

Swiss Life BU reloaded – Die neuen Highlights in 2021

Die BU im Wandel der Zeit- jetzt einmalige Chancen nutzen!

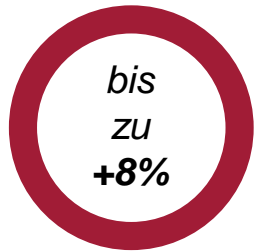
Referenten:

Andre Böhm | Key Account Manager

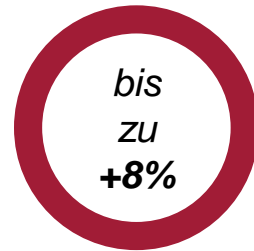
Jascha Bezler | Vertriebsmanager

Was passiert zum Jahreswechsel 2022?

Mögliche Auswirkungen der Rechnungszins-Senkung



Berufsunfähigkeits-
versicherung



Grundfähigkeitsversicherung



Pflegevorsorge



Rentenfaktoren

Was passiert zum Jahreswechsel 2022?

Beispiel «Bürokauffrau» mit Eintrittsalter 20 Jahre

- 1.500€ Monatsrente bis Endalter 67
- SBU inkl. «care»-Option und Leistung bei Arbeitsunfähigkeit und Top-Qualitätskennziffern

Start im Jahr 2021

- **Monatsbeitrag 63,11€**

Start im Jahr 2022

- **Monatsbeitrag ca. 67,33€**

*Über die Laufzeit
ca. 2.380€
«Einsparpotential»*

Was passiert zum Jahreswechsel 2022?

Beispiel «Realschüler» mit Eintrittsalter 15 Jahre

- 1.000€ Monatsrente bis Endalter 67
- BU4U inkl. «care»-Option und Leistung bei Arbeitsunfähigkeit und Top-Qualitätskennziffern

Start im Jahr 2021

- **Monatsbeitrag 58,47€**

Start im Jahr 2022

- **Monatsbeitrag ca. 63,32€**

*Über die Laufzeit
ca. 3.030€
«Einsparpotential»*

Nutzen Sie Ihre vertriebliche Chance!

Das Jahresendgeschäft beginnt schon heute!



*«Bis zum Jahresende habe ich
noch genügend Zeit»*

**Entscheiden Sie,
wer Sie sein
möchten!**



*«Ich nutze frühzeitig meine
vertriebliche Chancen!»*

Swiss Life steht für «Maßkonfektion»

Alle AKS-Lösungen mit Schweizer Qualität

Alles Gute unter einem Dach

*Berufsunfähigkeits-
Schutz (BU)*

*Grundfähigkeits-
Schutz (GF)*

*Erwerbsminderungs-
Schutz (EMI)*

*Swiss Life
BU*

MetallRente ▲
BU

KlinikRente
*BU**

 Arbeitskraftschutz Flex
IG Bergbau Chemie Energie
*BU
Flex*

*Swiss Life
Vitalschutz*

MetallRente ▲
Vital

KlinikRente
Vitalschutz

 Arbeitskraftschutz Flex
IG Bergbau Chemie Energie
*Vitalschutz
Flex*

MetallRente ▲
EMI

Arbeitsunfähigkeits-Option

Schwere-Krankheiten-Option

„care“-Option und „care“-Option Plus zzgl. Pflege-Anschluss-Option

„care“-Option

Das Gesamtpaket muss stimmen

*Kapitalstarker
und innovativer
Vorsorge-Partner*

*Hochwertige
und flexible
AVBs*

*Optimale Abläufe
und Services
für den Vermittler
und den Kunden*



*Unternehmen und
Branchenversorgungen*

*Tarif und
Bedingungen*

*Risiko- und
Leistungsprüfung*

Die «Swiss Life Optimierungs-Lupe»

