

Online Seminarreihe der Condor Leben / R+V Krankenversicherung - exklusiv für die 1zu1 Gruppe -



25.01.2021: **Die neue Schüler BU der Condor**

Referent: *Christian Dulitz* – Produktmanager der Condor

27.01.2021: **Optimal privat versichert im Beamtenverhältnis**

Referent: *Stefan Hirt* – Produktentwicklung Beihilfetarife

03.02.2021: **Ruhestandsplanung – Vermögensübertragung**

Referentin: *Gabriele Süß* - Vertrieb Condor/ zertifizierte Ruhestandsplanerin

10.02.2021: **Einstieg in die Versorgungswerke – Metall/ KlinikRente**

Referent: *Sven Berger* - Gebietsrepräsentant der R+V/ Versorgungswerke

Die Seminare werden jeweils in der Zeit von **10.15 – 11.15** durchgeführt.



Unser Service ist Ihr Mehrwert

Ihr Maklerbetreuer Personen

Peter Megele
Mobil: 0151-26415067

Peter.Megele@ruv.de
www.makler.ruv.de



Ihr Maklerbetreuer Kranken

Michael Sindel
Mobil: 0172-8166744

Michael.Sindel@ruv.de
www.makler.ruv.de



Ihr Maklerbetreuer bAV

Martin Kraus
Mobil 0151-26412736

Martin.Kraus@ruv.de
www.makler.ruv.de



Unser Makler-Service-Center: Mo bis Do 7-20 Uhr, Fr 7-18 Uhr

(040) 5701 9999 – ...

Condor Leben
LV Makler Service

Angebote, Auskünfte zu den Tarifen und Produkten, Auskünfte und Änderungen zu bestehenden Verträgen, allgemeine Anfragen

– 1

LVMS@condor-versicherungen.de

R+V Kranken
KV Makler Service

Angebote, Auskünfte zu den aktuellen Tarifen und Produkten, allgemeine Anfragen

– 3

KVMS@ruv.de

Condor Leben
LV/BU Makler Service
Antragservice

Medizinische Voranfragen, Berufsgruppenanfragen, Bearbeitungsstände zu den Anträgen

– 6

LVMA@condor-versicherungen.de

R+V Kranken
KV Makler Antrags-service

Medizinische Voranfragen, Berufsgruppenanfragen, Bearbeitungsstände zu den Anträgen

– 7

KVMA@ruv.de

Condor Leben
bAV Angebote

bAV Angebote* für Condor, allgemeine bAV-Anfragen

– 8

cdl-angebotsservice@condor-versicherungen.de

R+V Leben
bAV Angebote

bAV Angebote* für R+V, z. B. MetallRente, ApothekenRente, LAZ, ATZ

– 9

cdl-angebotsservice@condor-versicherungen.de



Psst...Ich hab sie schon!

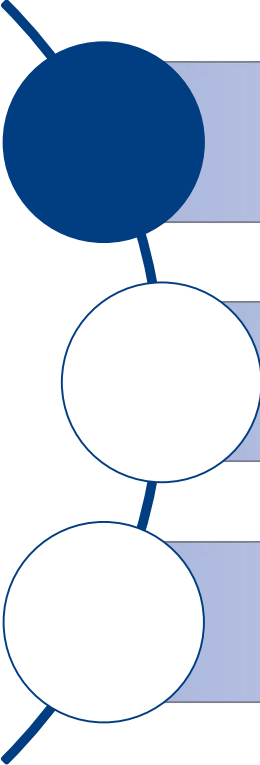
Die neue Schüler-BU

Die Neuerungen für Schüler auf einen Blick

Jetzt schon
ab
10 Jahren

- ▶ Erschließung neuer Zielgruppe durch Senkung des Eintrittsalters von 15 auf 10 Jahre
- ▶ Preissenkung bei Gymnasialschülern ab Klasse 5 → dadurch gute Marktposition im Vergleich
- ▶ Erhöhung der versicherbaren Rente für Schüler der gymnasialen Oberstufe von 1.250 EUR auf 1.500 EUR
- ▶ Neue Erhöhungsoption „Berufsstart“ → Erhöhung der BU-Rente auf einen Schlag bis zu 80% v. Netto
- ▶ Erweiterung des „BG-Checks“ für Schüler → jetzt zusätzlich auch bei Wechsel in Klasse 11 möglich
- ▶ Verbesserte und konkretisierte Definition des Berufsbilds Schüler in den Bedingungen





Gute Gründe für eine Schüler-BU

Die neue Schüler-BU der Condor

Weitere Verbesserungen

IN MATHE FING ES AN...

