

Unsere kollektive Berufsunfähigkeitsversicherung –
auch für höchste Einkommen

bBU COLLECT PLUS 
bBU COLLECT PLUS

AGENDA

1 Produkt

2 Prämien

3 Steuer und Sozialabgaben

4 Umsetzung und Schadenmeldung

5 Q&A

bBU COLLECT PLUS

Zwei Leistungen:

**Vorübergehende
Berufsunfähigkeit (vBU)**
Monatliche BU-Rente.

**Dauerhafte
Berufsunfähigkeit (dBU)**
Eine Summe.

GENERELL GILT

**Mitarbeiter –
weltweit versicherbar**
Mindestens 10 versicherte
Personen.

Nur eine DOE
bis 4 Mio EUR.
Bis 20 Mio EUR eine unkritische
Zusatzfrage.

Volle Leistung
Ab 50 % Berufsunfähigkeit. Keine
6-monatige BU-Zeit erforderlich.
Diagnose BU durch eigenen Arzt.
Karenzzeit frei wählbar.

Beruf
Es ist stets der aktuell
ausgeübte Beruf versichert.

Finanzierung
Alle Formen sind möglich. AG-,
AN- und Mischfinanzierung.

Kündigung
Vertragslaufzeit bis zu 5 Jahre
mit aktiver Erneuerung. Der
Versicherer kann den Vertrag
nicht kündigen.

VORÜBERGEHENDE BERUFSUNFÄHIGKEIT: MONATLICHE RENTE

- Bis zu 250.000 Euro Rente monatlich – maximal 75 % vom Brutto, maximal 20 Mio EUR
- Leistungsdauer wählbar von 12 bis 120 Monate
- Leistung, solange BU besteht – maximal 120 Monate und maximal bis 67 (inkl.)
- Wartezeit (zeitlicher Selbstbehalt) frei wählbar: Anpassung an Unternehmensversorgung, Lohnfortzahlung, Risikoappetit
- Loss-of-Income

DAUERnde BERUFSUNFÄHIGKEIT: KAPITALZAHLUNG

- Bei dauernder BU: Kapital-Schlusszahlung in Höhe von 10-facher Jahresrente
- Endalter 67: Auf 67 angepasster Jahresfaktor ab 49 Jahren
- Keine Rückzahlung, wenn BU nach Auszahlung wieder fortfällt

DIENSTOBLIEGENHEITSERKLÄRUNG (DOE)

Zu Beginn des Versicherungsschutzes oder bei Deckungserweiterungen wird bestätigt, dass

- alle versicherten Personen sich an ihrem regelmäßigen Arbeitsplatz befinden und ihrer vertragsmäßigen Tagesarbeit sowohl mental als auch körperlich nachzugehen in der Lage sind, **UND**
- keine versicherte Person während der letzten 12 Monate aufgrund von Unfall oder Krankheit länger als 20 aufeinanderfolgende Arbeitstage* arbeitsunfähig war, **UND**
- keine versicherte Person aufgrund von Unfall oder Krankheit ihre Arbeitszeit reduziert, ihre normale Arbeitstätigkeit oder ihren Arbeitsplatz geändert hat, dies gilt auch für Heimarbeitsplätze, ohne darauf begrenzt zu sein, **UND**

*Bei Teilzeitbeschäftigung entsprechend dem Beschäftigungsgrad.

DIENSTOBLIEGENHEITSERKLÄRUNG (DOE)

Zu Beginn des Versicherungsschutzes oder bei Deckungserweiterungen wird bestätigt, dass

- keine versicherte Person (falls AG-DOE: nach Kenntnis der Repräsentanten des Versicherungsnehmers) den ärztlichen Rat erhalten hat, der Arbeit fern zu bleiben, **UND**
- keine versicherte Person unter einer anderen Berufsunfähigkeitspolice des Arbeitgebers eine Prämienhöhung von mehr als 150% oder eine reduzierte oder abgelehnte Leistungszusage erhalten hat.

