



Zeit zurückdrehen auf
den **01.12.2022** und
doppelt profitieren!

BU-Aktion – rückdatieren und doppelt profitieren.

Jüngerer Eintrittsalter und kostenloses Zukunfts-Paket sichern.

Mit einer Rückdatierung auf den 01.12.2022 „schenken“ Sie Ihren Kunden dieses Mal nicht nur versicherungstechnisch ein jüngerer Eintrittsalter. Der Clou: Sie reaktivieren auch unsere BU-Aktion „Fit für die Zukunft“. Damit profitieren Ihre Kunden zusätzlich vom kostenlosen Zukunfts-Paket mit starken Extra-Leistungen. Die Vorteile im Doppelpack gibt es nur **noch bis 31.03.2023**.

Beiträge sparen

Wie hoch die Ersparnis ausfallen kann, zeigt das Beispiel.

Beispiel für einen Programmierer PremiumBU – 1.000 € mtl. garantierte BU-Rente

| | | |
|--|--------------------|---------------------------------|
| Versicherungsbeginn | 01.12.2022 | 01.01.2023 |
| Mtl. Nettobeitrag ¹ | 26,45 € | 29,90 € |
| Anzahl der Beiträge | 421 | 420 |
| Summe der Nettobeiträge ¹ | 11.135,45 € | 12.558,00 € |
| Ersparnis über die gesamte Laufzeit bis Endalter 65 Jahre ² | 1.422,55 € gespart | Beitragsvorteil ca. 11 % |

1) Eigene Berechnungen – Stand 01.2023: Continentale PremiumBU – Tarif PBU, Versicherungsbeginn 01.01.2023 bzw. 01.12.2022, Geburtsdatum 01.01.1993, Akademiker + 75% Büro-tätigkeit (Innendienst) / Aufsichtstätigkeit, Nichtraucher, Versicherungs- und Beitragszah-lungsdauer bis Endalter 65 Jahre, monatliche garantierte BU-Rente: 1.000 Euro, monatlicher Nettobeitrag (inkl. 4% Versicherungssteuer) bei Überschuss-System Beitragsverrechnung. Die Höhe der Überschussbeteiligung kann für die nächsten Jahre nicht garantiert werden.

2) Mögliche Ersparnis bezogen auf den Nettobeitrag bei Beginn 01.12.2022 im Vergleich zum Versicherungsbeginn 01.01.2023 bei sonst gleichen Berechnungsvorgaben und unter der Annah-me, dass die für das Jahr 2023 deklarierte Überschussbeteiligung über die gesamte Laufzeit gilt.

Zukunfts-Paket gratis

Drei starke Extra-Leistungen gibt es mit dem Zukunfts-Paket gratis.

- ✓ **Leistung bei Arbeitsunfähigkeit**
Für schnelle Leistung auch wenn noch keine Berufsunfähigkeit bestätigt ist.
- ✓ **Qualifikationsbonus**
Zukunftssicher: So kann der BU-Schutz später sogar noch günstiger werden.
- ✓ **Duplex-Option**
Noch ausbaufähiger: Klein starten, Gesundheits-zustand sichern und später die BU-Rente verdoppeln.

Zertifikat für Kunden

Natürlich geben wir Ihren Kunden die versicherten Extra-Leistungen auch schriftlich – mit einem Vermerk in seiner Police und einem Zertifikat.

BU-Aktion – rückdatieren und doppelt profitieren.

Zukunfts-Paket

Leistung bei Arbeitsunfähigkeit

Schnelle Leistung – auch wenn noch keine Berufsunfähigkeit bestätigt ist.

- Bis zu 24 Monate und bei voller Beitragsbefreiung.
- Ist Ihr Kunde mindestens 6 Monate ununterbrochen fachärztlich bescheinigt arbeitsunfähig und beantragt die BU-Leistung, erhält er eine Rente in gleicher Höhe, wie die vereinbarte BU-Rente. Besonderheiten für Schüler stehen im Zertifikat „Zukunfts-Paket“ zur BU-Aktion.

Qualifikationsbonus

Qualifikationsbonus für mögliche Besserstufung: Hat sich Ihr Kunde beruflich weiterqualifiziert oder verändert? Dann prüfen wir auf seinen Wunsch, ob ein günstigerer Beitrag möglich ist – ohne erneute Risikoprüfung.

