

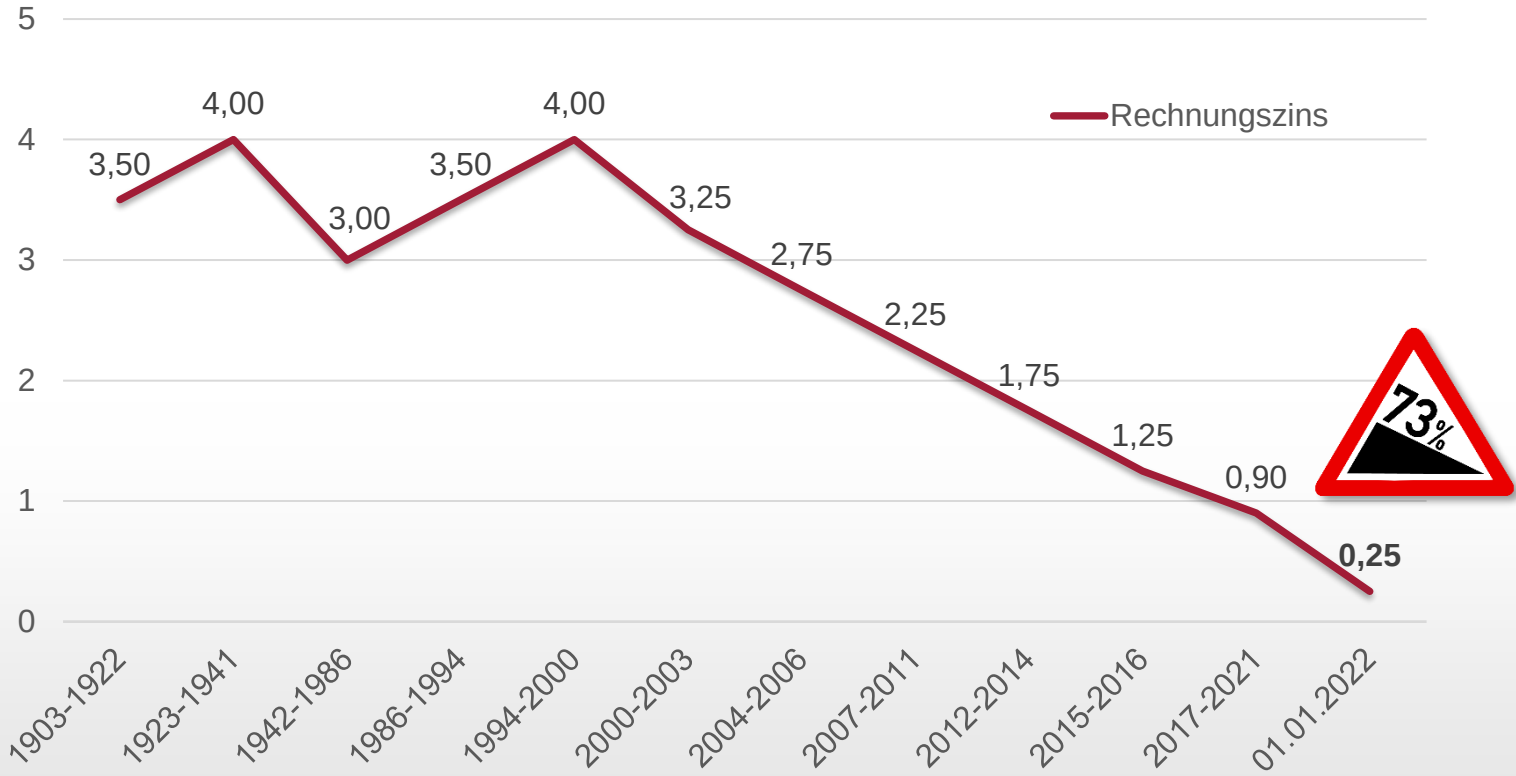
Swiss Life BU

- Gutes wird noch besser !

Swiss Life Konzept- und Digitalvertriebe
Sebastiano Aurelio
Key Account Manager



Was gibt's Neues?



Was gibt's Neues?

An advertisement for Swiss Life. It features a woman with long dark hair, wearing a blue denim jacket over a white top, standing with her arms crossed and smiling. Behind her is a large, stylized shadow of a person with arms raised in a celebratory gesture. The background is a warm orange-yellow gradient. On the left, the text 'Jetzt vorsorgen. Rechnungszins feiern!' is written in white. On the right, a red circle with a white border contains the text 'Gleich die Beispielberechnungen nutzen!' in white.

Jetzt vorsorgen.
Rechnungszins feiern!

Gleich die Beispielberechnungen nutzen!



Das ist Ihre Vertriebschance!

Nutzen Sie jetzt die Rechnungszinssenkung und sprechen Sie Ihre Kunden an, damit Ihre Kunden noch von dem höheren Zinssatz profitieren können.

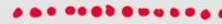
Beispiele gefällig?



Sarah (20 Jahre)



Tim (15 Jahre)



Bürokauffrau, 1.500 € BU-Rente bis 67

Realschüler, 1.000 € BU-Rente bis 67

Was ist die Konsequenz?

Jetzt Handeln!

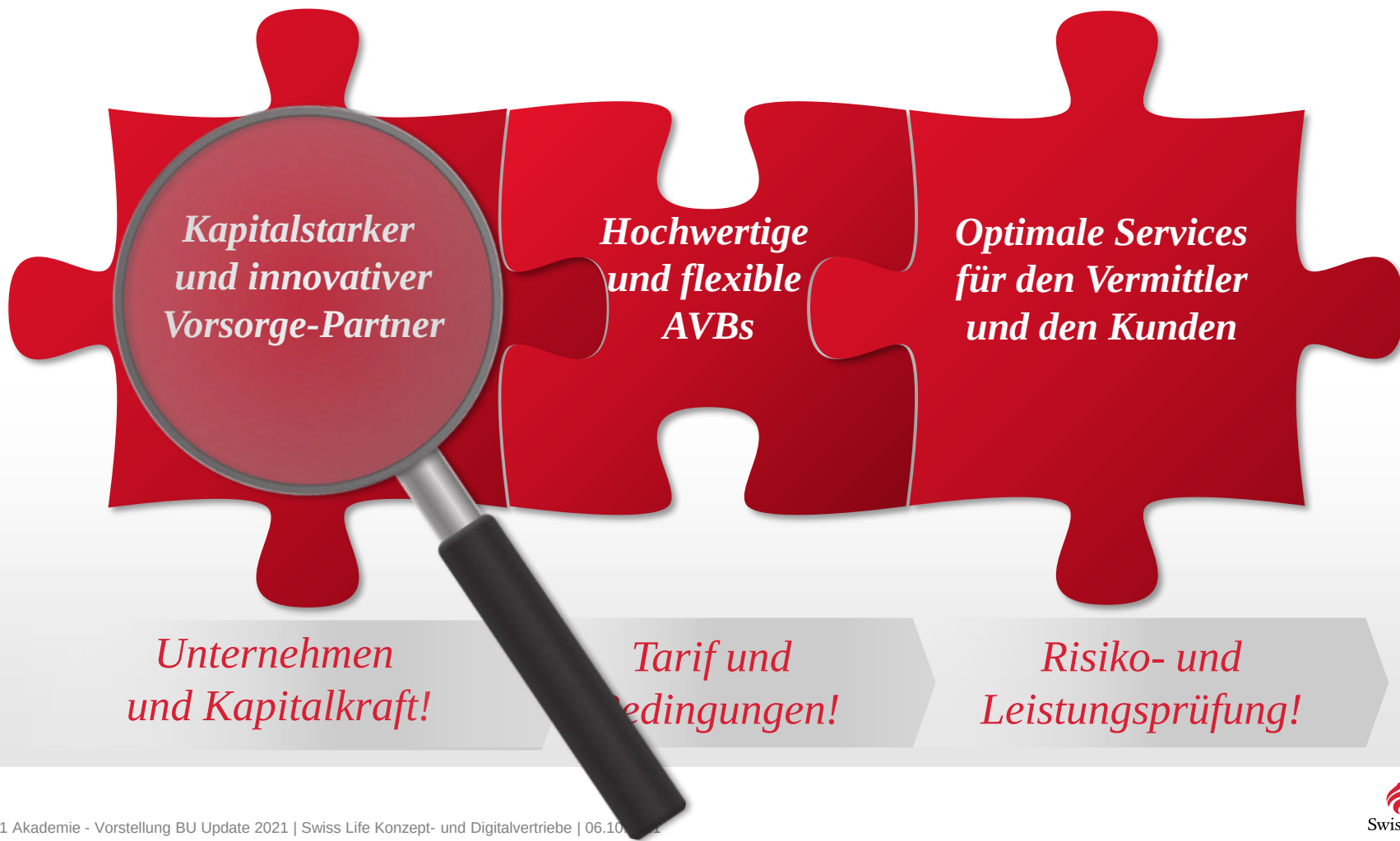
Schnell? Ja! – Blinder Aktionismus? Nein!

