

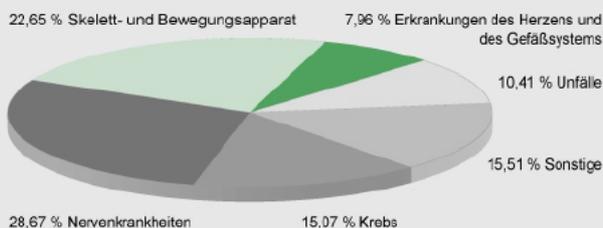


Was ist EGO Top?

EGO Top ist eine selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung. Sie bietet Ihnen eine monatliche Rente, wenn Sie aus gesundheitlichen Gründen mindestens zu 50 % außer Stande sind Ihrem zuletzt ausgeübten Beruf – so wie Sie ihn ohne gesundheitliche Beeinträchtigung ausgeübt haben – nachzugehen, oder berufsunfähig infolge Pflegebedürftigkeit sind.

Die Berufsunfähigkeitsversicherung EGO Top eignet sich für alle, die mit ihrer Arbeitskraft den Lebensunterhalt für sich und ihre Familie verdienen.

Berufsunfähigkeit – Ursachen der Berufsunfähigkeit



Das spricht für HDI Leben und EGO Top

Die wichtigsten Vorteile von EGO Top in Stichworten:

- Verzicht auf die abstrakte und konkrete Verweisung bei Eintritt einer Berufsunfähigkeit
- Keine Meldefristen oder Meldepflichten
- Verzicht auf eine Berufswechselprüfung
- Volle Leistung wegen Pflegebedürftigkeit bereits ab einem Pflegepunkt
- Infektionsklausel für alle Berufe
- Zinslose Prämienstundung für die Dauer der Leistungsprüfung möglich
- Weltweiter Berufsunfähigkeitsschutz
- Rückwirkende, taggenaue Leistung

So helfen wir Ihnen im Fall der Fälle:

- **Telefonischer Erstkontakt im Leistungsfall**
Wir nehmen direkt nach Meldung des Leistungsfalls Kontakt zu Ihnen auf.
- **Das Teleclaiming**
Wir unterstützen Sie zeitnah telefonisch bei der Beantragung von Berufsunfähigkeits-Leistungen.
- **Der Vor-Ort-Kunden-Service**
Wir nehmen in einem persönlichen Gespräch vor Ort die Leistungsanträge auf (nach Terminvereinbarung).
- **Die telefonische Unterstützung durch Leistungsprüfer**
Auch bei Rückfragen zur Leistungsprüfung gilt: reden statt schreiben.

Welche Eckdaten enthält Ihr Vertrag?

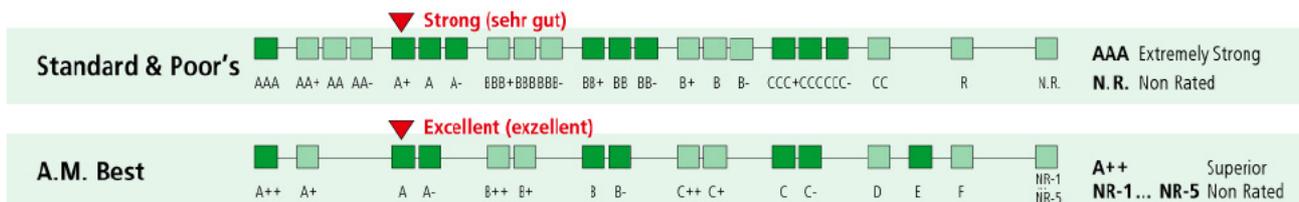
Vertragsbeginn:	01.07.2015	Beruf:	██████████
Vertragsdauer:	43 Jahre	Berufsstellung:	Arbeitnehmer
Leistungsdauer:	43 Jahre	Personalverantwortung:	0
Prämie (monatlich):		Anteil Büroätigkeit:	100 %
- ohne Überschussbeteiligung	81,17 EUR	Anteil körperliche Tätigkeit:	0 %
- mit Überschussbeteiligung	60,88 EUR	Gewinnform:	(Form A) Prämienreduzierung
Rente (monatlich):			
- ohne Überschussbeteiligung	1.400,00 EUR		
- mit Überschussbeteiligung	1.400,00 EUR		

Welche Flexibilität bietet Ihr Vertrag während der Laufzeit?

