

GUIDED CONTENT

## Einkommenssicherung – starke Kombinationen

Wer eine Berufsunfähigkeitsversicherung abschließt, sichert sich eine hervorragende Absicherung bei gesundheitlichen Schäden, die die weitere Berufsausübung unmöglich machen. Wer auch die Rentenhöhe an der Einkommenshöhe orientiert, sorgt für sich und seine Familie bei Einkommensausfall auf ideale Weise vor. Diese Topabsicherung hat aber auch ihren Preis. Die Beitragsspanne einer Berufsunfähigkeitsversicherung für einen 33-Jährigen bis zum Alter 65 und einer garantierten Rentenhöhe von 2.000 Euro liegt zum Beispiel beim Einzelhandelskaufmann (mit kaufmännischer Ausbildung) zwischen 73,46 Euro und 211,51 Euro und beim Bäcker zwischen 209,03 Euro und 600,60 Euro.

Lesen Sie weiter auf Seite 122



GUIDED CONTENT

**OHNE ABSICHERUNG DROHT TOTALVERLUST**

Die Absicherung gegen Berufsunfähigkeit (BU), die nach der Gesetzesänderung zum 1.1.2001 nur noch privat erfolgen muss, ist neben der Haftpflicht die wichtigste Versicherung. Selten hat eine Reform von Sozialleistungen, wie die im Jahre 2001, eine so große und plötzliche Absicherungslücke hinterlassen: Die gesetzliche Berufsunfähigkeitsrente gibt es für ab 1961 Geborene von einem Tag auf den anderen nicht mehr.

Diese Lücke muss also über eine private Absicherung geschlossen werden, sonst droht „Totalverlust“. Denn wer seinen Beruf nicht mehr ausüben kann, hat mitunter von einem Tag auf den anderen kein Einkommen mehr zur Verfügung – die täglichen Ausgaben bleiben. Ein einzelner Haftpflichtschaden kann die eigenen Reserven oft um ein Vielfaches übersteigen oder gar zum finanziellen Ruin führen – eine Versicherung schützt davor. Auch der Verlust der Arbeitskraft und damit des regelmäßigen Einkommens kann schnell im finanziellen Desaster enden. Viele Menschen machen sich nicht bewusst, welchen Wert die eigene Arbeitskraft hat. Dabei ist das leicht zu veranschaulichen: Als Beispiel würden einem 40-Jährigen bis zum Rentenalter von 67 Jahren bei einem aktuellem Nettoverdienst von 3.000 Euro pro Monat 972.000 Euro fehlen – und das ohne Inflation, Gehaltssteigerungen, Preis- und Mietindizierung. 18 Jahre nach der Gesetzesänderung zeigt ein Blick auf aktuelle Statistiken, dass die Lücke in der Einkommenssicherung bei vielen

noch nicht geschlossen ist, nur jeder fünfte Deutsche hat eine Berufsunfähigkeitsversicherung abgeschlossen. Woran liegt das?

**BERUFUNFÄHIGKEITSVERSICHERUNG – DIE PREMIUMABSICHERUNG**

**Premiumabsicherung hat ihren Preis:**

Viele Produktgeber bieten eine Berufsunfähigkeitsabsicherung auf hohem Niveau. Umfangreicher Leistungsumfang mit teils vielen Extras, kurzen Prognosezeiten, Nachversicherungsmöglichkeiten oder auch Leistung bereits beim „gelbem Schein (AU)“. Das führt dazu, dass sich nur noch Personen mit geringem BU-Risiko – also Berufe, die vorzugsweise in der Berufsgruppe 1+ bis 2+ einsortiert sind – eine Berufsunfähigkeitsabsicherung mit ausreichender Rentenhöhe leisten können.

**Problem Gesundheit:** Die Gesundheit. Der Gesundheitszustand einer Person kann sich als unüberbrückbare Barriere entpuppen. Die Annahme einer BU-Versicherung kann bei Vorerkrankungen mit Risikozuschlägen erfolgen, was zu unbezahlbaren Beiträgen für den Einzelnen führen kann. Nicht unbezahlbar, sondern gar nicht BU-versicherbar lautet die Diagnose für Menschen, die zum Beispiel unter einer psychischen Vorerkrankung, Diabetes oder einer schweren Migräne leiden. Ausschlusskriterien wie diese sind zwar für den Einzelnen schwer nachvollziehbar, sind aber notwendig, um das Versichertenkollektiv zu schützen. Denn anders als in der Sozialversicherung muss sich das Kollektiv selbst tragen – die Beitragseinnahmen müssen

die Kosten und die Leistungsausgaben decken. Doch auch ohne Berufsunfähigkeitsversicherung ist nicht alles verloren. Denn es gibt weitere Produkte, die viele wichtige Risiken abdecken.

**Tipp:** Eine BU-Versicherung mit Karenzzeit ist etwas günstiger und der Karenz-Zeitraum ist oft über das Krankentagegeld abgedeckt.

**GRUNDFÄHIGKEITSVERSICHERUNG – DIE FUNDAMENTABSICHERUNG**

Eine Grundfähigkeitsversicherung sollte nicht als Berufsunfähigkeitsabsicherung angeboten werden – das kann sie nicht leisten. Die Grundfähigkeits-tarife sind über bestimmte Leistungsauslöser definiert, die vor allem körperliche Tätigkeiten wie Sehen, Sprechen, Hände gebrauchen etc. abbilden, aber auch kognitive Leistungen wie Einschränkungen bei Gedächtnisleistungen oder eigenverantwortlichem Handeln berücksichtigen. Krankheiten oder Einschränkungen, wie beispielsweise Burnout, die nicht zu einem tariflich definierten Verlust einer Grundfähigkeit führen, lösen keine Leistung aus – selbst wenn man langfristig den Beruf nicht mehr ausüben könnte. Grundfähigkeitsstarife können aber für diverse Berufsbilder, wie zum Beispiel Krankenpfleger und Erzieher aus dem Bereich der „sozialen Tätigkeiten“, Handwerker, Künstler oder Kraftfahrer aus dem Bereich „körperliche Tätigkeiten“ aber auch für Software-Entwickler oder Büroangestellte aus dem Bereich „geistige Tätigkeiten“ die passende und vor allem günstigere Lösung zur Absicherung nicht aller, aber der wichtigsten

Risiken sein. Bei der Wahl der Grundfähigkeitsversicherung ist daher die Wahl der passenden Leistungsauslöser für die versichernde Person ein wesentlicher Faktor für eine zufriedenstellende Absicherung der Grundfähigkeiten.

