# Einkommenssicherung für Junge Leute mit dem neuen BU-Einsteigermodell

Stand Dezember 2025

© Zurich

# Absicherung der Arbeitskraft – So gelingt der frühe Einstieg zu günstigen Beiträgen auch bei besonders preissensiblen Kunden

**Je früher der Einstieg, desto besser**

Für die Absicherung der Arbeitskraft ist es nie zu früh. Je jünger man ist, desto besser ist in der Regel der Gesundheitszustand – und desto niedriger ist der Beitrag.

**Die gesetzliche Absicherung reicht nicht aus**

Gerade junge Menschen haben in der Regel noch keinen oder nur einen geringen Anspruch auf Erwerbminderungsrente aus der gesetzlichen Rentenversicherung. Deshalb ist eine private Absicherung der Arbeitskraft besonders wichtig.

**Aber: BU-Schutz ggf. trotzdem zu teuer?**

Neues BU-Einsteigermodell als Lösung: Niedrige Einstiegsbeiträge ermöglichen vollen Versicherungsschutz in den einkommens-schwächeren Jahren für Schüler, Azubis, Studenten und Berufseinsteiger.



© Zurich

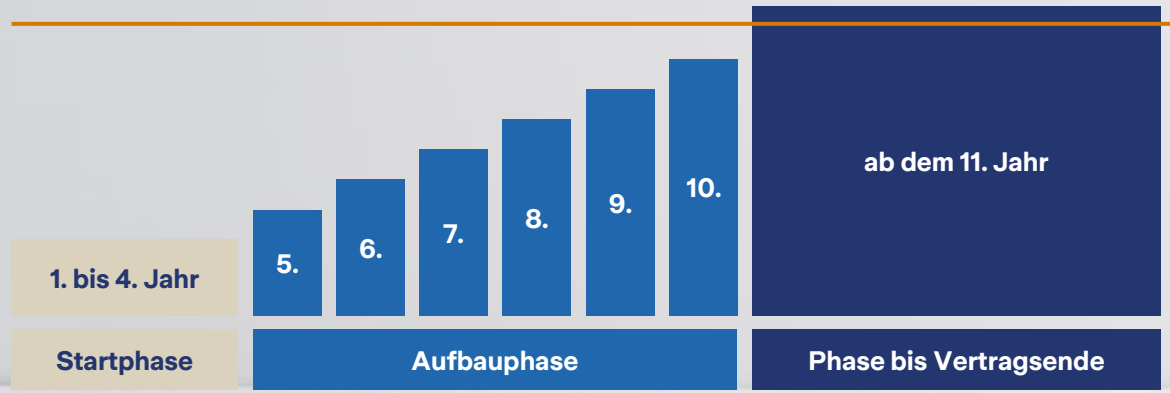
# Neues Einsteigermodell für die einkommensschwachen Jahre bei Schüler, Studenten, Azubis und Berufseinsteigern

- ✓ Umsetzung für Berufsunfähigkeits-Schutzbrief und Junior BU+
- ✓ Für Kunden mit max. Eintrittsalter 30 Jahre (bzw. 21 Jahre bei Schülern)
- ✓ Es gibt **zwei Phasen** mit einem anfänglich verminderten Beitrag

**Verprovisionierung erfolgt mit der jeweiligen Stufe**

Die erste Phase ist die so genannte **Startphase** mit einem **konstanten verminderten Beitrag**. Die Startphase dauert mindestens 1 Jahr und maximal 4 Jahre.

Nach der Startphase folgt die so genannte **Aufbauphase**. In dieser Phase **steigt der verminderte Beitrag linear** auf den gewünschten Endbeitrag (100 %) an. Die Dauer der Aufbauphase kann zwischen 0 und 9 Jahren betragen.



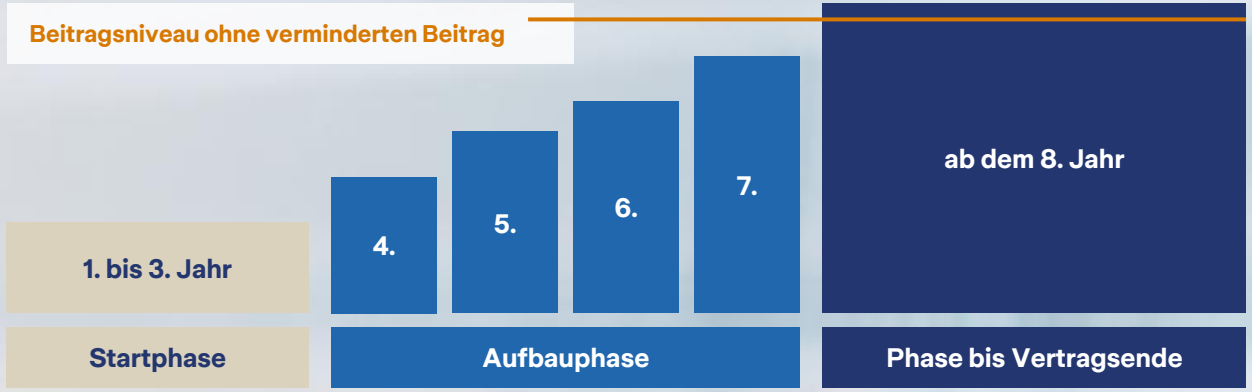

- ✓ Start- und Aufbauphase dürfen zusammen max. 10 Jahre betragen.
- ✓ Höhe des verminderten Startbeitrags ist wählbar:
  Berufsunfähigkeits-Schutzbrief: mind. **50 %**
  Junior BU+: mind. **60 %**


