



Die Stuttgarter

Der Vorsorge-Versicherer

SDV

SERVICEPARTNER DER
VERSICHERUNGSMAKLER AG

Herzlich Willkommen zu
„Makler meets Company“ 2021

Agenda.

1 Die GrüneRente

- Nachhaltigkeit setzt sich durch
- GrüneRente performance+

2 Die Stuttgarter Risiko-lebensversicherung

- Highlights und Marktvergleich

3 Highlights und Neuerungen BU + GF

Fragen?

karsten.fleck@stuttgarter.de



Karsten Fleck
0172-7389314
karsten.fleck@stuttgarter.de
Filialdirektion München
Boschetsriederstraße 69
81379 München

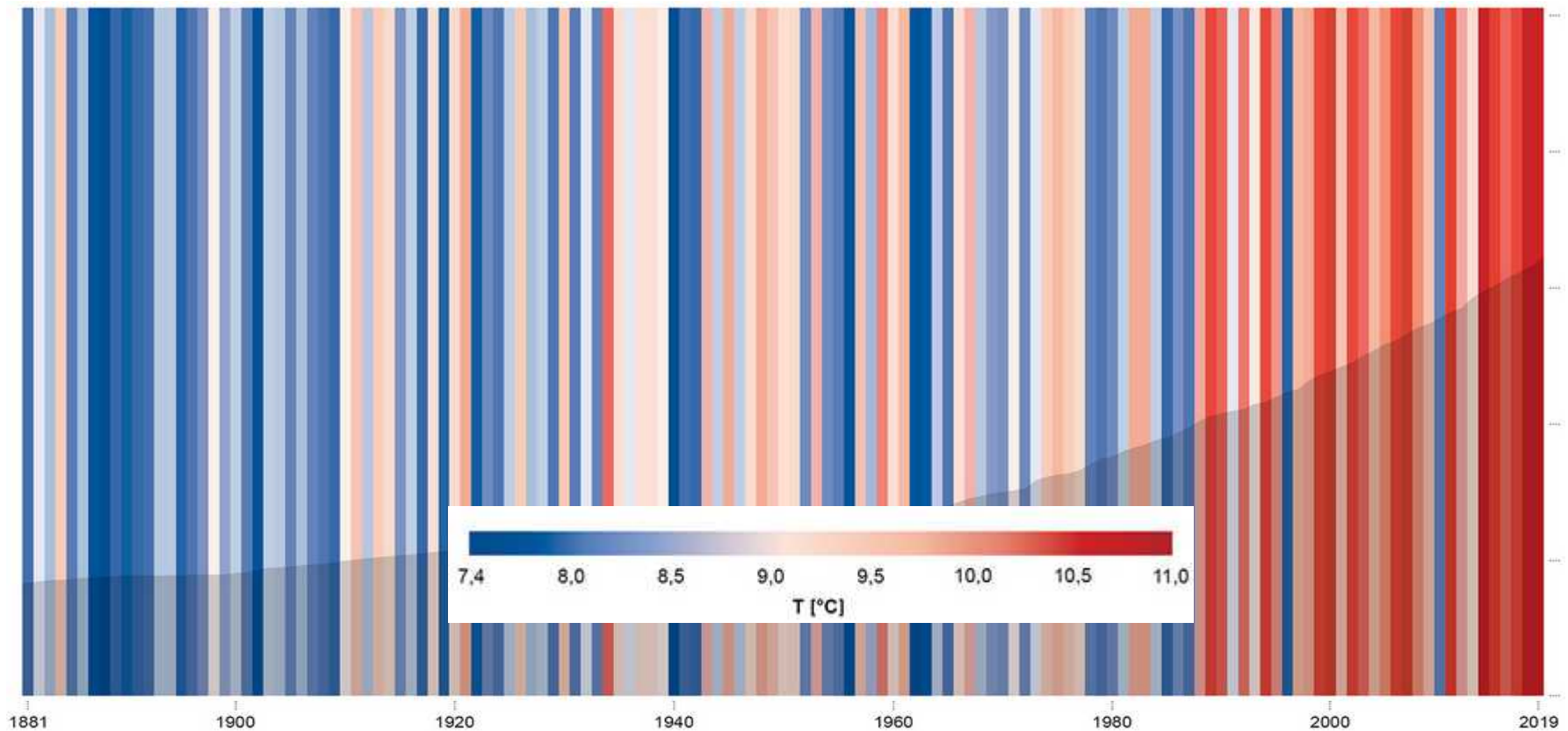


GrüneRente.

Nachhaltigkeit - das Thema der Zukunft.

Nachhaltigkeit und Klimawandel.

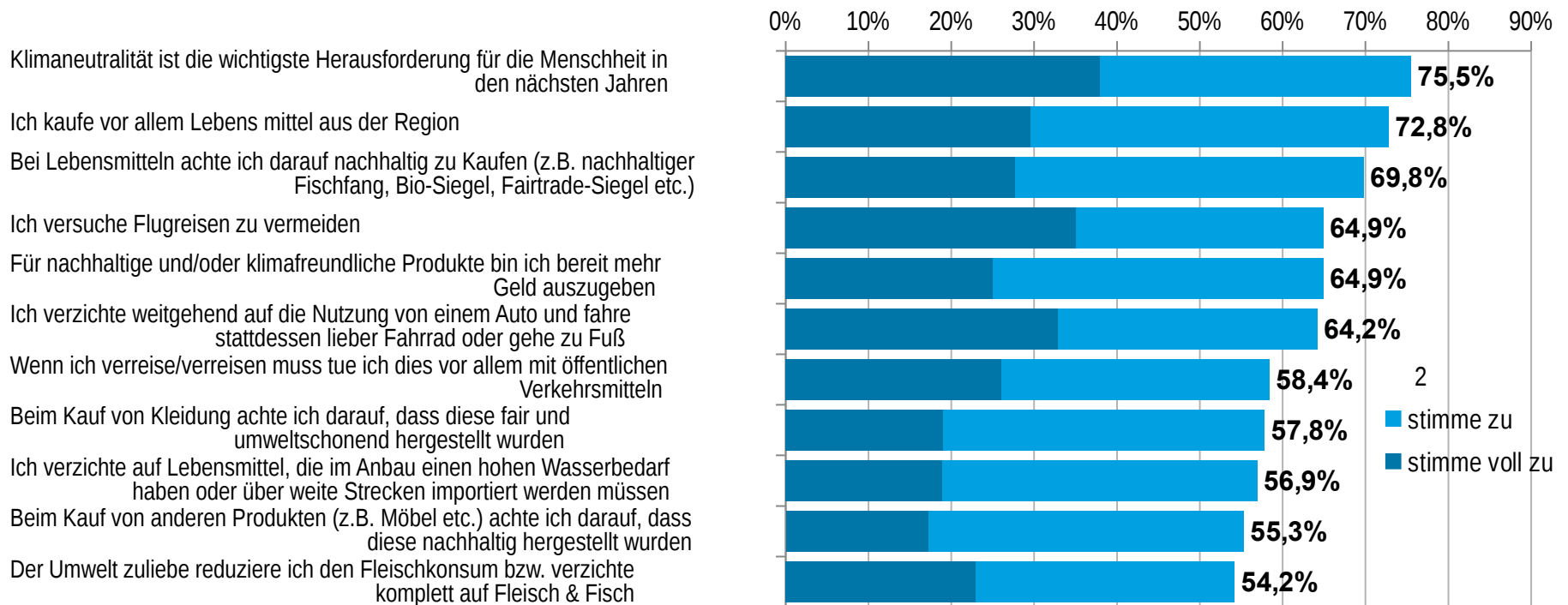
**Die Häufigkeit warmer und heißer Jahre hat in den letzten Jahren zugenommen:
Jeder Strich zeigt die jährliche Durchschnittstemperatur der Jahre 1881 bis 2017
(dunkelblau = sehr kühl bis dunkelrot = sehr heiß).**



Quelle: https://www.energieagentur.nrw/klimaschutz/warming_stripes_nrw_barcode_des_klimawandels, basierend auf dem Klimaforscher Ed Hawkins bzw. Wetterdaten des deutschen Wetterdienstes

Das bedeutet Nachhaltigkeit für die Deutschen.

Anteil der Deutschen, die folgenden Aussagen zum persönlichen Verhalten zum Thema Nachhaltigkeit (voll) zustimmen 2020



Quelle: Statista 2020; Deutschland; IUBH Internationale Hochschule; Cint, 11. - 15. Juni 2020; 2.002 Befragte; 18-65 Jahre; Deutsche Bevölkerung.

A photograph of coffee beans, a coffee plant, and coffee cups on a wooden tray. The scene is set on a rustic wooden surface. In the foreground, a large pile of dark brown, roasted coffee beans is visible. A small, vibrant green coffee plant with several large, heart-shaped leaves is growing out of the beans. To the left, a white ceramic coffee cup is partially visible, filled with dark coffee. A blue banner with white text is overlaid on the image. In the bottom right corner, a small wooden-framed chalkboard sign with the words 'FAIR TRADE' written in white chalk is placed among the beans.

Nachhaltigkeit ist positiv belegt.

FAIR TRADE



Der „LOHAS“ –

unbekannt und überall.

LOHAS: Attraktive Zielgruppe.

