

**SDV AG**  
**05.03.2024**





 **LV 1871**

**ZIELGRUPPENKONZEPT  
HANDWERKER  
UND  
NEUERUNGEN GOLDEN BU-  
VERSICHERUNG DER LV 1871**

# PRODUKT-HIGHLIGHTS

 LV 1871



1.) Zielgruppenkonzept  
Handwerker



2.) Nachversicherungs-  
garantien



3.) vereinfachte  
Risikoprüfung

# PRODUKT-HIGHLIGHTS

 LV 1871



1.) Zielgruppenkonzept  
Handwerker



2.) Nachversicherungs-  
garantien



3.) vereinfachte  
Risikoprüfung



 LV 1871

# ZIELGRUPPEN- KONZEPT

Handwerker, Handwerksmeister  
Industrielle Fachkräfte, Industriemeister, Techniker

Flexible Gestaltungsmöglichkeiten speziell für  
die Zielgruppe

# ALLEINSTELLUNGS- MERKMALE FÜR DIE ZIELGRUPPE



- Erweiterte Stundungsmöglichkeit während der Fortbildungsdauer zum Meister oder Techniker (maximal 48 Monate)
- Mehrere Berufsbesserstufungsmöglichkeiten ohne erneute Risikoprüfung
- passgenauere Prämien für Industriemeister  
(künftig gibt es den Industriemeister mit ca. 40 verschiedenen Fachrichtungen in der Berufsliste)

# BEISPIELBERECHNUNGEN

	Name	Laura Müller
	Alter	30
	Beruf	<b>IT Systemelektronikerin</b>
	Eckdaten	ledig, keine Kinder, Nichtraucherin

## Golden-BU

Versicherungsbeginn:	01.11.2023
Laufzeit:	bis 67 Jahre
Höhe der monatlichen BU-Rente:	1.500 €

Monatlicher Zahlbeitrag*:	<b>76,36 €</b>
Monatlicher Bruttobeitrag:	<b>115,70 €</b>

	Name	Max Muster
	Alter	30
	Beruf	<b>Schreiner</b>
	Eckdaten	verheiratet, ein Kind, Nichtraucher

## Golden-BU

Versicherungsbeginn:	01.11.2023
Laufzeit:	bis 65 Jahre
Höhe der monatlichen BU-Rente:	1.000 €

Monatlicher Zahlbeitrag*:	<b>82,99 €</b>
Monatlicher Bruttobeitrag:	<b>125,74 €</b>

Zahlbeitrag  
Schreiner-  
meister  
77,10 €

\* Der monatliche Zahlbeitrag ist nicht garantiert, er ergibt sich durch Abzug von Überschussanteilen vom Bruttobeitrag

# BEISPIELBERECHNUNGEN



<b>Name</b>	Michael Müller
<b>Alter</b>	25
<b>Beruf</b>	<b>CNC-Maschineneinrichter</b>
<b>Eckdaten</b>	ledig, kein Kind, Nichtraucher



<b>Name</b>	Max Muster
<b>Alter</b>	25
<b>Beruf</b>	<b>Maschinenbautechniker</b>
<b>Eckdaten</b>	ledig, kein Kind, Nichtraucher

## Golden-BU

Versicherungsbeginn:	01.11.2023
Laufzeit:	bis 65 Jahre
Höhe der monatlichen BU-Rente:	1.000 €

Monatlicher Zahlbeitrag*:	<b>52,15 €</b>
Monatlicher Bruttobeitrag:	<b>79,01 €</b>

## Golden-BU

Versicherungsbeginn:	01.11.2023
Laufzeit:	bis 65 Jahre
Höhe der monatlichen BU-Rente:	1.500 €

Monatlicher Zahlbeitrag*:	<b>56,34 €</b>
Monatlicher Bruttobeitrag:	<b>85,36 €</b>

\* Der monatliche Zahlbeitrag ist nicht garantiert, er ergibt sich durch Abzug von Überschussanteilen vom Bruttobeitrag

# BEISPIELBERECHNUNGEN

## EMPFEHLUNG KARENZZEIT



Name	Michael Müller
Alter	25
Beruf	<b>Fachkraft für Lagerlogistik</b>
Eckdaten	ledig, kein Kind, Nichtraucher



Name	Michael Müller
Alter	25
Beruf	<b>Fachkraft für Lagerlogistik</b>
Eckdaten	ledig, kein Kind, Nichtraucher

### Golden-BU mit Karenzzeit von 6 Monaten

Versicherungsbeginn:	01.11.2023
Laufzeit:	bis 65 Jahre
Höhe der monatlichen BU-Rente:	1.500 €