**Tipp:** Sie eignet sich auch für Kinder als Einstiegsprodukt.

**DREAD-DISEASE-VERSICHERUNG – DIE SPEZIALABSICHERUNG**

Die Dread-Disease-Versicherung leistet eine einmalige Kapitalzahlung bei Diagnose oder Eintritt einer schweren Krankheit. Schwere Krankheiten sind zum Beispiel Krebs, Multiple Sklerose, Leber- oder Lungenerkrankungen, Parkinson, Arthritis und Herzkrankheiten.

Einso können in einer solchen Police auch tarifliche Leistung bei Herzinfarkt, Schlaganfall oder die Folgen schwerer Unfälle enthalten sein. Solche Schicksalsschläge haben vor allem für Selbstständige weitreichende Folgen. Die Zahlung der Versicherungsleistung ist unabhängig von der weiteren Berufsausübung. Sie eignet sich daher nicht zur Absicherung des regelmäßigen Erwerbseinkommens. Sie kann aber zum Beispiel bei Selbständigen die finanzielle Basis schaffen, um eine Vertretung für die Fortführung des Betriebes zu beschaffen. Hohe Gensungskosten, die mit einer besonders schweren Krankheit oft einher gehen, können damit gut abgedeckt werden. Insofern ist die Dread-Disease-Versicherung auch als ideale Ergänzung zur

Berufsunfähigkeitsversicherung oder Grundfähigkeit zu sehen.

**Tipp:** BU und Grundfähigkeit sichern das laufende Einkommen ab und für besondere kostenintensive Risiken ergänzt man mit einer Dread-Disease-Versicherung.

Zur Einordnung der beschriebenen, zum Teil großen Unterschiede beim Versicherungsumfang der Produkte im Segment der Einkommenssicherung, ist eine Beratung durch einen Fachmann empfehlenswert. Unterstützung und Orientierung findet der Berater bei der Analyse der Leistungsinhalte der einzelnen Produktsegmente im ASCORE Navigator mit detaillierten Bedingungsvergleichen.

ASCORE ANALYSE

**Die wichtigsten Versicherungen in der Einkommenssicherung Lebensversicherung**

	BESCHREIBUNG	NACHTEILE	VORTEILE	RICHTWERT DER ABSICHERUNGSHÖHE	ZIELGRUPPE	ZAHLUNG IM LEISTUNGSFALL
<b>1. BERUFUNFÄHIGKEIT</b>	Die BU-Versicherung sichert den tatsächlich ausgeübten Beruf gegen krankheits- und unfallbedingte Risiken ab.	Preis je nach Berufsgruppe hoch, vor allem bei handwerklichen Tätigkeiten	Keine abstrakte Verweisung auf andere Tätigkeiten. Einziges Produkt, das die tatsächliche Berufsausübung absichert	70% - 80% des Nettoeinkommens	Die Topabsicherung für alle Berufe. Beste Zielgruppe: Bis Alter 35. Bis 45 vor allem auch bei der Berufsgruppe 1 und 1+ interessant sowie Schüler und Studenten.	Laufende Rente bis zum gewählten Endalter
<b>2. ERWERBSUNFÄHIGKEIT</b>	Die EU-Versicherung sichert die allgemeine Arbeitskraft (berufsunabhängige Erwerbstätigkeit) gegen krankheits- und unfallbedingte Risiken ab.	Für eine Leistung muss volle Erwerbsminderung (weniger als 3 Stunden tagl.) bestehen. Verweisbar auf jede Tätigkeit.	Günstiger als eine BU-Versicherung.	Für die Rente: 80-100% vom mdl. Nettogehalt	Für Berufe mit sehr flexiblem Berufsbild und Möglichkeiten ihren Beruf auch unter erschwerten Bedingungen ausüben, z.B. Software-Entwickler, Computerarbeit. Eher Angestellte als für Selbständige.	Laufende Rente bis zum gewählten Endalter
<b>3. GRUNDFÄHIGKEIT</b>	Die Grundfähigkeitsversicherung leistet beim Verlust von Grundfähigkeiten wie Sehen, Sprechen, Hände gebrauchen, Gehen, Treppensteigen oder Autofahren ect.	Leistungsauslöser ist ausschließlich abhängig vom Verlust einer der definierten Fähigkeiten.	Günstiger im Beitrag; Leistung hängt nicht davon ab, ob der Versicherte weiter arbeiten kann.	Für die Rente: 80-100% vom mdl. Nettogehalt	Für Berufsgruppen mit starker Abhängigkeit von den Grundfähigkeiten (Handwerker, Pfleger, Hausfrauen, Künstler, etc.). Oder auch für Berufstätige, die aufgrund von Vorerkrankungen oder bestimmten Berufen keine BU abschließen können sowie Kinder	Laufende Rente bis zum gewählten Endalter
<b>4. DREAD-DISEASE</b>	Die Dread-Disease-Versicherung leistet bei Eintritt von (fest definierten) schweren Krankheiten (z.B. Krebs) sowie Herzinfarkt, Schlaganfall und oft auch Folgen schwerer Unfälle.	Zahlung nur beim Eintreten von Krankheiten entsprechend des bedingungs-gemäßen Katalogs. Keine Absicherung von laufenden Einnahmen.	Einmalzahlung im Leistungsfall zur Absicherung von höheren Ausgaben bei schweren Krankheiten	Für die Kapitaleistung: Das 3-5 fache des Jahres-Nettoeinkommens	Selbständige und Unternehmer, z.B. zur Absicherung des Unternehmens/ Partners um die Fortführung des Betriebs zu sichern. Arbeitnehmer, die für besondere Krankheiten eine Zusatzabsicherung suchen.	Einmalige Kapitalzahlung

