

Medizinische Untersuchungsgrenzen (Invaliditätsabsicherung)

Monatsrente inkl. Bonus	Eintrittsalter bis 50 Jahre	Eintrittsalter 51 – 62 Jahre
€ 0 – € 1.000		- Antrag
€ 1.001 – € 2.500	- Antrag	- ärztliches Zeugnis - Blutuntersuchung - HIV-Test - Cotinin-Test bei Nichtraucherstarif - NTproBNP-Wert
€ 2.501 – € 3.000	- Hausarztbericht	- ärztliches Zeugnis - Blutuntersuchung - HIV-Test - Cotinin-Test bei Nichtraucherstarif - NTproBNP-Wert - Lungenfunktionstest - Ultraschall der Oberbauchorgane - ggf. individuelle Befunde
€ 3.001 – € 5.000	- ärztliches Zeugnis - Blutuntersuchung - HIV-Test - Cotinin-Test bei Nichtraucherstarif	
Ab € 5.001		- ärztliches Zeugnis - Blutuntersuchung - HIV-Test - Cotinin-Test bei Nichtraucherstarif - NTproBNP-Wert - Lungenfunktionstest - Ultraschall der Oberbauchorgane - ggf. individuelle Befunde

Hinweise:

- Invaliditätsabsicherungen inkl. Bonus (EU, BU, GFV) bei Zurich Deutscher Herold werden unabhängig vom Versicherungsbeginn für die Berechnung der Untersuchungsgrenze einbezogen.
- Eine BUZ-Beitragsbefreiung mit einem Jahresbeitrag >6.000 EUR (netto) für die übrigen Haupt- und Zusatzversicherungen ist bei der Ermittlung der Untersuchungsgrenzen zu berücksichtigen.
- In Einzelfällen kann es möglich sein, dass ergänzende Unterlagen auch unterhalb der genannten Grenzen erbeten werden. Auch kann es vorkommen, dass zusätzlich zu den aufgrund der Summengrenzen erforderlichen Unterlagen weitere Informationen angefordert werden.
- Sofern ein Hausarztbericht notwendig ist und der Kunde keinen Hausarzt nennen kann, wird ein ärztliches Zeugnis angefordert.

Finanzielle Summengrenzen (Invaliditätsabsicherung)

Bis € 30.000 Jahresrente inkl. Bonus	In der Regel keine weitere Maßnahme, es sei denn die beantragte BU-Rente übersteigt 60% bzw. GFV-Rente übersteigt 80% des Bruttoeinkommens gemäß Antragsangaben. Dann sind entsprechende Nachweise anzufordern bzw. die Rente ist zu kürzen.
Ab € 30.000 Jahresrente inkl. Bonus	- Fragebogen Finanzen und Beruf - Einkommensnachweise (aktuell und der letzten drei Jahre) - ggf. weitere Unterlagen (abhängig vom Sachverhalt)

Hinweis:

- 1.000 Euro GFV-Rente können unabhängig bestehender Absicherungen und unabhängig vom Einkommen versichert werden. Hierbei ist zu beachten, dass bestehende oder parallel beantragte GFV-Renten (auch bei Fremdversicherern), für die Absicherung von 1.000 Euro angerechnet werden müssen.
- In den Summengrenzen mit einzubeziehen sind auch die Invaliditätsrenten inkl. Bonus, die bereits bei der Zurich Gruppe und bei anderen Versicherungsunternehmen bestehen oder beantragt wurden.
- Berufsständische Versorgungen werden mit 50% ihres Wertes angerechnet (ab einer Gesamtinvaliditätsabsicherung von 3.000 Euro monatlich).
- In Einzelfällen kann es möglich sein, dass ergänzende Unterlagen auch unterhalb der genannten Grenzen erbeten werden. Auch kann es vorkommen, dass zusätzlich zu den aufgrund der Summengrenzen erforderlichen Unterlagen weitere Informationen angefordert werden.
- Eine BUZ-Beitragsbefreiung mit einem Jahresbeitrag >6.000€ (netto) für die Haupt- und ggf. übrigen Zusatzversicherungen wird – wie auch bei der Ermittlung der Untersuchungsgrenzen – auch für die finanziell Angemessenheitsprüfung berücksichtigt. Die BUZ-Beitragsbefreiung führt in diesem Fall ebenfalls zu einer Erhöhung der Invaliditätsrentenleistung bzw. wird wie eine Rentenleistung gewertet.

	Maximale Absicherungshöhe (EU/BU-Rente)	Maximale Absicherungshöhe (GFV-Rente)
Bis € 80.000 Jahresbruttoeinkommen	Max. 60%	Max. 80%
Bis € 200.000 Jahresbruttoeinkommen	Max. 50%	Max. 70%
Ab € 200.001 Jahresbruttoeinkommen	Max. 40% bzw. individuelle Festlegung	Max. 60% bzw. individuelle Festlegung