Regelmäßige, ganzheitliche Durchleuchtung der kompletten Wertschöpfungskette



Das Gesamtpaket muss stimmen



*Kapitalstarker
und innovativer
Vorsorge-Partner*

*Hochwertige
und flexible
AVBs*

*Optimale Abläufe
und Services
für den Vermittler
und den Kunden*



*Unternehmen und
Branchenversorgungen*

*Tarif und
Bedingungen*

*Risiko- und
Leistungsprüfung*

Swiss Life – 150 Jahre Stabilität und Sicherheit

Mit Kapitalstärke Garantieverpflichtungen – auch in einem dauerhaft schwierigen Kapitalmarktumfeld - erfüllen

Solide Kapitalausstattung

- **Eigenkapital** der Gruppe (31.12.2020): 17,2 Mrd. CHF
- **Solvabilitätsquote nach SST** der Gruppe (01.01.2021): 195 %
- **Swiss Life Deutschland** ist als Niederlassung integraler Bestandteil des Züricher Stammhauses.
- **Testierte finanzielle Sicherheit: «A+»-Rating mit stabilem Ausblick für Swiss Life und «AAA»-Rating auf das Teilkriterium «Kapitaladäquanz»** von Standard & Poor's

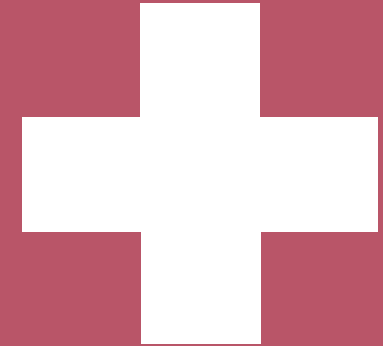
Doppelte staatliche Aufsicht

- Swiss Life in Deutschland wird durch die **Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)** kontrolliert
- Zusätzlich unterliegt die Swiss Life Gruppe der Schweizer Finanzaufsicht **FINMA**

Sicherungsfonds

- Swiss Life in Deutschland gehört dem gesetzlich vorgeschriebenen **Sicherungsfonds** („Protector“) an

Swiss Life AG,
Zürich



Swiss Life AG,
Niederlassung
für Deutschland

Das Gesamtpaket muss stimmen

*Kapitalstarker
und innovativer
Vorsorge-Partner*

*Hochwertige
und flexible
AVBs*

*Optimale Abläufe
und Services
für den Vermittler
und den Kunden*



*Unternehmen und
Branchenversorgungen*

*Tarif und
Bedingungen*

*Risiko- und
Leistungsprüfung*



Neue Billigungsklausel

*Dokumentation eines Ausschlusses
OHNE erneute Unterschrift!*

*Kunde erhält
schneller seine
Police!*

M-Check als «Standard»

*Durchführung einer nötigen
Untersuchung VOR ORT beim Kunden!*

*Mehr Komfort
für den Kunden!*

Klauseln in der Grundfähigkeit

*Vereinbarkeit von bis zu
ZWEI Ausschlussklauseln!*

*Noch mehr
Kunden sind
versicherbar!*

Überarbeitung vers.diagnose

*ERWEITERUNG der Absicherungshöhe
und der prüfbaren Diagnosen!*

*Noch mehr klare
Voten in der
Beratung!*

Neue Annahmerichtlinien

*EINFACHERE Risikoprüfung
bei vielen Krankheitsbildern!*

*Häufiger
normale
Annahmen!*

Das Gesamtpaket muss stimmen

*Kapitalstarker
und innovativer
Vorsorge-Partner*

*Hochwertige
und flexible
AVBs*

*Optimale Abläufe
und Services
für den Vermittler
und den Kunden*



*Unternehmen und
Branchenversorgungen*

*Tarif und
Bedingungen*

*Risiko- und
Leistungsprüfung*

BU-Highlights & Alleinstellungsmerkmale

Highlights der mit den Versorgungswerken entwickelten Produkte

Akuthilfe

12 Monate in Höhe
der vereinbarten
BU-Rente

Revisions- klausel

Automatisierter
Prozess für
Klausel-Revision

Minimalbeitrag

Möglich bei
finanziellen
Engpässen
(BUprotect)

Besser- Stufungs- möglichkeit

bei beruflicher
Weiterbildung

Stufentarif
mit günstigen
Einstiegstarif

Neu!

