

21 **Mein Geld**  
JAHR ANLEGERMAGAZIN

# Mein Geld<sup>®</sup>

ANLEGERMAGAZIN

03 | 2015  
APRIL | MAI  
21. JAHRGANG



TARIF DES MONATS MÄRZ 2015

## **uniVersa startet mit selbständiger Berufsunfähigkeitsversicherung**

TARIF DES MONATS MÄRZ 2015

# uniVersa startet mit selbständiger Berufsunfähigkeitsversicherung

Bereits jeder vierte Beschäftigte muss vorzeitig seinen Beruf krankheitsbedingt aufgeben. Zur bedarfsgerechten Absicherung der eigenen Arbeitskraft hat die uniVersa eine neue selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung (SBU) auf den Markt gebracht.

## MEHR LEISTUNGEN UND OPTIONEN

Mitversichert ist jetzt in allen Berufen eine Infektionsklausel, durch die ein Leistungsanspruch entsteht, falls aufgrund von Infektionen ein Berufsverbot ausgesprochen werden muss. Erweitert wurde auch die Nachversicherungsgarantie. Darüber kann die SBU-Absicherung ohne erneute Gesundheitsprüfung bei steigendem Einkommen und Eintritt von Lebensereignissen, wie Heirat, Geburt von Kindern oder Eigenheimerwerb, ausgebaut werden. Zusätzlich ist dies jetzt beim Abschluss der Berufsausbildung, eines Studiums oder bei der Ernennung zum Beamten auf Lebenszeit möglich.

## SPEZIALANGEBOTE MIT DECKUNGSERWEITERUNGEN

Die neue SBU bietet für viele verschiedene Personengruppen vorteilhafte Deckungserweiterungen. Beispielsweise ist für Beamte, Beamtenanwärter, Richter und Polizisten eine ergänzende Vereinbarung möglich, bei der Dienst- oder Polizeidienstunfähigkeit als Berufsunfähigkeit anerkannt wird. PKV-Vollversicherte können sich über das spartenübergreifende Deckungskonzept „unisafe|HQ“ einen nahtlosen Übergang vom Krankentagegeld zur Berufsunfähigkeitsrente sichern. Für Schüler und Studenten ist ein spezieller Berufsunfähigkeitsschutz gegen Schul- und Studierunfähigkeit bis zu 1.000 Euro monatlich möglich. Zudem

kann für Kinder eine Option für eine spätere SBU ohne erneute Gesundheitsprüfung abgeschlossen werden.

## ERWEITERTE ABSICHERUNG BEI PFLEGEBEDÜRFTIGKEIT

Voller Leistungsanspruch besteht auch bei Pflegebedürftigkeit. Dabei werden die Einstufungen der Pflegepflichtversicherung nach einem ADL-Punktesystem oder bei Demenz anerkannt und das jeweils günstigste Verfahren für den Versicherten berücksichtigt. Über den neuen Pflege-Zusatzbaustein „SBU Pflege plus“ kann die Berufsunfähigkeits-Absicherung um eine lebenslange Pflegerente ergänzt werden. Wählbar sind entweder 50 oder 100 Prozent der versicherten Berufsunfähigkeitsrente.

## BEDINGUNGEN AUF DEM PRÜFSTAND

Die Bedingungsqualität wurde aktuell von zwei Ratingagenturen untersucht. Franke und Bornberg bewertete die neue SBU in sechs Bereichen und vergab sechsmal die Bestnote „hervorragend“, darunter auch für die Spezialangebote bei Dienst- und Polizeidienstunfähigkeit sowie für die SBU in Verbindung mit dem Zusatzbaustein Pflegeplus. Auch bei der [ascore] Das Scoring GmbH punktete die uniVersa zweimal und bekam die Note „ausgezeichnet“ in den Kategorien Berufsunfähigkeit und Berufsunfähigkeit Beamte verliehen.



## [ascore] STATEMENT

Die neue Berufsunfähigkeitsversicherung der uniVersa bietet Angestellten wie auch Beamten, Richtern und Polizisten einen ausgezeichneten Schutz vor Einkommensverlusten. Dieses Produkt zeichnet sich durch ein sehr übersichtliches und klar definiertes Bedingungsmerkmal aus. Bei der Überschussverwendung kann der Kunde, neben Überschussverrechnung und verzinslicher Ansammlung, auch in Fonds investieren. Selbst für Schüler, Azubis und Studenten ist die SBU15 der uniVersa eine gute Wahl, dank hoher Absicherungsmöglichkeit und günstiger Einstufung. Durch eine Nachversicherungsgarantie bis zum 48. Lebensjahr, unbegrenzte Meldefristen im Leistungsfall, eine Infektionsschutzklausel ohne Einschränkungen sowie einen Inflationsausgleich durch eine Rentendynamik bietet dieser Tarif, in jeder Lebenssituation, den richtigen Schutz und Flexibilität. Der umfassende Schutz, der bereits bei Beamten auf Widerruf und Probe leistet, als auch die Pflegevorsorge mit lebenslanger Leistungsdauer, runden dieses Produkt ab.

