



Mein Geld

ANLEGERMAGAZIN

04 | 2018
SEPTEMBER | OKTOBER
24. JAHRGANG



GUIDED CONTENT 04|2018
Arbeitskraftabsicherung



VERSICHERUNG

Neue Wege in der Arbeitskraftabsicherung

Produkte zur Arbeitskraftabsicherung erleben in Zeiten von endlosen Diskussionen um das Zinstief und der sinkenden Garantien der Rententariife zusätzlichen Aufschwung. Das Risiko ist klar definiert und die Zinsen spielen eine untergeordnete Rolle. Sowohl Kunden als auch Verbraucherschützer sehen die Notwendigkeit einer privaten Absicherung, denn wenn der Verdienstaustausfall bei Verlust der Arbeitskraft eintritt, drohen massive finanzielle Schwierigkeiten bis hin zur Armut.

Dennoch stagnieren die BU-Bestände bei den Versicherungsgesellschaften seit Jahren, nennenswertes Neugeschäft wird nicht mehr erzielt. Doch woran liegt das? Mehr als die Hälfte der deutschen Berufstätigen gehören

zu der Gruppe der körperlich tätigen Personen oder sind aufgrund Ihres Berufs in eine hohe, also teure Berufsgruppe eingruppiert. Sie sind zum Beispiel als Handwerker, Spediteure, Friseur oder im Erziehungs- und Pflegesektor tätig. Eine körperliche Einschränkung wirkt sich bei ihnen deutlich schwerer aus als bei Menschen, die hauptsächlich am Schreibtisch arbeiten. Trotzdem sind nur rund 15 Prozent der körperlich Tätigen gegen den Verlust der Arbeitskraft versichert, eine deutlich niedrigere Quote als bei den Bürokräften. Zusätzliches Problem: Ist die BU Versicherung vorhanden, so wurde in vielen Fällen den leistbaren monatlichen Beitrag reduziert, sodass die versicherte Rente im Leistungsfall hinten und vorne nicht reicht.

Lesen Sie weiter auf Seite 108

GUIDED CONTENT



Für jeden Kunden die passende Vorsorge

- Berufsunfähigkeits-Versicherung (BU)
- Starter-Berufsunfähigkeits-Versicherung
- DV-Berufsunfähigkeits-Versicherung

Premium-Bereich

- Basis/Komfort-Berufsunfähigkeits-Versicherung
- Erwerbsunfähigkeits-Versicherung (EU)
- Grundfähigkeits-Versicherung (GF)
- Funktionale Invaliditätsversicherung (FIV)

Komfort-Bereich

- Dread-Disease-Versicherung /Baustein (DD)

Spezial-Bereich

Was ist die Lösung? Wie können mehr Menschen eine bezahlbare und leistungsstarke Absicherung ihrer Arbeitskraft bekommen? Die Antwort darauf ist so individuell wie die Kunden selbst. Viele Menschen haben mehr Angst vor Krebs oder einer schweren Krankheit als vor einer Berufsunfähigkeit und wünschen sich einen Schutz, der dann zahlt. Andere empfinden eine Grundfähigkeitsversicherung als ausreichend und sinnvoller, weil es klare und einfache Leistungsauslöser gibt. Wieder andere wollen eine Kombination, die gegen möglichst viele Risiken absichert.

Warum also in der Beratung nicht aus dem Vollen schöpfen? Die Palette der Produkt-Möglichkeiten ist vielfältig, sodass ein Vermittler in der glücklichen Lage ist, für jeden Kunden eine passende Versorgung zu finden.

DER PREMIUM-BEREICH

Der Premium-Bereich ist, wie der Name schon sagt, die Topabsicherung im Bereich der Arbeitskraftabsicherung, die in den letzten 20 Jahren immer weiter verbessert wurde. Das Ergebnis ist, dass sie für viele Menschen, vor allem mit Vorerkrankungen oder risikoreichen Berufen, beinahe

unerreichbar ist. Junge Menschen sollten aber den Vorteil des Gesundheitszustandes und des altersbedingten günstigeren Beitrags nutzen und den Abschluss des Premiumschutzes – auch als Startervariante – vorziehen. Die Möglichkeit, die BU als Direktversicherung abzuschließen, sollte noch hervorgehoben werden, da durch Kollektivvereinbarungen der Beitrag günstiger, die Gesundheitsprüfung einfacher und ggf. auch die feine Berufsgruppenaufteilung entfällt.

DER KOMFORT-BEREICH

Die Lösung des Problems – des fehlenden Versicherungsschutzes vieler Menschen - könnte im "Komfortbereich" liegen (siehe Grafik). Die Palette der Versicherbarkeit ist hier vielfältig: Über eine Basis- oder Komfort-BU, die „kleine Schwester“ der Premium-BU, ist ebenfalls der ausgeübte Beruf versichert. Gegenüber der Premium-BU und zugunsten eines günstigeren Beitrags, wird je nach Tarif auf ein paar Leistungs-Ausprägungen verzichtet. So fallen hier Tarife hinein, die BU z.B. psychische Leistungsauslöser ausschließen, andere benötigen einen längeren Prognosezeitraum als 6 Monate um die Berufsunfähigkeit festzustellen. Weiterhin gibt es Tarife, die nur bei Berufsunfähigkeit aufgrund von Unfällen und Krank-

heit volle Leistung zahlen, und eine abgespeckte Leistung bei anderen Gründen bieten. Außerdem gibt es in diesem Bereich Tarife, die auch mit psychischen Vorerkrankungen abschließbar sind.

