Versorgungsvorschlag - Golden BU

Klassische Berufsunfähigkeitsversicherung mit Leistung bei Arbeitsunfähigkeit Golden SBUA (15) (inkl. Pflegerentenbaustein in der BU) als Privatversicherung

Persönliche Daten

Versicherungsnehmer	[redacted]
Versicherte Person	
Versicherungsbeginn	01.07.2015
Versicherungsdauer	bis Endalter 67, 01.07.2015 bis 30.06.2058

Beitrag

	monatlicher Brut-tobeitrag	monatlicher Zahl-beitrag *)	Beitragszahlungsdauer	erstmals	bis Endalter
Selbstständige Berufsunfähig-keitsversicherung	**115,07 €**	62,14 €	43 Jahre	01.07.2015	67 Jahre
Pflegerentenbaustein	ohne Mehrbeitrag	ohne Mehrbeitrag			

Detaillierte Erläuterungen finden Sie auf den nachfolgenden Seiten.

Leistungen

	Versicherungsdauer	Jährliche garantierte BU-Rente	monatliche Leistung bei Arbeitsunfähigkeit	monatliche Unfall-BU-Rente
Selbstständige Berufsunfähigkeits-versicherung	43 Jahre	**16.800,00 €**	**1.400,00 €**	**0,00 €**

1434356804239

Detaillierte Erläuterungen finden Sie auf den nachfolgenden Seiten.

Rentenzahlweise: monatlich
Überschussverwendungssystem: vollständige Beitragsverrechnung
Karenzzeit: 0 Monate
Leistungsdauer: 43 Jahre, bis Endalter 67
Leistungsdauer bei Arbeitsunfähigkeit: maximal 18 Monate
Pflegerentenbaustein in der BU

Erläuterungen zum Beitrag

Die Beiträge sind jeweils fällig zum 01. eines jeden Versicherungsmonats.
Ihr monatlicher Gesamtzahlbeitrag beläuft sich auf 62,14 €. Der Gesamtzahlbeitrag ergibt sich durch Abzug von Überschussanteilen vom Bruttobeitrag. Der Gesamtbruttobeitrag beläuft sich auf monatlich **115,07 €. Der mit den Bruttobeiträgen verrechnete Sofortüberschuss ergibt sich nach derzeit festgelegten Anteilssätzen und kann für die Folgejahre nicht garantiert werden. Bei einer Veränderung der Überschussanteilsätze kann sich der Zahlbeitrag erhöhen oder vermindern.**

*) Diese Werte können nicht garantiert werden.

8.21.0061/Online-Version Tarifsoftware/A-V/01/05

Lebensversicherung von 1871 a. G. München (LV 1871)
Hauptverwaltung: Maximiliansplatz 5 - 80333 München
Briefanschrift: 80326 München
Telefon: 089 / 5 51 67 - 0 Telefax 089 / 5 51 67 - 12 12
info@lv1871.de www.lv1871.de

Vorsitzender des Aufsichtsrats
Prof. Werner Schuierer
Vorstand
Dr. Klaus Math,
Wolfgang Reichel (Sprecher),
Rolf Schünemann

UniCredit Bank AG
BLZ 700 202 70 - Kto.-Nr. 533 007 58
SW FT (BIC): HYVEDEMMXXX
IBAN: DE76 7002 0270 0053 3007 58

Rechtsform
Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit
Sitz München
AG München HRB 194
USt-IdNr.: DE 129274608

Erläuterungen zur Leistung

Während einer Berufsunfähigkeit (BU) von mindestens 50 % oder bei Pflegebedürftigkeit sind für die Dauer der Berufsunfähigkeitsversicherung (43 Jahre) keine weiteren Beiträge mehr zu zahlen. Wir zahlen monatlich eine garantierte BU-Rente von **1.400,00 €**. Bei Pflegebedürftigkeit wird die Rente unabhängig von der Pflegestufe in voller Höhe gewährt. Im BU-Leistungsfall werden die laufenden BU-Renten durch die Überschussbeteiligung ab dem 2. Rentenjahr jährlich erhöht. Nach derzeitigem Stand der Überschussbeteiligung würde diese Erhöhung 2,20 % der Vorjahresrente betragen (nicht garantiert).
Durch die Wahl der Golden BU haben Sie bedarfsgerechte verbesserte BU-Bedingungen eingeschlossen.

Leistung bei Arbeitsunfähigkeit
Wenn eine Arbeitsunfähigkeit (Krankschreibung) für mindestens 6 Monate besteht, zahlen wir eine Rente in Höhe der Berufsunfähigkeitsrente, unabhängig davon, ob Berufsunfähigkeit vorliegt. Die Leistungsdauer ist auf maximal 18 Monate beschränkt. Solange eine Rente wegen Arbeitsunfähigkeit gezahlt wird, besteht volle Befreiung von der Beitragszahlungspflicht. Diese lebt nach Ende der Zahlung der Arbeitsunfähigkeitsleistung wieder auf. Außer, die Arbeitsunfähigkeit geht in eine Berufsunfähigkeit über und die versicherte Person erhält die BU-Rente.

