

Ihr Fels in der Brandung.

 **württembergische**

Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung

**Die Tätigkeit Ihrer Kunden
ist Millionen wert.**

im Juli 2023



Ihr Fels in der Brandung.

 **württembergische**

**Gemeinsam vertrieblich erfolgreich.
Berufsunfähigkeitsversicherung
mit vereinfachten Gesundheitsfragen.**

im Juli 2023



Agenda

1.

**Zwei starke
Partner**

2.

**Die
Berufsunfähig-
keitsversiche-
rung**

3.

Schüler-BU

4.

Einsteiger-BU

5.

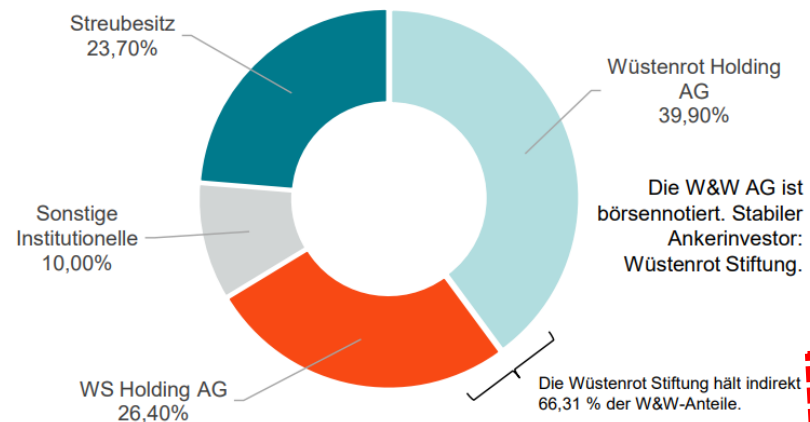
**Die SBU für IGV-
Mitglieder**

Zwei starke Partner



Ankeraktionär

Anteilsstruktur der W&W-Gruppe



17. Mai 2021

100 Jahre Wüstenrot Stiftung

Die Wüstenrot Stiftung feiert in diesem Jahr ihr 100-jähriges Jubiläum. Anlässlich des runden Geburtstags stellt sie der Öffentlichkeit ausgewählte Projekte vor. Im Fokus steht jeweils eines der folgenden sechs Tätigkeitsfelder: Zukunftsfragen, Denkmale, Kunst & Kultur, Stadt & Land, Bildung und Literatur. Den Auftakt machen die Zukunftsfragen.

> Mehr erfahren

Berufsunfähigkeitsversicherung – Zwei starke Partner



Zwei starke Partner



WW württem
bergische

Württembergische erhält Bestnoten:

Lebensversicherer mit der Bestnote in mindestens drei Analysen der Unternehmensqualität					
Versicherer/ Analysehaus	Ascore*	Map-Report**	M&M***	IVFP****	DFSI****
Allianz	6	mmm+	5	exzellent	sehr gut
Europa	6	mmm	5	exzellent	sehr gut
Hannoversche	6	mmm+	5	exzellent	sehr gut
Ideal	5	mmm+	5	exzellent	sehr gut
LV 1871	6	mmm+	5	exzellent	sehr gut
Württembergische	6	mm	5	exzellent	sehr gut
* Höchstnote = 6 (Kompass) – Stand: 10/2022; ** Höchstnote = 5 (Sterne) – Stand: 10/2022; *** Höchstnote = mmm+ – Stand: 11/2022; **** Höchstnote = exzellent – Stand: 12/2022 (IVFP) beziehungsweise 10/2022 (DFSI); jeweils Ratingjahrgang 2022					

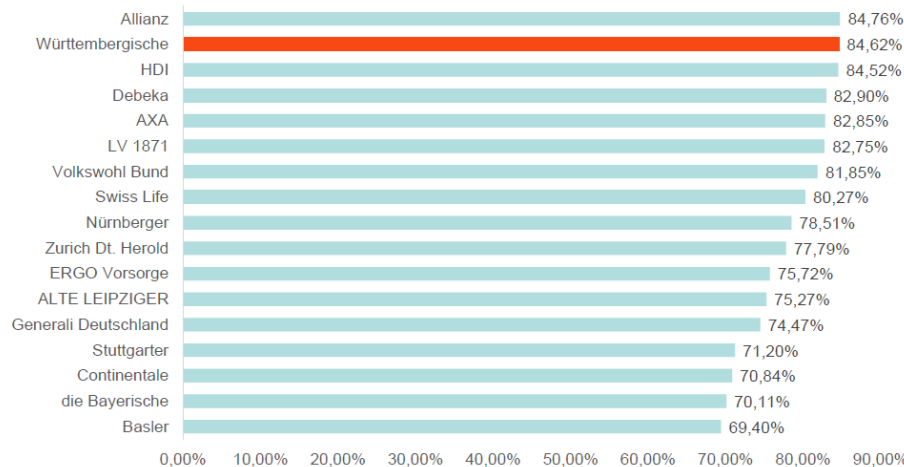
Zwei starke Partner



WW württem
bergische

Württembergische erhält Bestnoten:

TOP-Leistungsquote: Wir sind zur Stelle, wenn es darauf ankommt.



**Service im Leistungsfall:
"ausgezeichnet"**

WW württembergische

M&M BU-Rating 2022, Leistungsquote: Vergleich aller 5-Sterne BU-Anbieter unter 85%. Bei der BU-Leistungsquote werden anerkannte Leistungsfälle ins Verhältnis zu den beantragten Leistungsfällen gesetzt.
Seite 1

Wir versichern Menschen. Viele mit Vorerkrankungen

Kfz-Mechatronikerin (w) *28.01.1999, Übergewicht, Turner-Syndrom (Chromosomenfehlbildung), Fertilitätsstörung, Schilddrüsenunterfunktion – **BU versichert mit 75% RZ**

Tierärztin (w) *13.11.1986, Angststörung – **BU Normalannahme**

Sozialpädagoge (m) *24.06.1984, Reizdarm – **BU Normalannahme**

Informatikkaufmann (m) *08.06.1979, HWS Bandscheibenvorfall, Morbus Coats (Erblindung), Tumor 4. Vertikel – **BU LA Auge links**

Industriekauffrau (w) *13.01.1989, Sodbrennen, Hashimoto, Utekaria, Lasik Augen OP – **BU Normalannahme**

Kfm. Sachbearbeiterin (w) * 02.03.1970, TLH Gebärmutterentfernung, HWS-Syndrom, Myom, Analvenenthrombose – **BU Normalannahme**

Agenda

1.
Zwei starke Partner
2.
Die Berufsunfähigkeitsversicherung
3.
Schüler-BU
4.
Einsteiger-BU
5.
Die SBU für IGV-Mitglieder

Grundgerüst der Berufsunfähigkeitsversicherung (BU)

BU-Leistung bei:

- BU
- Pflege
- Infektion

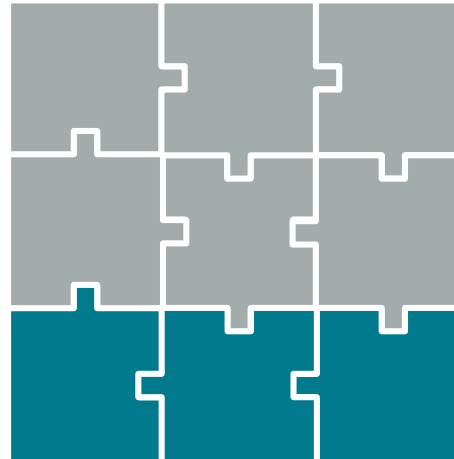
Berufsklassen

- 1 – 10

Besserstellung

- Viele Besserstellungsmöglichkeiten

Grundgerüst



Eintrittsalter:

- Min. 10 Jahre
- Max. 57 Jahre

Maximales Endalter:

- Bis zu 67 Jahre

Preisrelevante Merkmale:

- Raucherstatus
- BMI

Produktmerkmale der BU

Berufsverbesserung bis Alter 30

Leistung bleibt – Beitrag sinkt

BU-Retter

BU-Rente von 70%-95% für
nur 5 € im Monat

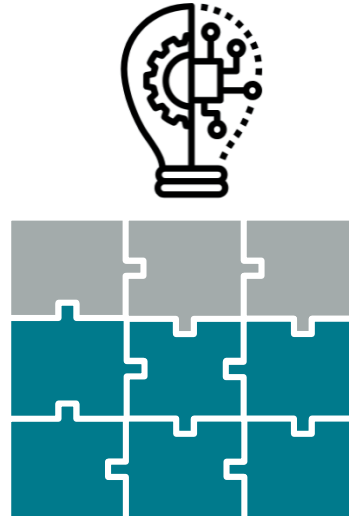
Gesetzliche EU = BU ab Alter 55

Automatische Anerkennung

Wiedereingliederungshilfe

6 Monatsrenten bei Reaktivierung

**Grundgerüst
+
Merkmale**



**Immer inklusive –
ohne Mehrbeitrag**

Verlängerungsoption

Anpassung an Rentenversicherung

Leistung Reha & Umorganisation

Bis zu 3 Monatsrenten erstattet

Schnelle Leistungsfallprüfung

Maximal 10 Arbeitstage warten

...und vieles mehr

z.B. Krebsklausel, Teilzeitklausel

Ein Leben voller Anlässe: Nachversicherungsoption

Ohne Anlass:

**In den ersten drei Jahren –
vor dem 35. Geburtstag.**

Mit Anlass:

