

**Berufsunfähigkeitsversicherung
mit Überschussverwendung „Fondsanlage mit Garantieelement“**

	Minimum	Maximum
Produktname	VPV BU Fonds Plus	
Tarifbezeichnung	FBU (Tarifgeneration 202101)	
Kollektivvertrag	Nein	
Versicherte Personen	1	
Eintrittsalter (EA)	VP: 10 Jahre VN: 18 Jahre	50 Jahre
Endalter		67 Jahre bzw. gemäß Annahmerichtlinien (Berufsdatenbank) (für Beamte = 60 Jahre)
Jahresrente (=12 x Monatsrente)	3.000 € (Monatsrente 250 €)	80 % des Nettoeinkommens unter Anrechnung aller sonstigen Anwartschaften. Besondere Jahresrenten für - Schüler - Azubi und Student - Hausfrau/-mann : 15.000 € (1.250 € Monatsrente) Weitere Berufe mit besonderen Jahresrenten siehe V.I.P.
Garantierte Rentensteigerung	optional 1, 2 oder 3 % jährlich <i>(Voraussetzung: kein Ausschluss und kein Risikozuschlag von >= 25%)</i> Im Leistungsfall erhöht sich die Rente garantiert jedes Jahr zusätzlich zur Erhöhung aus Überschüssen um den gewählten Prozentsatz	
Versicherungsdauer (VD)	15 Jahre	Bis max. Endalter, bei Wahl einer Karenzzeit: bis max. Leistungsdauer abzüglich der vereinbarten Karenzzeit (VD<=LD-Karenzzeit)
Beitragszahlungsdauer (BZD)	Entspricht immer der Versicherungsdauer (BZD = VD)	
Leistungsdauer (LD)	15 Jahre, bzw. mindestens so lange wie die Versicherungs- dauer	bis Endalter 67
Karenzzeit (KZ)	Optional 12, 24, 36 Monate nicht kombinierbar mit garantierter Rentensteigerung, Sofortleistung und Leistung bei Arbeitsunfähigkeit	

VPV BU Fonds Plus: Tarifmerkmale

	Minimum	Maximum
Beitragszahlungsweise	Laufender Beitrag: monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich	
Beitrag	15 € monatlich 40 € vierteljährlich 60 € halbjährlich kein Mindestbeitrag bei jährlicher Zahlungsweise	
Überschussverwendung	<p><u>In der Anwartschaft:</u> Fondsanlage mit Garantieelement (hybride Anlage)</p> <p>Bei beitragsfreien Verträgen: beitragsfreie einjährige Anwartschaft auf eine zusätzliche Berufsunfähigkeitsrente.</p> <p><u>Im Leistungsfall:</u> volldynamische Rentenerhöhung</p>	
Garantie aus der Überschussbeteiligung	50 % der während der Vertragslaufzeit zugeteilten Beitragsüberschüsse zum Ende der VD.	
Zuzahlungen	Nein	
Entnahmen	<u>Bei Eintritt des Leistungsfalls und während der Leistungsphase:</u> das Überschussguthaben kann kostenlos komplett oder teilweise entnommen werden.	
Sicherungsmanagement für das Überschussguthaben	ja, linear steigend von 50 % auf 75 %	
Fonds für die Anlage der Überschussanteile	Uni Nachhaltig Aktien Global DWS Garant 80 Dynamik (Garantiefonds)	
Dynamik	5% jährlich, 5%, 6%, 7% oder 8% zweijährig Späteste Erhöhung 5 Jahre vor dem Ende der VD, max. bis Alter 55.	
Nachversicherungsgarantie	Ja	
Leistung bei AU	<p>Optional gegen Mehrpreis möglich:</p> <p>Ist der Versicherte seit 6 Monate ununterbrochen vollständig arbeitsunfähig (Krankmeldung) und besteht diese Arbeitsunfähigkeit fort, erhält er (rückwirkend) für die Dauer der AU (max. 24 Monate) eine Rente in Höhe der BU-Rente.</p> <p>Dasselbe gilt, falls der Versicherte seit 4 Monate ununterbrochen vollständig arbeitsunfähig ist und voraussichtlich weiterhin bis zum Ablauf von insgesamt sechs oder mehr Monaten ununterbrochen vollständig arbeitsunfähig sein wird.</p>	
Sofortleistung bei BU	<p>Optional gegen Mehrpreis möglich, wenn LD \geq 10 Jahre:</p> <p>Die Höhe der Sofortleistung entspricht einer BU-Jahresrente. Die Sofortleistung wird bei erstmaligem BU-Eintritt einmalig bei Anerkennung der Berufsunfähigkeit gezahlt.</p>	
Leistung bei Tod	Das gebildete Überschussguthaben wird ausgezahlt.	