Der richtige Vorsorgepartner ist gefragt!



Quelle: Bild: Pixabay

Das Gesamtpaket muss stimmen



Swiss Life – über 150 Jahre Stabilität & Sicherheit

*Solide
Kapital-
ausstattung*

- **Eigenkapital** der Gruppe (31.12.2020): **17,2 Mrd. CHF**
- **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

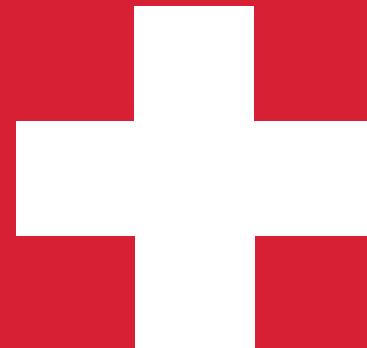
*Doppelte
staatliche
Aufsicht*

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

*Sicherungs-
fonds*

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

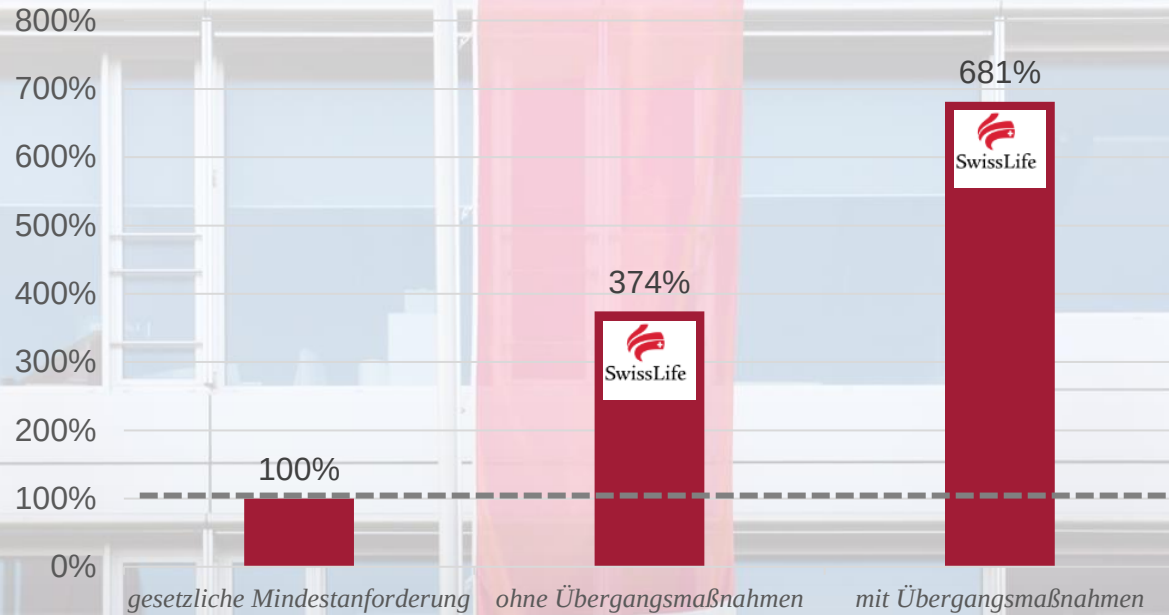
*Swiss Life AG
Zürich*



*Swiss Life AG
Niederlassung
für Deutschland*

Solvency II-Quoten der Swiss Life in Deutschland

Für das Jahr 2020 – Kapitalstärke „Schwarz auf Weiß“



***Diese Werte belegen die Kapitalstärke von Swiss Life.
Wir erfüllen die Kriterien der Aufsichtsbehörden deutlich.***

Erneute Höchstbewertung für Swiss Life

„Beste Kapitalkraft“ – Focus Money – Ausgabe 31/2021



*Die 15 „Größten“
in Europa*



Quelle: Focus Money Sonderdruck 31/2021

Erneute Höchstbewertung für Swiss Life

Extrem Stark „Gesamtnote 1,33“



*Zum siebten Mal
in Folge!*

	Gesellschaft	Solvency-II-Quote 2020	SST-Quote 2020	Note Solvabilität	Kapitaladäquanz 2021(S&P)	Note Kapitaladäquanz	Verschuldungsgrad 2021(S&P)	Note Verschuldungsgrad	Gesamtnote (Gewichtung je 1/3)	Bewertung
1	Swiss Life		197%	1,00	AAA (Extrem Stark)	1,00	<30%	2,00	1,33	Extrem Stark
2	Prudential	328%		1,00	AAA (Extrem Stark)	1,00	<40%	2,50	1,50	Sehr Stark
3	Talanx	260%		1,50	AAA (Extrem Stark)	1,00	<40%	2,50	1,67	Sehr Stark
	Zurich		182%	1,50	AA (Sehr Stark)	1,50	<30%	2,00	1,67	Sehr Stark
4	Aegon	196%		2,00	AA (Sehr Stark)	1,50	<30%	2,00	1,83	Sehr Stark
	Axa	200%		2,00	AA (Sehr Stark)	1,50	<30%	2,00	1,83	Sehr Stark
5	Allianz	207%		2,00	AA (Sehr Stark)	1,50	<40%	2,50	2,00	Stark
	Aviva	202%		2,00	AA (Sehr Stark)	1,50	<40%	2,50	2,00	Stark
	CNP	208%		2,00	AA (Sehr Stark)	1,50	<40%	2,50	2,00	Stark
	Legal & General	177%		2,00	AA (Sehr Stark)	1,50	<40%	2,50	2,00	Stark
6	BNP Paribas Cardif	173%		2,00	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	---
	Crédit Agricole	227%		1,50	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	---
	Generali	223%		1,50	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	---
	Poste Vita	299%		1,00	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	---
	Sogecap	195%		2,00	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	---