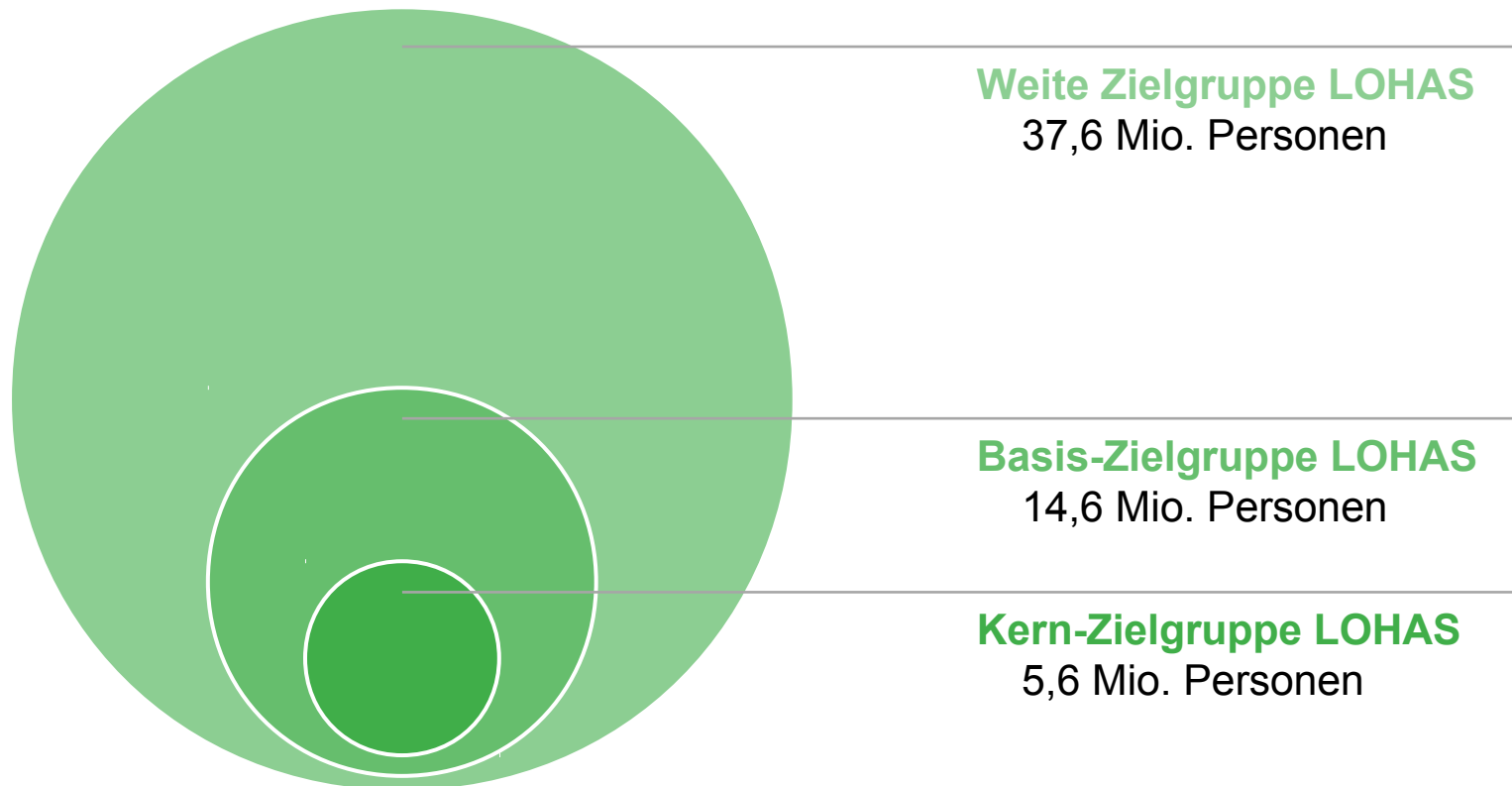
Lifestyles Of Health And Sustainability (LOHAS)

Die wachsende LOHAS-community „protestiert und boykottiert nicht, sondern sucht sich achtsam und gut informiert jene Produkte und Dienstleistungen aus, die ihren strengen Kriterien von Gesundheit, wie ökologischer und sozialer Nachhaltigkeit entsprechen.“



Quelle: www.resonanz-tv.de

LOHAS: Zielgruppe mit großer Reichweite.



Eigene Darstellung. Die Basis für die Beschreibung der LOHAS bilden 12 Statements zum Thema Nachhaltigkeit, soziale Verantwortung, Gesundheit, Ernährung und Konsum, die in der Studie "best for planning" abgefragt wurden.

Quelle: best for planning 2018 Märkte I, Grundgesamtheit: deutschsprachige Bevölkerung ab 14 Jahren, Basis: 30.177 Interviews

Ein LOHAS stellt sich vor.

Soziale Gerechtigkeit

hohes Bildungsniveau

Bei Nahrungsmitteln: Qualität > Preis

Frauen, Männer

Natur- und Umweltschutz

gesunde Ernährung

hohe Ausgabebereitschaft für gutes Essen

Nachhaltigkeitsaspekte

Kunst- und Kulturszene

Quelle: Statista 2020
LOHAS im Vergleich zur deutschsprachige Bevölkerung ab 14 Jahre in Privathaushalten
am Ort der Hauptwohnung in der Bundesrepublik Deutschland; Basis: 23.191 Befragte

Zukunft machen wir aus Tradition.



Die Stuttgarter
Der Vorsorgeversicherer

Nachhaltigkeit und Versicherungen.

Nachhaltigkeit und Versicherungen?

fast

2 von **3** Kunden

finden es wichtig oder sehr wichtig,
dass Versicherer nachhaltige
Produkte anbieten

Quelle: <https://www.umweltdialog.de/de/verbraucher/finanzen/2020/Welche-Bedeutung-haben-nachhaltige-Versicherungsprodukte.php>, 17.9.20

Großer Informationsbedarf.

Die Wissenslücke von Verbrauchern ist groß

59 %

der Befragten wissen nicht, dass ein ESG-Ansatz in Bezug auf Sparen und Anlegen überhaupt möglich ist.

47 %

beklagen sich, dass ihre Intermediäre ihnen nicht genug über ESG liefern

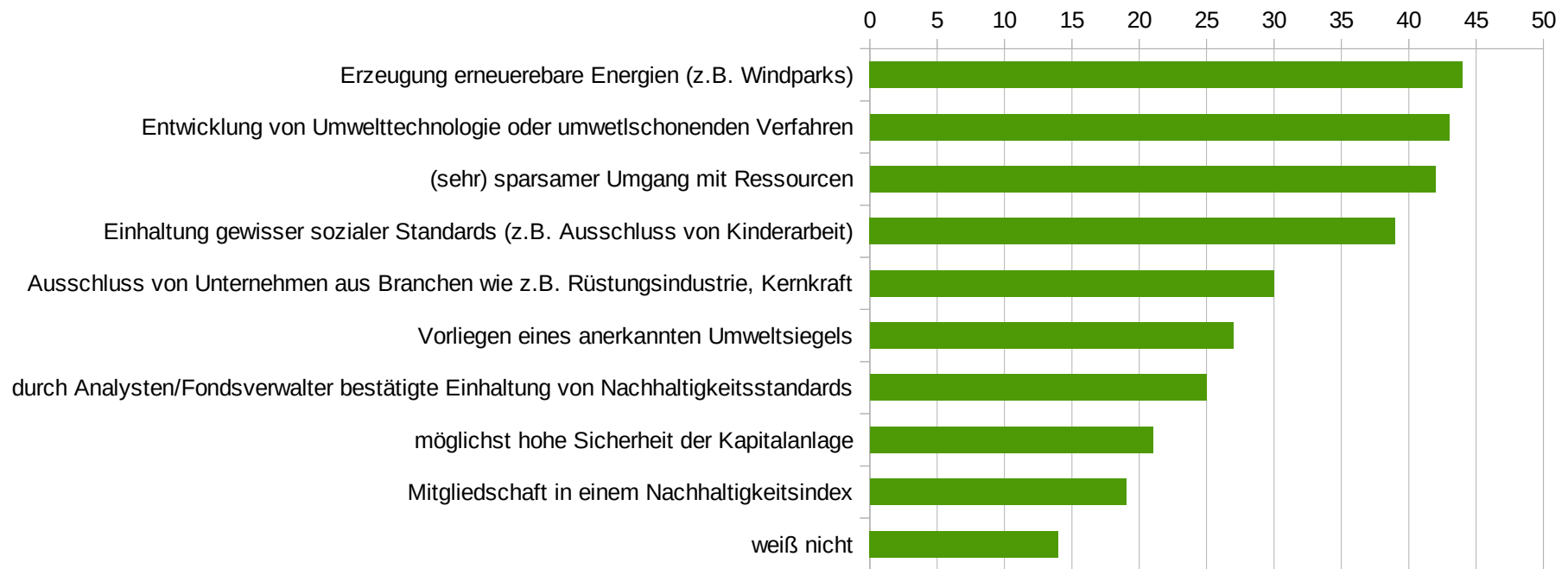
49 %

fühlen sich durch den Mangel an Unterstützung und Beratung zum Thema ESG von ihren Intermediären im Stich gelassen

Quelle: das Investment: „Nachhaltigkeit ist dankbares Thema für Finanzberater“ vom 9.9.19

Nachhaltigkeit bei Anlageprodukten.

Welche der folgenden Kriterien führen dazu, dass Sie Anlageprodukte als nachhaltig empfinden?



Quelle: Deutsches Institut für Altersvorsorge: „Wie halten es die Anleger mit der Nachhaltigkeit?“, Befragung zu Kenntnissen, Erfahrungen und Erwartungen privater Investoren, 2020, Angaben in Prozent

” Nachhaltigkeitsfonds und -indizes zeigen eine vergleichbare Performance zu konventionellen Ansätzen.

Unternehmen mit besseren **ESG-Scores u. -Ratings** können eine **Überrendite** erzielen.

MORNINGSTAR®

Nachhaltigkeit und Rendite – kein Widerspruch.

Beispiele:

Nachhaltiges Handeln

- Effizienter Umgang mit Ressourcen...
- Kunden fair behandeln...
- Verantwortungsvoller Umgang mit Arbeitnehmern...
- Forschung und Entwicklung umweltfreundlicher und effizienter Produkte...
- Verantwortungsvolle Unternehmensführung und soziales Engagement
-



Auswirkung auf Rendite

- ...reduziert Kosten
- ...verbessert Image und erhöht Absatz
- ... erhöht die Effizienz, Motivation und Kreativität
- ... erhöht das Potenzial für Innovationen und neue Märkte
- ... verhindert Imageschäden
- ...

Die GrüneRente der Stuttgarter.

seit 2013

durchgängig nachhaltig investiert

GrüneRente

ökologisch | sozial | ethisch

323 Mio. investiert

Über 17.000 Verträge

klassisch, index, fondsgebunden

ca. 93 Mio. gebildetes Kapital

Die GrüneRente der Stuttgarter für jeden Anlegertyp.

Nur bei der Stuttgarter:



Die GrüneRente der Stuttgarter für jeden Anlegertyp.

Die passende nachhaltige Vorsorge für Ihre Kunden

Anlagekonzepte

klassisch

Indexbeteiligung

**Fondsgebunden
mit wählbarer Garantie**

Nachhaltigkeitsansätze

**Ausschluss-
kriterien**

**Positiv-
kriterien**

**ESG-
Integration**

Best-in-Class

**Themen-
investments**

Zielgruppen.



LOHAS



Arbeitgeber

GrüneRente: Definition Nachhaltigkeit.



Diese Definitionen entsprechen den Wertvorstellungen der Stuttgarter Lebensversicherung a. G.

Umsätze und Kapitalanlagen 2020.

Umsätze der GrüneRente



Die GrüneRente der Stuttgarter in allen Vorsorgeschichten.

