



# Produktsteckbrief

Information für  
Vertriebspartner

## Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung für Schüler

**Gesellschaft:** AXA Lebensversicherung AG  
**Tarifikürzel:** ALVBUZP  
**Schicht:** 3. Schicht / Existenzielle Risiken

### Kurzbeschreibung

Die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ) dient zur finanziellen Absicherung im Falle der Schulunfähigkeit bzw. Berufsunfähigkeit. Sie ist eine Zusatzversicherung und kann nur zusammen mit einer Renten- oder Risikoversicherung abgeschlossen werden.

Die BUZ kann eine obligatorische Wartezeit von 3 Jahren enthalten (s. Zeile „Leistungen bei ...“).

### Produktinformationen

Zielgruppe	Schüler:in
Eintrittsalter	■ Mindestens 8 Jahre (Schüler:in der Oberstufe mindestens 15 Jahre) ■ Höchstens 20 Jahre
Laufzeit/Endalter	■ Mindestens 1 Jahr ■ Maximales Endalter 67 Jahre
Beitragszahldauer	■ Maximal analog Versicherungsdauer
Mindestbeitrag/ -Rente	■ Monatliche Mindestrente von 250 Euro muss erreicht werden

Höchstbeitrag/ -Rente	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Versicherbare Höchstreite: 1.250 Euro Monatsrente bzw. 1.500 Euro Monatsrente für Oberstufenschüler:innen (ggf. inkl. Rente aus dem Leistungsfallbonus)</li> </ul>
Höchsteinschlussgrenzen garantierte BUZ-Jahresrente (tariflich)	<p>RelaxRente und FondsRente</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 200% der Beitragssumme der Hauptversicherung</li> </ul> <p>Risikoversicherungen</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 48% der Versicherungssumme</li> </ul>
Beitragszahlweise	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 1/12-, 1/4-, 1/2-, 1/1-jährlich (analog Hauptversicherung)</li> </ul>
Dynamikformen	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Analog Hauptversicherung, mit festem Prozentsatz 3% bis max. monatl. BU-Rente 1.250 Euro bzw. 1.500 Euro erreicht ist. Mit Beginn Ausbildung/Studium, spätestens aber mit Alter 22 entfällt die Begrenzung.</li> </ul> <p>Garantierte Steigerung der BUZ-Rente im Leistungsfall gegen Mehrbeitrag</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Fester Prozentsatz zwischen 1% und 3%</li> </ul>
Überschusssysteme des Trägertarifs	<p>In der Ansparphase Überschüsse auf das Sicherungsvermögen werden diesem wieder zugeführt In der Auszahlphase Standard (konv. Verrentung)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Dynamische Gewinnrente</li> <li>■ Erhöhte Startrente</li> <li>■ Variable Gewinnrente (nur bei abgekürzter Rentenzahlung)</li> </ul> <p>In der Auszahlphase Performance Aktivphase: Erhöhte Index-Rente / Ruhestandsphase: ■ Erhöhte Startrente Aktivphase: Kapitalansammlung / Ruhestandsphase: ■ Dynamische Gewinnrente</p>
Überschusssysteme BU-Absicherung	<p>Vor Eintritt Versicherungsfall</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Beitragsverrechnung: Jährliche Überschussanteile werden mit dem fälligen Beitrag verrechnet, wodurch dieser sich reduziert.</li> <li>■ Leistungsfallbonus: Bei Eintritt des Versicherungsfalls wird zusätzlich zur versicherten Rente eine Rente aus dem Leistungsfallbonus gezahlt.</li> </ul> <p>Nach Eintritt Versicherungsfall</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ BUZ-Beitragsbefreiung: Verzinsliche Ansammlung Dieses Überschussguthaben wird bei Fälligkeit einer Leistung aus der Hauptversicherung zur Erhöhung dieser Leistung verwendet.</li> <li>■ BUZ-Rente: Dynamische Gewinnrente Die gezahlte BU-Rente kann jährlich durch die Beteiligung an Überschüssen steigen. Der Steigerungssatz wird jährlich neu festgelegt</li> </ul>
Abrufphase	Siehe Hauptversicherung