© Zurich

# Fallbeispiel: Azubi Jan steigt früh ein

**Auszubildender zum Industriekaufmann, 19 Jahre alt, 1.000 EUR BU-Rente, Versicherungs- und Leistungsdauer bis zum 67. Lebensjahr**

| | | |
|---|---|---|
| **Startphase** | 3 Jahre konstanter Beitrag | **22,16 EUR** |
| **Aufbauphase** | 4 Jahre von Beitrag **26,59 EUR** auf | **39,89 EUR** |
| **Endbeitrag** | Endbeitrag nach dem 7. Jahr beträgt | **44,32 EUR** |
| **Beitrag ohne Wahl BU-Einsteigermodell** | Beitragshöhe ohne anfängliche Verminderung | **39,48 EUR** |



Beispiel: Industriekaufmann in Ausbildung, 1.000 EUR garantierte BU-Rente, Nichtraucher, AU-Klausel, 100 % Bürotätigkeit, Startbeitrag 50 %
Stand 11.2025

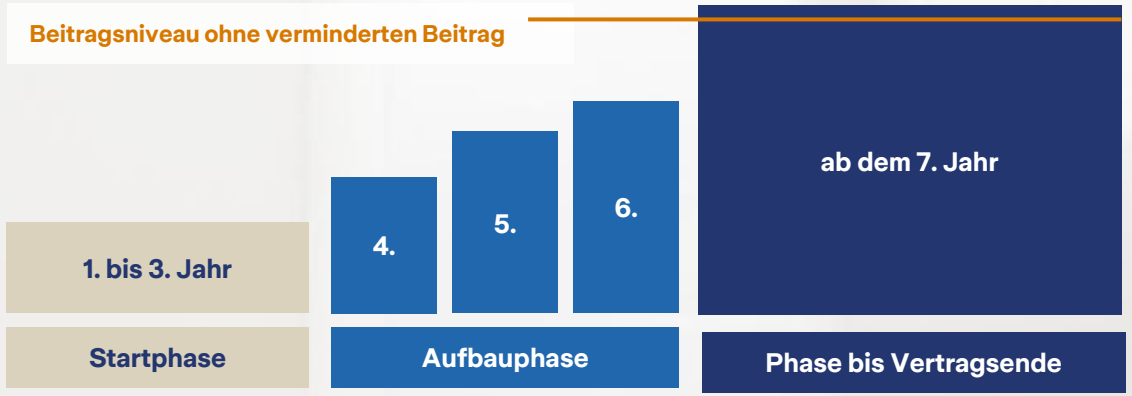


© Zurich

# Fallbeispiel: Studentin Pauline schon während des Studiums abgesichert

**Studentin der Informatik, 22 Jahre alt, 1.000 EUR BU-Rente, Versicherungs- und Leistungsdauer bis zum 67. Lebensjahr**

| | | |
|---|---|---|
| **Startphase** | 3 Jahre konstanter Beitrag | **16,72 EUR** |
| **Aufbauphase** | 3 Jahre von Beitrag **20,90 EUR** auf | **29,26 EUR** |
| **Endbeitrag** | Endbeitrag nach dem 6. Jahr beträgt | **33,43 EUR** |
| **Beitrag ohne Wahl BU-Einsteigermodell** | Beitragshöhe ohne anfängliche Verminderung | **29,96 EUR** |



Beispiel: Studentin Informatik, 1.000 EUR garantierte BU-Rente, Nichtraucher, AU-Klausel, abgeschlossene kfm. Berufsausbildung, keine Mitarbeiter, 100 % Bürotätigkeit, unbefristet angestellt, Startbeitrag 50 %; Stand 11/ 2025

