



Der Beratungsprozess mit dem BU-Checker

Verkaufsförderung Vorsorge, Juni 2018

-
- 1 Was kann der BU-Checker?

 - 2 Wie wichtig ist eine bedarfsgerechte Empfehlung?

 - 3 Was erwartet ein Kunde von einer sehr guten Berufsunfähigkeitsversicherung?

 - 4 Wer beurteilt die Qualität der AVBen?

 - 5 Welche Unterschiede gibt es im Detail und
Wie erkenne ich diese Unterschiede für meinen Bedarf?
-

Backups:

Pricing, BU-Quoten, Nachversicherungsgarantie

- Einfach zu bedienende **Online-Anwendung zur Selektion von SBU/BUZ-Produkten** anhand von eindeutigen Produkteigenschaften, wie beispielsweise:
 - Verzicht auf die konkrete Verweisung in der Erstprüfung
 - taggenaue Leistungsabrechnung
 - Verzicht auf Meldepflicht bei Wiederaufnahme der beruflichen Tätigkeit, Dienstunfähigkeitsklausel u.v.m.
- **Abdeckung aller relevanten Wettbewerber** und ihrer Produkte, aktuell rund 500 verschiedene Tarife
- Dokumentation des Auswahlprozesses inkl. Produktbeschreibungen
- dadurch **gute Verwendbarkeit in der Kundenberatung**



Der Berufsunfähigkeits-Checker infinma

Finden Sie Ihr passendes BU - Produkt

Für den BU-Checker stehen Ihnen die links aufgelisteten Kriterien zur Verfügung!
Bitte wählen Sie die gewünschten Kriterien durch Ankreuzen aus.
Die Grafiken geben an, wieviel Prozent der insgesamt 483 Produkte die jeweilige Eigenschaft aufweisen.

Funktions-Button

BU-Checker beenden

Angebot berechnen

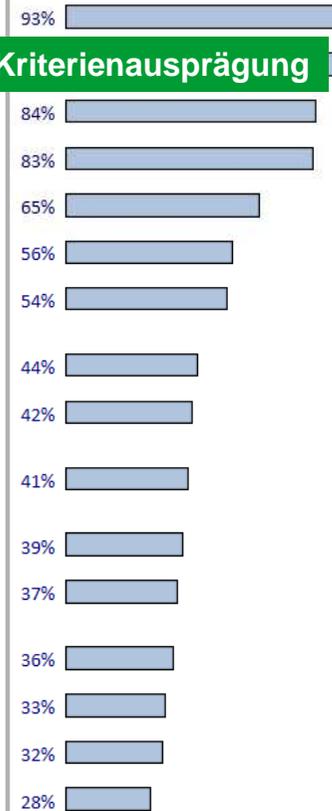
Produktauswahl drucken KURZ

Produktauswahl drucken LANG

Kriterienauswahl

- Zinslose Stundung bis zur Leistungsentscheidung mit monatlicher Rückzahlung
- Rückwirkende Leistung bei sechsmonatiger BU
- Prognosezeitraum auf 6 Monate verkürzt
- Studenten zu gleichen Bedingungen versicherbar
- Karenzzeit möglich
- Infektionsklausel für alle Berufe
- Bei Ausscheiden aus dem Beruf dauerhaft Prüfung des zuletzt ausgeübten Berufs
- BU-Definition auf Grundlage von Kräfteverfall
- Bedingungsgemäßes Recht auf Unterstützung / Beratung im Leistungsfall
- EU-Absicherung als Alternative zur BU beim gleichen Versicherer möglich
- Verzicht auf zeitlich befristetes Anerkennnis
- Verzicht auf Meldepflicht bei Verbesserung des Gesundheitszustands
- Untersuchungen bedingungsgemäß auch im Ausland möglich
- Leistungen bereits ab 1 Pflegepunkt
- Ereignisgebundene Erhöhungsoption bis Alter 50 Jahre

