

# Markt.Produkte.Trends 3/2022

## NEUERUNGEN IN DER BIOMETRIE

### Allianz

BU: Teilzeitklausel und Leistungen bereits bei Krebs

GF: Weitere Nachversicherungsmöglichkeiten

### Alte Leipziger

BU: Weitere Nachversicherungsmöglichkeiten

### Baloise

BU, GF: Baloise erhöht die Untersuchungsgrenzen

### Canada Life

GF: Leistungen bereits bei Arbeitsunfähigkeit

### Cosmos

Todesfall: Preissenkungen

### Dialog

BU: Wiederinkraftsetzung nach Beitragsbefreiung möglich

### DLVAG

Todesfall: Anlassunabhängige Nachversicherungsmöglichkeit

### Gothaer

BU: Nachversicherungsmöglichkeit Karrieregarantie

GF: Kinder ab einem Alter von sechs Monaten

### HDI

HDI erstmals mit Grundfähigkeitsversicherung

### LV 1871

BU: Fokus auf MINT-Berufe und Ingenieure

### Signal Iduna

Todesfall: Preissenkungen

### Swiss Life

BU: AU- und Pflegebaustein nachträglich einschließbar

### Zurich

Todesfall: Tarifüberarbeitung mit Preissenkungen

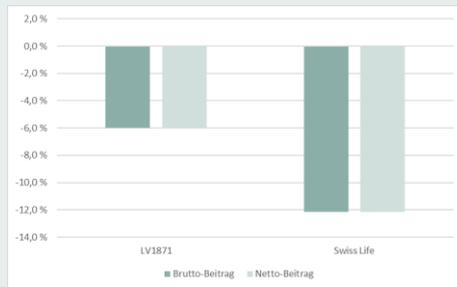
Ein Klick auf den Text führt direkt zur Meldung.

# Berufsunfähigkeit

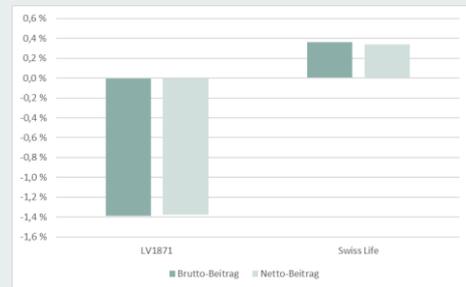


## BEITRAGSÄNDERUNGEN

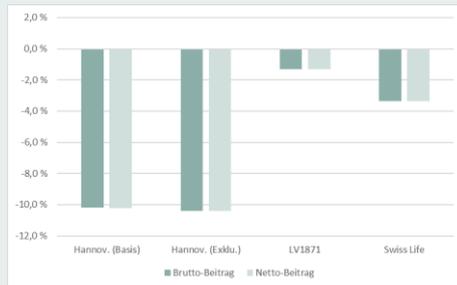
**Beruf: Mathematiker**



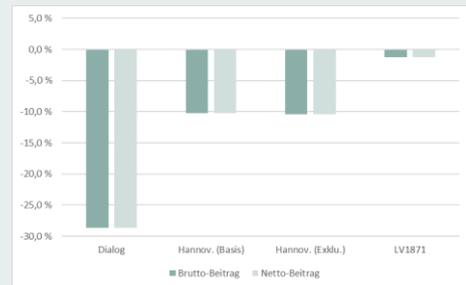
**Beruf: Kaufmännischer Angestellter**



**Beruf: Verkäufer**



**Beruf: Landwirt**



Berechnungen Mitte 2022 mit Versicherungsbeginn 01.07.2022 und Ende 2022 mit Versicherungsbeginn 01.12.2022.

Berechnungsparameter:

Eintrittsalter 30 Jahre, Versicherungs- und Leistungsendalter 65 Jahre, versicherte monatliche BU-Rente 1.000 EUR, Nichtraucher, keine Personalverantwortung, Anteil Bürotätigkeit: 100 % (Mathematiker, kaufm. Angestellter), 25 % (Verkäufer), 0 % (Landwirt), Überschusssystem Sofortrabatt, monatliche Beitragszahlung.