FRAGE AB 4 MIO EURO

Zu Beginn des Versicherungsschutzes oder bei Deckungserweiterungen wird von jeder versicherten Person bestätigt, dass

- sie während der letzten 3 Monate keine konkrete ärztliche Diagnose erhalten oder sich in ärztlicher Behandlung befunden oder ärztlich verschriebene Medikamente eingenommen hat.
- Anderenfalls in den ersten 12 Monaten Ausschluss einer darauf beruhenden Berufsunfähigkeit.

AUSSCHLUSSKLAUSELN

- Aktive Beteiligung an Krieg oder Bürgerkrieg;
- böswillige Verwendung von biologischer oder chemischer Substanzen;
- Nuklearrisiken;
- aktive Beteiligung an Militäraktionen;
- Teilnahme an Flügen (außer als Passagier);
- absichtlich selbst zugefügte Verletzung oder (innerhalb der ersten drei Jahre) versuchter Suizid;
- AIDS, HIV, Geschlechtskrankheiten;

AUSSCHLUSSKLAUSELN - FORTSETZUNG

- absichtlich eingegangene außergewöhnliche Gefahren, bei der ein Eintritt von Körperverletzungen nahezu zwangsläufig erscheinen musste (mit Ausnahme von Versuchen, Menschenleben zu retten);
- eigene Straftaten;
- durch Einfluss von Blutalkoholgehalt von mehr als 0,8 Promille;
- durch ärztlich nicht verschriebene illegale Drogen oder durch nicht verschreibungsgemäß eingenommene Drogen.

AUSSCHLÜSSE - AB 4 MIO EURO

Der Ausschluss gilt nur für die ersten 12 Monate des erstmaligen Einschusses in die Police.

- Ausgeschlossen sind Ansprüche wegen Berufsunfähigkeit wegen Krankheit oder Körperverletzung der versicherten Person, wegen der die versicherte Person während der letzten 3 Monate vor erstmaliger Aufnahme in eine Police ärztliche Diagnosen erhalten hat, beim Arzt war oder ärztlich verschriebene Medikamente eingenommen hat.

VORTEILE FÜR DEN ARBEITGEBER

- Kein Risiko einer Unverfallbarkeit.
- Minimale Haftung.
- Keine Insolvenzsicherungspflicht.

LLOYD´S OF LONDON

- SOMPO International ist führender Versicherer.
- Rating A+.
- Deutsches Recht.
- Sicherheit:
 - Kapital des Syndikates.
 - Kapital des Syndikatseigners.
 - Schutzschirm von Lloyd´s.

EXKLUSIV



AGENDA

1 Produkt

2 Prämien

3 Steuer und Sozialabgaben

4 Umsetzung und Schadenmeldung

5 Q&A

PRÄMIEN

- Zur Vereinheitlichung mit einheitlichen Summen dargestellt.
- Die dBU wird im Einzelfall angepasst.

PRÄMIENBEISPIELE

COLLECT PLUS – KARENZ 42 TAGE

Alter	Jahresgehalt	Monatliche vBU-Rente	vBU-Monatsprämie der 5-Jahres-Police	dBU-Kapital 120 Monate	Kombinierte vBU+dBU-Monatsprämie der 5-Jahres-Police
		75%			
30	75.000	4.688	54	562.500	79
40	120.000	7.500	112	900.000	165
50	1.500.000	93.750	2.766	9.000.000	3.767

Hinweis: "White Collar"-Prämien / Karenzzeit 42 Tage / ohne Onlineberatungstool.
Berufe mit größerem manuellem Arbeitsanteil erhalten höhere Prämienätze.

Unverbindliche Indikation für Informationszwecke. Die endgültige Quotierung kann hiervon abweichen
(Risikoerhöhungen / Rabatt für größere Gruppen, etc.).

PRÄMIENBEISPIELE

COLLECT PLUS – KARENZ 180 TAGE

Alter	Jahresgehalt	Monatliche vBU-Rente	vBU-Monatsprämie der 5-Jahres-Police	dBU-Kapital 120 Monate	Kombinierte vBU+dBU-Monatsprämie der 5-Jahres-Police
		75%			
30	75.000	4.688	33	562.500	58
40	120.000	7.500	70	900.000	123
50	1.500.000	93.750	1.667	9.000.000	2.667

Hinweis: "White Collar"-Prämien / Karenzzeit 180 Tage / ohne Onlineberatungstool.
Berufe mit größerem manuellem Arbeitsanteil erhalten höhere Prämienätze.

