Ereignissen eingetreten ist und innerhalb von 6 Monaten angezeigt wird.

Leistungsübersicht  
für Geschäftspartner



Die beste  
Berufsunfähigkeits-  
versicherung seit 1894.  
Mit Rundum-sorglos-Schutz

Swiss Life  
Service-Center  
Postfach 1151  
85748 Garching b. München  
Telefon 089-3 81 09-11 28  
Fax 089-3 81 09-41 80  
info@swisslife.de  
www.swisslife.de

# Produktsteckbrief

Leistungsmerkmal	Swiss Life BU	Swiss Life BU als Stufentarif								
Kurzbeschreibung	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung									
Eintrittsalter	10-55 Jahre	10-30 Jahre								
Versicherungsdauer	5-52 Jahre	mind. bis Alter 60 (außer bestimmte Berufe)								
Schlussalter	je nach Beruf max. Alter 67									
Mindestversicherungssumme	2.400 Euro BU-Rente pro Jahr (200 Euro monatlich)									
Höchstversicherungssumme	66.000 Euro pro Jahr	30.000 Euro pro Jahr								
Mindestbeitrag	<table border="0"> <tr> <td>jährlich</td> <td>120 Euro</td> </tr> <tr> <td>halbjährlich</td> <td>60 Euro</td> </tr> <tr> <td>vierteljährlich</td> <td>30 Euro</td> </tr> <tr> <td>monatlich</td> <td>10 Euro</td> </tr> </table> <p>(Mindestbeitragssumme 2.500 Euro)</p>		jährlich	120 Euro	halbjährlich	60 Euro	vierteljährlich	30 Euro	monatlich	10 Euro
jährlich	120 Euro									
halbjährlich	60 Euro									
vierteljährlich	30 Euro									
monatlich	10 Euro									
Beitragsdynamik	– Volldynamik, Form B mit 2-5%; für DV Form O oder P									
Risikoprüfung	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Gesundheitsprüfung</li> <li>– wirtschaftliche Risikoprüfung</li> <li>– Prüfung auf Berufsrisiken/Sonderrisiken</li> </ul>									
Zusatzversicherungen und Optionen	<ul style="list-style-type: none"> <li>– «care»-Option<sup>1</sup></li> <li>– «care»-Option <i>plus</i><sup>1</sup></li> <li>– Schwere-Krankheiten-Option<sup>1</sup></li> <li>– optional mit garantierter Rentensteigerung 1%, 2% oder 3%</li> <li>– optional BU <i>plus</i>: bis zu 24 Monate Rente bei Arbeitsunfähigkeit<sup>2</sup></li> <li>– NVG automatisch vereinbart</li> </ul>									
Überschussverwendungs-Systeme	<i>vor Rentenbeginn:</i>	<i>nach Rentenbeginn:</i>								
	Beitragsverrechnung (R) (nicht bei DV)	Steigend: dynamisch (S)								
	Bonusrente (T)									
Karennzeiten	0, 3 oder 6 Monate (additive Karennzeiten)									
Vorläufiger Versicherungsschutz	ja									

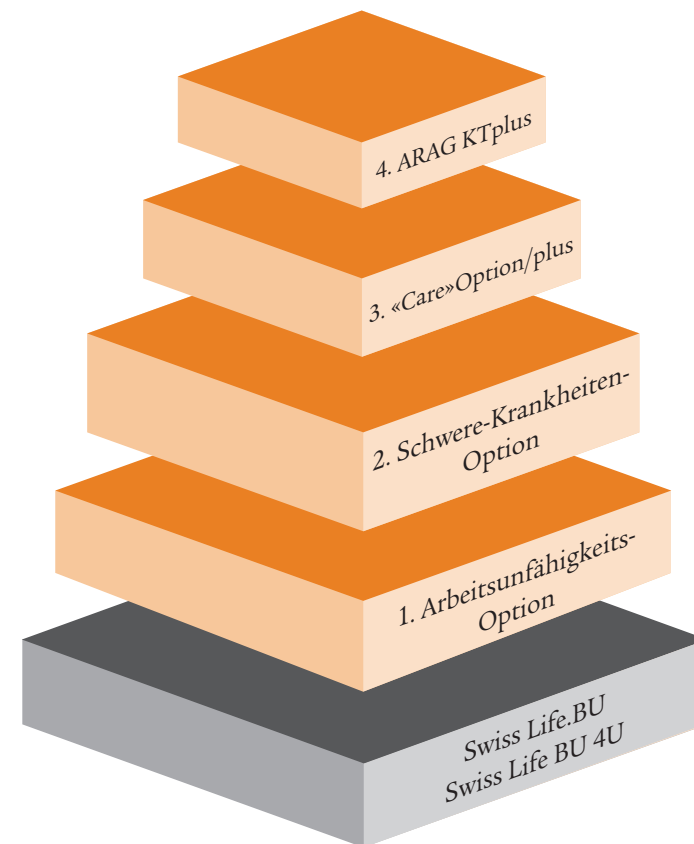
<sup>1</sup>nur in Schicht 3 (nicht bei BUZ)

