



Arbeitskraftsicherung

Baufinanzierungs-Schutzbrief

Absicherung einer Immobilienfinanzierung im Falle von Arbeitsunfähigkeit oder Tod

© Deutsche Lebensversicherungs-AG Stand: April 2022



© Allianz

Produkt- sicht

Das bietet der Baufinanzierungs- Schutzbrief

„Schutzschild“ für die Baufinanzierung: Beim Kauf einer Immobilie sind Darlehenssummen meist hoch und es muss über viele Jahre eine Rückzahlung eingeplant werden. Doch was ist, wenn sich das Leben nicht an den Plan hält? Dies ist bspw. denkbar bei Einkommens-einbußen infolge längerer Arbeitsunfähigkeit wegen Krankheit oder auch Tod des Versorgers.

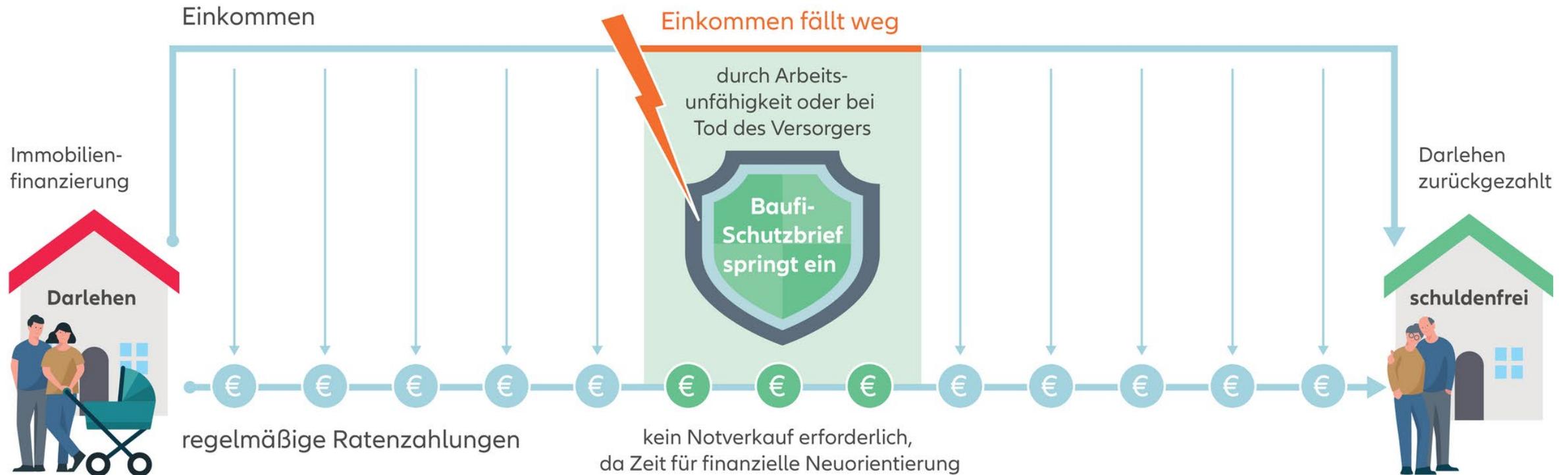
Hier bietet der Baufinanzierungs-Schutzbrief¹ schnelle, zeitlich begrenzte, finanzielle Unterstützung, um die laufenden Raten zunächst fortzuführen und einen Notverkauf der Immobilie zu verhindern.

¹ Der Baufinanzierungs-Schutzbrief ist ein Angebot der Deutschen Lebensversicherungs-AG – ein Unternehmen der Allianz.



Auf einen Blick

Das Zuhause auch bei Arbeitsunfähigkeit oder Tod halten können – mit einer vorläufigen Fortsetzung der Ratenzahlung.



Die wichtigsten Vorteile



Keine Sorge

Schnelle finanzielle Unterstützung, um einen Notverkauf zu vermeiden.



Keine Einschränkung

Neben Immobilienerwerb auch bei Grundstückserwerb, Renovierung und Anschlussfinanzierung¹ möglich.



Keine Abhängigkeit

Unabhängig vom Finanzinstitut sowie bei Eigen- oder Fremdnutzung der Immobilie/des Grundstücks möglich.



Keine Gesundheitsprüfung

Insoweit garantierte Annahme, voller Versicherungsschutz nach 6 Monaten, Sofortschutz bei Unfall.