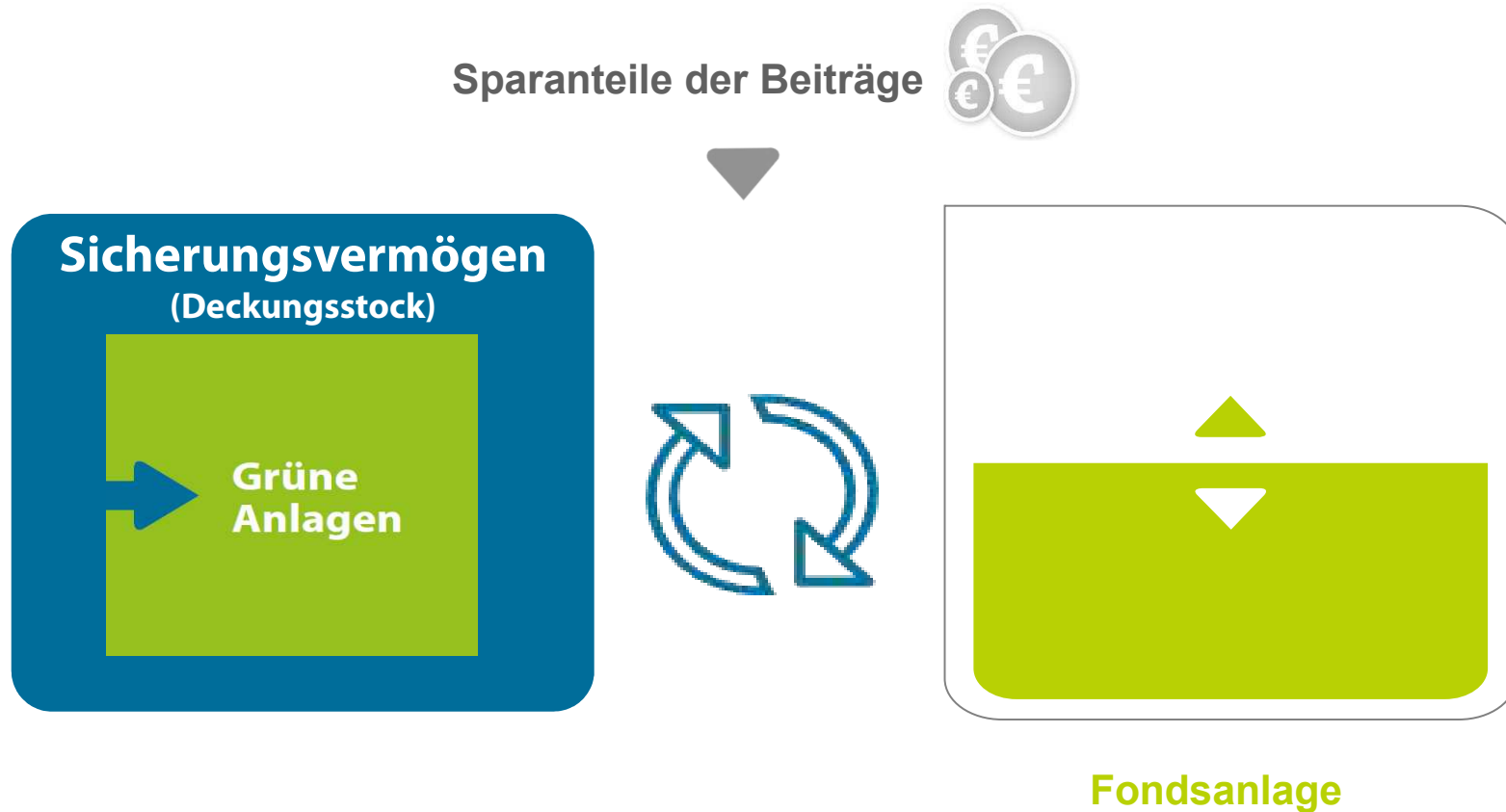
	<i>index-safe</i>	<i>performance+</i>	<i>classic</i>
BasisRente	✓	✓	-
DirektRente	✓	✓	✓
Rückdeckungstarife (bAV)	✓	-	✓
FlexRente	✓	✓	✓ (DirekteLeben)
Kindervorsorge	✓	✓	-
SofortRente	-	-	✓



GrüneRente für performance+.

performance+ als GrüneRente.

Funktionsweise bei Vereinbarung einer Beitragsgarantie > 0%



 **Im Rahmen der GrüneRente sichert Die Stuttgarter ihren Kunden zu, mindestens in Höhe des Sparanteils der GrüneRente, in nachhaltige Kapitalanlagen zu investieren.**

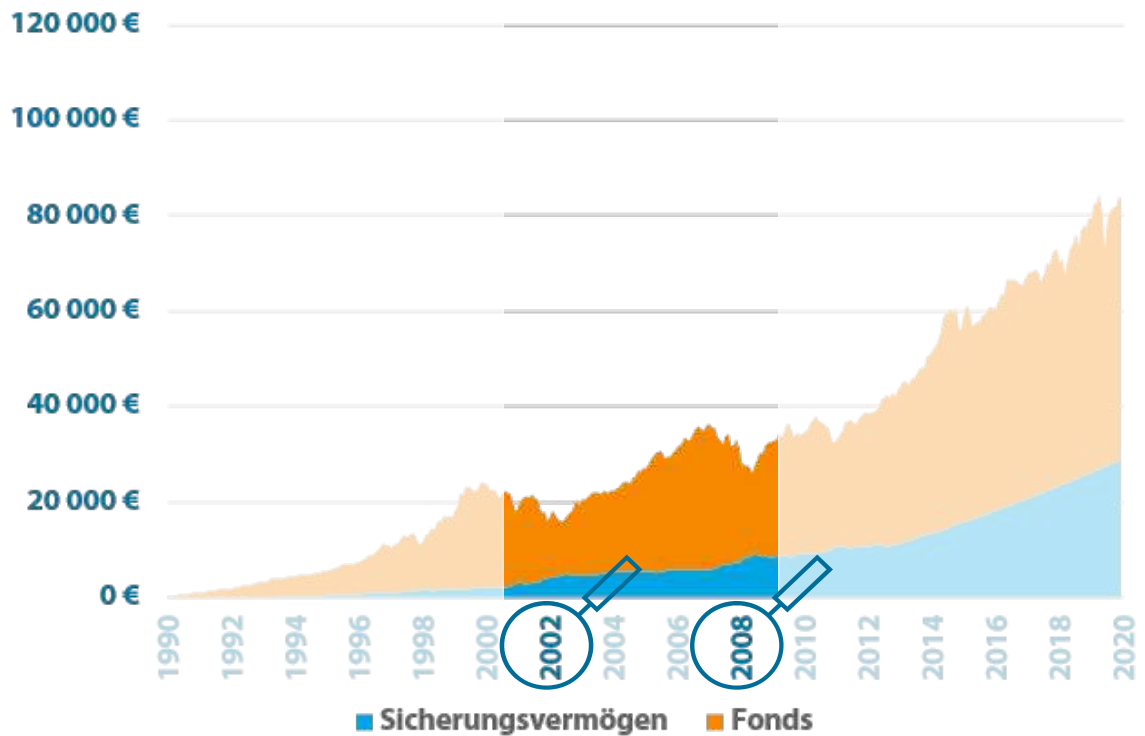
performance+ startet direkt zu Vertragsbeginn durch.

A blue circle containing a bar chart icon, the text "Chancen-Plus: Start mit 100% Fondsinvestment*" and a small asterisk.

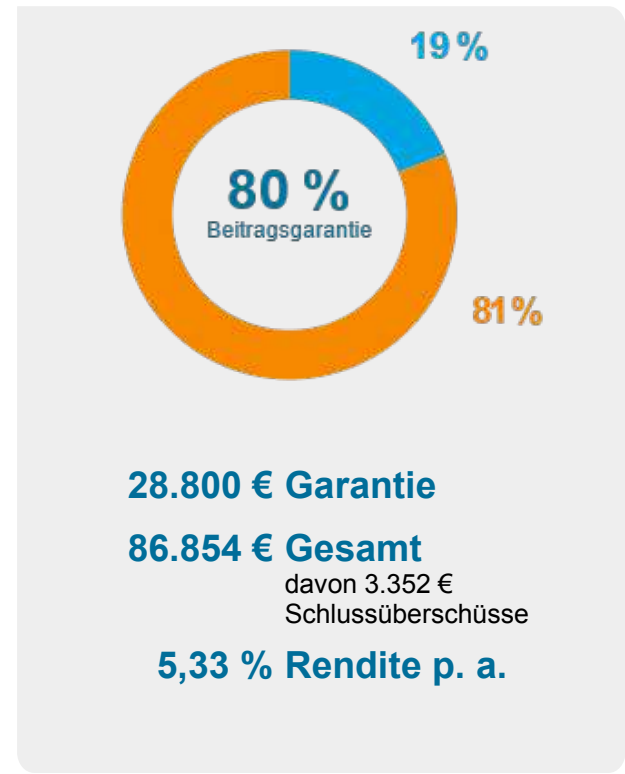
* Musterfall: Tarif 73oG, 30 Jahre Laufzeit, 80 % Beitragsgarantie, laufende Beitragszahlung. Garantiert in Schicht 1 und 3.

performance+ setzt die Potenziale des Kapitalmarkts frei.

Entwicklung des Vertragsguthabens



Durchschnittliche Aufteilung des Vertragsguthabens und Ergebnis



Zeitraum 10/1990 – 10/2020, 100 € Monatsbeitrag, Tarif 73oG, 80 % Beitragsgarantie. Für die Entwicklung des Fonds wurde der DWS Akkumula verwendet. Simulierte Vergangenheitsberechnungen lassen keine Rückschlüsse für die Zukunft zu. Quelle Renditeberechnung: <https://www.finanzen-rechner.net/sparrechner.php>

performance+ als GrüneRente.

Funktionsweise bei 0% Beitragsgarantie:


Sparanteile
der Beiträge



Nachhaltige Fondsanlage



ROBECOSAM
We are Sustainability Investing.