Im Komfort-Absicherungsbereich ist die Grundfähigkeits-Versicherung stark im Kommen und stellt sowohl die Erwerbsunfähigkeits-Versicherung als auch die Funktionale Invaliditätsversicherung in Punkto Produkt-Innovationen und Beliebtheit in den Schatten. Die jüngsten Produktentwicklungen der Versicherer haben aus dem „Stiefkind“ durch ausgeklügelte Produktlösungen ein „Liebkind“ gemacht. Je nachdem wie viele und welche körperlichen oder geistigen Fertigkeiten eingeschlossen sind, können Grundfähigkeits-tarife für unterschiedliche Berufsbilder passen. Grundfähigkeitstarife haben sich daher für viele körperlich tätige Menschen als preislich interessante und sinnvolle Absicherung der Arbeitskraft qualifiziert.

Die Erweiterungsmöglichkeiten durch weitere Fertigkeiten oder, zum Beispiel, Absicherung der Fertigkeit notwendige Lizenzen/ Erlaubnis zur Ausübung eines Berufs zu erlangen, können vergleichsweise gut in bestehende

Grundfähigkeits-Versicherungen integriert werden. Aus diesem Grund kann man durchaus zukünftig weitere interessante Produktlösungen erwarten.

DER SPEZIAL-BEREICH

Die Dread-Disease-Versicherung ist bereits seit langem in Deutschland bekannt – sie wurde bereits 1993 in Deutschland zum Vertrieb zugelassen, wird aber nach wie vor „stiefmütterlich“ behandelt. Durch die Form der Auszahlung als einmalige Leistung hat diese Versicherungsform eine Sonderposition und wird auch nur von relativ wenigen Versicherern angeboten. Die Beschränkungen auf bestimmte Krankheiten und Herz-Kreislaufstörungen – auch wenn diese im Schnitt 50 und mehr sind, betrachten Skeptiker als zu große Einschränkung im Leistungsumfang. Die DD ist jedoch als Absicherung für Selbständige und Unternehmer ein wichtiger Schutz zur Sicherung der Fortführung des Betriebs für eine gewisse Zeit, außerdem kann sie als Zusatzbaustein zur Premium oder Komfort-Arbeitskraftabsicherungen eine wertvolle Ergänzung sein.

**ELLEN LUDWIG,
GESCHÄFTSFÜHRERIN [ASCORE]
DAS SCORING GMBH FÜR MEIN GELD**



INTERVIEW

"Kunden schätzen Risiken häufig anders ein als Versicherer"

Ellen Ludwig, Geschäftsführerin [ascore] Das Scoring GmbH für Mein Geld im Interview mit Carsten Mathé, Leiter Produktmanagement Versicherungen, bei der Finanzberatungsgesellschaft Plansecur (Kassel).

Welche Produkte (BU, EU, Grundfähigkeit, ...) sind interessant, wenn es um die Absicherung der Arbeitskraft geht?

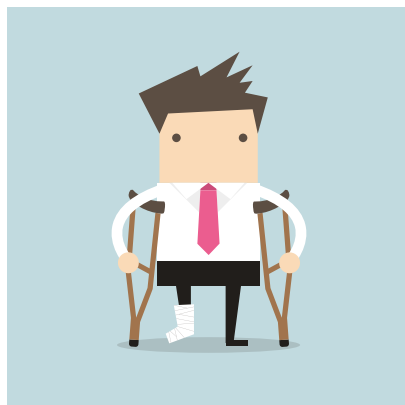
CARSTEN MATHÉ: Grundsätzlich sind nur Produkte mit einer monatlichen Leistung geeignet, ausfallendes laufendes Einkommen zu ersetzen. Je stärker der Bezug zum ausgeübten Beruf ist, desto hochwertiger ist der Versicherungsschutz. Deshalb lautet unsere Empfehlungsreihenfolge:

1. *Berufsunfähigkeit*
2. *EU – bei der auch bei psychischen Ursachen geleistet wird – und*
3. *Absicherung der Grundfähigkeit*

Im Sinne des Kunden sollte das Thema Arbeitskraft im Zusammenhang mit dem Thema Einkommenssicherung beraten werden; als Gesamtpaket, das einen lückenlosen Übergang von der Krankentagegeld- zur BU- oder EU-Versicherung bietet und auch erhöhte Kosten im Pflegefall berücksichtigt. Zudem zeigt die Entwicklung der DIN-Norm „Finanzanalyse der Privathaushalte“ neue Entwicklungen auf, mit denen wir uns beschäftigen werden.

Wie wichtig ist die digitale Ansprache und Beratung, vor allem bei den unter 30-jährigen?

CARSTEN MATHÉ: Ich würde beim Alter gar nicht eingrenzen, sondern lieber sagen: bei Online-Affinen. Ein Beispiel gefällig? Mich rief einer unse-



rer Berater an: Sein Kunde hatte für sich eine BU-Versicherung bei einem Vergleichsportal abgeschlossen. Nun wollte er die gleiche Versicherung für seine Lebensgefährtin über ihn – den Plansecur Berater – abschließen! Was sagt uns das? Der Kunde ist sich seiner eigenen Recherche unsicher und bittet einen Fachmann zu prüfen: Habe ich richtig entschieden? Bei komplexen Produkten ist die digitale Ansprache und Information sicherlich wichtig, aber der Abschluss ist etwas für diejenigen, die mehr als Preise vergleichen können – nämlich die qualitativen Unterschiede.

