



**NÜRNBERGER**  
VERSICHERUNG

# Mit der Kindervorsorge dem (Enkel-)Kind ab einem Monatsbeitrag von 25 EUR 4 x Leistung ermöglichen

SDV Servicepartner der Versicherungsmakler AG  
Makler-meets-Company am 05.12.2023

# Ihr persönlicher Ansprechpartner für die SDV AG



## **Uwe Theil**

Finanzfachwirt (FH)

Fachberater für betriebliche Altersvorsorge  
(BWV)

## **Maklerbetreuer**

**Vertrieb Personenversicherung Süd M/MGA**

NÜRNBERGER Versicherung

Ostendstraße 100, 90334 Nürnberg



+49 911 531 2041



+49 151 538 40 641



[uwe.theil@nuernberger.de](mailto:uwe.theil@nuernberger.de)

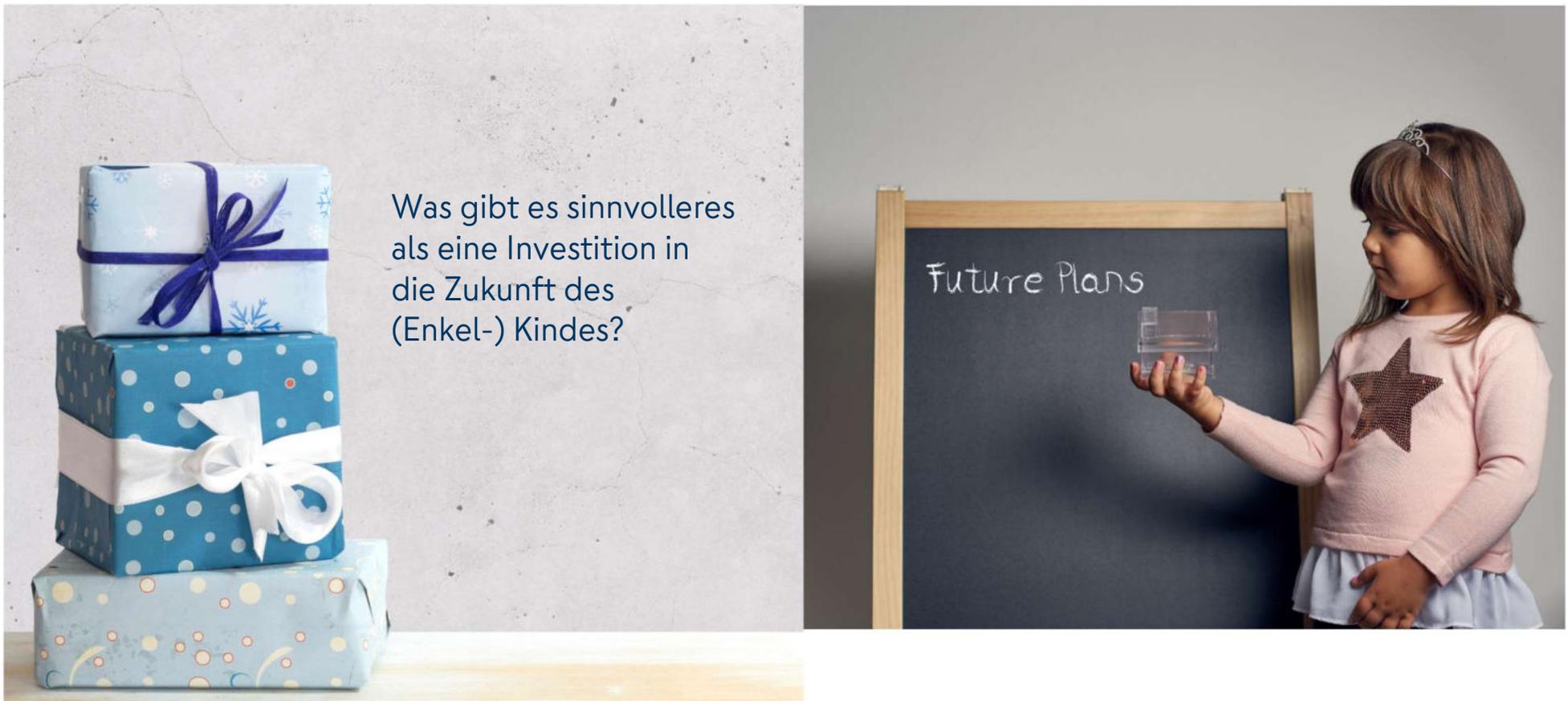
## Weihnachten steht vor der Tür.



# Weihnachten steht vor der Tür.



# Wie wäre es mit einer Investition („Geschenk“) für die Zukunft Ihres Kindes



# Mit der NÜRNBERGER Kindervorsorge – Investition in die Zukunft Ihrer Kinder



Einzigartig am Markt!

Damit das Geschenk auch immer sichtbar ist, gibt es eine Urkunde:



# Urkunde

Wenn es einen Schenker gibt:

„Weil deine Zukunft wichtig ist.“

Ob Weltreise, Studium, Familie oder ein Haus am See: Dein Leben hält viel Spannendes und Schönes für dich bereit. Ich möchte für dich eine finanzielle Grundlage schaffen, die dir deine Träume ermöglicht. Denn deine Zukunft ist mir wichtig.

Mit der NÜRNBERGER Kindervorsorge hast du den passenden Schutz. Ein Leben lang.

