

Studenten mit BU/DU-Rente

Bedingungsgemäße anlassabhängige Erhöhungsoption seit 07/2000¹

Anlass

Erhöhung der Berufsunfähigkeitsrente bei Aufnahme einer Berufstätigkeit nach Abschluss eines Studiums. Wenn die versicherte Person nach Abschluss eines Studiums einen Beruf aufnimmt, kann die versicherte Berufsunfähigkeitsrente ohne erneute Risikoprüfung um 100 Prozent, maximal auf 30.000 EUR jährlich, erhöht werden. Die Erhöhung können Sie innerhalb von 12 Monaten seit Aufnahme der beruflichen Tätigkeit verlangen.

Tarifliche Rahmenbedingungen

Inhalt der Option	Voraussetzungen für die Ausübung	Höchstgrenze	Besonderheiten
Nachträgliche Erhöhung der Berufs-/Dienstunfähigkeitsvorsorge ohne erneute Risikoprüfung	Voraussetzungen: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Anzeige innerhalb 12 Monate ab Eintritt des Anlasses ▪ VP max. 50 Jahre⁵ ▪ Es liegt keine Berufsunfähigkeit vor 	Erhöhung maximal um 100 Prozent, maximal auf 30.000 EUR jährlich	Die Summe aller bestehenden BU/DU-Unfähigkeitsrenten (auch bei anderen Versicherern) darf 70% des durchschnittlichen Jahresbruttoeinkommens (bis 60.000 EUR) der letzten drei Jahre nicht übersteigen ⁶ .

Umsetzung der Erhöhung

- Erhöhung über Neuvertrag (bitte untenstehende Tabelle beachten): AMIS/ALMS-Angebot für den Neuvertrag berechnen und Antrag per VerDi weiterleiten (Widersprechen Sie der Erfassung der Gesundheitsfragen-Reiter „Tarifierung“, Ordner „elektronische Risikoprüfung“ - und wählen Sie zusätzlich „BU/DU Erhöhung“ im Ordner „Nebenabreden“ aus). Das dann benötigte Formular ([EV---4077Z0](#)) kann als Multianhang mitgeschickt werden (siehe Zusatzformulare/Klauseln)
- Möglichkeit (Erhöhung im Bestandsvertrag, zu den bei Vertragsabschluss geltenden Rechnungsgrundlagen, siehe Tabelle unten): Formblatt „Erhöhung der Berufsunfähigkeitsrente ohne erneute Risikoprüfung“ ([EV---4077Z0](#)) an den Innendienst senden.

Liegt eine SBV, SBV mit der Gewinnverwendungsart „Fondsanlage“ (ehem. BU-Invest) oder BU-Start Police vor, kann diese nicht über eine EBV erhöht werden!

Mögliche Erhöhung in Neuvertrag (zu 1.):

Bezugsvertrag	Möglicher Neuvertrag
SBV	SBV oder BU Invest
Verträge mit BUZ-R-Baustein	EBV
BU Invest	BU Invest oder SBV
BU-StartPolice	BU-StartPolice oder SBV

Mögliche Erhöhung im Bestandsvertrag (zu 2.):

Bezugsvertrag	Erhöhung im Bestandsvertrag
EBV*	nur im EBV-Bestandsvertrag
Verträge mit BUZ-R-Baustein, wurde bereits mit EBV erhöht	Nur Erhöhung im BUZ-R-Baustein

*EBV ohne vollständige Gesundheitsprüfung oder verkürzter Gesundheitsprüfung kann nur anlassabhängig erhöht werden aber nicht anlassunabhängig.

¹ Anlass seit 01/2008 in den Bedingungen verankert; anwendbar auch für Verträge mit Beginn ab 07/2000. Flächendeckende Einführung in der bAV zu 07/2011

² Details können dem Formblatt „Erhöhung der Berufsunfähigkeitsrente ohne erneute Risikoprüfung“ ([EV---4077Z0](#)) entnommen werden.

³ Je nach Produkt in den Bedingungen ab 7/2004 oder später.

⁴ In der Basisvorsorge gelten immer die Regelungen des jeweiligen Tarifes. Verbesserungen zu Altbeständen sind rechtlich nicht zulässig.

⁵ Es gilt das rechnungsmäßige Alter für alle Verträge.

⁶ Darüber hinaus gelten die bekannten Grenzen lt. EV 4