- Kostenlose Nachversicherungsgarantie bis zum Alter 50
- Zinslose Prämienstundung von bis zu 12 Monaten bei Zahlungsschierigkeiten

Welche Finanzstärke besitzt die HDI Lebensversicherung AG?

Die HDI Lebensversicherung AG steht für Stärke und Solidität und zählt zu den größten deutschen Lebensversicherern. Das Unternehmen gehört zum Talanx-Konzern, einer der größten Versicherungsgruppen Deutschlands.



Versicherungsratings sind Meinungsäußerungen über die Finanzkraft eines Versicherers, nicht aber Empfehlungen zu dessen Produkten. Informationen über die aktuellsten Ratings finden Sie auf www.standardandpoors.com oder telefonisch über +49 69 33 999 152. Informationen zu A.M. Best finden Sie auf www.ambest.com Stand 07/2014

Versorgungskonzept

Für [REDACTED]



HDI

EGO Top

selbständige Berufsunfähigkeits-Versicherung (BV15)

Personendaten

Versicherungsnehmer: [REDACTED]

Versicherte Person: [REDACTED]

Geschlecht: männlich

Geburtsdatum: [REDACTED]

Vertragsdaten

Vertragsart: Einzel

Vertragsbeginn: 01.07.2015

Versicherungsendalter: 67 Jahre

Prämienzahlungsendalter: 67 Jahre

Leistungsendalter: 67 Jahre

Die hier ausgewiesenen Altersangaben unterliegen versicherungstechnischen Berechnungsgrundlagen und können gegebenenfalls vom tatsächlichen Alter abweichen.

HDI Lebensversicherung AG
Sitz der Gesellschaft: Köln
Amtsgericht Köln, HRB 603

Vorsitzender des Aufsichtsrates: Dr. Jan Wicke
Vorstand: Ulrich Rosenbaum (Vorsitzender),
Gerhard Frieg, Barbara Riebeling

Versorgungsleistungen

Für [REDACTED]



HDI

Leistungen bei Berufsunfähigkeit (BU)

Innerhalb der nächsten 43 Jahre ab Versicherungsbeginn

- Monatliche Rentenzahlung
ohne Überschussbeteiligung **1.400,00 EUR**

mit Überschussbeteiligung
(Deklaration 2015) **1.400,00 EUR**

Die Rentenzahlungen bei Berufsunfähigkeit werden
längstens bis zum 01.07.2058, 0 Uhr (Alter 67) erbracht.

Mindestgrad der Beeinträchtigung: 50 %

Risikogruppe: A

Berufsstellung: Angestellter

Beruf: Informatiker/in

Personalverantwortung für 0 Personen

Anteil der Bürotätigkeit am festen Arbeitsplatz:

100,00 % der Gesamttätigkeit

Anteil der körperlichen Tätigkeit: 0,00 % der Gesamttätigkeit

Die garantierten Werte werden durch Fettdruck hervorgehoben.

Dieser Vorschlag basiert auf dem Berufsschlüssel: 774205

Bitte beachten Sie die Ausführungen am Ende des Dokuments zu den Rentensteigerungen nach Fälligkeit und die Hinweise zur nicht garantierten Überschussbeteiligung.

Prämienzahlung

Monatliche Prämienzahlung
ohne Überschussbeteiligung **81,17 EUR**

mit Überschussbeteiligung
(Deklaration 2015) **60,88 EUR**

Die garantierten Werte werden durch Fettdruck hervorgehoben.

Unser Vorschlag gilt unter der Voraussetzung, dass der Versicherungsschutz aufgrund der Risikoprüfung Ihres Versicherungsantrages normal übernommen werden kann. Bitte beachten Sie auch die Hinweise zur Risikoprüfung am Ende dieses Dokuments.