13-Jährige ist allergisch gegen ihre Schule



Auf was genau die 13-Jährige in der Schule allergisch reagiert, weiß niemand (Symbolbild)

Foto: dpa



Grimsby (England) – **Tiffney Blakely** hat die Krankheit, von der wohl jeder Schüler träumt: Die 13-Jährige hat eine Schul-Allergie. So lustig, wie das im ersten Moment klingt, ist es jedoch nicht...

Laut der britischen Zeitung „Daily Star“ zeigte das Mädchen in der Vergangenheit immer wieder schwere Reaktionen, sobald sie den Unterricht besuchte.

Vergangene Woche soll das Ganze sogar in einem anaphylaktischen Schock gegipfelt haben – der Maximalreaktion des Immunsystems auf einen bestimmte Substanz und akut lebensgefährlich. Tiffney musste im Krankenhaus behandelt werden.

„Wir hatten gerade Mathe, als mir plötzlich schwindelig wurde und alles juckte“, sagte die 13-Jährige aus Grimsby, einer Hafenstadt im Nordosten Englands, der Zeitung.

Ihr sei heiß geworden, der Hals schwoll an. „Ich hatte große Angst, ich dachte, ich würde sterben“, sagte sie.

Ansprache der Eltern: Vorteile für den frühen BU-Abschluss als Schüler

Eltern wollen Verantwortung übernehmen – und sich selber vor finanziellen Einschränkungen durch eine mögliche BU ihres Kindes schützen. Mit diesen Argumenten überzeugen Sie...



Jung abgesichert

Falls doch in jungen Jahren schon etwas passieren sollte, haben Schüler bereits einen Versicherungsschutz.



Früh zahlt sich aus

Schüler zahlen aufgrund der geringen Beiträge in Summe oft nicht mehr, als wenn sie erst viele Jahre später einen BU-Schutz zu einem deutlich höheren Beitrag abschließen.



Lückenlos

Schüler erhalten in der Regel noch einen BU-Schutz ohne Ausschlüsse und Zuschläge.



Vorausschauend

Egal ob selbstständig, verbeamtet oder in Teilzeit – eine BU-Versicherung muss zu jedem Berufsweg passen. Zudem sind manche Berufe wie z.B. Künstler später nur noch schwer versicherbar.

Besser jung abgesichert -

Schüler haben nur gesetzlichen Schutz bei Unfällen!



Erwerbsminderungsrente nur wenn...

5 Jahre + **3** Jahre
Wartezeit **Beiträge**

Gesetzlicher Schutz nur bei Unfällen, die...

- auf dem **direkten Schulweg** passiert sind oder
- während des **Unterrichts** (inkl. Pausen) sowie bei **schulischen Veranstaltungen**



LEISTUNGSDRUCK BIS ZUM BURN-OUT

Immer mehr Schüler depressiv



Schulstress macht mehr jüngere Schüler krank

Symptome wie Kopfschmerzen, Magendrücken und Darmstörungen kündigen Erschöpfungszustände wie Burn-out und Depressionen an: Rund 26 500 KKH-Versicherte im Alter von sechs bis 18 Jahren sind bundesweit betroffen. Hochgerechnet auf ganz Deutschland wären das 1,1 Millionen Kinder und Jugendliche.