### **Allianz mit Teilzeitklausel und Leistungen bereits bei Krebs**

Die Berufsunfähigkeitsversicherung der Allianz leistet seit Dezember 2022 bereits bei einer **Krebserkrankung**. Die maximale **Leistungsdauer** beträgt **18 Monate pro Krebserkrankung**. Bei mehreren Krebserkrankungen während der Versicherungsdauer kann diese Leistung **auch mehrmals fließen**. Neu ist außerdem eine **Teilzeitklausel**. Bei einer Teilzeittätigkeit liegt gemäß den Versicherungsbedingungen Berufsunfähigkeit vor, wenn die Voraussetzungen für Berufsunfähigkeit für den Beruf in Teilzeit erfüllt sind. Darüber hinaus gilt es als Berufsunfähigkeit, wenn der Beruf in Teilzeit nicht mindestens drei Stunden pro Arbeitstag ausgeübt werden kann. Es gibt **weitere anlassabhängige Erhöhungsmöglichkeiten** ohne erneute Risikoprüfung: Erreichen der Volljährigkeit, Tod des Ehepartners, Abschluss staatlich anerkannter Weiterqualifizierungen. Die Nachversicherungsoptionen dürfen jetzt **bis Alter 50** ausgeübt werden (vorher: Alter 45). Nach Abschluss eines Studiums kann die versicherte Berufsunfähigkeitsrente jetzt um **maximal 30.000 EUR jährlich** (vorher: 24.000 EUR) erhöht werden. Erhöhungen aus anderen Gründen sind jetzt insgesamt auf **18.000 EUR jährlich** gedeckelt (vorher: 12.000 EUR). Weiterhin gilt der Bezug einer gesetzlichen vollen Erwerbsminderungsrente allein aus medizinischen Gründen als Leistungsgrund. Bislang galt hierfür ein Mindestalter von 50 Jahren bei Eintritt der Erwerbsminderung. Dieses Mindestalter entfällt, wenn der Vertrag ohne Ausschlüsse oder Zuschläge abgeschlossen wurde.

### **Alte Leipziger: Weitere Nachversicherungsmöglichkeiten**

Die Berufsunfähigkeitsversicherung der Alten Leipziger enthält seit Januar 2023 mit den Ereignissen **Erreichen der Volljährigkeit** und **Erhalt von Prokura** weitere **Nachversicherungsmöglichkeiten ohne erneute Risikoprüfung**. Reicht der Kunde Unterlagen ein, um Leistungen zu erhalten, erhält er jetzt **spätestens nach acht Arbeitstagen** statt bisher nach zehn Arbeitstagen eine Rückmeldung. Während der Leistungsprüfung wird **mindestens alle vier Wochen** statt bisher alle sechs Wochen über den aktuellen Stand der Bearbeitung informiert.

### **Baloise erhöht die Untersuchungsgrenzen**

Seit Oktober 2022 gelten bei der Baloise **höhere Untersuchungsgrenzen** für die Beantragung einer **Berufsunfähigkeits- oder Grundfähigkeitsversicherung**. Bis zum Alter 44 reicht eine normale Gesundheitsprüfung für Monatsrenten bis 3.000 EUR aus (zuvor nur bis 2.500 EUR). Für höhere Monatsrenten bis 4.000 EUR Monatsrente ist ein Hausarztbericht erforderlich, darüber ein medizinischer Gesundheits-Check von Medicals direct.

### **Dialog: Wiederinkraftsetzung nach Beitragsbefreiung möglich**

Die Dialog hat ihre Berufsunfähigkeitsversicherung im Oktober 2022 überarbeitet. Neu ist die Möglichkeit, den Vertrag **nach einer Beitragsfreistellung wieder in Kraft zu setzen**. Dies gilt für einen Zeitraum von maximal drei Jahren nach Beitragsfreistellung; erfolgt die Wiederinkraftsetzung **nach weniger als zwölf Monaten, ist keine erneute Gesundheits-**

**prüfung erforderlich.** Weiterhin gilt der Bezug einer gesetzlichen vollen Erwerbsminderungsrente allein aus medizinischen Gründen als Leistungsgrund. Die Voraussetzungen hierfür sind leicht modifiziert worden: Bislang musste der Vertrag bei Eintritt der Erwerbsminderung seit mindestens zehn Jahren bestehen, und die Restlaufzeit durfte maximal zehn Jahre betragen. Stattdessen gilt jetzt ein Mindestalter von 55 Jahren. Die maximale Wiedereingliederungshilfe steigt von 10.000 EUR auf 12.000 EUR. Nachversicherungen ohne erneute Gesundheitsprüfungen können bis Alter 50 (zuvor: Alter 49) ausgeübt werden.