Pflegerentenbaustein
Die Berufsunfähigkeitsrente wird lebenslang weiter gezahlt, wenn bei Ablauf der Versicherungsdauer der Berufsunfähigkeitsversicherung (mindestens Endalter 60) die versicherte Person pflegebedürftig ist und die Pflegebedürftigkeit innerhalb der vorausgegangenen 10 Jahre ununterbrochen bestanden hat.

Nachversicherungsgarantie
Sie haben das Recht, bei Vorliegen bestimmter Ereignisse eine Erhöhung der versicherten Berufsunfähigkeitsrente um bis zu 50% der bisher versicherten Rente ohne erneute Gesundheitsprüfung vorzunehmen (ereignisabhängige Nachversicherung). Ferner besteht alle drei Jahre die Möglichkeit, auch ohne das Vorliegen eines bestimmten Ereignisses die versicherte Berufsunfähigkeitsrente ohne erneute Gesundheitsprüfung um maximal 250,00 € monatlich zu erhöhen (ereignisunabhängige Nachversicherung). An die Stelle der Gesundheitsprüfung tritt bei der ereignisunabhängigen Nachversicherung eine dreijährige Wartezeit: Tritt die Berufsunfähigkeit während der Wartezeit ein, erlischt die jeweilige Nachversicherung und die hierfür gezahlten Beiträge werden zurückerstattet. Ausnahme: Wird die Berufsunfähigkeit ausschließlich durch einen Unfall verursacht, so erbringen wir die vereinbarte Leistung. In beiden Fällen darf die Gesamtrente nach einer Erhöhung die Obergrenze für die Nachversicherung von 2.500,00 € monatlich nicht überschreiten.

Die laufenden Überschussanteile werden mit den Beiträgen verrechnet. Die Höhe der Überschussbeteiligung ist in der beiliegenden Leistungsübersicht (Individuelle Hochrechnung Todesfall-Leistung und Rückkaufswert) dargestellt. Die in diesem Vorschlag genannten Werte, soweit sie die Überschussbeteiligung beinhalten, können nicht garantiert werden. Sie gelten nur dann, wenn die derzeitigen Überschussanteile während der Versicherungsdauer unverändert bleiben. Beachten Sie bitte auch die weiteren Ausführungen zur Überschussbeteiligung in der individuellen Hochrechnung.
Steuerliche Auswirkungen sind in diesem Vorschlag nicht berücksichtigt.
In unserem Vorschlag wird vorausgesetzt, dass die Gesundheitsverhältnisse der versicherten Person einen Vertragsabschluss nach tariflichem Beitrag zulassen.

1434356804239

Individuelle Hochrechnungen

Ihre vertraglichen Ansprüche richten sich auf die ausdrücklich als **"garantiert"** gekennzeichneten Leistungen.
Um diese Leistungsverpflichtung Ihnen gegenüber erfüllen zu können, müssen wir entsprechend vorsichtig kalkulieren. Dadurch entstehen im allgemeinen Überschüsse, an denen Sie - zusätzlich zu den garantierten Leistungen - im Rahmen der Überschussbeteiligung (Überschussanteile) teilhaben.
Die Höhe der Überschussanteile hängt von der Verzinsung der Kapitalanlagen, von der Invaliditätsentwicklung und der Entwicklung der Kosten ab.

Diese Ergebnisse werden jährlich festgestellt. Kurzfristige Schwankungen können wir in aller Regel ausgleichen. Lang anhaltende Änderungen führen dagegen zu einer entsprechenden Anpassung.

*) Diese Werte können nicht garantiert werden.

8.21.0061/Online-Version Tarifsoftware/A-V/02/05

Lebensversicherung von 1871 a. G. München (LV 1871)
Hauptverwaltung: Maximiliansplatz 5 - 80333 München
Briefanschrift: 80326 München
Telefon: 089 / 5 51 67 - 0 Telefax 089 / 5 51 67 - 12 12
info@lv1871.de www.lv1871.de

Vorsitzender des Aufsichtsrats
Prof. Werner Schuierer
Vorstand
Dr. Klaus Math,
Wolfgang Reichel (Sprecher),
Rolf Schünemann

UniCredit Bank AG
BLZ 700 202 70 - Kto.-Nr. 533 007 58
SW FT (BIC): HYVEDEMMXXX
IBAN: DE76 7002 0270 0053 3007 58

Rechtsform
Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit
Sitz München
AG München HRB 194
USt-IdNr.: DE 129274608

Ihr Zahlbeitrag kann daher nicht garantiert werden.