<sup>2</sup>nur in Schicht 3

# Berufsunfähigkeitsschutz – vertrauen Sie auf Schweizer Werte

Seit über 120 Jahren vertrauen uns Menschen ihre finanzielle Absicherung bei Berufsunfähigkeit an. Für jede Situation haben wir eine maßgeschneiderte Lösung mit dem Ergebnis: die beste Berufsunfähigkeitsversicherung seit 1894. Der individuelle Bedarf kann durch intelligente Kombination von Bausteinen abgesichert werden.

## Die beste Absicherung: Swiss Life BU/BU 4U mit vier Optionen.



# Leistungsübersicht

## Die Produkt-Optionen im Detail

### 1. Arbeitsunfähigkeits-Option

Es kann neben der Berufsunfähigkeit (BU) auch eine Arbeitsunfähigkeit (AU) abgesichert werden, die bereits ab dem 4. Monat leistet, wenn die AU für mindestens weitere 2 Monate attestiert wird. Eine Beantragung der Berufsunfähigkeitsrente ist nicht erforderlich.

### 2. Schwere-Krankheiten-Option

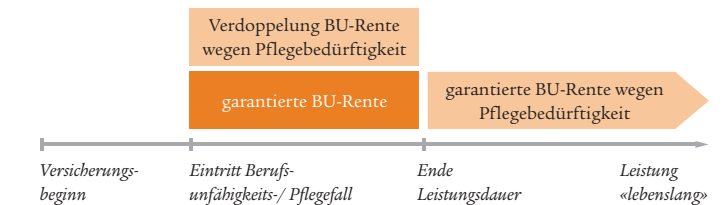
Im Falle einer schweren Erkrankung schützt sie mit einer Kapitalleistung vor den finanziellen Folgen und ermöglicht so z. B. krankheitsbedingt notwendige Umbaumaßnahmen im eigenen Haus oder in der Wohnung. Der Leistungsfall tritt bei den folgenden 10 Krankheiten ein: Blindheit, Krebs, Taubheit, Koma, Schlaganfall, Querschnittslähmung, Sprachverlust, Multiple Sklerose, Herzinfarkt, Schwere Kopfverletzung/Schädel-Hirn-Trauma.

### 3. «care»-Optionen

«care»-Option: Wenn bei Ablauf der Leistungsdauer Pflegebedürftigkeit vorliegt, wird die Rente in Form einer lebenslangen Pflegerente weiterbezahlt.



«care»-Option *plus*: Diese Option greift nicht erst ab Ende der BU-Rente, sondern schon vorher – direkt ab dem Eintreten eines Pflegefalls. Der Versicherte erhält dann eine Pflegerente, die zusätzlich zur BU-Rente gezahlt wird.



Als weitere Ergänzung kann eine Anschluss-Option genutzt werden, damit der Kunde spätestens zum Ende der Versicherungsdauer einen allgemein verkaufsoffenen Pflegerententarif ohne erneute Gesundheitsprüfung abschließen kann.

### 4. ARAG Krankentagegeld KTplus

Zusätzlich kann von der ARAG Krankenversicherungs-AG ein Krankentagegeld KTplus abgeschlossen werden, das die Einkommenslücke nach Wegfall der sechswöchigen Gehaltsfortzahlung durch den Arbeitgeber bei einer Krankmeldung übernimmt.

Das sind die Highlights des KTplus:

- Die Definition der Berufsunfähigkeit ist im Tarif KTplus auf die der BU-Versicherer abgestimmt.
- Auf ein ordentliches Kündigungsrecht wird verzichtet.
- Bei BU-Feststellung wird im Tarif KTplus die Nachleistungszeit um weitere 3 Monate auf 6 Monate verlängert.
- Das Krankentagegeld wird gemäß dem Verbraucherpreisindex alle 3 Jahre dynamisch angepasst.