Swisscanto

HAUCK & AUFHÄUSER

iShares
by BLACKROCK®

Schrodgers

TERRASSISI

PICTET
1805

LGT

VONTOBEL



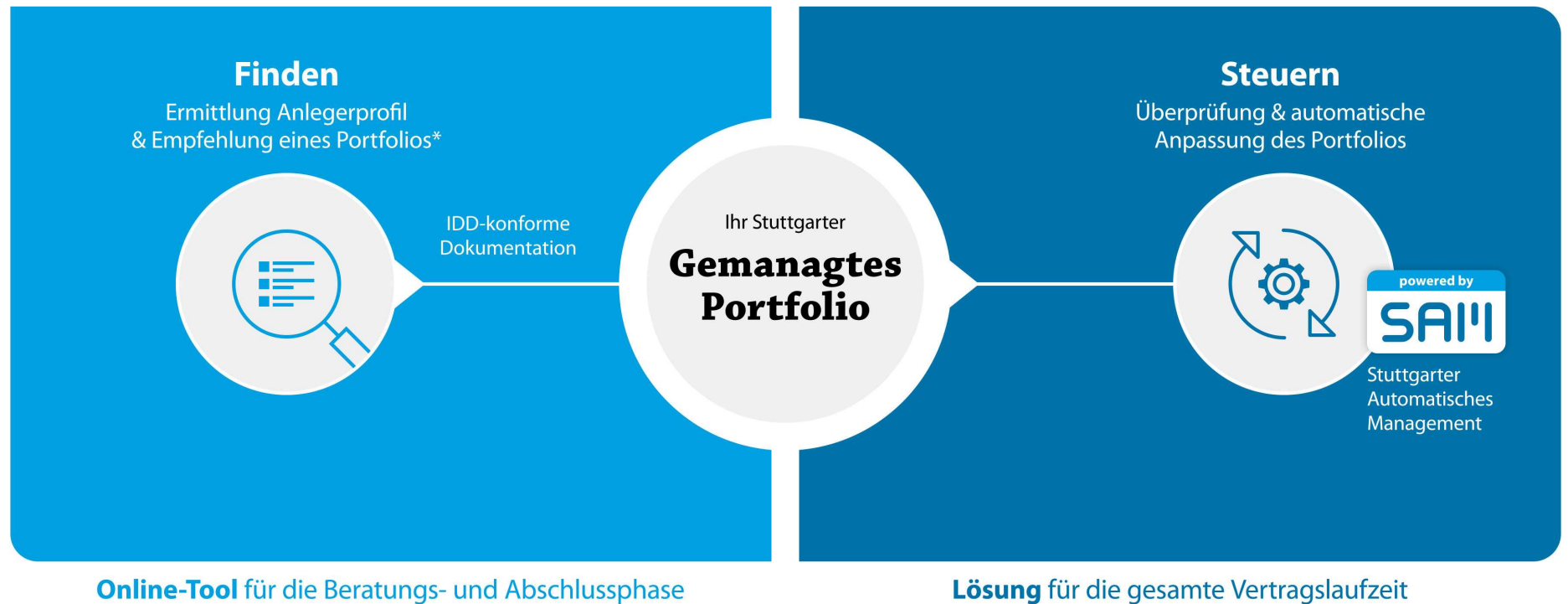
Die Zukunft ist grün:

FONDSPiLOT mit ESG-Portfolios.

Der Stuttgarter FONDSPILOT.

Jetzt auch nachhaltig
investieren –
mit den ESG-Portfolios

Der FONDSPILOT findet und steuert Ihr Stuttgarter Gemanagtes Portfolio.



*Direkt zum Portfolio mit eigener Beratungsstrecke möglich

Anpassungen in der Beratungsstrecke.

NEU

FONDSPILOT

INSTITUT für Vorsorge und Finanzplanung
IDG Geprüfter Beratungsprozess
Stuttgarter Lebensversicherung a.G.

Anlegerprofil ermitteln Ergebnis

Risikobereitschaft Finanzielle Verhältnisse Kenntnisse und Erfahrungen **Produkt** Ihre Daten Anlegerprofil und Empfehlung Tarifauswahl

Welche Garantiehöhe soll Ihr Produkt haben?

keine Angabe 0% 10% 20% 30% 40% 50% 60% 70% 80%

Welche Zahlungsweise soll Ihr Produkt haben?

laufende Zahlungsweise einmalige Zahlungsweise

GrüneRente
ökologisch | sozial | ethisch

Weiterführende Informationen

Verwerfen Zurück Weiter

> Impressum > Datenschutz

Neue ESG-Portfolios.

Chancen-Portfolio

- **Weltweite** nachhaltige Aktienfonds
- **Spezialthemen:**
Smarte Energieversorgung,
Klimawandel,
- Gesundheitswesen



Sicherheits-Portfolio

- **Weltweite** nachhaltige Rentenfonds



Die ESG-Portfolios bestehen überwiegend aus kostengünstigen ETFs. Die Spezialthemen werden über aktiv gemanagte Fonds abgebildet.

Neue ESG-Portfolios.



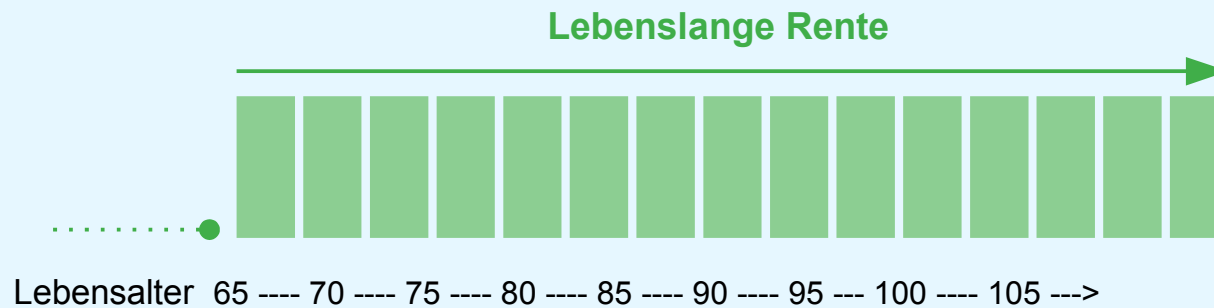
Ein Leben lang nachhaltig.



Rentenphase mit GrüneRente.

Die GrüneRente gilt auch in der Rentenphase.

GrüneRente
ökologisch | sozial | ethisch



**Die lebenslange Rentenphase mit GrüneRente.
Nur bei der Stuttgarter.**

Rentenphase mit GrüneRente.

- Zum Rentenbeginn wird das Vertrags-/Fondsguthaben vollständig im Deckungskapital angelegt.
- Dabei werden ebenfalls die von der Stuttgarter festgelegten Anlagegrundsätze der GrüneRente berücksichtigt.
- Die Anlagegrundsätze der GrüneRente finden Sie im Anlagebericht unter stuttgarter.de/gruenerente
- Dieser wird jährlich von der Stuttgarter erstellt.

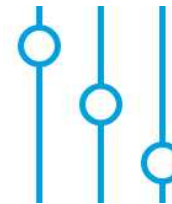


Fazit: Nachhaltig für unsere Welt und Ihre Kunden.



Breit diversifiziertes Portfolio

ökologischer, sozialer und ethischer Kapitalanlagen



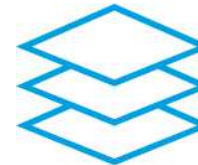
Drei Anlagekonzepte zur Auswahl

von sicherheitsorientiert bis chancenreich



Regelmäßige, unabhängige Prüfung

des Sicherungsvermögens durch inaf e.V.
(Institut für nachhaltiges ethisches Finanzwesen e.V)



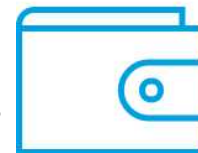
In allen Schichten der Altersvorsorge verfügbar

ideal für umfassende Vorsorgekonzepte



323 Millionen Euro nachhaltige Kapitalanlagen

– und damit weit über unsere Selbstverpflichtung hinaus



Lebenslange Rentenzahlung im Ruhestand

mit garantiertem Einkommen
und weiteren Auszahlungsoptionen

Weiterbildung zertifizierter Nachhaltigkeits-Berater

 7.10., 14.10. und 21.10.2021

Werden Sie zum Nachhaltigkeits-Berater mit INAF-Zertifizierung – kostenfrei

Nach großem Erfolg bieten wir den Lehrgang erneut an. Stärken Sie in 3 Online-Seminaren Ihre Nachhaltigkeitskompetenzen und eröffnen Sie sich damit ein enormes Vertriebspotenzial in einem wachsenden Zukunftsmarkt.

Online-Seminar-Reihe

Bildungszeit je Online-Seminar: 110 Minuten



Kostenfrei teilnehmen >

Weiterbildung zertifizierter Nachhaltigkeits-Berater

Stärken Sie jetzt Ihre Nachhaltigkeitskompetenzen und eröffnen Sie sich damit ein enormes Vertriebspotenzial in einem wachsenden Zukunftsmarkt. Auf der Agenda u.a.:

Teil 1 – 7.10.2021

- Wie Sie echte Nachhaltigkeit in Finanzprodukten beurteilen und erklären
- Was es mit den ESG-Kriterien auf sich hat und welche Renditechancen in nachhaltigen Finanzprodukten stecken
- Welche politischen und gesellschaftlichen Entwicklungen hinter dem Wertewandel hin zu „Grün“ stecken

Teil 2 – 14.10.2021

- Wie Sie nachhaltige Versicherungslösungen unterscheiden und vergleichen
- Welche Ratings und Bewertungsansätze für welche Zielgruppen relevant sind
- Die Stuttgarter GrüneRente als Vorreiter der nachhaltigen Altersvorsorge
- Welche gesetzlichen Grundlagen für Sie als Vermittler wichtig sind

Teil 3 – 21.10.2021

- Wie Sie Zielgruppen erkennen und erfolgreich ansprechen
- Wie Sie sich als Ansprechpartner Nummer 1 für nachhaltige Versicherungslösungen positionieren
- Was Sie über die nachhaltige bAV wissen müssen

Weiterbildung zertifizierter Nachhaltigkeits-Berater

Termine

<p>7.10.2021 09:00 - 11:00 Uhr</p>	<p>Zertifizierter Nachhaltigkeits-Berater (Altersvorsorge) – Teil 1 mit Prof. Dr. Christian Klein und Jens Göhner</p>	<p>Online-Seminar Bildungszeit: 110 Minuten</p>	<p>Anmelden ></p>
<p>14.10.2021 09:00 - 11:00 Uhr</p>	<p>Zertifizierter Nachhaltigkeits-Berater (Altersvorsorge) – Teil 2 mit Gottfried Baer, Jens Göhner und Florian Fiederling</p>	<p>Online-Seminar Bildungszeit: 110 Minuten</p>	<p>Anmelden ></p>
<p>21.10.2021 09:00 - 11:00 Uhr</p>	<p>Zertifizierter Nachhaltigkeits-Berater (Altersvorsorge) – Teil 3 mit Gottfried Baer, Jens Göhner und Per Protoschill</p>	<p>Online-Seminar Bildungszeit: 110 Minuten</p>	<p>Anmelden ></p>

Sie erhalten im Anschluss an Ihre Anmeldung eine Bestätigungs-E-Mail mit den Einwahldaten. [Hier finden Sie eine Kurzanleitung.](#)

Link zur Anmeldung bitte kopieren und in Ihren Browser einfügen:
<https://vermittler.stuttgarter.de/weiterbildung/werden-sie-zum-nachhaltigkeits-berater-mit-inaf-zertifizierung-kostenfrei-oktober/#anmelden>

Ihr Zertifikat

ECOreporter-Akademie

inaf INSTITUT FÜR
nachhaltige,
sozialverträgliche
Finanzwesen e.V.