Allen im Folgenden ausgewiesenen Werten zur Beitragsfreistellung liegt der Rückkaufswert nach § 169 VVG (Versicherungsvertragsgesetz) zugrunde. Dieser berücksichtigt bereits den Abzug nach § 169 Absatz 5 VVG (Stornoabzug).

Individuelle Hochrechnung zu Rückkauf, Beitragsfreistellung und Abzug

Diese Tabelle zeigt, wie sich der Rückkaufswert bei Kündigung die nächsten Jahre entwickeln würde. Bei Kündigung erlischt die Versicherung, ohne dass ein Rückkaufswert fällig wird.
Die Tabelle zeigt auch, wie sich die Werte zur Beitragsfreistellung die nächsten Jahre entwickeln würden. Die Werte ergeben sich, wenn der Vertrag beitragsfrei gestellt werden kann.
Bei Beitragsfreistellung Ihres Vertrages erheben wir einen Abzug gemäß den für Ihren Vertrag geltenden Versicherungsbedingungen. Die konkrete Höhe des Abzugs können Sie ebenfalls dieser Tabelle entnehmen.

nach Jahren	Rückkaufswert bei Kündigung	Garantierte jährliche beitragsfreie Berufsunfähigkeitsrente	Abzug nach § 169 Abs. 5 VVG
1	**0**	**0**	**614**
2	**0**	**0**	**1.221**
3	**0**	**0**	**1.822**
4	**0**	**0**	**2.416**
5	**0**	**103**	**2.713**
6	**0**	**290**	**3.062**
7	**0**	**479**	**3.411**
8	**0**	**667**	**3.757**
9	**0**	**856**	**4.100**
10	**0**	**1.044**	**4.438**
11	**0**	**1.232**	**4.771**
12	**0**	**1.419**	**5.098**
13	**0**	**1.606**	**5.418**
14	**0**	**1.792**	**5.731**
15	**0**	**1.977**	**6.035**
16	**0**	**2.160**	**6.326**
17	**0**	**2.340**	**6.603**
18	**0**	**2.517**	**6.862**
19	**0**	**2.688**	**7.101**
20	**0**	**2.855**	**7.316**
21	**0**	**3.015**	**7.504**
22	**0**	**3.167**	**7.663**
23	**0**	**3.311**	**7.787**
24	**0**	**3.445**	**7.872**
25	**0**	**3.567**	**7.914**
26	**0**	**3.676**	**7.910**
27	**0**	**3.776**	**7.869**
28	**0**	**3.867**	**7.792**
29	**0**	**3.948**	**7.676**
30	**0**	**4.018**	**7.523**
31	**0**	**4.049**	**7.278**
32	**0**	**4.030**	**6.935**
33	**0**	**3.948**	**6.494**
34	**0**	**3.785**	**5.959**
35	**0**	**3.515**	**5.337**
36	**0**	**3.092**	**4.644**

*) Diese Werte können nicht garantiert werden.

Lebensversicherung von 1871 a. G. München (LV 1871)
Hauptverwaltung: Maximiliansplatz 5 - 80333 München
Briefanschrift: 80326 München
Telefon: 089 / 5 51 67 - 0 Telefax 089 / 5 51 67 - 12 12
info@lv1871 de www lv1871.de

Vorsitzender des Aufsichtsrats
Prof. Werner Schuierer
Vorstand
Dr. Klaus Math,
Wolfgang Reichel (Sprecher),
Rolf Schünemann

UniCredit Bank AG
BLZ 700 202 70 - Kto.-Nr. 533 007 58
SW FT (BIC): HYVEDEMMXXX
IBAN: DE76 7002 0270 0053 3007 58

Rechtsform
Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit
Sitz München
AG München HRB 194
USt-IdNr.: DE 129274608

1434356804239
8.21.0061/Online-Version Tarifsoftware/A-V/03/05

nach Jahren	Rückkaufswert bei Kündigung	Garantierte jährliche beitragsfreie Berufsunfähigkeitsrente	Abzug nach § 169 Abs. 5 VVG
37	0	2.449	3.910
38	0	1.475	3.180
39	0	0	2.438
40	0	0	930
41	0	0	0
42	0	0	0

Angaben in €

Die ausgewiesenen Werte enthalten bereits den Abzug nach § 169 Absatz 5 VVG; dieser ist nicht gesondert zu entrichten.

Vertragsgrundlagen

Für den angebotenen Versicherungsvertrag gelten die im Folgenden näher bezeichneten Allgemeinen Versicherungsbedingungen:

- Allgemeine Versicherungsbedingungen für Berufsunfähigkeitsversicherung mit erweiterten Leistungen (Golden BU) (L-B1909/01.15)
- Allgemeine Versicherungsbedingungen für den vorläufigen Versicherungsschutz für die Berufsunfähigkeitsversicherung bei Unfall (L-B1715/04.12)

Die Versicherungsbedingungen sind Ihren Unterlagen beigefügt.