Quellen: DFSI nach S&P, Mapfre, Geschäftsberichte

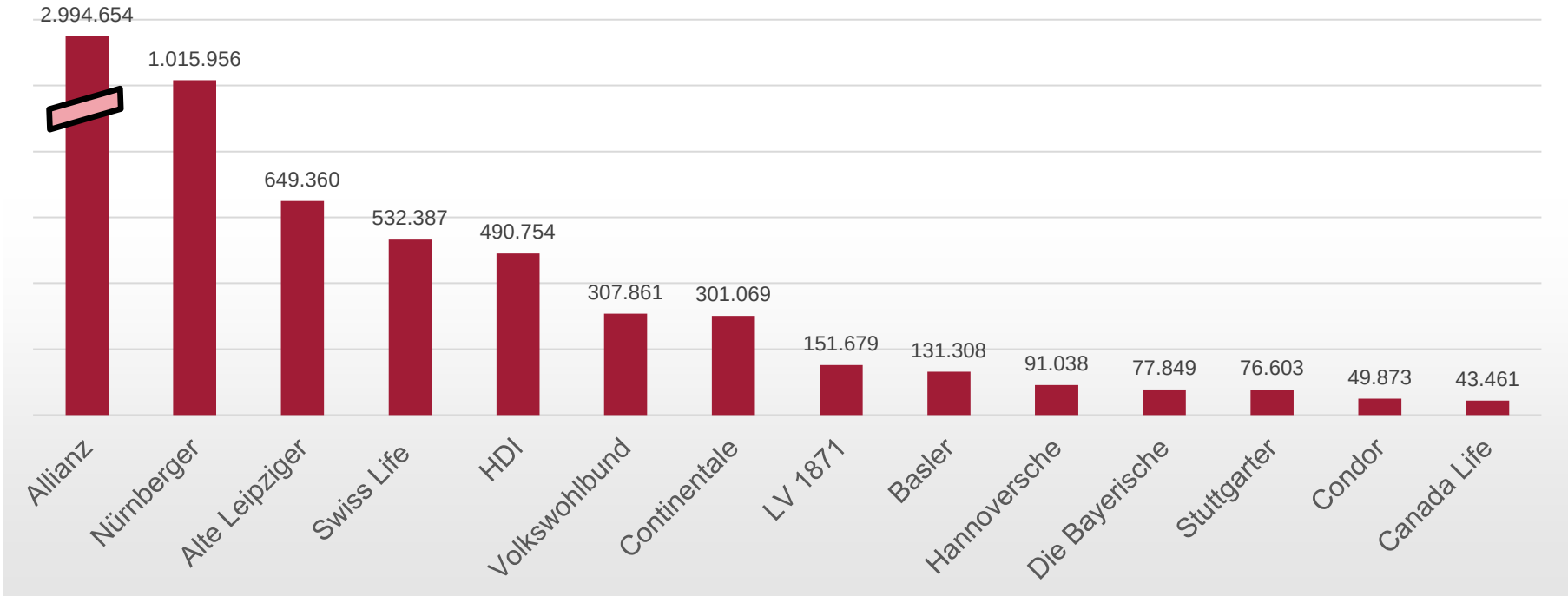
Swiss Life – der «BU-Experte»

Kennziffern rund um das Thema «Expertise im BU-Bereich»



BU-Verträge im Bestand

in Stücken



Quelle: M&M Office 3.92.000; Abb. D V21027; Werte verifiziert MORGEN & MORGEN GmbH erstellt am 01.06.2021; wichtigste und relevante Mitbewerber der Swiss Life

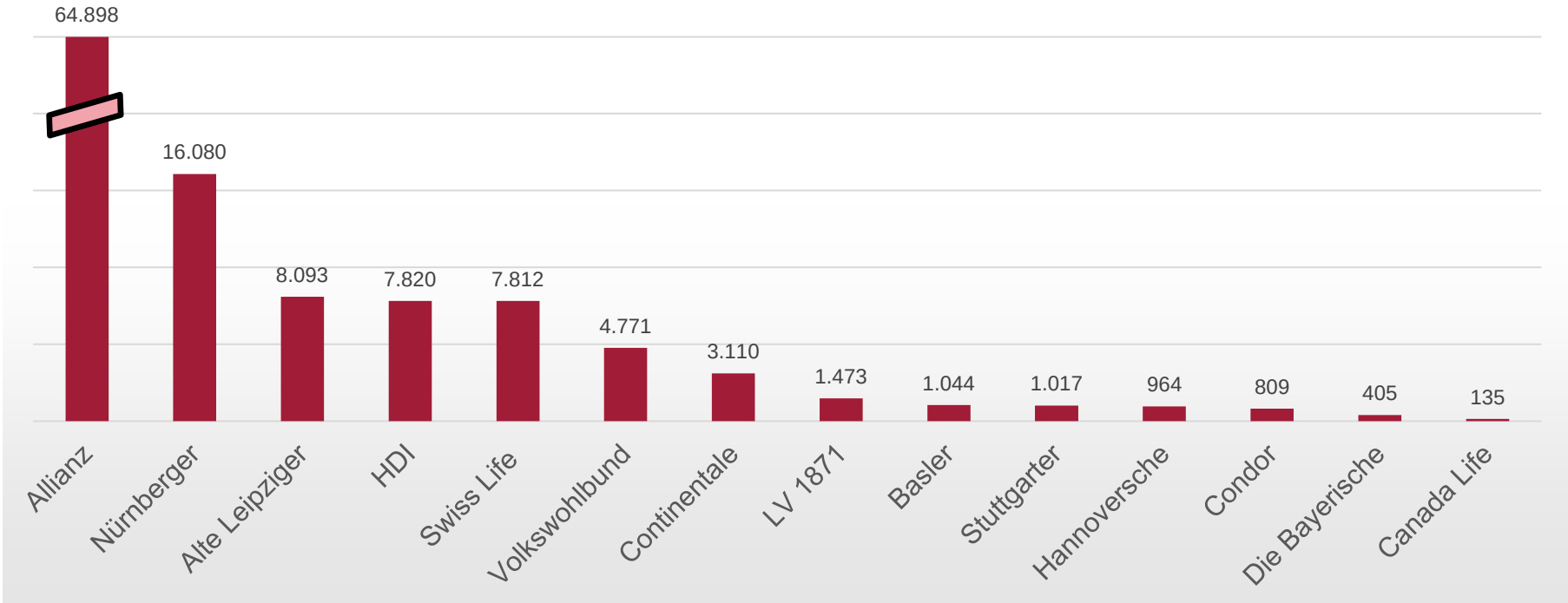
Swiss Life – der «BU-Experte»

Kennziffern rund um das Thema «Expertise im BU-Bereich»



BU-Leistungsfälle im Bestand

in Fallzahlen



Quelle: M&M Office 3.92.000; Abb. D V21027; Werte verifiziert MORGEN & MORGEN GmbH erstellt am 01.06.2021; wichtigste und relevante Mitbewerber der Swiss Life

Swiss Life – der «BU-Experte»

Kennziffern rund um das Thema «Expertise im BU-Bereich»

Aktuelle Anerkennungsquoten

in %

Jahr	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Entschiedene Anträge auf BU-Leistungen	1.024	1.215	1.264	1.313	1.266	1.335	1.232	1.394	1.226	1.200
Anzahl der anerkannten Leistungsfälle	900	1.053	1.120	1.170	1.133	1.151	1.018	1.180	1.057	1.015
Anerkennungsquote in %	87,90	86,67	88,60	89,11	89,50	86,22	82,60	84,65	86,22	86,20

2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1.090	1.238	1.290	1.221	1.485	1.430	1.512	1.508	1.543	1.595	1.447	1.571	1.527
833	1.038	1.061	956	1.145	1.120	1.202	1.211	1.297	1.352	1.202	1.296	1.299
81,01	83,84	82,25	78,30	77,10	78,32	79,50	80,31	84,06	84,76	83,07	82,50	85,10

