

Sehr geehrte Vertriebspartner,

zusammen mit der Einführung der neuen Tarifgeneration wurden auch einige Verbesserungen in den Annahmerichtlinien sowie Produktverbesserungen in der Biometrie vorgenommen. Nachstehend informieren wir über die Änderungen im Überblick:

## Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung

### Erhöhung der finanziellen Angemessenheitsgrenzen in der BU Schicht 1+3

	Bisher	NEU ab 01.01.2022
<b>Jährliche Rente &lt; 12.000 EUR</b>	keine Prüfung	keine Prüfung
<b>Jährliche Rente ab 12.001 EUR</b>	65% vom Brutto	<b>70%</b> vom Brutto
<b>Jährliche Rente ab 24.001 EUR</b>	60% vom Brutto	<b>65%</b> vom Brutto
<b>Jährliche Rente ab 30.001 EUR</b>	50% vom Brutto	<b>55%</b> vom Brutto

Die Grenzen gelten auch für alle BUZ-Tarife der Schicht 1+3 mit Ausnahme der Fonds-BUZ zur Basisvorsorge. Dies wird mit den nächsten AVB-Änderungen nachgezogen.

### Erhöhung der anlassabhängigen Nachversicherungsgrenze

Die gesamten jährlichen bei uns versicherten Berufsunfähigkeitsrenten (ggf. inklusive Sofortbonus) dürfen nach einer anlassabhängigen Erhöhung ohne erneute Gesundheitsprüfung max. **36.000 EUR** (bisher 30.000 EUR) betragen.

Die Grenzen gelten auch für alle BUZ-Tarife der Schicht 1+3 mit Ausnahme der Fonds-BUZ zur Basisvorsorge. Dies wird mit den nächsten AVB-Änderungen nachgezogen.

### Ab April: Verbesserung der Absicherungshöhe von Studierenden

In Abhängigkeit vom Studiengang können Studierende zukünftig **bis zu 24.000 EUR** BU-Jahresrente abschließen.

Eine grobe Unterteilung der neuen Grenzen lässt sich vorab wie folgt darstellen:

- **MINT\***-Studiengänge sowie **Medizinstudierende** können **bis zu 2.000 EUR** pro Monat absichern
- einzelne Studiengänge wie z.B. **Lehramt / Pädagogik / Sport** bleiben bei **max. 1.250 EUR** pro Monat
- für viele weitere Studiengänge erhöhen wir die Absicherungsmöglichkeit auf **1.500 EUR** pro Monat

Die konkreten Grenzen je Studiengang werden im Angebotssystem hinterlegt. Die technische Umsetzung erfolgt mit dem Release im April 2022.

\*MINT= Mathematik/ Ingenieurwesen/ Naturwissenschaft/ Technik

## Risikolebensversicherung

Die Risikolebensversicherung hat ein Repricing erfahren und ist nun mit deutlich niedrigeren Beiträgen sehr gut mit strukturell vergleichbaren Unternehmen positioniert. Zudem ergeben sich auch weitere Verbesserungen im Versicherungsumfang:

- Deutlich niedrigere Beiträge, insbesondere in den Tarifvarianten Plus und Premium durch Absenkung der eingerechneten laufenden Kosten (20-30% Preisvorteil für Nichtraucher im Vergleich zur alten Tarifgeneration)
- Eine neue, zusätzliche Preisklasse M (entspricht G-Niveau) bietet für Versicherungssummen ab 1.000.000 Euro eine attraktivere Positionierung auch bei großvolumigen Absicherungshöhen
- Die Tarifvariante **Basis** wird weiterhin und **dauerhaft** mit einer erhöhten Versicherungssumme **bis 400.000 Euro** angeboten
- Für die **Immobilienfinanzierung** mit vereinfachter Gesundheitsprüfung (**Kurzantrag** mit der

Druckstücknummer 216126) steht nun auch **dauerhaft** die Tarifvariante **Basis** bis zu einer Versicherungssumme von **400.000 Euro** zur Verfügung  
Als Nachweis ist eine Kopie des Darlehensvertrags einzureichen. Die Nachversicherungsoptionen sind dann ausgeschlossen.

