



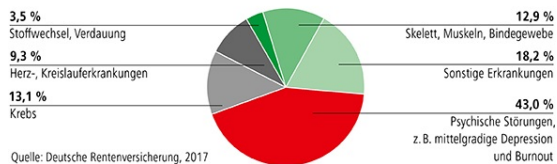
# EGO Top Verbraucherinformationsblatt



## Was ist EGO Top (Tarif: BV19)?

EGO Top ist eine selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung. Voraussetzung für eine Leistung ist, dass Sie aus gesundheitlichen Gründen mindestens sechs Monate lang ununterbrochen mindestens zu 50 % außer Stande sind, Ihrer zuletzt ausgeübten beruflichen Tätigkeit nachzugehen. Dabei berücksichtigen wir, wie Sie diese ohne gesundheitliche Beeinträchtigung konkret ausgeübt haben.

Die Auslöser für den Eintritt einer Erwerbsunfähigkeit



## Das spricht für EGO Top

Die wichtigsten Vorteile von EGO Top in Stichworten:

- Verzicht auf die abstrakte und konkrete Verweisung bei Eintritt einer Berufsunfähigkeit
- Keine Meldepflicht, wenn sich der Gesundheitszustand verbessert oder der Beruf wieder aufgenommen wird
- Weltweiter Schutz
- Rückwirkende, taggenaue Leistung ab Eintritt der Berufsunfähigkeit
- Verbesserung der Risikoeingruppierung im Vertragsverlauf möglich (Berufswchseleoption)
- Erste-Hilfe-Leistung bei Krebs möglich
- Vereinfachtes Anerkenntnis bei voller unbefristeter Erwerbsminderungsrente (GRV) möglich

So helfen wir Ihnen im Fall der Fälle:

- Telefonischer Erstkontakt im Leistungsfall  
Wir nehmen direkt Kontakt zu Ihnen auf, nachdem der Leistungsfall gemeldet wurde.
- Teleclaiming  
Wir unterstützen Sie zeitnah telefonisch bei der Beantragung von Leistungen bei Berufsunfähigkeit.
- Vor-Ort-Kunden-Service  
Wir bieten im Einzelfall auch ein persönliches Gespräch vor Ort an (nach Vereinbarung eines Termins).
- Telefonische Unterstützung durch Leistungsprüfer  
Auch bei Rückfragen zur Leistungsprüfung gilt: Reden statt Schreiben.

## Welche Eckdaten enthält Ihr Vertrag?

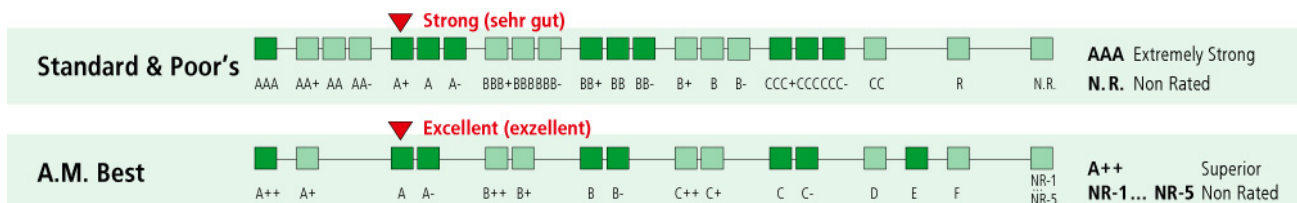
Beginn der Versicherung:	01.09.2020	Prämie (monatlich):	
Versicherungsschutz bis zum Alter:	67 Jahre	- ohne Überschüsse	116,62 EUR
Leistungszahlung maximal bis zum Alter:	67 Jahre	- mit Überschüssen (Deklaration 2020)	87,46 EUR
Beruf:	Werbekaufmann/-kauffrau	Rente (monatlich):	
Berufsstellung:	Angestellter	- ohne Überschüsse	1.500,00 EUR
Risikogruppe:	B1	- mit Überschüssen (Deklaration 2020)	1.500,00 EUR
Gewinnform:	Reduzierung der Prämie (Form A)		

## Welche Flexibilität bietet Ihr Vertrag während der Laufzeit?

- Garantie zur Nachversicherung bis zum Alter 50 ohne erneute Gesundheitsprüfung

## 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](http://www.standardandpoors.com) oder telefonisch über +49 69 33 999 152. Informationen zu A.M. Best finden Sie auf [www.ambest.com](http://www.ambest.com) Stand 01/2019



Versicherung und Vorsorge

Ihr persönliches Versorgungskonzept.

## Für Frau Max Muster

**EGO Top**  
selbständige Berufsunfähigkeits-Versicherung (BV19)

**Überreicht durch:**  
AssetSecur GmbH  
Mario Bartosch  
Neuer Wall 10  
20354 Hamburg  
Telefon: 040 / 35508840  
email: [assetsecur@sieveking.de](mailto:assetsecur@sieveking.de)



## EGO Top Versorgungskonzept



## EGO Top selbständige Berufsunfähigkeits-Versicherung (BV19)

### Personendaten

Versicherungsnehmer: Max Muster  
Versicherte Person: Frau Max Muster  
Geschlecht: weiblich  
Geburtsdatum: 01.08.1995

### Vertragsdaten

Vertragsart: Einzel  
Vertragsbeginn: 01.09.2020  
Versicherungsendalter: 67 Jahre  
Prämienzahlungsendalter: 67 Jahre  
Leistungsendalter: 67 Jahre

In diesem Versorgungskonzept stellen wir Ihnen beispielhaft die versicherten Leistungen Ihrer gewünschten Versorgung dar. Garantierte Werte sind durch Fettdruck hervorgehoben. Nähere Informationen entnehmen Sie bitte den Hinweisen zu Ihrem Versorgungskonzept am Ende des Dokuments.