Kriterienausprägung



Ergebnisprotokoll

Seite: 22

Gesellschaft	Produkt-Kurzbezeichnung
<input type="checkbox"/> Alte Leipziger	SBU BV10/11
<input type="checkbox"/> Alte Leipziger	SBU BV10/11 (DV)
<input type="checkbox"/> Alte Leipziger	BUZ BZ10 (für Kapital + RentAL bAV)
<input type="checkbox"/> Alte Leipziger	BUZ BZ10 (für Kapital + RentAL bAV) (DV)
<input type="checkbox"/> Alte Leipziger	BUZ BZ11 (für Alfonds FR15/20 + moderne Rente AR15/25)
<input type="checkbox"/> Alte Leipziger	BUZ BZ11 (für Alfonds FR15/20 + moderne Rente AR15/25) (DV)
<input type="checkbox"/> Alte Leipziger	BUZ BZ21 (für Alfonds-Basis)
<input type="checkbox"/> Alte Leipziger	BUZ BZ 30 (für Alfonds FR10)
<input type="checkbox"/> HDI Leben	SBU EGO TOP BVZ17
<input type="checkbox"/> HDI Leben	SBU EGO TOP BV17
<input type="checkbox"/> HDI Leben	SBU EGO TOP BV17 (DV)
<input type="checkbox"/> LV 1871	Golden BU
<input type="checkbox"/> LV 1871	Golden BUS Start
<input type="checkbox"/> LV 1871	Golden BU mit Pflegepaket
<input type="checkbox"/> LV 1871	Golden BU Start (SBUS) mit Pflegepaket
<input type="checkbox"/> LV 1871	Golden BU DV
<input type="checkbox"/> Süddeutsche	SBU
<input type="checkbox"/> Volkswohl Bund	SBU+ mit Pflegeoption

- **Einfache Selektion** durch An- bzw. Abwählen der Suchkriterien
- **Grafische Darstellung** der Häufigkeiten einzelner Kriterienausprägung in Prozent
- **Einfachste Bedienung** mit nur drei Funktionsbuttons:
 - BU-Checker beenden
 - Angebot berechnen
 - Produktauswahl/-beschreibung drucken





Als Vermittler ist man grundsätzlich gesetzlich verpflichtet, seinen Kunden nur Produkte zu empfehlen, die den Wünschen und Bedürfnissen entsprechen, die man zuvor in der Beratung erfragt hat.



Wie aber wählt man aus dem reichhaltigen Tarifangebot die geeignete Produktempfehlung zielsicher aus?

Was erwartet ein Kunde von einer sehr guten Berufsunfähigkeitsversicherung?



Einen günstigen, fairen Preis



Ausgezeichnete Bedingungen



Hohe Leistungsquoten / Top BU-Quoten / Nachversicherungsgarantien

„Selbstverständlich...!“

- Externe Analysehäuser beurteilen regelmäßig die Qualität der AVBen aus Kunden-/Verbrauchersicht. Dabei wird ein Rating/Ranking erstellt, das die entsprechenden AVBen auszeichnet.
- Viele Analysehäuser vergeben sogenannte Höchst- oder Bestnoten (Ratings). Einige Analysehäuser differenzieren noch detailreicher und erstellen individuelle Platzierungen anhand von Rankings.
- Bekannte Analysehäuser sind Morgen & Morgen, Softfair, PremiumCircleDeutschland, Franke und Bornberg, Infinma ...



Bedingungen auf dem Prüfstand: Premium Circle Deutschland (PCD) setzt neue Maßstäbe

*Sie und Ihre Kunden
wollen Klarheit und
Transparenz!*

➔ PCD ist eine **verbraucherorientierte** Beratungs- und Informationsgesellschaft u.a. für die Versicherungswirtschaft

➔ ... bietet einen **neutralen Vergleich** der Leistungskriterien im Wettbewerbsvergleich

➔ ... ermittelt die **Marktposition eines BU-Versicherers** auf Grundlage der vertraglich garantierten Bedingungen

Anbieter	PremiumCircle SBU-AVBen (erfüllte Leistungskriterien)	Morgen & Morgen BU-Rating	Franke&Bornberg BU-Unternehmensrating	Assekurata BU-Leistungs- regulierungsrating
HDI	75	★★★★★	FFF	FAIR
LV 1871	72	★★★★★	k. T.	k. T.
Volkswohl Bund	71	★★★★★	k. T.	FAIR
Alte Leipziger	70	★★★★★	k. T.	FAIR
Canada Life	65	★★★★	k. T.	FAIR
Stuttgarter	64	★★★★★	FFF	k. T.
Nürnberger	63	★★★★★	FFF	k. T.
Condor	63	★★★★★	k. T.	k. T.
Swiss Life	62	★★★★★	FFF	k. T.
Zurich Dt. Herold	61	★★★★★	FFF	k. T.
Europa	59	★★★★★	k. T.	k. T.
Continentale	58	★★★★★	k. T.	k. T.
Allianz	55	★★★★★	k. T.	FAIR
Gothaer	52	★★★★★	k. T.	k. T.
Generali	52	★★★★★	k. T.	k. T.
R+V	52	★★★★★	k. T.	k. T.
ERGO	49	★★★★★	FFF	k. T.
HanseMerkur	47	★★★★★	k. T.	k. T.
AXA	46	★★★★★	k. T.	FAIR
Aachen Münchener	46	★★★★★	FFF	k. T.
VGH	44	★★★★★	k. T.	k. T.
Debeka	36	★★★★★	k. T.	k. T.