Mit den besten Wünschen,

[Hier unter „Verkaufshilfen“](#)



05.12.2023 Mit der Kindervorsorge dem (Enkel-)Kind ab einem Monatsbeitrag von 25 EUR 4 x Leistung ermöglichen

# Urkunde

Wenn es zwei Schenker gibt:

„Weil deine Zukunft wichtig ist.“

Ob Weltreise, Studium, Familie oder ein Haus am See: Dein Leben hält viel Spannendes und Schönes für dich bereit. Wir wollen für dich eine finanzielle Grundlage schaffen, die dir deine Träume ermöglicht. Denn deine Zukunft ist uns wichtig.

Mit der NÜRNBERGER Kindervorsorge hast du den passenden Schutz. Ein Leben lang.

Mit den besten Wünschen,



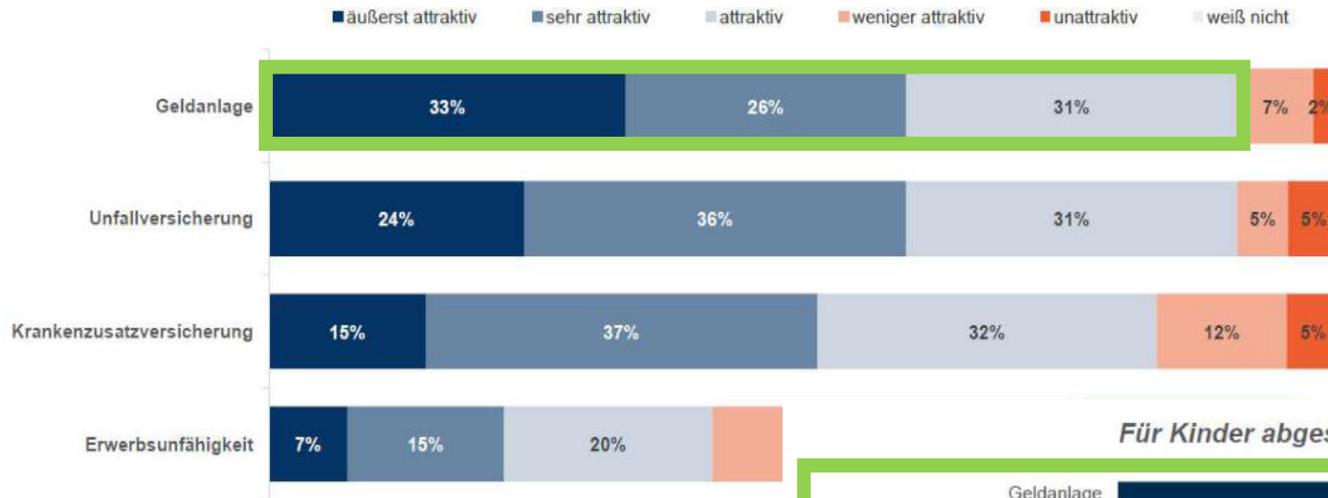
Dokument muss vom Vermittler gestellt werden. Kein automatischer Versand.

## 4 Mal Leistung für 25 EUR.

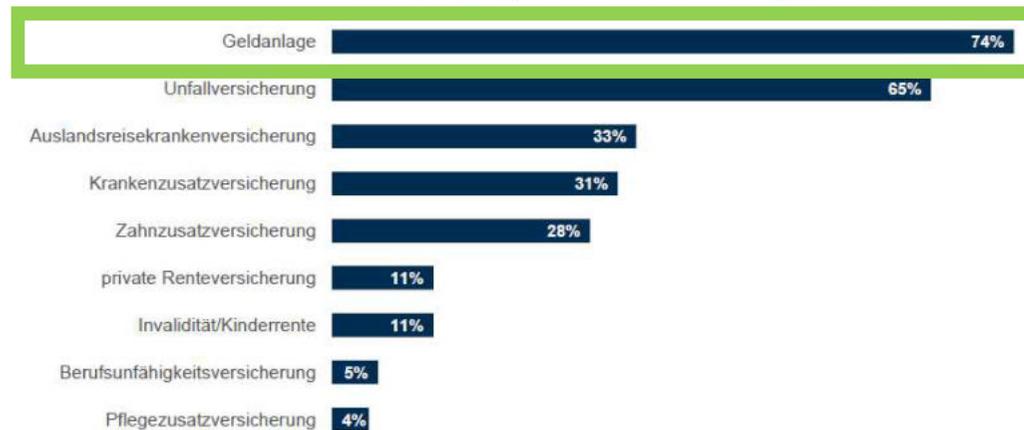


1	<b>Vermögensaufbau</b> FRV als gute Grundlage.
2	<b>Versorgerschutz</b> bei Tod des Versorgers.
3	<b>Ernstfallschutz Kids</b> Erweiterte Dread Disease speziell für Kinder.
4	<b>EKS Option</b> Gesundheitszustand kostenfrei einfrieren.

