

# Übersicht für eine BU-Vorsorge Basis-Schutz

der Provinzial NordWest Lebensversicherung Aktiengesellschaft

# PROVINZIAL

04. Januar 2020

## Übersicht über eine BU-Vorsorge (Tarif RU BBUZ-BRA, Tarifwerk 2017/2019) zum Vorschlag von Herrn Paul Mustermann, geb. am 21.11.1990

Versicherungsbeginn	01.01.2020
Ende der Versicherungsdauer	01.01.2055
Ende der Beitragszahlungsdauer	01.01.2055
Ende der Leistungsdauer	01.01.2057
Beruf	Fliesenleger/in
Berufsgruppe	4
Karenzzeit für BU-Renten	18 Monate

### Ihre Leistungen auf einen Blick

**Monatliche Rente bei Berufsunfähigkeit ab einem BU-Grad von 75 %** **1.000,00 EUR**

**Unverbindliches Beispiel:** Werden Sie gleich zu Versicherungsbeginn berufsunfähig und können Sie bis zum Ende der Leistungsdauer am 01.01.2057 keine berufliche Tätigkeit aufnehmen, so summieren sich unsere monatlichen Berufsunfähigkeitsrenten an Sie über diesen Zeitraum auf 426.000,00 EUR.

### Zusätzliche Leistungsbausteine

**Leistung bei Tod** **12.000,00 EUR**

### Anpassungsmöglichkeiten

**Erhöhung der Rente bei Berufsunfähigkeit:** In den ersten 5 Versicherungsjahren kann bis zum 40. Lebensjahr innerhalb der gültigen tariflichen Bestimmungen die versicherte Leistung ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöht werden. Zu besonderen Anlässen haben Sie diese Möglichkeit bis zum 45. Lebensjahr.

### Ihr monatlicher Beitrag

**Beitrag insgesamt (bei normaler Annahmefähigkeit)** **200,07 EUR**  
Abzüglich Überschussbeteiligung <sup>1)</sup> **51,75 EUR**

zu zahlender Beitrag **148,32 EUR**

Weitere Details entnehmen Sie bitte dem Versorgungsvorschlag.

1) Die in den angegebenen Leistungen enthaltene Überschussbeteiligung ist nicht garantiert, sie hängt von den Kapitalerträgen, vom Verlauf der Sterblichkeit und der Entwicklung der Kosten ab. Wir können daher nicht zusagen, in welcher Höhe die Überschussbeteiligung tatsächlich anfallen wird. In dieser Beispielrechnung haben wir modellhaft unterstellt, dass die für das Jahr 2020 festgesetzten Überschussanteilsätze während der Versicherungsdauer unverändert bleiben.

Provinzial NordWest  
Lebensversicherung  
Aktiengesellschaft  
Die Versicherung der Sparkassen  
Hausanschrift:  
Sophienblatt 33, 24114 Kiel  
Amtsgericht Kiel, HRB 5705  
St.-Nr. 5337 5914 0146

Vorstand:  
Dr. Wolfgang Breuer (Vorsitzender),  
Frank Neuroth (stv. Vorsitzender),  
Dr. Markus Hofmann,  
Dr. Thomas Niemöller,  
Stefan Richter,  
Dr. Ulrich Scholten,  
Matthew Wilby

Vorsitzender des Aufsichtsrats:  
Wilfried Groos  
  
Bankverbindung: Helaba  
IBAN DE80 3005 0000 0000 0603 27  
BIC WELADED3333

Postanschrift:  
Westfälische Provinzial Versicherung  
Aktiengesellschaft  
Landesdirektion der Provinzial NordWest  
Lebensversicherung Aktiengesellschaft  
48131 Münster  
www.provinzial-online.de

# Versorgungsvorschlag für eine BU-Vorsorge Basis-Schutz

der Provinzial NordWest Lebensversicherung Aktiengesellschaft

# PROVINZIAL

04. Januar 2020

## Kurzdarstellung

für eine BU-Vorsorge Basis-Schutz  
nach Tarif RU BBUZ-BRA (Tarifwerk 2017/2019)

## Vertragsdaten

---

Versicherte Person:	Herr Paul Mustermann, geb. am 21.11.1990	Eintrittsalter: 30 Jahre
Versicherungsbeginn:		01.01.2020
Ende der Versicherungsdauer:		01.01.2055
Beitragszahlungsdauer:		35 Jahre
Karenzzeit für BU-Renten:		18 Monate
Überschussverwendung:		Beitragsverrechnung
Beruf:		Fliesenleger/in
- Anteil an körperlicher/handwerklicher Tätigkeit:		76 % - 100 %
- Personal-/Führungsverantwortung für:		0 - 4 Mitarbeiter
- Höchster Bildungs-/Berufsabschluss:		abgeschlossene Berufsausbildung
Berufsgruppe:		4
monatlicher Beitrag:		200,07 EUR

## Versicherte Leistungen

---

### Bei Berufsunfähigkeit ab einem BU-Grad von 75 %

Beitragsbefreiung	
Monatliche BU-Rente:	1.000,00 EUR
Ende der Leistungsdauer:	01.01.2057

### Bei Tod

Todesfallschutz:	12.000 EUR
------------------	------------

## Anpassungsmöglichkeiten während der Vertragslaufzeit

---

Sie können während der ersten 5 Versicherungsjahre, sofern Sie das 40. Lebensjahr nicht vollendet haben, jederzeit die Leistung Ihrer Versicherung ohne Gesundheitsprüfung erhöhen. Zusätzlich haben Sie diese Möglichkeit zu besonderen Anlässen bis zur Vollendung des 45. Lebensjahres.