- **Bei Weiterbildung:** Jeweils innerhalb von 12 Monaten nach erfolgreichem Abschluss von Lehre, Studium oder Meisterprüfung und entsprechender Berufstätigkeit.
- **Bei Berufswechsel:** Innerhalb der ersten 10 Jahre nach Versicherungsbeginn bzw. innerhalb der ersten 10 Jahre nach erstmaliger Aufnahme einer beruflichen Tätigkeit – einmalig und bis Alter 40 möglich.

Duplex-Option

Jetzt etwas „kleiner“ in den BU-Schutz einsteigen und später ausbauen! Mit dieser Option kann der Kunde seine BU-Rente auf bis zu 2.500 Euro ganz einfach verdoppeln:

- Innerhalb von drei Jahren nach Versicherungsbeginn.
- Ganz ohne Anlass und Altersbegrenzung.
- Ohne erneute Risikoprüfung – nur Prüfung der finanziellen Angemessenheit.

Bei diesen Aussagen handelt es sich um Kurzfassungen, maßgebend sind die Regelungen im Zertifikat „Zukunfts-Paket“ mit der Nummer 3636/01.2023.

Die Rahmenbedingungen

Rückdatierung

- Nur auf den 01.12.2022 möglich.
- Die Beiträge für den rückwirkenden Zeitraum werden mit der ersten Beitragszahlung eingeholt.

Antragsannahme

- Nur Anträge mit spätestem Antragsdatum 31.03.2023
- Die Anträge müssen uns bis Ende April 2023 vorliegen.

Tarife

- PremiumBU – Tarif PBU
- PremiumBU Start – Tarif PBUS
- PremiumBU Start Schüler – Tarif PBUS

Kombination mit anderen Paketen

Das Zukunfts-Paket kann auch kombiniert werden mit:

- Karriere-Paket
- Pflege-Paket
- Plus-Paket

Zukunfts-Paket für Neukunden¹ beantragen

Wie üblich den Vorschlag berechnen und dann einfach im BU-Neuantrag unter besondere Vereinbarung folgendes vermerken:

- Das Aktionskennzeichen „00122“ und
- Den Begriff „Zukunfts-Paket“

Fertig! Einen gesonderten Aktions-Antrag gibt es nicht.

^{1) Für die versicherte Person hat in den letzten 12 Monaten keine BU-/BUZ-Vorsorge bei der Continentale Lebensversicherung AG bestanden.}

Zu versichernde Person (falls nicht Antragsteller)

| | | | | | |
|---|---|-----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Früh | | Nachname | | Vorname | |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | | | | |
| Straße: Nachname | | Postleitzahl | | Wohnort | |
| | | | | | |
| Geburtsdatum | | Staatsangehörigkeit | | | |
| | | | | | |
| Berufszustand (Berufsbekanntungen siehe Seite 10) | | | | | |
| <input type="checkbox"/> Selbstständiger | <input type="checkbox"/> Angestellter | <input type="checkbox"/> Arbeiter | <input type="checkbox"/> Offiz. | <input type="checkbox"/> Beamter | <input type="checkbox"/> Student |
| <input type="checkbox"/> Rentner | <input type="checkbox"/> Auszubildender/BA-Studier./Intern. Student | Aktuelle Nummer für Rückfragen | | | |
| Beitrag (jeweils angegeben), Beschriftung (Stufenbeschriftung) | | E-Mail-Adresse | | | |
| | | | | | |
| 1. freiwillige Angabe zum Zweck der vertraglichen Kommunikation | | | | | |
| <input type="checkbox"/> Nur bei Rückdatierungsversicherung: Bei der zu versichernden Person handelt es sich um eine Person, inoffiziell als persönliches Geltungsbereich des BeistZG (z. B. inoffizieller Geschäftspartner/Geschäftspartner) | | | | | |
| Besondere Vereinbarungen | | | | | |
| Mit der Antrag von besonderen Vereinbarungen abhängig (z. B. über Darlehensvergabe)? Wenn ja, von welchem? | | | | | |
| 00122 Zukunfts-Paket | | | | | |
| Handelt es sich um eine bereits abgeschlossene/verfügte/übertragene/Erbschaft/sonstige Vermögensgegenstände? | | | | | |
| | | | | | |

BU-Aktion 2023

Alle Informationen gibt es auch im Maklerportal unter makler.continentale.at/bu-aktion