Rückt die Kundengruppe, die in der BU in den teureren Berufsgruppen angesiedelt sind, wie zum Beispiel Handwerker oder Kranken- und Altenpfleger, aktuell vermehrt in den Fokus der Beratung?

CARSTEN MATHÉ: Wenn man einen gefahrgeneigten Beruf ausübt, kann

man nach einer Krankheit oder einem Unfall noch dem allgemeinen Arbeitsmarkt zur Verfügung zu stehen – auch wenn es im ursprünglich ausgeübten Beruf nicht mehr geht. Beispiel: Ein Fliesenleger, der nicht mehr auf den Knien arbeiten kann, kümmert sich nach einer Umschulung im Büro um den Einkauf. Deshalb empfehlen wir bei gefahrgeneigten Berufen einen EU-Schutz, der weitaus günstiger als der BU-Schutz ist.

Was sind die größten Herausforderungen in der Beratung?

CARSTEN MATHÉ: Wir sehen, dass Kunden Risiken – beispielsweise in Bezug auf die Berufsgruppe oder den Gesundheitszustand – häufig anders einschätzen als der Versicherer. Es ist für Laien wirklich schwer, die Risiken so darzustellen, dass der Versicherer sie richtig beurteilen kann. Es muss sichergestellt werden, dass Versicherungsschutz rechtssicher entstehen kann, ohne die vorvertragliche Anzeigepflicht zu verletzen. Wir minimieren die Gefahr, indem wir – wo es möglich ist – Lebensversicherer einbinden, die die Gesundheitsprüfung durchführen. Geschultes Personal wie Ärzte oder Krankenschwestern stellen dem Antragsteller die risikorelevanten Fragen direkt, ohne dass es zu einem Übertragungsfehler durch den Vermittler kommen kann.

VIELEN DANK FÜR DAS GESPRÄCH.

DIALOG LEBENSVERSICHERUNGS-AG

Die optimierte Berufsunfähigkeitsversicherung der Dialog

GUIDED CONTENT



▲ **ZIEL IST STETS DIE OPTIMALE ABSICHERUNG DER ENDKUNDEN GEGEN DAS GRAVIERENDSTE BIOMETRISCHE RISIKO.**

Die Dialog Lebensversicherungs-AG ist der Spezialversicherer für biometrische Risiken der Generali in Deutschland. Als reiner B2B-Versicherer kennt sie den Bedarf und die Wünsche der Makler und richtet ihre Produktgestaltung und Services hierauf aus. Die Berufsunfähigkeitsversicherung ist eine der Hauptproduktplattformen des Unternehmens. Ziel ist stets die optimale Absicherung der Endkunden gegen das gravierendste biometrische Risiko.

Um den unterschiedlichen Bedarfssituationen Rechnung zu tragen, hat die Dialog zwei verschiedene Produkte im Portfolio: SBU-professional ist der klassische Tarif mit konstanter Beitragszahlung, der einen hochwertigen finanziellen Schutz gegen das Risiko Berufsunfähigkeit gewährleistet. SBU-solution® ist der altersabhängig kalkulierte und damit immer risikoadäquate Tarif, der Berufsanfängern, Existenz-

gründern und jungen Familien einen vollwertigen Schutz zu äußerst günstigen Beiträgen bietet. Beide Tarife werden von den namhaften Rating-Agenturen, wie beispielsweise Morgen & Morgen oder Franke und Bornberg, immer wieder mit Bestnoten ausgezeichnet.

NEUE WICHTIGE FEATURES MACHEN DEN SCHUTZ NOCH BESSER

Anfang 2018 führte die Dialog erhebliche Verbesserungen in ihrer Berufsunfähigkeitsversicherung ein, die für weitere Bedarfssituationen überzeugende Lösungen darstellen.

▶ **DREAD DISEASE OPTION INKLUSIVER GRUNDFÄHIGKEIT**

Die bereits bestehende Dread Disease Option wurde stark ausgebaut. Jetzt

wird bei einer der schweren Krankheiten gemäß den Allgemeinen Versicherungsbedingungen der Dialog, sowie bei Verlust einer der Grundfähigkeiten Sehen, Hören, Sprechen, eine Einmalzahlung von bis zu 150 000 Euro (max. 10-fache BU-Rente) geleistet. Diese Zusatzleistung ist unabhängig davon, ob eine Berufsunfähigkeit besteht.

▶ **NEU: DIE GELBE-SCHEIN-REGELUNG**

Eine „Gelbe-Schein-Regelung“ gab es bisher in den Tarifen der Dialog nicht. Hat der Kunde nun diese Option gewählt, wird nach Vorlage einer Arbeitsunfähigkeitsbescheinigung über mindestens sechs Monate vom Facharzt sofort für maximal 24 Monate eine Rente in Höhe der versicherten Berufsunfähigkeitsrente gezahlt.

▶ **EREIGNISUNABHÄNGIGE NACHVERSICHERUNGSGARANTIE**

Bisher gab es bei der Dialog eine umfassende ereignisabhängige Nachversicherungsgarantie, das heißt die Erhöhungsmöglichkeit der Berufsunfähigkeitsrente aufgrund definierter Ereignisse wie Heirat, Erwerb einer Immobilie, Karrieresprung etc. Diese Regelung wurde ausgeweitet: Nun gibt es eine ereignisunabhängige Nachversicherungsgarantie in der Form, dass eine Erhöhung der versicherten Rente ohne erneute Gesundheitsprüfung innerhalb der ersten fünf Jahre nach Versicherungsbeginn einmalig um bis zu 100 Prozent (maximal 40 000 Euro Gesamrente) ohne Angabe von Gründen gewählt werden kann. Diese Erweiterung gibt es ohne Aufpreis.