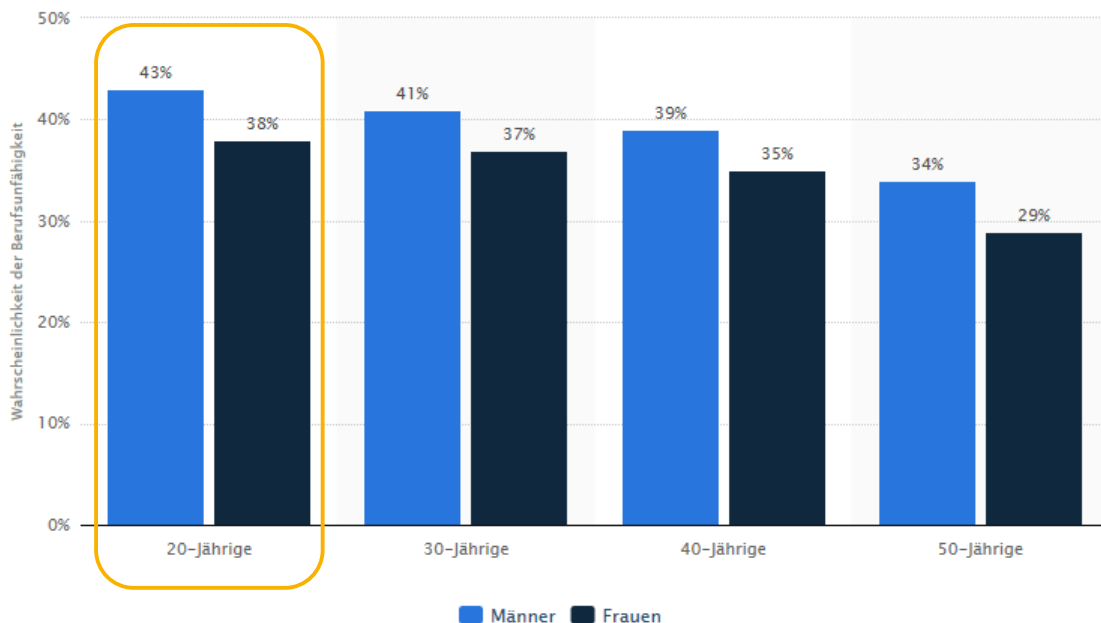
Leistungsdruck durch Schule, Eltern und eine dauerbeschleunigte Gesellschaft, digitale Reizüberflutung, Mobbing, soziale Netzwerke, Versagensängste: Viele Kinder kommen mit ihrem Leben nicht mehr klar, weil sie überfordert und verzweifelt sind.

Ärzte stellen schon im Schulalter die Diagnose Burn-out. Auch da registriert die KKH im selben Zeitraum einen enormen Anstieg – sowohl bei den Jüngeren als auch bei den Älteren um jeweils mehr als das Doppelte.

<https://www.bild.de/ratgeber/2018/ratgeber/leistungsdruck-burn-out-immer-mehr-schueler-depressiv-58009260.bild.html>

4 von 10 jungen Menschen werden im Laufe Ihres Lebens BU!

Wahrscheinlichkeit, bis zur Rente mit 65 berufsunfähig zu werden nach Altersgruppen



Quelle: Statista.de

Früh zahlt sich aus!

Abschluss als **15-jährige Schülerin**
Kosten für 52 Jahre BU-Schutz: **25.497 EUR***



10 Jahre mehr BU-Schutz
bei nahezu gleichem Beitrag

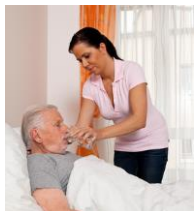
Abschluss als 25-jährige Bürokauffrau
Kosten für 42 Jahre BU-Schutz: **24.701 EUR***



*Tarif C80 SBU, Eintrittsalter 15 bzw. 30, Berufsgruppe 1, Endalter 67, mtl. BU-Rente 1000 EUR. Die dargestellten Summen ergeben sich aus der Summe der zu zahlenden Nettobeiträge. Diese enthalten nicht garantierte Überschüsse der Tarifdeklaration 2021, die nicht für die Dauer der Vertragslaufzeit garantiert werden können.

Vorausschauend:

Vom frühzeitigen Abschluss als Schüler profitieren insbesondere ...



...risikoreichere Berufe wie z.B.

Beruf	Prämie*	End-alter	Schüler-Prämie*	Schüler-Endalter	Beitragsersparnis
Dachdecker	122,58 €	63	79,99 €	67	35%
Fliesenleger	122,58 €	63	79,99 €	67	35%
Feuerwehrmann	122,58 €	63	79,99 €	67	35%
Friseur	126,04 €	67	79,99 €	67	37%
Installateur- und Heizungsbauer	126,04 €	67	79,99 €	67	37%
Straßenbauarbeiter	158,37 €	67	79,99 €	67	49%
Altenpfleger	158,37 €	67	79,99 €	67	49%

Zusätzlich
einige Jahre
mehr BU-
Schutz!

* Eintrittsalter 16, Endalter 67 beim Schüler, Bei den anderen Berufen siehe Tabelle, 1.000 EUR mtl. BU-Rente, Nettobeiträge ausgewiesen, Überschussdeklaration 2021.
Die Ersparnis resultiert aus dem Abschluss als „Schüler“ (BG 2b) statt in dem jeweiligen Vergleichsberuf. Prozentwerte gerundet.

Die Traumberufe der Schüler* – Kann die BU das abbilden?