ZERTIFIKAT

Herr | _____

hat an dem zertifizierten Seminar

Nachhaltigkeits-Berater (Altersvorsorge)

der Stuttgarter Lebensversicherung a. G.
in Kooperation mit der ECOreporter-Akademie und
dem gemeinnützigen Institut INAF e.V. im Juni 2021 teilgenommen.

Die Inhalte des Seminars führten ein in relevante Themengebiete
zur nachhaltigen Anlageberatung und Altersvorsorge.

Dortmund, den 25. Juni 2021

Prof. Dr. Thomas Mouser
Leiter ECOreporter-Akademie,
Dortmund

Jörg Weber
Vorstand INAF
eingetragener, gemeinnütziger Verein

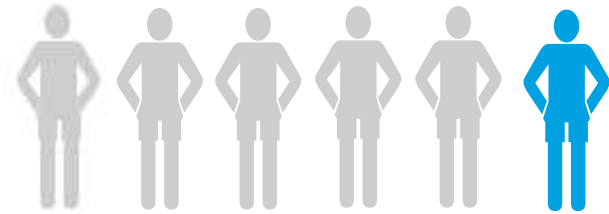
A man with a beard and glasses, wearing a blue shirt, is smiling and looking at a young girl. The girl is wearing a dark blue polka-dot shirt and is looking down at a white paper model of a house. The man is holding a small blue stick figure with white hair. The background is a bright, modern interior with large windows.

Risikolebensversicherungen.

Weil Sie wissen, was wichtig ist.

Markt und Grundlagenwissen.

Potential



Jeder 6. Mensch

starb in 2019 vor seinem **67. Geburtstag.**

Quelle: Eigene Berechnung; Statistisches Bundesamt „Gestorbene: Deutschland, Jahre, Geschlecht, Altersjahre 2019“, Stand: 30.03.2021.

Markt und Grundlagenwissen.

Potential

10,6 %

der Deutschen besitzen eine Risikolebensversicherung.

Quelle: best for planning 2019, Grundgesamtheit: deutschsprachige Wohnbevölkerung ab 14 Jahren in Deutschland, 30.178 Befragte.

Markt und Grundlagenwissen.

Potential: Steigende Immobilienpreise

**Anstieg der Immobilienpreise
seit 2015 um**

43,5 %

Quelle: Statistisches Bundesamt "Häuserpreisindex, Preisindex für Bauland nach Quartalen", Stand: 15.6.2021
(<https://www-genesis.destatis.de/genesis/online>)

Stuttgarter Risikolebensversicherung.

Ganz einfach und flexibel

Passgenauer
Schutz



Einfach bei
Finanzierungen



Individueller und
günstiger Beitrag

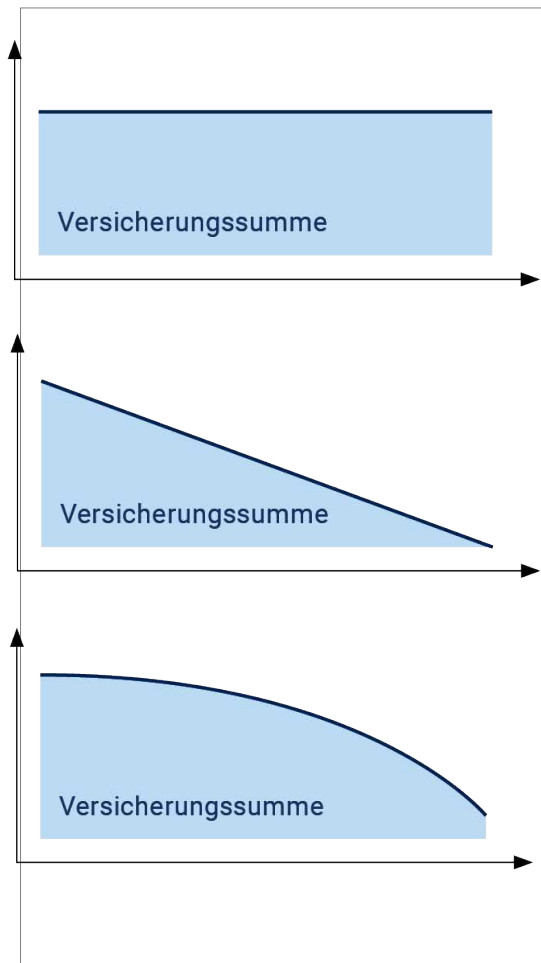


Flexible
Gestaltung



Stuttgarter Risikolebensversicherung.

Passgenauer Schutz durch 3 Tarifvarianten



Risikolebensversicherung mit konstanter Versicherungssumme (Tarif 20)

Risikolebensversicherung mit linear fallender Versicherungssumme (Tarif 21)

Risikolebensversicherung mit annuitätisch fallender Versicherungssumme (Tarif 22)

NEU

Stuttgarter Risikolebensversicherung.


Tarif 22: Passgenauer Schutz zur Absicherung von Annuitätendarlehen

- Versicherungssumme: mindestens 50.000 €
- Versicherungsdauer: 10 Jahre bis 45 Jahre
- Jährlicher Zinssatz: 0,01 % bis 10 %
- Anfänglicher Tilgungssatz: 0,01 % bis 10 %
- Tilgungsfreie Zeit: 0 bis 9 Jahre

Maximale
Versicherungsdauer
abhängig von Zins
und Tilgung

Stuttgarter Risikolebensversicherung.

Flexibel bei Vertragsbeginn

	Tarif 20	Tarif 21	Tarif 22
Versicherungs- summe	konstant	linear fallend	annuitätisch fallend
Anzahl versicherte Personen (VP)	1 oder 2 VP möglich		
Zusatzversicherungen für die 1. VP	- BUZ-Beitragsbefreiung - Schwere Krankheiten-Zusatzversicherung 		
Dynamik	ja	nein	nein

Stuttgarter Risikolebensversicherung.

Flexibel während der Vertragslaufzeit

- Überbrückung von Zahlungsschwierigkeiten
 - Beitragsfreistellung
 - Stundung, auch zinslos bei Arbeitslosigkeit, Kurzarbeit, Elternzeit, Pflegezeit
- Nachversicherungsgarantie ohne erneute Gesundheitsprüfung
- Flexible Gestaltung bei Darlehensänderungen bei Tarif 22



NEU



NEU

Stuttgarter Risikolebensversicherung.

Nachversicherungsgarantie ohne erneute Gesundheitsprüfung

- 2 Mal ereignisabhängig ausübbar (max. **bis zum Alter 50**)
- Versicherungssumme pro Nachversicherung: 50.000 €
- Summe aller Nachversicherungen
 - max. 100.000 €
 - max. 100 % der ursprl. Versicherungssumme
- Gesamt-Absicherung inkl. aller Nachversicherungen: **max. 400.000 €**



verbessert

Stuttgarter Risikolebensversicherung.

Nachversicherungsgarantie ohne erneute Gesundheitsprüfung

- ereignisabhängig ausübbar innerhalb von 6 Monaten nach
 - **bei Tarif 20 / 21**
 - Heirat
 - Geburt bzw. Adoption eines Kindes
 - Kauf einer Immobilie
 - Einkommenserhöhung von mind. 20 %
 - Gehalt übersteigt erstmalig die Beitragsbemessungsgrenze
 - **bei Tarif 22**
 - Erhöhung des Annuitätendarlehens um mindestens 50.000 € oder
 - Aufnahme eines neuen Annuitätendarlehens von mindestens 50.000 €

Stuttgarter Risikolebensversicherung.

Tarif 22: Flexible Gestaltung bei Darlehensänderungen

- Anpassung an geänderte Zins- oder Tilgungskonditionen möglich
- Einmalige Anpassung
- Frühestens nach 5 beitragspflichtigen Jahren
- Keine Laufzeit-Änderung möglich

Ohne erneute
Gesundheitsprüfung

Schwere Krankheiten-Zusatzversicherung.



Schwere Krankheiten-Zusatzversicherung.

Diese 10 Krankheiten sind versichert

- Krebs
- Chronische Lungenschwäche
- Herzinfarkt
- Chronisches Leberversagen
- Schlaganfall
- Gehirnentzündung **Besonderheit**
- Multiple Sklerose
- Nicht bösartiger Gehirntumor
- Chronisches Nierenversagen
- Koma **Auch bei künstlichem Koma**

Schwere Krankheiten-Zusatzversicherung.

Tarifmerkmale

- Einmalleistung in Höhe von 10 % der Versicherungssumme der Risikolebensversicherung, max. 50.000 €
- 3 Monate Wartezeit bei Krebs, Multiple Sklerose, benignem Hirntumor
- 28 Tage Überlebensdauer

Prämien.

Individueller Beitrag durch Personenmerkmale

- Nichtraucher seit mindestens 10 Jahren / Nichtraucher seit mindestens 12 Monaten / Raucher
- Größe / Gewicht ▶ BMI
- Derzeit ausgeübter Beruf und Anteil der Innendienst- / körperlichen Tätigkeit ▶ 4 Berufsklassen
- Mindestens ein Kindergeld-berechtigtes Kind vorhanden



Einteilung in 40 Risikoklassen

NEU

Prämien.

Definition Nichtraucher

Nichtraucher ist, wer **seit mindestens 12 Monaten**

- **keine Zigaretten oder andere Tabakwaren** (z. B. Zigarillos, Zigarren, Pfeifen) und
- **keine elektronischen oder elektrischen Rauchgeräte** (z. B. e-Zigaretten, e-Zigarren, e-Shishas) geraucht, sowie
- **in diesem Zeitraum kein Nikotin in anderer Weise** (z. B. Nikotinkaugummi, Nikotinpflaster) konsumiert hat.



Änderung des Rauchverhaltens muss angezeigt werden

Prämien.

Rechnungszins

0,25 %

Prämien.

Neues Pricing – am Beispiel eines kaufmännischen Angestellten

Tarif	20	21	22
jährlicher Nettobeitrag	136,37 €	66,90 €	102,89 €
BZD (in Jahren)	20	18	20

35-jähriger Nichtraucher (seit mind. 10 Jahren), keine Kinder, kaufmännischer Angestellter, 100 % kaufmännisch tätig, 180 cm / 80 kg, keine Risikosportarten, Laufzeit: 20 Jahre, 200.000 Euro (anfängliche) Versicherungssumme
bei Tarif 22: Zins = 1 %, anfängliche Tilgung = 2 %

Prämien.