Die Berufsunfähigkeitsversicherung der Dialog Lebensversicherung

Welche Risiken decken Sie mit diesem Tarif ab?

Mit unseren Tarifen decken wir die Risiken Berufsunfähigkeit und Erwerbsunfähigkeit ab. Die Spitzenbewertungen aller Tarife durch die namhaften Rating-Agenturen geben Maklern und Endkunden zusätzliche Gewissheit, die beste Wahl getroffen zu haben.

Wie unterscheidet er sich von der Konkurrenz?

Die Bedingungen sind sich in den letzten Jahren im Markt immer ähnlicher geworden. Speziell unsere wertvollen Optionen gehören aber keineswegs zum Standardangebot. Eine Erwerbsunfähigkeitsversicherung haben nur wenige Versicherer im Portfolio. Einzigartig ist unser altersabhängig kalkulierter und damit immer risikoadäquater Tarif SBU-solution®, der jungen Menschen einen vollwertigen Schutz gegen äußerst günstige Prämien sichert. Ein Alleinstellungsmerkmal unserer Tarife ist das „Lebensphasenmodell“. Bei finanziellen

Engpässen des Versicherten übernimmt die Dialog auf Antrag für max. sechs Monate die komplette Prämienzahlung, während der Versicherungsschutz ungeschmälert fortbesteht. Im Anschluss können Beitrag und Rente für bis zu 30 Monate auf den Mindestbeitrag abgesenkt und danach ohne erneute Gesundheitsprüfung wieder auf das Ausgangsniveau angehoben werden.

Für welchen Kunden ist das Produkt geeignet?

Der klassische Tarif SBU-professional der Dialog Lebensversicherung ist für alle Zielgruppen geeignet. Die anderen von uns angebotenen Tarife bieten für bestimmte Zielgruppen deutliche Vorteile. Erwerbsunfähigkeitsversicherungen empfehlen wir in erster Linie für Handwerker, Künstler und Personen mit gefahrgeneigten Berufen, weil diese kaum eine bezahlbare Berufsunfähigkeitsversicherung abschließen können. Der altersabhängig kalkulierte Tarif SBU-solution® ist dagegen besonders für Berufsanfänger, Existenzgründer und junge Familien geeignet.

Welche Flexibilität bietet dieser Tarif?

Alle unsere Tarife sind hochflexibel. Eine Dynamikerhöhung kann zwischen 2 und 5 Prozent gewählt werden. Durch die Wahl wertvoller Optionen wird das Leistungsspektrum erweitert. Die Pflegerenten Option ermöglicht den Abschluss einer Pflegerentenversicherung nach Ende der Berufsunfähigkeitsversicherung. Mit der Dread Disease Option sind auch schwere Krankheiten gemäß unseren AVB einschließlich Verlust einer der Grundfähigkeiten Sehen, Hören, Sprechen abgesichert – unabhängig davon, ob eine Berufsunfähigkeit besteht. Bei Arbeitsunfähigkeit wird für max. 24 Monate eine Rente in Höhe der versicherten Berufsunfähigkeitsrente gezahlt. Schließlich bieten wir neben einer ereignisabhängigen auch eine (kostenfreie) ereignisunabhängige Nachversicherungsgarantie an. Damit kann die versicherte Person eine Erhöhung der Rente ohne erneute Gesundheitsprüfung einmalig um bis zu 100 Prozent ohne Angabe von Gründen wählen.

MICHAEL STILLE,
VORSITZENDER DES VORSTANDS

LV 1871

Goldstandard für die Absicherung im Ernstfall

GUIDED CONTENT



Wer ernsthaft erkrankt und dauerhaft nicht mehr arbeiten kann, verliert sein Einkommen und damit seine finanzielle Sicherheit. Umso wichtiger ist eine zuverlässige Berufsunfähigkeitsversicherung, die zu den individuellen Bedürfnissen passt. Die LV 1871 zählt zu den renommiertesten Anbietern am Markt und bietet mit ihrer Golden BU umfangreichen Versicherungsschutz mit vielfältigen Leistungsbausteinen.

Bei der Wahl der Berufsunfähigkeitsversicherung steht zunächst eine persönliche Bestandsaufnahme an. Denn: Welche Lösung für welchen Arbeitnehmer geeignet ist, hängt stark von der persönlichen Situation ab. Die Golden BU der LV 1871 eignet sich besonders für Ingenieure, Handwerksmeister, Naturwissenschaftler und Techniker. Sie profitieren von maßgeschneiderten Prämien und erhalten im Leistungsfall eine monatliche Rente. Insbesondere Nichtraucher, Familien und Berufstätige mit Personalführung profitieren von der individualisierten Prämiengestaltung. Dank der integrierten Nachversicherungsgarantie können sie die Höhe des Schutzes jederzeit ohne erneute Risikoprüfung anpassen und sind so auch nach der Familiengründung oder der erstmaligen Aufnahme einer selbstständigen Tätigkeit passgenau abgesichert.