# Welches Produkt ist den Eltern am wichtigsten?



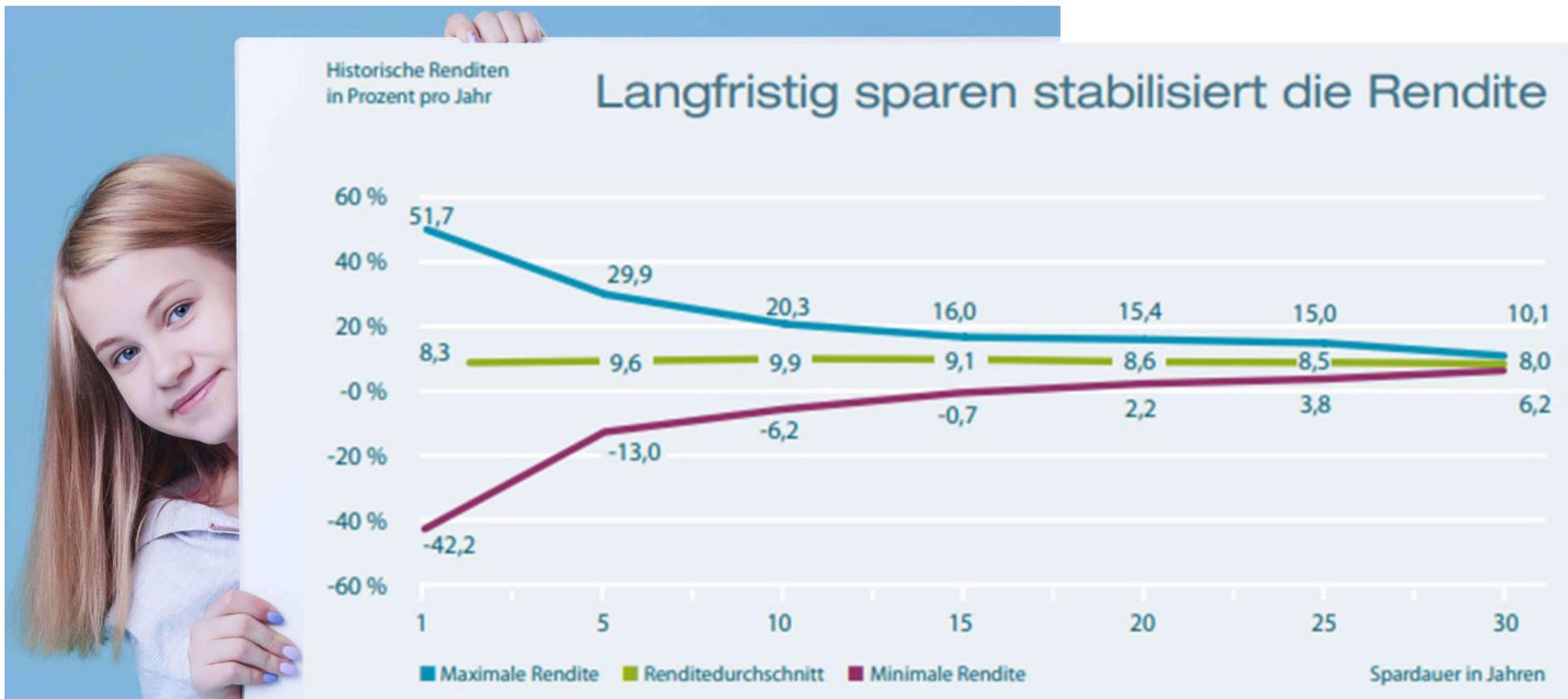
## Für Kinder abgeschlossene Vorsorgeprodukte:



Damit Emma in 30 Jahren noch mehr als 100 EUR hat, sollte das Geld sinnvoll angelegt werden.



# Langfristig kann Emma die Inflation am Aktienmarkt schlagen und Risiken minimieren.



Quelle: Deutsches Aktieninstitut - <https://www.dai.de/de/das-bieten-wir/studien-und-statistiken/renditedreieck.html> - Wertentwicklung des MSCI World, Stand 31.12.2022  
221231\_MSCI\_World-Rendite-Dreieck\_Web.pdf (dai.de)

# Was wäre, wenn Emmas Eltern bis zum 10. Geburtstag damit warten?- oder Zeit schenken

*Es ist nicht wenig Zeit, die wir zur Verfügung haben, sondern es ist viel Zeit, die wir nicht nutzen.*

Lucius Annaeus Seneca

Alter bei Beginn	Beitragsaufwand im Monat	Sparziel
0 Jahre	27,76 EUR	<b>200.000 EUR</b>
10 Jahre	48,17 EUR	
20 Jahre	85,39 EUR	
30 Jahre	156,44 EUR	
40 Jahre	300,41 EUR	



Fondstarif, Endalter 67, RGZ: 20 Jahre, Fondsauswahl iShares MSCI World, 6 % Wertentwicklung gemäß Bruttomethode

# Emma profitiert von der starken Fondspolice der NÜRNBERGER.

- Garantie kann monatlich geändert werden
- Beitragserhöhungen vornehmen (max. das dreifache des Anfangsbeitrags)
- Dynamik ein- und ausschließen
- (Möglichst hohe) Entnahmen tätigen (Restbetrag von nur 1 EUR notwendig)
- Optional die Pflegeoption einbauen
- Den Rentenbeginn flexibel verschieben
- Zuzahlungen renditeorientiert investieren, auch von Dritten (Über Self-Service im Kundenportal oder Formular)