Monatlicher Zahlbeitrag*:	<b>89,88 €</b>
Monatlicher Bruttobeitrag:	<b>136,18 €</b>

### Golden-BU ohne Karenzzeit

Versicherungsbeginn:	01.11.2023
Laufzeit:	bis 65 Jahre
Höhe der monatlichen BU-Rente:	1.500 €

Monatlicher Zahlbeitrag*:	<b>95,81 €</b>
Monatlicher Bruttobeitrag:	<b>145,17 €</b>

**Beitrags-  
ersparnis  
von ca. 6 %**

\* Der monatliche Zahlbeitrag ist nicht garantiert, er ergibt sich durch Abzug von Überschussanteilen vom Bruttobeitrag

# PRODUKT-HIGHLIGHTS

 LV 1871



1.) Zielgruppenkonzept  
Handwerker



2.) Nachversicherungs-  
garantien



3.) vereinfachte  
Risikoprüfung

# NACHVERSICHERUNGSGARANTIE



## Obergrenzen\*:

- Maschinenbauingenieur/in bis 3.700 €
- Gymnasiale Oberstufe bis 2.400 €
- Schüler/in Gesamtschule bis 1.900 €



## Ereignisabhängige\*:

Insgesamt stehen 18 Ereignisse zur Verfügung.

## Ereignisunabhängige\*:

Bis zum 50. Lebensjahr möglich

Anpassung  
persönliche  
Lebens-  
phasen



## Meldefristen:

Innerhalb eines Zeitraums von **12 Monaten** nach Eintritt des jeweiligen Ereignisses



## Berufseinstufung\*:

Die Berufseinstufung sowie die Obergrenze können überprüft werden

Ohne  
erneute  
Risikoprüfung

## Karrieregarantie\*:

Die Gesamt-BU-Rente darf infolge der Erhöhung aufgrund der Steigerung des monatlichen regelmäßigen Bruttoeinkommens maximal doppelt so hoch sein wie die Obergrenze für die Nachversicherung

\*maximal bis zu den für den jeweiligen Beruf gültigen Höchstrenten gemäß Annahmerichtlinie

\* wenn die jeweiligen Vorsetzungen erfüllt werden



 **LV 1871**

# ***NEUE EREIGNISSE IN DER NACHVERSICHERUNGS- GARANTIE***

Noch flexiblere Gestaltungsmöglichkeiten

# OPTIMIERUNG DER EREIGNISABHÄNGIGEN NACHVERSICHERUNGS- GARANTIE

Zahlreiche neue Erhöhungsmöglichkeiten  
(ohne erneute Risikoprüfung)



**LV 1871**

## Neue Nachversicherungseignisse

- Erhöhung des regelmäßigen Bruttoeinkommens aus nicht selbst. Tätigkeit um min. 10 % **unabhängig von Beförderung/Arbeitgeberwechsel um 500 € monatlich**
- Wiederaufnahme der beruflichen Tätigkeit in Voll- oder Teilzeit nach der Elternzeit
- Modernisierung oder Renovierung einer selbstgenutzten Immobilie
- Abschluss einer Weiterqualifizierung zum kaufmännischen Fach-/Betriebswirt
- Erlangung der Prokura



 **LV1871**

# **OPTIMIERUNG DER ZUKUNFTS- GARANTIE**

Das Extra für Schüler, Auszubildende und  
Studenten

# ÜBERBLICK:

## NACHVERSICHERUNGS- EREIGNISSE

## VOR BERUFSEINTRITT

Ohne erneute Risikoprüfung



## Optimierung der Zukunftsgarantie

- Wechsel der Schulform NEU
- Versetzung in die gymnasiale Oberstufe NEU
- Eintritt der Volljährigkeit
- Erstmaliger Beginn einer Berufsausbildung
- Erstmaliger Beginn eines Hochschulstudiums

### Hinweis

Eine Erhöhung ist im Rahmen der Zukunftsgarantie um maximal 50 % möglich.

# NACHVERSICHERUNG ZENTRALES EREIGNIS: **BEI BERUFSEINTRITT**

Ohne erneute Risikoprüfung



## Optimierung der Zukunftsgarantie

- Erhöhung um maximal 50 Prozent bei Berufseintritt (ohne einen Berufs- oder Studienabschluss)
- Erhöhung um **maximal 150 Prozent** bei Berufseintritt nach Abschluss einer Berufsausbildung oder eines Hochschulstudiums (bisher 100 Prozent)

*Bei dem erstmaligen Beginn einer Berufsausbildung oder eines Hochschulstudiums kann nun um maximal 50 Prozent erhöht werden*

\* Erstmalige Aufnahme einer unbefristeten oder mindestens auf sechs Monate befristeten Erwerbstätigkeit (angestellt oder selbstständig) der versicherten Person.