Aber auch Schüler, Studenten und Auszubildende sind mit der Golden BU richtig beraten: Die Police kann schon für Kinder ab zehn Jahren abgeschlossen werden und sichert so frühzeitig den Schutz der Arbeitskraft. Seit diesem Jahr profitieren die jungen Leute insbesondere auch von der Zukunftsgarantie. Die Zukunftsgarantie räumt ihnen das Recht auf Überprüfung der Berufseinstufung und der Obergrenze für die Nachversicherung nach Abschluss der Schulzeit, der Ausbildung oder des Studiums ein. Im Rahmen des Tarifs Golden BU Start profitiert die junge Zielgruppe darüber hinaus in den ersten zehn Jahren von reduzierten Beiträgen.

ABSICHERUNG BEI ARBEITSUNFÄHIGKEIT UND BEI PFLEGEBEDARF

Neben einer Absicherung bei Berufsunfähigkeit bietet die Golden BU optional auch Versicherungsschutz bei Arbeitsunfähigkeit. Die Arbeitsunfähigkeitsrente wird bei einer Arbeitsunfähigkeit von mindestens sechs Monaten ununterbrochen rückwirkend ab dem Beginn der Arbeitsunfähigkeit und bis zu 18 Monate lang ausgezahlt. Bei einer Arbeitsunfähigkeit von mehr als sechs Wochen wird der Kunde von der Beitragszahlungspflicht befreit.

Auch im Eintritt eines Pflegebedarfs können Versicherte auf die Leistungen der Golden BU zählen: Ist der Versicherte in den letzten zehn Jahren vor Vertragsende ununterbrochen pflegebedürftig gewesen, zahlt die LV 1871 die BU-Rente lebenslang weiter. Wer beim Thema Pflegeschutz auf Nummer sicher gehen will, kann seine Police um ein optionales Pflegepaket erweitern. Darunter fällt neben einer zusätzlichen Pflegerente und einer Pflegebeitragsbefreiung auch eine Anschluss-Pflegerentenversicherung.

Für Menschen mit geringem Budget, gesundheitlichen Problemen oder für Arbeitnehmer, die in ihrem Job einer großen Unfallgefahr ausgesetzt sind, hat die LV 1871 mit der Golden IV eine sinnvolle Absicherung im Portfolio. Sie kombiniert die Rentenleistung mit einer hohen Kapitalsofortleistung. Bei kleineren Verletzungen wird beispielsweise ein Gipsgeld gezahlt.

SCHNELL UND DIGITAL: LEISTUNGSPORTAL

Junge und gesunde Versicherte bis 35 Jahre profitieren von einer stark vereinfachten Risikoüberprüfung, die bis zum Abschluss der Berufsunfähigkeitsversicherung im Idealfall nur sieben Fragen umfasst. Egal ob Schüler, Handwerker oder Ingenieur: Alle Versicherten profitieren von den benutzerfreundlichen Online-Angeboten der LV 1871: Im Golden BU Leistungsportal können Versicherte ihren Leistungsfall online melden und Unterlagen direkt hochladen. In ihrer persönlichen Benutzeransicht finden Versicherte darüber hinaus ihre gesamten Versicherungsverträge und können ihre Daten mit wenigen Klicks verwalten.



LV 1871 – Golden BU

Welche Risiken decken Sie mit diesem Tarif ab?

Die Golden BU deckt das Risiko einer Berufsunfähigkeit ab, die durch Krankheit, Körperverletzung oder einen Kräfteverfall des Versicherten eintritt. Darüber hinaus ist auch eine durch Pflegebedürftigkeit ausgelöste Berufsunfähigkeit abgedeckt. Auch die Berufsunfähigkeit, die durch einen Unfall hervorgerufen wurde, ist abgesichert. Darüber hinaus ist auch eine während der Versicherungsdauer eintretende Pflegebedürftigkeit abgedeckt, wenn der Versicherte vor Vertragsende zehn Jahre lang dauerhaft pflegebedürftig war.

Wie unterscheidet er sich von der Konkurrenz?

Im Vergleich zu anderen Policen bietet die Golden BU der LV 1871 für die Versicherten vor allem zusätzliche Flexibilität, Schnelligkeit in der Abwicklung sowie diverse Zusatzleistungen, die über den Branchenstandard hinausgehen.

Besonderen Service bietet die Golden BU besonders beim Thema Risikoprüfung: Junge und gesunde Kunden bis 35 Jahre profitieren von einer Risikoprüfung mit nur sieben einfachen Fragen.

Auch beim Thema Arbeitsunfähigkeit unterscheidet sich die Golden BU von den Konkurrenzprodukten: Versicherte können bereits sechs Wochen nach einer ununterbrochenen Krankschreibung eine Befreiung von der Beitragszahlung erhalten.

Im Gegensatz zu anderen Policen, bei denen die Zahlung der Berufsunfähigkeitsrente in der Regel mit dem Eintritt ins Rentenalter endet, bietet die Golden BU außerdem die Option einer lebenslangen BU-Rente sowie die Möglichkeit, eine erhöhte Rente zu beziehen, wenn die Berufsunfähigkeit durch einen Unfall herbeigeführt wird. Darüber hinaus garantiert die Golden BU eine lebenslange Pflegerente in Höhe der Berufsunfähigkeitsrente, wenn der Versicherte vor Vertragsende zehn Jahre lang dauerhaft pflegebedürftig war und die Versicherungsdauer mindestens bis Endalter 60 vereinbart ist.