Bewährter  
NFX jetzt  
auch für Kids



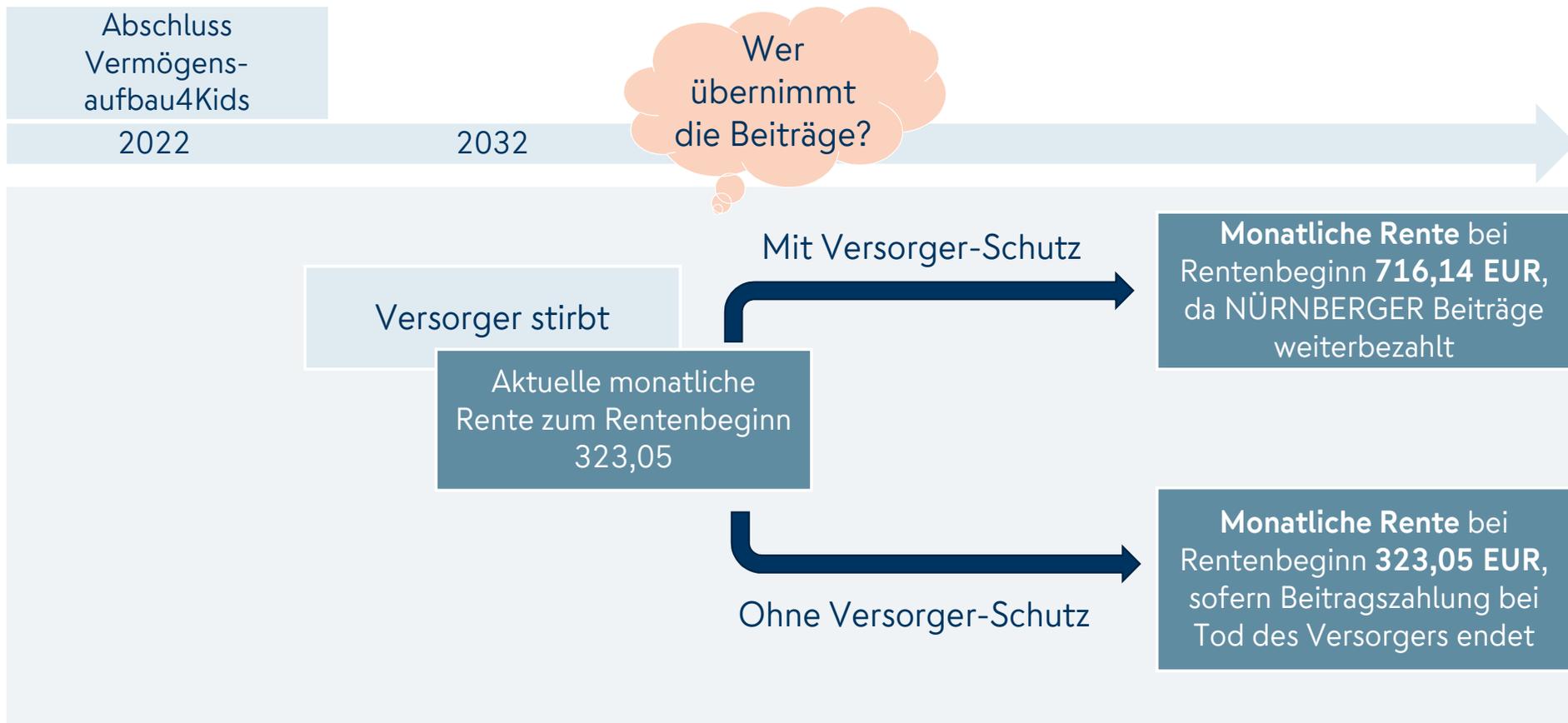
# Wie sichern wir Emmas Vermögensaufbau, wenn Papa etwas zustößt? Mit dem Versorger-Schutz.

## Bei Tod des versicherten Versorgers:

- Zahlung der Beiträge bis zum Ende der Versorgungsphase
- max. bis zum Alter 27 des Kindes
- **Keine Beantwortung von Antragsfragen bei Antragsstellung für den Versorger**
- **Wartezeit: 36 Monate**
- **Verzicht auf Wartezeit bei Tod infolge Unfall**
- **Maximaler Monatsbeitrag bei Antragsstellung: 250 EUR pro Versorger**



# Vermögensaufbau4Kids – Mit oder ohne Versorger-Schutz?



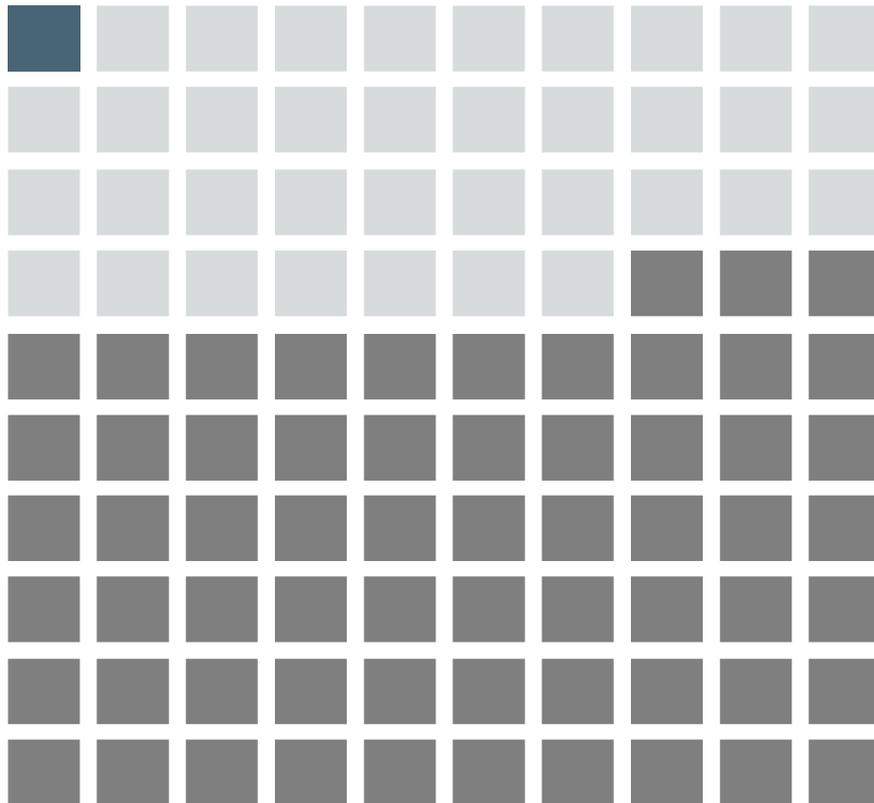
# Vermögensaufbau4Kids – Zusatzbaustein Ernstfallschutz Kids.

