

LV-Offensive 2022  **und Gothaer**

Biometrie auf Fondsbasis
Unnötige Option oder Zukunftsmodell?

März 2022



Biometrie / SBU

SBU Invest der Gothaer: Deutschlands erste rein fondsbasierte SBU

Die SBU Invest baut anstatt des Deckungskapitals ein Fondvermögen auf, wodurch eine höhere Wertentwicklung unterstellt werden kann. Das senkt den Beitrag

Im Leistungsbezug hängt die (dann) ausgezahlte Rente nicht am Fonds, sondern wird für den Leistungsbezug garantiert (inkl. einer optionalen Leistungsdynamik).

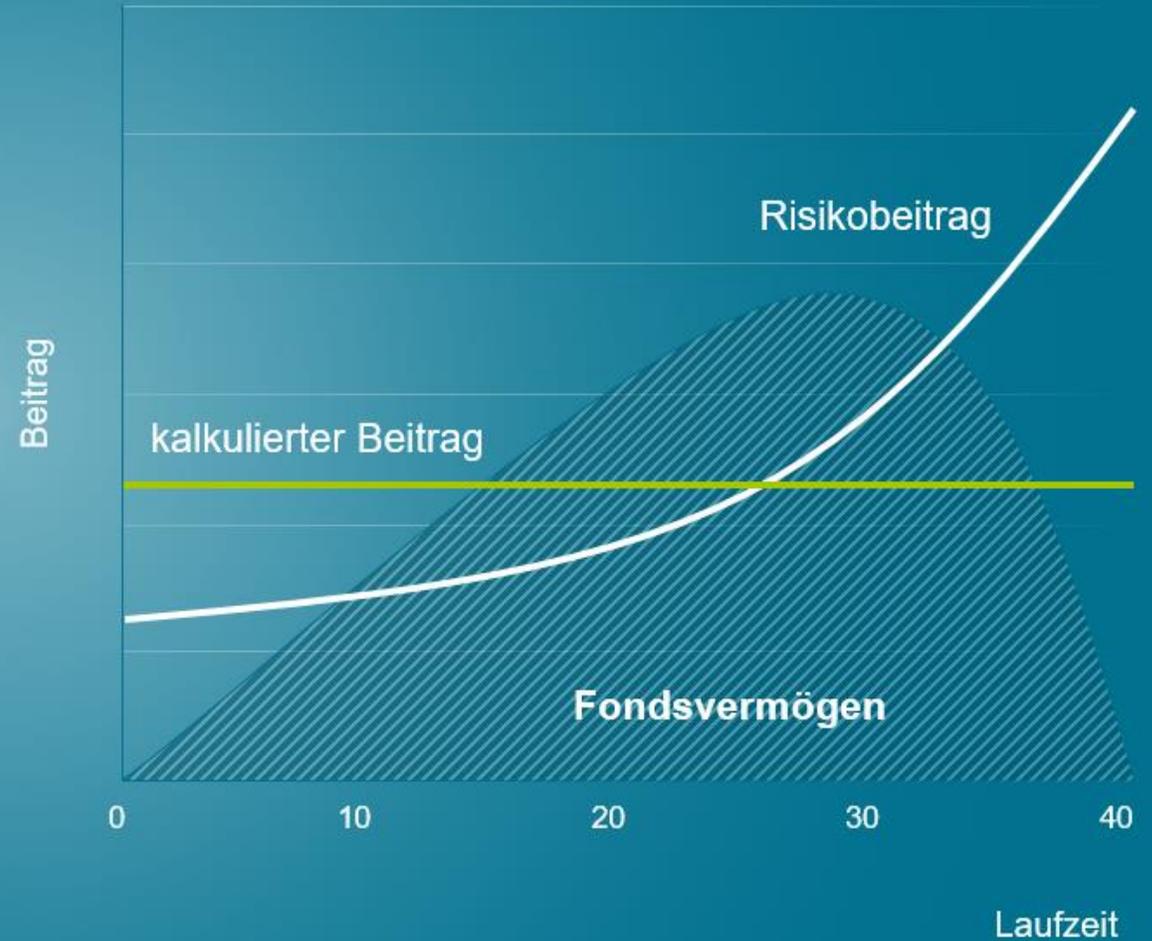
Funktionsweise der fondsgebundenen Kalkulation

Der Beitrag wird in die vom Kunden gewählten Fonds investiert.