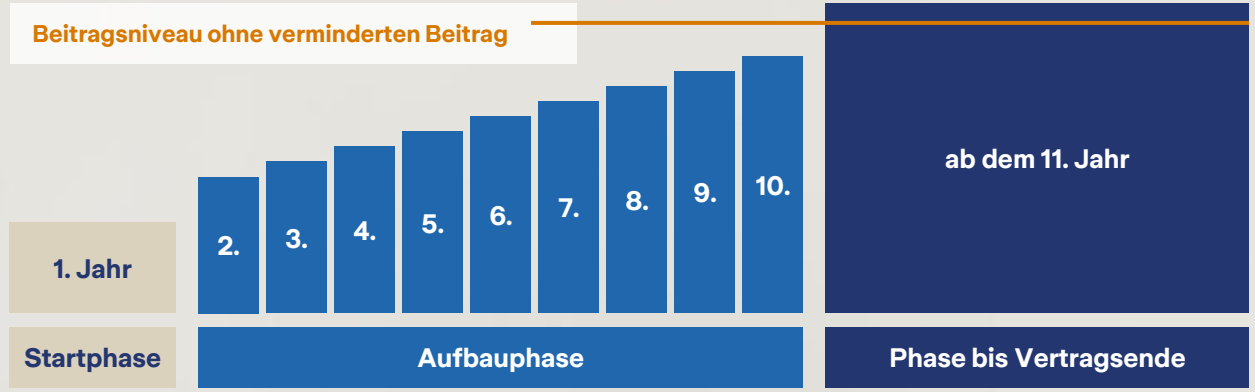


© Zurich

# Fallbeispiel: Berufsanfänger Malte nutzt die Beitragsvorteile des Einsteigermodells

**Elektriker, 20 Jahre alt, 1.000 EUR BU-Rente,**
**Versicherungs- und Leistungsdauer bis zum 67. Lebensjahr**

| | | |
|---|---|---|
| **Startphase** | 1 Jahr | **37,19 EUR** |
| **Aufbauphase** | 9 Jahre von Beitrag **40,91 EUR** auf | **70,66 EUR** |
| **Endbeitrag** | Endbeitrag nach dem 10. Jahr beträgt | **74,38 EUR** |
| **Beitrag ohne Wahl BU-Einsteigermodell** | Beitragshöhe ohne anfängliche Verminderung | **65,48 EUR** |



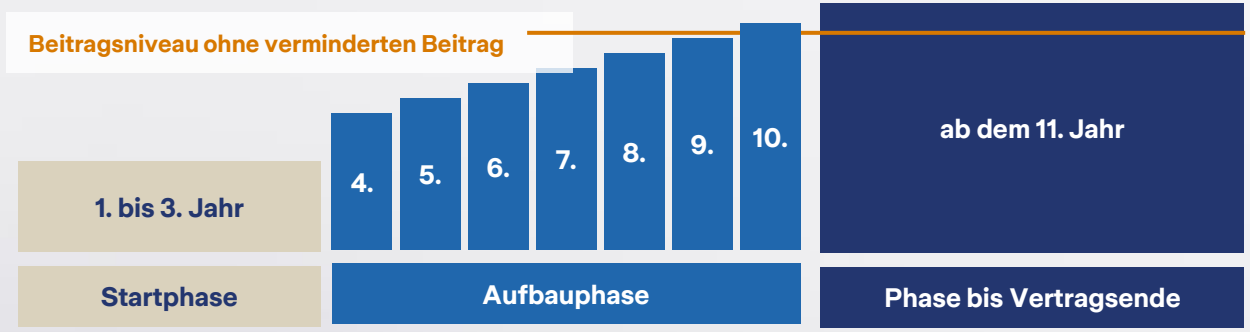
Beispiel: Elektriker, 1.000 EUR garantierte BU-Rente, Nichtraucher, AU-Klausel, abgeschlossene technische Berufsausbildung, keine Mitarbeiter, 10 % Bürotätigkeit, unbefristet angestellt, Startbeitrag 50 %; Stand 11/ 2025