Welche Unterschiede gibt es in den AVBen im Detail und wie erkenne ich diese Unterschiede für meinen Bedarf?



Einen günstigen, fairen Preis



Ausgezeichnete Bedingungen / BU-Checker



Hohe Leistungsquoten / Top BU-Quoten / Nachversicherungsgarantien

Nutzen Sie zusätzlich den BU-Checker für eine detaillierte Kriterienauswahl unter den Top AVBen!



Probieren Sie es direkt aus!

Fazit: Was erwartet ein Kunde von einer sehr guten Berufsunfähigkeitsversicherung?

 Einen günstigen, fairen Preis

Top!

„Deswegen empfehle ich Ihnen die Berufsunfähigkeitsversicherung EGO Top von HDI.“

 Ausgezeichnete Bedingungen / BU-Checker

Top!

 Hohe Leistungsquoten / Top BU-Quoten / Nachversicherungsgarantien

Top!

BACKUP PRICING

Was erwartet ein Kunde von einer sehr guten Berufsunfähigkeitsversicherung?



Fairer Preis: Brutto-Netto-Spreizung (Verteuerungsrisiko)

Rang	Anbieter	Tarif: beste Berufsgruppe	Verteuerungsrisiko
1	Canada Life	Berufsunfähigkeitschutz	0%
2	Allianz	BerufsunfähigkeitsPolice BUU	23%
3	Dialog	SBU-professional	25%
3	Zurich Dt. Herold	BerufsunfähigkeitsVorsorge, BG 1-3	25%
5	Alte Leipziger	SecurAL BV10	28%
6	Württembergische	BURV	31%
7	Basler	Basler BP	33%
7	HDI	EGO Top BV17	33%
9	Condor	C80 Comfort	43%
9	Debeka	BV-T	43%
9	R+V	BV	43%
9	uniVersa	7402 SBU	43%
13	Nürnberger	SBU2901C	47%
14	Volkswahl Bund	SBU	49%
14	WWK	SBU Komfort (BS08)	49%
16	Gothaer	BU17 T (Premium)	51%
17	AXA	ALVSBV	52%
17	ERGO	ERGO Berufsunfähigkeitsversicherung privat (BUV317001Z)	52%
17	Stuttgarter	BUV-PLUS (Tarif 91)	52%
20	Swiss Life	SBU (Tarif 120)	56%
21	die Bayerische	BU PROTECT Komfort (18709)	63%
22	Continentale	PremiumBU PBU	67%
23	AachenMünchener	BU	72%
24	LV 1871	Golden SBU	85%
Durchschnittliches Verteuerungsrisiko über 24 Gesellschaften			44%

Ranking BU/EU 1. Halbjahr 2018 (Stand: KW 4) - eigene Berechnungen: M&M Office 3.45.002 ; Produktmanagement Köln

SBU-Preisvergleich, A1-Beruf

Arzt/Ärztin für Allgemeinmedizin (Staatsexamen, 50% Büro, 50% körperlich tätig)

→ Berechnungsvorgabe mit 1.500 EUR mtl. BU-Rente; Geb.: 01.02.1988; Endalter 67 Jahre



