

Informationsblatt

zur Berufsunfähigkeitsversicherung Plan B (Plus)

Unternehmen: Merkur Lebensversicherung AG



Achtung: Hier finden Sie nur die wichtigsten Informationen gemäß § 19 LV-InfoV. Die vollständigen vorvertraglichen und vertraglichen Informationen finden Sie

- im Persönlichen Berechnungsbeispiel bzw. Versicherungsantrag,
- in der Versicherungspolize und
- in den Versicherungsbedingungen.

Um welche Art von Versicherung handelt es sich?

Berufsunfähigkeitsversicherung



Was ist versichert?

- ✓ Versichert ist der Eintritt der Berufsunfähigkeit.
- ✓ Die versicherte Person gilt als berufsunfähig, wenn Sie mind. 6 Monate ununterbrochen außerstande ist, ihrem zuletzt ausgeübten Beruf nachzugehen und auch keine andere Tätigkeit ausübt, die ihrer Ausbildung, Erfahrung u. Lebensstellung entspricht.
- ✓ Die Leistung bei Berufsunfähigkeit besteht aus einer monatlichen Rente sowie der Befreiung von der Prämienzahlungspflicht, beides voll oder anteilig, je nach vereinbartem Leistungsmodell:
 - Leistungsmodell 1: 100% Leistung ab 75% Berufsunfähigkeit. Zwischen 25% u. 74% richtet sich die Leistung nach dem tatsächl. Berufsunfähigkeitsgrad. Unter 25% wird keine Leistung fällig.
 - Leistungsmodell 2: 100% Leistung ab einer Berufsunfähigkeit von mindestens 50%. Unter 50% wird keine Leistung fällig.
- ✓ Die Leistungen werden für die Dauer der Berufsunfähigkeit fällig, maximal bis zum Ablauf der vereinbarten Leistungsdauer.
- ✓ Wiedereingliederungshilfe bis max. € 6.000, für den Fall, dass die vertraglichen Leistungen wegen beruflichen Wiedereinstiegs beendet werden.
- ✓ Lebenslange Rente bei Berufsunfähigkeit aufgrund Pflegebedürftigkeit vor dem 45. Geburtstag und Leistungsdauer bis mind. Alter 60.

Einschließbare Option:

- Garantierte Rentensteigerung in der Leistungsphase.

Einschließbare Zusatzversicherungen:

- Pflegerenten-Zusatzversicherung
- Reha Assistance
- Dread Disease Zusatzversicherung

Die Versicherungsleistung hängt individuell von der vertraglichen Vereinbarung ab.

Plus: Zusätzliche Beratungs- bzw.

Behandlungsleistungen vor bzw. nach Eintritt des Versicherungsfalles.



Was ist nicht versichert?

Berufsunfähigkeit

- ✗ infolge von Kriegsereignissen oder inneren Unruhen, bei Teilnahme der versicherten Person auf Seiten der Unruhestifter
- ✗ infolge vorsätzlichem Einsatz von atomaren, biologischen oder chemischen Waffen bzw. Stoffen, wobei zur Abwehr und Bekämpfung eine Katastrophenschutzbehörde oder vergleichbare Einrichtungen nötig sind
- ✗ infolge Kernenergiestrahlung, wobei zur Abwehr und Bekämpfung eine Katastrophenschutzbehörde oder vergleichbare Einrichtungen nötig sind
- ✗ infolge der Ausführung einer vorsätzlichen Straftat oder deren Versuch
- ✗ durch absichtliche Herbeiführung von Krankheiten, absichtliche Selbstverletzung oder versuchte Selbsttötung
- ✗ vorsätzlich vom Versicherungsnehmer durch eine widerrechtliche Handlung herbeigeführt



Gibt es Deckungsbeschränkungen?

