

Zukunft. Abenteuer. Los geht's.

CleverProtect BU – Berufsunfähigkeit innovativ absichern.

Mit Helvetia CleverProtect BU lässt sich der Verlust der Arbeitskraft effektiv absichern. Versicherte profitieren von einer hohen Flexibilität des Tarifs, ausgezeichneten Bedingungen sowie den günstigen Beiträgen durch die fondsgebundene Kalkulation.

Investmentfonds als Grundlage

Auch Versicherungen entwickeln sich weiter. Anstelle der üblichen, von aktuell niedrigen Zinsen abhängigen Kalkulation nutzt Helvetia CleverProtect BU eine innovative integrierte Fondsanlage:

- Fondsanlage aus drei Baskets wählbar (Anlagestrategien, ETF, Nachhaltigkeitsfonds)
- Bei niedriger Wertentwicklung vielfältige Optionen wie Beitragsanpassung, Zuzahlung oder Umtausch in konventionellen SBU-Tarif

Top-Highlights

- Beitrag kann in der zweiten Hälfte der Laufzeit jährlich überprüft und ggf. abgesenkt werden
- Auszahlung des verbleibenden Guthabens bei guter Wertentwicklung zum Ablauf



Faire Versicherungsbedingungen

- Verzicht auf abstrakte Verweisung
- Konkretisierung der Lebensstellung mit max. 20% Einkommensverlust
- Infektionsklausel für alle Berufe bereits bei teilweisem Tätigkeitsverbot
- BU infolge von Pflegebedürftigkeit bei einer von vier Verrichtungen des täglichen Lebens sowie bei mittelschwerer Demenz
- Leistung rückwirkend ab Eintritt der BU
- Prognosezeitraum nur 6 Monate
- Bei Ausscheiden aus dem Berufsleben ist immer die zuletzt ausgeübte Tätigkeit versichert
- Verzicht auf Meldepflicht bei gesundheitlichen Verbesserungen
- Verlängerungsoption ohne neue Gesundheitsprüfung bei Erhöhung der Regelaltersgrenze in der deutschen gesetzlichen Rentenversicherung

Top-Highlights

- Leistung auch bei Kräfteverfall
- Konkrete BU-Regelung mit Lebensstellung auch für Schüler, Azubis und Studenten
- Kein Ausschluss des Versicherungsschutzes bei Verkehrsdelikten und fahrlässigen Verstößen
- Verzicht auf Prüfung einer Umorganisation bei Selbstständigen in Kleinbetrieben (unter 5 Mitarbeitern) oder Akademikern mit mindestens 90 % Bürotätigkeit
- Teilzeitklausel mit Günstigerprüfung
- Optionale Arbeitsunfähigkeitsrente (AU) mit „Gelbem Schein“:
 - maximale Leistungsdauer 24 Monate
 - mehrfache Leistung bei mind. 3 Monaten Unterbrechung
 - 4 Monate Krankschreibung und 2 Monate Prognose ausreichend



Flexibel und individuell

- Individuelle Risikomerkmale für einen fairen Beitrag (Familie, BMI, Nichtraucher)
- Faire Berufseinstufung (Führungsverantwortung, Büro und körperliche Tätigkeit sowie Ausbildung)
- Beitragsdynamik von 3 % p. a. auch für hohe BU-Renten (optional)
- Garantierte Leistungsdynamik mit 2 % p. a. (optional)

Top-Highlights

- Versicherungsschutz bei vielen körperlich tätigen Berufen bis zum Alter 67 Jahre möglich
- Überbrückungsmöglichkeiten bei Zahlungsschwierigkeiten (Stundung, Aussetzung, Beitragsfreistellung)



Nachversicherungsgarantie

- Anlassunabhängige Erhöhungsmöglichkeit in den ersten 5 Jahren (maximal bis Alter 35)
- Zusätzliche Erhöhungen zu vielen Anlässen mit einer Frist von 12 Monaten, max. bis Alter 50 möglich

Die enthaltenen Informationen ersetzen nicht die Versicherungsbedingungen.

Stand 02/2021

Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG

T +49 (0) 69 1332-0, www.helvetia.de



Top-Highlights

- Nachversicherungsgarantie auch bei hohen BU-Renten und bei Annahme mit Erschwerung möglich
- Erhöhungsoption für Berufsanfänger – Verdoppelung der anfänglichen Rente möglich
- Ausübung mit der ursprünglichen Berufsgruppe ohne neue Prüfung von Hobbys und Zusatzkriterien



Ihre Vorteile bei Antragstellung

- Antragsfragen ausreichend bis 30000 EUR Jahresrente
- Alternativ zu ärztlichem Zeugnis ab 30001 EUR Jahresrente: Vor-Ort-Service von Medicals Direct (M-Check)
- Online-Risikoprüfung mit dynamischem Fragebogen zur Vermeidung von Zusatzfragebögen
- Unsere kompetenten Risikoprüfer (Gold-Quote der GenRe) sind persönlich für Sie erreichbar unter: T +49 (0) 69 1332-883
- (Anonyme) Risikovorfragen möglich
- Telefonische Erläuterung von Erschwernisangeboten
- Antragseinreichung per E-Mail möglich
- Optimierter Neugeschäftsprozess zur Reduzierung von Rückfragen

Top-Highlights

- Vorabvotum nach Online-Risikoprüfung



Service im Leistungsfall

- Unterstützung im Leistungsfall inklusive Beratung zur Wiedereingliederung und Ansprechpartnern für die Rehabilitation
- Unterstützung des Kunden beim Ausfüllen des Leistungsantrags durch den Vor-Ort-Service von Medicals Direct (L-Check) möglich

S&P Global Ratings

A

Die Ratingagentur STANDARD & POOR'S hat im Oktober 2020 Helvetia Schweiz erneut mit dem Rating »A« bzw. »sehr gut« ausgezeichnet und würdigt damit die starke, nachhaltige Ertragslage, die gute Kapitalausstattung und die finanzielle Flexibilität der Helvetia Gruppe.

S&P-Global Ratings, Disclaimer und Informationen zu aktuellen Ratings und deren Bedeutung finden Sie auf www.standardandpoors.com. Ratings sind Meinungsäußerungen über die Finanzkraft eines Versicherers, nicht aber Empfehlungen zu dessen Produkten und sollten allein zu keiner Investitionsentscheidung führen.



Im Rahmen des M&M Ratings Berufsunfähigkeit prüft MORGEN & MORGEN neben der Bedingungsqualität der Tarife Beitragsstabilität, Antragsfragen und Kompetenz der BU-Versicherer. Helvetia CleverProtect BU wurde mit der Höchstwertung »5 Sterne« ausgezeichnet.

einfach. klar. helvetia

Ihre Schweizer Versicherung