**Nach dem dritten Jahr –
vor dem 45. Geburtstag.**

Volljährigkeit



Erster Job



Heirat



Nachwuchs



Immobilie



**Weiter-
bildung***



**Selbst-
ständigkeit**



**Einkommen
steigt**



Scheidung



**Handwerker
außerhalb GRV**



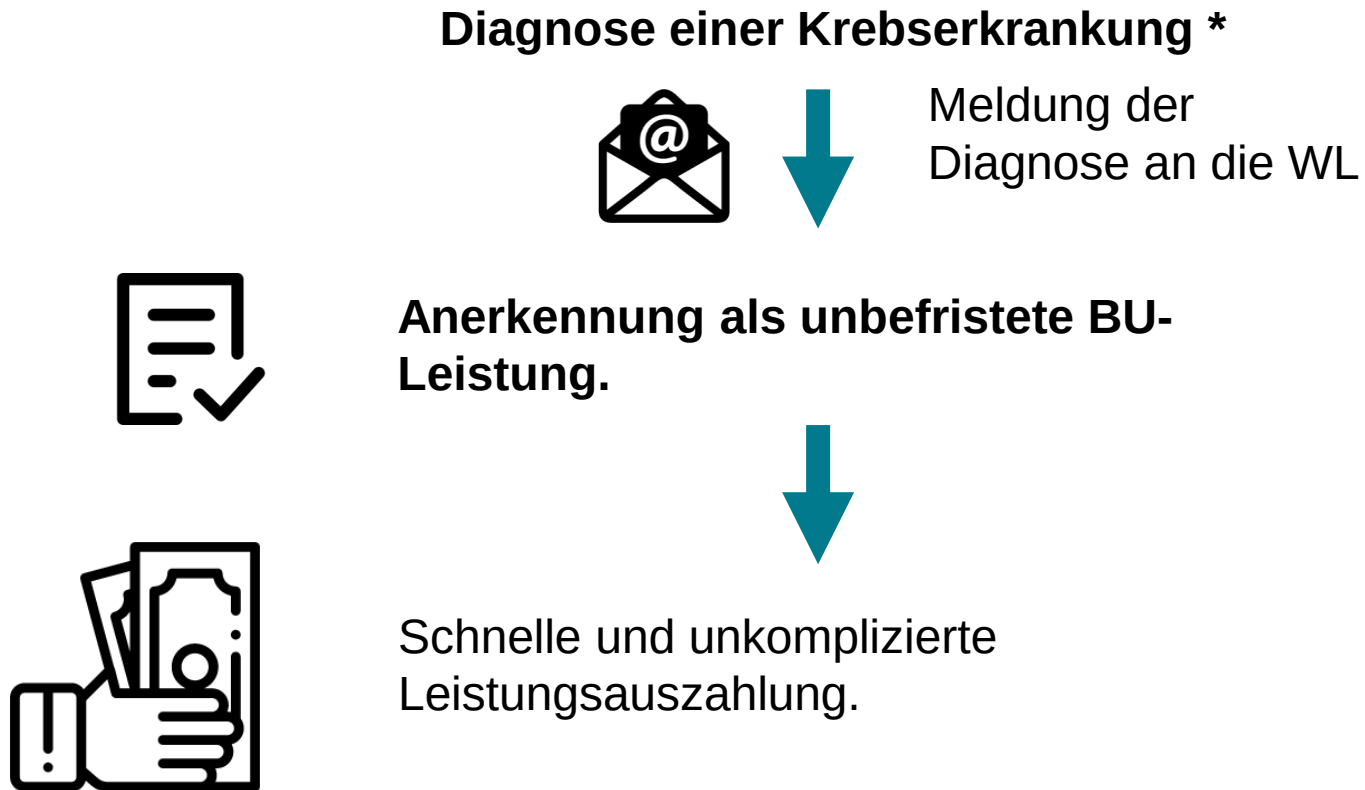
**BBG
überschritten****



**Tod
Ehepartner**



Soforthilfe bei Krebserkrankung: Krebsklausel



- Bei Diagnose einer Krebserkrankung mit geplanter oder beginnender Chemotherapie und min. einer Fernmetastase schnelle und unkomplizierte Leistungsauszahlung.
- Meldung der Diagnose bei der WürttLeben anhand eines onkologischen Facharztberichts.

Teilzeitklausel

- Wenn die versicherte Person ihre berufliche Tätigkeit von Vollzeit auf Teilzeit reduziert, wird bei einem Antrag auf BU in den nächsten 12 Monaten die berufliche Tätigkeit vor Reduzierung der Arbeitszeit zugrunde gelegt.
- positive Klarstellung für den Kunden, da eine Teilzeitkraft ansonsten de facto kaum berufsunfähig anerkannt werden kann.

Der BU-Retter

**Zahlungs-
schwierigkeiten?**



Anlässe

- Arbeitslosigkeit, Kurzarbeit, Scheidung und Tod Ehepartner (innerhalb von 6 Monaten), Pflegebedarf Kind
- Weiterbildung Vollzeit, Mutterschutz bzw. Elternzeit

BU-Retter

- Dauer: für 1 bis 3 Jahre
- Beitrag: reduziert sich stark auf max. 5 € p.M.
- Versicherungsschutz: 70-95% BU-Rente



leistungsfähig

Danach

- Beitrag wie zuvor: Leistung bleibt bei ca. 70-95%
- Leistung wie zuvor: Beitrag steigt auf ca. 110-120%.

oder



- ✓ **Deutlich höhere BU-Rente als bei einer Beitragsfreistellung**
- ✓ **Fast Alleinstellungsmerkmal auf dem Markt**

Überschussverwendung: Wechsel zwischen den Überschuss-Systemen

- **Beitragsverrechnung**
- **Fondsanlage**

Während der Vertragslaufzeit ist ein Wechsel zwischen den beiden Systemen möglich (jeweils zum Ende der Versicherungsperiode* - § 7 AVB)

BEISPIEL:

Kunden hat das System „Fondsanlage“

- › Kunde kann in das günstigere System der „Beitragsverrechnung“ wechseln.
- › Beitragszahlung kann für einen bestimmten Zeitraum aus dem Fondsvermögen erfolgen.

* Versicherungsperiode = Zahlungsweise.

Agenda

1.

**Zwei starke
Partner**

2.

**Die
Berufsunfähig-
keitsversiche-
rung**

3.

Schüler-BU

4.

Einsteiger-BU

5.

**Die SBU für IGV-
Mitglieder**

Zielgruppenansprache: Kinder und deren Eltern

Schüler-BU

- Ein Schüler gilt als schulunfähig, wenn der Schulalltag nur noch zu 50 % bewältigt werden kann. Entscheidend sind dabei die zuletzt ausgeübten Tätigkeiten, z. B. Schulzeiten, Hausaufgaben, die gewählten Schulfächer und der Schulweg.
- Ab 10 Jahren
- Schulfähigkeit absichern - ein Preis für alle bis Klasse 10
- Berufsverbesserung



**Eine glückliche Zukunft
langfristig sichern.**

Ein Leben voller Anlässe: Berufsverbesserung

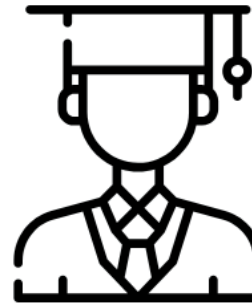
10.
Geburtstag



11. Klasse



Studium



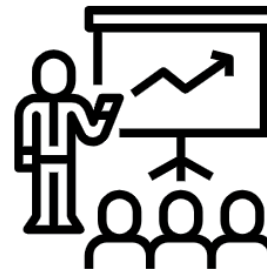
Führungs-
kraft



Ausbildung



Weiter-
bildung*



Führungs-
kraft



Ein Leben voller Anlässe: Berufsverbesserung

Berufsverbesserung: Vom Schüler zum Informatiker.

Basis*: 1.000 EUR BU-Rente	Berufsklasse	Gesparter Beitrag
Einstieg mit Alter 10	6	
11. Klasse Gymnasium	4	10.000 €
Studium der Informatik	2	7.000 €
Einstieg als Informatiker	1	5.800 €

Insgesamt gesparter Beitrag durch Berufsverbesserung: 22.800 €

Viele Besserstellungsmöglichkeiten -
niemals „Schlechterstellung“

Tim

10 Jahre

16 Jahre

22 Jahre

26 Jahre



Ein Leben voller Anlässe: Berufsverbesserung

Berufsverbesserung: Einstieg als Schreiner-Azubi.

Basis*: 1.000 EUR BU-Rente	Berufsklasse
Beginn Ausbildung zum Schreiner	7
Meisterprüfung abgelegt	6
Betrieb mit mehr als 5 Mitarbeitern	5

**Viele Besserstellungsmöglichkeiten -
niemals „Schlechterstellung“**

Bis zu einem Alter von 30 Jahren kann der Kunde durch einen Berufswechsel in eine bessere Berufsgruppe dieselbe Leistung für geringere Beiträge erhalten. ¹⁾ Diese Regelung ist bis 31.12.2024 befristet und bezieht sich auf die Abschlussprovision. Die Provision wird zunächst gekürzt und am Ende des Jahres rückvergütet.; *Einsteiger-Tarif, Endalter 65, normaler BMI, NR. Beitragsverrechnung, Rundungsdifferenzen möglich

Ein Leben voller Anlässe: Berufsverbesserung

Berufsverbesserung: Einstieg als Schreiner-Azubi.

Basis*: 1.000 EUR BU-Rente	Berufsklasse
Beginn Ausbildung zum Schreiner	7
Meisterprüfung abgelegt	6
Betrieb mit mehr als 5 Mitarbeitern	5

**Viele Besserstellungsmöglichkeiten -
niemals „Schlechterstellung“**

Agenda

1.
Zwei starke Partner
2.
Die Berufsunfähigkeitsversicherung
3.
Schüler-BU
4.
Einsteiger-BU
5.
Die SBU für IGV-Mitglieder

Zielgruppenansprache: Einsteiger-BU

Merkmale der Einsteiger-BU

- Startbeitrag beträgt ca. 50% des Endbeitrags
- Linear steigender Beitrag in der Staffelphase (Jährlich geringe Erhöhung des Beitrags)
- Dauer der Staffelphase: 10 Jahre
- Ab dem 11. Versicherungsjahr konstanter Beitrag bis Vertragsende (Möglichkeit eines früheren Wechsels in die konstante Zielphase gegeben)
- Leistung entspricht der Leistung bei Normalbeitrag der Standard-BU
- Die Courtage wird direkt mit Beginn der Einsteiger-BU gezahlt. 94% Bewertung auf den Zielbeitrag.