Unfall – bei Eltern meist der erste Gedanke.

Klettergerüst	Couch	Vergiftung
Herd	Inline-Skates	Fahrrad
Sportverein	Treppe	Wickeltisch



# Vermögensaufbau4Kids – Zusatzbaustein Ernstfallschutz Kids.



## Wie sieht die Realität aus?

### Ursachen für Kinderinvalidität

- Unfall
- Angeborene Invalidität
- Invalidität durch Krankheit

Quelle: Statistisches Bundesamt

## Vermögensaufbau4Kids – Zusatzbaustein Ernstfallschutz Kids.

- Leistung bei:
  - ⊕ 55 schweren Erkrankungen
  - ⊕ 8 zusätzlichen spezifischen Kinderkrankheiten
  - ⊕ Schwerbehinderung ab einem GdB 50und
  - ⊕ im Fall einer Pflegebedürftigkeit ab Pflegegrad 2 im Sinne des SGB XI
- Spätere Option auf selbstständigen Ernstfallschutz-Anschlussvertrag ab Alter 27 Jahre – **ohne erneute Gesundheitsprüfung**



# Wieso ist der Ernstfallschutz Kids so wichtig?



Geld ist nicht alles, aber es schafft Zeit für gemeinsame Momente!

- Das schlimmste was je passieren kann: wenn das eigene Kind krank wird!
  - Wer nimmt sich frei, um voll und ganz für das Kind da zu sein?
  - Woher das Geld bei Verdienstaussfall nehmen?
  - Der Alltag findet weiterhin statt und eventuelle Geschwisterkinder müssen auch versorgt werden.



# Erfahrungsgemäß wissen wir leider, dass junge Menschen immer früher krank werden. Wie geht das in Zukunft weiter?



Heute wichtiger als mehr denn je!  
Sorgen Sie dafür, dass Ihre jungen Kunden bereits jetzt  
den Fuß in der Tür haben!



Sichern Sie mit der **kostenlose EKS Option** den Gesundheitszustand des Kindes  
für ein späteres Einkommenschutzprodukt!

# Das Wichtigste der EKS – Option auf einen Blick.

## EKS-Option:

Anwartschaft auf eine spätere Einkommensschutz-Absicherung

- Frist zur Inanspruchnahme: 6 Monate
- Max. monatliche Rentenhöhe 1.000 EUR – ohne erneute Risikoprüfung (Erhöhung über NVG möglich)
- **Inanspruchnahme möglich bei folgenden Ereignissen:**
  - Einschulung ab Alter 5:  
(Absichern der Schulunfähigkeit oder Grundfähigkeit)
  - Übertritt auf weiterführende Schule ab Alter 10:  
(Abschließen einer Berufsunfähigkeitsabsicherung oder GF)
  - Alternativ erst zu Beginn einer Berufsausbildung oder eines Studiums bzw. bei Start ins Arbeitsleben  
(eine BU oder GF absichern)



# Wann macht es Sinn, die EKS – Option zu ziehen?



**Schulunfähigkeitsversicherung –**  
mit der Einschulung in die Grundschule



**BU für Schüler –**  
mit dem Übertritt auf die weiterführende Schule

# Schulunfähigkeitsversicherung4Future.



**Inkl. Spezialisten-Service BetterDoc**



**Bis zu 1.000 EUR monatliche Rente versicherbar\***



**Prüfung im Leistungsfall auf Schulunfähigkeit als Schüler**  
(unabhängig von der ausgeübten Schulform)



**Spezielle Umstellungs- und Erhöhungsoption in (Schüler-)BU**  
(bis 1.500 EUR BU-Rente gemäß den berufsspezifischen Annahmerichtlinien)

## **Wichtiger Hinweis:**

**Spätere Umstellung auf BU erforderlich. Sonst Prüfung im Leistungsfall ausschließlich auf Erwerbsunfähigkeit.**

# (Schüler-)Berufsunfähigkeitsversicherung4Future.



- ✓ **Inkl. Spezialisten-Service BetterDoc**
- ✓ **Bis zu 1.000 EUR monatliche Rente versicherbar\***
- ✓ **„Echter BU-Schutz“ bereits als Schüler**  
(Beruf des Schülers im BU-Bedingungswerk definiert)
- ✓ **Prüfung im Leistungsfall auf Schulunfähigkeit als Schüler**  
(auf Berufsunfähigkeit bei späterer beruflicher Tätigkeit – der Beruf muss nicht gemeldet werden)
- ✓ **Möglichkeit zum Einschluss von Zusatzbausteinen**  
(AU-Schutz, Pflege-Schutz, Dynamik)
- ✓ **Keine spätere Umstellung auf BU notwendig**  
(Beruf Schüler nach Schulform definiert in BG 4-9)

# Das war Ihr größter Wunsch – Erinnerungsschreiben an die Kunden zum 6. , 10. und 15. Geburtstag.



## Einkommenschutz-Option für Schulunfähigkeit & Grundfähigkeit (Grundschule)

### Anschreiben zur Erinnerung Optionsausübung

**NÜRNBERGER Kindervorsorge – mehr Schutz zur Einschulung**

Hallo XXX,

>Name Kind< hat schon den 6. Geburtstag gefeiert – wir wünschen alles Gute, vor allem Glück, Gesundheit und Erfolg in der Zukunft!