- ! Bei Vertragsabschluss kann es aufgrund des Gesundheitszustandes, des Berufsrisikos oder auch wegen Sport- und Freizeitriskens Beschränkungen geben.
- ! Bei Selbstständigen, freiberuflich Tätigen, Gesellschaftern oder Angestellten mit Unternehmensführungsbefugnis liegt keine Berufsunfähigkeit vor, wenn sie durch zumutbare Umorganisation eine Tätigkeit ausüben können, durch die eine unveränderte Stellung als Unternehmensinhaber beibehalten wird.

Alle Personen- und Funktionsbezeichnungen in diesem Dokument stehen für alle Geschlechter gleichermaßen.

Merkur Lebensversicherung Aktiengesellschaft, Moserstraße 33, 5020 Salzburg, Telefon 05 04487, Fax 05 04487-200; Firmenbuch: FN 46082 v; Firmenbuchgericht: LG Salzburg; UID: ATU33835507; GIIN: CDDTRG.00016.ME.040 Aufsichtsbehörde: Finanzmarktaufsicht, Bereich: Versicherungsaufsicht, Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien. Änderungen und Druckfehler vorbehalten. Stand 03/2023



Wo bin ich versichert?

✓ Weltweit



Welche Verpflichtungen haben ich bzw. die Bezugsberechtigten?

Vor Vertragsabschluss und Versicherungsbeginn:

- Wahrheitsgemäße und vollständige Beantwortung der Antrags- und Gesundheitsfragen.

Während der Vertragslaufzeit:

- Die Versicherungsprämien sind rechtzeitig und vollständig zu bezahlen.
- Mitteilung einer Änderung der Adresse (Wechsel des Wohnsitzes).

Bei Eintritt und nach Eintritt des Versicherungsfalls:

- Vorlage der geforderten Unterlagen (z. B. Darstellung der Ursache für den Eintritt der Berufsunfähigkeit, Berichte der behandelnden Ärzte, Unterlagen über den Beruf der versicherten Person).
- Mitwirkungspflichten (z. B. durch eine ärztliche Untersuchung, Auskunftserteilung).
- Zumutbare Heilmaßnahmen sind vorzunehmen bzw. Heil- und Hilfsmittel sind zu verwenden (z. B. Tragen von Seh- und Hörhilfen).
- Mitteilung über Wiederaufnahme bzw. Änderung der beruflichen Tätigkeit.



Wann und wie zahle ich?

Wann:

Sie zahlen Ihre Prämie jährlich im Voraus. Ratenzahlung kann gegen Zuschlag vereinbart werden (halbjährlich, vierteljährlich oder monatlich).

Wie:

Mit Einzugsermächtigung, Dauerauftrag oder Zahlschein – wie vereinbart.



Wann beginnt und endet die Deckung?

Beginn:

Wie im Versicherungsvertrag vereinbart – allerdings nur, wenn die erste Prämie rechtzeitig bezahlt wird.

Ende:

Der Versicherungsschutz endet bei Ableben der versicherten Person während der Versicherungsdauer, bei Vertragsablauf oder wenn Sie kündigen.



Wie kann ich den Vertrag kündigen?

Der Versicherungsvertrag kann jederzeit zum Schluss des laufenden Versicherungsjahres oder innerhalb eines Versicherungsjahres mit 3-monatiger Frist, frühestens jedoch zum Ende des ersten Versicherungsjahres, schriftlich gekündigt werden.

Alle Personen- und Funktionsbezeichnungen in diesem Dokument stehen für alle Geschlechter gleichermaßen.

Merkur Lebensversicherung Aktiengesellschaft, Moserstraße 33, 5020 Salzburg, Telefon 05 04487, Fax 05 04487-200; Firmenbuch: FN 46082 v; Firmenbuchgericht: LG Salzburg; UID: ATU33835507; GIIN: CDDTRG.00016.ME.040 Aufsichtsbehörde: Finanzmarktaufsicht, Bereich: Versicherungsaufsicht, Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien. Änderungen und Druckfehler vorbehalten. Stand 03/2023