Unverbindliche Indikation für Informationszwecke. Die endgültige Quotierung kann hiervon abweichen
(Risikoerhöhungen / Rabatt für größere Gruppen, etc.).

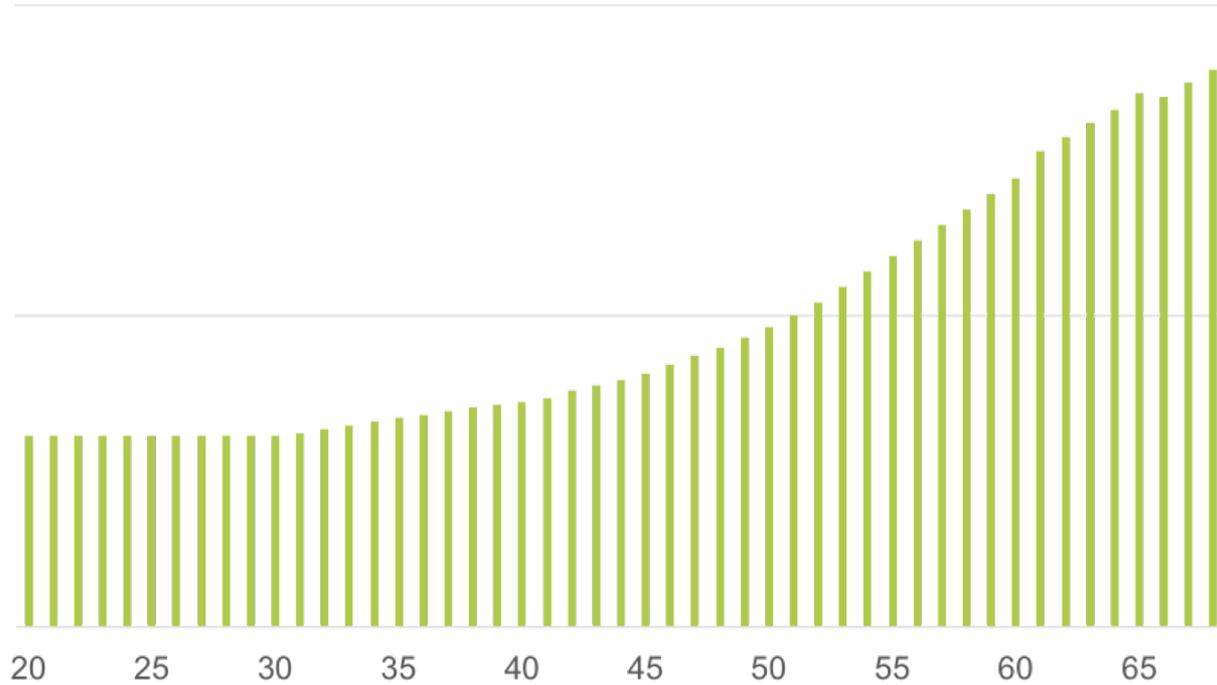
PRÄMIENBEISPIELE COLLECT PLUS – KARENZ 365 TAGE

Alter	Jahresgehalt	Monatliche vBU-Rente	vBU-Monatsprämie der 5-Jahres-Police	dBu-Kapital 120 Monate	Kombinierte vBU+dBu-Monatsprämie der 5-Jahres-Police
		75%			
30	75.000	4.688	30	562.500	55
40	120.000	7.500	65	900.000	118
50	1.500.000	93.750	1.568	9.000.000	2.569

Hinweis: "White Collar"-Prämien / Karenzzeit 365 Tage / ohne Onlineberatungstool.
Berufe mit größerem manuellem Arbeitsanteil erhalten höhere Prämienätze.