Bitte beachten Sie die Ausführungen am Ende des Dokuments zu den Rentensteigerungen nach Fälligkeit und die Hinweise zur nicht garantierten Überschussbeteiligung.

Hinweise

Für



HDI

Wichtige Hinweise

Überschussbeteiligung

Es liegt die Gewinnzuteilungsform A (Prämienreduzierung) zugrunde.

Die Angaben zur Überschussbeteiligung basieren auf den derzeit gültigen Gewinnanteilsätzen. Insgesamt können die Leistungen aus der Überschussbeteiligung nicht garantiert werden.

Rentensteigerungen nach Eintritt der Berufsunfähigkeit

Sofern bei einer fälligen Berufsunfähigkeitsrente ein Rentenzuwachs entsteht, erhöht sich die garantierte Rente frühestens zum auf den Rentenbeginn folgenden Versicherungstichtag. In den Folgejahren kann sich der Rentenzuwachs weiter erhöhen. Zur Zeit ergibt sich dadurch eine Erhöhung der Gesamtrente um 2,05 % der Vorjahresrente. Der Rentenzuwachs ist für die Dauer des Rentenbezugs garantiert.

Nachversicherungsgarantie auf Erhöhung der versicherten Berufsunfähigkeitsrente

Mit der Nachversicherungsgarantie haben Sie das Recht, die bestehende Berufsunfähigkeitsrente ohne erneute Gesundheitsprüfung zu erhöhen.

Bis fünf Jahre nach dem Versicherungsbeginn, maximal bis die versicherte Person das 37. Lebensjahr vollendet hat, kann die Nachversicherungsgarantie ohne erneute Gesundheitsprüfung und unabhängig von einem bestimmten Ereignis ausgeübt werden (freie Phase). Erhöhungen der Berufsunfähigkeitsrente innerhalb der freien Phase sind insgesamt begrenzt auf maximal 100 % der zu Vertragsbeginn vereinbarten Berufsunfähigkeitsrente.

Danach, solange die versicherte Person das 50. Lebensjahr noch nicht vollendet hat, sind Erhöhungen aufgrund von bestimmten Ereignissen wie z.B. Heirat, Geburt eines Kindes, Einkommenssteigerung, Immobilienfinanzierung oder Abschluss einer Berufsausbildung oder eines Studiums möglich.

Pro Ereignis darf maximal bis zu 100 % der zu Vertragsbeginn vereinbarten Berufsunfähigkeitsrente zusätzlich versichert werden. Die insgesamt bei uns versicherten Berufs- und Erwerbsunfähigkeitsrenten der versicherten Person dürfen eine Jahresrente von 30.000 EUR nicht übersteigen.

Die Nachversicherungsgarantie besteht nicht, falls der ursprüngliche Vertrag gegen eine vereinfachte Risikoprüfung in Form einer Dienstfähigkeitsklärung zustande gekommen ist.

Nähere Erläuterungen entnehmen Sie bitte den „Besondere Bedingungen für die Nachversicherungsgarantie auf Erhöhung der versicherten Berufsunfähigkeitsrente“.

Risikoprüfung

Ärztliches Zeugnis zur versicherten Person

Für die Ermittlung des notwendigen Untersuchungsumfanges kommt es auch darauf an, ob und in welcher Höhe bei HDI in den letzten 5 Jahren Versicherungen abgeschlossen wurden. Die Vorversicherungen sind in diesem Versorgungskonzept jedoch nicht berücksichtigt. Dies bedeutet vorbehaltlich eventueller Vorversicherungen oder weiterer Anträge bei HDI:

Wurden in den letzten 5 Jahren keine Versicherungen bei HDI abgeschlossen, benötigen wir für den beantragten Versicherungsschutz aufgrund der Höhe der versicherten Leistungen keine ärztliche Untersuchung.

Steuerliche Hinweise

Dieser Vorschlag basiert auf dem derzeit geltenden Steuerrecht und ersetzt keine steuerliche Beratung.