Quelle: Die 4 Dimensionen beim Berufsunfähigkeitsschutz - Stand Juni 2021

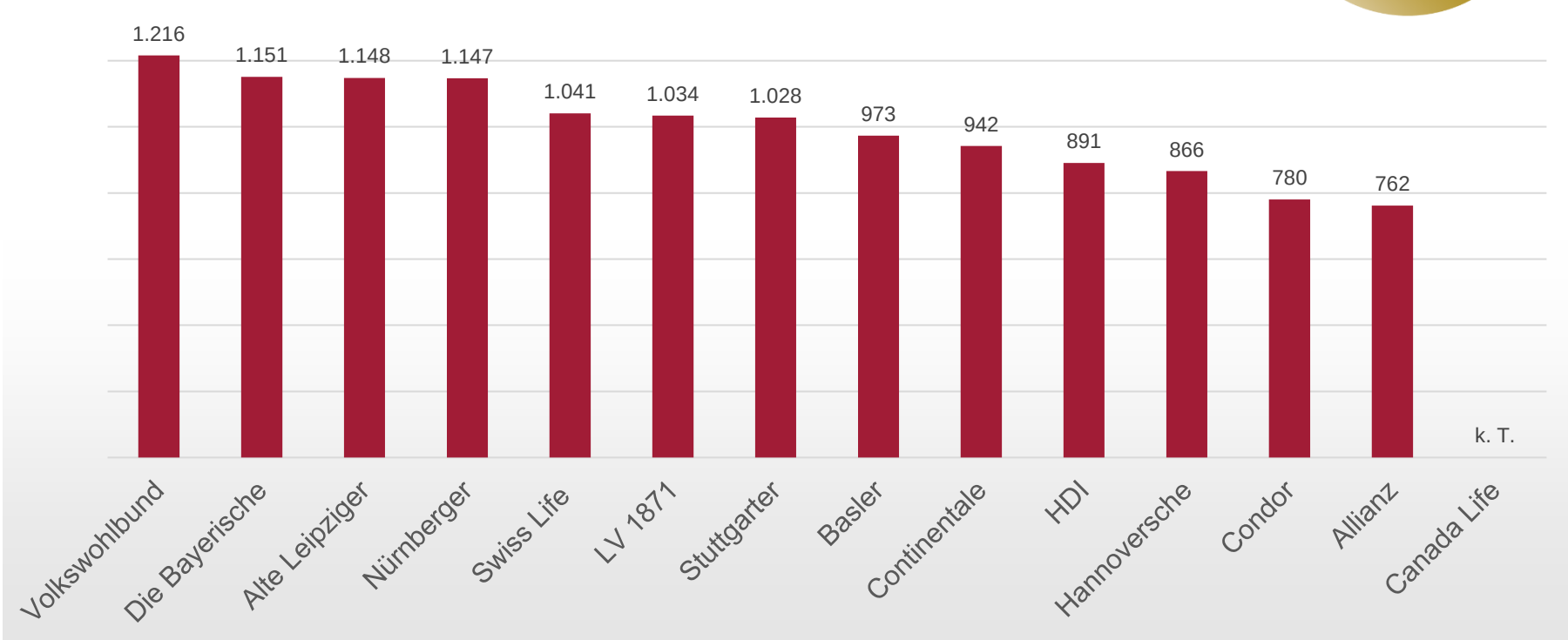
Swiss Life – der «BU-Experte»

Kennziffern rund um das Thema «Expertise im BU-Bereich»



Versicherte BU-Rente im Bestand

in Euro



Quelle: M&M Office 3.92.000; Abb. D V21027; Werte verifiziert MORGEN & MORGEN GmbH erstellt am 01.06.2021; wichtigste und relevante Mitbewerber der Swiss Life

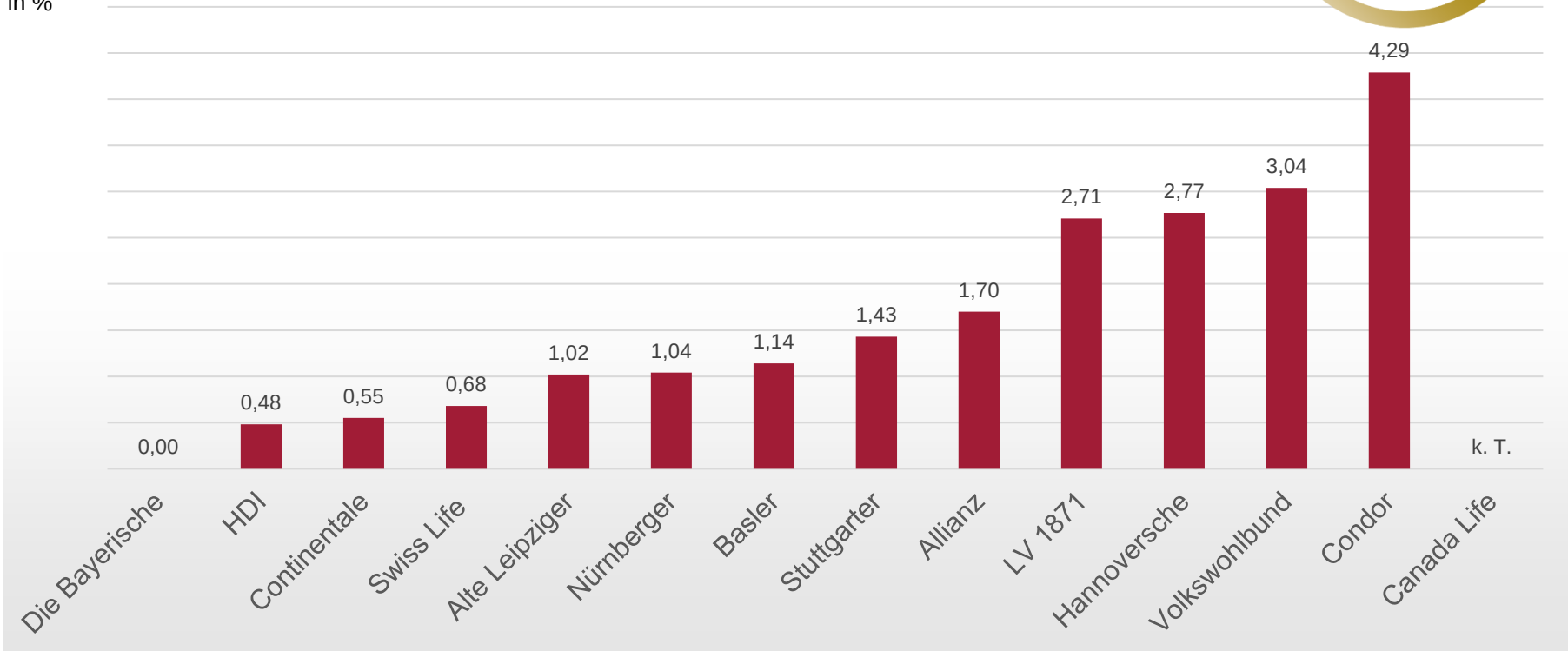
Swiss Life – der «BU-Experte»

Kennziffern rund um das Thema «Expertise im BU-Bereich»



BU-Prozessquote

in %



Quelle: M&M Office 3.92.000; Abb. D V21027; Werte verifiziert MORGEN & MORGEN GmbH erstellt am 01.06.2021; wichtigste und relevante Mitbewerber der Swiss Life

Versorgungswerke und Branchenlösungen

Mehr als nur eine Versicherung

MetallRente 

Gesundheitsrente

KlinikRente

„ChemieRente“ AKS FLEX



Arbeitskraftschutz Flex
IG Bergbau Chemie Energie

*Maximale Sicherheit
durch 5 starke Versicherer*

*Maximale Sicherheit
durch 3 starke Versicherer*

*Maximale Sicherheit
durch 3 starke Versicherer*

Permanente Kontrolle der Konsorten

Ziel „Leistungssicherheit“

Regelmäßige Kontrolle der Tarife

Ziel „Produktsicherheit“

Großkundenkonditionen - also weniger Beitrag - und Zusatzleistungen

Aus Erfahrung hohe Bestandssicherheit

Auf die Branche kommt es an!

