

# Übersicht für eine BU-Starter

der Provinzial NordWest Lebensversicherung Aktiengesellschaft

# PROVINZIAL

17. Dezember 2019

## Übersicht über eine BU-Starter (Tarif RU BJL, Tarifwerk 2017/2019) zum Vorschlag von Herrn Max Mustermann, geb. am 01.01.2000

Versicherungsbeginn	01.01.2020
Ende der Versicherungsdauer	01.01.2030
Ende der Beitragszahlungsdauer	01.01.2030
Ende der Leistungsdauer	01.01.2067
Beruf	Student/in
Berufsgruppe	1

### Leistungen bei Berufsunfähigkeit

Wird die versicherte Person vor dem Ende der Versicherungsdauer berufsunfähig, so zahlen wir eine monatliche Berufsunfähigkeitsrente. Diese Zahlung leisten wir für die Dauer der Berufsunfähigkeit, längstens bis zum Ende der Leistungsdauer.

**Monatliche Rente bei Berufsunfähigkeit** **1.000,00 EUR**

**Unverbindliches Beispiel:** Werden Sie gleich zu Versicherungsbeginn berufsunfähig und können Sie bis zum Ende der Leistungsdauer am 01.01.2067 keine berufliche Tätigkeit aufnehmen, so summieren sich unsere monatlichen Berufsunfähigkeitsrenten an Sie über diesen Zeitraum auf 564.000,00 EUR.

### Anpassungsmöglichkeiten der Berufsunfähigkeitsabsicherung

**Verlängerung der Berufsunfähigkeitsabsicherung:** Zum Ende der Versicherungsdauer, bzw. während der Versicherungsdauer, kann innerhalb der dann gültigen tariflichen Bestimmungen ohne erneute Gesundheitsprüfung eine Verlängerung der Versicherungsdauer Ihrer Berufsunfähigkeitsabsicherung in Verbindung mit Ihrem Todesfallschutz erfolgen. Die Verlängerung ist maximal bis zum vereinbarten Leistungsendalter möglich.

**Erhöhung der Rente bei Berufsunfähigkeit:** In den ersten 5 Versicherungsjahren kann innerhalb der gültigen tariflichen Bestimmungen die versicherte Rente bei Berufsunfähigkeit in Verbindung mit Ihrem Todesfallschutz ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöht werden. Zu besonderen Anlässen haben Sie diese Möglichkeit auch nach Ablauf der ersten 5 Versicherungsjahre.

### Ihr monatlicher Beitrag

<b>Beitrag insgesamt (bei normaler Annahmefähigkeit)</b>	<b>17,33 EUR</b>
Abzüglich Überschussbeteiligung <sup>1)</sup>	4,92 EUR
Zu zahlender Beitrag	12,41 EUR

### Leistungen im Todesfall

Stirbt die versicherte Person vor dem Ende der Versicherungsdauer, zahlen wir einmalig die 12fache monatliche Berufsunfähigkeitsrente als Todesfallleistung.

**Leistung bei Tod** **12.000,00 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 un-

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. Thomas Niemöller,  
Stefan Richter,  
Dr. Ulrich Scholten,  
Matthew Wilby

Vorsitzender des Aufsichtsrats:  
Wilfried Groos  
  
Bankverbindung:  
Förde Sparkasse  
IBAN DE30 2105 0170 1400 2501 04  
BIC NOLADE21KIE

Postanschrift:  
Provinzial Nord Brandkasse  
Aktiengesellschaft  
Landesdirektion der Provinzial  
NordWest Lebensversicherung  
Aktiengesellschaft, 24097 Kiel  
Tel. +49 431 603-9925  
Fax +49 431 603-2801  
www.provinzial.de

terstellt, dass die für das Jahr 2020 festgesetzten Überschussanteilsätze während der Versicherungsdauer unverändert bleiben.

# Versorgungsvorschlag für eine BU-Starter

der Provinzial NordWest Lebensversicherung Aktiengesellschaft

# PROVINZIAL

17. Dezember 2019

## Kurzdarstellung

für eine BU-Starter  
nach Tarif RU BJL (Tarifwerk 2017/2019)

## Vertragsdaten

---

Versicherte Person:	Herr Max Mustermann, geb. am 01.01.2000	Eintrittsalter: 20 Jahre
Versicherungsbeginn:		01.01.2020
Ende der Versicherungsdauer:		01.01.2030
Beitragszahlungsdauer:		10 Jahre
Überschussverwendung:		Beitragsverrechnung
Beruf:		Student/in
Berufsgruppe (bis zum 01.01.2030):		1
monatlicher Beitrag (bis zum 01.01.2030):		17,33 EUR