Quelle: Ascore Analyse



INTERVIEW

## Thema Einkommenssicherung

Philip Wenzel, Experte für Arbeitskraft-Absicherung bei der BSC GmbH, klärt auf

### Was zeichnet eine Berufsunfähigkeits-Versicherung gegenüber Absicherungsalternativen aus?

Der Kollege Stephan Kaiser hat mal sinngemäß gesagt, dass es die einzige Versicherung ist, die meinen Beruf im Leistungsfall berücksichtigt. Und tatsächlich ist es im Leistungsfall ja so, dass ich nachweisen muss, dass meine beruflichen Tätigkeiten wegen einer gesundheitlichen Einschränkung mir nur noch zur Hälfte möglich sind.

### Einige Tarife bieten Zusatzleistungen bei Krebs oder anderen schweren Krankheiten, teils bereits enthalten, teils als Baustein an. Wie viel bringen diese?

In den allermeisten Fällen dürfte hier auch Berufsunfähigkeit vorliegen. So gesehen sind diese Klauseln alle überflüssig. Allerdings ist der Zugang zur Leistung ganz anders. Da es hier nicht um BU geht, sondern um eine Krankheit, muss ich im Leistungsfall „nur“ nachweisen, dass die ent-

sprechende Krankheit im geforderten Umfang vorliegt. Ich muss keine Tätigkeiten auflisten und beweisen, warum die vorliegende Erkrankung dazu führt, dass ich meinen Beruf nur noch zur Hälfte ausüben kann. Der Nachweis ist also deutlich vereinfacht und sollte in der Regel auch schneller zur Leistung führen.

### Eignen sich BU-Tarife für alle Berufe oder gibt es Alternativen?

Grundsätzlich ja. Je eher ich meine Arbeitskraft durch eine Umschulung erhalten könnte, um so wichtiger ist der Schutz. Ein Akademiker könnte theoretisch auch eine Erwerbsunfähigkeits-Versicherung abschließen und hätte einen guten Schutz. Denn wenn er seinen Beruf nur noch zur Hälfte ausüben kann, ist es auch nicht mehr weit, bis er auch keinen anderen Job am allgemeinen Arbeitsmarkt für drei Stunden ausüben könnte. Beim Handwerker sieht das schon wieder anders aus. Deswegen ist die BUV für Handwerker eigentlich wichtiger. Aber eben auch so teuer,

dass sich diese Berufsgruppe den Schutz oft nicht leisten will.

Die erste Alternative wäre die Erwerbsunfähigkeits-Versicherung. Hier muss ich die finanzielle Lücke während einer Umschulung schließen können, denn sie leistet erst, wenn ich keine drei Stunden mehr in einem Beruf am allgemeinen Arbeitsmarkt arbeiten könnte. Als Leistungsauslöser kommen alle gesundheitlichen Einschränkungen in Frage.

Die Grundfähigkeits-Versicherung eignet sich zwar auch als Alternative, aber die Einschränkungen gegenüber der Berufsunfähigkeits-Versicherung lassen sich nur schwierig greifen. Denn der Leistungsauslöser hat keinerlei Bezug zu meinem Beruf. Ich müsste also meine tatsächlichen beruflichen Tätigkeiten mit den versicherten Grundfähigkeiten abgleichen, um einen Leistungsumfang zu ermitteln. Das ist kompliziert, aber nicht unmöglich.

**DAS GESPRÄCH FÜHRTE ELLEN LUDWIG, ASCORE ANALYSE FÜR „MEIN GELD“.**



Unternehmensvergleiche  
Bedingungsvergleiche  
Qualitative Tarifvergleiche

Schon ab  
monatlich  
14,90€

## DURCHBLICKEN. ZEIT SPAREN. Mit der Scoring-Software von ASCORE.

In kaum einem anderen Land gibt es so viele Tarifvarianten und unterschiedliche Tarifbedingungen wie in Deutschland. Die Vor- oder Nachteile eines Produkts aufzuzeigen ist äußerst aufwendig. Nicht selten muss man in weit über 50 Seiten Tarifunterlagen nach den relevanten Informationen suchen.

Das erledigen Sie mit dem ASCORE Navigator mit wenigen Klicks. Dieses Bewertungsverfahren bietet ein Höchstmaß an Transparenz und damit Entscheidungssicherheit für Sie und Ihre Kunden.

### BEREICH LEBEN

Unternehmen  
Altersvorsorge  
Biometrie

### BEREICH KRANKEN

Unternehmen  
Private Krankenversicherung  
Betriebliche Krankenversicherung

### BEREICH KOMPOSIT

Unternehmen  
SUH  
Rechtsschutz

**GLEICH INFORMIEREN UNTER TELEFON 040 – 609 467 780**

ASCORE Analyse | Telefon 040 – 609 467 780 | kontakt@ascore.de | www.ascore.de



CANADA LIFE

# Draufgesattelt: Premium Grundfähigkeitsschutz

Frühere Leistung und mehr Flexibilität in allen Lebenslagen: Damit können Neukunden jetzt beim Premium Grundfähigkeitsschutz von Canada Life rechnen. Zum gleichen Preis wie vorher!

