

Produktübersicht für Vermittler

Private Einkommenssicherung KMU

Was ist die private Einkommenssicherung KMU?

Die private Einkommenssicherung KMU ist ein Lebensversicherungsprodukt der Elips Life AG (nachfolgend „elipsLife“) zur Absicherung von Invaliditäts- und Todesfallrisiken in der privaten Altersversorgung (Schicht 3).

Unternehmer, die sich selbst keine arbeitsrechtliche Zusage von Invaliditäts- und Todesfalleistungen in der betrieblichen Altersversorgung (Schicht 2) für kleine und mittelgroße Unternehmen (KMU) erteilen und mit der betrieblichen Einkommenssicherung KMU von elipsLife rückdecken können, erhalten durch dieses Produkt die Möglichkeit, für sich als Versicherungsnehmer und versicherte Person eine private Versicherung abzuschließen.

Welche Absicherungen können gewählt werden?

Der Versicherungsnehmer kann Leistungen bei Invalidität (Rente) und Tod (Kapital) wählen.

Der Versicherungsnehmer kann analog der für seine Mitarbeiter im Rahmen der betrieblichen Einkommenssicherung KMU vereinbarten Leistungen zwischen zwei Leistungskonzepten wählen:

Leistungskonzept	Invalidenrente in % des versicherten Gehalts	Todesfallkapital in % des versicherten Gehalts
Basic	30% ¹	100% ²
Premium	50% ¹	150% ²

¹ mindestens 1.200 € p.a., höchstens 48.000 € p.a. ² mindestens 10.000 €, höchstens 300.000 €

Bis 2.000 Euro monatlicher Invaliditätsrente bzw. 150.000 Euro Todesfallkapital können die versicherten Leistungen ohne Angabe des Einkommens und darüber hinaus in Abhängigkeit des versicherten Einkommens (Durchschnitt des zu versteuernden Einkommens p.a. der letzten drei Jahre) der versicherten Person gemäß dem gewählten Leistungskonzept ausschließlich als feste Versicherungssummen vereinbart werden.

Invalidität:

Versichert wird der Eintritt von Invalidität, die aus einer vollständigen oder teilweisen Arbeitskraftminderung einer versicherten Person aus gesundheitlichen Gründen nach Ablauf einer ununterbrochenen Mindestdauer der Arbeitskraftminderung von sechs Monaten resultiert.

Unter Arbeitskraftminderung versteht elipsLife eine sogenannte „Berufsunfähigkeit mit Verzicht auf abstrakte Verweisung“.

Der Versicherungsnehmer kann analog der für seine Mitarbeiter im Rahmen der betrieblichen Einkommenssicherung KMU vereinbarten Leistungen zwischen zwei Leistungsstaffeln (Mindestgrad der Arbeitskraftminderung) wählen:

Leistungsstaffel	Vollständige Arbeitskraftminderung	Teilweise Arbeitskraftminderung
25/75	ab 75%	ab 25% ¹
0/50	ab 50%	keine Leistung

¹ Unter 25% wird keine Leistung erbracht.

elipsLife zahlt bei vollständiger Arbeitskraftminderung die volle versicherte Invaliditätsleistung als monatliche, vorschüssige Rente.

Bei teilweiser Arbeitskraftminderung wird eine teilweise Invaliditätsleistung in Abhängigkeit vom Grad der Arbeitskraftminderung gezahlt, sofern die Leistungsstaffel 25/75 vereinbart ist.

Tod:

Das versicherte Risiko ist der Tod. Im Todesfall einer versicherten Person zahlt elipsLife ein Todesfallkapital.

Für welche Kundengruppe bzw. für welchen Zielmarkt ist das Produkt geeignet?

Die private Einkommenssicherung KMU ist ausschließlich für die einzelvertragliche Absicherung von Invaliditäts- und Todesfallrisiken natürlicher Personen, die ihren gewöhnlichen Aufenthalt in Deutschland haben, innerhalb der privaten Altersversorgung (Schicht 3) geeignet.