ELLEN LUDWIG – GESCHÄFTSFÜHRERIN,  
[ascore] DAS SCORING GMBH



## INTERVIEW

## „Unser größtes Kapital ist unsere Arbeitskraft.“

Interview mit Werner Gremmelmaier, Vertriebsvorstand der uniVersa Lebensversicherung a.G.

### Warum ist ein Berufsunfähigkeitsschutz so wichtig?

**GREMMELMAIER:** Unser größtes Kapital ist unsere Arbeitskraft. Sie ist die Grundlage für unser Einkommen, unsere Vermögenswerte und unseren Lebensstandard. Wer keine Vorsorge trifft, riskiert seine finanzielle Existenz, denn der Staat hat sich weitgehend aus dem Berufsunfähigkeitsschutz zurückgezogen. Doch das Risiko, berufsunfähig zu werden, wird von vielen unterschätzt. Dabei ist heute bereits jeder vierte Beschäftigte betroffen. In mehr als 90 Prozent der Fälle sind Krankheiten die Ursache für Berufsunfähigkeit. Rund ein Drittel – und damit der größte Anteil – geht mittlerweile auf die Psyche und auf Nervenerkrankungen zurück.

### Ab wann sollte man eine Berufsunfähigkeitsversicherung abschließen?

**GREMMELMAIER:** So früh wie möglich. Denn je jünger und gesünder jemand ist, desto günstiger gestalten sich die Konditionen. Wir bieten bereits für Kinder ab Geburt eine Option für eine spätere BU-Absiche-

rung mit Kapitalzahlung als Soforthilfe bei schweren Krankheiten, Schwerbehinderung und Pflegebedürftigkeit an. Ab Beginn einer Berufsausbildung oder Berufstätigkeit nach dem Studium kann der wichtige BUSchutz beantragt werden – und dies ohne erneute Gesundheitsprüfung.

### Was beinhaltet Ihr Konzept unisafe|HQ?

**GREMMELMAIER:** Berufsunfähigkeit ist in den Bedingungen der Kranken- und Lebensversicherung unterschiedlich definiert. In der Praxis kommt es durchaus vor, dass der Krankentagegeld-Versicherer seine Zahlung nach längerer Arbeitsunfähigkeit einstellt und der BU-Versicherer noch nicht leistet. Bei den Versicherten, die mit zwei Verträgen grundsätzlich richtig vorgesorgt haben, trifft dies meist auf Unverständnis und kann zu einer existenzbedrohenden Versorgungslücke führen. Unser Konzept „unisafe|HQ“ garantiert im Leistungsfall einen lückenlosen Übergang vom Krankentagegeld zur BU-Rente – und diese Garantie kostet keinen Cent extra!

### Welchen Mehrwert bieten Sie Ihren

### Kunden und Vertriebspartnern?

**GREMMELMAIER:** Wir setzen ausschließlich auf Qualitätsprodukte mit langfristigem Kundennutzen, lebensbegleitenden Optionen und Nachversicherungsgarantien sowie auf hervorragenden Service.

Dazu gehört auch die professionelle Unterstützung unserer Kunden bei Eintritt einer Berufsunfähigkeit durch einen persönlichen Ansprechpartner, der bei allen Fragen rund um die Beantragung der Leistung weiterhilft. Auf Wunsch sind wir auch gerne bereit, die für die Prüfung notwendigen Informationen in einem persönlichen Gespräch direkt beim Kunden aufzunehmen. Diese Unterstützung im Ernstfall ist sogar in den Bedingungen festgeschrieben.

Unseren Partnern bieten wir eine persönliche Betreuung über qualifizierte Maklerbetreuer vor Ort aber auch als „VIP-Service“ einen Direktkontakt zu Entscheidern und Risikoprüfern in der Hauptverwaltung. Darüber können Risikovorfragen und Fachfragen schnell beantwortet und der Weg vom Antrag zum Vertrag verkürzt werden.