Exklusive Zugangsmöglichkeiten

mehr als 17
Millionen
Beschäftigte



- Private Berufsunfähigkeits- und Grundfähigkeitsabsicherung
- Für fast jeden 2. sozialversicherungspflichtige Beschäftigte in Dtl.
- Branchen mit den meisten Berufsanfängern/jährlich

- Größte Wachstumsbranchen (z.B. Heilwesen, Pflege, Energie)
- Innovationstreiber (z.B. IT, Elektromobilität)
- AKS-Angebote auch für Familienangehörige

Das Gesamtpaket muss stimmen



Besondere Absicherungshöhen für besondere Situationen



Schüler	1.000 €
Schüler ab 11. Klasse	1.300 €
Azubis	1.300 €
(Bachelor)-Studenten	1.500 €
Master-Studenten (je nach Studiengang)	1.500 € bzw. 2.000 €
Doktorand	2.000 €

IMMER 1.000 € ohne wirtschaftliche Risikoprüfung!

Swiss Life setzt BU-Maßstäbe!

10 schnelle Argumente



Akuthilfe bei 6 schweren Krankheiten

Verlängerungsgarantie bei Erhöhung der Regelaltersgrenze!

Sinnvolle Zusatzoptionen!

Automatisierte Nachprüfung von Ausschlussklauseln!

Erweiterung der Leistungsdefinition!

Nachversicherungsgarantie: Meldezeitraum von 6 auf 12 Monate erhöht!*

Erweiterung BU-Protect! „Sabbatical“ + „Kurzarbeit“

Erweiterte Infektionsklausel!

KlinikRente

Speziell für Ärzte:

Keine wirtschaftliche Risikoprüfung bis 24.000 € Jahresrente!

Keine Anrechnung von Versorgungswerken bis 42.000 € Jahresrente!

Weitere Highlights durch „Ärzte-Tuning“!

* Gilt fürs Neugeschäft ab 1.4.2020

1. 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*

***Ohne Mehrbeitrag
mitversichert!***

2. Die neue Verlängerungsgarantie

Der Kunde kann auf gesetzliche Änderungen reagieren



Beispiel

Anhebung
auf 69
Jahre

Update
2021

BU-Laufzeit bis 67

Verlängerung der
Laufzeit auf 69

Start 2020
(Gesetzliches
Renteneintrittsalter 67)

**Ohne medizinische
Risikoprüfung!**

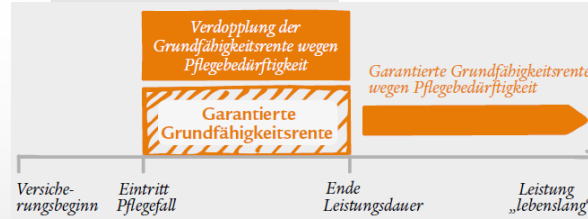
3. Sinnvolle Zusatz-Optionen



„care“-Option



„care“-Option Plus



„Schwere-Krankheiten“-Option

- Blindheit
- Taubheit
- Sprachverlust
- Schwere Kopfverletzung/Schädel-Hirn-Trauma
- Koma
- Querschnittslähmung
- Herzinfarkt
- Krebs
- Schlaganfall
- Multiple Sklerose

Tipp: Pflege-Anschluss-Option!

Details entnehmen Sie den Bedingungen

4. Automatisierte Revisionsmöglichkeit

Folgende Ausschluss-Klauseln können revisionsfähig sein



Gelenke

Tennisellenbogen

Frakturen ohne
Gelenkbeteiligung

Wirbelsäule

Sehnenscheiden-
entzündung

Karpaltunnelsyndrom

Fußdeformitäten

Achillessehnen-
entzündung

***Erleichtert den
Verkauf!***

***Kunde wird automatisch
angeschrieben!***

5. Erweiterung der Leistungsdefinition



Update
2021

Berufsunfähigkeits-Schutz

Ursache

Zeitraum

*Auswirkung
auf konkrete
Tätigkeit*

NEU:
BU-Leistungs-
auslöser
«Unbefristete
volle EMI»



NEU:
Günstiger-
prüfung
für Teilzeit-
Angestellte



NEU: Günstigerprüfung

1. Prüfung, ob Teilzeittätigkeit (Nachweis ist einzureichen) und ob Arbeitnehmerstellung
2. Normale Prüfung, ob eine bedingungsgemäße Berufsunfähigkeit vorliegt
3. Prüfung, ob noch 3 Stunden oder mehr pro Tag gearbeitet werden kann

Quelle: BU- bzw. Grundfähigkeitsbedingungen der Swiss Life

6. Nachversicherungsgarantie



**Ohne Ereignis:
500 € innerhalb der ersten
5 Jahre!**

**Bis zu 100%
Ohne Gesundheitsprüfung!**

**Erweiterte Meldefrist von
12 Monaten**

**Die exakten Details
entnehmen Sie einfach
den AVBs!**

Quelle: Gettyimages

7. Wenn Sie an Ihren BU-Umsatz denken - Was haben diese Kunden-Aussagen gemeinsam?



*Ich beginne die
Meister-Schule*

*Ich muss in
Kurzarbeit*

*Ich werde
arbeitslos*

*Ich gehe in
Elternzeit*

*Ich habe ein
Sabbatical
angemeldet*

Wie vermeiden Sie das Storno?

Mit BU-Protect!



*Weiterhin 70% Versicherungsschutz
für
5 € Monatsbeitrag*

Endalter 62

6 – 36 Monate

*Die exakten Details
entnehmen Sie einfach
den AVBs!*

*Bei Kurzarbeit, Elternzeit,
Vollzeitweiterbildung,
Sabbatical, oder
Arbeitslosigkeit*

7. BU-Protect



*Weiterhin 70%
Versicherungsschutz
für
5 € Monatsbeitrag*

Endalter 62

6 – 36 Monate

BU-Rente 1.500 EUR
Monatsbeitrag 55 EUR

BU-Rente 1.050 EUR
Monatsbeitrag 5 EUR

BU-Rente 1.498 EUR
Monatsbeitrag 55 EUR

Abschluss

01.02.2018

Kurzarbeit

01.04.2020

Wegfall Kurzarbeit

01.09.2020

*Oder Elternzeit,
Vollzeitweiterbildung,
Sabbatical, oder
Arbeitslosigkeit*

8. 9. und 10. 😊

Neue Höchstgrenzen

Neu:
Keine wirtschaftliche
Prüfung bis 2.000 €

Erweiterte Infektionsklausel

**Leistung bei
Tätigkeitsverbot gemäß
«Infektionsschutzgesetz»**

**Jetzt zusätzlich:
Leistung auch bei Verstoß
gegen Hygieneplan**

Wirtschaftliche Risikoprüfung



Spezialisierung auf Medizinberufe

Anrechnung von Versorgungswerken

Neu:
Keine Anrechnung
bis 42.000 €

Berufsspezifische AVB-Ergänzungen

**Verzicht auf
Umorganisation deutlich
angepasst**

**Berufsspezifische NVG
Ereignisse (z.B:
Praxisfinanzierung)**

BU geht leider nicht?