Die private Einkommenssicherung KMU ist nicht zur Absicherung von Zusagen der betrieblichen Altersversorgung (Schicht 2) oder Deckung von Versicherungsschutz innerhalb der Basisrente (Schicht 1) geeignet. Für diesen Versicherungsbedarf könnten andere Produkte der elipsLife in Frage kommen, die optimal auf die jeweiligen Kundengruppen zugeschnitten sind.

Wird eine individuelle Risikoprüfung der zu versichernden Personen verlangt?

elipsLife verlangt von der zu versichernden Person eine erweiterte Dienstobliegenheitserklärung, sofern der Versicherungsnehmer im Rahmen der betrieblichen Einkommenssicherung KMU für seine Mitarbeitenden weniger als 10 Personen versichern möchte.

Welche Besonderheiten hat der Vertrag?

Der Versicherungsnehmer hat neben den allgemeinen Versicherungsbedingungen der elipsLife u. a. auch die Vorschriften des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG) und des Einkommensteuergesetzes (EStG) zu beachten.

Der Versicherungsvertrag wird zwischen elipsLife und dem Versicherungsnehmer als Einzelversicherungsvertrag geschlossen. Eine vom Versicherungsnehmer abweichende versicherte Person ist nicht möglich.

Wie erfolgt die Beitragsberechnung?

Der Beitrag für den Versicherungsvertrag wird unter Berücksichtigung der gewählten Leistungen, der Branche, des Alters sowie gegebenenfalls des Einkommens der versicherten Person altersgerecht kalkuliert.

Gab es ein Produktfreigabeverfahren für das Produkt?

elipsLife hat einen Produktentwicklungsprozess aufgestellt, den jedes Produkt durchläuft. In diesem Prozess werden u. a. mit sämtlichen zuständigen Fachabteilungen (zum Beispiel Rechtsabteilung, Aktuariat, Produktmanagement, Betrieb und Vertrieb) geprüft, ob ein Produkt nicht nur rechtlich den Anforderungen genügt, sondern auch zum betrachteten Zielmarkt passt. Die private Einkommenssicherung KMU hat alle notwendigen Anforderungen erfüllt.

Wird das Produkt regelmäßig auf Anpassungsbedarf überprüft?

Das Produkt wird regelmäßig, u. a. bezüglich der Interessen, Ziele und spezifischen Merkmalen der sowie etwaiger Risiken für die Kundengruppe überprüft. Es werden zudem laufend Maßnahmen getroffen, um eventuelle Fehlentwicklungen zu korrigieren. Dies sind zum Beispiel die kontinuierliche Überwachung der rechtlichen Rahmenbedingungen und die Umsetzung von Verbesserungen aufgrund potenzieller Beschwerden.

Wo sind weitere Informationen zur privaten Einkommenssicherung KMU zu finden?

Weitere Informationen können dem Informationsblatt zu Versicherungsprodukten für die Risikoversicherung und dem Versicherungsantrag zur privaten Einkommenssicherung KMU entnommen werden. Der Versicherungsantrag enthält neben Allgemeinen Informationen zum Versicherungsumfang auch die Einwilligung- und Schweigepflichtentbindungserklärung, die Widerrufsbelehrung, Datenschutzhinweise, Vertragsinformationen gemäß der VVG-Informationspflichtenverordnung (VVG – Versicherungsvertragsgesetz) sowie steuerliche Hinweise.

Ausführliche Informationen zum Produkt können den allgemeinen Versicherungsbedingungen, die auch Erläuterungen von verwendeten Fachbegriffen enthalten, entnommen werden.

Diese und weitere Unterlagen zur privaten Einkommenssicherung KMU können bei elipsLife angefordert werden und sind auch im Internet (<https://www.elipslife.com/de/deu/Downloads>) abrufbar.

Wer ist elipsLife?

elipsLife ist eine 100-prozentige Tochtergesellschaft der Swiss Re, dem weltweit führenden Rückversicherer im Leben- und Gesundheitsbereich, und Spezialist für die kollektive Absicherung der biometrischen Risiken Berufsunfähigkeit und Tod.