Die Top 5 der Berufswünsche

Mädchen:

Lehrerin (10,4 Prozent)

Ärztin (10)

Erzieherin (6,4)

Psychologin (4,5)

Krankenschwester (4,5)



Die Top 5 der Berufswünsche

Jungen:

IT-Spezialist (6,7 Prozent)

Industrie- und Automechaniker (5,2 und 5,1)

Polizist (4,5)

Lehrer (3,8)

Wissenschaftler & Ingenieur (3,6)



Teilzeitklausel?
Infektionsklausel?

DU-Klausel?
Verzicht auf
Umorganisationsprüfung?

* <https://www.saechsische.de/das-sind-die-traumberufe-der-schueler-5164346.html> Befragung der 15-jährigen Schüler im Rahmen der PISA-Studie 2018

Kunden denken neu – Sie und die BU auch?



STARTWOCHE

Freitag, 11. Oktober 2019 · Nr. 237



INSPIRIERT



Von Inga Mewes

Entspannt euch mal

Ihr habt mehr Zeit als ihr denkt! Jedes zweite Kind, das heute im Westen geboren wird, wird das 105. Lebensjahr erreichen. Und selbst Zwanzigjährige können mit 100 Jahren rechnen, so Lynda Gratton und Andrew Scott. Sie sind Forscher an der London School of Economics und haben das Buch „The 100 Year Life“ geschrieben. Ein wichtiges Buch, hochaktuell. Die Erkenntnis, dass unsere Gesellschaft älter wird, ist nicht allein ein demographischer Fakt. Sie wird maßgeblich unsere individuelle Lebensplanung beeinflussen. Zentral wird daher die Frage: Wie gehen wir mit der gewonnenen Zeit um?

Wir werden noch länger arbeiten

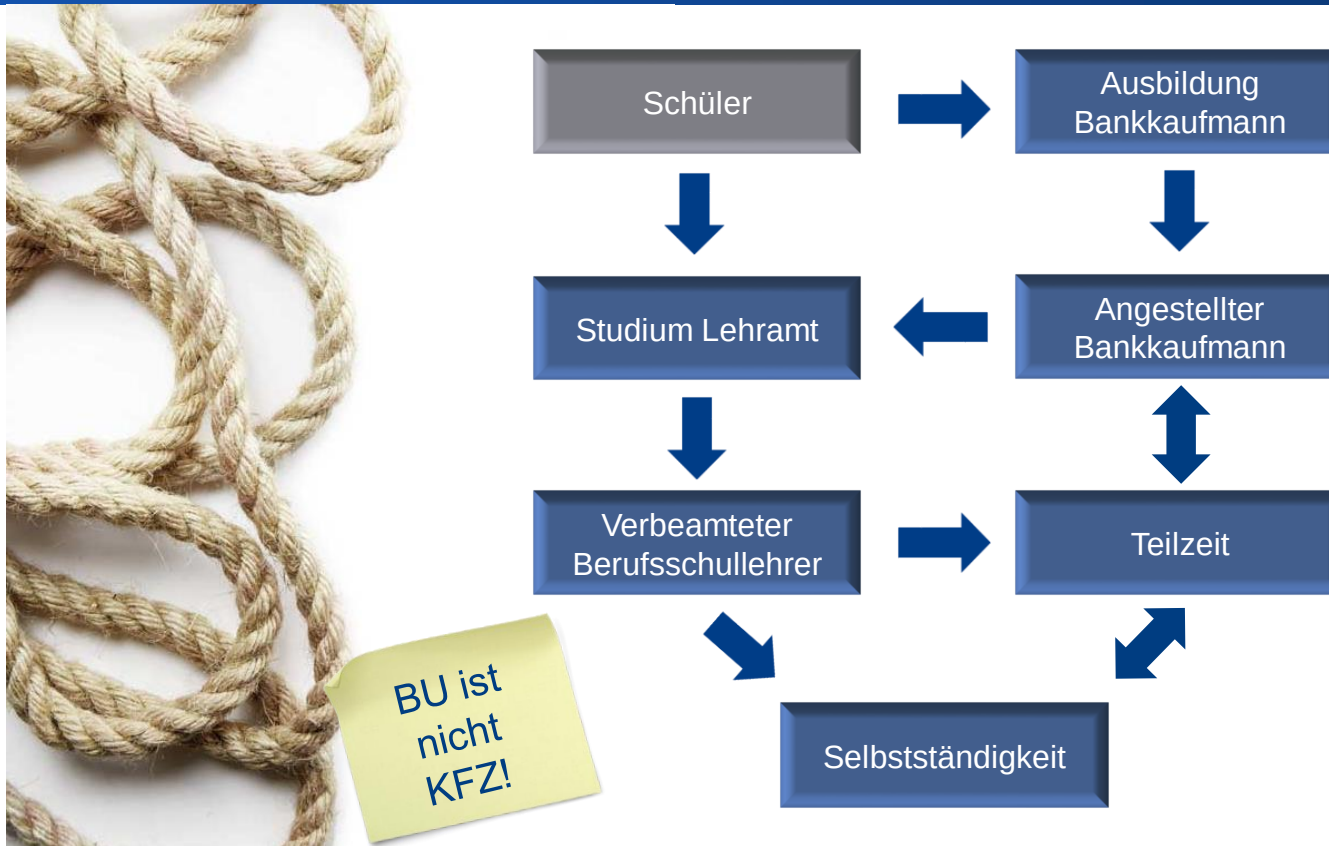
Wenn Menschen heute bis zum 67. Lebensjahr arbeiten, beziehen sie im Schnitt 15 Jahre lang Rente. Wenn nun aber alle 100 Jahre alt werden, geht diese Rechnung nicht mehr auf. Wir werden zwangsläufig länger arbeiten müssen. Ein Albtraum? Nicht zwingend. Eine höhere Lebenserwartung bedeutet nicht, dass wir länger älter sind, sondern im Idealfall länger jünger.