© Zurich

# Fallbeispiel: Lisas Eltern sichern ihre Tochter über die Junior BU+ bereits zu Schulzeiten ab

**Gymnasialschülerin, 12 Jahre alt, 1.000 EUR BU-Rente, Versicherungs- und Leistungsdauer bis zum 67. Lebensjahr**

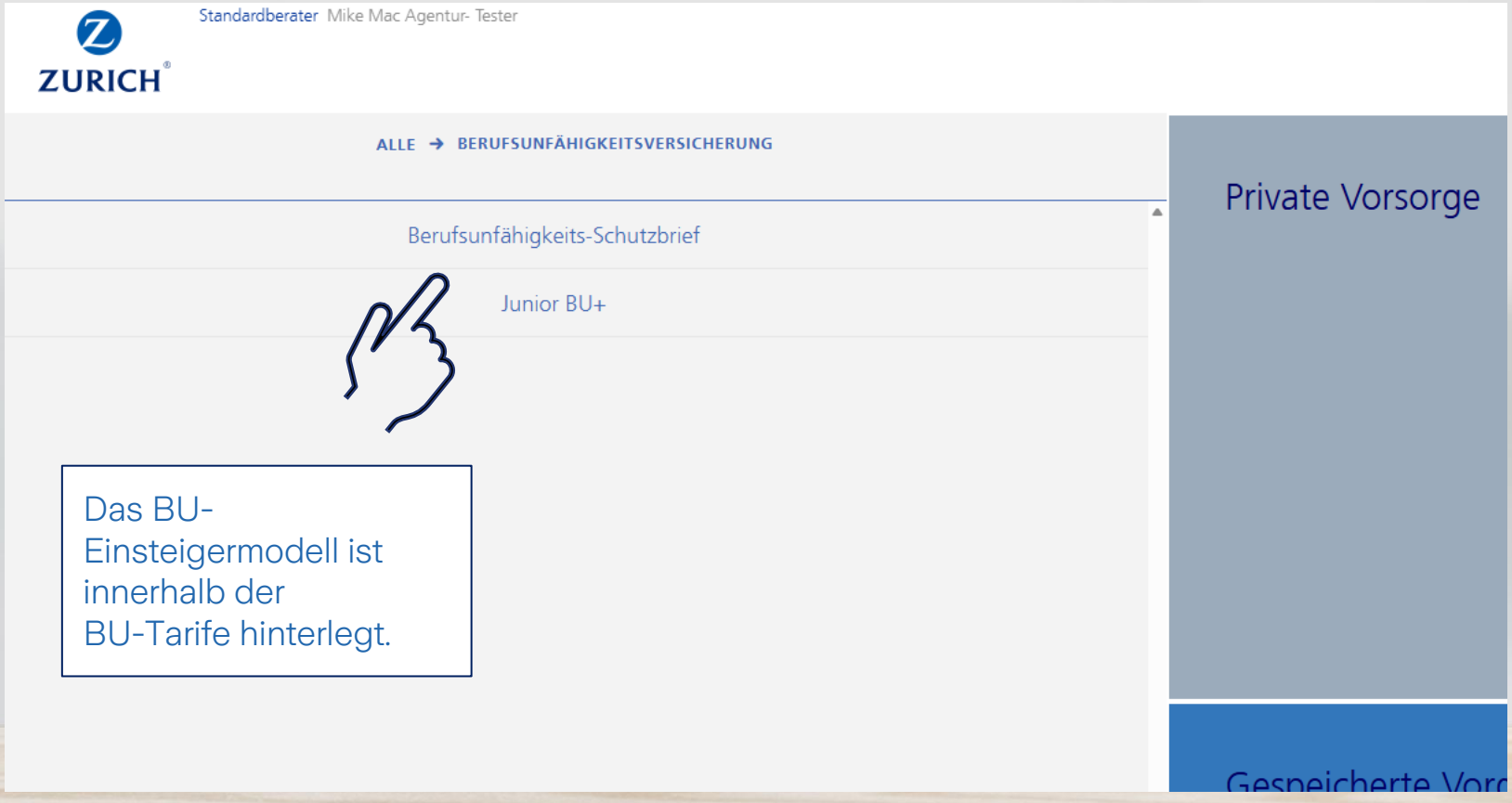
| | | |
|---|---|---|
| **Startphase** | 3 Jahre | **29,83 EUR** |
| **Aufbauphase** | 7 Jahre von Beitrag **32,31 EUR** auf | **47,23 EUR** |
| **Endbeitrag** | Endbeitrag nach dem 10. Jahr beträgt | **49,71 EUR** |
| **Beitrag ohne Wahl BU-Einsteigermodell** | Beitragshöhe ohne anfängliche Verminderung | **44,48 EUR** |




Beispiel: Schüler/in Gymnasium, 1.000 EUR garantierte BU-Rente, Nichtraucher, AU-Klausel, Startbeitrag 60 %; Stand 11/ 2025

© Zurich

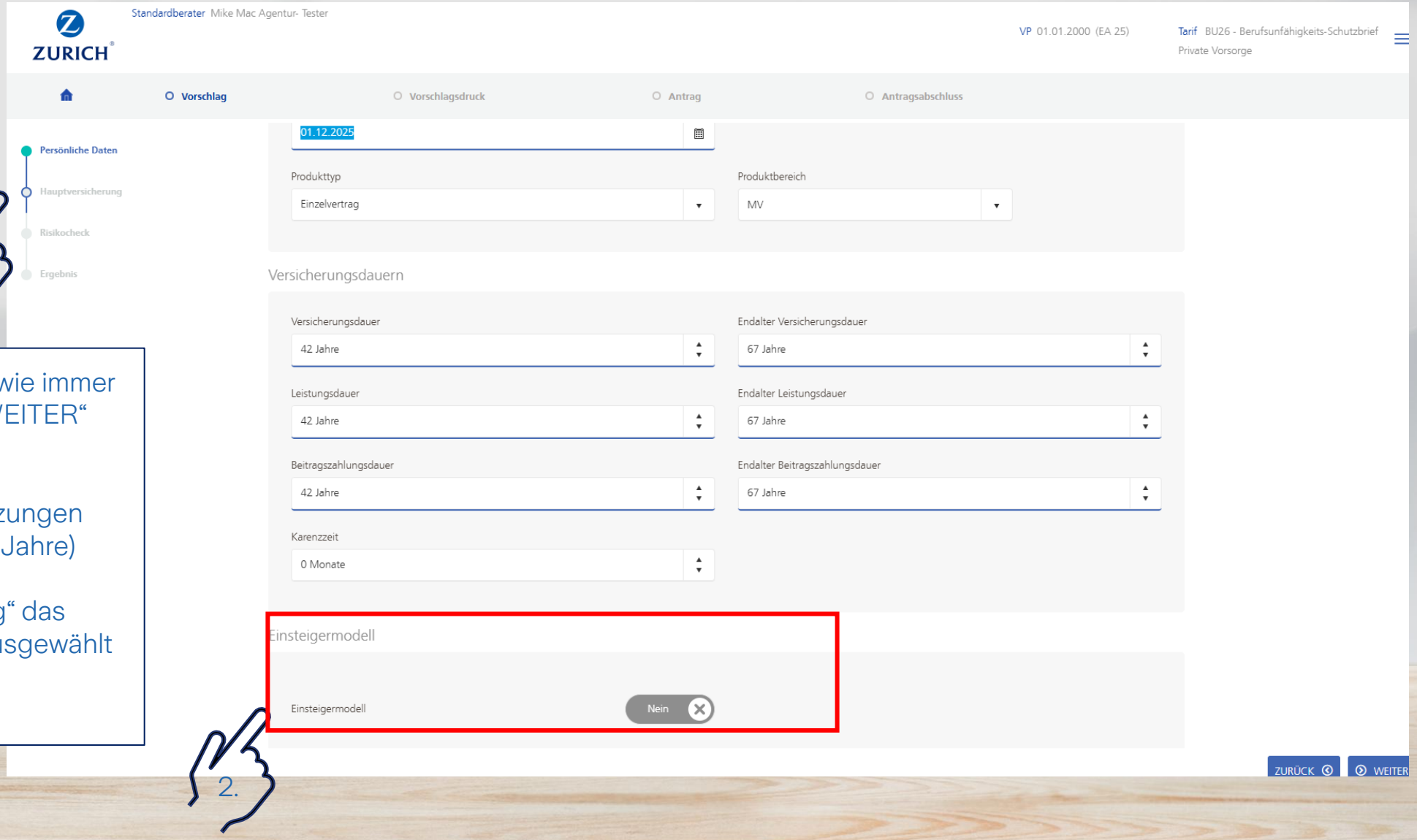
# BU-Einsteigermodell rechenbar in WebLife ab 01/2026