Zur Einschulung freut sich beinahe jedes Kind darauf, etwas Neues zu lernen, andere Kinder zu treffen und endlich wie „die Großen“ behandelt zu werden.

Aber was ist, wenn ein Kind wegen Krankheit oder Unfall länger nicht mehr zur Schule gehen kann, also schulunfähig wird? Oder sogar wichtige Grundfähigkeiten wie z.B. Sehen, Sprechen, Hören, Sitzen, Greifen und Halten auf Dauer verliert?

Ihre NÜRNBERGER Kindervorsorge hat auch daran gedacht: Sie können für >Name Kind< mit der Einschulung in die Grundschule einen zusätzlichen Vertrag für

- eine Schulunfähigkeitsversicherung mit bis zu 1.000 EUR monatliche Rente **ohne Gesundheitsfragen** oder
- eine Grundfähigkeitsversicherung für Schüler mit bis zu 1.000 EUR monatliche Rente **ohne Gesundheitsfragen**

abschließen. Für beide Varianten wird vorausgesetzt, dass >Name Kind< aktuell nicht schulunfähig bzw. pflegebedürftig ist, auch nicht teilweise.

Bitte beachten Sie: Liegt die Einschulung bereits länger als 6 Monate zurück, ist ein Abschluss ohne Gesundheitsfragen nicht mehr möglich. Dann wäre eine erneute Beantwortung von Gesundheitsfragen erforderlich, um das Kind gegen Schulunfähigkeit oder den Verlust von Grundfähigkeiten abzusichern.

Stocken Sie jetzt den Schutz Ihrer NÜRNBERGER Kindervorsorge um diese wertvolle Option auf! Ihr betreuender Vermittler erstellt Ihnen gern ein Angebot.

Wenn Sie noch Fragen haben: Kommen Sie bitte auf uns zu, wir nehmen uns gern Zeit für Sie.

Viele Grüße

Ihre NÜRNBERGER Lebensversicherung AG

## Einkommenschutz-Option für Schüler-BU & Grundfähigkeit (weiterführende Schule)

### Anschreiben zur Erinnerung Optionsausübung

**NÜRNBERGER Kindervorsorge – mehr Schutz zum Schulwechsel**

Hallo XXX,

wie die Zeit vergeht ... >Name Kind< hat nun schon den 10. Geburtstag gefeiert – wir wünschen alles Gute, vor allem Glück, Gesundheit und Erfolg in der Zukunft!

Der Wechsel von der Grundschule in eine weiterführende Schule bedeutet keine abschließende Entscheidung über die künftige Laufbahn des Kindes. Zusammen mit der Einschulung ist er aber wohl eines der wichtigsten Ereignisse im ganzen schulischen Leben.

Haben Sie bereits darüber nachgedacht, welchen Beruf Ihr Schützling wählen möchte, welche Ausbildung oder Studium >Name Kind< anstrebt? Das ist das wichtigste Kapital sein, um ein Leben lang erfolgreich zu sein. >Name Kind< wird im Alter von 14 Jahren die Wahl zwischen

- einer Berufsunfähigkeitsversicherung für Schüler mit bis zu 1.000 EUR monatliche Rente **ohne Gesundheitsfragen** oder
- eine Grundfähigkeitsversicherung mit bis zu 1.000 EUR monatliche Rente **ohne Gesundheitsfragen**

abschließen. Für beide Varianten wird vorausgesetzt, dass >Name Kind< aktuell nicht schulunfähig bzw. pflegebedürftig ist, auch nicht teilweise.

Bitte beachten Sie: Liegt der Übertritt in eine weiterführende Schule bereits länger als 6 Monate zurück, ist ein Abschluss ohne Gesundheitsfragen nicht mehr möglich. Dann wäre eine erneute Beantwortung von Gesundheitsfragen erforderlich, um das Kind gegen Berufsunfähigkeit oder den Verlust von Grundfähigkeiten abzusichern.

Stocken Sie jetzt den Schutz Ihrer NÜRNBERGER Kindervorsorge um diese wertvolle Option auf! Ihr betreuender Vermittler erstellt Ihnen gern ein Angebot.

Wenn Sie noch Fragen haben: Kommen Sie bitte auf uns zu, wir nehmen uns gern Zeit für Sie.

Viele Grüße

Ihre NÜRNBERGER Lebensversicherung AG

**After-Sales-Service!**

**neu**

Heute schon an das Neugeschäft von morgen gedacht!