GUIDED CONTENT



## Das ist neu

- ✓ Prognosezeitraum verkürzt auf sechs Monate
- ✓ Verbesserte Grundfähigkeitsdefinitionen
- ✓ Flexiblere Beitragsdynamik
- ✓ Beitragsstundung mit Erhalt des Versicherungsschutzes
- ✓ Unbefristete rückwirkende Leistungsdauer
- ✓ Schüler, Auszubildende, Studenten: höhere Monatsrenten vereinbar

Grundfähigkeiten – diese deutsche Wortschöpfung geht ausgerechnet auf einen Versicherer mit kanadischen Wurzeln zurück: Canada Life führte diese innovative Form der Versicherung vor fast 20 Jahren in Deutschland ein. Und hat die Sparte immer weiter entwickelt. Zum Beispiel durch den Premium Grundfähigkeitsschutz, eine besonders hochwertige Lösung, die Kunden mit dem optionalen Schwere Krankheiten- und Pflegeschutz zum Multi-Risk-Tarif ausbauen können.

Jetzt gibt es zahlreiche weitere Verbesserungen für Neukunden. Der Preis bleibt

	Tischler, 32 Jahre Nichtraucher	Krankenschwester, 32 Jahre Nichtraucherin
Abgesicherte Rente	2.000 €	1.400 €
Endalter	65 Jahre	65 Jahre
Premium Grundfähigkeitsschutz	71,22 €	51,06 €
+ Schwere Krankheiten-Absicherung	79,38 €	56,77 €
+ Pflege-Absicherung	80,46 €	57,53 €
+ beides	88,62 €	63,24 €

dabei gleich. Auch die Beiträge und Leistungen sind wie gewohnt voll garantiert – es kann also nicht teurer werden! Es sei denn, Kunden erhöhen ihren Schutz per Nachversicherungsgarantie.

## SCHNELLER ZUR LEISTUNG, FLEXIBLERE BEITRAGSZAHLUNG

Kunden im Premium Grundfähigkeitsschutz erhalten nun noch früher eine Leistung: Die Prognosefrist wurde deutlich von zwölf auf sechs Monate verkürzt. Auch die Grundfähigkeiten Sehen, Gehen, Sitzen, Stehen und Hören wurden zum Vorteil der Versicherten überarbeitet. Nun genügt eine geringere Beeinträchtigung, um die Leistung zu bekommen.

Bei der Zahlung der Beiträge genießen Kunden jetzt mehr Flexibilität: Bei finanziellen Engpässen können sie die Beiträge nun bis zu zwei Jahren stunden. Der Versicherungsschutz bleibt in diesem Zeitraum vollständig bestehen. Außerdem profitieren Kunden davon, dass Canada Life rückwirkende Leistungen jetzt zeitlich unbegrenzt anerkennt. Zudem können Kunden die Beitragsdynamik beliebig aussetzen, ohne diesen Anspruch künftig zu verlieren.

Schüler, Auszubildende und Studierende können nun im Premium Grundfähigkeitsschutz monatliche Renten von bis zu 1.500 Euro absichern. Damit bekommen sie die Möglichkeit, von Anfang an wasserdicht vorzusorgen.



## Premium Grundfähigkeitsschutz von Canada Life

### Welchen Ansatz verfolgen die Tarife?

Das schützen, was die eigene Arbeit und das Leben ausmacht: wichtige körperliche und geistige Alltagsfähigkeiten. Denn wenn die wegfallen, stehen Betroffene oft vor dem beruflichen Aus. Als wir die Grundfähigkeitsversicherung vor rund 20 Jahren erfunden haben, wollten wir einen Schutz bieten, der nicht direkt vom Beruf der Kunden abhängt. Denn viele Menschen üben Berufe aus, für die sie nur schwer oder gegen hohe Beiträge eine BU bekommen – bei viel Körpereinsatz zum Beispiel. Unser Premium Grundfähigkeitsschutz stellt eine Alternative dar, die auf Wunsch zusätzlich besondere Leistungen bereithält: Für eine Extra-Portion Sicherheit obendrauf wählt man die Bausteine Schwere Krankheiten- und Pflegeschutz dazu. Das bedeutet Schutz gegen zwölf schwere Erkrankungen und eine Pflegeabsicherung bis zum Ende der vereinbarten Laufzeit. Auf Wunsch auch lebenslang, denn gerade hier kommen auf Betroffene hohe Kosten zu, die sie oft nicht allein stemmen können.

### Inwieweit unterscheiden sich diese von den Tarifen der Wettbewerber?

Durch unseren voll garantierten Beitrag. Im Gegensatz zu herkömmlichen Tarifen bleiben bei uns Beitrag und Leistungen garantiert – teurer wird es nur, wenn Kunden ihren Schutz erhöhen möchten.

### Welche Flexibilität bietet der Tarif?

Der Premium Grundfähigkeitsschutz gibt Kunden vielfältige Möglichkeiten, den Tarif an ihr Leben anzupassen. Zum Beispiel durch umfassende Nachversicherungsgarantien, etwa bei Heirat oder Lebenspartnerschaft, Nachwuchs oder Immobilien-Erwerb. Zudem gestalten Kunden auf Wunsch auch ihre Beitragsdynamik flexibel: Sie können sie beliebig aussetzen, ohne künftig den Anspruch darauf zu verlieren. Freiraum gibt es auch für Schüler, Auszubildende und Studenten: Sie können von Anfang an Renten bis zu 1.500 Euro absichern. Ein wichtiger Flexibilitätsbaustein bei finanziellen Engpässen ist die

Beitragsstundung: Davon können Kunden nun bis zu zwei Jahre lang Gebrauch machen. Der Versicherungsschutz bleibt in diesem Zeitraum vollständig erhalten!

### Wem kann der Vermittler diese Tarife anbieten?

Allen, die hochwertigen Schutz für wichtige körperliche und geistige Fähigkeiten möchten und schwere Krankheiten und Pflegebedürftigkeit gleich mit absichern wollen. Und dies möglichst unkompliziert und zu einem vernünftigen Preis. Davon profitieren natürlich Kunden mit „Körper-Berufen“, aber auch viele andere Menschen. Auch Kinder können versichert werden. Wer noch Schüler, Auszubildender oder Student ist, kann mit der Wechsel-Option bis zum Alter von 31 Jahren vom Premium Grundfähigkeitsschutz in den Berufsunfähigkeitschutz der Canada Life wechseln.