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

Vorsitzender des Aufsichtsrates: Dr. Jan Wicke  
Vorstand: Dr. Patrick Dahmen (Vorsitzender),  
Silke Fuchs, Wolfgang Hanssmann, Fabian von Löbbbecke,  
Jens Warkentin



## Leistungen bei Berufsunfähigkeit (BU)

Innerhalb der nächsten 42 Jahre ab Versicherungsbeginn

- Monatliche Rentenzahlung ohne Überschussbeteiligung	<b>1.500,00 EUR</b>
mit Überschussbeteiligung (Deklaration 2020)	1.500,00 EUR

Die Rentenzahlungen bei Berufsunfähigkeit werden  
längstens bis zum 01.09.2062, 0 Uhr (Alter 67) erbracht.

Mindestgrad der Beeinträchtigung: 50 %

Risikogruppe: B1

Berufsstellung: Angestellter

Beruf: Werbekaufmann/-kauffrau

Höchster Bildungsabschluss: Abitur

Abgeschlossene Berufsausbildung: Kaufmännische

Berufsausbildung

Personalverantwortung für 0 Personen

Anteil der Bürotätigkeit: 100,00 %

Anteil der körperlichen Tätigkeit: 0,00 %

Anteil der Reise-Tätigkeit: 0,00 %

Dieser Vorschlag basiert auf dem Berufsschlüssel: 703103

## Prämienzahlung

<b>Monatliche Prämienzahlung</b> ohne Überschussbeteiligung	<b>116,62 EUR</b>
mit Überschussbeteiligung (Deklaration 2020)	87,46 EUR

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.



## 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 1,70 % der Vorjahresrente. Der Rentenzuwachs ist für die Dauer des Rentenbezugs garantiert.

### Berufswechsoption

Nach einem Berufswechsel ist auf Antrag die Einstufung in eine günstigere Risikogruppe mit vereinfachter Gesundheitsprüfung möglich. Eine Verschlechterung ist ausgeschlossen. Die Option kann bis zum 37. Lebensjahr ausgeübt werden. Der Antrag muss innerhalb von drei Monaten nach dem Berufswechsel erfolgen. Einzelheiten können Sie den Allgemeinen Versicherungsbedingungen entnehmen.

### Erste-Hilfe-Leistung bei Krebs

Für Krebspatienten ist es hilfreich und entlastend, wenn sie schnell und unkompliziert Berufsunfähigkeitsleistungen erhalten.

Auf Ihren Antrag hin werden wir deshalb bei Vorliegen der entsprechenden Voraussetzungen ein einmalig auf 15 Monate begrenztes Anerkenntnis aussprechen. So sind wir in der Lage, die vereinbarte Berufsunfähigkeitsrente schneller auszuzahlen. Die Leistungen enden nicht vor Ablauf der 15 Monate, selbst wenn sich Ihre Gesundheit verbessern sollte. Einzelheiten können Sie den Allgemeinen Versicherungsbedingungen entnehmen.

### Vereinfachtes Anerkenntnis bei voller unbefristeter Erwerbsminderungsrente (GRV) für die Leistungen bei Berufsunfähigkeit

Als berufsunfähig gilt die versicherte Person auch, wenn sie allein aus medizinischen Gründen eine unbefristete Rente der Deutschen Rentenversicherung wegen voller Erwerbsminderung erhält. Der Vertrag muss bei Eintritt der vollen Erwerbsminderung mindestens seit 10 Jahren bestanden haben und es darf kein individueller Leistungsausschluss vereinbart worden sein.

### Verlängerungsoption

Bei einer Erhöhung der Regelaltersgrenze in der Deutschen Rentenversicherung können Sie - unabhängig davon, ob Sie in der Deutschen Rentenversicherung versichert sind - unter bestimmten Voraussetzungen die Versicherungsdauer Ihres Vertrages verlängern. Die Leistungsdauer verlängert sich entsprechend. Einzelheiten können Sie den Allgemeinen Versicherungsbedingungen entnehmen.

### 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.

Bis zum 30. Lebensjahr entfällt bei Abschluss eines staatlich anerkannten Studiums und erstmaliger Aufnahme einer der Ausbildung entsprechenden beruflichen Tätigkeit die 100%-Grenze, wenn die Erhöhung innerhalb von drei Monaten nach Aufnahme der beruflichen Tätigkeit erfolgt und die bei Vertragsbeginn vereinbarte Berufsunfähigkeitsrente mindestens 500 EUR monatlich beträgt. Dann besteht eine Erhöhungsmöglichkeit auf bis zu 2.500 EUR monatlich.

Diese Erhöhungsmöglichkeit besteht unter den oben genannten Voraussetzungen bis zum 30. Lebensjahr auch in der im Folgenden beschriebenen ereignisgebundenen Phase. Nach der freien Phase, solange die versi-

cherte Person das 50. Lebensjahr noch nicht vollendet hat, sind Erhöhungen aufgrund von bestimmten Ereignissen wie z.B. Heirat, Geburt eines Kindes, erstmalige Aufnahme einer Berufsausbildung oder eines staatlich anerkannten Studiums, 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 Dienstfähigkeitserklärung 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. Berufsunfähigkeitsrenten sind als sonstige Einkünfte mit dem Ertragsanteil nach § 22 Nummer 1 Satz 5 EStG in Verbindung mit Tabelle zu § 55 Abs. 2 EStDV zu versteuern. Der Ertragsanteil hängt von der voraussichtlichen Laufzeit der Rentenzahlung ab.