### **Gothaer: Nachversicherungsmöglichkeit Karrieregarantie**

Die Premium-Berufsunfähigkeitsversicherung der Gothaer enthält seit September 2022 mit der **Karrieregarantie** eine **weitere Nachversicherungsmöglichkeit ohne erneute Risikoprüfung**. Steigt das regelmäßige Bruttomonatsgehalt um mindestens fünf Prozent im Vergleich zum Vormonat, so darf die versicherte Berufsunfähigkeitsrente maximal im selben Verhältnis erhöht werden. Dies geht frühestens nach einer fünfjährigen Vertragslaufzeit, die versicherte Person darf noch keine 50 Jahre alt sein, es muss ein unbefristetes Arbeitsverhältnis als Arbeitnehmer bestehen, und die versicherte monatliche Berufsunfähigkeitsrente vor Erhöhung beträgt mindestens 3.000 EUR.

### **LV 1871: Fokus auf MINT-Berufe und Ingenieure**

Bei der Golden BU der LV 1871 gab es bislang zehn Berufsgruppen, seit September 2022 ist diese Zahl auf 30 gestiegen. Von den **20 zusätzlichen Berufsgruppen** werden zunächst **nur einzelne tatsächlich genutzt**. Der maximale Stundungszeitraum aufgrund von Elternzeit beträgt jetzt 36 Monate (zuvor 24 Monate). Auch **altersentsprechender** Kräfteverfall ist als Leistungsgrund in den Versicherungsbedingungen genannt. Art und Umfang der Mitwirkungspflichten im Leistungsfall sind transparenter und kundenfreundlicher formuliert. Der **Antragsprozess** ist **vereinfacht** worden. Bei einer versicherten monatlichen Rente von bis zu 1.500 EUR ist ein Antrag mit reduzierten Risikofragen möglich, bei MINT-Berufen und Ingenieuren sogar bis zu 2.000 EUR. Eine vollständige automatisierte Risikoeinschätzung war bislang nur möglich, wenn alle Fragen verneint wurden. Bei einer bejahenden Antwort erscheinen jetzt hingegen Folgefragen, so dass die **Möglichkeit einer vereinfachten Risikoprüfung erhalten bleibt**. Beispielrechnungen zeigen Preissenkungen von ungefähr 1,0 Prozent. **MINT-Berufe und Ingenieure profitieren** noch stärker von Preissenkungen, beispielsweise zahlen Mathematiker ungefähr 6,0 Prozent weniger.

### **Swiss Life: AU- und Pflegebaustein nachträglich einschließbar**

Die Swiss Life hat ihre Berufsunfähigkeitsversicherung im Oktober 2022 überarbeitet. Jetzt können **Leistungen wegen Arbeitsunfähigkeit sowie die care-Option** (Pflegerenten-Zusatzversicherung mit lebenslanger Rente bei Pflegebedürftigkeit in Höhe der versicherten Berufsunfähigkeitsrente) auch **während der Vertragslaufzeit** eingeschlossen werden. Geschieht dies zusammen mit der Erhöhung der versicherten Rente im Rahmen der vertragli-

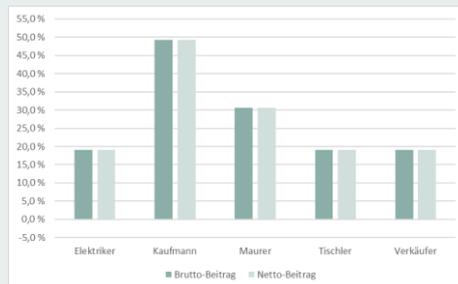
chen Nachversicherungsgarantien, so ist dazu **keine erneute Gesundheitsprüfung** erforderlich. Erhöht sich die Regelaltersgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung, konnte der Vertrag auch bislang schon entsprechend verlängert werden, allerdings maximal bis zu einem Alter von 55 Jahren beim Antrag auf die Verlängerung. Diese Altersbegrenzung ist entfallen. Eine **Wiedereingliederungs-** sowie eine **Umschulungshilfe**, welche zu erfolgreicher Reaktivierung führen, sind jetzt **mehrfach abrufbar**; bisher war dies nur jeweils einmal während der Vertragslaufzeit möglich. Darüber hinaus hat die Swiss Life die **Berufsgruppen-Einstufungen überarbeitet**. Neben Akademikern wie Ärzten, Wirtschaftsingenieuren, Informatikern oder Betriebswirten profitieren auch weitere Berufe wie Mechatroniker, Arzthelfer oder Kaufleute von geringeren Beiträgen. Darüber hinaus werden Bachelor-Studenten jetzt wie Master-Studenten behandelt, was ebenfalls zu günstigeren Beiträgen führt. Beispielrechnungen zeigen Preisrückgänge von ungefähr 12,0 Prozent bei Mathematikern und von ungefähr 8,0 Prozent bei Arzthelfern.