# Grundlage: Top Bedingungsmerk. Aber wieso ist die Absicherung als Schüler so wichtig?



Zusatzbausteine



Nachträglicher Einschluss



Zusatzfeatures



Gesundheitsfragen



Flexible Dynamik



Nachversicherung

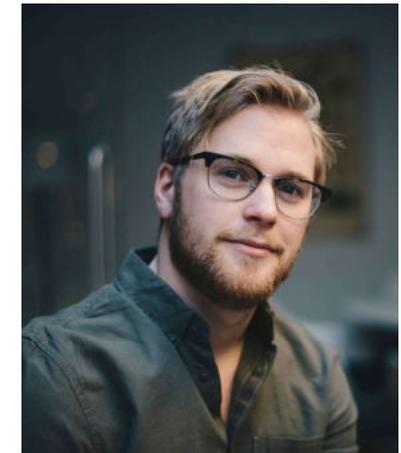


Günstigerprüfung

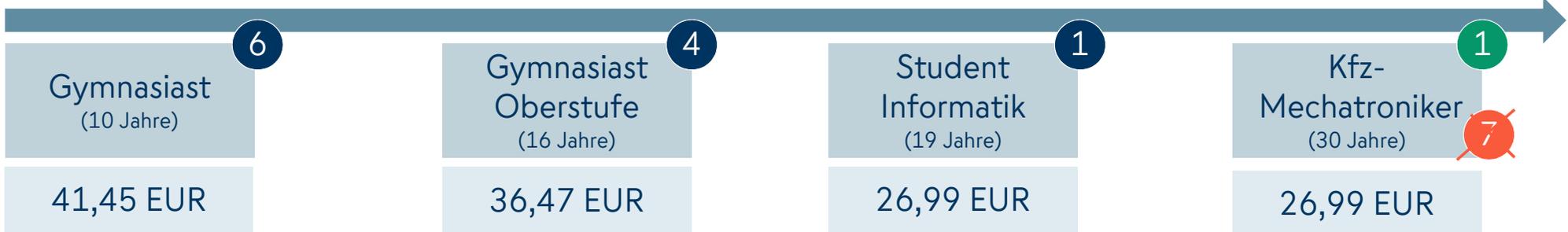


Verlängerungsgarantie

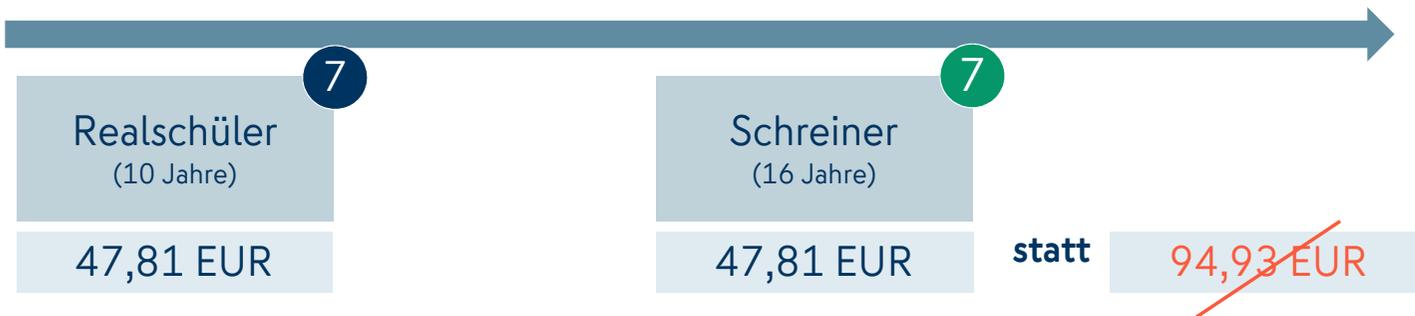
# Toms Eltern haben die EKS Option bei Übertritt aufs Gymnasium gezogen.



# Toms Eltern haben die EKS Option bei Übertritt aufs Gymnasium gezogen.



# Ein Beispiel macht den enormen Beitragsvorteil sichtbar – gut, dass Andreas Eltern frühzeitig die EKS-Option gezogen haben.



Beispiel mit 1.000 EUR BU-Rente ● = Berufsgruppeneinstufung

# Ein Beispiel macht den enormen Beitragsvorteil sichtbar – gut, dass Andreas Eltern frühzeitig die EKS-Option gezogen haben.



→ Beitragsaufwand mit BG des Schreiners mit 16 Jahren:

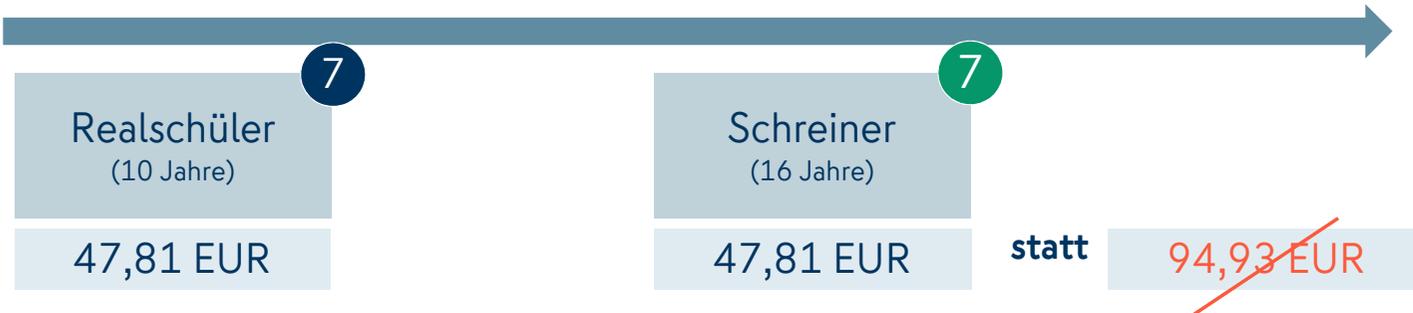
**58.097,16 EUR**

→ Beitragsaufwand in der „gesicherten“ BG des Schülers mit 10 Jahren:

**32.702,04 EUR**

Beitragersparnis:

**25.395,12 EUR**



Beispiel mit 1.000 EUR BU-Rente

 = Berufsgruppeneinstufung

Tipp: Andreas (10 Jahre alt) – seine Eltern sichern ihn frühzeitig in der BU als Einsteiger-Tarif ab.