Rang	Anbieter	Tarif	mtl. Brutto-Prämie	mtl. Netto-Prämie	Verteuerungsrisiko
1	Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	52,56 €	52,56 €	0%
2	die Bayerische	BU PROTECT Komfort (18709)	90,40 €	55,60 €	63%
3	Volkswohl Bund	SBU	86,40 €	57,89 €	49%
4	HDI	EGO Top BV17	81,46 €	61,09 €	33%
5	Basler	Basler BP	81,58 €	61,19 €	33%
6	Gothaer	BU17 T (Premium)	93,50 €	61,70 €	52%
7	Swiss Life	SBU (Tarif 120)	102,69 €	65,72 €	56%
8	LV 1871	Golden SBU	122,82 €	66,32 €	85%
9	ERGO	ERGO BU privat (BUV317001Z)	102,01 €	67,33 €	52%
10	Stuttgarter	BUV-PLUS (Tarif 91)	105,10 €	69,37 €	52%
11	Continentale	PremiumBU PBU	118,84 €	71,30 €	67%
12	Alte Leipziger	SecurAL BV10	94,95 €	74,06 €	28%
13	Zurich Dt. Herold	BerufsunfähigkeitsVorsorge, BG 1-3	93,05 €	74,44 €	25%
14	Allianz	BerufsunfähigkeitsPolice BUU	94,04 €	76,17 €	23%
15	WWK	SBU Komfort (BS08)	115,94 €	77,68 €	49%
16	AachenMünchener	BU	112,89 €	77,89 €	45%
17	AXA	ALVSBV, Heilberufe	119,90 €	78,53 €	53%
18	Condor	C80 Comfort	117,37 €	82,16 €	43%
19	R+V	BV	120,94 €	84,66 €	43%
20	Dialog	SBU-professional	113,74 €	90,99 €	25%
21	uniVersa	7402 SBU	145,32 €	101,72 €	43%
22	Debeka	BV-T	172,77 €	120,94 €	43%
23	Württembergische	BURV	216,91 €	156,60 €	39%

Ranking BU/EU 1. Halbjahr 2018 (Stand: KW 4) - eigene Berechnungen: M&M Office 3.45.002 ; Produktmanagement Köln



SBU-Preisvergleich, A-Beruf

Kaufmännischer Angestellte/r (kaufm. Ausbildung, 100% Büro, geringe Reisetätigkeit)



→ Berechnungsvorgabe mit 1.000 EUR mtl. BU-Rente; Geb.: 01.02.1988; Endalter 67 Jahre

Rang	Anbieter	Tarif	mtl. Brutto-Prämie	mtl. Netto-Prämie	Verteuerungsrisiko
1	Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	40,87 €	40,87 €	0%
2	die Bayerische	BU PROTECT Komfort (18709)	72,00 €	44,28 €	63%
3	ERGO	ERGO BU privat (BUV317001Z)	68,70 €	45,34 €	52%
4	Basler	Basler BP	62,62 €	46,97 €	33%
5	Dialog	SBU-professional	59,15 €	47,32 €	25%
6	AXA	ALVSBV	73,88 €	48,39 €	53%
7	Continentale	PremiumBU PBU	81,74 €	49,04 €	67%
8	Alte Leipziger	SecurAL BV10	64,30 €	50,15 €	28%
9	Stuttgarter	BUV-PLUS (Tarif 91)	76,17 €	50,27 €	52%
10	Zurich Dt. Herold	BerufsunfähigkeitsVorsorge, BG 1-3	63,26 €	50,61 €	25%
11	HDI	EGO Top BV17	67,91 €	50,93 €	33%
12	Allianz	BerufsunfähigkeitsPolice BUU	63,11 €	51,12 €	23%
13	Nürnberger	SBU2901C	76,15 €	51,78 €	47%
14	AachenMünchener	BU	75,68 €	52,22 €	45%
15	Swiss Life	SBU (Tarif 120)	83,38 €	53,36 €	56%
16	LV 1871	Golden SBU	99,90 €	53,95 €	85%
17	Volkswahl Bund	SBU	84,57 €	56,66 €	49%
18	Gothaer	BU17 T (Premium)	86,10 €	56,90 €	51%
19	R+V	BV	103,71 €	72,60 €	43%
20	Condor	C80 Comfort	105,73 €	74,01 €	43%
21	uniVersa	7402 SBU	125,46 €	87,82 €	43%
22	Württembergische	BURV	124,02 €	89,71 €	38%
23	Debeka	BV-T	153,62 €	115,22 €	33%
24	WWK	SBU Komfort (BS08)	126,99 €	115,56 €	10%

Ranking BU/EU 1. Halbjahr 2018 (Stand: KW 4) - eigene Berechnungen: M&M Office 3.45.002 ; Produktmanagement Köln



SBU-Preisvergleich, B1-Beruf

Schichtführer (handwerkliche Ausbildung, 50% Büro, 50% körperlich tätig)

→ Berechnungsvorgabe mit 1.000 EUR mtl. BU-Rente; Geb.: 01.02.1988; Endalter 67 Jahre