Für welchen Kunden ist das Produkt geeignet?

Die Golden BU richtet sich mit ihren maßgeschneiderten Prämien und flexiblen Leistungsbausteinen vor allem an Schüler, Studenten, Ingenieure, Handwerksmeister, Naturwissenschaftler und Techniker.

Welche Flexibilität bietet dieser Tarif?

Zu den flexiblen Bestandteilen zählen die Nachversicherungs-, Verlängerungs- und Zukunftsgarantie. Neben der ereignisabhängigen Nachversicherungsgarantie bietet die Golden BU auch eine ereignisunabhängige Nachversicherungsgarantie. Das heißt, die Höhe des Schutzes kann auch ohne Vorliegen eines bestimmten Ereignisses wie Heirat oder Geburt individuell an die aktuellen Lebensumstände des Versicherten angepasst werden. Anders als bei anderen Anbietern kann man die ereignisunabhängige Nachversicherungsgarantie bei der Golden BU bis zum 50. Lebensjahr in Anspruch nehmen. Dank der Verlängerungsgarantie lässt sich die Versicherungsdauer der Golden BU flexibel an eine mögliche Erhöhung der Regelaltersgrenze der gesetzlichen Rente anpassen. Von der Zukunftsgarantie profitieren vor allem Schüler, Studenten und Auszubildende, denen damit das Recht auf die Überprüfung der Berufseinstufung und der Obergrenze für die Nachversicherung nach Abschluss der Schulzeit, des Studiums oder der Ausbildung gewährt wird.

LV 1871

SWISS LIFE

Swiss Life Vitalschutz – weil Grundfähigkeiten schützenswert sind

GUIDED CONTENT



Swiss Life, Kompletthanbieterin in der Arbeitskraftabsicherung, hat ihr mehrfach prämiertes Produkt „Swiss Life Vitalschutz“ zur Absicherung von Grundfähigkeiten weiterentwickelt und bietet den Vitalschutz seit Juli 2018 in drei Tarif-Varianten mit bis zu 22 Leistungsauslösern an. Das Besondere: In allen Leistungspaketen sind möglichst viele Grundfähigkeiten enthalten, die im Alltag der Menschen elementar sind. Der Versicherte wird bereits bei Verlust von nur einer Grundfähigkeit von der Pflicht zur Beitragszahlung befreit und Swiss Life zahlt die Grundfähigkeitsrente bis zum Ende der Leistungsdauer beziehungsweise so lange die Beeinträchtigung besteht.

Der Kunde kann aus drei Tarifvarianten wählen:

- Der Power-Tarif beinhaltet 18 Leistungsauslöser und sichert alle relevanten Grundfähigkeiten ab. Der

Baustein „Psyche“ wird hier nicht mit abgesichert. Der Tarif ist damit für Kunden interessant, die auf diesbezügliche Antragsfragen verzichten möchten.

- Die Spirit-Variante beinhaltet 20 Leistungsauslöser inklusive zwei psychischen Leistungsauslösern: „Geistige Leistungsfähigkeit“ und „Eigenverantwortliches Handeln“.
- Den umfangreichsten Schutz bietet die Complete-Variante. Zu den Leistungsauslösern der Spirit-Variante kommen noch „Schizophrenie“ und „Schwere Depression“ hinzu. Somit erhöhen sich die Leistungsauslöser auf insgesamt 22.

HIGHLIGHT TEILKAPITALISIERUNGSMÖGLICHKEIT

Als echte Besonderheit bietet der Swiss Life Vitalschutz die Möglichkeit einer Teilkapitalisierung. Damit ist bei Ver-

lust von einer der vier Grundfähigkeiten Gehen, Treppensteigen, Nutzung des öffentlichen Personennahverkehrs oder Autofahren eine Einmalzahlung bis zur zwölfwachen monatlichen Grundfähigkeitsrente möglich.

Daneben bietet Swiss Life sinnvolle Zusatzleistungen, die gemeinsam mit dem Swiss Life Vitalschutz versichert werden können, um die Absicherung genau auf die individuellen Bedürfnisse der Menschen anzupassen. Dazu zählen eine Nachversicherungsgarantie, eine dauerhafte Dynamik-Option, eine Einmalzahlung im Falle bestimmter schwerer Krankheiten sowie drei Pflege-Optionen für zusätzliche Rentenleistungen bei Pflegebedürftigkeit.

KONSORTIALFÜHRERSCHAFT: VERSORGUNGSWERKE SCHENKEN SWISS LIFE ERNEUT DAS VERTRAUEN

Zeitgleich zum neuen Swiss Life Vitalschutz haben auch die zwei großen Versorgungswerke MetallRente und KlinikRente ihr erfolgreiches Angebot zur Arbeitskraftabsicherung weiter ausgebaut. Sie sind, ebenfalls seit Juli 2018, mit ihren Grundfähigkeitslösungen KlinikRente.Vitalschutz und MetallRente.Vital am Start, um ihren Beschäftigten in risikoreicheren Berufen eine wirkungsvolle Arbeitskraftabsicherung bieten zu können. Swiss Life wurde für beide Branchenlösungen der Versorgungswerke zur Konsortialführerin ernannt.



Swiss Life Vitalschutz

Welche Risiken decken Sie mit diesem Tarif ab?