Aus dem Fondsvermögen werden der Risikobeitrag und die Kosten entnommen.

Der Risikobeitrag ist zu Beginn des Vertrages niedriger als der kalkulierte Beitrag.

Damit wird der höhere Risikobeitrag im Alter finanziert.

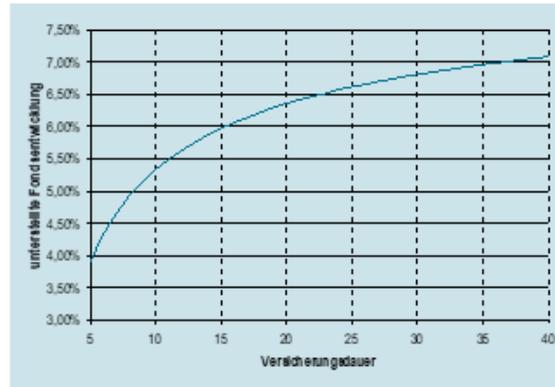


Grundlagen für unterstellte Wertentwicklung

→ Die Wertentwicklung wird abgeleitet aus durchschnittlicher Wertentwicklung und Volatilität der drei Hauptindizes

- DAX 30
- EUROSTOXX 50
- MSCI World

→ Die unterstellte Wertentwicklung basiert demnach auf realistischen und nicht auf „künstlichen“ Werten



Vorteile der unterstellten Wertentwicklung

- Das Vorgehen entspricht im Grunde dem einer konventionellen Kalkulation
- **Unterschied:** Aufbau eines Fondsvermögen anstatt Deckungskapital
- **Vorteil:** Beim Fondsvermögen kann eine höhere Wertentwicklung unterstellt werden
- Das senkt den Beitrag!

Die unterstellte Wertentwicklung ist realistisch!

