

Ausfüllhilfen für die Anträge zur SI WorkLife Grundfähigkeits- und Berufsunfähigkeitsversicherung

Bitte beachten Sie, dass die Ausfüllhilfen für die Anträge auf
● Grundfähigkeitsversicherung (GF) Fo.-Nr. 21720xx und
● Berufsunfähigkeitsversicherung (BU) Fo.-Nr. 21713xx gelten.

- ① **Anschrift:**
Bitte die vollständige Anschrift mit Straße, Hausnummer und Wohnort inkl. PLZ eintragen.
- ② **Berufliche Tätigkeit/Stellung und Branche - Warum Angaben zum Beruf wichtig sind:**
Zur korrekten Ermittlung der Berufsgruppe benötigen wir konkrete Angaben über die berufliche Tätigkeit/ Stellung und Branche der versicherten Person.
Besoldungsgruppe (BG): Muss bei Beamten zwingend angegeben werden.
- ③ **Wahl der Produktgruppe:**
Bitte prüfen Sie bereits bei der Antragsaufnahme, ob die Voraussetzungen zur Produktgruppe Collect oder Classic erfüllt sind.

Sofern dieses zutrifft, bitte zwingend den korrekten Kollektivpartner sowie die dazugehörige Kollektivpartnernummer vorgeben.
- ④ **Korrekte Berufsgruppe - Wofür die Berufsgruppe entscheidend ist und welche es gibt:**
In der BU-Versicherung wird für jedes Risiko (Beruf) eine adäquate Prämie berechnet. Die unterschiedlichen Berufe werden dafür zur Vereinfachung in sogenannte Berufsgruppen einsortiert. Daher ist zur Ermittlung der korrekten Prämie die Angabe der richtigen Berufsgruppe zwingend erforderlich.

Bei der SIGNAL IDUNA gibt es folgende Berufsgruppen:

Für die Berufsunfähigkeitsabsicherung:	Für die Grundfähigkeitsabsicherung:
1+, 1, 2+, 2, 3, 4, 5, 5+, 6, 7, 8+, 8, 9, 10 und P+	A und B
- ⑤ **Abweichungen Beginn und Rentenberechnung (Abweichungen Vorschlagsberechnung erforderlich):**
Bitte beachten Sie, dass es sich bei unseren Vorschlagsberechnungen um monatsgenaue Kalkulationen handelt. Daher ist es zwingend notwendig, dass der gewünschte Versicherungsbeginn mit dem gewählten Beginn in der Vorschlagsberechnung übereinstimmt. Weichen diese Daten voneinander ab, ist zur Policierung des Antrags eine aktualisierte unterschriebene Vorschlagsberechnung einzureichen.
- ⑥ **Qualifizierte Weiterbildung/Akademiker:**
Nachweise über den erfolgreichen Abschluss der Weiterbildung zum Meister sind dem Antrag beizufügen.

Ergänzende Ausfüllhilfen nur Antrag auf Berufsfähigkeitsversicherung (BU) - Seite 2 im Antrag:

- ⑦ **Bürotätigkeit/Anzahl Mitarbeiter:**
Bitte beachten Sie hierzu die „Wichtigen Hinweise“ auf Seite 4.
- ⑧ **Garantierte Rentensteigerung im Leistungsfall:**
Zum Produkt EXKLUSIV-PLUS kann die garantierte Rentensteigerung im Leistungsfall um einen festen Prozentsatz vereinbart werden.
- ⑨ **Formulare Vollzugsdienstunfähigkeitsklausel/Feuerwehrdienstunfähigkeitsklausel etc.:**
Zur Vollzugsdienstunfähigkeitsklausel: Bitte beachten Sie hierzu den Hinweis in der Gesundheitserklärung bei Angabe einer Fehlsichtigkeit bzgl. des erforderlichen VISUS-Nachweises.
Für die Vollzugsdienstunfähigkeitsklausel und das Umtauschrecht für Beamtenanwärter / Beamte auf Probe sind keine Formulare beizufügen, da die vollständigen Klauseltexte im Antrag unter „Wichtige Hinweise“ enthalten sind.
Bei der Feuerwehrdienstunfähigkeitsklausel, der Dienstunfähigkeitsklausel für Berufssoldaten und Soldaten auf Zeit sowie der Verlängerungsoption für Schüler, Studenten und Auszubildende ist weiterhin das genannte Formular unterschrieben beizufügen, sofern die jeweilige Klausel beantragt werden soll.

-
- ⑩ Umtauschrecht:
Das Umtauschrecht für Beamtenanwärter auf Probe und Beamtenanwärter kann grundsätzlich immer nur zu einem Vertrag vereinbart werden (z. B. Grundvertrag mit Umtauschrecht und Dynamik und Ergänzungsvertrag ohne Umtauschrecht und ohne Dynamik).
- ⑪ Leistungen bei teilweiser Dienstunfähigkeit:
Optional zum Produkt EXKLUSIV-PLUS gegen Mehrbeitrag abzusichern. Leistungen werden bei Teil-Dienstunfähigkeit fällig. Ein Nachweis des Dienstherrn über den Grad der Dienstunfähigkeit ist im Leistungsfall vorzulegen.
- ⑫ Dynamik:
Beim Beamten-Ergänzungsvertrag ist ein Dynamikeinschluss nicht möglich.
- ⑬ Sonstiges:
Bitte nutzen Sie dieses Feld um auf eventuelle vorherige Absprachen mit der Fachabteilung oder erfolgte Vorabanfragen hinzuweisen. Auch Tätigkeitsbeschreibungen zur Berufsgruppeneinstufung können hier angegeben werden. Unterlagen zu Vorabanfragen müssen immer vollständig beigelegt werden.
- ⑭ Vollständige Unterschriften VN, VP, gesetzliche Vertreter - Info welche Unterschriften warum benötigt werden:
Bitte achten Sie auf alle erforderlichen Unterschriften. Grundsätzlich immer erforderlich, sind die Unterschriften des Antragstellers (Versicherungsnehmers) und des Vermittlers. Sofern es eine abweichende versicherte Person gibt, muss auch diese ab dem 14. Lebensjahr zwingend den Antrag unterschreiben. Sollte sowohl der Antragsteller und/oder die versicherte Person minderjährig sein, sind die Unterschriften aller gesetzlicher Vertreter (z. B. beide Elternteile, Vormund) des Antragstellers und/oder der versicherten Person erforderlich.