Produktsteckbrief

Baloise BerufsunfähigkeitsVersicherung Cash+

A Kurzbeschreibung Cash+

Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung mit Zusatzbausteinen gegen Mehrbeitrag: AU-Schutz, PflegeSchutz, KrankheitenSchutz, garantierte Leistungsdynamik. Bei Eintritt einer Berufsunfähigkeit wird eine laufende Rente in vereinbarter Höhe gezahlt, zusätzlich wird eine Kapitalzahlung geleistet. Die Höhe der Kapital-Leistung kann in zwei Varianten vereinbart werden: Cash+1 eine Jahresrente und Cash+3 drei Jahresrenten.

B Kundenanliegen

- Die Kunden möchte ihr aktuelles und zukünftiges Einkommen bei Verlust der Arbeitskraft absichern.
- Eine Absicherung wird für Berufstätige in risikoreichen Berufen und mit geringeren Einkommen als teuer wahrgenommen, im Verhältnis zu ihrem verfügbaren Einkommen.
- Laut Studien und Befragungen der Baloise möchten viele Kunden nach dem Verlust der Arbeitskraft wieder eine Tätigkeit aufnehmen oder sich beruflich neu orientieren. Die berufliche Tätigkeit ist für viele Menschen ein wichtiger Teil ihrer Identität.
- Mit einem freiverfügbaren Kapitalbetrag können z.B. Umbauten, Umorganisation, private Rehamaßnahmen, eine Ausbildung, eine Unternehmensgründung oder der Lebensunterhalt während der Ausbildung finanziert werden.
- Es wird nach einer Absicherung gesucht, die eine finanzielle Unterstützung zur Genesung und zum Wiedereinstieg ins Berufsleben bietet. Die fortlaufende BU-Rente kann zur Finanzierung der Lücke zwischen altem und zukünftigem Einkommen dienen.

C Zielmarkt Cash+ (Kunden-Zielgruppe)

- Erwerbstätige mit einem geringem Einkommen (20 Mio.)
- Studenten (500.000 Anfänger, ca. 2,0 Mio. insgesamt)
- Auszubildende (500.000 Anfänger, ca. 1,5 Mio. insgesamt)
- Abiturienten ab Sekundarstufe II (ca. 1 Mio.).
- Selbständige und Freiberufler (ca. 1,45 Mio.)

Das Produkt ist für Kunden geeignet, die ihre Arbeitskraft qualitativ hochwertig absichern möchten, z.B. mit einer Berufsunfähigkeitsversicherung.

Eine Absicherung mit abgespeckten Leistungsspektrum gegenüber einer Berufsunfähigkeitsversicherung ist nicht gewünscht. Dazu zählen Absicherungen gegen Invalidität, Erwerbsunfähigkeit, Grundunfähigkeit und schwere Krankheiten.

Das Produkt ist nicht geeignet für Kunden, die keinen Bedarf an einer Arbeitskraftabsicherung haben.

D Vorteile

- Es wird eine günstige Möglichkeit geschaffen, die Arbeitskraft hochwertig abzusichern
- Zum BU-Leistungsbeginn steht die Kapitalzahlung zur freien Verfügung
- Kapitalzahlung ist steuerfrei
- Zusätzliche Zahlung einer Rente
- Kunden wünsche können erfüllt werden (Entscheidungsfreiheit).

E Leistungen bei Berufsunfähigkeit

Wird die versicherte Person berufsunfähig, wird neben der garantierten BU-Rente eine Kapitalleistung gezahlt.

E Spezifikation Cash+

- Cash+3: Zusätzliche Kapitalzahlung in Höhe drei Jahresrenten bis zum 50. Lebensjahr, danach Kapitalzahlung in Höhe von einer Jahresrente bis Ende der Versicherungsdauer.
- Cash+1: Zusätzliche Kapitalzahlung in Höhe von einer Jahresrente über die gesamte Versicherungsdauer.

Mindest-Leistung

- Cash+3: Kapital 18.000 EUR (36 Monate x 500 EUR), Monatsrente 500 EUR
- Cash+1: Kapital 6.000 EUR (12 Monate x 500 EUR), Monatsrente 500 EUR

Max. Leistung

- Cash+3: Kapital 72.000 EUR (36 Monate x 2.000 EUR) Monatsrente 2.000 EUR (Begrenzung der Monatsrente von 2.000 EUR)
- Cash+1: 90.000 EUR (12 Monate mal 7.500 EUR) Monatsrente 7.500 EUR

Versicherungsdauer

- Cash+3: min. 20 Jahre
- Cash+1: min. 5 Jahre

Leistungsdauer

- Kapitalzahlung: Einmalig
- Rentenzahlung: mindestens bis zum 55. Lebensjahr, höchstens bis zum 67. Lebensjahr.

Flexibilität

- Einmalzahlung erhöht sich gem. automatische Dynamikerhöhungen
- Nachversicherungsgarantien werden in einem gesonderten Vertrag umgesetzt, keine Erhöhung der Einmalzahlung
- Vertragshilfen (befristeter Beitrags-Stopp, Beitrags-Senkung, Stundung) wirken sich analog zur versicherten Monatsleistung aus

Tarifgrenzen

- ansonsten gelten die Tarifgrenzen des Tarif BP (Siehe BAL 8416)

Beispiele zu den Leistungen

Cash+3

Zusätzliche Kapitalzahlung:

18.000 EUR bis 72.000 EUR

(Drei Jahresrenten)

Monatliche Rentenzahlung:

500 EUR bis 2.000 EUR

BU-Leistungseintritt

Cash+1

Zusätzliche Kapitalzahlung:

6.000 EUR bis 90.000 EUR

(Eine Jahresrente)

Monatliche Rentenzahlung:

500 EUR bis 7.500 EUR

BU-Leistungseintritt

Baloise Lebensversicherung AG Deutschland

Ludwig-Erhard-Straße 22
20459 Hamburg
www.baloise.de
kunde@baloise.de