Lange Laufzeiten = Vorteil fondsgebundener Kalkulation in der SBU Invest

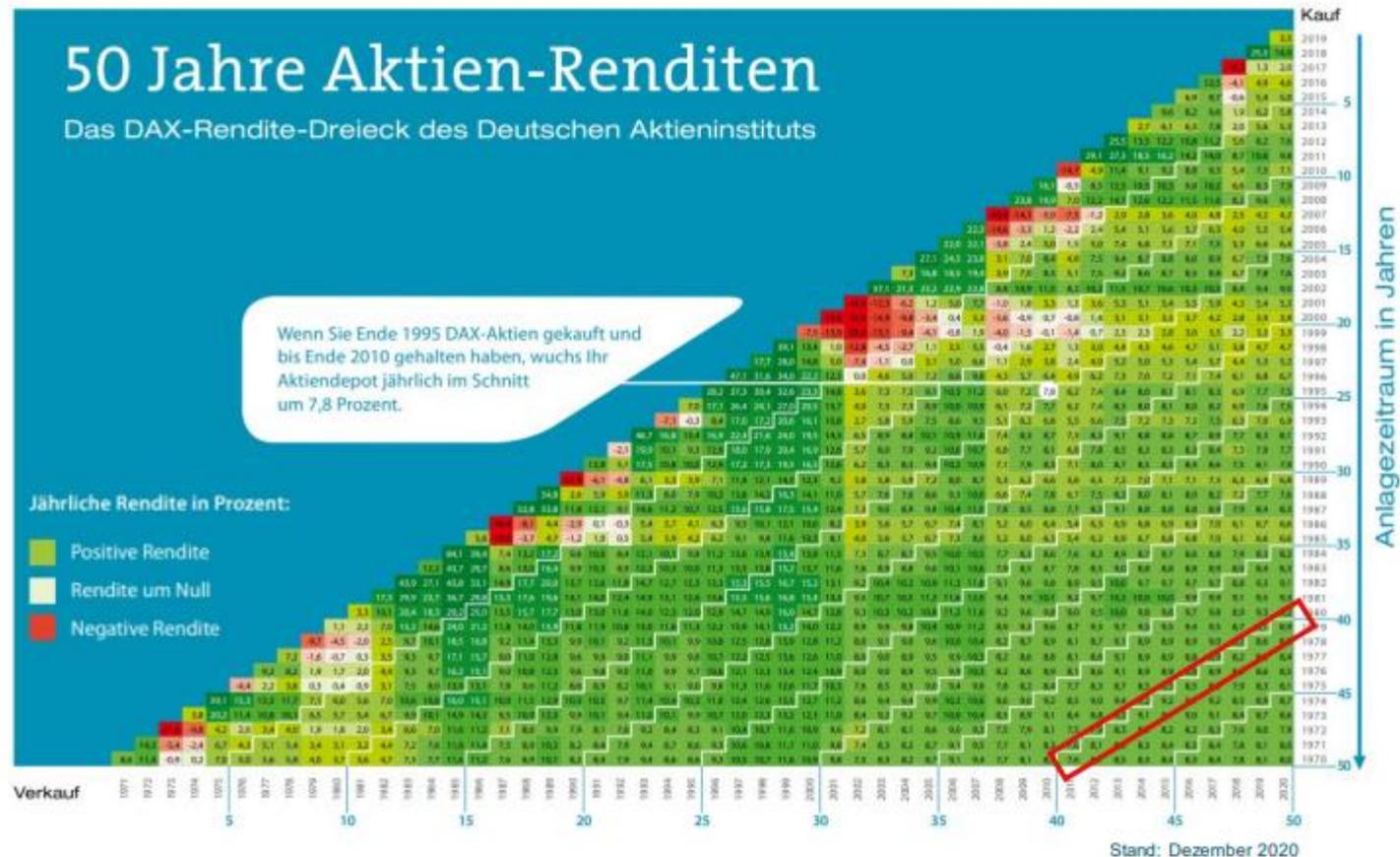
Das Dreieck zeigt die jährlichen Renditen des Deutschen Aktienindex DAX in der Vergangenheit.

Bei kurzen Anlagezeiträumen ergeben sich hohe Schwankungen zwischen deutlich negativen und auch deutlich positiven jährlichen Renditen.

Je länger der Anlagezeitraum ist, desto ruhiger wird das Fahrwasser, in dem sich der Kunde befindet:
„Glättung über die Zeit“

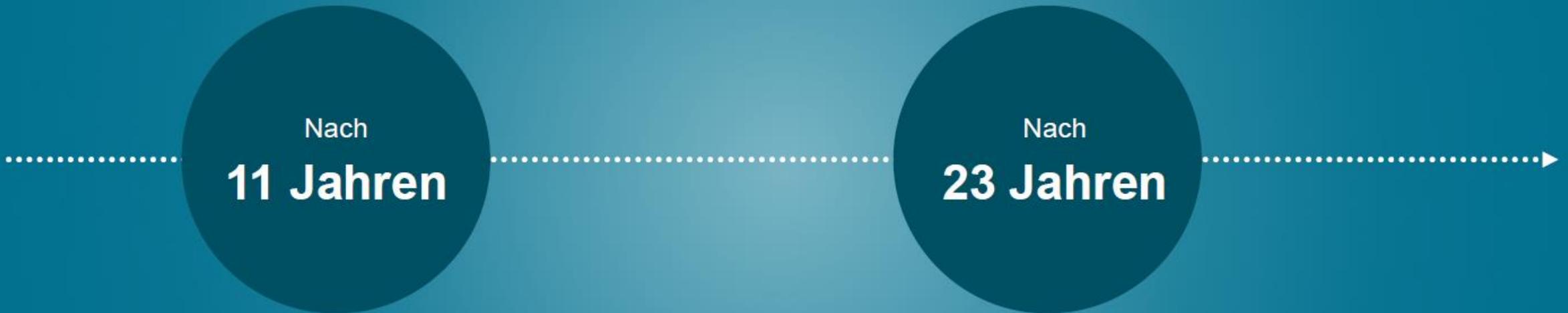
Das durchschnittliche Eintrittsalter bei der Absicherung biometrischer Risiken und eine übliche Absicherung bis zum Rentenbeginn ergibt **sehr lange Vertragslaufzeiten**.