Unverbindliche Indikation für Informationszwecke. Die endgültige Quotierung kann hiervon abweichen
(Risikoerhöhungen / Rabatt für größere Gruppen, etc.).

SCHEMATISCHER PRÄMIENVERLAUF



AGENDA

- 1 Produkt
- 2 Prämien
- 3 Steuer und Sozialabgaben
- 4 Umsetzung und Schadenmeldung
- 5 Q&A

- Variante 1: AN=VN+VP+Prämienzahler
 - AG handelt den Rahmenvertrag aus, organisiert Beitragszahlung. AN ist Versicherungsnehmer und Bezugsberechtigter. Beiträge werden aus den Nettoeinkommen des AN bezahlt.
 - Rentenleistung: Versteuerung mit Ertragsanteil.
 - Kapitalabfindung steuerfrei.
 - Steuer- und sozialversicherungsfrei.

- Variante 2: AN=VN+VP / AG=Prämienzahler
 - AG handelt den Rahmenvertrag aus und zahlt die Prämie. AN ist Versicherungsnehmer und Bezugsberechtigter.
 - Prämie= steuerpflichtiger geldwerter Vorteil.
 - Rentenleistung: Versteuerung mit Ertragsanteil.
 - Kapitalabfindung steuerfrei.
 - Steuer- und sozialversicherungsfrei.

- Gutachten von Law Firm Arnecke Siebeth Dabelstein:
 - bBU Collect Plus ist bAV.
 - Nicht BetrAVG – Formalien einhalten!
 - AG verhandelt Rahmenvertrag.
 - Dauer der Zusage maximal 1 Jahr.

AGENDA

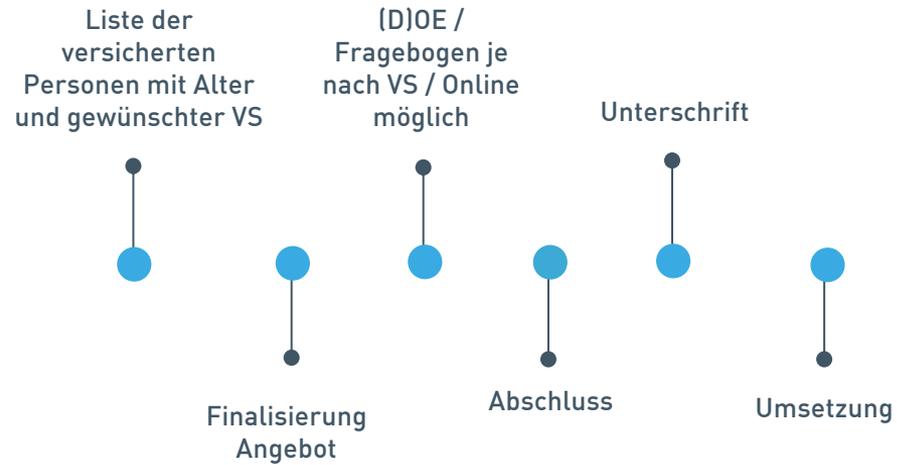
- 1 Produkt
- 2 Prämien
- 3 Steuer und Sozialabgaben
- 4 Umsetzung und Schadenmeldung
- 5 Q&A

KOMBINIERBAR – AM BEISPIEL UNTERNEHMEN

Alle Produkte sind kombinierbar, zum Beispiel:

- Vorstand – bBU Collect Plus.
- Führungskräfte – bBU Collect Plus.
- Key Persons – bBU Collect Plus.
- Alle anderen Mitarbeiter – bBU Direkt, bBU Collect.

UMSETZUNG - NÄCHSTE SCHRITTE



SCHADENMELDUNG – SCHADENREGULIERUNG

Jeder Schaden wird Biometric gemeldet.

- Die Regulierung erfolgt über einen TPA.
- Pro Claims Solution.

AGENDA

1 Produkt

2 Prämien

3 Steuer und Sozialabgaben

4 Umsetzung und Schadenmeldung

5 Q&A

Q&A

VIELEN DANK FÜR IHRE AUFMERKSAMKEIT

biometric 