Das BU-Einsteigermodell ist innerhalb der BU-Tarife hinterlegt.


© Zurich

# Berechnung BU-Einsteigermodell



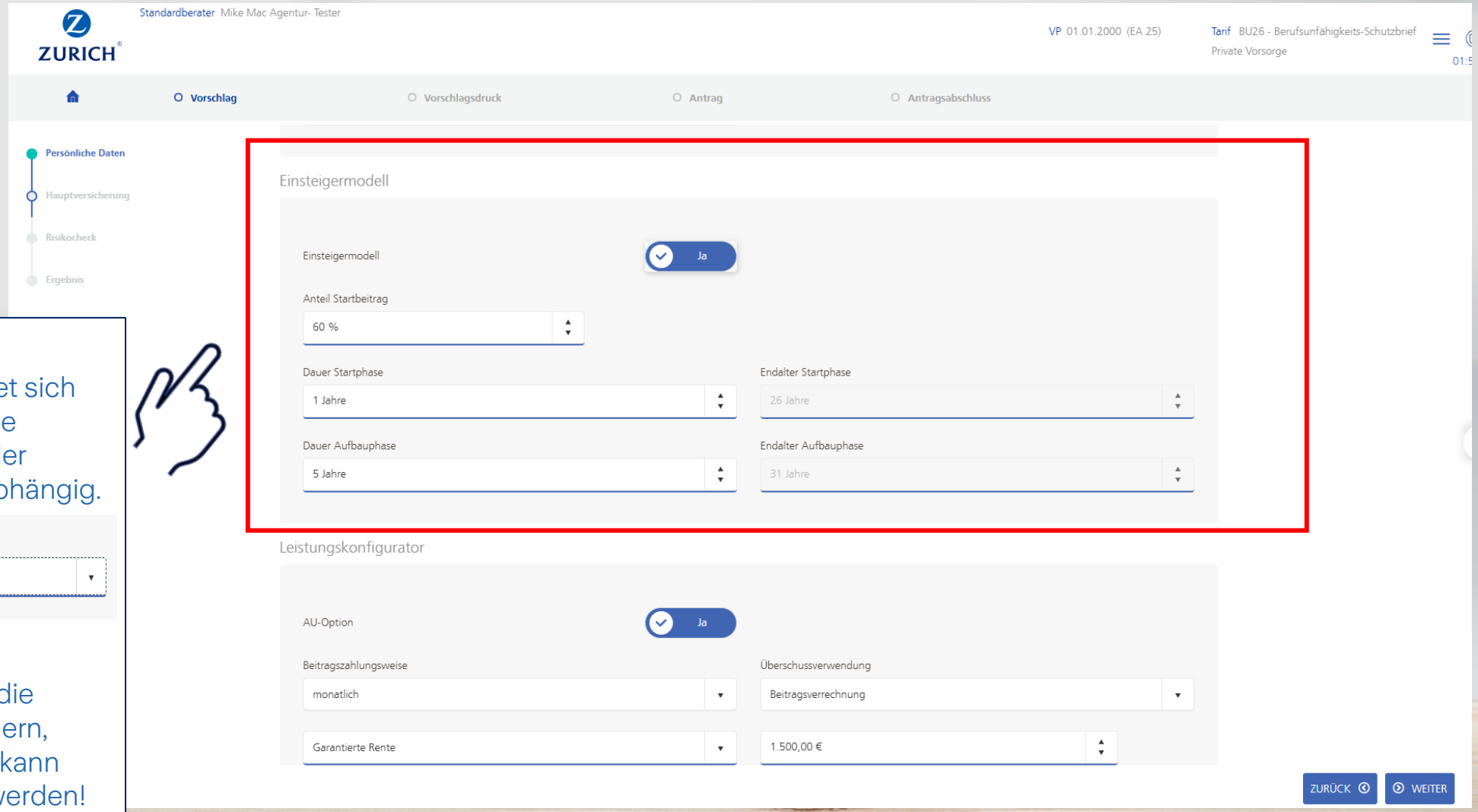

1. Persönliche Daten wie immer befüllen und auf „WEITER“ drücken.

2. Sind die Voraussetzungen erfüllt (z.B. VP ≤ 30 Jahre) kann unter „Hauptversicherung“ das Einsteigermodell ausgewählt werden.