Trotzdem werden wir uns von einem Lebensmodell verabschieden, das nur aus drei Etappen besteht: Ausbildung, Arbeit, Ruhestand. Berufswechsel, Umschulungen und Sabbatjahre werden nicht mehr die Ausnahme sein, sondern die Norm.

Für mich bedeutet das vor allem eines: weniger Stress. Ich muss mich heute noch nicht festlegen, was ich in zehn Jahren machen möchte. Und ihr euch auch nicht! Doch ein langes Leben ist kein Selbstläufer. Wenn wir uns bewusst machen, dass es sich um einen Marathon handelt, kann es zur Chance werden. Dann würden wir die gewonnene Zeit in das investieren, was uns Ausdauer gibt: in unser Wohlbefinden, in unsere Beziehungen, Fähigkeiten und Netzwerke.

Wir werden uns nicht länger an den Lebensmodellen unserer Eltern und Großeltern orientieren können. Deshalb, liebe Schüler*innen, Studierende und Berufsanfänger*innen, habt den Mut, die gewohnten Pfade zu verlassen.

Welchen Weg wird Ihr Kunde gehen? Und macht die BU da mit?



Welchen Vorteil haben Sie als Makler?



Roger Rankel ist seit mehr als 10 Jahren Verkaufstrainer in der Finanzdienstleistungsbranche.

Versicherungsbote

KOMMENTAR

29.01.2020

Die meisten Versicherungsmakler arbeiten an der Realität vorbei

(...) Nicht ohne Grund gibt es die besten Dinge fast nur noch auf Empfehlungsbasis. Richtig gute Wohnungen werden nicht ausgeschrieben. Top-Jobs wechseln unter der Hand. Und begehrte Berater buchen keine Werbeanzeigen. Sie haben gar keine Zeit, aktiv neue Kunden zu akquirieren. Genau wie Sie! Besonders Finanzberater sollten die Kraft einer Empfehlung nicht ungenutzt lassen. Im Gegenteil: **Es ist absolut möglich, seine Kunden ausschließlich über Empfehlungsmarketing zu gewinnen.**

Was macht Sie empfehlenswert?

Damit dieser Kreislauf funktioniert, müssen Sie sich fragen: Warum sollte der Kunde zu Ihnen kommen? Noch wichtiger: Wie gelingt es Ihnen, dass Ihre Kunden Sie weiterempfehlen? Was macht Sie empfehlenswert? Warum sind Sie es also wert, dass der Kunde Sie weiterempfiehlt? Denn Sie wissen ja: **„Mittelmaß wird nicht empfohlen!“**

Ihr Vorteil als Makler: Mit **vorausschauender BU-Beratung** behalten Sie die Zukunft Ihrer Kunden im Blick!