**BERNHARD RAPP, DIREKTOR MARKETING UND PRODUKTMANAGEMENT CANADA LIFE DEUTSCHLAND**

Anzeige

DIALOG LEBENSVERSICHERUNGS-AG

## Berufsunfähigkeitsversicherung – den richtigen Schutz empfehlen!

GUIDED CONTENT



Berufsunfähigkeit entwickelt sich zu einem Problem für die Gesellschaft und für die Wirtschaft. Die Zahlen steigen, fast jeder vierte Arbeitnehmer wird vor Erreichen der Altersgrenze berufsunfähig. Fragt man nach den Ursachen, so fällt die dramatische Zunahme bei den psychischen Erkrankungen auf. Heute liegen mit 31,3 Prozent der Betroffenen Nervenkrankheiten an der Spitze. Die gesetzliche Erwerbsminderungsrente reicht lediglich aus, das Existenzminimum abzusichern. Um im Ernstfall nicht auf den gewohnten Lebensstandard verzichten zu müssen, ist eine private Absicherung unverzichtbar. In dieser komplexen Thematik stellt die Beratung durch den Makler den Königsweg dar, um für jedermann zu der individuell passenden, bestmöglichen Lösung zu kommen.

Der unabhängige Vermittler muss in seiner Beratung zur Berufsunfähigkeitsversicherung einen ganzen Strauß von Aspekten berücksichtigen. Der Umfang des Schutzes ist zu bestimmen, Vorerkrankungen sind zu identifizieren, die finanziellen Möglichkeiten des Kunden sind auszuloten und das Marktangebot in seinen verschiedenen Ausprägungen muss durchleuchtet

werden, um schließlich zu der passenden Empfehlung zu kommen.

### WELCHEN STELLENWERT HABEN ALTERNATIVEN?

Die klassische Berufsunfähigkeitsversicherung stellt nach wie vor die beste Form der Absicherung gegen dieses gravierendste biometrische Risiko dar. Hierbei stellen aber die finanziellen Möglichkeiten des Versicherten oft eine Beschränkung oder einen Hemmschuh dar. Verschiedene Unternehmen haben deshalb Alternativen wie Multirisiko, Grundfähigkeitsversicherungen, Dread Disease etc. auf den Markt gebracht, die aber nur Ausschnittsdeckungen darstellen und daher die wichtige Forderung nach einem Vollschutz nicht erfüllen können. Der wachsende Anteil psychisch kranker Berufsunfähiger zeigt, wie notwendig eine umfassende Absicherung ist.

### DI E DIALOG LEBEN

Die Dialog Lebensversicherung, der Maklerversicherer und Spezialist für biometrische Risiken der Generali in Deutschland, hat sich für den anderen Weg entschieden, nämlich nur Tarife

anzubieten, die einen vollumfänglichen Schutz gewährleisten. Neben seinem klassischen Produkt bietet das Unternehmen speziell für junge Leute mit SBU-solution® einen Tarif an, der altersabhängig und damit immer risikoadäquat kalkuliert ist. Aufgrund ihres niedrigen Risikos, berufsunfähig zu werden, kommen junge Familien, Existenzgründer und Berufsanfänger so zu einem vollwertigen Schutz gegen äußerst günstige Prämien. Dies ist sozialpolitisch besonders relevant, weil junge Menschen auf einen zuverlässigen Schutz in hohem Maße angewiesen sind, da sie in der Regel über keine größeren finanziellen Reserven verfügen.

Mit SBU-go-professional hat die Dialog jetzt ein brandneues Zielprodukt für junge Leute bis zum 30. Lebensjahr auf den Markt gebracht. Mit dessen Stufenmodell zahlen die Kunden in den ersten fünf Jahren nur 60 Prozent des Beitrags, sind aber bei niedriger Einstiegsprämie von Anfang an ebenfalls bedarfsgerecht gegen Berufsunfähigkeit abgesichert. Das neue Produkt bietet den Vertriebspartnern nicht nur gute Chancen in einem wachsenden Markt, sondern zugleich ein attraktives Vergütungsmodell.

Bild: © www.shutterstock.com / gnoduliz

Anzeige



## SBU-solution® und SBU-go-professional

### Welchen Ansatz verfolgen die Tarife?

Die Dialog-Tarife SBU-solution® und SBU-go-professional verfolgen beide den Ansatz, jungen Menschen zu einem vollwertigen Berufsunfähigkeitsschutz zu verhelfen. Gerade junge Leute sind auf einen solchen Schutz besonders angewiesen, da sie in aller Regel über keine größeren finanziellen Reserven verfügen und im Ernstfall in eine existenzbedrohende Situation geraten würden. Bei Vertragsabschluss profitieren sie davon, dass die Gesundheitsprüfung für sie in den allermeisten Fällen unproblematisch ist. Der Ansatz wird durch günstige Prämien erreicht, im ersteren Fall altersabhängig und damit immer risikoadäquat kal-

kuliert, im zweiten Fall durch eine Reduktion des Beitrags auf 60 Prozent in den ersten fünf Jahren.

### Inwieweit unterscheiden sich diese von den Tarifen der Wettbewerber?

Beide Dialog-Tarife sind in ihrer Art einmalig. Verschiedene Wettbewerber bieten Einsteigerprodukte, aber keine altersabhängig kalkulierten Tarife.

### Welche Flexibilität bietet der Tarif?

Beim Tarif SBU-solution® steigen die Prämien entsprechend der altersabhängigen Kalkulation im Laufe der Jahre moderat an,

doch hat der Kunde jederzeit zur Hauptfälligkeit die Möglichkeit, in den Tarif SBU-professional mit konstantem Beitrag umzusteigen. Durch eine Vielzahl von Optionen kann der Berufsunfähigkeitsschutz noch wertvoller gestaltet werden.