Prämienvergleich Tarif 20 am Beispiel einer kaufmännischen Angestellten

35-jährige **Nichtraucherin (seit mindestens 10 Jahren)**, 100 % kaufmännisch tätig, 165 cm / 55 kg, keine Risikosportarten, keine Kinder, Laufzeit: 20 Jahre, 200.000 Euro konstante Versicherungssumme

Versicherer	Tarif	jährlicher Bruttobeitrag	jährlicher Nettobeitrag
CosmosDirekt	Basis	224,57 €	101,06 €
Europa	Tarif E-RL	250,72 €	101,54 €
Hannoversche	T1-Basis N10	247,20 €	111,24 €
ERGO	Basis	201,71 €	116,99 €
Basler	RKS 19	170,18 €	119,08 €
DLVAG	LOU (DL)	186,24 €	124,78 €
Dela	DELA aktiv Leben	131,43 €	131,43 €
Stuttgarter	T20	181,82 €	136,37 €
Dialog	RISK-vario Basic konstant	233,30 €	144,65 €
InterRisk	AR1 / AR1N	378,82 €	151,53 €
VolkswahlBund	NLT	426,89 €	307,36 €

 **Inklusive „schwere Krankheiten“ brutto 329,64 €, netto 233,93**

Angegeben ist jeweils der günstigste Tarif eines Versicherers. Versichererauswahl: Platz 1 und das günstigste Angebot genannter Hauptmitbewerber.
 Quelle: eigene Recherche; Stand: 7/2021

Prämien.

Prämienvergleich Tarif 20 am Beispiel einer kaufmännischen Angestellten

35-jährige **Nichtraucherin (seit mindestens 10 Jahren)**, 100 % kaufmännisch tätig, 165 cm / 55 kg, **Motorradfahrer**in, keine Kinder, Laufzeit: 20 Jahre, 200.000 Euro konstante Versicherungssumme

Versicherer	Tarif	jährlicher Bruttobeitrag	jährlicher Nettobeitrag
asuro	asuro – BASIS	111,81 €	111,81 €
CosmosDirekt	Basis	269,48 €	121,27 €
Dela	DELA aktiv Leben	131,43 €	131,43 €
Stuttgarter	T20	181,82 €	136,37 €
Dialog	RISK-vario Basic konstant	233,30 €	144,65 €
ERGO	Basis	273,47 €	158,51 €
Basler	RKS 19	210,18 €	159,12 €
Europa	Tarif E-RL	410,72 €	166,34 €
Hannoversche	T1-Basis N10	397,20 €	178,74 €
DLVAG	LOU (DL)	282,24 €	189,10 €
InterRisk	AR1 / AR1N	578,82 €	231,53 €
VolkswahlBund	NLT	426,89 €	307,36 €

Angegeben ist jeweils der günstigste Tarif eines Versicherers. Versichererauswahl: Platz 1 und das günstigste Angebot genannter Hauptmitbewerber.
 Quelle: eigene Recherche; Stand: 7/2021

Prämien.

Prämienvergleich **Tarif 21** am Beispiel eines kaufmännischen Angestellten

35-jähriger Nichtraucher (seit mindestens 10 Jahren), 100 % kaufmännisch tätig, 180 cm / 80 kg, keine Risikosportarten, keine Kinder Laufzeit: 20 Jahre, 200.000 Euro anfängliche Versicherungssumme

Versicherer	Tarif	jährlicher Bruttobeitrag	jährlicher Nettobeitrag
Europa	Tarif E-VRL	114,58 €	56,15 €
CosmosDirekt	CRB-F	133,99 €	60,29 €
ERGO	Basis	109,72 €	63,52 €
Basler	RFS 19	92,12 €	64,48 €
DLVAG	LOA (DL)	98,50 €	66,00 €
Stuttgarter	T21	89,20 €	66,90 €
Dialog	RISK-vario Basic fallend	112,64 €	69,84 €
Hannoversche	T3-Basis N10	115,86 €	70,14 €
Dela	DELA aktiv Leben	71,33 €	71,33 €
InterRisk	AR2L / AR2LN	185,48 €	74,19 €
VolkswahlBund	NLA	220,49 €	158,75 €

Angegeben ist jeweils der günstigste Tarif eines Versicherers. Versichererauswahl: Platz 1 und das günstigste Angebot genannter Hauptmitbewerber.
 Quelle: eigene Recherche; Stand: 7/2021

Prämien.

Prämienvergleich **Tarif 22** am Beispiel eines kaufmännischen Angestellten

35-jähriger Nichtraucher (seit mindestens 10 Jahren), 100 % kaufmännisch tätig, 180 cm / 80 kg, keine Risikosportarten, keine Kinder, Laufzeit: 20 Jahre, 200.000 Euro anfängliche Versicherungssumme, Zins = 1 % / Tilgung = 2 %, tilgungsfreie Zeit = 0

Versicherer	Tarif	jährlicher Bruttobeitrag	jährlicher Nettobeitrag
CosmosDirekt	Basis	139,84 €	62,93 €
Hannoversche	RLV-fallend Basis	156,18 €	70,28 €
InterRisk	XL	192,01 €	76,80 €
ERGO	Basis	153,89 €	89,21 €
Europa	Tarif E-VRL	192,10 €	94,13 €
Stuttgarter	T22	137,18 €	102,89 €
Dialog	RISK-vario (R) Basic	175,08 €	108,55 €
DELA	Dela Aktiv Leben	118,79 €	118,79 €
VolkswahlBund	NLD	228,99 €	164,91 €

Angegeben ist jeweils der günstigste Tarif eines Versicherers. Versichererauswahl: Platz 1 und das günstigste Angebot genannter Hauptmitbewerber.
 Quelle: eigene Recherche; Stand: 7/2021

Prämien.

Prämienvergleiche



**Vorsicht bei der
Verwendung von
Vergleichsprogrammen**

Risikoprüfung.

Untersuchungsgrenzen

Angaben im Antrag
genügen

Bis 500.000 €
Versicherungs-
summe

NEU

Ärztliches Zeugnis
inkl. HIV-Test und
Laborwerte

Über 500.000 €
bis 1.500.000 €
Versicherungs-
summe

Ärztliches Zeugnis inkl.
HIV-Test und Laborwerte
plus Ergometrie
(Belastungs-EKG)

Über
1.500.000 €
Versicherungs-
summe

Abweichende Regelungen für Eintrittsalter ab 50 Jahre

Risikoprüfung.

Service-Highlights

Ausschlussliste

Risikoprüfungs-Hotline

vers.diagnose *_die online Risikoprüfung*



Risikoprüfung.

Ausschlussliste

Stuttgarter Info-Service
Ausschlussliste

Für mit "-" Vorerkrankungen kann kein Versicherungsschutz übernommen werden	BU	CFV	RLV	SKZ
ADHS/ADS (Aufmerksamkeitsdefizit-/Hyperaktivitätsstörung) (VP alter als 18 Jahre)	-	✓	✓	✓
Akute Glomerulonephritis (einmalig)	✓	✓	✓	✓
Akute vorübergehende psychotische Störung	-	-	-	-
Alkoholmissbrauch	-	-	-	-
Alkoholtoxische Hepatitis	-	-	-	-
Aneurysma (Gefäßweiterung einer Arterie)	-	-	-	-
Angina pectoris	-	-	-	-
Aortenklappeninsuffizienz (leicht, minimal)	✓	✓	✓	✓
Aortenklappenstenose	-	-	✓	-
Arachnoidalzyste (gutartige Hohlräume im Zentralnervensystem)	-	-	-	-
Arteriosklerose der Aorta	-	-	-	-
Aortenklappenersatz	-	-	-	-
Bipolare affektive Störung	-	-	✓	-
Burn-Out (vor mehr als 1 Jahr)	✓	✓	✓	✓
Chondrosarkom	-	-	-	-
Chronische Glomerulonephritis (leichtgradig)	-	✓	✓	✓
Chronisch-obstruktive Lungenerkrankung (leichtgradig)	-	✓	✓	✓
Clusterkopfschmerz (schwerste Migräne)	-	-	✓	✓
Colitis Ulcerosa (chronische Mast- bzw. Dickdarmentzündung)	✓	✓	✓	✓
Creutzfeld-Jakob-Krankheit	-	-	-	-
Demenz	-	-	-	-
Depression (ausgeheilt vor weniger als 2 Jahren)	-	-	-	-
Depression (ausgeheilt vor mehr als 2 Jahren)	✓	✓	✓	✓
Diabetes mellitus (gut eingestellt, seit weniger als 5 Jahren und ab Eintrittsalter 35)	✓	✓	✓	✓
Drogenkonsum aktuell oder innerhalb der letzten 2 Jahre	-	-	-	-
Epilepsie (Diagnose vor mehr als 2 Jahren)	✓	✓	✓	✓
Fibromyalgie	-	-	✓	✓
Gewicht BMI > 42	-	✓	✓	✓
Guillain-Barre-Syndrom (Erkrankung der Nervenbahnen)	-	-	✓	✓

-) Kein Versicherungsschutz ✓*) Versicherungsschutz möglich

SIS 8.3.035 – Stand 7/2021 Stuttgarter Lebensversicherung a.G.

Risikoprüfung.

Risikoprüfungs-Hotline

0711 665-2310

Servicezeiten:

Montag – Donnerstag	9:30 – 12:00 Uhr 14:00 – 18:00 Uhr
Freitag	9:30 – 12:00 Uhr 14:00 – 16:00 Uhr

Risikoprüfung.

vers.diagnose

Bis 400.000 € Versicherungssumme

Auch im BeratungsNavigator

Risikoprüfung.

M-Check direct: Medizinische Untersuchung ohne Arztbesuch



**MEDICALS
DIRECT**
DEUTSCHLAND

Sprechstunde

Bei Ihnen zuhause,
wann es Ihnen passt,
ohne lästige Wartezeit

**Über 500.000 €
Versicherungssumme***

*bis 4 Mio. € Versicherungssumme, ab dem 60. Lebensjahr bereits ab 250.000 € Versicherungssumme

Risikoprüfung.

M-Check direct: Medizinische Untersuchung ohne Arztbesuch



1.
Medizinisches
Fachpersonal
besucht Kunden
nach Vereinbarung





2.
Aufnahme
des ärztlichen
Zeugnisses

3.
Blutabnahme
für das Labor

4.
Einreichen der kompletten
Unterlagen an Stuttgarter
Lebensversicherung a.G.

Risikoprüfung.

M-Check direct: Vorteile

-  **serviceorientiert:**
Terminvereinbarung innerhalb einer Woche
-  **bequem:**
Untersuchung in gewohnter Umgebung
zum gewünschten Datum (kein Arztbesuch)
-  **günstig:**
Keine Kosten für den Kunden
-  **schnell:**
Früherer Versicherungsschutz durch eine
schnelle Entscheidung und schnellere Policierung



Risikoprüfung.

Einfach bei Immobilien- / Praxisfinanzierungen*

**Vereinfachte Gesundheits- und
Risikoprüfung bis 400.000 €
Versicherungssumme**

* nur bei Praxis-Erstfinanzierungen

Risikoprüfung.