Selbstständige

- Verzicht auf Umorganisation bei Betrieben < 10 Mitarbeitern und 90% kaufmännisch tätigen Akademikern
- klare Regelung zum Zuverdienst

Beamte

- echte DU-Klausel
- viele Beamtenberufe bis 67 versicherbar
- „DUales System“ für Beamte auf Probe und Widerruf
- keine eigene Nachprüfung im DU-Fall
- AU-Klausel auch für Beamte

Azubis/Studenten

- „echte“ BU-Definition
- Einsteiger-SBU mit individueller Startphase
- Erhöhungsoption „Karrieremodell“

Schüler

- „echte“ BU-Definition
- „BG-Check“
- „Karrieremodell“
- umfassende Erhöhungsoption

Angestellte

- BU-Rente bei unbefristetem EMR-Bescheid
- flexibel: unbefristetes Aussetzen der Beitragsdynamik möglich
- Verlängerung der VD bei Verlegung des gesetzlichen Rentenbeginns

Teilzeitkräfte

- Teilzeitklausel für eine faire Leistungsprüfung
- BU-Prüfung auf höchste nachgewiesene vertragliche Arbeitszeit während der Vertragsdauer

So nur bei Condor möglich!



Ihr Vorteil als Makler: Mit **vorausschauender BU-Beratung** behalten Sie die Zukunft Ihrer Kunden im Blick!

Selbstständige

- Verzicht auf Umorganisation bei Betrieben < 10 Mitarbeitern und 90% kaufmännisch tätigen Akademikern
- klare Regelung zum Zuverdienst

Beamte

- echte DU-Klausel
- viele Beamtenberufe bis 67 versicherbar
- „DUales System“ für Beamte auf Probe und Widerruf
- keine eigene Nachprüfung im DU-Fall
- AU-Klausel auch für Beamte

Azubis/Studenten

- „echte“ BU-Definition
- Einsteiger-SBU mit individueller Startphase
- Erhöhungsoption „Karrieremodell“

Schüler

- „echte“ BU-Definition
- „BG-Check“
- „Karrieremodell“
- umfassende Erhöhungsoption

Angestellte

- BU-Rente bei unbefristetem EMR-Bescheid
- flexibel: unbefristetes Aussetzen der Beitragsdynamik möglich
- Verlängerung der VD bei Verlegung des gesetzlichen Rentenbeginns

Teilzeitkräfte

- Teilzeitklausel für eine faire Leistungsprüfung
- BU-Prüfung auf höchste nachgewiesene vertragliche Arbeitszeit während der Vertragsdauer

So nur bei Condor möglich!



Benachteiligung von Teilzeitkräften im BU-Leistungsfall

Viele Kunden wechseln während des Berufslebens aus unterschiedlichen Gründen temporär oder dauerhaft von einer Vollzeitbeschäftigung in eine Teilzeittätigkeit. Gründe sind vor allem:

- » Elternzeit
- » Pflege von Angehörigen (Pflegezeit)
- » Work-Life-Balance

Allein durch die Reduktion der Arbeitszeit ist es im BU-Leistungsfall deutlich schwerer, eine Berufsunfähigkeit nachzuweisen. Teilzeitkräfte müssen demnach im Vergleich zu Vollzeitkräften deutlich weniger Stunden arbeiten können, um BU-Leistungen zu erhalten!



Wer braucht eine Teilzeitklausel?

„Risikogruppen“ sind alle jungen Kunden, die bei Vertragsschluss nicht in Teilzeit tätig sind:

- » Schüler, Azubis, Studenten
- » Angestellte Vollzeitbeschäftigte
- » Beamte

→ Somit im Grunde **fast alle Kunden**, die auch für den Abschluss einer BU in Frage kommen.



Die „Packungsbeilage“ der Teilzeitklausel – Jetzt noch klarer!

1. Was ist die Teilzeitklausel und wofür wird Sie angewendet?

Die Teilzeitklausel ist eine Klausel in den BU-Bedingungen unter §2 Abs. 8. Sie ist für die einmalige Behandlung von BU-Herzrhythmusstörungen bei Teilzeitkräften gedacht, die während der Vertragslaufzeit ihre wöchentliche Arbeitszeit reduziert haben.

2. Wie ist der genaue Wortlaut der Teilzeitklausel?

Reduziert die versicherte Person während der Versicherungsdauer aus anderen als medizinischen Gründen ihre vertraglich fixierte wöchentliche Arbeitszeit, bleibt für die Beurteilung einer Berufsunfähigkeit die während der Versicherungsdauer höchste vertraglich fixierte wöchentliche Arbeitszeit maßgebend (Teilzeitklausel). Alle anderen Regelungen dieser Bedingungen (z.B. die Prüfung auf die zuletzt ausgeübte Tätigkeit, so wie diese ohne gesundheitliche Beeinträchtigung ausgestaltet war, und die damit verbundene Lebensstellung) bleiben hiervon unberührt. Nachweise über die jeweiligen Arbeitszeiten sind uns vorzulegen.