Preiswerter Anfangsbeitrag – konstant hohe Leistung.

Leistung konstant hoch

Vorsorgebeitrag
im 1. Jahr

Vorsorgebeitrag
ab dem 11. Jahr



Agenda

1.
**Zwei starke
Partner**
2.
**Die
Berufsunfähig-
keitsversiche-
rung**
3.
Schüler-BU

4.
Einsteiger-BU

5.
**Die SBU für IGV-
Mitglieder**



Exklusives Vertriebskonzept für IGV-Mitglieder

Gemeinsam vertrieblich erfolgreich.
Berufsunfähigkeitsversicherung
mit vereinfachten Gesundheitsfragen.



Initiative Gesundversichert e.V.

**ww württem
bergische**

Antrag auf Abschluss einer
Berufsunfähigkeitsversicherung
mit vereinfachten Gesundheitsfragen

☐ Innerhalb eines Kollektivrahmenvertrages mit der
der Initiative Gesund Versichert e.V.



Exklusives Vertriebskonzept für IGV-Mitglieder

**Gemeinsam vertrieblich erfolgreich.
Berufsunfähigkeitsversicherung
mit vereinfachten Gesundheitsfragen.**



Initiative Gesundversichert e.V.

Abschließbar sind Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen im Privatbereich (Selbstständige SBU [BURV] und Einsteiger-BU [BURVN]) gemäß der folgenden Rahmenbedingungen:

- Versicherbare Berufe: Berufsklassen (BKL) 1 - 6 nach Günstigerprüfung, ausgenommen Bundeswehr (Soldaten und Zeitsoldaten).
- Max. garantierte monatliche Berufsunfähigkeitsrente:
 - 2.000 € Monatsrente für BKL 1 - 3,
 - 1.500 € Monatsrente für BKL 4 - 6.
 - Die Gesamrente gilt inkl. bestehender Vorversicherungen.
- Eintrittsalter 15 – 45 Jahre. Im Übrigen gelten die berufsspezifischen Grenzen bezüglich Rentenhöhe und Alter.

Exklusives Vertriebskonzept für IGV-Mitglieder

**Gemeinsam vertrieblich erfolgreich.
Berufsunfähigkeitsversicherung
mit vereinfachten Gesundheitsfragen.**



Initiative Gesundversichert e.V.

Abschließbar sind Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen im Privatbereich (**Selbstständige SBU** [BURV] und **Einsteiger-BU** [BURVN]) gemäß der folgenden Rahmenbedingungen:

- Einschließbare Bausteine:
 - AU-Baustein,
 - Karenzzeit
 - Garantierte Rentensteigerung
- Gesundheitsprüfung: vereinfachte Gesundheitsprüfung siehe Antrag 21813 WL.
- Grundlage bilden die Rahmenbedingungen des Kollektivrahmenvertrags Nr. 01-1401330-47.

Exklusives Vertriebskonzept für IGV-Mitglieder

Gemeinsam vertrieblich erfolgreich.
Berufsunfähigkeitsversicherung
mit vereinfachten Gesundheitsfragen.

Exklusives Vertriebskonzept für IGV-Mitglieder



Abschließbar sind Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen im Privatbereich (**Selbstständige SBU** [BURV] und **Einsteiger-BU** [BURVN]) gemäß der folgenden Rahmenbedingungen:

- Einschließbarer AU-Baustein



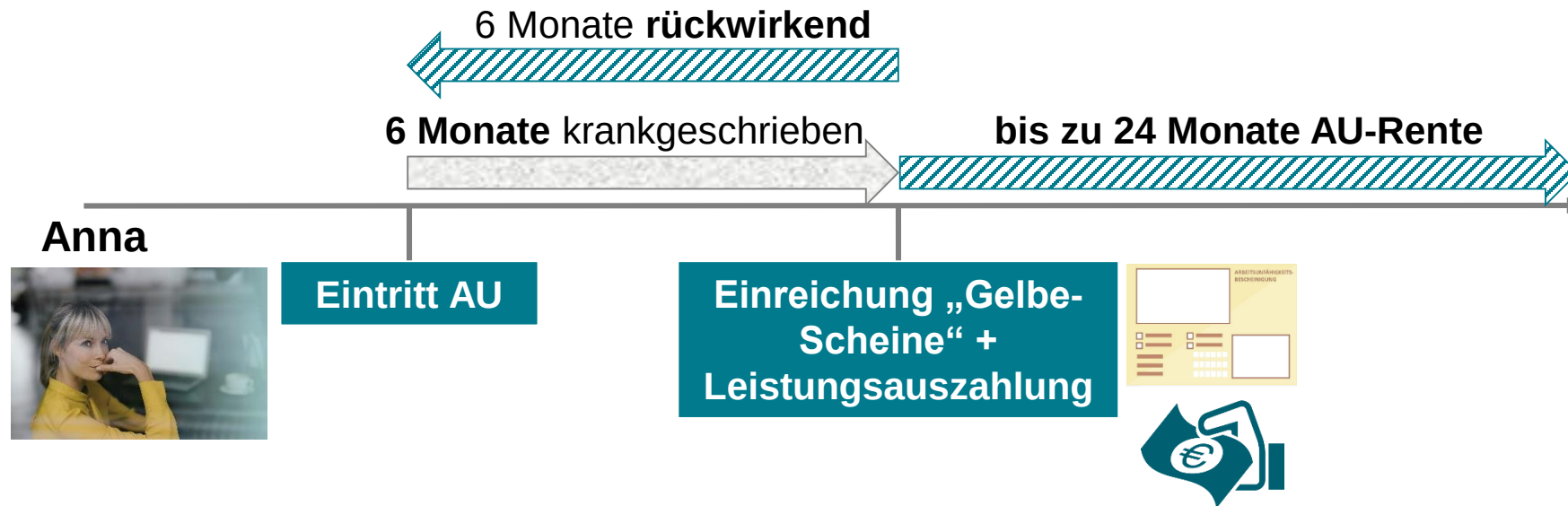
Arbeitsunfähigkeits-Baustein mit Überbrückungshilfe

AU-Baustein



Ø 5€ Mehrbeitrag* p.M.

Funktionsweise:



- Überbrückungshilfe
- Keine Rückzahlung, wenn BU nicht eintritt
- BU-Antrag muss nicht zeitgleich eingereicht werden
- Super geeignet für Selbstständige

Exklusives Vertriebskonzept für IGV-Mitglieder

Gemeinsam vertrieblich erfolgreich.
Berufsunfähigkeitsversicherung
mit vereinfachten Gesundheitsfragen.

Exklusives Vertriebskonzept für IGV-Mitglieder



Garantierte Rentensteigerung

Garantierte Rentensteigerung

☐ Garantierte Rentensteigerung, sobald Leistungspflicht besteht.*
Jährliche Steigerung: ☐ 1 % ☐ 2 % ☐ 3 %

gar. Rentensteigerung

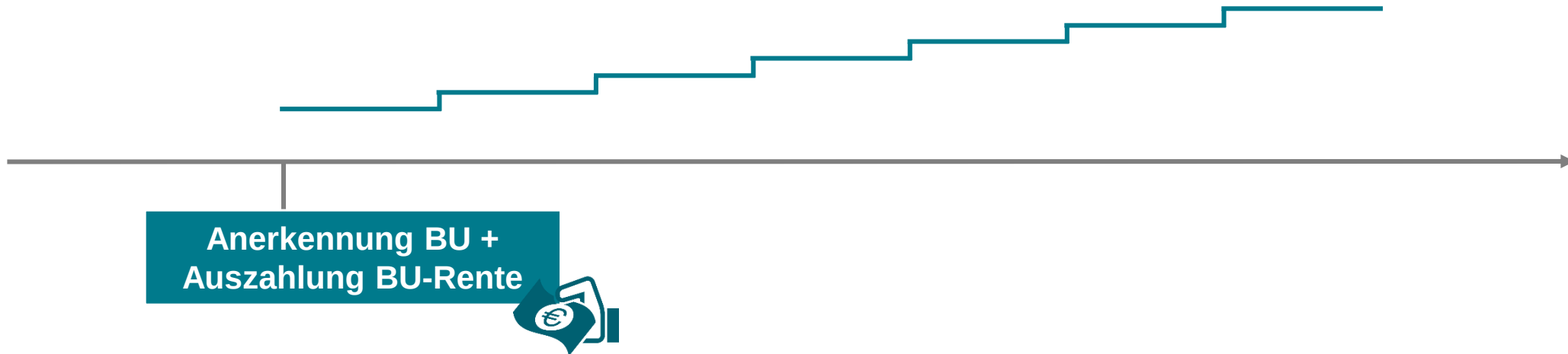


1% Rentensteigerung ≈
10% Mehrbeitrag



Initiative Gesundversichert e.V.

Funktionsweise:



Exklusives Vertriebskonzept für IGV-Mitglieder

Gemeinsam vertrieblich erfolgreich.
Berufsunfähigkeitsversicherung
mit vereinfachten Gesundheitsfragen.

Exklusives Vertriebskonzept für IGV-Mitglieder



Karenzzeit

Karenzzeit

- ☐ **Karenzzeit:***
- | | | | |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| ☐ 3 Monate | ☐ 6 Monate | ☐ 9 Monate | ☐ 12 Monate |
| ☐ 15 Monate | ☐ 18 Monate | ☐ 21 Monate | ☐ 24 Monate |

(Bei einer Karenzzeit von 9 oder 12 Monaten muss das Leistungsende mindestens 1 Jahr nach dem Versicherungs- und Beitragszahlungsende liegen. Bei einer Karenzzeit über 12 Monate muss das Leistungsende mindestens 2 Jahre später sein.)