### Wem kann der Vermittler diese Tarife anbieten?

Die Zielgruppe sind junge Leute, also Schüler, Studenten, Berufsanfänger, Existenzgründer und junge Familien. Sie alle sind gegen einen äußerst günstigen Beitrag in vollem Umfang abgesichert.

DIALOG LEBENSVERSICHERUNGS-AG

NÜRNBERGER

## Absicherung gegen schwere Krankheiten

Dread-Disease-Policen bieten finanzielle Unabhängigkeit im Krankheitsfall

GUIDED CONTENT



### ◀ DREAD-DISEASE-VERSICHERUNG – EINE SORGE WENIGER

Jahr für Jahr erkranken in Deutschland über eine Million Menschen an einer schweren Krankheit – Tendenz steigend. Gleichzeitig waren die Heilungschancen noch nie so gut wie heute. Die moderne Medizin bietet für viele Krankheitsbilder effektive Heilungsstrategien. Um sich als Patienten bestmöglich darauf konzentrieren zu können, helfen sogenannte Dread-Disease-Policen.

Karin Lutz ist 37 Jahre alt und lebt mit ihrem Mann Michael und ihren zwei schulpflichtigen Kindern in einem Einfamilienhaus. Michael ist Angestellter und sichert mit seinem Gehalt den Lebensstandard der Familie. Als Karin an Brustkrebs erkrankt, muss er sich zudem um Kinder und Haushalt kümmern.

Eine Dread-Disease-Versicherung bietet genau für diese Fälle eine Lösung, denn sie leistet bei Diagnose einer versicherten schweren Erkrank-

kung eine einmalige Kapitalzahlung, die frei verwendet werden kann. Im Gegensatz zu der bei uns weiter verbreiteten Berufsunfähigkeitsversicherung, die mit monatlichen Rentenzahlungen eher die laufenden Kosten abdeckt. Karin verwendet die Einmalzahlung von 50.000 Euro, damit Michael beruflich kürzertreten und in der Zeit ihrer Krankheit für die Familie da sein kann.

### RISSKO FÜR SCHWERE ERKRANKUNG STEIGT

Ein Glück für Karin. Doch sie ist kein Einzelfall. Gesund zu leben ist Trend, trotzdem hat sich die Zahl der Neudagnosen von Krebserkrankungen im letzten Jahr auf fast 500.000 Fälle erhöht. Ähnlich sieht es auch bei den anderen schweren Erkrankungen wie Schlaganfall oder Herzinfarkt aus – hier sind jährlich insgesamt ca. 270.000 beziehungsweise 220.000 Patienten betroffen.

Für viele Menschen ist damit das Schicksal, einen positiven Befund zu erhalten, ein ernst zu nehmendes Risiko. Doch während in Deutschland eine Risikoversicherung für den Todesfall sehr weit verbreitet ist, sind Absicherungen für eine schwere Krankheit eher selten zu finden.

### EINE SORGE WENIGER

Dread-Disease-Policen verschaffen Betroffenen finanzielle Freiheit für den Ernstfall, wie zum Beispiel Karin. Bei älteren Menschen kann die Dauer der Absicherung auch über den Rentenbeginn hinaus weiterlaufen. Das ist häufig zu empfehlen, da viele der schweren Erkrankungen insbesondere mit höherem Alter auftreten.

### Der NÜRNBERGER Ernstfallschutz versichert nach einer 14-tägigen Karenzzeit insgesamt 50 Leistungsauslöser aus den Bereichen

- gut- und bösartige Tumore
- Erkrankungen des Herzens und des Herz-Kreislaufsystems
- Erkrankungen der inneren Organe außer des Herzens und des Herz-Kreislauf-Systems
- Erkrankungen des zentralen und peripheren Nervensystems
- Verletzungen
- Erkrankungen des Blutes und der blutbildenden Organe sowie Infektionen oder
- Verlust von Fähigkeiten sowie Koma

Die Kinder des Versicherungsnehmers sind ab Geburt automatisch und kostenlos mitversichert.

Anzeige

Ich werde dem Leben ins Gesicht lachen.

In der Gothaer Gemeinschaft lachen Ihre Kunden die gesetzlichen Streichungen einfach weg.

Mit attraktivem Wechselbonus

Zahnzusatzversicherung  
Gothaer MediZ Duo

Weitere Informationen erhalten Sie bei Ihrem Betreuer oder auf [makler.gothaer.de](http://makler.gothaer.de)

Gothaer  
Kraft der Gemeinschaft



## Der NÜRNBERGER Ernstfallschutz – der Mensch im Fokus.

### Welchen Ansatz verfolgt der Tarif?

Schwere Erkrankungen können einen hohen finanziellen Bedarf mit sich bringen. Bei uns steht der Kunde und sein seelisches Wohl im Vordergrund – er soll in dieser Situation durch den NÜRNBERGER Ernstfallschutz so gut es geht entlastet werden. Deshalb erhält er im Versicherungsfall eine einmalige Kapitaleistung. Bei den in Deutschland häufig auftretenden Krankheiten Krebs, Herzinfarkt, Schlaganfall oder Multiple Sklerose bieten wir unseren Kunden einen frühzeitigen Schutz in Form einer Teilleistung. Das heißt, auch wenn sich die Erkrankung noch in einem frühen Stadium befindet, zahlen wir 50 Prozent der Versicherungssumme (maximal 25.000 Euro) aus. Diese steht dem Kunden frühzeitig als „Überbrückungshilfe“ zur freien Verfügung – in dieser Form ein Novum auf dem deutschen Markt.