# Grundfähigkeit



## BEITRAGSÄNDERUNGEN

### Versicherer: Canada Life



Berechnungen Mitte 2022 mit Versicherungsbeginn 01.08.2022 und Ende 2022 mit Versicherungsbeginn 01.12.2022.

Berechnungsparameter:

Eintrittsalter 30 Jahre, Versicherungs- und Leistungsendalter 65 Jahre, versicherte monatliche Grundfähigkeits-Rente 1.000 EUR, Nichtraucher, keine Personalverantwortung, Anteil Bürotätigkeit: 100 % (Kaufmann), 25 % (Elektriker, Tischler, Verkäufer), 0 % (Maurer), Überschussystem Sofortrabatt, monatliche Beitragszahlung.

### Allianz: Weitere Nachversicherungsmöglichkeiten

Seit Dezember 2022 hat die KörperSchutzPolice der Allianz **weitere anlassabhängige Erhöhungsmöglichkeiten** ohne erneute Risikoprüfung: Erreichen der Volljährigkeit, Tod des Ehepartners, Abschluss staatlich anerkannter Weiterqualifizierungen. Die Nachversicherungsoptionen dürfen jetzt **bis Alter 50** ausgeübt werden (vorher: Alter 45). Insgesamt sind Erhöhungen aus Nachversicherungsoptionen ohne erneuter Risikoprüfung jetzt insgesamt auf **18.000 EUR jährlich** gedeckelt (vorher: 12.000 EUR).

### Canada Life mit Leistungen bereits bei Arbeitsunfähigkeit

Die Canada Life hat ihre Grundfähigkeitsversicherung zum Oktober 2022 überarbeitet. Jetzt reicht **Arbeitsunfähigkeit als Leistungsgrund** aus. Voraussetzung ist eine seit mindestens vier Monaten andauernde Arbeitsunfähigkeit einschließlich einer ärztlichen Prognose über zwei weitere Monate. Die Leistungen aufgrund von Arbeitsunfähigkeit sind auf maximal 24 Monate begrenzt. Darüber hinaus hat die Canada Life die **Differenzierung zwischen Rauchern und Nichtrauchern** in der Beitragskalkulation **aufgehoben**. Das Mindesteintrittsalter bleibt unverändert bei sechs Jahren, wobei für bereits eingeschulte Kinder weiterhin ein

Mindesteintrittsalter von fünf Jahren gilt. Beispielrechnungen zeigen deutlich **höhere Preise**.