## Versicherte Leistungen

---

### Bei Berufsunfähigkeit ab einem BU-Grad von 50 %

Beitragsbefreiung	
Monatliche BU-Rente:	1.000,00 EUR
Ende der Leistungsdauer:	01.01.2067

### Bei Tod

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

## Anpassungsmöglichkeiten während der Vertragslaufzeit

---

Zum Ende der Versicherungsdauer bzw. während der Versicherungsdauer können Sie Ihre Berufsunfähigkeitsabsicherung in Verbindung mit Ihrem Todesfallschutz bis maximal zum Ende der Leistungsdauer des Berufsunfähigkeitsschutzes ohne Gesundheitsprüfung verlängern.

Sie können außerdem während der ersten 5 Versicherungsjahre jederzeit die Leistung Ihrer Berufsunfähigkeitsabsicherung in Verbindung mit Ihrem Todesfallschutz ohne Gesundheitsprüfung erhöhen. Zu besonderen Anlässen haben Sie diese Möglichkeit auch nach Ablauf der ersten 5 Versicherungsjahre.

Nähere Informationen hierzu entnehmen Sie bitte den Besonderen Bedingungen für die Berufsunfähigkeitsabsicherung für junge Leute.

---

**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. Thomas Niemöller,  
Stefan Richter,  
Dr. Ulrich Scholten,  
Matthew Wilby

Vorsitzender des Aufsichtsrats:  
Wilfried Groos  
  
Bankverbindung:  
Förde Sparkasse  
IBAN DE30 2105 0170 1400 2501 04  
BIC NOLADE21KIE

**Postanschrift:**  
**Provinzial Nord Brandkasse  
Aktiengesellschaft**  
Landesdirektion der Provinzial  
NordWest Lebensversicherung  
Aktiengesellschaft, 24097 Kiel  
Tel. +49 431 603-9925  
Fax +49 431 603-2801  
www.provinzial.de

**Ihr monatlicher Beitrag:**

---

Für die Berufsunfähigkeitsabsicherung	14,37 EUR
+ Todesfallschutz	2,96 EUR
	<hr/>
insgesamt (bei normaler Annahmefähigkeit)	17,33 EUR
abzüglich unverbindlicher Überschussbeteiligung <sup>1)</sup>	4,92 EUR
	<hr/>
zu zahlender Beitrag	12,41 EUR

1) Der Gesamtbeitrag reduziert sich durch die Verrechnung mit der Überschussbeteiligung aus der Berufsunfähigkeitsabsicherung und der Risikoversicherung.

Die Beiträge werden im Rahmen des Lastschriftverfahrens eingezogen.

## **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-Starter?

---

Die BU-Starter bietet jungen Menschen bereits frühzeitig die Möglichkeit, sich gegen die finanziellen Folgen einer Berufsunfähigkeit, abzusichern. Mit der Möglichkeit die Versicherungsdauer zu verlängern und die versicherte Rente bei Berufsunfähigkeit zu erhöhen, passen Sie die BU-Starter geänderten Bedürfnissen an und bauen sie zum lebenslangen Schutz bei Berufsunfähigkeit aus.

**Verlängerung der Berufsunfähigkeitsabsicherung:** Zum Ende der Versicherungsdauer, bzw. während der Versicherungsdauer, kann innerhalb der dann gültigen tariflichen Bestimmungen ohne erneute Gesundheitsprüfung eine Verlängerung der Versicherungsdauer Ihrer Berufsunfähigkeitsabsicherung in Verbindung mit Ihrem Todesfallschutz erfolgen. Die Verlängerung ist maximal bis zum vereinbarten Leistungsendalter möglich.

**Erhöhung der Rente bei Berufsunfähigkeit:** In den ersten 5 Versicherungsjahren kann innerhalb der gültigen tariflichen Bestimmungen die versicherte Rente bei Berufsunfähigkeit in Verbindung mit Ihrem Todesfallschutz ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöht werden. Zu besonderen Anlässen haben Sie diese Möglichkeit auch nach Ablauf der ersten 5 Versicherungsjahre.

### Welche Leistungen umfasst die BU-Starter bei Berufsunfähigkeit?

---

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

- Wir zahlen Ihnen die vereinbarte Berufsunfähigkeitsrente.

Der Versicherungsfall liegt vor, wenn die versicherte Person während der Versicherungsdauer der Zusatzversicherung zu mindestens 50 % 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.

### Welche Leistungen sieht die BU-Starter bei Tod vor?

---

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

### 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. Für die Dauer der Berufsunfähigkeit entfällt die Beitragszahlung.

### 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).