Unser Swiss Life Vitalschutz ist eine selbstständige Grundfähigkeitsversicherung: erleidet die versicherte Person den Verlust einer Grundfähigkeit, dann zahlen wir die vereinbarte Grundfähigkeitsrente aus. Zu den wichtigsten Grundfähigkeiten zählen zum Beispiel Sehen, Sprechen, Hören, Gehen und Stehen, der Gebrauch einer Hand, aber auch Fähigkeiten wie Autofahren, Nutzung des öffentlichen Personennahverkehrs (ÖPNV) und psychische Leistungsauslöser wie Schizophrenie und schwere Depression.

Wie unterscheidet er sich von der Konkurrenz?

Es gibt mehrere Punkte, die unseren Swiss Life Vitalschutz besonders auszeichnen. So sind in allen drei Leistungspaketen möglichst viele Grundfähigkeiten enthalten, die im Alltag der Menschen elementar sind. So beinhaltet bereits der Power-Tarif 18, die Spirit-Variante 20 und die Complete-Variante 22 Leistungsauslöser.

Ein echtes Highlight ist die Möglichkeit einer Teilkapitalisierung.

Damit ist bei Verlust von einer der vier Grundfähigkeiten Gehen, Treppensteigen, Nutzung ÖPNV oder Autofahren eine Einmalzahlung bis zur zwölfwachen monatlichen Grundfähigkeitsrente möglich.

Ein weiterer wichtiger Punkt ist die breite Zielgruppenansprache: Auch die zwei großen Versorgungswerke MetallRente und KlinikRente bieten seit Juli 2018 ihre Grundfähigkeitslösungen KlinikRente.Vitalschutz und MetallRente.Vital an. Swiss Life ist bei beiden Lösungen Konsortialführerin.

Für welchen Kunden ist das Produkt geeignet?

Der Vitalschutz bietet sich für alle Zielgruppen an, die eine verlässliche Absicherung von Grundfähigkeiten wie Sehen, Gehen, Treppensteigen oder den Gebrauch einer Hand suchen. Schließlich unterschätzen wir alle viel zu häufig die Bedeutung dieser verschiedenen Fähigkeiten für unseren Alltag – das beginnt beim Aufstehen und endet beim Zubettgehen.

Eine wichtige Zielgruppe sind zudem jene Menschen, die eine Berufsunfähigkeitsversicherung

nicht nutzen können oder möchten: Gründe hierfür sind unter anderem ein nicht versicherbares Berufsbild, wie es bei sportorientierten oder kreativen Berufen häufig vorkommt, oder eine zu hohe Prämie, wie es vor allem bei körperlich tätigen Menschen der Fall ist. Ein wichtiges Argument pro Vitalschutz: Die Leistung beim Vitalschutz fließt selbst dann, wenn man den Beruf noch ausüben kann.

Welche Flexibilität bietet dieser Tarif?

Dank zahlreicher attraktiver Zusatzleistungen lässt sich der Vitalschutz ganz individuell und flexibel an die Bedürfnisse der Menschen anpassen. Dazu zählen unter anderem eine Nachversicherungsgarantie, eine dauerhafte Dynamik-Option, eine Einmalzahlung im Falle bestimmter schwerer Krankheiten in Höhe der 12-, 24-, oder 36-fachen garantierten monatlichen Grundfähigkeitsrente sowie drei Pflege-Optionen für zusätzliche Rentenleistungen bei Pflegebedürftigkeit.

**AMAR BANERJEE, MITGLIED DER
GESCHÄFTSLEITUNG UND LEITER DER
VERSICHERUNGSPRODUKTION VON
SWISS LIFE DEUTSCHLAND**

NÜRNBERGER

Der leistungsstarke Versicherungsschutz – auch für Kunden mit hoher Berufsgruppe

GUIDED CONTENT

Die versicherten Grundfähigkeiten.

Die Leistung erfolgt nicht erst bei Verlust, sondern auch schon bei starker Beeinträchtigung einer der unten genannten Grundfähigkeiten.



gesamten Zeitraum der Beeinträchtigung gewährt.

UMFÄNGLICHER VERSICHERUNGSSCHUTZ MIT OPTIONALEM KRANKHEITSSCHUTZ

Die NÜRNBERGER Grundfähigkeitsversicherung sichert ihre Kunden auch gegen nicht beeinflussbare Faktoren ab. So ist beim Inflations-Schutz eine Vereinbarung der garantierten Rentensteigerung im Leistungsfall (0,5 Prozent – 3,0 Prozent) möglich. Der Versicherungsschutz besitzt eine weltweite Gültigkeit und erlaubt eine Absicherung bereits ab dem 14. Lebensjahr. Die Mindestlaufzeit beträgt 15 Jahre bei einem maximalen Endalter von 67 Jahren. Die anfallenden Überschüsse werden als Beitragsabzug verrechnet oder als Bonusrente ausgezahlt.

Die neue NÜRNBERGER Grundfähigkeitsversicherung (NGF) bietet ab sofort auch Kunden mit geringerem Einkommen, beziehungsweise einer hohen Berufsgruppe, eine erstklassige Alternative zur BU-Versicherung. Dabei werden bis zu 19 grundlegende Fähigkeiten sowie Pflegebedürftigkeit abgesichert. Den Kunden stehen zwei leistungsstarke Pakete zur Auswahl.