### Inwieweit unterscheidet sich dieser von den Tarifen der Wettbewerber?

Der NÜRNBERGER Ernstfallschutz hat einige Alleinstellungsmerkmale: Wir leisten zum Beispiel

bereits bei Diagnose der Erkrankung. Das heißt, unser Kunde bekommt eine Zuwendung auch wenn der Erkrankungsbeginn vor Vertragsabschluss liegt und noch nicht diagnostiziert wurde. Außerdem versichern wir Kinder bereits ab Geburt kostenlos und automatisch mit. Für Kinder kann zudem optional der Baustein „Erweiterter Schutz für Kinder“ eingeschlossen werden, mit dem acht kinderspezifische Erkrankungen abgesichert werden. Und wir bieten im Premium Tarif einen Zweitschutz, das bedeutet die vereinbarte Versicherungssumme steht für eine weitere versicherte schwere Erkrankung ein zweites Mal zur Verfügung.

### Wo liegen die Risiken?

Wir haben die Risiken so gut es geht minimiert und unter anderem großen Wert auf die Verständlichkeit unseres Produkts gelegt. Unsere Leistungsauslöser sind auch für medizinischen Laien nachvollziehbar. Zudem enthalten sie kein „Verfallsdatum“, das heißt, wir stellen unser Leistungsversprechen nicht auf Diagnoseverfahren ab, die möglicherweise in einigen Jah-

ren vom medizinischen Fortschritt überholt sein können. Das Risiko einer vorvertraglichen Anzeigepflichtverletzung haben wir dadurch erheblich reduziert, dass auch Krankheiten, die bei Vertragsabschluss noch nicht diagnostiziert wurden, abgesichert sind. Außerdem garantieren wir dem Kunden einen stabilen Bruttobeitrag über die gesamte Laufzeit.

### Wem kann der Vermittler diesen Tarif anbieten?

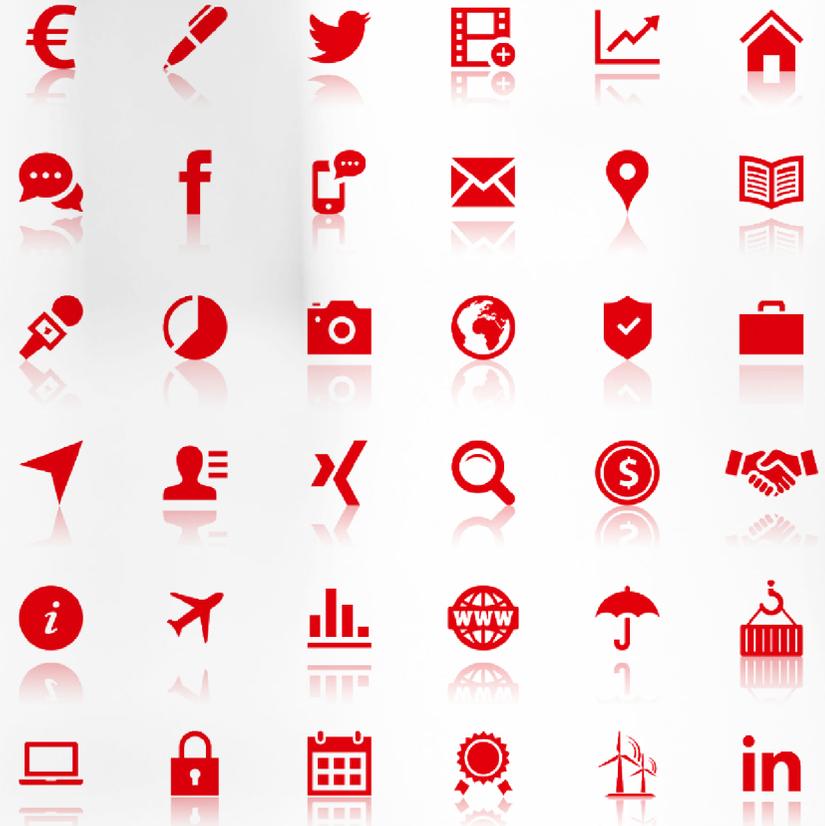
Schwere Erkrankungen nehmen keine Rücksicht auf Alter, Herkunft oder Bildung. Daher ist der Ernstfallschutz generell für alle Menschen geeignet, die sich vor den finanziellen Folgen schützen möchten, die eine schwere Erkrankung mit sich bringen kann. Das gilt besonders für Familien, Hausmänner und -frauen, Immobilienfinanzier, Selbständige und Freiberufler, Schichtarbeiter und „Golden Ager“. Außerdem für Berufe die gegebenenfalls in der Berufsunfähigkeitsversicherung nicht versicherbar sind, wie zum Beispiel Sportler, Künstler, Musiker oder Schauspieler.

DR. MARTIN - NÜRNBERGER VERSICHERUNG

Anzeige



## WOFÜR STEHT MEIN GELD?



MANCHMAL GEHT ES AUCH GANZ OHNE WORTE

STUTTGARTER

# Passgenau abgesichert: mit der neuen Grundfähigkeitsversicherung der Stuttgarter

GUIDED CONTENT



► **KLAUS-PETER KLAPPER** – Leiter Produkt- und Vertriebsmarketing Biometrie

Tag für Tag verlassen sich Menschen auf ihre grundlegenden Fähigkeiten. Sie bestimmen die Leistungsfähigkeit im Beruf wie im Privaten. Die Stuttgarter schützt vor den finanziellen Folgen des Verlusts dieser Fähigkeiten mit ihrer neuen Grundfähigkeitsversicherung GrundSchutz+. Das Produkt ermöglicht bestimmten Kundengruppen die passende Absicherung ihrer Arbeitskraft. Es gilt ein verkürzter Prognosezeitraum, wie auch in der BU üblich: Kommt es zum Verlust einer Grundfähigkeit für mindestens sechs Monate, zahlt Die Stuttgarter die vereinbarte monatliche Rente – auch rückwirkend. Beim GrundSchutz+ sind die Fähigkeiten unabhängig davon abgesichert, ob man seinen Beruf noch ausüben beziehungsweise überhaupt noch weiter arbeiten kann. Der Verlust einer Grundfähigkeit ist das einzig Entscheidende, das zur

Leistung führt. Das ist einfach, verständlich und transparent.

