

250 g
ARBEITSWERT



Vertriebspartnerinformation Risikoprüfung

Wichtige Detailinfos zur Risikoprüfung

Untersuchungsgrenzen für die Berufsunfähigkeitsversicherung

Untersuchungen standardmäßig	Untersuchungsgrenzen – jährlich VS	Altersgrenzen	Zusätzliche Untersuchungen
Volle Gesundheitserklärung	Bis 36.000 EUR	keine	keine
ÄZ, HIV, Labor	36.001 - 60.000 EUR	max. bis zum 50. Lebensjahr NEU	NT-ProBNP (Herzinsuffizienzmarker) NEU
ÄZ, HIV, Labor	Ab 36.001 EUR	Ab 51. Lebensjahr	Ruhe- und Belastungs-EKG (jedoch kein NT-ProBNP)
ÄZ, HIV, Labor	Ab 60.001 EUR	keine	Ruhe- und Belastungs-EKG (jedoch kein NT-ProBNP)

Bei den Untersuchungsgrenzen werden immer berücksichtigt:

- Vorverträge der letzten 5 Jahre bei HDI LEBEN. Zugrunde gelegt werden die BU-Renten inklusive Dynamikerhöhungen
- Überschussverwendungsart Bonus
- Prämienbefreiung ≥ 12.000 EUR p.a.

Die Nachversicherungsgarantien werden nicht verwendet!

Mit M-Check schneller zur Annahmemeitscheidung

Medizinische Risikoprüfung direkt vor Ort beim Kunden – einfach und bequem – fragen Sie nach unserem Service

HDI LEBEN bietet, in bestimmten Regionen Österreichs, mit „M-Check“ einen professionellen und persönlichen Gesundheitscheck an. Bei einer Jahresrente > 36.000 bis 60.000 Euro bzw. einer Risiko-LV > 500.000 bis 750.000 Euro kann dieser Service in Anspruch genommen werden. Mit M-Check entfällt für Kunden und Versicherer das zeitraubende Zusammentragen aller Gesundheitsnachweise. Der Service unseres Partners Medicals Direct ist optional und für den Kunden kostenlos.

Bei Fragen zum neuen Service sprechen Sie uns bitte an.

[Einwilligungserklärung M-Check Blutabnahme](#)

Das ärztliche Zeugnis – einfach, modern, zielgerichtet

Unser Ärztliches Zeugnis ist klar gegliedert und erleichtert Kunden und Ärzten die Beantwortung der Fragen. Im Untersuchungsteil II des ärztlichen Zeugnisses werden explizit Befunde abgefragt und eine konkrete Fragestellung formuliert. Laborwerte wurden nach bester Aussagefähigkeit zusammengestellt, so dass umfangreiche Fragen zu bestimmten Organbereichen entfallen sind.

Durch das modern gestaltete ärztliche Zeugnis können ab einer Jahresrente von mehr als 36.000 Euro die gestaffelten Untersuchungsgrenzen entfallen. Für alle Kunden, die nicht an unserem M-Check Service teilnehmen, wird dann eine Untersuchung durch einen Arzt ihres Vertrauens gemäß unserem neuen Untersuchungsformular mit aktuellem HIV-Test, Belastungs-EKG und neu zusammengestellten Laborwerten erforderlich. Das [ärztliche Zeugnis](#) kann auch im VermittlerPortal abgerufen werden.

Das ärztliche Zeugnis und alle dazugehörigen Untersuchungen, inkl. HIV-Test, dürfen bei Einreichung nicht älter als 6 Monate sein.

Wir zahlen nur die erforderlichen bzw. die von uns in Auftrag gegebenen Untersuchungen.

WICHTIG: Auch unterhalb der Untersuchungsgrenzen können weitere Informationen zum Gesundheitszustand unserer Kunden notwendig werden. In der Regel werden wir Rückfragen zu angegebenen Erkrankungen in Form von Fragebögen mit den Kunden klären. Um Zeit zu sparen, sollte der Kunde möglichst schon bei Antragstellung entsprechende Fragebögen sowie Befunde, Krankenhausentlassungs- und/oder Kurentlassungsberichte und Laborwerte einreichen.

Anfragen bei Ärzten und in Krankenhäuser werden unsererseits nur im Ausnahmefall erfolgen. Nur so kann eine schnelle Risikoprüfung gewährleistet werden.

Finanzielle Risikoprüfung

Angemessenheitsregelung:

Jahresbrutto-Einkommen	Private Versorgung
24.000 EUR bis 100.000 EUR p. a.	60 % des Bruttoeinkommens (inkl. Bonus) bis einschl. 100.000 EUR p. a.
Über 100.000 EUR p. a.	zzgl. 30% des Einkommens (inkl. Bonus), das 100.000 EUR p. a. übersteigt.
Anrechnung Vorversicherungen	100% der versicherten BU-/EU-Leistung (inkl. Bonus) aus einer privaten BU-Absicherung.

Im hochsummigen Bereich empfiehlt sich die Klärung der möglichen Absicherung vor Antragstellung.

Summengrenzen zur Anforderung finanzieller Unterlagen (bei Absicherung bei HDI LEBEN):

NEU: ab sofort unter Berücksichtigung aller bestehender Vorversicherungen

Bis 36.000 EUR BU-Rente p. a.	Angaben zur Angemessenheit im Antragsformular: Fragen 1 - 2 im Antrag
Über 36.000 EUR BU-Rente p. a.	Zusätzlich Einkommensnachweise der letzten 3 Jahre (wie z. B. Steuerbescheide, Verdienstbescheinigung des Arbeitgebers, Einkommensbestätigung des Steuerberaters, Pensionszusagen, Finanzierungsnachweise)

Als Bruttoeinkommen gelten bei:

- **Angestellten:** Regelmäßige Einkünfte aus Arbeitstätigkeit; **Tantiemen und Sonderzahlungen werden nicht berücksichtigt.** (Weihnachtsgeld und Urlaubsgeld sind nicht als Sonderzahlungen zu betrachten und können daher berücksichtigt werden).
- **Selbstständigen/Freiberuflern:** Der Gewinn aus Gewerbebetrieb bzw. Einkünfte aus selbstständiger Tätigkeit jeweils nach Abzug aller Betriebsausgaben.

Anrechnung der BU-Vorversicherungen:

Deckungsart der Vorversicherung	Anrechnung auf Gesamtversorgung
BU	Zu 100 %
Beitragsbefreiung	≤ 30.000 EUR BU-Jahresrente vernachlässigen > 30.000 EUR BU-Jahresrente anrechnen zu 100 %
Versorgungswerke der Kammerberufe (Ärzte, Steuerberater, Rechtsanwälte)	Die Angaben der Rentenhöhen beziehen sich auf bestehende und beantragte BU-Absicherungen. ≤ 48.000 EUR Gesamt-BU-Jahresrente: Absicherung aus dem Versorgungswerk vernachlässigen > 48.000 EUR Gesamt-BU-Jahresrente anrechnen zu 50 % (Einzelfallprüfung)
Nicht angerechnet werden:	– Gesetzliche Ansprüche aus der Sozialversicherung – Unfallversicherung mit EU-Leistung – Private Unfallversicherung – Pflegeversicherung – Krankengeld – Krankenhaustagegeld

HDI Lebensversicherung AG

Direktion für Österreich

www.hdi-leben.at

Vertriebspartnerinformation