Rang	Anbieter	Tarif	mtl. Brutto-Prämie	mtl. Netto-Prämie	Verteuerungsrisiko
1	Basler	Basler BP	75,26 €	56,45 €	33%
2	die Bayerische	BU PROTECT Komfort (18709)	92,63 €	56,97 €	63%
3	HDI	EGO Top BV17	88,35 €	66,26 €	33%
4	Allianz	BerufsunfähigkeitsPolice BUU	88,81 €	71,94 €	23%
5	Gothaer	BU17 T (Premium)	119,40 €	78,50 €	52%
6	R+V	BV	113,83 €	79,68 €	43%
7	Stuttgarter	BUV-PLUS (Tarif 91)	121,18 €	79,98 €	52%
8	Condor	C80 Comfort	114,37 €	80,06 €	43%
9	Zurich Dt. Herold	BerufsunfähigkeitsVorsorge, BG 1-3	117,16 €	93,73 €	25%
10	ERGO	ERGO BU privat (BUV317001Z)	159,02 €	104,95 €	52%
11	Volkswohl Bund	SBU	159,87 €	107,11 €	49%
12	LV 1871	Golden SBU	206,82 €	111,68 €	85%
13	AXA	ALVSBV	210,45 €	119,96 €	75%
14	Nürnberger	SBU2901C	178,57 €	121,43 €	47%
15	Continental	PremiumBU PBU	206,67 €	124,00 €	67%
16	Dialog	SBU-professional	190,08 €	152,06 €	25%
17	WWK	SBU Komfort (BS08)	225,29 €	205,01 €	10%
	AachenMünchener	BU	keine Berufseinstufung möglich		
	Alte Leipziger	SecurAL BV10	bis maximal EA 65		
	Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	bis maximal EA 55		
	Debeka	BV-T	keine Berufseinstufung möglich		
	Swiss Life	SBU (Tarif 120)	bis maximal EA 65		
	uniVersa	7402 SBU	bis maximal EA 65		

Ranking BU/EU 1. Halbjahr 2018 (Stand: KW 4) - eigene Berechnungen: M&M Office 3.45.002 ; Produktmanagement Köln



SBU-Preisvergleich, B-Beruf

Lehrer an Gymnasien (Staatsexamen, 50% Büro, 50% körperlich tätig)

→ Berechnungsvorgabe mit 1.000 EUR mtl. BU-Rente; Geb.: 01.02.1988; Endalter 60 Jahre



Rang	Anbieter	Tarif	mtl. Brutto-Prämie	mtl. Netto-Prämie	Verteuerungsrisiko
1	die Bayerische	BU PROTECT Komfort (18709)	40,62 €	24,98 €	63%
2	Gothaer	BU17 T (Premium)	47,80 €	31,90 €	50%
3	Nürnberger	SBU2901C	55,61 €	37,81 €	47%
4	R+V	BV	55,18 €	38,63 €	43%
5	Condor	C80 Comfort	57,09 €	39,96 €	43%
6	HDI	EGO Top BV17	53,85 €	40,39 €	33%
7	Volkswahl Bund	SBU	69,63 €	46,65 €	49%
8	AachenMünchener	BU	66,71 €	47,03 €	42%
9	ERGO	ERGO Berufsunfähigkeitsversicherung privat (E	71,99 €	47,51 €	52%
10	Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	49,41 €	49,41 €	0%
11	Basler	Basler BP	71,83 €	53,87 €	33%
12	Debeka	BV-T	78,32 €	58,74 €	33%
13	Alte Leipziger	SecurAL BV10	76,22 €	59,45 €	28%
14	LV 1871	Golden SBU	117,18 €	63,28 €	85%
15	Stuttgarter	BUV-PLUS (Tarif 91)	102,60 €	67,71 €	52%
16	Continentale	PremiumBU PBU	119,69 €	71,81 €	67%
17	Allianz	BerufsunfähigkeitsPolice BUU	96,79 €	78,40 €	23%
	AXA	ALVSBV	keine Berufeeinstufung möglich		
	Dialog	SBU-professional	maximal bis EA 55		
	Swiss Life	SBU (Tarif 120)	maximal bis EA 55		
	uniVersa	7402 SBU	maximal bis EA 50		
	Württembergische	BURV	keine Berufeeinstufung möglich		
	WWK	SBU Komfort (BS08)	maximal bis EA 55		
	Zurich Dt. Herold	BerufsunfähigkeitsVorsorge, BG 1-3	maximale BU-Rente 750 €		

Ranking BU/EU 1. Halbjahr 2018 (Stand: KW 4) - eigene Berechnungen: M&M Office 3.45.002 ; Produktmanagement Köln