# **NACHVERSICHERUNG**

## **ZENTRALES EREIGNIS:**

# **BEI BERUFSEINTRITT**

Ohne erneute Risikoprüfung



## **Optimierung der Zukunftsgarantie**

**Einzigste Bedingung ist nun der Berufseintritt**

**Einschluss/Erhöhung Beitragsdynamik**

**Nachträglicher Einschluss AU-Leistung**

### **Bisher**

Voraussetzung war der Abschluss einer Berufsausbildung bzw. eines Studiums und die Aufnahme einer entsprechenden Tätigkeit.

# **NACHVERSICHERUNG** **ZENTRALES EREIGNIS:**

## **BEI BERUFSEINTRITT**

Ohne erneute Risikoprüfung



**LV 1871**

## **§10 Möglichkeiten im Rahmen der Zukunftsgarantie**

**2.Einschluss des Pflegepaket**

innerhalb von zwölf Monaten ...nach Berufseintritt

# NACHTRÄGLICHER EINSCHLUSS: PFLEGEPAKETS

Ohne erneute Risikoprüfung



**LV** 1871

## §14 AVB Möglichkeiten im Rahmen der Pflegegarantie



Einschluss des Pflegepakets  
innerhalb von zwölf Monaten ...



Nach Vollendung des **40. Lebensjahres**



 LV 1871

# **MEISTER UND TECHNIKER - GARANTIE**

Das Extra für Handwerker, Handwerksmeister,  
Industriemeister, Techniker und  
industrielle Fachkräfte

**ERWEITERTE:**

**STUNDUNGS-  
MÖGLICHKEIT**

Ohne erneute Risikoprüfung



## §11 im Rahmen der Meister und Technikergarantie

Gilt für Handwerker und industrielle Fachkräfte



Erweitere Stundungsmöglichkeit während der Fortbildungsdauer zum Meister oder Techniker (maximal 48 Monate)

**ERWEITERTE:**

# **NACHVERSICHERUNGS- GARANTIE**

Ohne erneute Risikoprüfung



## **Hinweis**

- innerhalb von zwölf Monaten ...nach Eintritt des jeweiligen Ereignisses.
- Eine Erhöhung ist maximal um 50% möglich

## **§11 im Rahmen der Meister und Technikergarantie**

Gilt für Handwerker und industrielle Fachkräfte

- Abschluss einer Weiterqualifizierung zum: staatlich geprüften Techniker, staatlich anerkannten technischen Fach-/ Betriebswirt, Industriemeister, Handwerksmeister
- Aufnahme einer freiberuflichen/selbstständigen beruflichen Tätigkeit wie beispielweise Betriebsübernahme oder Betriebsgründung
- Befreiung von der Versicherungspflicht für selbstständige Handwerker in der gesetzlichen Rentenversicherung nach Erfüllung der Mindestpflichtversicherungszeit.

**ERWEITERTE:**

# **NACHVERSICHERUNGS- GARANTIE**

Ohne erneute Risikoprüfung



## **Hinweis**

- innerhalb von zwölf Monaten ...nach Eintritt des jeweiligen Ereignisses.
- Eine Erhöhung ist maximal um 50% möglich

## **§11 im Rahmen der LV 1871 Meister und Technikergarantie**

Gilt für Handwerksmeister, Industriemeister, Techniker

- Abschluss einer akademischen Weiterqualifizierung zum Bachelor:  
Voraussetzung: die versicherte Person muss eine der Weiterqualifizierung entsprechende berufliche Tätigkeit ausüben
- Übertragung einer leitenden Funktion als angestellter Meister oder Techniker für mindestens 3 Vollzeitmitarbeiter
- Aufnahme einer freiberuflichen/selbstständigen beruflichen Tätigkeit wie beispielweise Betriebsübernahme oder Betriebsgründung
- Befreiung von der Versicherungspflicht für selbstständige Handwerker in der gesetzlichen Rentenversicherung nach Erfüllung der Mindestpflichtversicherungszeit.

# ÜBERPRÜFUNG DER:

# BERUFSEINSTUFUNG OBERGRENZEN IN DER NACHVERSICHERUNG

Ohne erneute Risikoprüfung



## Hinweis

- innerhalb von zwölf Monaten ...nach Eintritt des jeweiligen Ereignisses.
- Eine Erhöhung ist maximal um 50% möglich

## §11 im Rahmen der Meister und Technikergarantie

Gilt für Handwerker und industrielle Fachkräfte

- Abschluss einer Weiterqualifizierung zum:  
Handwerksmeister, Industriemeister  
staatlich geprüften Techniker
- Dazu müssen Sie uns den Meisterbrief  
beziehungsweise die Techniker-Urkunde  
einreichen.