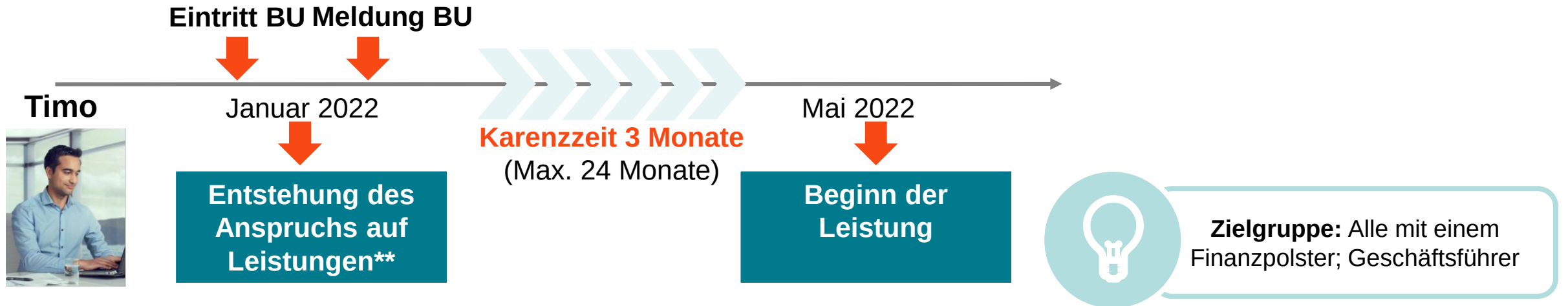
Karenzzeit



1 Monat ≈
1% Ersparnis



Funktionsweise:



* Siehe Versicherungsbedingungen. **Nach Ablauf des Monats in dem der Anspruch entsteht

Exklusives Vertriebskonzept für IGV-Mitglieder

**Gemeinsam vertrieblich erfolgreich.
Berufsunfähigkeitsversicherung
mit vereinfachten Gesundheitsfragen.**



Gesundheitsfragen bei BU im Markt:

Abfragezeitraum Stationär:	10 Jahre
Abfragezeitraum Ambulant:	5 Jahre
Abfragezeitraum Bewegungsapparat:	5 Jahre
Abfragezeitraum Psyche:	5-10 Jahre

Exklusives Vertriebskonzept für IGV-Mitglieder

Gemeinsam vertrieblich erfolgreich.
Berufsunfähigkeitsversicherung
mit vereinfachten Gesundheitsfragen.

Abschließbar sind Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen im Privatbereich (**Selbstständige SBU** [BURV] und **Einsteiger-BU** [BURVN]) gemäß der folgenden Rahmenbedingungen:

- Gesundheitsprüfung: vereinfachte Gesundheitsprüfung siehe Antrag 21813 WL.

württembergische
 Ihr Fels in der Brandung.

Württembergische Lebensversicherung AG

**Antrag auf Abschluss einer
 Berufsunfähigkeitsversicherung
 mit vereinfachten Gesundheitsfragen**

☒ Innerhalb eines Kollektivrahmenvertrages mit der
 der Initiative Gesund Versichert e.V.

Bitte senden Sie den vollständig eingescannten Antrag an Ideenwerk: info@ideenwerk.ag

Kunden-Nr.	-	-	Modell	☐ R	Gesch.-St.-Nr.	Agentur-Nr.	PZ
Mitwirkung		Anteil Mitw.		Abweichende Abschluss-Agentur			
Gesch.-St.-Nr.	Agentur-Nr.	PZ		%	Gesch.-St.-Nr.	Agentur-Nr.	PZ



Initiative Gesundversichert e.V.

Exklusives Vertriebskonzept für IGV-Mitglieder

Gemeinsam vertrieblich erfolgreich.
Berufsunfähigkeitsversicherung
mit vereinfachten Gesundheitsfragen.

☒ **Ja, ich beantrage die Berufsunfähigkeitsversicherung mit vereinfachten Gesundheitsfragen.**

■ Tarifdaten und Beitrag

Tarif (siehe am Ende des Dokuments)

Überschussverwendung
 (Hinweise zur Überschussbeteiligung
 siehe Versicherungsbedingungen)

* Erläuterungen: siehe
 Versicherungsbedingungen

Versichert werden alle Berufe der Berufsklassen 1-6.

Beginn der Versicherung	Tag	Monat	Jahr	Eintritts- alter ¹⁾ :	Jahre	Beitragszah- lungsendalter:	Jahre	Versiche- rungsendalter:	Jahre	Leistungs- endalter ²⁾ :	Jahre
	0	1									

- 1) Das Höchsteintrittsalter beträgt 45 Jahre, bei der Einsteiger-BU (Tarif BURVN) 30 Jahre.
- 2) Der Ablauftermin der Leistungsdauer ist derjenige Jahrestag der Versicherung, der dem – dem Leistungsendalter entsprechenden – Geburtstag der zu versichernden Person am nächsten liegt.

Garantierte monatliche Berufsunfähigkeitsrente (max. 1.500 EUR (Berufsklasse 4-6) bzw. 2.000 EUR (Berufsklasse 1-3))
Beitragsbefreiung im Leistungsfall inklusive

EUR

☐ **Fondsanlage** **W&W Quality Select Aktien Welt zu 100%**
 (Fondsbeschreibung siehe Verbraucherinformationen)

☐ **Beitragsverrechnung**

☐ **Garantierte Rentensteigerung, sobald Leistungspflicht besteht.***

Jährliche Steigerung: ☐ 1 % ☐ 2 % ☐ 3 %

☐ **Karenzzeit:*** ☐ 3 Monate ☐ 6 Monate ☐ 9 Monate ☐ 12 Monate
☐ 15 Monate ☐ 18 Monate ☐ 21 Monate ☐ 24 Monate

(Bei einer Karenzzeit von 9 oder 12 Monaten muss das Leistungsende mindestens 1 Jahr nach dem Versicherungs- und Beitragszahlungsende liegen. Bei einer Karenzzeit über 12 Monate muss das Leistungsende mindestens 2 Jahre später sein.)

☐ **Arbeitsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Tarif AUZ) (nicht mit der Karenzzeit kombinierbar)**

Exklusives Vertriebskonzept für IGV-Mitglieder

Gemeinsam vertrieblich erfolgreich.
Berufsunfähigkeitsversicherung
mit vereinfachten Gesundheitsfragen.



Initiative Gesundversichert e.V.

Fragen zum derzeitigen Gesundheitszustand			
		Nein	Ja
1.	Waren Sie innerhalb der letzten 12 Monate aus gesundheitlichen Gründen länger als zwei Wochen zusammenhängend außerstande , Ihre berufliche bzw. schulische oder studentische Tätigkeit auszuüben und/ oder sind Sie derzeit voll oder teilweise arbeitsunfähig ?	☐	☐
2.	Kommen oder kamen bei Ihnen innerhalb der letzten 12 Monate in regelmäßigen Abständen (z.B. täglich, wöchentlich oder monatlich) Medikamente , z.B. Tabletten, Spritzen, Infusionen oder Sprays, zur Anwendung?	☐	☐
3.	Werden Sie aktuell oder wurden Sie in den letzten 2 Jahren häufiger als 3 Mal wegen derselben Erkrankung oder Funktionsstörung behandelt, beraten oder untersucht? Dies beinhaltet auch die Verschreibung/Abholung eines Rezeptes.	☐	☐
4.	Wurden Sie innerhalb der letzten 3 Jahre aufgrund einer Erkrankung der Psyche in Folge eines Trauerfalls beraten oder behandelt (einmalige, abgeschlossene Behandlung)?	☐	☐
5.	Werden oder wurden Sie innerhalb der letzten 5 Jahre aufgrund einer der nachfolgenden Erkrankungen beraten oder behandelt: a) Psyche (z.B. Depression, Angststörung, ADHS, chronische Schmerzstörung, Alkohol- oder Drogenmissbrauch; nicht anzugeben: einmalige, abgeschlossene Behandlung aufgrund eines Trauerfalls wie in 4.), b) Bewegungsapparat (z.B. an Wirbelsäule oder Gelenken), c) Tumor- oder Krebserkrankungen d) Multiple Sklerose Dies beinhaltet auch die Verschreibung/Abholung eines Rezeptes.	☐	☐
6.	Sind Sie aktuell oder wurden Sie in den letzten 10 Jahren für mehr als 3 Tage in einer psychiatrischen oder psychotherapeutischen Klinik oder einer Kur- bzw. Reha-Klinik stationär oder teilstationär aufgenommen oder ist eine Aufnahme geplant?	☐	☐

Exklusives Vertriebskonzept für IGV-Mitglieder

Gemeinsam vertrieblich erfolgreich.
**Berufsunfähigkeitsversicherung
mit vereinfachten Gesundheitsfragen.**



Fragen zum derzeitigen Gesundheitszustand			
		Nein	Ja
1.	Waren Sie innerhalb der letzten 12 Monate aus gesundheitlichen Gründen länger als zwei Wochen zusammenhängend außerstande, Ihre berufliche bzw. schulische oder studentische Tätigkeit auszuüben und/ oder sind Sie derzeit voll oder teilweise arbeitsunfähig?	☐	☐

1.	Waren Sie innerhalb der letzten 12 Monate aus gesundheitlichen Gründen länger als zwei Wochen zusammenhängend außerstande, Ihre berufliche bzw. schulische oder studentische Tätigkeit auszuüben und/ oder sind Sie derzeit voll oder teilweise arbeitsunfähig?	☐	☐
----	---	--------------------------	--------------------------

Exklusives Vertriebskonzept für IGV-Mitglieder

Gemeinsam vertrieblich erfolgreich.
Berufsunfähigkeitsversicherung
mit vereinfachten Gesundheitsfragen.