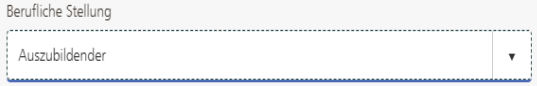


© Zurich

# Berechnung BU-Einsteigermodell




Bei Auswahl des Einsteigermodells öffnet sich die Eingabemaske – Die Vorbelegung* ist von der „Berufliche Stellung“ abhängig.



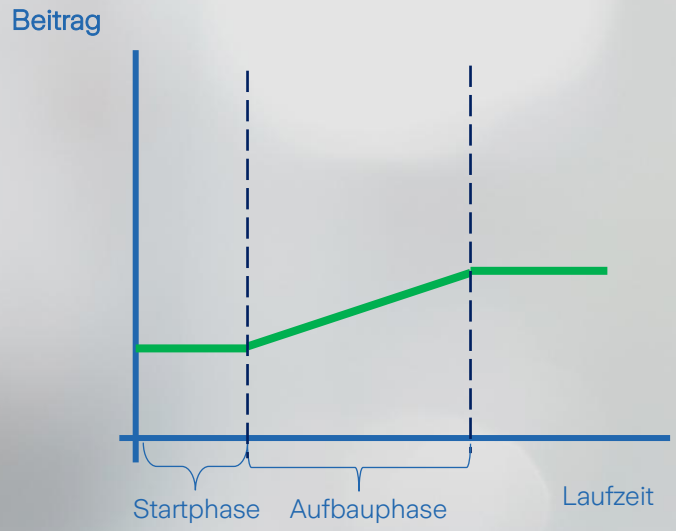

Sowohl die generelle Vorbelegung als auch die Vorbelegung bei Schülern, Azubis und Studenten kann individuell angepasst werden!

* Details siehe ff. Folien.



© Zurich

# BU-Einsteigermodell – Exkurs Vorbelegung Schüler, Azubi, Student




Individuelle Anpassungen möglich!

Zielgruppenorientierte Vorbelegung:

- Schüler,
- Studenten und
- Azubis

Modellkonzept: Dauer der Startphase 3 Jahre + Aufbauphase von 7 Jahren. Startbeitrag 60 %* bzw. 70 %**. Ab dem 11. Vertragsjahr 100 % Endbeitrag fällig. Überwiegend konstante Beiträge während der Ausbildungsdauer.

Je höher der Startbeitrag ist, desto geringer ist der Spreiz zwischen Start- und Endbeitrag => geringeres Stornorisiko.

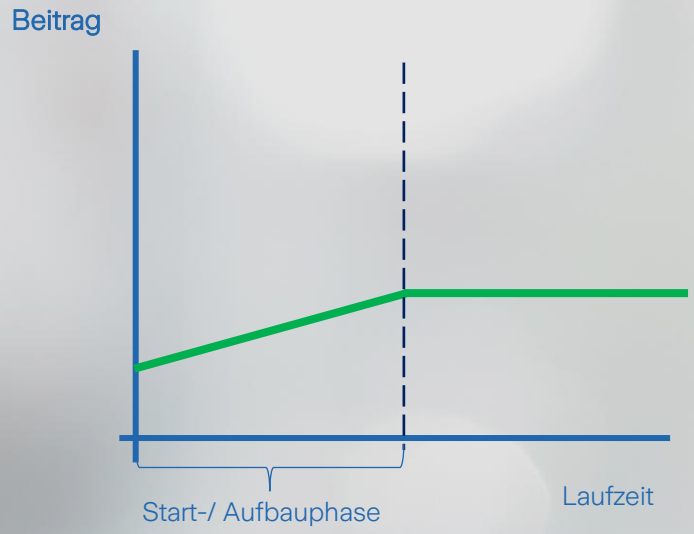
* 60 % Startbeitrag bei der normalen BU

** 70 % Startbeitrag bei der Schüler-BU



© Zurich

# BU-Einsteigermodell – Exkurs Generelle Vorbelegung




Individuelle Anpassungen möglich!

Generelle Vorbelegung:
Immer dann relevant, wenn die Vorbelegung für Zielgruppen Schüler, Azubis und Studenten nicht greift.

Modellkonzept: Dauer der Startphase 1 Jahr + Aufbauphase von 5 Jahren. Startbeitrag 60 %* bzw. 70 %**. Ab dem 7. Vertragsjahr 100 % Endbeitrag fällig.
Gerade für Berufseinsteiger eine lukrative Vorbelegung für einen günstigen BU-Einstieg.

Je höher der Startbeitrag ist, desto geringer ist der Spreiz zwischen Start- und Endbeitrag => geringeres Stornorisiko.