# ÜBERPRÜFUNG DER:

# BERUFSEINSTUFUNG OBERGRENZEN IN DER NACHVERSICHERUNG

Ohne erneute Risikoprüfung



## Hinweis

- innerhalb von zwölf Monaten ...nach Eintritt des jeweiligen Ereignisses.
- Eine Erhöhung ist maximal um 50% möglich

## §11 im Rahmen der Meister und Technikergarantie

Gilt für Handwerksmeister, Industriemeister, Techniker

- Erhöhung des durchschnittlichen Anteils an Bürotätigkeit und aufsichtsführender Tätigkeit
- Erhöhung der Anzahl der festangestellten Vollzeitmitarbeiter, die angeleitet werden.
- Dazu müssen Sie uns Belege und Erklärungen zur Änderung der Tätigkeitsmerkmale einreichen.



 LV 1871

# *KARRIERE- GARANTIE FÜR SELBST-STÄNDIGE*

**Tipp:** Für selbstständige Handwerksmeister/  
Industriemeister die optimale Ergänzung  
zur Meister- und Technikergarantie

# KARRIERE- GARANTIE FÜR SELBSTSTÄNDIGE



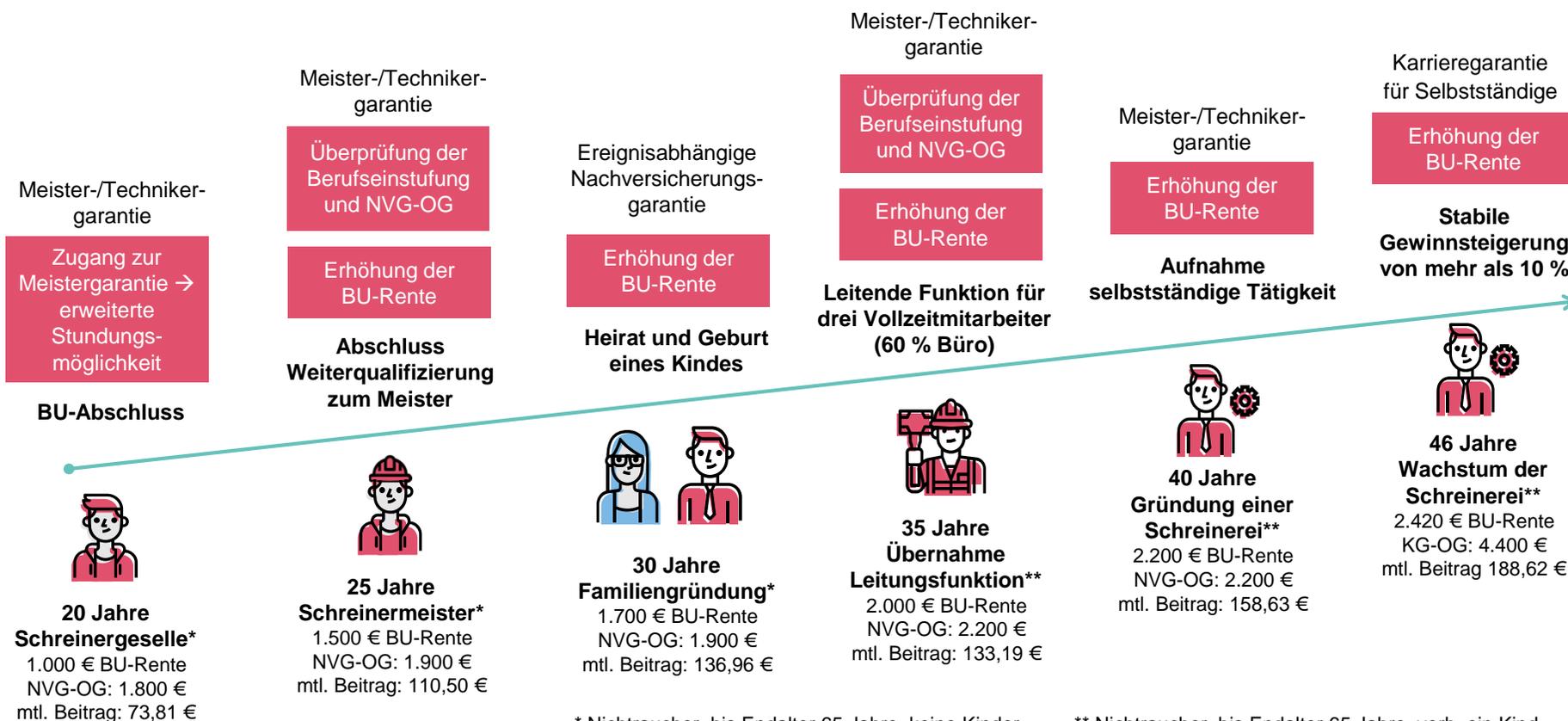
Jährliche Erhöhung der BU-Rente um maximal zehn Prozent, wenn eine stabile Gewinnsteigerung vorliegt