### **Gothaer versichert Kinder ab einem Alter von sechs Monaten**

Die Gothaer bietet ihre Grundfähigkeitsversicherung seit September 2022 **speziell für Kinder** an. Es gibt die Varianten Plus und Premium. Der Fähigkeitenschutz Kids kann in einem Alter **von sechs Monaten bis zu 14 Jahren** abgeschlossen werden, Versicherungsschutz besteht **bis Alter 30**. Geleistet wird bei einem **Verlust oder Nicht-Erlernen** einer versicherten Grundfähigkeit. Im Alter von sechs Monaten bis zu drei Jahren sind sechs Grundfähigkeiten versichert (Sehen, Hören, Sprechen, Greifen/Handgebrauch, Sitzen, Abstützen). Ab einem Alter von drei Jahren kommen sieben Grundfähigkeiten hinzu (u.a. Gehen), und ab einem Alter von sechs Jahren fünf weitere (u.a. Schreiben) sowie Pflegebedürftigkeit. Bei einigen Grundfähigkeiten sind die **Leistungsauslöser je nach Alter unterschiedlich** definiert. In der Variante Premium ist ab Alter 18 darüber hinaus das Autofahren versichert. Innerhalb von sechs Monaten nach festgelegten Ereignissen und frühestens fünf Jahre nach Versicherungsbeginn darf der Vertrag **ohne erneute Risikoprüfung in eine Berufsunfähigkeitsversicherung umgetauscht** werden. Dies ist möglich nach Ausbildungs- oder Studienbeginn, maximal bis Alter 20, und erstmaliger Berufsaufnahme nach erfolgreichem Ausbildungs- oder Studienabschluss. Bei **Vertragsablauf** besteht die Möglichkeit, **mit verkürzter Gesundheitsprüfung in eine Berufsunfähigkeitsversicherung** oder **ohne Gesundheitsprüfung in die Erwachsenen-Grundfähigkeitsversicherung** zu wechseln. Bei einem Vertragsabschluss ab sechs Jahren werden fünf Gesundheitsfragen gestellt. Für jüngere Kinder sind es zwei Gesundheitsfragen, zusätzlich ist das Kinderuntersuchungsheft (U-Heft) vorzulegen. Optional kann eine Einmalzahlung bei Auftreten von festgelegten schweren Krankheiten eingeschlossen werden.

### **HDI erstmals mit Grundfähigkeitsversicherung**

Mit dem EGO Grundfähigkeitsschutz bietet der HDI seit Oktober 2022 **erstmalig eine Grundfähigkeitsversicherung** an. Im obligatorischen Basisschutz sind **zwölf Grundfähigkeiten** abgedeckt. Dieser kann optional um die **sechs Bausteine** körperliche Tätigkeit, Büro- und Bildschirmtätigkeit, Autofahren, Sinne und Infektionen, Psyche sowie grüne Mobilität ergänzt werden. Maximal sind **36 Grundfähigkeiten** versichert. Grüne Mobilität enthält unter anderem die Fähigkeiten E-Scooter und Tretroller fahren; diese sind neu im Markt. Sowohl der Baustein Sinne und Infektionen als auch der Baustein Psyche führen jeweils zu einer zusätzlichen Gesundheitsfrage. **Einmalig im Vertragsverlauf dürfen Bausteine ergänzt werden**, entweder ohne bestimmten Anlass in den ersten zwölf Monaten der Versicherungsdauer oder anlassgebunden innerhalb von zwölf Monaten nach bestimmten Anlässen. Ein Beispiel für solch einen Anlass ist eine erstmalige Berufsaufnahme nach erfolgreichem Abschluss einer Ausbildung / eines Studiums, maximal bis Alter 27. Bei einer Erweiterung um die Bausteine körperliche Tätigkeit und grüne Mobilität wird keine weitere Gesundheitsfrage gestellt. Für Personen bis 25 Jahre kann bei Vertragsbeginn eine **BU-Option** verein-

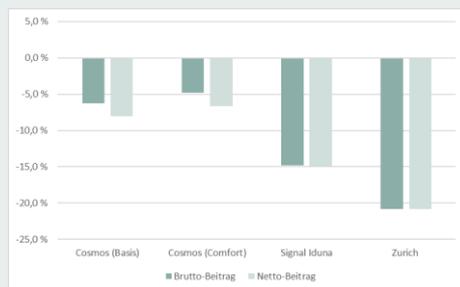
bart werden. Diese ermöglicht den Wechsel in eine Berufsunfähigkeitsversicherung innerhalb von zwölf Monaten nach festgelegten Anlässen. Ohne Gesundheitsprüfung ist dies mindestens fünf Jahre nach Vertragsbeginn möglich, wenn spätestens mit 27 Jahren nach Abschluss eines Studiums oder einer Berufsausbildung erstmalig eine berufliche Tätigkeit aufgenommen oder wenn spätestens mit 32 Jahren nach erfolgreicher Prüfung zum Techniker, Fachwirt oder Meister eine hierauf ausgerichtete berufliche Tätigkeit ausgeübt wird. Mit vereinfachter Gesundheitsprüfung lässt sich die BU-Option bei Eintritt in die gymnasiale Oberstufe (Voraussetzung: Vertragsbeginn höchstens mit neun Jahren) oder zehn Jahre nach Vertragsbeginn (Voraussetzung: Vertragsbeginn höchstens mit 14 Jahren) ziehen. Kinder können ab einem Alter von drei Jahren versichert werden. Optional lässt sich eine Einmalzahlung bei Auftreten von festgelegten schweren Krankheiten einschließen.