Bei einer Anlage in den DAX über einen Zeitraum von z.B. 40 Jahren wurden in der Vergangenheit **Renditen zwischen 7,1 % und 9,2 % p.a.** erzielt.



BU Invest – Vertragsüberprüfung:
Was passiert bei dauerhafter Wertentwicklung von 0% p.a.?

Beispiel: 30-jähriger Mann, BG 1++, 1.000 EUR BU-Rente bis Alter 65, Beitrag 29,81 EUR



Erstmaliges Anschreiben mit Hinweis.
Dem Kunden wird zu dem Zeitpunkt
eine Beitragsanpassung
auf 33,68 EUR empfohlen

Reagiert der Kunde wiederholt nicht auf
diese Schreiben, so wird der vereinbarte
Versicherungsschutz erst im 24. Jahr aufgrund
des aufgebrauchten Fondsvermögens reduziert.

Kalkulation: Darstellung der Werte



geb. 01.02.1992



Die Leistungen Ihrer Versicherung

Übersicht der Leistungen

Gothaer Berufsunfähigkeitsversicherung Invest
mit Berufsunfähigkeitsrente
nach Tarif FSBU22-1E1M1

Berechnungsgrundlage

Versicherte Person: Herr Max Muster
Versicherungsbeginn: 01.02.2022
Überschussverwendung: Fondsanlage

Geburtsdatum: 01.02.1992 (30)

Beitrag bei Vertragsbeginn: 76,71 EUR
Beitragsdynamik: 3 %
letzte Erhöhung am: 01.02.2058

Zahlweise Beitrag: monatlich
Erhöhungsrhythmus: jährlich

Angaben zur beruflichen Tätigkeit

Berufliche Tätigkeit: Erzieher/in, 863002, 2++

Leistungen der Berufsunfähigkeitsversicherung

Berufsunfähigkeitsrente monatlich: 1.000,00 EUR
Überschussverwendung: Fondsanlage

Ablauf	Versicherungsdauer	Leistungsdauer
im Alter von	67	67
zum	01.02.2059	01.02.2059

	Beitrag gem. Zahlweise	Fondsvermögen	Berufsunfähigkeitsrente gem. Zahlweise
		0%	
01.02.2023	79,01	279,00	1.029,80
01.02.2024	81,38	550,10	1.059,20
01.02.2025	83,82	811,10	1.088,20
01.02.2026	86,33	1.060,00	1.116,80
01.02.2027	88,92	1.297,60	1.145,00
01.02.2028	91,59	1.696,10	1.172,90
01.02.2029	94,34	2.077,90	1.200,40
01.02.2030	97,17	2.441,20	1.227,60
01.02.2031	100,09	2.785,40	1.254,50
01.02.2032	103,09	3.108,90	1.281,00
01.02.2033	106,18	3.406,80	1.307,20
01.02.2034	109,37	3.671,70	1.333,20
01.02.2035	112,65	3.895,10	1.358,80
01.02.2036	116,03	4.067,10	1.384,20
01.02.2037	119,51	4.184,60	1.409,40
01.02.2038	123,10	4.270,00	1.434,40
01.02.2039	126,79	4.300,50	1.459,10
01.02.2040	130,59	4.261,60	1.483,50
01.02.2041	134,51	4.135,90	1.507,70
01.02.2042	138,55	3.899,90	1.531,80
01.02.2043	142,71	3.531,80	1.555,70
01.02.2044	146,99	3.010,10	1.579,40
01.02.2045	151,40	2.316,90	1.603,10
01.02.2046	155,94	1.446,00	1.626,70
01.02.2047	160,62	398,20	745,50
01.02.2048	165,44	190,80	769,20
01.02.2049	170,40	427,80	793,10
01.02.2050	175,51	602,90	817,00
01.02.2051	180,78	738,50	841,40

Bei 0% Rendite p.a. bleibt das Produkt 24 Jahre stabil.