Angepasst auf die individuellen Bedürfnisse ihres Kundenstammes wartet die NÜRNBERGER mit einer hochwertigen Grundfähigkeitsversicherung mit drei optionalen Bausteinen auf. So wird die Leistung bei voller Erwerbsminderung infolge psychischer Erkrankung ebenso gewährt wie auch bei behördlichem Tätigkeitsverbot nach dem Infektionsschutzgesetz

(Infektionsklausel). Auch der Verlust der Fahrlizenz (Klasse C oder D) kann in die Absicherung eingeschlossen werden.

Die neue Grundfähigkeitsversicherung besticht durch ihren übersichtlichen Aufbau und die hohe Leistungsstärke. So besteht für Kunden Sicherheit und Klarheit im Leistungsfall, denn die Leistungsauslöser sind transparent, objektiv und verständlich formuliert. Fällig wird die Leistung bereits bei starker Beeinträchtigung von nur einer Fähigkeit – und nicht erst bei deren Verlust oder dem Auftreten mehrerer Beeinträchtigungen. Darüber hinaus werden die Zahlungen unabhängig davon gewährt, ob der jeweilige Beruf weiter ausgeübt werden kann oder nicht. Die monatliche Auszahlung der Rente wird für den

Der optionale Krankheits-Schutz (NESZ) verschafft den Versicherten zusätzlichen finanziellen Freiraum, denn er schließt 50 versicherte schwere Erkrankungen ein. Dadurch wird nicht nur die Beeinträchtigung beziehungsweise der Verlust einer Grundfähigkeit abgesichert, sondern auch das Risiko einer schweren Erkrankung einbezogen.

Dabei ist eine Auszahlung von 10 000 bis 200 000 Euro wählbar, wobei die Kapitalleistung zur freien Verfügung gestellt wird. Bei den vier häufigen Erkrankungen Krebs, Herzinfarkt, Schlaganfall und Multiple Sklerose wird bereits einem minderschweren Grad eine Teilleistung ausgezahlt. Kinder sind ab dem Tag der Geburt bis zur Volljährigkeit automatisch und beitragsfrei mitversichert.



NÜRNBERGER Grundfähigkeitsversicherung

Welche Risiken decken Sie mit diesem Tarif ab?

Die NÜRNBERGER Grundfähigkeitsversicherung bietet Versicherungsschutz bei starker Beeinträchtigung beziehungsweise Verlust einer der versicherten körperlichen oder geistigen Fähigkeiten sowie bei Pflegebedürftigkeit. Zudem können optional Zusatzbausteine für die volle Erwerbsminderung infolge psychischer Erkrankung, bei einem behördlichen Tätigkeitsverbot nach dem Infektionsschutzgesetz sowie bei Fahrlizenzverlust der Klasse C oder D aus gesundheitlichen Gründen eingeschlossen werden.

Die zwei Leistungspakete Comfort12M und Premium6M bieten den Einschluss einer garantierten Rentensteigerung zwischen 0,5 Prozent – 3,0 Prozent und eine zielgruppenspezifische Erweiterung des Versicherungsschutzes durch drei optionale Zusatzbausteine.

Primär besteht der Unterschied der Leistungspakete in den unterschiedlichen Prognosezeiträumen. Im Leistungspaket Comfort 12M beträgt dieser zwölf, in der Variante Premium 6M sechs Monate.

Zudem ist bei der Premium-Absiche-

rung Autofahren (Fahrlizenzverlust Klasse B) versichert.

Mit dem Zusatzversicherungs-Einschluss des Krankheits-Schutzes erhält der Kunde im Leistungsfall – bei Diagnose einer der 50 versicherten schweren Erkrankungen - die vereinbarte Kapitalleistung. Er kann frei über das ausbezahlte Kapital verfügen. Das Highlight des Krankheits-Schutzes ist die maximal mögliche Kapitalleistung von bis zu 200 000 Euro.

Wie unterscheidet er sich von der Konkurrenz?

Ein Unterscheidungsmerkmale ist der Prognosezeitraum von 6 Monaten, der marktüblich bei 12 Monaten liegt. Darüber hinaus bietet kein Mitbewerber Zusatzbausteine wie „Lkw-/Busfahren (Fahrlizenzverlust Klasse C oder D)“, „volle Erwerbsminderung infolge psychischer Erkrankung“ und „Tätigkeitsverbot nach Infektionsschutzgesetz“ an.

Für welchen Kunden ist das Produkt geeignet?

Die Grundfähigkeitsversicherung ist für alle Kunden geeignet, die

sich vor den finanziellen Folgen schützen wollen, die eine starke Beeinträchtigung oder der Verlust einer Grundfähigkeit mit sich bringen. Besonders geeignet ist sie für diejenigen, die sich aufgrund der Prämienhöhe keine Berufsunfähigkeitsversicherung leisten können oder wollen.

Unsere Leistungsauslöser und die Zusatzbausteine machen den Abschluss insbesondere für Zielgruppen wie Handwerker und LKW-/Busfahrer interessant, sowie für Personen, die Berufen in der Gastronomie- oder Lebensmittelbranche, im Gesundheitswesen oder im Handel nachgehen.

Welche Flexibilität bietet dieser Tarif?

Aufgrund der beiden Leistungspakete und der optionalen Zusatzbausteine kann der Versicherungsschutz bei Antragstellung individuell gestaltet werden. Während der Vertragslaufzeit besteht bei bestimmten Ereignissen wie Heirat, Geburt oder Existenzgründung die Möglichkeit, die vereinbarte Grundfähigkeitsrente ohne erneute Gesundheitsprüfung zu erhöhen.

NÜRNBERGER