z.B. wegen des Berufs:

Vorname	Max	
Name	Muster	
Geburtsdatum	01.01.1990	
Geschlecht	☐ weiblich ☒ männlich	
Tätigkeit	Personal Trainer/in (Sport und Fitness)	

Ergebnis der
Angebotssoftware:

Leider keine BU möglich





Grundfähigkeiten absichern
mit Swiss Life
– *Vitalschutz*



Drei Varianten – bis zu 26 Auslöser



Vitalschutz Complete

26 Grundfähigkeiten

Vitalschutz Spirit

24 Grundfähigkeiten

Vitalschutz Power

22 Grundfähigkeiten

- | | | |
|-------------------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1. Sehen | 8. Heben und Tragen | 15. Gehen |
| 2. Sprechen | 9. Knien | 16. Treppensteigen |
| 3. Hören | 10. Bücken | 17. Autofahren |
| 4. Gleichgewicht | 11. Stehen | 18. Nutzung ÖPNV |
| 5. Gebrauch einer Hand | 12. Sitzen | 19. Schieben und Ziehen |
| 6. Gebrauch eines Armes | 13. Pflegebedürftigkeit | 20. Fahrradfahren |
| 7. Schreiben | 14. Demenz | 21. Smartphone/ Tablet benutzen |
| | | 22. Tastatur benutzen |

NEU!

- 23. Geistige Leistungsfähigkeit (Intellekt)
- 24. Eigenverantwortliches Handeln (Betreuung)

- 25. Schizophrenie
- 26. Schwere Depression

Keine Fragen zu psychischen Beschwerden

Überarbeitung von vers.diagnose

Prüfen Sie im Vorfeld, welches Konzept zum Gesundheitszustand passt!

vers.diagnose

vers.diagnose

Interessentendaten > Risikoprüfung > Ergebnisse Risikoprüfung > Prämien > Protokoll & Antr

Gesellschaft	Produkte
Swiss Life LV	✓ Berufsunfähigkeit ✓ MREMI Smart / Plus ohne teilweiser EMI ✓ Vitalschutz Spirit ✓ Vitalschutz Complete

Legende

- ✓ Normalannahme
- € Zuschlag
- 🔄 Zurückstellung*
- 📎 Zusätzliche Unterlagen
- 🔍 Zuschlag & zusätzliche Unterlagen
- 🔍 Manuelle Risikoprüfung*

(*) manuelle Risikoprüfung durch die Versicherungsgesellschaft auf Wunsch möglich

Hinweis: Die hier gelisteten Ergebnisse der medizinischen Risikoprüfung stehen unter dem Vorbehalt, die weiteren, zusätzlichen risikorelevanten Umstände (bspw. ausgeübter Beruf, Angemessenheit der angst der Versicherungswirtschaft - HIS, routinemäßige Stichproben) ergeben. Im nächsten Schritt können Sie lassen. Eventuelle Zuschläge der medizinischen Risikoprüfung werden bei der Berechnung der Angebot (-berechnung) klicken Sie auf die Schaltfläche "Weiter". Die Versicherer erklären sich für 14 Tage (nach Abschluss des Interviews) an die Gesamtentscheidung mögliche Tendenz an.



48-STUNDEN-POLICIERUNGSGARANTIE MIT vers.diagnose

Sehr geehrte Geschäftspartnerin, sehr geehrter Geschäftspartner,

zu einem optimalen Service gehört Tempo: Sie erwarten zu Recht eine schnellstmögliche Policierung Ihrer Anträge. Ab sofort gibt Ihnen Swiss Life daher das folgende Versprechen:

Wir garantieren Ihnen eine Policierung innerhalb von 48 Stunden für alle Produkte von Swiss Life, Metallrente und Klinikrente, für die ein Votum über vers.diagnose erstellt werden kann.

Bitte beachten Sie folgende weitere Voraussetzungen:

- Die Garantie gilt nur bei Verwendung eines elektronisch erzeugten Antrages sowie für alle eindeutigen Voten über vers.diagnose, die eine Normalannahme, einen Ausschuss oder einen Zuschlag ergeben.
- Der Kunde muss den Ausschüssen oder Risikozuschlägen im Antrag oder im Protokoll ausdrücklich mit Unterschrift zustimmen
- Das Votum darf keine manuelle Risikoprüfung ausweisen.
- Das vers.diagnose Protokoll muss dem Antrag beigelegt sein.
- Die Eingabe aller Kunden- und Geschäftspartnersdaten sowie der Tarifinformationen ist vollständig.
- Alle Unterschriften sind auf dem Antrag und dem Protokoll vorhanden, inklusive Ort und Datum der Unterschrift.
- Es dürfen keine manuellen Anpassungen bzw. Ergänzungen vorgenommen werden, weder im vers.diagnose-Protokoll noch im Antrag.
- Spätestens 14 Tage nachdem die Unterschriften auf dem Antrag und dem Protokoll erfolgt sind, müssen die Dokumente bei Swiss Life eingegangen sein.
- Wir behalten uns vor, stichprobenartig Anträge näher zu prüfen. Dies nimmt eine längere Zeit als 48 Stunden in Anspruch, worüber wir Sie selbstverständlich unverzüglich informieren.

vers.diagnose ist Ihr kürzester Weg zum Versicherungsschein. Mit der 48-Stunden-Policierungsgarantie mit vers.diagnose bietet Ihnen Swiss Life einen noch schnelleren Service - damit Ihre Kunden mit Zuversicht in die Zukunft blicken können.