Der nachträgliche Einschluss des Pflegebausteins ist gegen eine Gesundheitsprüfung jederzeit möglich. Bei gleicher oder verbesserter Berufsgruppe kann der Unfallbaustein gegen Gesundheitsprüfung jederzeit nachträglich eingeschlossen werden.

Nähere Informationen hierzu entnehmen Sie bitte den Besonderen Bedingungen für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung.

**Ihr monatlicher Beitrag:**

---

Für die BU-Rente und die BU-Beitragsbefreiung + Todesfallschutz	191,45 EUR 8,62 EUR
insgesamt (bei normaler Annahmefähigkeit)	200,07 EUR
abzüglich unverbindlicher Überschussbeteiligung <sup>1)</sup>	51,75 EUR
zu zahlender Beitrag	148,32 EUR

1) Der Gesamtbeitrag reduziert sich durch die Verrechnung mit der Überschussbeteiligung.

## **Wertentwicklung**

---

Im Leistungsfall wird die garantierte Leistung fällig. Die garantierten Werte werden von uns vertraglich zugesichert und im Leistungsfall an den Berechtigten fällig. Diese Werte sind mit einem Rechnungszins von 0,90 % kalkuliert.

Um diese Leistungspflicht erfüllen zu können, müssen wir entsprechend vorsichtig kalkulieren. Dadurch entstehen im Allgemeinen Überschüsse, an denen wir Sie und die anderen Versicherungsnehmer gemäß § 153 VVG beteiligen.

Die Höhe der Überschussbeteiligung hängt von den Kapitalerträgen, vom Verlauf der Sterblichkeit und der Entwicklung der Kosten ab. Sie wird vom Vorstand auf Vorschlag des Verantwortlichen Akteurs jährlich neu festgelegt und in unserem Geschäftsbericht veröffentlicht. Verlässliche Prognosen zur Entwicklung für die Zukunft sind nicht möglich. Wir können daher auch nicht zusagen, in welcher Höhe die Überschussbeteiligung tatsächlich anfallen wird. Veränderungen entstehen dabei vor allem durch die Bewegung der Kapitalmärkte und die Entwicklung der Sterblichkeit.

Um Ihnen dennoch einen Eindruck zu vermitteln, wie sich die Gesamtleistung entwickeln kann, haben wir modellhaft unterstellt, dass die für das Jahr 2020 festgesetzten Überschussanteilsätze während der Versicherungsdauer unverändert bleiben. Die Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden. Die tatsächlich auszahlenden Gesamtleistungen werden höher oder niedriger sein.

Trotz der auf EUR bzw. Cent exakten Darstellung sind die Werte, die Überschüsse enthalten, nur als unverbindliches Beispiel anzusehen. Auf die angegebenen Gesamtleistungen kann kein Anspruch erhoben werden, falls die vertragsgemäß berechnete Überschussbeteiligung geringer ausfällt.

## **Wichtiger Hinweis:**

---

Steuerliche Aspekte werden in diesem Versorgungsvorschlag nicht berücksichtigt.

## Produktinformation

### Welche Leistungen bietet Ihnen die BU-Vorsorge?

---

Die BU-Vorsorge bietet umfangreichen Schutz gegen die finanziellen Folgen einer Berufsunfähigkeit, in Verbindung mit einer Grundabsicherung im Todesfall.

Für die Dauer der Berufsunfähigkeit, längstens bis zum Ablauf der vereinbarten Leistungsdauer, erbringen wir folgende Leistungen:

- Nach Ablauf der vereinbarten Karenzzeit zahlen wir Ihnen die vereinbarte Berufsunfähigkeitsrente.

Der Versicherungsfall liegt vor, wenn die versicherte Person während der Versicherungsdauer zu mindestens 75 % berufsunfähig wird oder aber pflegebedürftig (Pflegegrad 3 oder höher). Ein Versicherungsfall liegt ebenfalls vor, wenn ein Träger der gesetzlichen Rentenversicherung in Deutschland eine Erwerbsunfähigkeit bzw. eine volle Erwerbsminderung allein aus medizinischen Gründen unbefristet anerkennt.

#### Leistungen bei Tod:

- Bei Tod der versicherten Person vor Ablauf der Versicherung zahlen wir die vereinbarte Kapitalleistung in Höhe der 12-fachen monatlichen Berufsunfähigkeitsrente aus.

### Anpassungsmöglichkeiten der Berufsunfähigkeitsabsicherung

---

**Erhöhungsoption:** In den ersten 5 Versicherungsjahren kann bis zum 40. Lebensjahr innerhalb der gültigen tariflichen Bestimmungen die versicherte Leistung ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöht werden. Zu besonderen Anlässen haben Sie diese Möglichkeit bis zum 45. Lebensjahr.

### Wie sind die Beiträge zu zahlen?

---

Die Beiträge sind monatlich, vom Versicherungsbeginn bis zum vereinbarten Ablauf der Versicherung, jedoch längstens bis zum Tod der versicherten Person, zu zahlen. Im Leistungsfall entfällt die Beitragszahlung.

**Betreuer/in:**L-Service Vertriebspartner

### Datenschutz

---

Wir verarbeiten personenbezogene Daten im Einklang mit den Bestimmungen der Europäischen Datenschutz-Grundverordnung und dem Bundesdatenschutzgesetz. Ausführliche Informationen und Hinweise zu Ihren Rechten können Sie gern schriftlich bei uns anfordern oder im Internet nachlesen unter [www.provinzial-nordwest.de/datenschutz](http://www.provinzial-nordwest.de/datenschutz).