Erforderliche Arztunterlagen

[redacted]

Erforderliche Unterlagen
Ohne ärztliche Untersuchung.

Arztbericht wird von Fall zu Fall und nach Notwendigkeit von der Hauptverwaltung angefordert. Aus diesem Grund sind der Name und die Anschrift des Heilbehandlers notwendig. Wir vergüten für den Arztbericht ein Honorar von 25,- €.

1434356804239

Ihr Ansprechpartner

*) Diese Werte können nicht garantiert werden.

Lebensversicherung von 1871 a. G. München (LV 1871)
Hauptverwaltung: Maximiliansplatz 5 - 80333 München
Briefanschrift: 80326 München
Telefon: 089 / 5 51 67 - 0 Telefax 089 / 5 51 67 - 12 12
info@lv1871 de www lv1871.de

Vorsitzender des Aufsichtsrats
Prof. Werner Schuierer
Vorstand
Dr. Klaus Math,
Wolfgang Reichel (Sprecher),
Rolf Schünemann

UniCredit Bank AG
BLZ 700 202 70 - Kto.-Nr. 533 007 58
SW FT (BIC): HYVEDEMMXXX
IBAN: DE76 7002 0270 0053 3007 58

Rechtsform
Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit
Sitz München
AG München HRB 194
USt-IdNr.: DE 129274608

8.21.0061/Online-Version Tarifsoftware/A-V/04/05

Widerrufsbelehrung

Widerrufsrecht

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z.B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Die Frist beginnt, nachdem Sie den Versicherungsschein, die Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Versicherungsbedingungen, die weiteren Informationen nach § 7 Abs. 1 und 2 des Versicherungsvertragsgesetzes in Verbindung mit den §§ 1 bis 4 der VVG-Informationspflichtenverordnung und diese Belehrung jeweils in Textform erhalten haben. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an:

Lebensversicherung von 1871 a.G. München
Maximiliansplatz 5
80333 München

Bei einem Widerruf per Telefax ist der Widerruf an folgende Faxnummer zu richten:
089/ 5 51 67 - 12 12

Bei einem Widerruf per E-Mail ist der Widerruf an folgende E-Mail-Adresse zu richten:
kundenservice@lv1871.de

Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs endet der Versicherungsschutz, und wir erstatten Ihnen den auf die Zeit nach Zugang des Widerrufs entfallenden Teil der Beiträge, wenn Sie zugestimmt haben, dass der Versicherungsschutz vor dem Ende der Widerrufsfrist beginnt. Den Teil des Beitrags, der auf die Zeit bis zum Zugang des Widerrufs entfällt, dürfen wir in diesem Fall einbehalten; dabei handelt es sich um einen Betrag in Höhe von 2,07 € *) je Tag, an dem Versicherungsschutz bestanden hat. Den Rückkaufswert einschließlich der Überschussanteile nach § 169 des Versicherungsvertragsgesetzes zahlen wir Ihnen aus.
Die Erstattung zurückzuzahlender Beträge erfolgt unverzüglich, spätestens 30 Tage nach Zugang des Widerrufs. Beginnt der Versicherungsschutz nicht vor dem Ende der Widerrufsfrist, hat der wirksame Widerruf zur Folge, dass empfangene Leistungen zurückzugewähren und gezogene Nutzungen (z.B. Zinsen) herauszugeben sind.

1434356804239

Besondere Hinweise

Ihr Widerrufsrecht erlischt, wenn der Vertrag auf Ihren ausdrücklichen Wunsch sowohl von Ihnen als auch von uns vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben.

Ende der Widerrufsbelehrung

*) Diese Werte können nicht garantiert werden.

Lebensversicherung von 1871 a. G. München (LV 1871)
Hauptverwaltung: Maximiliansplatz 5 - 80333 München
Briefanschrift: 80326 München
Telefon: 089 / 5 51 67 - 0 Telefax 089 / 5 51 67 - 12 12
info@lv1871 de www lv1871.de

Vorsitzender des Aufsichtsrats
Prof. Werner Schuierer
Vorstand
Dr. Klaus Math,
Wolfgang Reichel (Sprecher),
Rolf Schünemann

UniCredit Bank AG
BLZ 700 202 70 - Kto.-Nr. 533 007 58
SW FT (BIC): HYVEDEMMXXX
IBAN: DE76 7002 0270 0053 3007 58

Rechtsform
Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit
Sitz München
AG München HRB 194
USt-IdNr.: DE 129274608

8.21.0061/Online-Version Tarifsoftware/A-V/05/05