Kalkulation

In diesen Anschreiben hat Euer Kunde 3 Optionen

A Beitrag erhöhen
(Alternativ: Einmalzahlung)

B Versicherungsleistung
(hier: BU Rente) absenken

C Weder A noch B, sondern auf
bessere Börsenwerte setzen

BU Invest

Wechseloption als zusätzliche Absicherung

Gothaer

**Klassische
SBU**

**Fondsguthaben
aufgebraucht**

**Fondgebundene
SBU**

Man kann ohne erneute
Gesundheitsprüfung wechseln

BU Invest

Voller Schutz plus viele Extras

200 JAHRE **Gothaer**

Leistungsspektrum der BU Invest weiterhin mit dem Top-Schutz der SBU Premium vergleichbar!



- Leistung bei dauerhafter Krankschreibung „Gelber Schein“
- Auszahlung des vorhandenen Fondsvermögens bei Ablauf und Kündigung
- Anlassunabhängige Nachversicherungsoption
- Grundfähigkeitsschutz – Rollstuhlklausel
- Lebenslange Pflegerente
- Reha-Leistungen bei Unfall
- Wiedereingliederungshilfe
- Umorganisationshilfe bei Selbständigen



NEU

Soforthilfe bei
Krebserkrankung

Verlängerungsoption
Besserstellungsklausel



Krebsklausel in der SBU Premium/Invest

Gothaer

Exklusives Highlight bei
SBU Premium und BU Invest

Definition:

Bei einer Krebserkrankung genügt jetzt ein vereinfachter Nachweis. Mit Nachweis der Krankheit erhält die VP direkt die vereinbarte BU-Rente – und das sogar fix für 18 Monate – und zwar selbst dann, wenn sich der Gesundheitszustand in dieser Zeit wieder verbessert!

- Emotionales Thema für Kund*innen
- Neues absolutes Highlight
 - auch im Wettbewerbsvergleich!
 - Erweiterung auf Immunzellentherapie
 - Leistungsdauer von 18 Monaten
- Detaillierte Regelungen zur Krebsklausel in § 4 der Bedingungen
- Nur in den Top-Produkten SBU Premium und BU Invest

vereinfachter Nachweis
Leistungsdauer 18 Monate

Schnellhilfe im Leistungsfall durch sofortige Anerkennung für max. drei Jahre

Die „Rollstuhlklausel“ sieht unter bestimmten Voraussetzungen für die Dauer von bis zu drei Jahren auch dann BU-Leistungen vor, wenn keine bedingungsgemäße Berufsunfähigkeit vorliegt.

Voraussetzungen:

- Bei der Fortbewegung auf einen Rollstuhl angewiesen
- Vollständiger Verlust des Hörvermögens
- Vollständiger Verlust des Sehvermögens

**mind. sechs Monate
ununterbrochen**

Nach Ablauf der max. drei Jahre erfolgt die Prüfung auf bedingungsgemäße BU.

Lebenslange Pflegerente in der SBU Premium/ Invest

Grundsätzlich:

- BU-Leistung auch bei Pflegebedürftigkeit, wenn **mind. vier der neun** in den AVB genannten Verrichtungen in erheblichem Umfang der Hilfe anderer Personen bedarf
- BU-Leistung auch bei schweren Hirnleistungsstörungen (schwere Demenz)

Übergang der BU-Rente in eine lebenslange Altersrente gleicher Höhe

- Eintritt der Pflegebedürftigkeit vor Vollendung des 45. Lebensjahres
- Ununterbrochenem Fortbestehen der Pflegebedürftigkeit bis zum Ende der Leistungsdauer
- Vereinbarte Leistungsdauer mind. bis zur Vollendung des 60. Lebensjahres
- Durch die Aufnahme kognitiver Fähigkeiten Anpassung an das aktuelle SGB (entspricht in etwa Pflegegrad 2)

Rehaleistungen bei Unfall

Bei unfallbedingter BU werden die Kosten eines Rehamanagers sowie -maßnahmen bis zu einer Höhe von neun Monatsrenten (max. 9.000 EUR) übernommen. Zudem erhalten Sie eine einmalige Zusatzzahlung in Höhe von drei Monatsrenten (max. 3.000 EUR).