## Karrieregarantie für Selbstständige

Voraussetzungen:

- hauptberuflich** seit mindestens sechs Jahren **selbstständig** tätig
- stabile Gewinnsteigerung**  
*(wenn der durchschnittliche Gewinn vor Steuern der letzten drei Geschäftsjahre um mehr als 30 Prozent im Vergleich zum durchschnittlichen Gewinn vor Steuern der drei davorliegenden Geschäftsjahre gestiegen ist)*
- innerhalb von zwölf Monaten** nach dem Zeitpunkt der Feststellung des endgültigen Jahresabschluss oder der Einnahmen-Überschuss-Rechnung

# BEISPIEL FÜR EINEN KARRIEREWEG IM HANDWERK

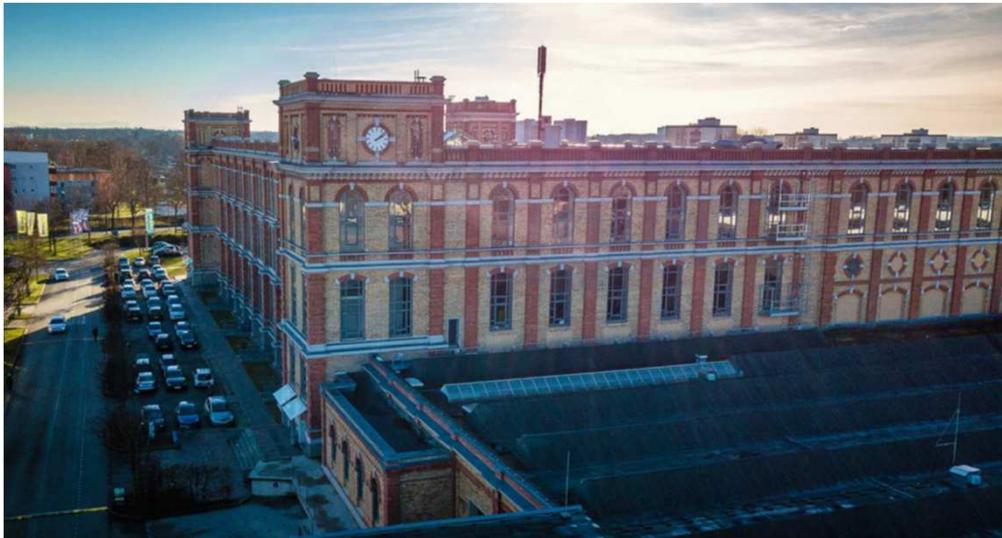


\* Nichtraucher, bis Endalter 65 Jahre, keine Kinder

\*\* Nichtraucher, bis Endalter 65 Jahre, verh. ein Kind

# PRODUKT-HIGHLIGHTS

 LV 1871



1.) Zielgruppenkonzept  
Handwerker



2.) Nachversicherungs-  
garantien



3.) vereinfachte  
Risikoprüfung

# ***VEREINFACHTE RISIKOPRÜFUNG***

Zu den Berufen, die von der vereinfachten Risikoprüfung profitieren können zählen bekanntermaßen ein Großteil der **akademischen, kaufmännischen und technischen Berufe** sowie **Studenten** und **Schüler Gymnasium/FOS/BOS**, aber z. B. keine Handwerksberufe oder Pflegeberufe.

Viele **Ingenieur- oder MINT-Berufe** profitieren sogar bis zu eine Monatsrente von 2.000 Euro.

Weiter müssen natürlich die Voraussetzungen für eine vereinfachte Risikoprüfung erfüllt sein:

1. Eintrittsalter VP bis 35 Jahre
2. Dynamik max. 3 %
3. BMI im zuschlagsfreien Bereich
4. Berufe ohne körperliche Belastung
5. Monatsrente bis 1.500/ 2.000 Euro

In unserem Geschäftspartner-Portal weisen wir auf der BU-Abschlussstrecke bereits bei der Beitragsberechnung aus, ob eine vereinfachte Risikoprüfung für die eingeebete Konstellation möglich ist!