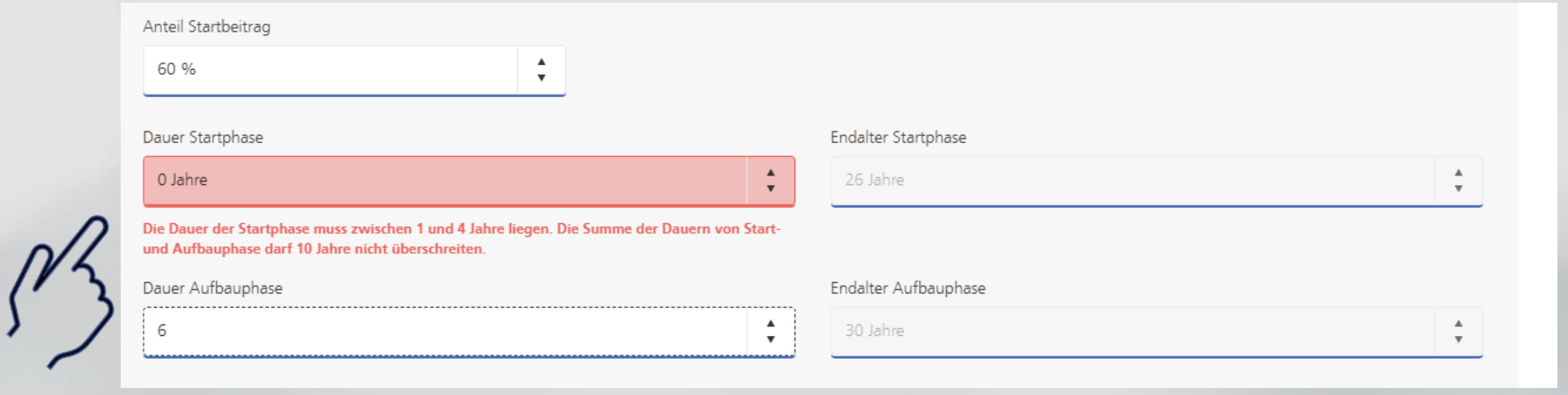
* 60 % Startbeitrag bei der normalen BU

** 70 % Startbeitrag bei der Schüler-BU



© Zurich

# Berechnung BU-Einsteigermodell

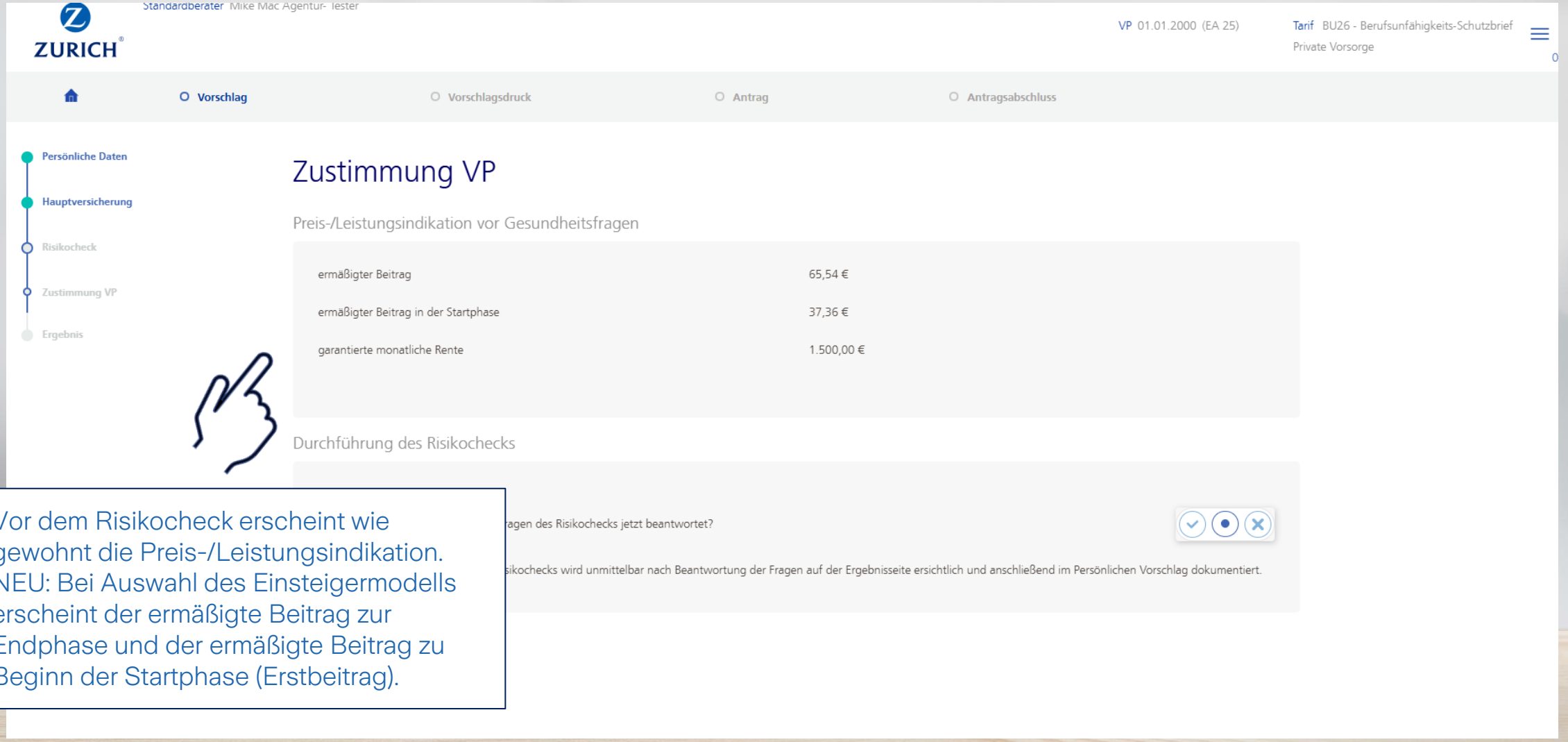



Bei Falscheingabe erscheint unter dem Eingabefeld der Korrekturhinweis!