Realschüler  
(10 Jahre)

47,60 EUR

Realschüler  
als Einsteiger  
(10 Jahre)

25,74 EUR

(Beitrag 5 Jahres fest,  
dann Staffel, rechts)

Nettobeitrag  
monatlich

5. Jahr 25,74 EUR

6. Jahr 30,78 EUR

7. Jahr 35,90 EUR

8. Jahr 41,10 EUR

9. Jahr 46,38 EUR

10. Jahr 51,74 EUR

Schreiner  
(16 Jahre)

30,78 EUR

statt

~~94,93 EUR~~

Schreiner  
(21 Jahre)

51,74 EUR

~~94,93 EUR~~

## (Schüler-)Berufsunfähigkeitsversicherung4Future.

Ich bin Bernd,  
der Food-**Influencer**.  
Und habe eine BU.

Wie ich das gemacht habe,  
obwohl mein Beruf gemäß  
Annahmerichtlinien nicht  
versicherbar ist?

Ich (bzw. meine Eltern) habe  
bereits in meiner Schulzeit  
eine BU abgeschlossen.

**Daher mein Tipp an euch:**  
BU bereits als Schüler sichern.  
Einmal drin. Immer drin.



**Die Lösung: Berufsunfähigkeitsschutz und somit Berufsgruppe möglichst früh sichern!**

# Die Vorteile des Schülers gelten auch für die Nachversicherungen.

Exemplarisches Beispiel



**! Auch für die Nachversicherung wird die Berufsgruppe des Schülers – oder eine bessere BG aufgrund Günstigerprüfung- herangezogen!**

# Die Vorteile des Schülers gelten auch für die Nachversicherungen. Wenn der Schüler zum Schreiner wird....

Exemplarisches Beispiel

Wenn der Versicherte bei Abschluss des ursprünglichen Vertrags Schüler oder [→] Hausfrau/-mann war, gilt Folgendes: Der Beitrag für den erhöhten Teil richtet sich nach dem ausgeübten Beruf des [→] Versicherten zum Zeitpunkt der Erhöhung. Ergibt sich aufgrund des neuen Berufs kein höherer Beitrag als für den ursprünglichen Beruf, kann die Erhöhung im bestehenden Vertrag erfolgen. Ergibt sich aufgrund des neuen Berufs ein höherer Beitrag als für den ursprünglichen Beruf, erfolgt die Erhöhung in einem neuen Vertrag.

Ein Blick in  
den Markt

6.000 EUR

Karriere-  
garantie

Karrieregarantie  
ohne Risikoprüfung

1.000 EUR

Ziehen der EKS Option



Gymnasiumsübertritt

Berufseinstieg

Finanzierung/Familie

Beruflicher Karrieresprung

**! Auch für die Nachversicherung wird die Berufsgruppe des Schülers –  
oder eine bessere BG aufgrund Günstigerprüfung- herangezogen!**

# Apropos Markt: Renditesieger im Marktvergleich inklusive der Einkommenschutz-Option (EKS-Option).

	NÜRNBERGER	Mitbewerber 1	Mitbewerber 2	Mitbewerber 3	Mitbewerber 4	Mitbewerber 5
Ablaufleistung Kapital ohne EKS-Option	291.645 €	242.688 €	249.470 €	275.435 €	258.002 €	295.660 €
Effektivkostenquote	0,59%	1,03%	1,01%	0,69%	0,86%	0,57%
Kostenfreie EKS-Option	✓	x (5,40 EUR* mtl.)	✓	x (9 EUR** mtl.)	✓	x (10,78 EUR*** mtl.)
Ablaufleistung Kapital mit EKS-Option	291.645 €	215.352 €	249.470 €	219.710 €	258.002 €	242.757 €
Ablaufleistung Kapital mit zusätzlichem Biometricschutz ab Vertragsbeginn	252.975 €	215.352 €	keine Lösung	219.710 €	keine Lösung	242.757 €

\*BU-Option beinhaltet eine Pflegeleistung ab Vertragsbeginn, die später in eine BU umgewandelt werden kann, Optionskosten hängen vom Eintrittsalter und von der Höhe der Rente ab  
 \*\*BU-Option beinhaltet eine Pflegeleistung ab Vertragsbeginn, die später in eine BU umgewandelt werden kann, Rentenhöhe und Optionspreis sind fix  
 \*\*\*BU-Option beinhaltet eine Kapitalleistung bei GdB50, Pflege und 3 ausgewählten Krankheiten ab Vertragsbeginn, Optionskosten hängen vom Eintrittsalter ab

Musterfall: Eintrittsalter 5 Jahre, Endalter 67, mtl. Beitrag: 50,- EUR; Anlage: iShares S&P500 falls vorhanden, Wertentwicklung 6 % gem. Bruttomethode, teildynamische Bonusrente, Beitragsgarantie 0 %, Rentengarantiezeit 20 Jahre

## Tipp: Wer keine monatlichen Ausgaben wünscht, kann vom Beitragsdepot profitieren.

Zahlweise *	monatlich	▼
Vorgabe *	Beitrag	▼
Vorgabewert in EUR *	25,00	
Beitragsdepot *	<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
Vorgabe Beitragsdepot	Depoteinzahlung	▼
Beitragsdepoteinzahlung in EUR *	600,00	
Beitragsdepotzinssatz in % *	1,50	
Rentenbeginn im Alter *	67	

→ Dadurch vom Cost-Average-Effekt profitieren

Nachzahlungen ins Beitragsdepot sind jederzeit möglich.

→ Es gibt wieder Zinsen.

mindestens 2 Jahresbeiträge bzw. 500 EUR

## Viel Erfolg beim Jahresendgeschäft.



**Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit und viel Erfolg mit der NÜRNBERGER Kindervorsorge!**



Immer informiert, was bei der NÜRNBERGER läuft:  
„nuernberger.fairantworten“