# INGENIEUR- ODER MINT-BERUFE

MINT-Berufe =  
Mathematik, Informatik, Naturwissenschaften und Technik



- ✓ Vereinfachte Risikoprüfung bis zu einer monatlichen BU-Rente von 1.500 Euro, bei zahlreichen Ingenieuren sogar bis zu 2.000 Euro
- ✓ Vereinfachte Risikoprüfung bis zu einer monatlichen BU-Rente von 1.500 Euro, bei zahlreichen MINT-Berufen sogar bis zu 2.000 Euro

## RISIKOFRAGEN

Wurden Sie in den letzten 5 Jahren von Ärzten, Heilpraktikern, Physio-, Psychotherapeuten oder sonstigen nichtärztlichen Therapeuten untersucht oder behandelt?

(Nicht anzugeben sind: akute Erkältungskrankheiten, akute Magen-, Darm- und Harnwegsinfekte, unauffällige Vorsorgeuntersuchung, zahnärztliche Behandlungen, Schwangerschaft/Geburt, Impfungen) \*

Ja  Nein

Wurden bei Ihnen im Rahmen von einer der folgenden ärztlichen Untersuchungen innerhalb der letzten 12 Monate kontroll- oder behandlungsbedürftige Befunde festgestellt: Laboruntersuchungen, Röntgen/CT/MRT, Ultraschall, EKG?

(Ein positiver Covid-19-Test muss hier nicht angegeben werden, wenn seit mindesten 5 Wochen keine Beschwerden mehr bestehen.) \*

Ja  Nein

Wurden Sie in den letzten 5 Jahren untersucht oder behandelt wegen Erkrankungen oder Beschwerden des Rückens, der Wirbelsäule, der Bandscheiben, der Knochen oder der Gelenke? \*

Ja  Nein

Wurde bei Ihnen jemals eine Krebserkrankung (z. B. bösartiger Tumor, Leukämie, Melanom) festgestellt? \*

Ja  Nein

Haben innerhalb der letzten 10 Jahre Operationen, stationäre Krankenhaus- oder Kuraufenthalte stattgefunden bzw. sind solche für die nächsten 12 Monate ärztlich angeraten oder vorgesehen? \*

Ja  Nein

Hatten Sie in den letzten 6 Monaten psychische Beschwerden, Beschwerden des Nervensystems oder des Gehirns, des Bewegungsapparates oder der Sinnesorgane?

Dazu gehören:

- Nervensystem/Gehirn: z.B. Lähmungen, Gefühlsstörungen
- Bewegungsapparat: z.B. Folgen von Knochenbrüchen, Verletzungen, Rückenschmerzen, Gelenkschmerzen
- Sinnesorgane: z.B. Sehstörung, Hörminderung, Fehlsichtigkeit größer als 5 Dioptrien \*

Ja  Nein

Mit \* gekennzeichnete Felder sind Pflichtfelder

# DIPL.-MATHEMATIKER

- Sechs Gesundheitsfragen bei
- Ingenieuren oder MINT-Berufen über 30

# SCHÜLER (BOS/ BERUFSOBERSCHULE)

- Sieben Gesundheitsfragen bei vielen Akademischen, kaufmännischen und technischen Berufen, sowie Studenten und Schüler Gymnasium/FOS/BOS



## RISIKOFRAGEN

Wurden Sie in den letzten 5 Jahren von Ärzten, Heilpraktikern, Physio-, Psychotherapeuten oder sonstigen nichtärztlichen Therapeuten untersucht oder behandelt?  
(Nicht anzugeben sind: akute Erkältungskrankheiten, akute Magen-, Darm- und Harnwegsinfekte, unauffällige Vorsorgeuntersuchung, zahnärztliche Behandlungen, Schwangerschaft/Geburt, Impfungen) \*

Ja  Nein

Wurden bei Ihnen im Rahmen von einer der folgenden ärztlichen Untersuchungen innerhalb der letzten 12 Monate kontroll- oder behandlungsbedürftige Befunde festgestellt: Laboruntersuchungen, Röntgen/CT/MRT, Ultraschall, EKG?  
(Ein positiver Covid-19-Test muss hier nicht angegeben werden, wenn seit mindesten 5 Wochen keine Beschwerden mehr bestehen.) \*

Ja  Nein

Wurden Sie in den letzten 5 Jahren untersucht oder behandelt wegen Erkrankungen oder Beschwerden des Rückens, der Wirbelsäule, der Bandscheiben, der Knochen oder der Gelenke? \*

Ja  Nein

Wurden Sie in den letzten 5 Jahren untersucht oder behandelt wegen Erkrankungen oder Beschwerden der Atemwege, der Haut oder wegen Allergien?  
(Dazu gehören z.B. Heuschnupfen, Asthma bronchiale, berufsbedingte Atemwegsprobleme, Neurodermitis, Schuppenflechte, Ekzeme.) \*

Ja  Nein

Wurde bei Ihnen jemals eine Krebserkrankung (z. B. bösartiger Tumor, Leukämie, Melanom) festgestellt? \*

Ja  Nein

Haben innerhalb der letzten 10 Jahre Operationen, stationäre Krankenhaus- oder Kuraufenthalte stattgefunden bzw. sind solche für die nächsten 12 Monate ärztlich angeraten oder vorgesehen? \*

Ja  Nein

Hatten Sie in den letzten 6 Monaten psychische Beschwerden, Beschwerden des Nervensystems oder des Gehirns, des Bewegungsapparates oder der Sinnesorgane?

