

VPV BU Fonds Plus

Berufsunfähigkeitsversicherung mit Überschussverwendung Fondsanlage

	Minimum	Maximum
Produktname	VPV BU Fonds Plus	
Tarifbezeichnung	FBU (Tarifgeneration 202501)	
Kollektivtarif	Nein	
Versicherte Personen	1	
Eintrittsalter (EA)	VP: 10 Jahre VN: 18 Jahre	50 Jahre
Endalter		67 Jahre bzw. gemäß Annahmerichtlinien (Berufsdatenbank)
Jahresrente (=12 x Monatsrente)	3.000 € (Monatsrente 250 €)	<p>Unter Anrechnung aller sonstigen Anwartschaften bei einem jährlichen Bruttoeinkommen</p> <p>bis 48.000 €: 70% vom Brutto</p> <p>bis 90.000 €: 70% x 48.000 € + 60 % auf den 48.000 € übersteigenden Teil</p> <p>bis 120.000 €: 70% x 48.000 € + 60 % x 42.000 € + 50 % auf den 90.000 € übersteigenden Teil</p> <p>mehr als 120.000 €: Direktionsanfrage bei einer BU-Jahresrente > 73.800 €</p> <p>Monatsrenten bis 1.250 € können wie bisher unabhängig vom Einkommen abgeschlossen werden</p> <p>- Schüler: 18.000 € - Azubi: 15.000 € - Studierende: je nach Studienrichtung 18.000 € oder 24.000 € - Hausfrau/-mann: 18.000 €</p> <p>Weitere Berufe mit besonderen Jahresrenten siehe V.I.P.</p>
Garantierte Rentensteigerung	<p>optional 1, 2 oder 3 % jährlich</p> <p><i>(Voraussetzung: kein Ausschluss und kein Risikozuschlag von >= 25%)</i></p> <p>Im Leistungsfall erhöht sich die Rente garantiert jedes Jahr zusätzlich zur Erhöhung aus Überschüssen um den gewählten Prozentsatz</p>	
Versicherungsdauer (VD)	15 Jahre	<p>Bis max. Endalter,</p> <p>bei Wahl einer Karenzzeit:</p> <p>bis max. Leistungsdauer abzüglich der vereinbarten Karenzzeit (VD<=LD-Karenzzeit)</p>
Beitragszahlungsdauer (BZD)	Entspricht immer der Versicherungsdauer (BZD = VD)	
Leistungsdauer (LD)	15 Jahre, bzw. mindestens so lange wie die Versicherungsdauer	bis Endalter 67
Karenzzeit (KZ)	<p>Optional 12, 24, 36 Monate</p> <p>nicht kombinierbar mit garantierter Rentensteigerung, Sofortleistung und Leistung bei Arbeitsunfähigkeit</p>	

VPV BU Fonds Plus

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 ohne Garantie</p> <p>Bei beitragsfreien Verträgen: beitragsfreie einjährige Anwartschaft auf eine zusätzliche Berufsunfähigkeitsrente.</p> <p><u>Im Leistungsfall:</u> voll-dynamische Rentenerhöhung</p>	
Fonds für die Anlage der Überschussanteile	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="width: 30%;"> <p>iShares MSCI World SRI UCITS ETF ISIN: IE00BYXZJD69</p> </div> <div style="width: 30%; text-align: center;"> <p>50 Nachhaltigkeit allgemein 25 Kreislaufwirtschaft 25 Klimaveränderung</p> </div> <div style="width: 30%;"> <p>BNP Paribas ECPI Circular Economy Leaders UCITS ETF ISIN: LU1953136527</p> <p>Amundi MSCI World ESG Climate Net Zero Ambition CTB UCITS ETF Acc ISIN: IE00016SQZ09</p> </div> </div>	
Zuzahlungen	Nein	
Entnahmen	Das Überschussguthaben kann kostenlos komplett oder teilweise entnommen werden.	
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 >= 10 Jahre:</p> <p>Die Höhe der Sofortleistung entspricht einer BU-Jahresrente. Die Sofortleistung wird bei erstmaligem BU-Eintritt <u>einmalig</u> bei Anerkennung der Berufsunfähigkeit gezahlt.</p>	
Leistung bei Tod	Das gebildete Überschussguthaben wird ausgezahlt.	