Entsprechendes gilt, wenn die Arbeitszeitreduktion vom Arbeitgeber angeordnet wird (z. B. Kurzarbeit).

Schließen Sie die Berufsunfähigkeitsversicherung als Schülerin/Schüler oder als Studentin/Student ab, ist diese Tätigkeit eine Vollzeittätigkeit mit 40 Wochenarbeitsstunden.

3. Wie wirkt die Teilzeitklausel?

Versicherte werden im Leistungsfall so gestellt, dass bei der BU-Prüfung immer auf die während der Vertragslaufzeit höchste wöchentliche Arbeitszeit abgestellt wird. Das bedeutet, dass Teilzeitkräfte im BU-Leistungsfall keinen Nachteil allein durch ihre Teilzeittätigkeit haben, denn: je niedriger die Arbeitszeit, desto schwerer ist es tendenziell die BU-Leistung zu erhalten, da der 50%ige BU-Grad im Vergleich zu Vollzeitkräften erst mit stärkeren gesundheitlichen Beeinträchtigungen erreicht wird.

4. Für wen ist die Teilzeitklausel besonders zu empfehlen?

Die Teilzeitklausel ist grundsätzlich für alle bei Vertragsschluss in Vollzeit tätige Erwerbstätige, für Schüler, Studenten und Azubis zu empfehlen. Bereits bei der ersten Arbeitszeitreduktion die während der Versicherungsdauer erfolgt, greift die Teilzeitklausel. Schüler und Studenten werden als „Vollzeittätige“ angesehen – auch hier greift demnach die TZ-Klausel bei entsprechender Teilzeittätigkeit nach der Schule/dem Studium.

5. Für wen ist die Teilzeitklausel nicht geeignet?

- *Selbstständige*, da diese keine feste wöchentliche Arbeitszeit haben und im Leistungsfall somit der zeitliche Anknüpfungspunkt fehlt.
- *Teilzeitkräfte, die bereits bei Vertragsschluss in Teilzeit sind und während der Vertragslaufzeit nicht nochmals Ihre Arbeitszeit reduzieren.* Hier fehlt es an der objektiv vergleichbaren Vollzeittätigkeit.
- *Bestandskunden:* Hier ist eine individuelle Prüfung angeraten, ob ein Neuabschluss mit Teilzeitklausel möglich und empfehlenswert ist.

6. Wie ist die Teilzeitklausel einzunehmen?

Bei jedem BU-Vertragsschluss ist die Teilzeitklausel nur einmal einzunehmen. Die Klausel wirkt dann für die gesamte Vertragsdauer.

7. Welche Nebenwirkungen sind zu erwarten?

Es sind keine Nebenwirkungen bekannt.

Rechtswissenschaftliche Eignungs-Empfehlung – Ein Auszug



Prof. Dr. Schwintowski – Humboldt-Universität Berlin

Rechtswissenschaftliche
Eignungs-Empfehlung
für
die CONDOR-Berufsunfähigkeitsversicherung mit
Teilzeitklausel



2. Eine Person, die sich für eine Berufsunfähigkeitsversicherung ohne Teilzeitklausel entscheidet, sollte sehr genau darüber aufgeklärt werden, dass dadurch eine erhebliche **Deckungslücke** entsteht, denn die Leistungsgrenze des Versicherers (50 %) wird durch die Teilzeit zu Lasten der Versicherten nach oben – oft auf 75 – 80 % - verschoben.
3. Dies bedeutet, dass Teilzeitbeschäftigte in Wahrheit erst dann eine Leistung aus der Berufsunfähigkeitsversicherung erwarten können, wenn sie in Wirklichkeit **bereits erwerbsunfähig** sind.

Ihr Vorteil als Makler: Mit **vorausschauender BU-Beratung** behalten Sie die Zukunft Ihrer Kunden im Blick!