Dazu gehören:

- Nervensystem/Gehirn: z.B. Lähmungen, Gefühlsstörungen

- Bewegungsapparat: z.B. Folgen von Knochenbrüchen, Verletzungen, Rückenschmerzen, Gelenkschmerzen

- Sinnesorgane: z.B. Sehstörung, Hörminderung, Fehlsichtigkeit größer als 5 Dioptrien \*

Ja  Nein

Mit \* gekennzeichnete Felder sind Pflichtfelder

# KFM. ANGESTELLTER



## RISIKOFRAGEN

Wurden Sie in den letzten 5 Jahren von Ärzten, Heilpraktikern, Physio-, Psychotherapeuten oder sonstigen nichtärztlichen Therapeuten untersucht oder behandelt?  
(Nicht anzugeben sind: akute Erkältungskrankheiten, akute Magen-, Darm- und Harnwegsinfekte, unauffällige Vorsorgeuntersuchung, zahnärztliche Behandlungen, Schwangerschaft/Geburt, Impfungen) \*

Ja  Nein

Wurden bei Ihnen im Rahmen von einer der folgenden ärztlichen Untersuchungen innerhalb der letzten 12 Monate kontroll- oder behandlungsbedürftige Befunde festgestellt: Laboruntersuchungen, Röntgen/CT/MRT, Ultraschall, EKG?  
(Ein positiver Covid-19-Test muss hier nicht angegeben werden, wenn seit mindesten 5 Wochen keine Beschwerden mehr bestehen.) \*

Ja  Nein

Wurden Sie in den letzten 5 Jahren untersucht oder behandelt wegen Erkrankungen oder Beschwerden des Rückens, der Wirbelsäule, der Bandscheiben, der Knochen oder der Gelenke? \*

Ja  Nein

Wurden Sie in den letzten 5 Jahren untersucht oder behandelt wegen Erkrankungen oder Beschwerden der Atemwege, der Haut oder wegen Allergien?  
(Dazu gehören z.B. Heuschnupfen, Asthma bronchiale, berufsbedingte Atemwegsprobleme, Neurodermitis, Schuppenflechte, Ekzeme.) \*

Ja  Nein

Wurde bei Ihnen jemals eine Krebserkrankung (z. B. bösartiger Tumor, Leukämie, Melanom) festgestellt? \*

Ja  Nein

Haben innerhalb der letzten 10 Jahre Operationen, stationäre Krankenhaus- oder Kuraufenthalte stattgefunden bzw. sind solche für die nächsten 12 Monate ärztlich angeraten oder vorgesehen? \*

Ja  Nein

Hatten Sie in den letzten 6 Monaten psychische Beschwerden, Beschwerden des Nervensystems oder des Gehirns, des Bewegungsapparates oder der Sinnesorgane?

Dazu gehören:

- Nervensystem/Gehirn: z.B. Lähmungen, Gefühlsstörungen
- Bewegungsapparat: z.B. Folgen von Knochenbrüchen, Verletzungen, Rückenschmerzen, Gelenkschmerzen
- Sinnesorgane: z.B. Sehstörung, Hörminderung, Fehlsichtigkeit größer als 5 Dioptrien \*

Ja  Nein

Mit \* gekennzeichnete Felder sind Pflichtfelder

- Sieben Gesundheitsfragen bei vielen Akademischen, kaufmännischen und technischen Berufe sowie Studenten und Schüler Gymnasium/FOS/BOS



Wie hoch ist der durchschnittliche Anteil an büro- oder aufsichtsführenden Tätigkeiten der versicherten Person ungefähr?

100 Prozent

Wie viele festangestellte Vollzeitmitarbeiter leitet die versicherte Person an (Personal, Aufsichtsführung)?

8

Mindestanforderung für die vereinfachte Risikoprüfung!