Fragen zum derzeitigen Gesundheitszustand			
		Nein	Ja
1.	Waren Sie innerhalb der letzten 12 Monate aus gesundheitlichen Gründen länger als zwei Wochen zusammenhängend außerstande , Ihre berufliche bzw. schulische oder studentische Tätigkeit auszuüben und/ oder sind Sie derzeit voll oder teilweise arbeitsunfähig ?	☐	☐
2.	Kommen oder kamen bei Ihnen innerhalb der letzten 12 Monate in regelmäßigen Abständen (z.B. täglich, wöchentlich oder monatlich) Medikamente , z.B. Tabletten, Spritzen, Infusionen oder Sprays, zur Anwendung?	☐	☐
3.	Werden Sie aktuell oder wurden Sie in den letzten 2 Jahren häufiger als 3	☐	☐

3.	Werden Sie aktuell oder wurden Sie in den letzten 2 Jahren häufiger als 3 Mal wegen derselben Erkrankung oder Funktionsstörung behandelt, beraten oder untersucht? Dies beinhaltet auch die Verschreibung/Abholung eines Rezeptes.	☐	☐
----	---	--------------------------	--------------------------

	lung, Alkohol- oder Drogenmissbrauch, nicht anzugeben: einmalige, abgeschlossene Behandlung aufgrund eines Trauerfalls wie in 4.), b) Bewegungsapparat (z.B. an Wirbelsäule oder Gelenken), c) Tumor- oder Krebserkrankungen d) Multiple Sklerose Dies beinhaltet auch die Verschreibung/Abholung eines Rezeptes.		
6.	Sind Sie aktuell oder wurden Sie in den letzten 10 Jahren für mehr als 3 Tage in einer psychiatrischen oder psychotherapeutischen Klinik oder einer Kur- bzw. Reha-Klinik stationär oder teilstationär aufgenommen oder ist eine Aufnahme geplant?	☐	☐

Exklusives Vertriebskonzept für IGV-Mitglieder

**Gemeinsam vertrieblich erfolgreich.
Berufsunfähigkeitsversicherung
mit vereinfachten Gesundheitsfragen.**



Fragen zum derzeitigen Gesundheitszustand			
		Nein	Ja
1.	Waren Sie innerhalb der letzten 12 Monate aus gesundheitlichen Gründen länger als zwei Wochen zusammenhängend außerstande , Ihre berufliche bzw. schulische oder studentische Tätigkeit auszuüben und/ oder sind Sie derzeit voll oder teilweise arbeitsunfähig ?	☐	☐
2.	Kommen oder kamen bei Ihnen innerhalb der letzten 12 Monate in regelmäßigen Abständen (z.B. täglich, wöchentlich oder monatlich) Medikamente , z.B. Tabletten, Spritzen, Infusionen oder Sprays, zur Anwendung?	☐	☐
3.	Werden Sie aktuell oder wurden Sie in den letzten 2 Jahren häufiger als 3 Mal wegen derselben Erkrankung oder Funktionsstörung behandelt, beraten oder untersucht? Dies beinhaltet auch die Verschreibung/Abholung eines Rezeptes.	☐	☐
4.	Wurden Sie innerhalb der letzten 3 Jahre aufgrund einer Erkrankung der Psyche in Folge eines Trauerfalls beraten oder behandelt (einmalige, abgeschlossene Behandlung)?	☐	☐

4.	Wurden Sie innerhalb der letzten 3 Jahre aufgrund einer Erkrankung der Psyche in Folge eines Trauerfalls beraten oder behandelt (einmalige, abgeschlossene Behandlung)?	☐	☐
6.	Sind Sie aktuell oder wurden Sie in den letzten 10 Jahren für mehr als 3 Tage in einer psychiatrischen oder psychotherapeutischen Klinik oder einer Kur- bzw. Reha-Klinik stationär oder teilstationär aufgenommen oder ist eine Aufnahme geplant?	☐	☐

Exklusives Vertriebskonzept für IGV-Mitglieder

**Gemeinsam vertrieblich erfolgreich.
Berufsunfähigkeitsversicherung
mit vereinfachten Gesundheitsfragen.**



Initiative Gesundversichert e.V.

Fragen zum derzeitigen Gesundheitszustand			
		Nein	Ja
1.	Waren Sie innerhalb der letzten 12 Monate aus gesundheitlichen Gründen länger als zwei Wochen zusammenhängend außerstande , Ihre berufliche bzw. schulische oder studentische Tätigkeit auszuüben und/ oder sind Sie derzeit voll oder teilweise arbeitsunfähig ?	☐	☐
2.	Kommen oder kamen bei Ihnen innerhalb der letzten 12 Monate in regelmäßigen Abständen (z.B. täglich, wöchentlich oder monatlich) Medikamente , z.B. Tabletten, Spritzen, Infusionen oder Sprays, zur Anwendung?	☐	☐
3.	Werden Sie aktuell oder wurden Sie in den letzten 2 Jahren häufiger als 3 Mal wegen derselben Erkrankung oder Funktionsstörung behandelt, beraten oder untersucht? Dies beinhaltet auch die Verschreibung/Abholung eines Rezeptes.	☐	☐
4.	Wurden Sie innerhalb der letzten 3 Jahre aufgrund einer Erkrankung der Psyche in Folge eines Trauerfalls beraten oder behandelt (einmalige, abgeschlossene Behandlung)?	☐	☐

5.	Werden oder wurden Sie innerhalb der letzten 5 Jahre aufgrund einer der nachfolgenden Erkrankungen beraten oder behandelt: a) Psyche (z.B. Depression, Angststörung, ADHS, chronische Schmerzstörung, Alkohol- oder Drogenmissbrauch; nicht anzugeben: einmalige, abgeschlossene Behandlung aufgrund eines Trauerfalls wie in 4.), b) Bewegungsapparat (z.B. an Wirbelsäule oder Gelenken), c) Tumor- oder Krebserkrankungen d) Multiple Sklerose Dies beinhaltet auch die Verschreibung/Abholung eines Rezeptes.	☐	☐
----	---	--------------------------	--------------------------

Exklusives Vertriebskonzept für IGV-Mitglieder

**Gemeinsam vertrieblich erfolgreich.
Berufsunfähigkeitsversicherung
mit vereinfachten Gesundheitsfragen.**



Initiative Gesundversichert e.V.

Fragen zum derzeitigen Gesundheitszustand			
		Nein	Ja
1.	Waren Sie innerhalb der letzten 12 Monate aus gesundheitlichen Gründen länger als zwei Wochen zusammenhängend außerstande , Ihre berufliche bzw. schulische oder studentische Tätigkeit auszuüben und/ oder sind Sie derzeit voll oder teilweise arbeitsunfähig ?	☐	☐
2.	Kommen oder kamen bei Ihnen innerhalb der letzten 12 Monate in regelmäßigen Abständen (z.B. täglich, wöchentlich oder monatlich) Medikamente , z.B. Tabletten, Spritzen, Infusionen oder Sprays, zur Anwendung?	☐	☐
3.	Werden Sie aktuell oder wurden Sie in den letzten 2 Jahren häufiger als 3 Mal wegen derselben Erkrankung oder Funktionsstörung behandelt, beraten oder untersucht? Dies beinhaltet auch die Verschreibung/Abholung eines Rezeptes.	☐	☐
4.	Wurden Sie innerhalb der letzten 3 Jahre aufgrund einer Erkrankung der Psyche in Folge eines Trauerfalls beraten oder behandelt (einmalige, abgeschlossene Behandlung)?	☐	☐

6.	Sind Sie aktuell oder wurden Sie in den letzten 10 Jahren für mehr als 3 Tage in einer psychiatrischen oder psychotherapeutischen Klinik oder einer Kur- bzw. Reha-Klinik stationär oder teilstationär aufgenommen oder ist eine Aufnahme geplant?	☐	☐
----	--	--------------------------	--------------------------

6.	Sind Sie aktuell oder wurden Sie in den letzten 10 Jahren für mehr als 3 Tage in einer psychiatrischen oder psychotherapeutischen Klinik oder einer Kur- bzw. Reha-Klinik stationär oder teilstationär aufgenommen oder ist eine Aufnahme geplant?	☐	☐
----	--	--------------------------	--------------------------

Exklusives Vertriebskonzept für IGV-Mitglieder

**Gemeinsam vertrieblich erfolgreich.
Berufsunfähigkeitsversicherung
mit vereinfachten Gesundheitsfragen.**



Initiative Gesundversichert e.V.

Zusätzliche Angaben zum Beruf und zur Versorgungssituation			
		Nein	Ja
7.	Besteht für Sie bereits eine Invaliditätsversicherung (gegen Berufs-, Erwerbs- oder Dienstunfähigkeit, Verlust einer Grundfähigkeit) oder ist eine solche beantragt? Falls ja, in welcher Höhe?	☐	☐
Falls eine der Fragen 1. bis 7. mit „ja“ beantwortet werden, sind dazu weitere Auskünfte erforderlich.			
Fragen zu besonderen Gefahren			
8.	Sind Sie besonderen Gefahren bei Sport und Hobby (z. B. Flugsport aller Art, Motorsport (nur anzugeben bei Teilnahme an Wettkämpfen, Rennen oder Veranstaltungen zur Erzielung einer Höchstgeschwindigkeit), Bergsport (nur anzugeben bei Bergsteigen über 5.000 m Höhe, Klettern ab Schwierigkeitsgrad 7 UIAA (In- oder Outdoor), Klettersteiggehen ab Schwierigkeitsgrad D, Solo-, Speed-, Höhlen-, Gebäude-, Wettkampf-, Eisklettern oder Freeclimbing sowie Expedition/Erstbegehung), Tauchsport, Reitsport, Kampfsport oder andere Extremsportarten) ausgesetzt? Wenn ja, welche? Bitte entsprechenden Zusatzfragebogen ausfüllen.	☐	☐
9.	Wer ist Ihr Hausarzt bzw. welcher Arzt kann über Ihre Gesundheitsverhältnisse am besten Auskunft geben? Bitte Namen und Anschrift angeben! ☐ Herr ☐ Frau		
10.	Wie sind Ihre derzeitigen Körpermaße ? Größe _____ cm Gewicht _____ kg		
11.	Sind Sie Nichtraucher (Nichtraucher ist, wer in den vergangenen 12 Monaten vor Antragstellung Nikotin weder durch den Genuss von Zigaretten, Zigarren, Pfeife, Kautabak, Schnupftabak, Wasserpfeife, Shisha, E-Zigarette, E-Zigarre, E-Pfeife noch in anderer Form aktiv zu sich genommen hat und auch beabsichtigt, in Zukunft Nichtraucher zu bleiben)?	☐	☐
12.	Wie hoch ist Ihr jährliches Nettoeinkommen aus beruflicher Tätigkeit ? _____ EUR		

Exklusives Vertriebskonzept für IGV-Mitglieder

**Gemeinsam vertrieblich erfolgreich.
Berufsunfähigkeitsversicherung
mit vereinfachten Gesundheitsfragen.**



Sofern Gesundheitsfragen in dem Antrag mit „JA“ beantwortet werden, kann dennoch der Antrag 21813 verwendet werden. Es erfolgt damit eine Art „Vorabanfrage“ durch das Team von Ideenwerk. Folglich können für die Risikoeinschätzung weitere Unterlagen erforderlich werden.