**Günstiger-
prüfung für
Teilzeitkräfte**

Infektions- klausel

Leistung bereits
bei teilweisem
Tätigkeitsverbot

Wiederein- gliederungs- hilfe

6 Monatsrenten,
max. 12.000 €

Nachversicher- ungsgarantie

für eine
bedarfsgerechte
Absicherung

**Verzicht auf
Beitrags-
anpassung**

nach § 163 VVG
(Beitragstabilität)

**Dynamik kann beliebig
oft widersprochen
werden !**

1.) Drei Versorgungswerke – ein Prinzip

Exklusiver Zugang

MetallRente 

Metall-, Elektro-, Stahl-, Textil-, Holz-,
Kunststoff-, IT-Branche

9 Millionen Begünstigte

KlinikRente

Gesundheitswesen

5 Millionen Begünstigte



Arbeitskraftschutz Flex
IG Bergbau Chemie Energie

Chemie, Pharma, Energie etc.

3 Millionen Begünstigte

Zugangsberechtigung: **Beschäftigte und deren Ehepartner, Lebensgefährten und Kinder**

AKS-Lösungen: **Berufsunfähigkeits- und Grundfähigkeitsversicherung**

 **Branchen- und kundengerechte Lösungen zu Großkundenkonditionen**

2.) Die neue „Akuthilfe“

Schnelle und unkonventionelle Hilfe bei sechs schweren Krankheiten



Krebs

Blindheit

Herzinfarkt

Taubheit

Schlag-
anfall

Verlust der
Sprache

*Monatliche Rente
für eine Dauer
von 12 Monaten*

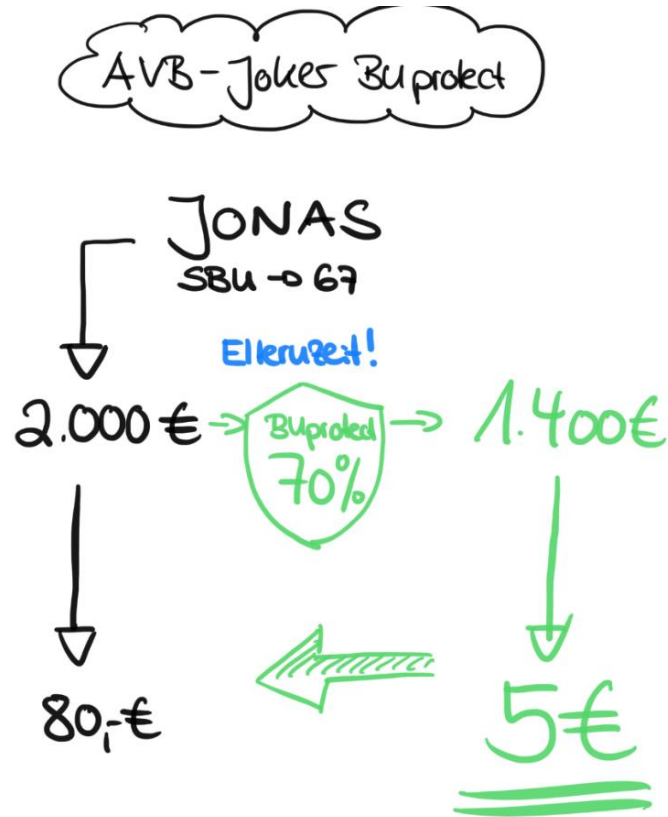
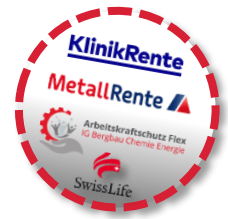
***Diagnosen sind
klar definiert***

***Ohne Mehrbeitrag
mitversichert***

Spezielle Info-Seite

3.) BUprotect

Der „Joker“ kann in noch mehr Lebensphasen gezogen werden



Ab sofort

Sabbatical

mit gültigem Arbeitsvertrag

Kurzarbeit

Weiterbildung in Vollzeit

Arbeitslosigkeit

Mutterschutz u. Elternzeitphasen

4.) Die neue automatisierte Revisionsmöglichkeit

Folgende Ausschluss-Klauseln können revisionsfähig sein



Gelenke

Tennisellenbogen

Wirbelsäule

Sehnenscheiden-
entzündung

Fußdeformitäten

Achillessehnen-
entzündung

Frakturen ohne
Gelenkbeteiligung

Karpaltunnelsyndrom

*Die Revisionsmöglichkeit
und der Zeitpunkt werden
direkt in der Klausel vermerkt
und der Kunde wird
„pünktlich“ automatisiert
darauf hingewiesen!*