# VEREINFACHTE RISIKOPRÜFUNG

- ✓ Sollte eine oder mehrere Risikofragen mit JA beantwortet werden, gilt weiterhin die vereinfachte Risikoprüfung!
- ✓ Jedoch müssen zu der mit JA beantworteten Risikofrage weitere Detailfragen beantwortet werden
- ✓ Ebenso ist es für **Personen unter Alter 30** vertretbar auf die Frage nach Erkrankungen des Bewegungsapparat zu verzichten

Wurden Sie in den letzten 5 Jahren untersucht oder behandelt wegen Erkrankungen oder Beschwerden des Rückens, der Wirbelsäule, der Bandscheiben, der Knochen oder der Gelenke? \*

Ja  Nein

- ✓ Bei allen **nicht Schülern** kann auf die Frage nach Allergien verzichtet werden, da wir schon wissen, wohin die berufliche Reise des Kunden geht – insofern stellen wir sie dort auch nicht mehr

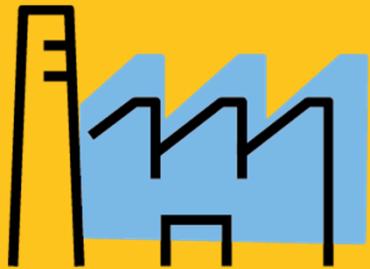
Wurden Sie in den letzten 5 Jahren untersucht oder behandelt wegen Erkrankungen oder Beschwerden der Atemwege, der Haut oder wegen Allergien?

(Dazu gehören z.B. Heuschnupfen, Asthma bronchiale, berufsbedingte Atemwegsprobleme, Neurodermitis, Schuppenflechte, Ekzeme.) \*

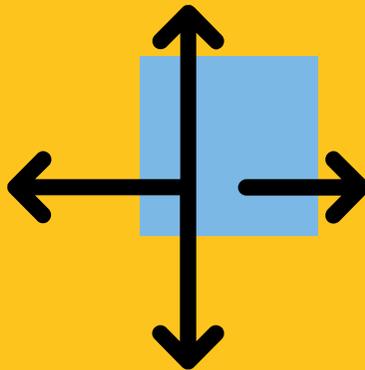
Ja  Nein



*FAZIT:*



# DIE NEUERUNGEN IM ÜBERBLICK



- Zielgruppenkonzept für Handwerker und industrielle Fachkräfte mit der Meister- und Technikergarantie
- Pflegegarantie – Einschluss Pflegepaket mit 40 Jahren
- Optimierung der Zukunftsgarantie (Zentral = Berufseintritt, Einschluss Pflegepaket, neue Nachversicherungsmöglichkeiten)
- Karrieregarantie für Selbstständige
- Neue Ereignisse in der Nachversicherungsgarantie, wie z.B. Aufnahme der Tätigkeit nach Elternzeit oder Gehaltserhöhung ohne Bezug zur Beförderung oder Arbeitgeberwechsel
- Verbesserung der Überprüfungsmöglichkeit zur Berufseinstufung

# OPTIMIERUNG DER VEREINFACHTEN RISIKOPRÜFUNG

## TARIFIERUNGSDATEN

### Berechnungsgrundlagen

Abschlussmodell \*

Antragsmodell

Tariftyp \* ⓘ

Normaltarif

### Angaben zur versicherten Person

Geburtsdatum \*

01.03.2000 ⓘ

ⓘ Die Angaben zu Körpergröße- und -gewicht sind tarifierungsrelevant und müssen spätestens bei Antragseinreichung vorliegen. Vorläufige Antragsunterlagen können Sie aber auch ohne diese Angaben erstellen.

Körpergröße \* ⓘ

180 cm

Gewicht \* ⓘ

80 kg

Beruf \* ⓘ

Entwicklungsingenieur/in ⓘ

### Ergebnis

Zahlbeitrag monatlich  
(nicht garantiert)

31,09 €

Bruttobeitrag monatlich

47,10 €

Monatsrente

1.000,00 €

Vereinfachte Risikoprüfung  
möglich

Wenn die angegebenen  
Berechnungsgrundlagen eine  
vereinfachte Risikoprüfung  
ermöglichen, wird dies hier  
angezeigt!

# KONTAKT

## Gereon Ries

Bezirksdirektor

Filialdirektion München

Tel.: 089 55167-551

Mobil: 0160 5872669

Fax: 089 55167-310

[gereon.ries@lv1871.de](mailto:gereon.ries@lv1871.de)

Lebensversicherung von 1871 a. G. München  
Maximiliansplatz 5, 80333 München

[www.lv1871.de](http://www.lv1871.de)



# ***DISCLAIMER***



Die in dieser Präsentation gemachten Angaben ersetzen nicht die im Einzelfall erforderliche Steuer- und Rechtsberatung. Die Informationen beruhen auf den derzeit geltenden Steuer- und Rechtsvorschriften (Stand März 2024); künftige Änderungen sind möglich.

Die Präsentation oder Teile von ihr dürfen ohne vorherige Erlaubnis durch die Lebensversicherung von 1871 a.G. München weder reproduziert noch veröffentlicht werden.