Exklusives Vertriebskonzept für IGV-Mitglieder

**Gemeinsam vertrieblich erfolgreich.
Berufsunfähigkeitsversicherung
mit vereinfachten Gesundheitsfragen.**



Beispiel 1: Zusatzklärung Herz- / Kreislauferkrankungen

6. Wie ist Ihr gegenwärtiger Zustand? Sind Sie völlig geheilt?	☐ nein ☐ ja, seit wann?	Datum
7. Sind weitere Erkrankungen bekannt?	Diabetes mellitus, Zuckerkrankheit	☐ nein ☐ ja, seit Datum
	Fettstoffwechselstörungen (z. B. Cholesterinerhöhung)	☐ nein ☐ ja, seit Datum
	Lungen- und Atemwegserkrankungen (z. B. Emphysem, Asthma bronchiale)	☐ nein ☐ ja, seit Datum
	Nierenerkrankungen	☐ nein ☐ ja, seit Datum
	☐ _____	☐ nein ☐ ja, seit Datum
8. Welcher weitere Arzt hat Sie behandelt bzw. behandelt Sie jetzt noch?	Name, Anschrift und Fachrichtung	

Wann und wegen welcher Erkrankung?	Zeitraum	Art der Erkrankung
	_____	_____

Exklusives Vertriebskonzept für IGV-Mitglieder

**Gemeinsam vertrieblich erfolgreich.
Berufsunfähigkeitsversicherung
mit vereinfachten Gesundheitsfragen.**



Beispiel 1: Zusatzerklärung Herz- / Kreislauferkrankungen

6. Wie ist Ihr gegenwärtiger Zustand?
Sind Sie völlig geheilt?

☐ nein ☐ ja, seit wann?

**Die Fragestellung hat keinerlei Bezug zur Herz-/Kreislauferkrankung !!!
Wird die Frage mit „Ja“ beantwortet, bedeutet dies,
dass keine andere Erkrankung besteht !!!**

7. Sind weitere Erkrankungen bekannt?

Diabetes mellitus, Zuckerkrankheit

☐ nein ☐ ja, seit

Datum

Fettstoffwechselstörungen
(z. B. Cholesterinerhöhung)

☐ nein ☐ ja, seit

Datum

Lungen- und Atemwegs-
erkrankungen (z. B. Emphysem,
Asthma bronchiale)

☐ nein ☐ ja, seit

Datum

Nierenerkrankungen

☐ nein ☐ ja, seit

Datum

☐

☐ nein ☐ ja, seit

Datum

8. Welcher weitere Arzt hat Sie behandelt bzw. behandelt Sie jetzt noch?

Name, Anschrift und Fachrichtung

Wann und wegen welcher Erkrankung?

Zeitraum

Art der Erkrankung

Exklusives Vertriebskonzept für IGV-Mitglieder

**Gemeinsam vertrieblich erfolgreich.
Berufsunfähigkeitsversicherung
mit vereinfachten Gesundheitsfragen.**



Beispiel 1: Zusatzerklärung Herz- / Kreislauferkrankungen

6. Wie ist Ihr gegenwärtiger Zustand?

Sind Sie völlig geheilt?

☐ nein ☐ ja, seit wann?

7. Sind weitere Erkrankungen bekannt?

Diabetes mellitus, Zuckerkrankheit

☐ nein ☐ ja, seit

Datum

Fettstoffwechselstörungen
(z. B. Cholesterinerhöhung)

☐ nein ☐ ja, seit

Datum

Lungen- und Atemwegs-
erkrankungen (z. B. Emphysem,
Asthma bronchiale)

☐ nein ☐ ja, seit

Datum

Nierenerkrankungen

☐ nein ☐ ja, seit

Datum

☐ offene Fragestellung !!!

☐ nein ☐ ja, seit

Datum

8. Welcher weitere Arzt hat Sie
behandelt bzw. behandelt Sie
jetzt noch?

Name, Anschrift und Fachrichtung

Wann und wegen welcher
Erkrankung?

Zeitraum

Art der Erkrankung

Exklusives Vertriebskonzept für IGV-Mitglieder

**Gemeinsam vertrieblich erfolgreich.
Berufsunfähigkeitsversicherung
mit vereinfachten Gesundheitsfragen.**



Beispiel 1: Zusatzerklärung Herz- / Kreislauferkrankungen

6. Wie ist Ihr gegenwärtiger Zustand?

Sind Sie völlig geheilt?

☐ nein ☐ ja, seit wann?

7. Sind weitere Erkrankungen bekannt?

Diabetes mellitus, Zuckerkrankheit

☐ nein ☐ ja, seit

Datum

Fettstoffwechselstörungen
(z. B. Cholesterinerhöhung)

☐ nein ☐ ja, seit

Datum

Lungen- und Atemwegs-
erkrankungen (z. B. Emphysem,
Asthma bronchiale)

☐ nein ☐ ja, seit

Datum

Nierenerkrankungen

☐ nein ☐ ja, seit

Datum

☐

☐ nein ☐ ja, seit

Datum

8. Welcher weitere Arzt hat Sie behandelt bzw. behandelt Sie jetzt noch?

Name, Anschrift und Fachrichtung

Kein Abfragezeitraum !!!

Es sind alle Erkrankungen seit Geburt anzugeben !!!

Wann und wegen welcher Erkrankung?

Zeitraum

Art der Erkrankung

Exklusives Vertriebskonzept für IGV-Mitglieder

Gemeinsam vertrieblich erfolgreich.
Berufsunfähigkeitsversicherung
mit vereinfachten Gesundheitsfragen.



www.initiative-gesundversichert.de



Startseite

Zahnzusatzversicherung

Die Zwei Klassiker

Susi, Gustav und Finn

Krankenhaus

BU

→ Über uns

→ Nutzen einer Mitgliedschaft

Zahnversicherung

Herzlich willkommen bei der Initiative Gesundversichert e.V.

Wir möchten Ihnen auf einen Überblick zum Thema Zahnzusatzversicherung und Krankenhauszusatzversicherung geben.

Die IGV Zahnversicherung Vollschutz und Zahnersatz wurde mit freundlicher Unterstützung durch den Deutschen Zahnärzte Verband e.V. entwickelt.

Denken Sie auch an die Absicherung Ihrer Arbeitskraft z.B. mit einer Berufsunfähigkeitsversicherung und einem Krankentagegeld.

Ihre Initiative Gesundversichert.



Beitragsrechner für alle IGV Krankenhaus-Tarife



Exklusives Vertriebskonzept für IGV-Mitglieder

**Gemeinsam vertrieblich erfolgreich.
Berufsunfähigkeitsversicherung
mit vereinfachten Gesundheitsfragen.**



Sofern Sie das Angebot bzw. den Antrag selbst erstellen wollen:

Klicken Sie auf unserer
Homepage www.wuerttembergische-makler.de
auf „**Login - Maklerportal**“ rechts oben,
dann auf **Login Anwendungen**:

- **„Login WebKIS online (Leben-Angebotssoftware)“.**

Im dann erscheinenden Bild geben Sie einfach Ihre 9-
stellige Vermittlernummer **9999-9999-9** ein.

Exklusives Vertriebskonzept für IGV-Mitglieder

Gemeinsam vertrieblich erfolgreich.
Berufsunfähigkeitsversicherung
mit vereinfachten Gesundheitsfragen.



Exklusives Vertriebskonzept für IGV-Mitglieder

Gemeinsam vertrieblich erfolgreich.
Berufsunfähigkeitsversicherung
mit vereinfachten Gesundheitsfragen.

Sehr geehrte Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner,

Sie haben ab Januar 2023 die Möglichkeit, Ihre Kundinnen und Kunden noch einfacher abzuschließen.

Mit der selbstständigen Berufsunfähigkeitsversicherung der Württembergischen bieten Sie Ihren Kundinnen und Kunden die Möglichkeit Ihre Arbeitskraft abzusichern. Und das mit vereinfachten Gesundheitsfragen. Zugang zu diesem besonderen Konzept haben alle Mitglieder der Initiative Gesund Versichert e.V.

Was ist zu beachten?
Der Antrag muss über Ideenwerk AG eingereicht werden.

Abschließbar sind Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen im Privatbereich (Selbstständige SBU [BURV] und Einsteiger-BU [BURVN]), gemäß der folgenden Rahmenbedingungen:

- Versicherbare Berufe: Berufsklassen (BKL) 1 - 6 nach Güntigerprüfung, ausgenommen Bundeswehr (Soldaten und Zeitsoldaten).
- Max. versicherbare Gesamtrente inkl. Überschuss: 2.000 € Monatsrente für BKL 1 - 3, 1.500 € Monatsrente für BKL 4 - 6.
- Die Gesamtrente gilt inkl. bestehender Vorversicherungen.
- Eintrittsalter 15 - 45 Jahre.
- Im Übrigen gelten die berufsspezifischen Grenzen bezüglich Rentenhöhe und Alter.
- Gesundheitsprüfung: vereinfachte Gesundheitsprüfung siehe Antrag 21813 WL.
- Bausteine: AU-Baustein, sonst keine weiteren Bausteine.