Wiedereingliederungshilfe bei Eigeninitiative

Hat die versicherte Person erfolgreich eine Umschulungsmaßnahme abgeschlossen und geht wieder einer entsprechenden Tätigkeit nach, wird dies mit sechs Monatsrenten (max. 12.000 EUR) honoriert.



Umorganisationshilfe bei Selbständigen

Kostenbeteiligung bis 6 Monatsrenten (max. 12.000 Euro), wenn die entsprechende Anschaffung durch die gesundheitliche Beeinträchtigung bedingt ist.





Pictet-Water
P EUR

Rollierende Renditen (%) | Fonds (9 Jul 2021)

3 Monate	7,29
6 Monate	13,12
1 Jahr	32,20
3 Jahre p.a	15,98
5 Jahre p.a	11,61

Rendite kumul (%) | Fonds (9 Jul 2021)

3 Jahre	56,00
5 Jahre	73,18
10 Jahre	198,32
Seit Auflage	353,74



Tarifinformationen/-grenzen	
Mindesteintrittsalter	15 Jahre
Höchsteintrittsalter	57 Jahre
Höchstablaufalter	67 Jahre
Abkürzung der Versicherungsdauer	um mind. 5 Jahre möglich
Versicherbare Leistung	BU-Jahresrente zwischen 3.000 EUR* und 60.000 EUR (ohne Dynamik)
Einkommensgrenzen für versicherbare BU-Jahresrente, ohne Einkommensangabe	bis 12.000 EUR: alle Personen bis 14.400 EUR: Studierende und Auszubildende
Einkommensgrenzen für versicherbare BU-Jahresrente, mit Einkommensangabe	<ul style="list-style-type: none"> • bis 24.000 EUR: • 70% des Bruttojahreseinkommens • zwischen 24.001 EUR und 30.000 EUR: 65% des Bruttojahreseinkommens • ab 30.001 EUR: • 55% des Bruttojahreseinkommens
Gesundheitsprüfung	<ul style="list-style-type: none"> • Keine vereinfachte Gesundheitsprüfung möglich • bis 2.500 EUR BU-Monatsrente nur Antragsfragen • ab 2.501 EUR BU-Monatsrente Antragsfragen und Zeugnis

*SBU Invest: 300 EUR

Erhöhung der Absicherungsgrenzen für Studenten

Ab April:

In Abhängigkeit vom Studiengang können Studierende zukünftig **bis zu 24.000 EUR** BU-Jahresrente abschließen.

- MINT*-Studiengänge sowie Medizinstudierende können **bis zu 2.000 EUR** pro Monat absichern
- für viele weitere Studiengänge erhöhen wir die Absicherungsmöglichkeit auf **1.500 EUR** pro Monat

Die konkreten Grenzen je Studiengang werden im Angebotssystem hinterlegt. Die technische Umsetzung erfolgt mit dem Release im April 2022.



**Melden Sie sich gern bei uns,
wir freuen uns auf Ihren Anruf!**

Vielen Dank

Ihre Ansprechpartner:

Direktionsbevollmächtigter LV & KV, Hans Limmer

Mail: hans.limmer@gothaer.de

Festnetz: 089 50087 48623 Mobil: 0172 2397378

Maklerservice (Angebote, Unterlagen, Vertragsauskünfte.....)

Festnetz: 0221 308 48651 mail: leben_gobv23@gothaer.de

Risikohotline: 0551 701 57014