SBU-Preisvergleich, C1-Beruf

Industriemechaniker/in (sonstige Ausbildung, 10% Büro, 90% körperlich tätig)



→ Berechnungsvorgabe mit 1.000 EUR mtl. BU-Rente; Geb.: 01.02.1988; Endalter 67 Jahre

Rang	Anbieter	Tarif	mtl. Brutto-Prämie	mtl. Netto-Prämie	Verteuerungsrisiko
1	Dialog	SBU-professional	76,25 €	61,00 €	25%
2	ERGO	ERGO BU privat (BUV317001Z)	96,78 €	63,87 €	52%
3	Basler	Basler BP	90,43 €	67,82 €	33%
4	Continentale	PremiumBU PBU	114,01 €	68,41 €	67%
5	Swiss Life	SBU (Tarif 120)	113,73 €	72,79 €	56%
6	Nürnberger	SBU2901C	112,59 €	76,56 €	47%
7	AXA	ALVSBV	131,41 €	78,19 €	68%
8	die Bayerische	BU PROTECT Komfort (18709)	131,20 €	80,69 €	63%
9	AachenMünchener	BU	129,61 €	83,60 €	55%
10	Volkswahl Bund	SBU	135,41 €	90,72 €	49%
11	Zurich Dt. Herold	Berufsunfähigkeitsvorsorge, BG 1-3	117,16 €	93,73 €	25%
12	Gothaer	BU17 T (Premium)	149,20 €	97,90 €	52%
13	HDI	EGO Top BV17	130,74 €	98,05 €	33%
14	LV 1871	Golden SBU	182,70 €	98,66 €	85%
15	Allianz	BerufsunfähigkeitsPolice BUU	125,77 €	101,87 €	23%
16	Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	103,79 €	103,79 €	0%
17	Württembergische	BURV	145,11 €	104,90 €	38%
18	uniVersa	7402 SBU	161,58 €	113,11 €	43%
19	R+V	BV	162,62 €	113,84 €	43%
20	WWK	SBU Komfort (BS08)	225,29 €	205,01 €	10%
	Alte Leipziger	SecurAL BV10	maximal bis EA 65		
	Condor	C80 Comfort	keine Berufeeinstufung möglich		
	Debeka	BV-T	keine Berufeeinstufung möglich		
	Stuttgarter	BUV-PLUS (Tarif 91)	keine Berufeeinstufung möglich		

Ranking BU/EU 1. Halbjahr 2018 (Stand: KW 4) - eigene Berechnungen: M&M Office 3.45.002 ; Produktmanagement Köln



SBU-Preisvergleich, C-Beruf

Altenpfleger/in (sonstige Ausbildung, 10% Büro, 90% körperlich tätig)



→ Berechnungsvorgabe mit 1.000 EUR mtl. BU-Rente; Geb.: 01.02.1988; Endalter 67 Jahre

Rang	Anbieter	Tarif	mtl. Brutto-Prämie	mtl. Netto-Prämie	Verteuerungsrisiko
1	Swiss Life	SBU (Tarif 120)	172,67 €	110,51 €	56%
2	Continentale	PremiumBU PBU	188,47 €	113,08 €	67%
3	uniVersa	7402 SBU	161,58 €	113,11 €	43%
4	ERGO	ERGO Berufsunfähigkeitsversicherung privat (E	186,41 €	123,03 €	52%
5	Allianz	BerufsunfähigkeitsPolice BUU	160,45 €	129,96 €	23%
6	Basler	Basler BP	173,84 €	130,38 €	33%
7	HDI	EGO Top BV17	178,83 €	134,12 €	33%
8	Nürnberger	SBU2901C	204,85 €	139,30 €	47%
9	Gothaer	BU17 T (Premium)	223,60 €	146,20 €	53%
10	Dialog	SBU-professional	190,08 €	152,06 €	25%
11	Zurich Dt. Herold	BerufsunfähigkeitsVorsorge, BG 1-3	201,86 €	161,49 €	25%
12	Volkswahl Bund	SBU	241,09 €	161,53 €	49%
13	Stuttgarter	BUV-PLUS (Tarif 91)	264,95 €	174,87 €	52%
14	Condor	C80 Comfort	268,88 €	188,22 €	43%
15	WWK	SBU Komfort (BS08)	225,29 €	205,01 €	10%
	AachenMünchener	BU	maximal bis EA 60		
	Alte Leipziger	SecurAL BV10	maximal bis EA 65		
	AXA	ALVSBV	maximal bis EA 65		
	Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	maximal bis EA 60		
	Debeka	BV-T	keine Berufseinstufung		
	die Bayerische	BU PROTECT Komfort (18709)	maximal bis EA 65		
	LV 1871	Golden SBU	maximal bis EA 65		
	R+V	BV	maximal bis EA 62		
	Württembergische	BURV	maximal bis EA 65		