Grundlage bilden die Rahmenbedingungen des Kollektivrahmenvertrags Nr. 01-1401330-47.

württembergische

Antrag auf Abschluss einer Berufsunfähigkeitsversicherung mit vereinfachten Gesundheitsfragen

Ihre Tätigkeit ist ein Vermögen

Den Wert der Arbeitskraft sichern.

Wie erfolgt die Antragstellung?
Sie verwenden den IGV-Aktionsantrag 21813 („Abschluss einer Berufsunfähigkeitszusatzversicherung mit vereinfachten Gesundheitsfragen“).

Anträge senden Sie ausschließlich an:
info@ideenwerk.ag

württembergische
Ihr Fels in der Brandung.

Richtig vorsorgen

Mit den Produkten der Württembergische Lebensversicherung AG.

Abschluss einer:
■ Berufsunfähigkeitsversicherung mit vereinfachten Gesundheitsfragen

württembergische
Ihr Fels in der Brandung.

württembergische Württembergische Lebensversicherung AG
Ihr Fels in der Brandung.

Antrag auf Abschluss einer Berufsunfähigkeitsversicherung mit vereinfachten Gesundheitsfragen
☒ Inwieweit eines Kollektivrahmenvertrages mit der Initiative Gesund Versichert e.V.

Bitte senden Sie den vollständig eingescannten Antrag an Ideenwerk: info@ideenwerk.ag

Kunden-Nr. - - Modell ☐ R ☐ G ☐ A ☐ PZ ☐ FZ
Merkung ☐ G ☐ A ☐ PZ ☐ FZ ☐ FZ ☐ FZ ☐ FZ ☐ FZ

☒ Antragsteller (Versicherungsnehmer) ☐ 1 Herr ☐ 2 Frau ☐ 3 Zu versichernde Person (falls nicht Antragsteller ist) ☐ 1 Herr ☐ 2 Frau ☐ 3 Zu versichernde Person hat sich ausgewiesen durch ihren Personalausweis, Reisepass oder Führerschein.

Titel, Vorname, Nachname Straße, Hausnummer
Geburtsdatum Geburtsort Geburtsname Staatsangehörigkeit
Titel, Vorname, Nachname Straße, Hausnummer
Geburtsdatum Geburtsort Geburtsname Staatsangehörigkeit

☒ Ja, ich beantrage die Berufsunfähigkeitsversicherung mit vereinfachten Gesundheitsfragen.

Tarifrufen und Beitrag

Beginn der Versicherung	kg	Monat	Jahr	Eintrittsalter	Jahre	Beitragszahlungsdauer	Jahre	Versicherungsdauer	Jahre	Leistungsbeginn	Jahre
0 1											

1) Das Höchstentgelt beträgt 45 Jahre, bei der Einsteiger-BU (Teil BURVN) 30 Jahre.
2) Der Ablaufdatum der Leistungsphase ist derjenige Jahrestag der Versicherung, der dem - dem Leistungsdatum entsprechenden - Geburtsdatum der zu versichernden Person am nächsten liegt.

Überreichte monatliche Berufsunfähigkeitsrente (max. 1.500 EUR (Beitragsklasse 4) bzw. 2.000 EUR (Beitragsklasse 1-3))
Beitragsbefreiung im Leistungsfall Initiative EUR

Überreichte monatliche Berufsunfähigkeitsrente (max. 1.500 EUR (Beitragsklasse 4) bzw. 2.000 EUR (Beitragsklasse 1-3))
Beitragsbefreiung im Leistungsfall Initiative EUR

☐ Fondsanlage WVV Quality Select Aktien Welt zu 100% (Fondsbeschreibung siehe Versicherungsbedingungen)
☐ Beitragsverzinsung
☐ Garantierte Renditeerzielung, sobald Leistungsanspruch besteht.
Jährliche Erzielung ☐ 1 % ☐ 2 % ☐ 3 %

* Erklärungen: siehe Versicherungsbedingungen
☐ Karenzzeit: ☐ 3 Monate ☐ 6 Monate ☐ 9 Monate ☐ 12 Monate
☐ 15 Monate ☐ 18 Monate ☐ 21 Monate ☐ 24 Monate
(Bei einer Karenzzeit von 9 oder 12 Monaten muss das Leistungsdatum mindestens 1 Jahr nach dem Versicherungs- und Beitragszahlungsende liegen. Bei einer Karenzzeit über 12 Monate muss das Leistungsdatum mindestens 2 Jahre vorher sein.)
☐ Arbeitsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Teil AUZ) (nicht mit der Karenzzeit kombinierbar)

Anpassungsverordnung
(Erläuterungen siehe Versicherungsbedingungen)
☐ Die Anpassung des Gesamtbetrages erfolgt um jährlich 3% des Vorjahresbetrages oder
☐ um jährlich % des Vorjahresbetrages (möglich sind 1 % bis 5 %).
☐ entsprechend der Erzielung des Beitragsbetrages in der gesetzlichen Rentenversicherung (West), mindestens jedoch um 1 % des Vorjahresbetrages.
☐ Eine Erhöhung wird nicht gewährt.

Monatlicher Beitrag (Rundungsdifferenz ist möglich) EUR
Monatlicher Zahlungsbeitrag 1. Versicherungsjahr (bei Beitragsverzinsung) EUR
Hinweise zur Überschussbeteiligung siehe Versicherungsbedingungen
Bei der Einsteiger-BU (Teil BURVN) handelt es sich jeweils um den Anfangsbetrag zu Beginn der Beitragsphase. Der Beitrag steigt jährlich bis zum 11. Versicherungsjahr an (siehe Vorschau mit unveränderlicher Beitragsrechnung).
Monatlicher Beitrag ab 11. Versicherungsjahr nach Beendigung der Beitragsphase (nur bei der Einsteiger-BU (Teil BURVN)) EUR

21813 WL [1] 12.2022 Seite 2 von 11

Exklusives Vertriebskonzept für IGV-Mitglieder

**Gemeinsam vertrieblich erfolgreich.
Berufsunfähigkeitsversicherung
mit vereinfachten Gesundheitsfragen.**



Wie erfolgt die Antragstellung?

Sie verwenden den IGV-Aktionsantrag 21813 („Abschluss einer Berufsunfähigkeitszusatzversicherung mit vereinfachten Gesundheitsfragen“).

Anträge senden Sie ausschließlich an:
info@ideenwerk.ag

Telefon: 02365 202890

Ihr Fels in der Brandung.

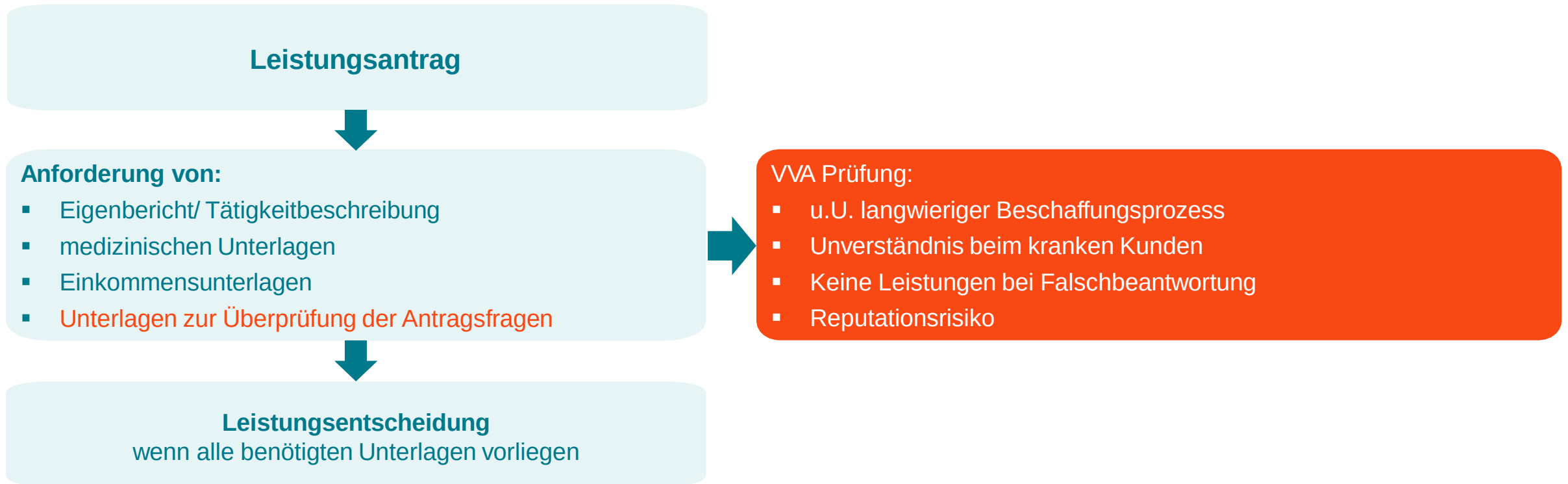
W&W württembergische

Risikoprüfung neu gedacht

**Risikoprüfung mit
Sicherheitsgarantie**



BU Leistungsprozess bei Verträgen jünger als 10 Jahre



➤ Wie kann der BU Leistungsprozess aus Kundensicht vereinfacht werden?