¹ Bei gleichzeitigem Bankenwechsel.

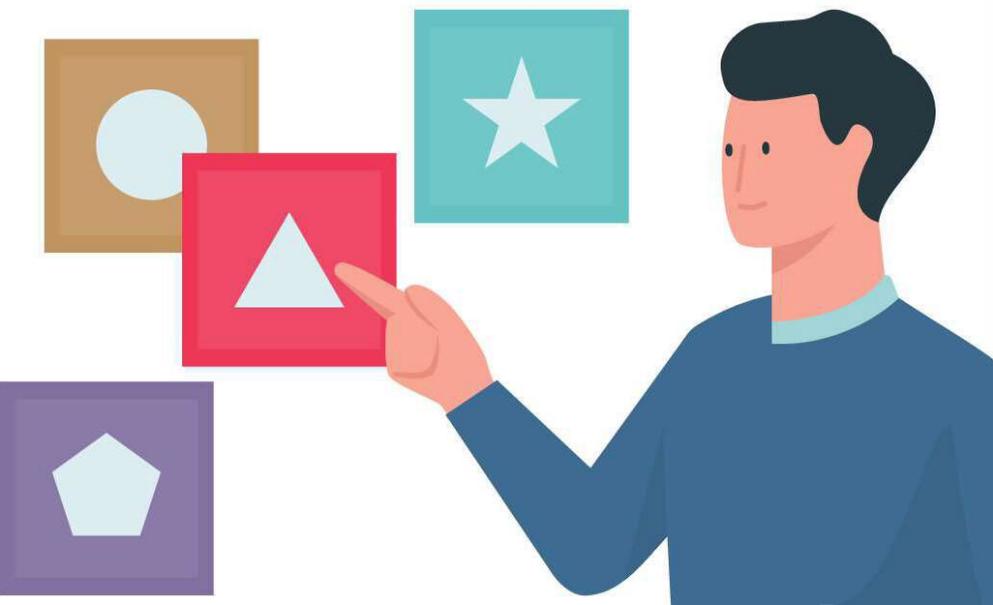
Eckdaten im Überblick

Baufinanzierung¹	Baufinanzierungs-Schutzbrief ist schon bei Darlehensbeantragung und bis zu 6 Monate nach Abschluss des Darlehensvertrags abschließbar.
Gesundheitsprüfung	Keine, stattdessen Wartezeit grundsätzlich 6 Monate. ²
Versicherungsdauer	Mindestens 10 Jahre, maximal 35 Jahre/Gesamtlaufzeit des Darlehens.
Altersgrenzen	Mindest-/Höchst Eintrittsalter 18/57 Jahre, Höchstendalter 67 Jahre.
Leistungsgründe	Arbeitsunfähigkeit (AU): Die AU muss länger als 42 Tage dauern (Karenzzeit). Nach Ablauf der Karenzzeit wird für die anschließende Dauer einer ununterbrochenen AU zunächst bis zu 24 Monate die vereinbarte Monatsleistung gezahlt. Bei mehrfacher AU sind Zahlungen bis zu 60 Monate möglich. ³ Die Beiträge sind im AU-Fall weiter zu zahlen. Todesfall: einmalige Kapitalzahlung in Höhe von 60 Monatsleistungen.
Leistungshöhe	Monatlich mindestens 50 € und höchstens 2.500 €, aber maximal in Höhe der monatlichen Finanzierungsrate.
Flexibilität	Möglichkeit zur Anpassung an den Darlehensverlauf, d. h. zur Änderung von Leistungsdauer/-höhe.

¹ Für Immobilienerwerb, Grundstückserwerb, Renovierung, Anschlussfinanzierung (bei gleichzeitigem Bankenwechsel); bei Eigen- und Fremdnutzung der Immobilie/des Grundstücks; Darlehensgeber kann Allianz oder auch anderes Finanzinstitut sein, jedoch keine Privatperson. ² Sofortiger Versicherungsschutz bei Unfall, ansonsten 6 Monate Wartezeit und bei Selbsttötung keine Leistung während der ersten drei Jahre. ³ Nähere Informationen zu Leistungszeiträumen/-voraussetzungen etc. sind in den vorvertraglichen Informationen enthalten.