Rahmenbedingungen für die vereinfachte Gesundheits- und Risikoprüfung

- Bis
 - zu einer Versicherungssumme von **400.000 €**
 - zu einer Versicherungsdauer von 30 Jahren
 - zum Eintrittsalter 45, zum Endalter 65
- Keine Dynamik (Zuwachsprogramm), keine Zusatzversicherungen



Risikoprüfung.

Notwendige Unterlagen bei Immobilien- / Praxisfinanzierungen



**Darlehensvertrag innerhalb
der letzten 6 Monaten
abgeschlossen**

**Kopie
Darlehensvertrag**

**Darlehen bei
Finanzierungsinstitut
beantragt**

Formular A 63



Risikoprüfung.

Neues Formular bereits bei beantragtem Darlehen

NEU:
Formular A 63

Nachweis der Beantragung einer Immobilien- oder Praxis-Finanzierung

Antragsteller: _____ Geburtsdatum: _____
 Zu versichernde Person: _____ Geburtsdatum: _____

1. Informationen zur Finanzierung

Darlehensnehmer: <input type="checkbox"/> Antragsteller <input type="checkbox"/> Zu versichernde Person	Anfängliche Darlehenshöhe: _____ EUR	Anlass der Finanzierung: <input type="checkbox"/> Immobilien-Erstfinanzierung <input type="checkbox"/> Immobilien-Anschlussfinanzierung <input type="checkbox"/> Praxis-Erstfinanzierung
Datum der Beantragung: _____. _____. 20__	Voraussichtlicher Darlehensbeginn: _____. _____. 20__	Darlehenslaufzeit: ____ Jahre ____ Monate

Beschreibung der Immobilie oder Praxis:
(z. B. Standort, Ausführung der Immobilie (Einfamilienhaus, Wohnung) oder der Praxis)

2. Bestätigung des Finanzierungsinstituts / der Finanzierungsbank

Hiermit bestätigen wir, gegenüber der Stuttgarter Lebensversicherung a.G., dass der oben aufgeführte Darlehensnehmer bei uns eine Finanzierung zum Erwerb der beschriebenen Immobilie oder Praxis beantragt hat und dieses aktuell bei uns in Bearbeitung ist.

Name und Anschrift des Finanzierungsinstituts / der Finanzierungsbank: _____

Zuständiger Darlehensachbearbeiter: _____

Ort / Datum _____ Stempel des Finanzierungsinstituts / der Finanzierungsbank _____

X
 Unterschrift (Finanzierungsinstitut / Finanzierungsbank)



Nur bei beantragtem Darlehen



Bestätigung der Finanzierung durch Institut / Bank

Mit easi einfach überzeugen.

Unsere easi-Erfolgsgeschichte wird 2021 fortgeschrieben...



**easi feiert
Geburtstag ...**

**... und Sie
sind dabei!**

Mehr
Top-Leistungen
bei
unverändertem
Top-Pricing!

Prämiengestaltung der BU-Tarife.

Pricing weiterhin nachhaltig hervorragend



Stuttgarter M&M-Positionierung Top-100 Berufe (Angestellte)
(Stand Juli 2021)

BUV-PLUS

BU-Preispositionierung Juli 2021

Statistiken zeigen, dass Angestellte mit bestimmten Berufen sich besonders häufig gegen Berufsunfähigkeit versichern. Bei 49 der am häufigsten versicherten Berufen liegt die Stuttgarter BUV-PLUS unter den fünf günstigsten Angeboten am Markt. Zusätzlich punktet Die Stuttgarter mit günstigen Zahlbeiträgen bei vielen selbstständigen Handwerkern, bei Gesellschafter-Geschäftsführern/Geschäftsführern mit mindestens 75 % Innendiensttätigkeit, Hausmännern und Schülern.

Platz 1 – 3	Platz 4 – 5	Platz 6 – 10
Abteilungsleiter (mind. 75 % Bürotätigkeit)	Apotheker	Allgemeinarzt
Arzthelfer	Assistenzarzt	Altenpfleger
Automobilkaufmann	Bankkaufmann	Anlagenmechaniker
Bäckereifachverkäufer	Berufskraftfahrer	Augenoptiker
Buchhalter	Chemikant	Bauingenieur
Controllier	Diplom-Betriebswirt	Betriebswirt
Diplom-Verwaltungswirt	Diplom-Kaufmann	Bürokaufmann
Einkäufer	Finanzberater (mind. 75 % Bürotätigkeit)	Diplom-Informatiker
Einzelhandelskaufmann	Groß- und Außenhandelskaufmann	Elektriker
Fachkraft für Lagerwirtschaft	Kaufmännischer Angestellter/ kfm. Ausbildung (mind. 75 % Bürotätigkeit)	Elektroingenieur
Immobilienkaufmann	Metallbauer	Entwicklungsingenieur
Industriekaufmann	Monteur	Fachinformatiker
IT-Berater	Produktionsarbeiter	Finanzberater (weniger als 75 % Bürotätigkeit)
Kaufmann für Bürokommunikation	Produktionsleiter	Friseur
Landwirt	Projektleiter	Hotelfachmann
Personalreferent	Sachbearbeiter (mind. 75 % Bürotätigkeit)	Industriemechaniker (Maschinen-/Systemtechnik)
Produktmanager	Software-Entwickler	Informatiker (EDV)
Projektmanager	Steuerfachangestellter	Ingenieur Elektrotechnik
Rechtsanwalt	Vermögensberater (mind. 75 % Bürotätigkeit)	Key Account Manager
Reiseverkehrskaufmann		Koch
Sozialpädagoge		Krankenpfleger/-schwester
Sozialversicherungsfachangestellter		Lagerist
Systemadministrator (EDV)		Maschinenbauingenieur
Technischer Zeichner		Maschinenführer

Mit easi einfach überzeugen.

Unsere easi-Erfolgsgeschichte beginnt im Juli 2020...



Vgl. Juli 20 – Juni 21 zum Vorjahr

**+ 83 % bei der
Stückzahl**

**+ 71 % bei der
NWS 1!
Einfach großartig!**

Quelle: SAS-Portal – 1-Jahres-Vergleich Neugeschäft im Zeitraum:
Juli 2019 - Juni 2020 versus Juli 2020 - Juni 2021; (für Juni 21 aus Ø Jan. - Mai 2021 hochgerechnet)

Mit easi einfach überzeugen.

Unsere easi-Erfolgsgeschichte wird 2021 fortgeschrieben...

easi Die Stuttgarter
Einkommensabsicherung

BU PLUS

**BU PLUS
für Schüler**

GrundSchutz+

**GrundSchutz+
für Kids**

Neuerungen zur BU.

Drei BU-Verbesserungen und Leistungserweiterungen...



Bei gleichem
Top-Pricing!

Damit Ihr Leben in der Spur bleibt:

Die Stuttgarter BU PLUS.

Ihre finanzieller Schutz bei Berufsunfähigkeit.

Neuerungen zur BU.

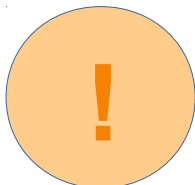
Update Berufswechsel-Option

Ursprungsregelung bleibt erhalten: innerhalb der ersten 5 Versicherungsjahre

Zielgruppenspezifisches Update für Schüler, Auszubildende, Studenten

NEU

- ✓ Einmalige **Berufswechsel-Option ohne erneute Gesundheitsprüfung** für **weitere 5 Jahre, also insgesamt 10 Jahre**
- ✓ Voraussetzungen:
 - VP bei Vertragsabschluss unter 20 Jahre
 - Status des Versicherten weiterhin Schüler, Auszubildender, Student



Einheitliche Meldefrist über 6 Monate

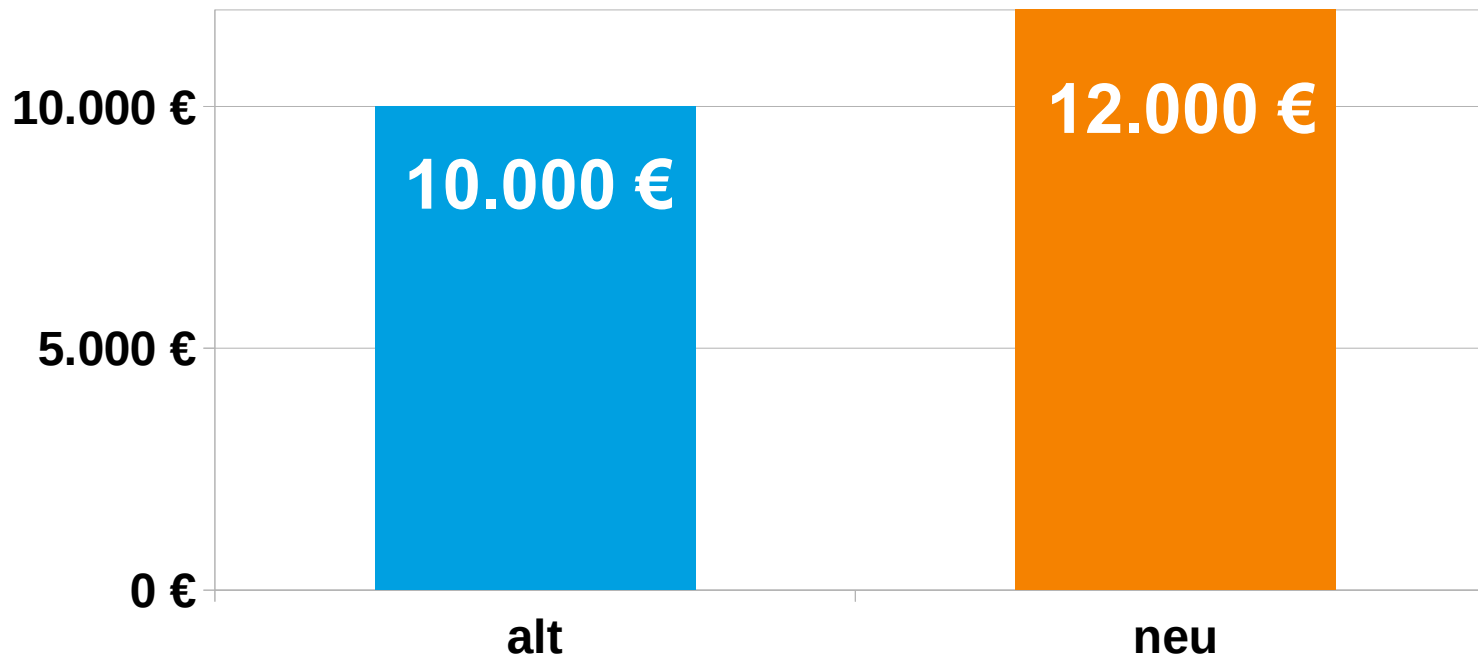
NEU

Neuerungen zur BU.

