

# Annahmerichtlinien zur Optimierung des BU-Versicherungsschutzes

Gültig bis 31.7.2018

Kunden, die aufgrund von Beitragserhöhungen eines Vorversicherers ihren Versicherungsschutz optimieren und zur Stuttgarter wechseln wollen, können dies unter vereinfachten Bedingungen tun.

Wir akzeptieren selbstständige BU-Verträge und Risikolebensversicherungen (RLV) mit BUZ, die frühestens 2014 beim Vorversicherer abgeschlossen wurden und bei denen ursprünglich eine vollständige Gesundheitsprüfung erfolgte. Wenn die BU beim Vorversicherer als Zusatzversicherung einer RLV mit gleicher BUZ- und Todesfalleistung abgeschlossen wurde, erfolgt bei der Stuttgarter für beide Risiken die identische Risikoprüfung.

## 1. Was passiert, wenn die Vorversicherung eine Klausel aufweist?

Bitte geben Sie immer an, welche Klausel vergeben wurde und fügen Sie eine Kopie der Police bei. Sofern möglich, werden wir die Klausel inhaltlich übernehmen.

## 2. Was passiert, wenn die Vorversicherung einen Zuschlag aufweist?

Bitte geben Sie immer an, welcher Zuschlag vergeben wurde und fügen Sie eine Kopie der Police bei. Einen Zuschlag bis 75 % werden wir, sofern möglich, in etwa übernehmen. Eine Übernahme in absoluter Höhe ist nicht möglich, da der Zuschlag als Prozentwert vom Beitrag ermittelt und gespeichert werden muss. Bei Zuschlägen von mehr als 75 % behalten wir uns, nach individueller Prüfung, abweichende Zuschläge vor.

## 3. Welche Regeln gelten für die Erhöhungs- und Nachversicherungsoptionen?

Die Erhöhungs- und Nachversicherungsoptionen "ohne besonderen Grund" entfallen.

## 4. Welche Regelungen gelten für unterschiedlich hohe BU-Renten?

### 4.1. BU-Jahresrenten bis 24.000 Euro

Die finanzielle Risikoprüfung erfolgt nach den üblichen Regeln.

Die medizinische Risikoprüfung führen wir mit verkürzter Gesundheitsprüfung (siehe separaten Fragebogen) mittels 2 Fragen durch.

**Vorversicherung** beim bisherigen Versicherer wurde zu **normalen Bedingungen** abgeschlossen

Wenn zusätzlich die verkürzte Gesundheitserklärung (siehe Formular) keinen Hinweis auf neue Erkrankungen ergibt, erfolgt eine normale Annahme.

**Vorversicherung** beim bisherigen Versicherer wurde **nicht zu normalen Bedingungen** abgeschlossen

a) Sind die **Fragen im neuen Formular für verkürzte Gesundheitsfragen unter Nr. 6.** mit „nein“ beantwortet, erfolgt eine individuelle Beurteilung. Hierzu genügen nach wie vor die zwei verkürzten Fragen. Hier behalten wir uns vor, weitere Unterlagen wie z. B. einen Hausarztbericht oder Fragebögen anzufordern.

b) Ist eine der **Fragen im neuen Formular für verkürzte Gesundheitsfragen unter Nr. 6.** mit „ja“ beantwortet, sind unsere regulären Gesundheitsfragen im Antrag auszufüllen. Nach Prüfung behalten wir uns vor, weitere Unterlagen wie z. B. einen Hausarztbericht oder Fragebögen anzufordern. Wenn möglich übernehmen wir aber die Einschätzung des bisherigen Versicherers.

#### **4.2. BU-Jahresrenten > 24.000 Euro - 30.000 Euro**

Die finanzielle Risikoprüfung erfolgt nach den üblichen Regeln.

Bitte verwenden Sie unsere regulären Gesundheitsfragen im Antrag mit Angabe der Einschätzung des bisherigen Versicherers.

**Vorversicherung** bei dem bisherigen Versicherer wurde **zu normalen Bedingungen abgeschlossen**: Bitte verwenden Sie hier unsere regulären Gesundheitsfragen im Antrag. Sofern zusätzlich die Gesundheitsfragen keinen Aufschluss auf neue Erkrankungen ergeben, erfolgt eine normale Annahme.

**Vorversicherung** bei dem bisherigen Versicherer wurde **nicht zu normalen Bedingungen abgeschlossen**: Ist dies der Fall oder aber die Gesundheitsfragen auffällig, dann erfolgt eine individuelle Beurteilung.

#### **4.3. BU-Jahresrenten > 30.000 Euro - 60.000 Euro**

Die finanzielle Risikoprüfung erfolgt nach den üblichen Regeln.

Für die medizinische Risikoprüfung müssen unsere normalen individuellen Gesundheitsfragen mit Angabe zur Annahme beim Vorversicherer beantwortet werden. Bei Auffälligkeiten oder bei Anträgen, zu denen beim Vorversicherer Erschwerungen vergeben wurden, fordern wir weitere Informationen (Hausarztbericht, Fragebögen) an. **Auf die Anforderung eines Ärztlichen Zeugnisses (erforderlich bei Renten > 30.000 Euro) verzichten wir.**

Hier können wir aber nur unsere Absichtserklärung abgeben, dass wir der Entscheidung des bisherigen Versicherers, sofern möglich, folgen werden.

#### **4.4. BU-Jahresrenten > 60.000 Euro**

Die finanzielle Risikoprüfung erfolgt nach den üblichen Regeln.

Es ist immer im Vorfeld eine Vorlage in der Hauptverwaltung notwendig. Hier entscheiden wir individuell, welche Unterlagen für die Risikoprüfung benötigt werden. Dazu bitten wir im Vorfeld um die Eckdaten wie z. B. die technischen Daten, Beruf und die Annahme des bisherigen Versicherers.