## EINZIGARTIGES BAUSTEINKONZEPT

Viele Policen im Markt sind nur als festgelegte Komplettpakete zu haben. Beim GrundSchutz+ ist das anders: Dank eines einzigartigen Bausteinkonzepts ist das Produkt individuell auf verschiedene Kundenbedürfnisse anpassbar. Prinzipiell ist immer der Verlust von 15 bestimmten grundlegenden Fähigkeiten finanziell abgesichert. Zum Beispiel das Sehen, Hören und Sprechen, der Gebrauch einer Hand oder eines Arms, das Sitzen, Stehen, Gehen oder Treppe steigen, aber auch Pflegebedürftigkeit und mittelschwere Demenz. Als einziger Versicherer im Markt sichert Die Stuttgarter auch die Fähigkeit ab, ein Smartphone zu benutzen. Dazu gehört

auch die Fähigkeit, mit Alexa, Siri oder anderen digitalen Sprachassistenten zu kommunizieren.

Der Leistungsumfang lässt sich durch die drei optionalen Zusatzpakete „fit“, „mobil“ und „smart“ passend zu Bedarf und Budget erweitern. So ist die finanzielle Absicherung von bis zu 19 Grundfähigkeiten und drei psychischen Beeinträchtigungen möglich.

## ZUSÄTZLICHES RISIKO SCHWERE KRANKHEITEN

Mit der optionalen Schwere-Krankheiten-Zusatzversicherung ist ein weiteres gesundheitliches Risiko absicherbar. Damit erhalten Kunden beim Eintritt einer von zehn versicherten schweren Krankheiten eine Einmalleistung. Zum Beispiel bei Krebs, Herzinfarkt, Schlaganfall oder Multiple Sklerose.

## ARBEITSKRAFT BEZAHLBAR ABSICHERN:

## ERSPARNIS IM VERGLEICH ZUR BU BIS ZU 70 PROZENT.

Das Beitragsniveau beim GrundSchutz+ liegt deutlich unter dem einer BU. Abhängig vom gewählten Versicherungsumfang und dem Beruf können Kunden hier bis zu 70 Prozent sparen. So wird die Absicherung der Arbeitskraft für viele Berufstätige wieder bezahlbar, gerade bei einem kleineren Vorsorgebudget.

**Mehr Informationen auf:**  
[www.grundschutz.stuttgarter.de](http://www.grundschutz.stuttgarter.de)

Bild: Shutterstock.com / goodluz

Anzeige



## Der Stuttgarter GrundSchutz+

### Welchen Ansatz verfolgt der Tarif?

Der Stuttgarter GrundSchutz+ sichert Kunden vor den finanziellen Folgen des Verlusts ihrer Grundfähigkeiten ab. Das Produkt ermöglicht bestimmten Kundengruppen die passende Absicherung ihrer Arbeitskraft. Kommt es zum Verlust einer Grundfähigkeit für mindestens sechs Monate, zahlt Die Stuttgarter die vereinbarte monatliche Rente – auch rückwirkend.

### Inwieweit unterscheidet sich dieser von den Tarifen der Mitbewerber?

Viele Policen im Markt sind nur als festgelegte Komplettpakete zu haben. Beim GrundSchutz+ ist das anders: Dank einem einzigartigen Bausteinkonzept ist das Produkt individuell an verschiedene Kundenbedürfnisse anpassbar. Prinzipiell ist immer der Verlust von 15 bestimmten grundlegenden Fähigkeiten finanziell abgesichert. Zum Beispiel das Sehen, Hören und Sprechen, der Gebrauch einer Hand oder eines Arms, das Sitzen, Stehen, Gehen oder Treppe steigen, aber auch Pflegebedürftigkeit und mittelschwere Demenz. Als einzi-

ger Versicherer im Markt sichert Die Stuttgarter auch die Fähigkeit ab, ein Smartphone zu benutzen.

### Welche Flexibilität bietet der Tarif?

Der Leistungsumfang lässt sich durch drei optionale Zusatzpakete passend zu Bedarf und Budget erweitern. Damit können über die 15 Grundfähigkeiten hinaus vier weitere, also bis zu 19 Grundfähigkeiten, sowie zusätzlich drei psychische Beeinträchtigungen, finanziell abgesichert werden:

#### ZUSATZPAKET „FIT“:

Eignet sich insbesondere für leicht körperlich Tätige wie Handwerker oder Sozialberufe. Mit diesem Zusatzpaket können die drei Grundfähigkeiten Knien und Erheben, Bücken und Erheben sowie Heben und Tragen versichert werden.

#### ZUSATZPAKET „MOBIL“:

Hier ist die Grundfähigkeit Autofahren beziehungsweise der Verlust des PKW-Führerscheins aus gesundheitlichen Gründen abgesichert. Diese Ergänzung eignet sich für alle, die im Alltag auf ihr Auto angewiesen sind.

#### ZUSATZPAKET „SMART“:

Fasst drei psychische Beeinträchtigungen zusammen. Abgedeckt sind hier schwere Depression und Schizophrenie, aber auch die geistige Leistungsfähigkeit. Angesprochen werden mit diesem Paket all diejenigen, die ihre Psyche absichern wollen, zum Beispiel Menschen, die besonders großen psychischen Belastungen ausgesetzt sind.

### Wem kann der Vermittler diesen Tarif anbieten?

Der GrundSchutz+ zielt auf das Segment der leicht körperlich Tätigen, aber auch auf Personen mit einem kleineren Vorsorgebudget. Das Beitragsniveau beim GrundSchutz+ liegt deutlich unter dem einer BU. Abhängig vom gewählten Versicherungsumfang und dem Beruf können Kunden hier bis zu 70 Prozent sparen. Für viele Berufstätige wird die Absicherung ihrer Arbeitskraft mit dem neuen GrundSchutz+ der Stuttgarter wieder bezahlbar, gerade bei einem kleineren Vorsorgebudget.

**KLAUS-PETER KLAPPER, STUTTGARTER LEBENSVERSICHERUNG A.G.**