Die Idee: Informationen bei der Risikoprüfung einholen

Voraussetzungen

- für alle Berufsklassen und BU-Jahresrenten von max. 30.000 EURO
- VP ist die letzten 10 Jahre durchgängig gesetzlich krankenversichert
- Krankenkassenauskunft für die letzten 10 Jahre
- Karteikarte des Hausarztes (der Hausärzte) der letzten 5 Jahre
- Beantwortung von 6 Gesundheitsfragen
- Finanzielle Prüfung wie bisher > 24.000 Euro
Berufsfragebogen

Vorteile

➤ **Sicherheitsgarantie für den Kunden, dass Vertrag Bestand hat!**

Anwendung in WebKIS

Vertragsdaten

Versicherungsbeginn 	01.02.2023	Eintrittsalter VP	
Besondere Vereinbarungen 	ohne	Kollektivvereinbarungsnummer	9999988
Versicherungs- endalter 	67 Jahre	Alter bei Ablauf Beitragszahlung 	67 Jahre
Leistungsendalter 	67 Jahre		
Zahlungsweise Beitrag	monatlich	Zahlungsweise BU-Rente	monatlich
Berechnungsart	BU-Rente gemäß Zahlungsweise	Betrag 	EUR ☒ Auswahl
		Betrag Vergleich 	EUR ☐ Auswahl 
		Betrag Vergleich	EUR ☐ Auswahl
Überschuss-System 	Beitragsverrechnung	Vereinbarung DU-Klausel	☐

- Unter Vertragsdaten Kollektivvereinbarungsnummer die Nummer 9999988 eingeben.
- Bei besondere Vereinbarung die Vorbelegung „ohne“ belassen.
- Die Beitragsersparnis von 8% wird bei der Preisberechnung direkt abgezogen (nur bei Überschussverwendungsart Beitragsverrechnung).
- Der Antrag 21806 muss manuell hinzugefügt werden.

Was noch wichtig wäre

Musteranforderung für Krankenkassenauskunft:

Antrag auf Datenauskünfte nach DSGVO

Sehr geehrte Damen und Herren,

Ich beantrage Auskünfte zu den über mich/ meine familienversicherten Angehörigen gespeicherten Daten:

- 1) Name Vorname Geburtsdatum
- 2) Name Vorname Geburtsdatum

Für folgenden Zeitraum: von bis.....(5 Jahre vor Antragstellung)

Leistungsauskünfte nach § 305 SGB V über in Anspruch genommene Leistungen (sofern vorhanden inkl. Diagnosen) über:

- ambulante ärztliche Behandlungen
- ärztlich verordnete und veranlasste Arzneimittel, Heilmittel und Hilfsmittel
- Daten zu Arbeitsunfähigkeitszeiten
- Daten zum Beschäftigungsverhältnis

Für folgenden Zeitraum: von bis.....(10 Jahre vor Antragstellung)

Leistungsauskünfte nach § 305 SGB V über in Anspruch genommene Leistungen (sofern vorhanden inkl. Diagnosen) über:

- stationäre Behandlungen (einschließlich teil-, vor- und nachstationärer Behandlungen sowie Rehabilitations-und Vorsorgemaßnahmen.

Bitte senden Sie mir die Auskunft schnellstmöglich zu.

Musteranforderung
als Word Datei

Was noch wichtig wäre

Musteranforderung für Anforderung Karteikarte vom Arzt:

Sehr geehrte Frau...., sehr geehrter Herr.....(Arzt)

ich beantrage Datenauskünfte nach der DSGVO.

Bitte stellen Sie mir einen Ausdruck Ihrer Karteikarte nebst Befunden für folgenden Zeitraum zur Verfügung:

von bis.....(5 Jahre vor Antragstellung).

Musteranforderung
als Word Datei

VORTEILE der Risikoprüfung mit Sicherheitsgarantie

Beitragsersparnis ca. 8%

Nur 6 Gesundheitsfragen

Sicherheit im Leistungsfall



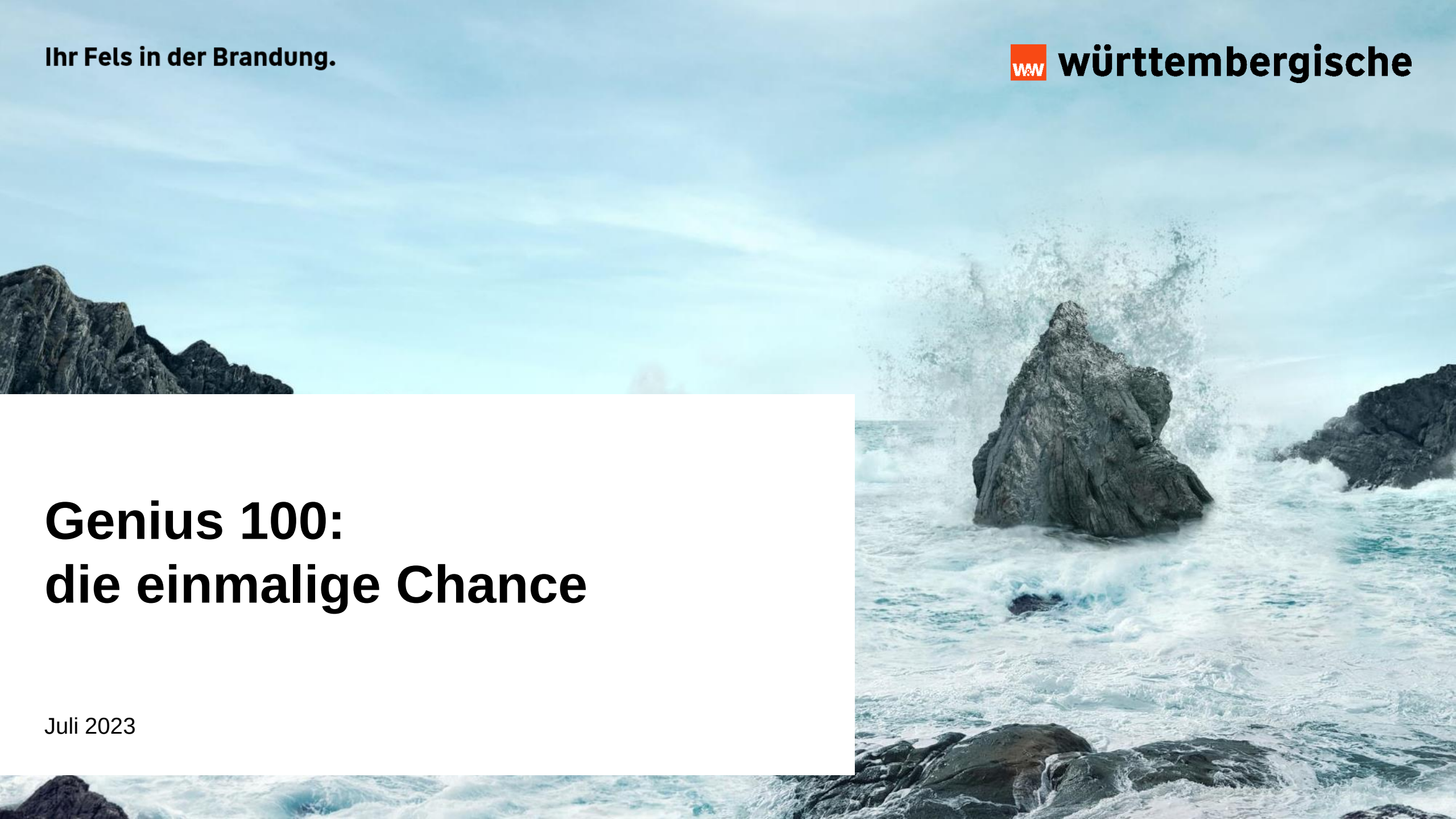
Darf noch es etwas mehr sein?

Ihr Fels in der Brandung.

 **württembergische**

Genius 100: die einmalige Chance

Juli 2023



Genius – sicher und rentabel



Sicherheit



Rendite

Genius 100

- Einmalbeitragsprodukt mit fester Laufzeit: **12 Jahre**
- **100% Kapitalschutz** des Bruttobeitrags* zum Ende abgesichert
- Jährliche **90%-Höchststandsicherung** zum Ende abgesichert
- Fondsanlage: 100% in „**Genius 100 Cross Asset**“
- Mindestbeitrag: 7.000 EUR
- Höchsteintrittsalter: 75 Jahre
- Begrenzter Verkaufszeitraum: bis 28.07.2023
- Begrenztes Volumen

Verkaufsstart Mai 2023
Versicherungsbeginn 01.08.2023
letzter Tag der Einreichung: 28.07.2023



➔ **Film!**

➔ **Schnellrechner!**

➔ **Kurzantrag!**



Für wen ist Genius 100 der perfekte „Match“?



Den **Sicherheitsorientierten**

100% Kapitalschutz und jährliche Höchststandsicherung zum Ende der Laufzeit

Den **Chancenorientierten**

Der intelligente Cross Asset Strategie-Index und hoher Beteiligungsquote

Den **Unschlüssigen**

Kostenfreie Entnahmemöglichkeit während der gesamten Anlagedauer

Den **Preissensiblen**

Günstige Fondskosten und dank Kickbacks preislich auf ETF-Niveau



Mit Genius 100 treffen Sie bei einer Vielzahl an Kunden genau ins Schwarze!

Danke für Ihre Aufmerksamkeit.

Disclaimer-Hinweis

Wir übernehmen keinerlei Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der in diesem Vergleich zur Verfügung gestellten Daten und Informationen. Wir schließen jegliche Haftung für jedwede Schäden materieller oder immaterieller Art aus, die durch die Nutzung der zur Verfügung gestellten Daten oder durch die Nutzung fehlerhafter und unvollständiger Informationen verursacht wurde, sofern nicht unsererseits nachweislich ein vorsätzliches oder grob fahrlässiges Fehlverhalten vorliegt.

Die Informationen stellen keinen vollständigen Anbieter-/Produktvergleich dar. Die Unterlage wurde in eigener Recherche sorgfältig zusammengestellt und dient vornehmlich als interne Information für die Vertriebsmitarbeiter der W&W Gruppe.

Stand der Informationen: Juli 2023