Ranking BU/EU 1. Halbjahr 2018 (Stand: KW 4) - eigene Berechnungen: M&M Office 3.45.002 ; Produktmanagement Köln



BACKUP BU-QUOTEN

Dafür steht HDI: Kompetenz und Zuverlässigkeit haben Tradition!



Ausgezeichnete BU-Quoten von Morgen und Morgen im Fünf-Jahres-Rückblick

HDI	BU-Rating	M&M BU-Annahmequote	M&M BU-Leistungsquote	M&M BU-Prozessquote
2018	★★★★★	84,87%	84,26%	1,13%
2017	★★★★★	85,19%	82,09%	1,26%
2016	★★★★★	84,61%	80,88%	1,45%
2015	★★★★★	84,24%	84,63%	1,11%
2014	★★★★★	83,24%	80,04%	0,93%
Marktdurchschnitt 2018	★★★★★	80,96%	76,41%	2,09 %

MORGEN & MORGEN GmbH, M&M Office, Stand: 04/2018

BACKUP NACHVERSICHERUNGSGARANTIE

Nachversicherungsgarantie ...



Gesellschaft:

Einige Gesellschaften bieten **nur** die ereignisabhängige Erhöhung an.



HDI:

freie Phase **und** ereignisabhängig → hohe Flexibilität: Erhöhung kann schneller erfolgen.

Anlässe* bei denen die Nachversicherungsgarantie gilt



Heirat	Volljährigkeit	Gehalts- erhöhung	Finanzierung gewerblicher Bereich	Übergang in eine unbefristete Vollzeitstelle
Wegfall GRV- pflicht	Immobilien- erwerb	Scheidung	Reduzierung Wegfall bAV / Versorgungswerk	Meisterprüfung
Tod des Ehepartners / Eingetragenen Lebenspartners	Nachhaltige Gewinn- steigerung	Abschluss Studium	Überschreite BBG	Wechsel in eine öffentlich rechtliche Körperschaft
Pflegefall des Ehepartners / Eingetragenen Lebenspartners	Abschluss Berufsausbildung	Geburt / Adoption	Beginn Selbständigkeit	