© Zurich

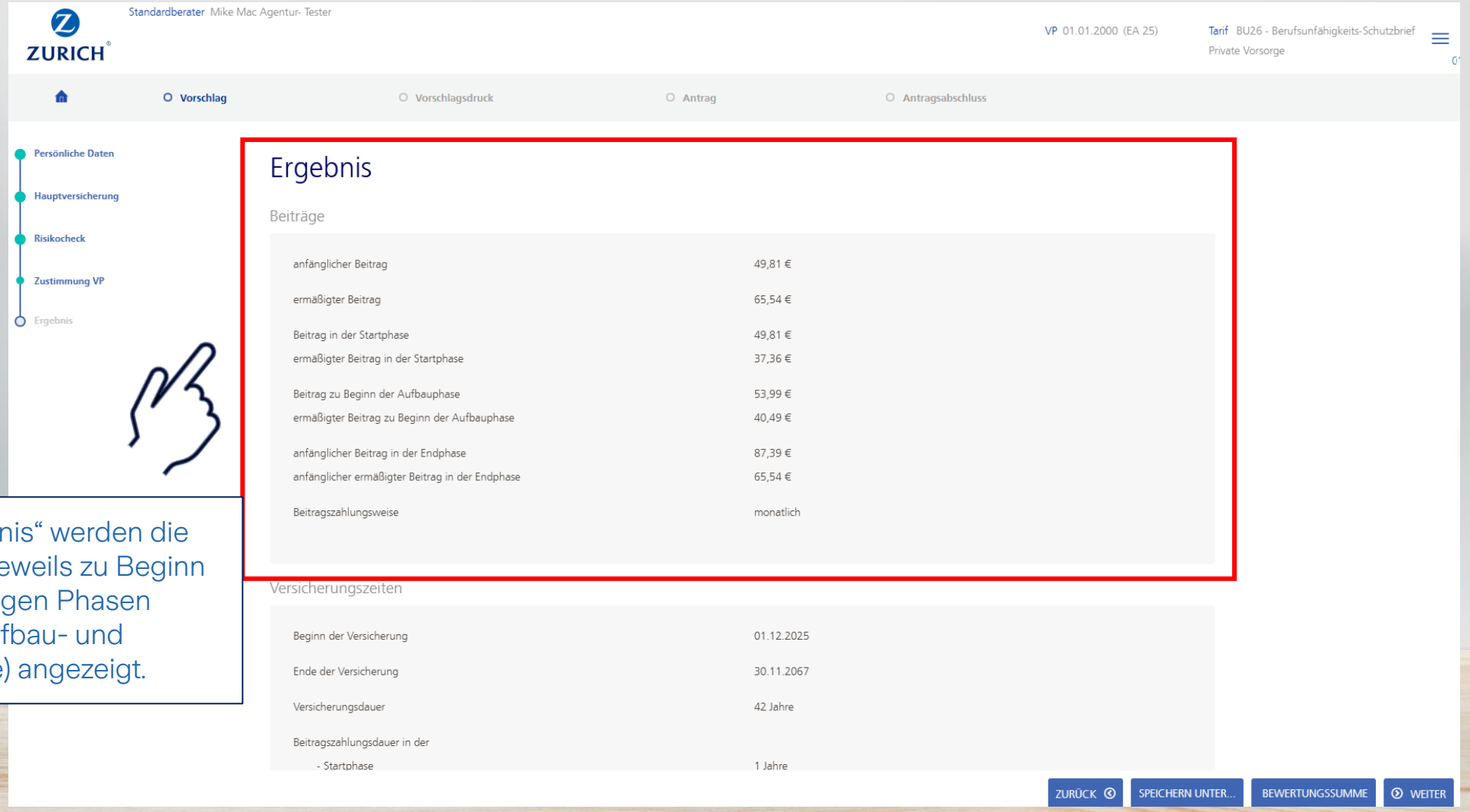
# Berechnung BU-Einsteigermodell




Vor dem Risikocheck erscheint wie gewohnt die Preis-/Leistungsindikation. NEU: Bei Auswahl des Einsteigermodells erscheint der ermäßigte Beitrag zur Endphase und der ermäßigte Beitrag zu Beginn der Startphase (Erstbeitrag).


© Zurich

# Berechnung BU-Einsteigermodell




Im „Ergebnis“ werden die Beiträge jeweils zu Beginn der jeweiligen Phasen (Start-, Aufbau- und Endphase) angezeigt.


© Zurich

# Ausgewählte Verkaufsunterlagen im Überblick

**Broschüre „Einkommens-sicherung für junge Leute“**
Formular-Nr. 521010224

**Prospekt Berufsunfähig-keits-Schutzbrief**
Formular-Nr. 521018280

**Prospekt Junior BU+**
Formular-Nr. 521011000

**Booklet „BU-Irrtümer“**
Formular-Nr. 521019550