Wiedereingliederungshilfe



Erhöhung **maximale Wiedereingliederungshilfe**



Neuerungen zur BU.

Leistung bei schweren Krankheiten / Einschränkungen



Versicherte schwere Krankheiten / Einschränkungen

NEU

- ✓ Krebs
- ✓ Einschränkung Herzfunktion / Lungenfunktion
- ✓ Schlaganfall
- ✓ Seh-, Hör-, Sprachverlust

Neuerungen zur BU.

Leistung bei schweren Krankheiten / Einschränkungen



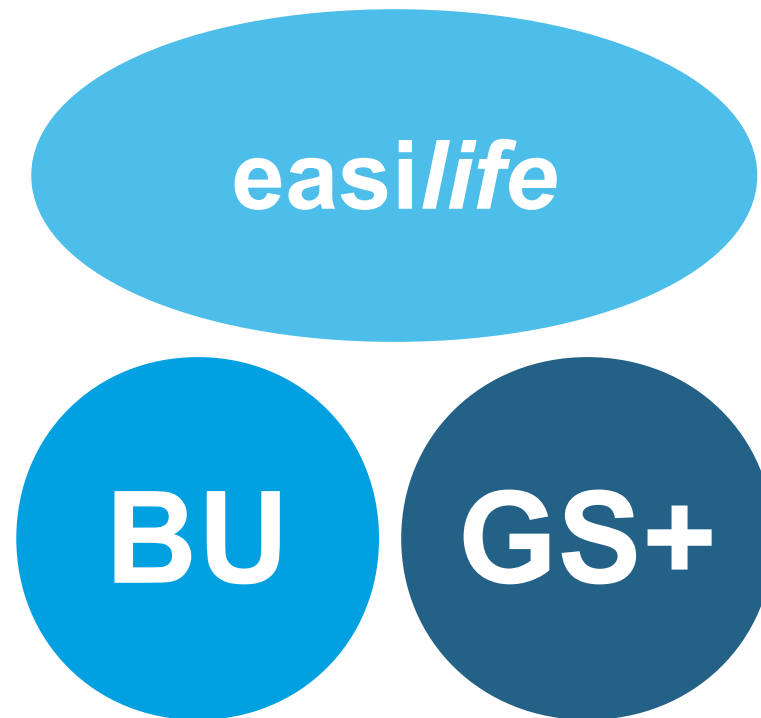
Vorschussleistungen über **maximal 15 Monate**

Diese Neuregelung gilt jedoch nicht für:

- ✓ **bAV - Verträge**
- ✓ **Verträge mit Karenzzeit**

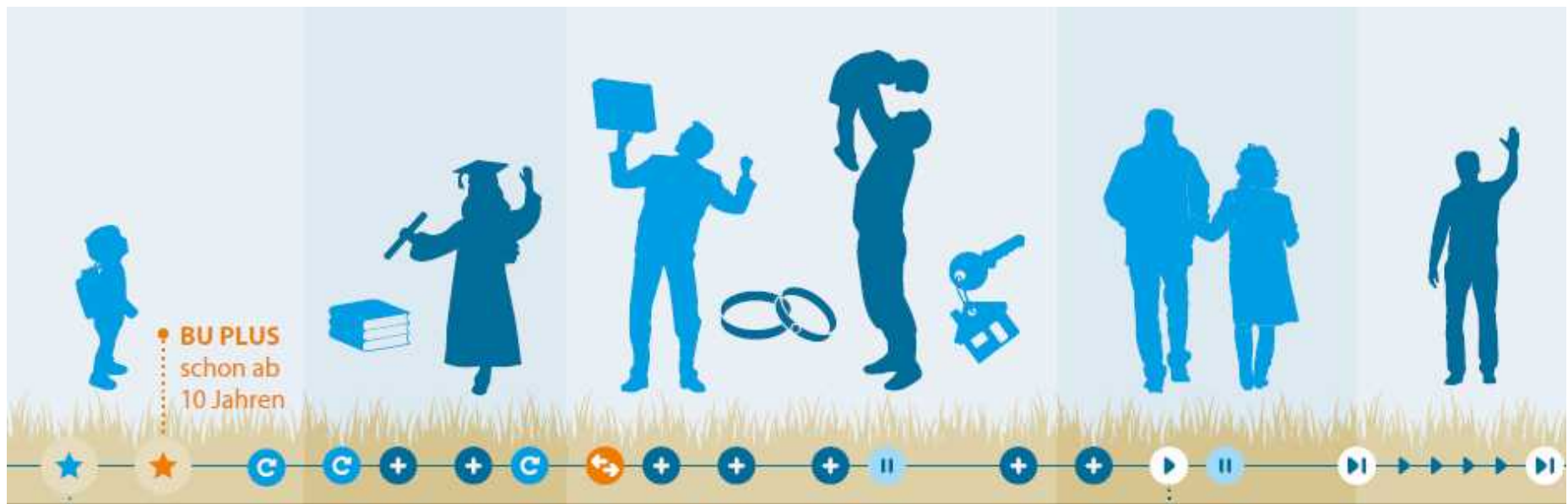
easi Neuerungen.

Allgemeine Neuerungen – gültig für beide Produkte und *easylife*



easi Neuerungen.

easilife - konsequente Einkommensabsicherung ein Berufsleben lang

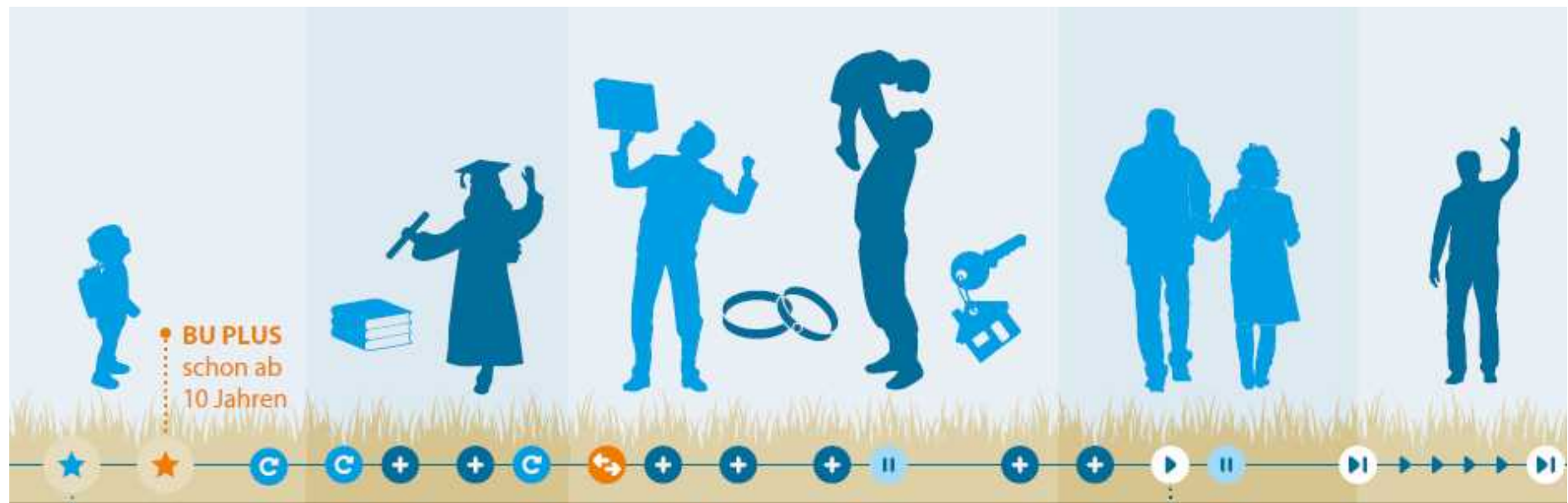


- ✓ Endloser Dynamikwiderspruch
- ✓ Verbesserung Nachversicherung
- ✓ Zinsfreie Beitragsstundung

NEU

easi Neuerungen.

Nachversicherung – verbessert und einheitlich bei BU / GrundSchutz+



- +
 Nachversicherung bis zu **200 %** der Ursprungsrente NEU
- +
 Auch bei staatlich anerkannter Aufstiegsausbildung anwendbar
 (z.B. bestandene Abschlussprüfung Meister, Techniker oder Fachwirt) NEU

easi Neuerungen.

Beitragsstundung bei BU und GrundSchutz+

(%)

Zinslose Beitragsstundung für selektive Anlässe

NEU

- ✓ **Arbeitslosigkeit**
- ✓ **Kurzarbeit**
- ✓ **Elternzeit**
- ✓ **Pflegezeit**

Zukunft machen wir aus Tradition.



Die Stuttgarter

Der Vorsorgeversicherer



Rechtlicher Hinweis.

Alle Informationen in dieser Präsentation hat die Stuttgarter Lebensversicherung a.G. mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt. Die Stuttgarter Lebensversicherung a.G. übernimmt keine Haftung für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der Informationen. Sie ersetzen keine individuelle Beratung.

Die Präsentation einschließlich aller ihrer Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung, die nicht durch das Urheberrechtsgesetz zugelassen ist, ist nur nach einer ausdrücklichen Zustimmung der Stuttgarter Lebensversicherung a.G. zulässig. Dies gilt insbesondere auch für Vervielfältigungen dieser Präsentation oder einzelner Teile durch Ausdrucken oder Kopieren und für deren öffentlichen Wiedergabe durch Vortrag oder durch öffentliche Zugänglichmachung.

Bei dem vorliegenden Dokument handelt es sich um eine Werbemitteilung. Bei den Beschreibungen handelt es sich um verkürzte, unverbindliche Darstellungen. Maßgeblich sind ausschließlich die Tarifbestimmungen und die Versicherungsbedingungen. Die FlexRente, die Kindervorsorge, das Gesundheitskonto, die vermögenswirksame Lebensversicherung und die kapitalbildende Lebensversicherung sind Versicherungsanlageprodukte. Für diese Versicherungsanlageprodukte gibt es ein gesetzlich vorgeschriebenes Basisinformationsblatt. Es stellt wesentliche Informationen über das Anlageprodukt zur Verfügung. Sie können das Basisinformationsblatt kostenlos bei uns anfordern. Sie finden es auch auf unserer Website unter www.stuttgarter.de/basisinformationsblaetter.

Für fondsgebundene Produkte gilt zusätzlich:

Die Angaben stellen keine Fondsempfehlung dar. Ausführliche Informationen finden Sie in den Unterlagen des Versicherungsvertrages, der Fondsbeschreibung, dem Produktinformationsblatt und in der Werteübersicht. Umfassende Fondsinformationen können Sie dem Verkaufsprospekt und dem Rechenschaftsbericht der Kapitalverwaltungsgesellschaft entnehmen, die wir Ihnen auf Aufforderung kostenlos zur Verfügung stellen.