# Todesfall

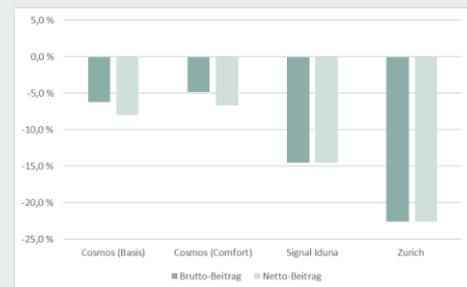


## BEITRAGSÄNDERUNGEN

### Nichtraucher



### Raucher



Berechnungen Mitte 2022 mit Versicherungsbeginn 01.08.2022 und Ende 2022 mit Versicherungsbeginn 01.12.2022.

Berechnungsparameter:

Eintrittsalter 30 Jahre, Versicherungs- und Leistungsendalter 65 Jahre, Versicherungssumme 100.000 EUR, kaufmännischer Angestellter, keine Personalverantwortung, Anteil Bürotätigkeit: 100 %, Überschussystem Sofortrabatt, monatliche Beitragszahlung.

### Cosmos: Preissenkungen

In Beispielrechnungen sind die Preise der Risikolebensversicherung der Cosmos um bis zu 8,0 Prozent gesunken. Die Versicherungsbedingungen bleiben unverändert.

### DLVAG: Anlassunabhängige Nachversicherungsmöglichkeit

Seit Dezember 2022 erlaubt die Risikolebensversicherung der DLVAG **innerhalb der ersten fünf Jahre** nach Versicherungsbeginn eine **anlassunabhängige Erhöhung** der Versicherungssumme ohne erneute Risikoprüfung, maximal bis zu einem Alter von 50 Jahren.

### Signal Iduna: Preissenkungen

In Beispielrechnungen sind die Preise der Risikolebensversicherung der Signal Iduna um ungefähr 15,0 Prozent gesunken. Die Versicherungsbedingungen bleiben unverändert.

### **Zurich: Tarifüberarbeitung mit Preissenkungen**

Die Risikolebensversicherung der Zurich gibt es seit Juli 2022 in überarbeiteter Version. Beispielrechnungen zeigen deutliche Preissenkungen von teilweise über 20 Prozent. **Optional** lässt sich eine **Verlängerungsoption** einschließen. Mit dieser kann der Versicherungsschutz bis zu fünf Jahren vor Laufzeitende um bis zu 15 Jahre verlängert werden, maximal bis zum Alter 75. Der Preisaufschlag bei Vereinbarung der Verlängerungsoption liegt in Beispielrechnungen bei ungefähr knapp zehn Prozent. Bei Tod eines eigenen Kindes zwischen einem Alter von drei Monaten und 16 Jahren werden 5.000 EUR ausgezahlt.

## IHRE ANSPRECHPARTNER



**Dr. Barbara Ries**

**Bereichsleiterin Leben/Kranken Markt- und Produktmanagement**

Telefon +49 211 4554-299

[barbara.ries@deutscherueck.de](mailto:barbara.ries@deutscherueck.de)



**Frank Schoenen**

**Abteilungsleiter Leben/Kranken Markt- und Produktmanagement**

Telefon +49 211 4554-351

[frank.schoenen@deutscherueck.de](mailto:frank.schoenen@deutscherueck.de)

Bildquellen:

Titelseite © Gina Sanders – AdobeStock

Berufsunfähigkeit © Kurhan – AdobeStock

Grundfähigkeit © Andreas Berheide – AdobeStock

Todesfall © BillionPhotos.com – AdobeStock

## DEUTSCHE RÜCKVERSICHERUNG AKTIENGESELLSCHAFT

Hansaallee 177  
40549 Düsseldorf  
Telefon +49 211 4554-01  
[info@deutscherueck.de](mailto:info@deutscherueck.de)  
[www.deutscherueck.de](http://www.deutscherueck.de)