Ergänzungsmöglichkeiten

Der Baufinanzierungs-Schutzbrief kann je nach Bedarf und Wunsch sinnvoll ergänzt werden – egal ob mit einer Risikolebensversicherung oder bspw. auch einer Berufsunfähigkeitsabsicherung. Unser breites Produktspektrum bietet passgenaue Lösungen – für jeden Bedarf das Richtige.



Kunden- sicht

Wann ist der Baufinanzierungs-Schutzbrief ideal?

Das passende Angebot für Kunden, auf die eine oder mehrere der folgenden Aussagen zutreffen:

- Mir ist eine vorläufige Überbrückung der Finanzierung bei finanziellem Engpass infolge Arbeitsunfähigkeit/Tod wichtig.
- Im Fall der Fälle benötige ich Zeit für eine finanzielle Neuordnung.
- Ich wünsche mir unkomplizierten Schutz ohne Gesundheitsprüfung und mit nur kurzer Wartezeit.
- Ich möchte die Absicherung mit einer Risikolebensversicherung/Arbeitskraftsicherung für einen vollumfänglichen Schutz kombinieren können.



Für wen ist der Bau- finanzierungs- Schutzbrief geeignet?



Geeignet ...

- ... für jeden, der eine Baufinanzierung¹ abschließt und diese mit einem unkomplizierten Basisschutz ergänzen möchte
- ... für die Absicherung von Finanzierungsraten bei Arbeitsunfähigkeit und Tod und
- ... falls diese Absicherung für einen gewissen Zeitraum genügt



Nicht geeignet ...

- ... falls keine Baufinanzierung oder diese vor mehr als 6 Monaten abgeschlossen wurde
- ... falls der Schutz eine vollständige Restratenzahlung bieten soll
- ... falls keine Wartezeit gewünscht wird

¹ Für Immobilienerwerb, Grundstückserwerb, Renovierung, Anschlussfinanzierung (bei gleichzeitigem Bankenwechsel), bei Eigen- und Fremdnutzung der Immobilie/des Grundstücks.

Fallbeispiel

Kauf einer Immobilie, Erwerber ist 30 Jahre alt, Darlehen 200.000 €, Darlehensrate mtl. 800 €, Laufzeit Darlehen und Baufinanzierungs-Schutzbrief (BaufiSB) 20 Jahre.

Der BaufiSB soll eine vorläufige Weiterzahlung der Raten sicherstellen bei ...

... **Arbeitsunfähigkeit** mit einer Monatsleistung von 800 €

... **Tod** mit einer einmaligen Zahlung von 48.000 €

Der **Monatsbeitrag** für den BaufiSB beträgt 19,98 €

Ergänzende Hinweise siehe unten.¹

¹ Baufinanzierungs-Schutzbrief abschließbar bis 6 Monate nach Darlehensabschluss, möglich bei Eigen- und Fremdnutzung der Immobilie / des Grundstücks, in den ersten sechs Monaten nur Leistung, wenn die Arbeitsunfähigkeit (AU) oder der Tod infolge eines Unfalls eintreten. Die AU muss länger als 42 Tage dauern (Karenzzeit). Nach Ablauf der Karenzzeit wird für die anschließende Dauer einer ununterbrochenen AU zunächst bis zu 24 Monate die vereinbarte Monatsleistung gezahlt; bei mehrfacher AU sind Zahlungen bis zu 60 Monate möglich. Die Beiträge sind im AU-Fall weiter zu zahlen. Im Todesfall einmalige Kapitalzahlung in Höhe von 60 Monatsleistungen. Beitrag Stand 01.04.2022.



Markt- sicht

Das spricht für die Allianz/DLVAG

Die Deutsche Lebensversicherungs-AG (DLVAG) ist ein Unternehmen der Allianz und verfügt über langjähriges Know-how im Bereich der Risiko- und Kreditabsicherungen.



FOCUS-MONEY

Versicherungsprofi, Ausgabe
13/2021

Legal Disclaimer

Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass Angaben, die sich auf Mitbewerber der Allianz beziehen, Presseartikeln, Geschäftsberichten und Modellrechnungen Dritter entnommen sind. Für darin enthaltene Fehler oder missverständliche Darstellungen kann daher keine Gewähr oder Haftung übernommen werden.

Die Inhalte dieser Präsentation sind das geistige Eigentum der Allianz. Jede weitere Verwendung sowie die Weitergabe an Dritte im Original, als Kopie, in Auszügen, in elektronischer Form oder durch eine inhaltsähnliche Darstellung bedarf der Zustimmung der Allianz.