



# BU- Protect

Zahlungsüberbrückung  
für SBU und Metallrente

# Inhalte

- 1. Allgemein: Was ist BU- Protect? Voraussetzung für die Inanspruchnahme von BU- Protect**
- 2. Ermittlung und Aufteilung der Überbrückungsdauer**
- 3. Was passiert bei der Durchführung von BU- Protect?**
- 4. Auswirkungen auf die Provision**
- 5. Praktische Beispiele**
- 6. Klärungen**

# 1. Allgemein

## Was ist BU-Protect?

Eine Möglichkeit der Zahlungsüberbrückung für SBU und MetallrenteBU ab 04/14

- Bei **Arbeitslosigkeit, Eltern- und Kindererziehungszeit** sowie seit 01.07.2015 **Weiterbildung in Vollzeit** kann der monatlich zu zahlende Beitrag auf 5,00 EUR reduziert werden. Die Versicherungsleistung bleibt trotzdem in Höhe von 70% erhalten.

## Voraussetzungen für die Inanspruchnahme der BU-Protect

- nur während **Arbeitslosigkeit und Eltern- oder Kindererziehungszeit und Weiterbildung in Vollzeit**, andere Ereignisse zählen nicht.
- Eintrittsalter bei Vertragsschluss  $\leq 35$  Jahre
- der Vertrag muss mindestens 1 Jahr beitragspflichtig bestehen
- Versicherungsdauer und Leistungsdauer müssen gleich sein
- Versicherungsdauer mindestens bis Schlussalter 65 Jahre
- Zahlungsüberbrückung kann bis maximal 15 Jahre vor Ablauf in Anspruch genommen werden

## 2. Ermittlung und Aufteilung der Überbrückungsdauer

- Die zum Zeitpunkt der erstmalig beantragten maximalen Überbrückungsdauer gilt für den Rest der Vertragslaufzeit.
- Die Mindestdauer für eine Überbrückung beträgt 6 Monate
- Ist die Überbrückungsdauer  $\geq 12$  Monate, kann sie aufgeteilt werden: für die Erstmalige Inanspruchnahme beträgt die Mindestdauer 6 Monate, die folgenden Teile können auch kürzer sein.

**Die maximale Überbrückungsdauer wird anhand folgender Tabellen ermittelt:**

### 1. Überbrückungsdauer bei Eintrittsalter bis zum 35. Lebensjahr – ohne Stufenplan

Nach Ablauf von <n> Jahren	Max. Überbrückung(Monate)
1	6
2	12
3	15
4	18
5	24
$\geq 6$	36

## 2. Ermittlung und Aufteilung der Überbrückungsdauer

### 2. Maximale Überbrückungsdauer bei Eintrittsalter bis zum 35. Lebensjahr – mit Stufenplan

Nach Ablauf von <n> Jahren nach der letzten Stufe	Max. Überbrückung (Monate)
3	6
4	24
>= 5	36

### 3. Maximale Überbrückungsdauer bei Eintrittsalter > 35. Lebensjahr

#### **Ablehnung!**

**Absolute Ausnahmen nur mit Sonderentscheidung und nach vorheriger Prüfung, ob die Änderung im System dann auch umgesetzt werden kann.**

### 3. Was passiert bei der Durchführung von BU-Protect

- BU- Protect ist eine eigene Vertragsänderung. Dabei werden Versicherungsschutz (70%) und Beitrag (5,- EUR) reduziert und gleichzeitig die Laufzeit verkürzt.
- Das Ende der Versicherungsdauer wird auf das Ende der Zahlungsüberbrückung gesetzt, die Leistungsdauer wird beibehalten.
- Für die Dauer der Zahlungsüberbrückung entfällt die Dynamik automatisch und der Vertrag wird auf monatliche Zahlungsweise umgestellt, sofern dies bisher nicht schon der Fall war.
- Über die Vertragsänderung wird ein Nachtrag erstellt.
- Der Kunde wird kurz vor Ablauf von BU- Protect an den Ablauf der Zahlungsüberbrückung erinnert.
- In dem Informationsschreiben fragen wir ab, ob der Kunde einen Vorschlag zur Weiterführung mit der ursprünglichen Leistung oder dem ursprünglichen Beitrag wünscht.
- Wird zum Ende der Überbrückungszeit kein Fortführungsangebot angenommen, endet der Vertrag.
- Wird die Annahme eines Fortführungsangebotes verspätet eingereicht, kann der Vertrag wieder aufleben (bis zu 6 Monate nach Abgang).
- Bei einer Weiterführung des Vertrages wird die ursprüngliche Vertragsdaten wieder hergestellt.
- BU- Protect kann vorzeitig abgebrochen werden, wenn der Versicherungsfall noch nicht eingetreten ist.

## 4. Auswirkungen auf die Provision

- Bei Beginn der Zahlungsüberbrückung innerhalb der Provisionshaftungszeit wird die Provision entsprechend anteilig reduziert und zurückgefordert. Nach Ablauf von BU- Protect wird die Provision entsprechend wieder erhöht - maximal auf die ursprüngliche Höhe.
- BU- Protect für 6 Monate: Für diesen Zeitraum erfolgt keine Provisionsrückforderung.
- Wird der Vertrag nach Inanspruchnahme von BU- Protect nicht weitergeführt, wird die Provision ab Zeitpunkt der Überbrückung zurückgefordert.