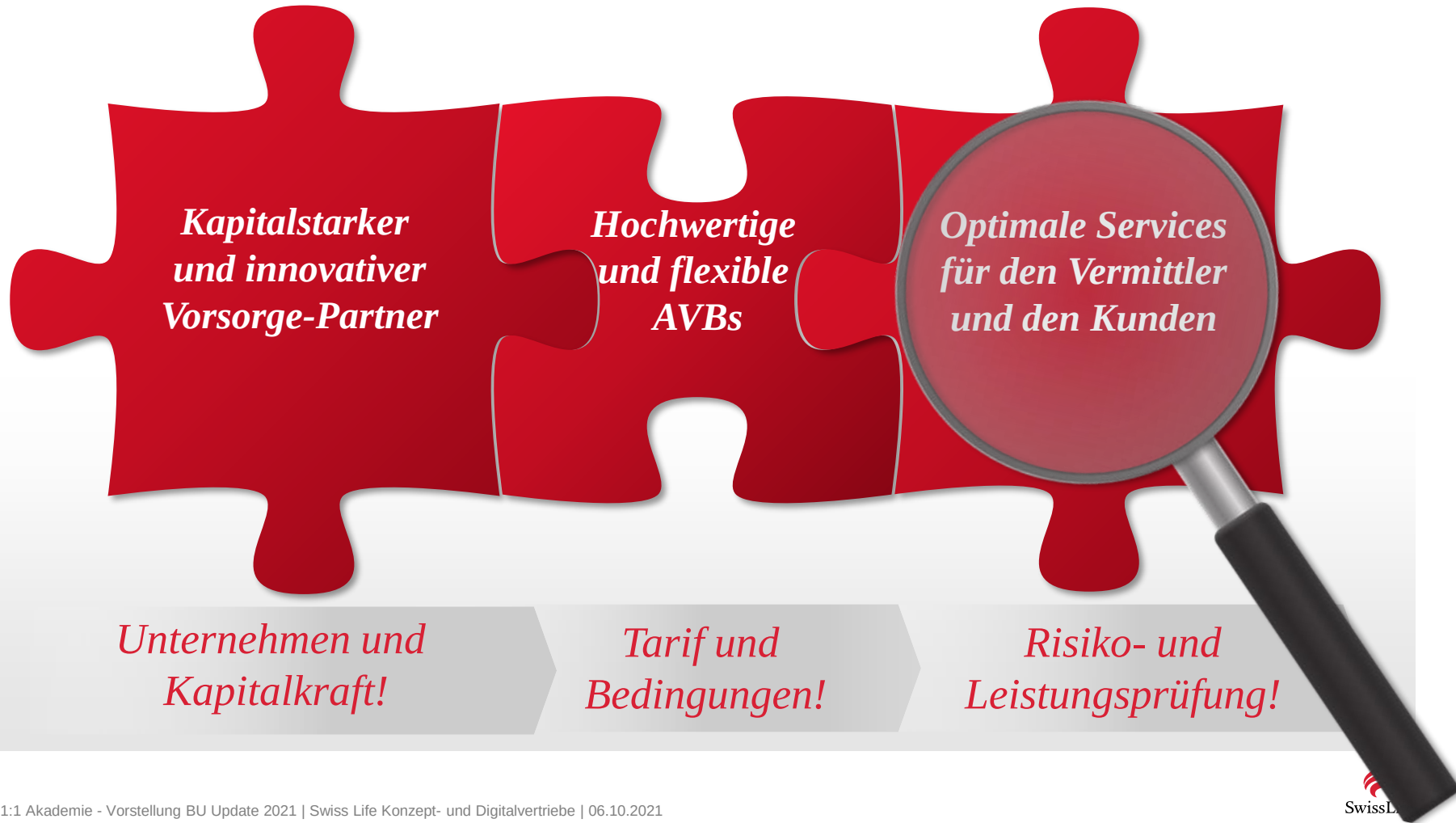
Garching b. München, Juli 2017

Bindende Voten für alle AKS-Konzepte!

Bis 2.500 € BU-Rente!

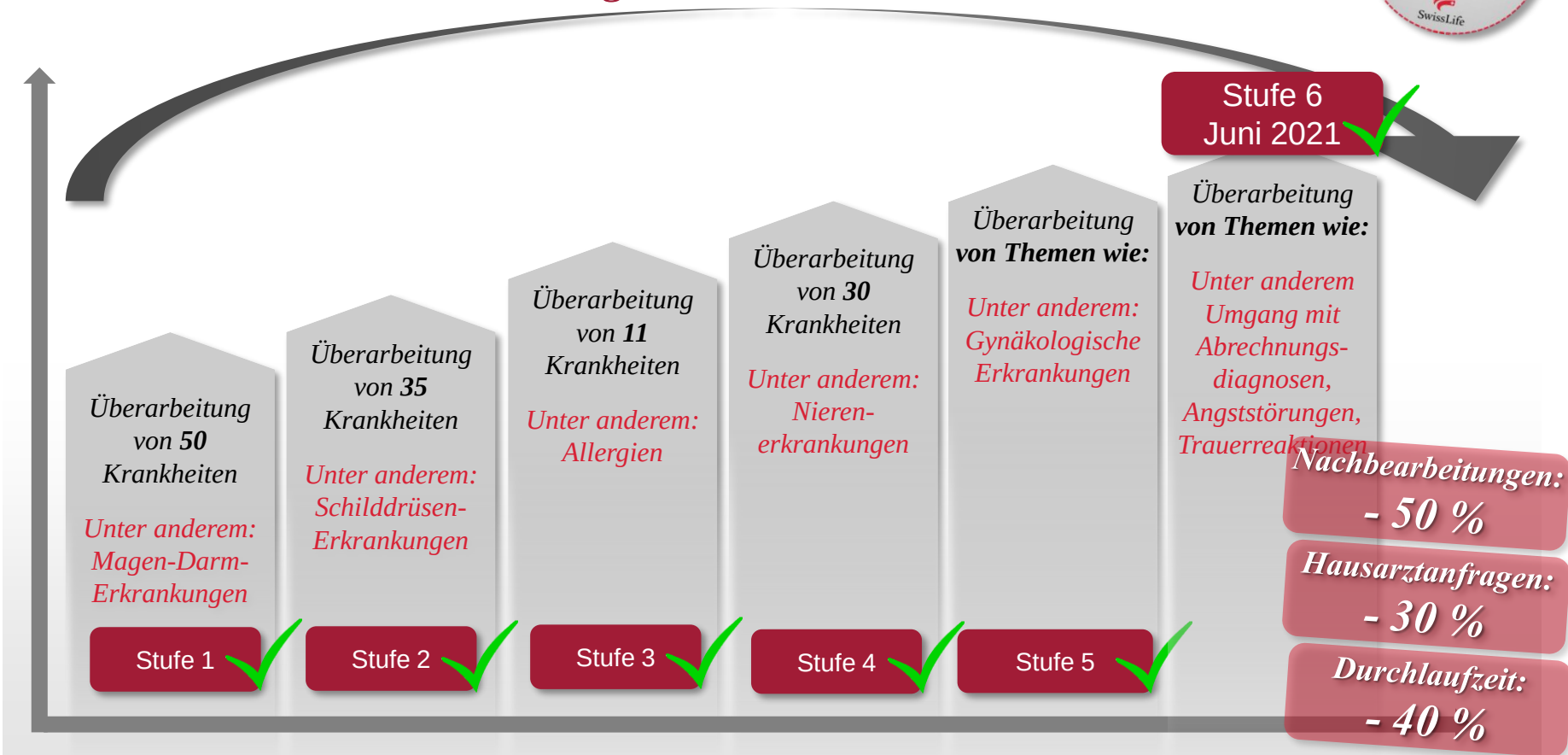
„48-Stunden“-Policierungsgarantie!