Rentenbeginnphase/ Verlängerungsoption	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ In Verbindung mit Rentenversicherung möglich, dann gilt: Die Versicherungsdauer der BUZ endet spätestens mit dem vereinbarten Rentenbeginn.</li> </ul>
Leistungen bei Berufs-/ Schulunfähigkeit Allgemein	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Beitragsbefreiung für die BUZ</li> <li>■ Beitragsbefreiung für die Hauptversicherung und ggf. weiterer eingeschlossener Zusatzversicherungen für die Dauer einer Schul-/Berufsunfähigkeit</li> <li>■ Rente für die Dauer einer Schul-/Berufsunfähigkeit</li> </ul> <p>Hinweis zu Leistungen bei Wartezeit (nur für BUZ-Beitragsbefreiung - BUZBW) Leistung innerhalb der Wartezeit:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ nur für BU bei bedingungsmaßen Unfall, ansonsten erlischt die Zusatzversicherung</li> <li>■ für alle anderen Leistungen (z.B. Sofortrente, Überbrückungshilfe etc.): keine Leistungen</li> </ul> <p>Leistung nach der Wartezeit: ohne Einschränkungen</p> <p>Eine obligatorische Wartezeit von 3 Jahren ist enthalten, wenn folgende Voraussetzungen alle vorliegen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Hauptversicherung ist eine JustInvest FondsRente (keine FlexX-Tarife – nur Tarife mit gleichbleibendem Beitrag/Leistung),</li> <li>■ Enthält nur eine BUZB (ohne BUZ-Rente), auch keine Risiko-Zusatzversicherung,</li> <li>■ Beitrag der Hauptversicherung bis monatlich 250 Euro</li> </ul>
Leistungen im Erlebens- und Todesfall Allgemein	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Keine Leistungen</li> </ul>
Besonderheiten der Bedingungen für Schüler	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Bei Schülern liegt der Versicherungsfall vor, wenn die körperliche oder geistige Leistungsfähigkeit der versicherten Person durch Krankheiten, Behinderungen oder Unfallfolgen dauerhaft so beeinträchtigt ist, dass sie eine Schulausbildung ohne spezielle Förderung nicht fortsetzen kann (Schulunfähigkeit).</li> <li>■ Die Leistungen werden erbracht, solange die medizinischen Voraussetzungen der Schulunfähigkeit bestehen und infolge dessen eine Berufsausbildung, ein Studium oder eine berufliche Tätigkeit nicht aufgenommen werden kann.</li> </ul>
Annahmerichtlinien	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Analog Privatkundengeschäft mit ggf. Abweichungen z.B. beim Eintrittsalter</li> </ul>
Vorläufiger Versicherungsschutz	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Ja, bei Versicherungsfällen, die aus einem Unfall resultieren (Einzelheiten können dem Antrag entnommen werden).</li> </ul>
Sofortrente wegen schwerer Erkrankung	<p>Leistung in Höhe der BU-Rente (inkl. Beitragsbefreiung) einmalig für maximal 15 Monate bei</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Krebs,</li> <li>■ Herzinfarkt,</li> <li>■ Schlaganfall,</li> <li>■ Blind- und Taubheit</li> <li>■ sowie bei ständiger Nutzung eines Rollstuhls.</li> </ul> <p>BUZBW: Leistung erst nach der Wartezeit möglich</p>
Medizinische und berufliche Rehabilitations- und Integrationsberatung	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Kostenlose Beratung zur medizinischen Rehabilitation und beruflichen Reintegration</li> <li>■ Für von uns als sinnvoll bestätigte Maßnahmen werden einmalig Kosten maximal bis zum sechsfachen der vereinbarten monatlichen Berufsunfähigkeitsrente, höchstens 12.000 Euro, übernommen</li> </ul>

Überbrückungshilfe	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Zahlung von einmalig bis zu 6 Monatsrenten, wenn GKV bzw. PKV Kranken(tage)geld aufgrund von BU einstellen (BUZBW: Leistung erst nach der Wartezeit möglich)</li> </ul>
Optional gegen Mehrbeitrag einschließbar	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Garantierte Steigerung der BU-Rente im Leistungsfall: Fester Prozentsatz zwischen 1% und 3%</li> </ul>
Infektionsschutz	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Leistung bei teilweisen oder vollständigem Tätigkeitsverbot für voraussichtlich mindestens 6 Monaten (BUZBW: Leistung erst nach der Wartezeit möglich)</li> </ul>
Teilzeitschutz	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Faire Chancen für Teilzeitbeschäftigte in der Leistungsprüfung</li> </ul>
(Erhöhungs-) Optionen/Nachversicherungsgarantien	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Unter bestimmten Voraussetzungen / Anlässen können Leistungen und Beitrag im Rahmen von Optionen ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöht werden.</li> <li>■ Anlasslose Erhöhungsoption für BG 1* bis 3-</li> <li>■ Den Umfang der Optionen sowie die Voraussetzungen können den entsprechenden Bedingungen entnommen werden.</li> <li>■ Bei Senkung des für den Leistungsfall maßgeblichen Prozentsatzes der Rente aus dem Leistungsfallbonus kann der reduzierte Teil der Rente gegen zusätzliche Beitragszahlung nachversichert werden bis der bisherige Berufsunfähigkeitsschutz einschließlich der Rente aus dem Leistungsfallbonus wieder erreicht wird. Keine erneute Gesundheitsprüfung.</li> <li>■ Der Umfang der Optionen sowie die Voraussetzungen können den entsprechenden Bedingungen entnommen werden.</li> </ul>
Bestandserhaltungsmöglichkeiten	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Siehe Hauptvertrag</li> </ul>

## Disclaimer

**Dieses Dokument ist nicht Bestandteil der Vertragsunterlagen. Rechtlich verbindlich sind nur die Regelungen und Bestimmungen in den Vertragsunterlagen.**



AXA Lebensversicherung AG,  
51172 Köln, axa.de

Stand: 04.2024