*geregelt in § 3 der BB-NVG

Nachversicherungsgarantie in freier Phase

5 Jahre ab dem Versicherungsbeginn
(bis maximal Alter 37)

Insgesamt bis zu 100% der zu
Vertragsbeginn versicherten BU-Rente

Gesamt-Jahresrente (inkl. Bonus) inkl. aller
Erhöhungen: max. 30.000 EUR^{*)}

Bis zu 60% des Jahresbruttoeinkommens^{**)}

Gilt auch bei Verträgen mit Ausschlüssen
und Risikozuschlägen bis 50%

An Ereignisse gebundene Nachversicherungsgarantie

Nach Ablauf der freien Phase bis Alter 50

Pro Ereignis 100% der zu Vertragsbeginn
versicherten BU-Rente möglich

Gesamt-Jahresrente (inkl. Bonus) inkl.
aller Erhöhungen: max. 30.000 EUR^{*)}

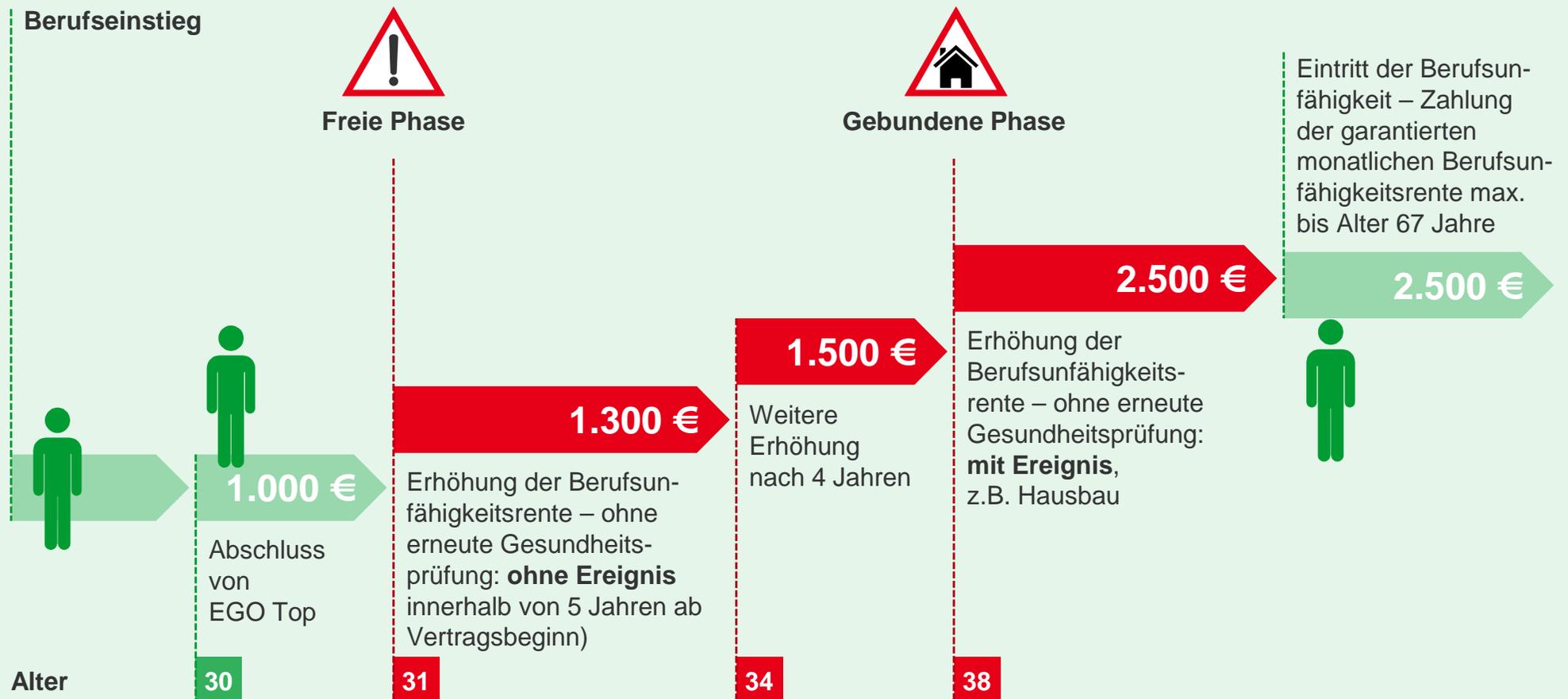
Bis zu 60% des Jahresbruttoeinkommens^{**)}

Gilt auch bei Verträgen mit Ausschlüssen
und Risikozuschlägen bis 50%

^{*)} Bei uns versicherte BU/EU-Rente

^{**)} Anrechnung aller versicherten Leistungen für die BU/EU-Rente bei privaten Versicherern

EGO Top begleitet Ihre Kunden sicher – heute und in Zukunft



Die im Rahmen dieser Präsentation verwendeten Folien und sonstigen Unterlagen geben unsere aktuelle Einschätzung auf der Basis der derzeit geltenden Gesetze und ihrer Auslegung wieder.

Die Präsentation ist unter vortragsdidaktischen Aspekten erstellt und erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Sie ist damit weder geeignet, eine Beurteilung im konkreten Einzelfall abzuleiten, noch kann sie als Basis für vertragliche Vereinbarungen herangezogen werden.

Durch die Überlassung der Präsentation wird eine Haftung unseres Unternehmens gegenüber dem Teilnehmer der Präsentation oder dritten Personen in keiner Weise begründet. Die Inhalte dieser Präsentation sind das geistige und wirtschaftliche Eigentum unseres Unternehmens und unterliegen unserem Copyright. Das bedeutet, dass sie vom Empfänger nur für eigene Zwecke verwendet werden dürfen.

Jede weitere Verwendung, insbesondere die Weitergabe an dritte Personen im Original, als Kopie, in Auszügen oder auf elektronischem Weg, bedarf der ausdrücklichen schriftlichen Zustimmung des Eigentümers.

Gilt nur für Altersvorsorgeprodukte der dritten Schicht: Wesentliche Produktinformationen können Sie den produktspezifischen Basisinformationsblättern entnehmen. Diese sind auch auf unserer Website veröffentlicht unter www.hdi.de/basisinformationsblatt.