Denn das Gesamtpaket muss stimmen



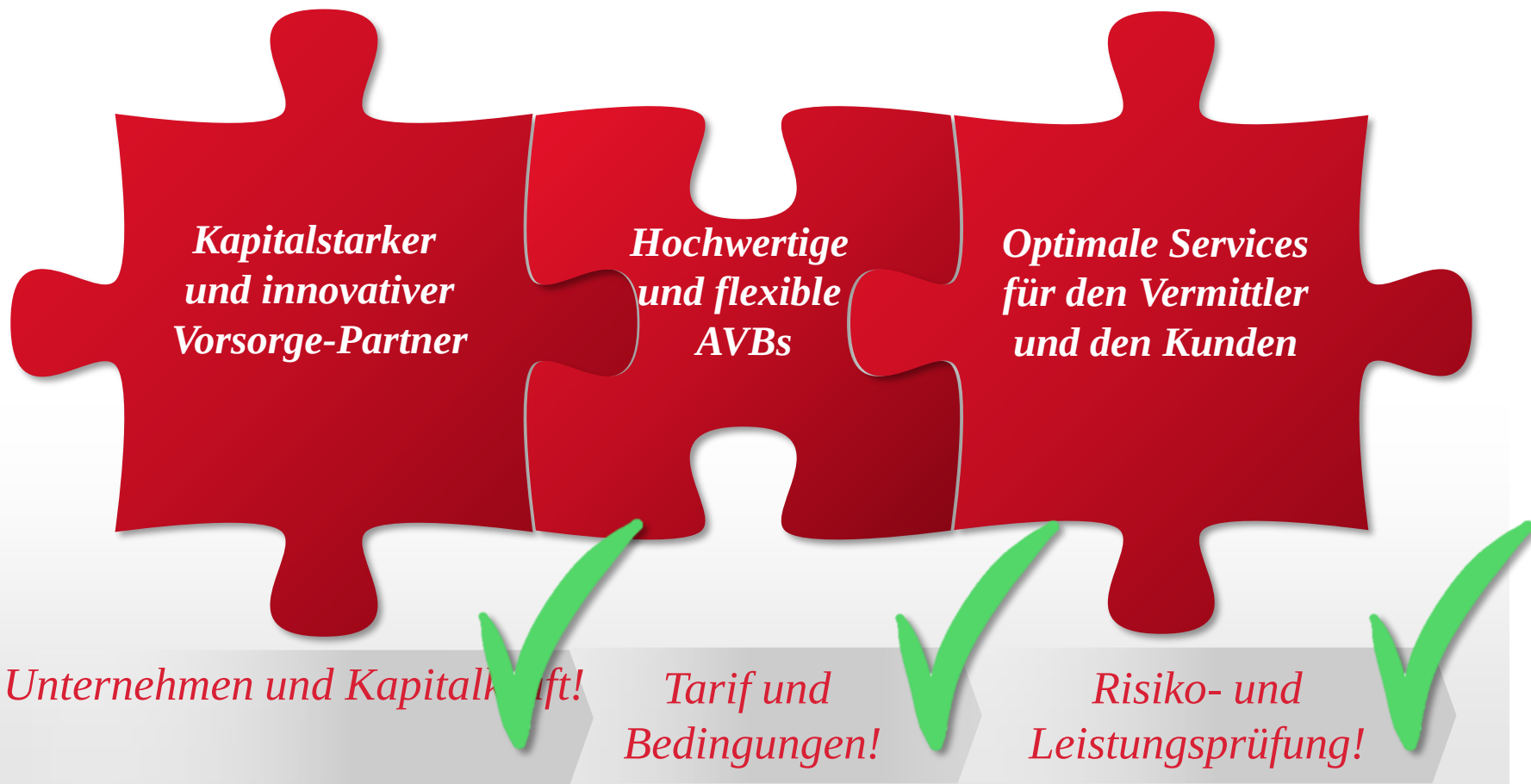
Kurz und kompakt

Kurzer Rückblick: Überarbeitung von **BU-Annahmerichtlinien**

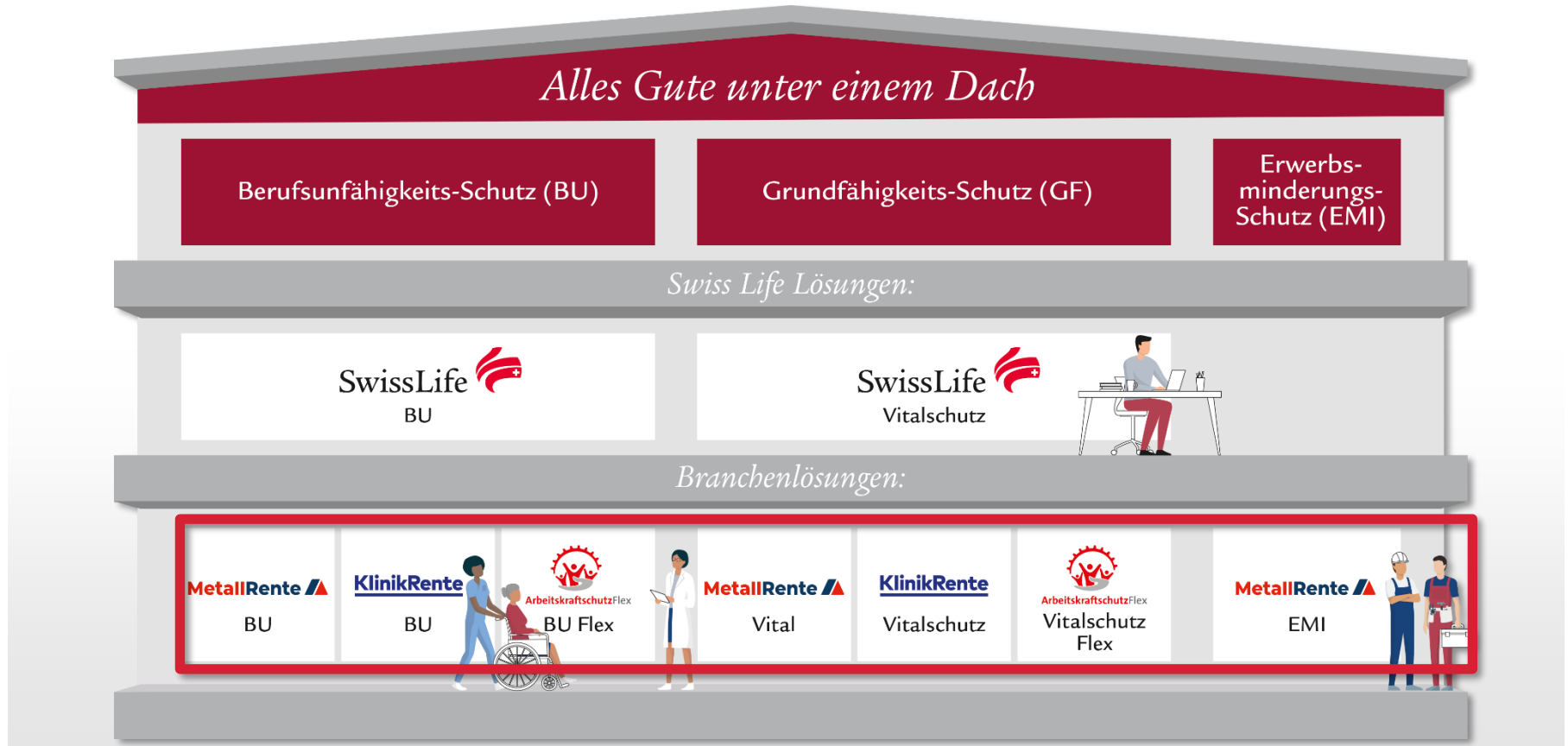


Stand Juni 2021

Das Gesamtpaket muss stimmen



Branchenlösungen – MEHR als eine Versicherung



Nutzen Sie unsere bekannten Positivlisten

Denn nicht der Beruf ist entscheidend

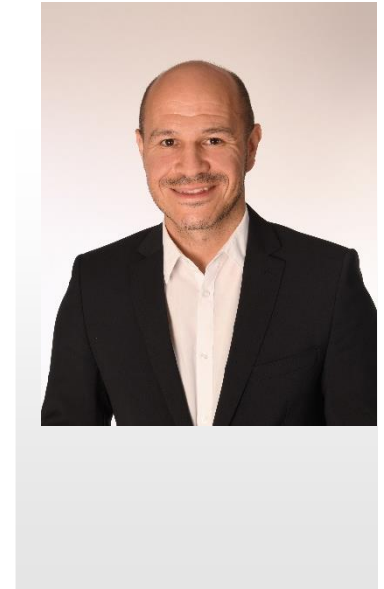


Es kommt nur auf die Branche an!

Konsortial.Aks@swisslife.de

Quelle: Swiss Life Druckstücke Positivliste MR.BU, Positivliste KR.BU, Positivliste AKS Flex

Besuchen Sie mich in meinem digitalen Büro!
24/7 für Sie geöffnet!



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.



SwissLife