**Voraussetzungen:
Behandlungs- und
Beschwerdefreiheit**

**Zeitraum:
1 bis 5 Jahre**

Die neue automatisierte Revisionsmöglichkeit

Schauen wir uns ein konkretes Beispiel aus dem Alltag an



*Maren
Büroangestellte*

*12/2019 Meniskusriss
Seit 02/2020 ausgeheilt*

*Stellt im März 2020 einen
neuen BU-Antrag.
Sie erhält eine Ausschlussklausel
für das entsprechende „Knie“.*



Voraussetzung für die Revisionsfähigkeit:

Beschwerdefreiheit seit 02/2020 muss vorliegen.

Lösung:

Automatisierte Revision des
Ausschlusses.

In diesem Fall
nach einem Jahr!

Die neue automatisierte Revisionsmöglichkeit

Schauen wir uns ein konkretes Beispiel aus dem Alltag an



Veronika
Industriekauffrau

12/2018 Hexenschuss (einmalig)
5 Tage arbeitsunfähig
Mittlerweile ausgeheilt



Stellt im Dezember 2019 einen
neuen BU-Antrag.

Sie erhält eine Ausschlussklausel „Wirbelsäule“.

Voraussetzung für die Revisionsfähigkeit :

Beschwerdefreiheit seit 12/2018 muss vorliegen.

Lösung:



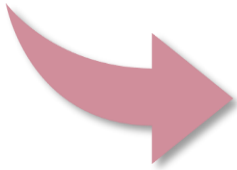
Automatisierte Revision des
Ausschlusses.

In diesem Fall
in zwei Jahren!

5.) Neue Günstigerprüfung für Teilzeitangestellte



Versicherte Person in Teilzeit



Normale Arbeitszeit 4 Stunden



Restleistungsvermögen 2,5 Stunden



Normale Prüfung auf BU-Grad $\leq 50\%$

Gilt für neue BU-Anträge

Neue zusätzliche Günstigerprüfung
Restleistungsvermögen < 3 Stunden?



In unserem vereinfachten Beispiel läge bei 2,5 Stunden Restleistungsvermögen durch die Günstigerprüfung beim Teilzeitangestellten nun eine „BU“ vor



Wir sind für Sie da !

Ihr persönlicher Ansprechpartner:

Jascha Felix Bezler (Vertriebsmanager)

www.swisslife.de/pdl

Direktservice, unser Backoffice für Ihren kompletten fachlichen Support:

- Angebotserstellung
- Voranfragen
- Vertragsauskünfte
- Fachfragen
- uvm.

Email: sdv@swisslife.de
Telefon: 089 38 109 2010

Rechtliche Hinweise

Disclaimer

Die Inhalte dieser Präsentation wurden mit größtmöglicher Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Eine Haftung oder Garantie für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der zur Verfügung gestellten Informationen kann trotzdem nicht übernommen werden.

Die aufgeführten Angaben dienen ausschließlich der Produktinformation und stellen weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Historische Wertentwicklungen lassen keine Rückschlüsse auf eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft zu. Diese sind nicht prognostizierbar, ein Kapitalverlust kann nicht ausgeschlossen werden.

Mögliche Risiken ergeben sich beispielhaft durch steigende Zinsen, Bonitätsrisiken der Emittenten oder Marktverwerfungen an den Kapitalmärkten.

Alleinige Grundlage für den Kauf von Wertpapieren sind nur die aktuellen Verkaufsunterlagen (Wesentliche Anlegerinformationen (KIID), Verkaufsprospekt, Jahresbericht und der Halbjahresbericht) zu den jeweiligen Anlageinstrumenten.