### NEU:

<b>bis 300.000 EUR</b>	Antragsfragen
<b>ab 300.001 EUR</b>	Angabe des Bruttojahreseinkommens der letzten 3 Jahre
<b>ab 600.001 EUR</b>	zusätzlich ärztliches Zeugnis und Formular Selbstauskunft und Einkommensnachweise der letzten 3 Jahre erforderlich

**Wichtig:** Die Grenze für den **Kurzantrag** bei Immobilienfinanzierungen bleibt bei 400.000 Euro!

## Grundfähigkeitschutz

Da es am Markt ein zunehmend steigendes Potenzial in der jüngeren Zielgruppe im Segment der Grundfähigkeitsversicherung gibt, fokussieren wir uns mit der neuen Tarifgeneration stärker auf diese Zielgruppe. Das schlägt sich in einer günstigeren Nettoprämie der jüngeren Zielgruppe wieder - trotz Rechnungszinssenkung. Dafür erhöht sie sich im Gegenzug bei höheren Eintrittsaltern.

Zusätzlich zum Repricing wurden folgende Leistungsverbesserungen in den AVB vorgenommen:

- **Aufnahme der Infektionsklausel** für Personen in **medizinischen und pflegerischen Berufen** im Plus- und Premiumtarif.
- Erweiterung der Fähigkeit **Tippen** im Premiumtarif um **die Nutzung von Computern, Tablets oder Smartphones**.
- Die Fähigkeit **Knien/Bücken** wurde in den AVB für alle Tarifvarianten **getrennt**. Hier setzen wir eine Marktentwicklung um, die diese Fähigkeiten getrennt ausweist. Somit ist je Tarif eine weitere Fähigkeit abgesichert.

## Allgemein

### **Aufnahme Gültigkeitsdauer von Gesundheitsfragen**

Bitte beachten Sie zudem, dass mit den neuen Annahmerichtlinien eine Gültigkeitsdauer für Gesundheitsfragen aufgenommen wurden. Diese beträgt max. 3 Monate. Das bedeutet, dass die Vordatierung für Produkte mit Gesundheitsfragen für **max. 3 Monate** möglich ist.

**Weiterführende Unterlagen**, wie z. B. Antrag und Bedingungen, finden Sie unter folgendem Link! Klicken Sie dazu bitte hier:

<https://partner.gothaer.de/produkte/leben/risikoabsicherung-und-berufsunaehigkeit/sbu-plus.htm>

oder

<https://partner.gothaer.de/produkte/leben/risikoabsicherung-und-berufsunaehigkeit/sbu-premium.htm>

Alternativ steht Ihnen unsere **Onlineproduktseite** zur Verfügung:

<https://gothaer-bu.de>

Nutzen Sie auch gerne die **online Risikoprüfung** auf [www.versdiagnose.de](http://www.versdiagnose.de) - einen Erklärfilm hierzu finden Sie unter: <https://vimeo.com/638572058/09a5c77ed3>

Falls Sie Fragen haben, rufen Sie uns an. Wir beraten Sie gerne!



Mit freundlichen Grüßen,  
Ihre Michaela Holland  
Gothaer Lebensversicherung AG  
Partnervertriebsdirektion München  
Direktionsbevollmächtigte Leben/Kranken  
Garmischer Straße 7  
80339 München  
Telefon 089 50087-48612  
Handy 0172 2318704  
Telefax 089 50087-48239  
Webauftritt  
<http://www.makler.gothaer.de>

---

Gesellschaft: Gothaer Allgemeine Versicherung AG, Sitz: Gothaer Allee 1, 50969 Köln (Hausanschrift)  
Aufsichtsrat: Prof. Dr. Werner Görg (Vorsitzender), Vorstand: Thomas Bischof (Vorsitzender),  
Oliver Brüß, Dr. Mathias Bühring-Uhle, Harald Ingo Epple, Michael Kurtenbach (Arbeitsdirektor),  
Oliver Schoeller

Rechtsform: Aktiengesellschaft, Registergericht: Amtsgericht Köln, HRB 21433

USt-IdNr. DE122786654, VersSt-Nr. 810/V90810004206

Noch eine wichtige Information für Sie: Damit wir Ihr Anliegen bearbeiten können, speichern und verarbeiten wir personenbezogene Daten (Stammdaten, Risikodaten, Schadendaten sowie weitere, vorgangsrelevante Daten), die wir von Ihnen oder einem am Vorgang Beteiligten erhalten.

Ausführliche

Informationen zum Datenschutz finden Sie unter [www.gothaer.de/datenschutz](http://www.gothaer.de/datenschutz).