Selbstständige

- Verzicht auf Umorganisation bei Betrieben < 10 Mitarbeitern und 90% kaufmännisch tätigen Akademikern
- klare Regelung zum Zuverdienst

Beamte

- echte DU-Klausel
- viele Beamtenberufe bis 67 versicherbar
- „DUales System“ für Beamte auf Probe und Widerruf
- keine eigene Nachprüfung im DU-Fall
- AU-Klausel auch für Beamte

Azubis/Studenten

- „echte“ BU-Definition
- Einsteiger-SBU mit individueller Startphase
- Erhöhungsoption „Karrieremodell“

Schüler

- „echte“ BU-Definition
- „BG-Check“
- „Karrieremodell“
- umfassende Erhöhungsoption

Angestellte

- BU-Rente bei unbefristetem EMR-Bescheid
- flexibel: unbefristetes Aussetzen der Beitragsdynamik möglich
- Verlängerung der VD bei Verlegung des gesetzlichen Rentenbeginns

Teilzeitkräfte

- Teilzeitklausel für eine faire Leistungsprüfung
- BU-Prüfung auf höchste nachgewiesene vertragliche Arbeitszeit während der Vertragsdauer

So nur bei Condor möglich!



Vorteil einer „echten“ DU-Klausel: VR sind bei DU die Hände gebunden!



Versetzung in den Ruhestand (DU)
ist nicht zwangsläufig auch BU
(OLG Koblenz 14.11.1997 – 10 U 1045/96)

1. DU
≠ BU

37,07 % Keine Reaktion des Kunden
32,04 % Nichterreichung 50 % BU-Grad
11,12 % Sonstige Gründe
8,58 % Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht
7,69 % Anfechtung/Betrugsfall
1,89 % Ausschlussklauseln
1,04 % Konkrete Verweisung
0,57 % Abstrakte Verweisung

MORGEN&MORGEN GmbH, 4/2016

2. DU hat
keinen
BU-Grad

Versicherer mit „echter“ DU-Klausel
sind an die Entscheidung des
Dienstherren gebunden.

3.
Verbindlich

Keine eigene BU-Prüfung

DU zahlt solange Kunde
nicht wieder zu 100%
(voll dienstfähig) fit ist.

Die „echte“ allgemeine DU-Klausel von Condor



Einzureichende Unterlagen lediglich...

Entlassungs-
bescheid oder
Versetzungs-
verfügung

amtsärztliches
Gutachten

§2 Abs. 3, SBU (9T09), 01/2021

Berufsunfähigkeit liegt bei einem Beamten auf Lebenszeit, auf Probe oder auf Widerruf auch vor, wenn dieser aus gesundheitlichen Gründen in den Ruhestand versetzt bzw. entlassen wird.

Die Versetzungsverfügung bzw. die Entlassungsurkunde und das dieser Verfügung zugrunde liegende ärztliche Gutachten sind vorzulegen.

§ 13 Abs. 1e, SBU (9T09), 01/2021

Der Ansprucherhebende muss uns die Berufsunfähigkeit nachweisen. Es sind uns folgende Unterlagen einzureichen:

e) in den Fällen des § 2 Ziffer 2 bis 4 die dort genannten Unterlagen und Nachweise.

Die **BU-Leistungsquoten** der Beamtenversicherer

Versicherer	Quote*
Condor	92,63%
DBV	84,38%
Debeka	79,53%
Signal Iduna	78,33%
Nürnberger	76,93%
ERGO	75,10%
die Bayerische	70,48%
universa	k.A.
WWK	k.A.



*© MORGEN & MORGEN GmbH, Werte verifiziert: M&M Office Version 4.40.00, Abb. D V20045 Relevante Wettbewerber der Condor mit DU-Klausel

Günstiger Einstieg für **Lehramtsanwärter!**



„Kostenloser“ BU-Schutz bis zu 2 Monate möglich!

Nutzen Sie in diesen Zeiten den Vorläufigen
Versicherungsschutz* für bis zu 1.000 EUR mtl. BU-Rente!

Lena (25) steht am Anfang Ihres ca. 2-jährigen Referendariats (Lehramt). Aufgrund des knappen finanziellen Spielraums entscheidet sie sich für eine Einsteiger-SBU und einer Startphase von 2 Jahren. Dadurch sichert Lena sich den frühzeitigen BU-Schutz von Condor inklusive DU-Klausel und Teilzeitklausel zu einem attraktiven Beitrag:

- » Tarif C81 (Einsteiger-SBU)
- » Monatliche BU-Rente: 1.000 EUR
- » Startphase: 2 Jahre
- » Endalter 65

- » Zahlbeitrag in den **ersten 2 Jahren:**
31,03 EUR
- » Zahlbeitrag **ab dem 3. Jahr:**
67,27 EUR

* Bitte beachten Sie die Regelungen der Besonderen Bedingungen für den Vorläufigen Versicherungsschutz: z.B. muss der beantragte Versicherungsbeginn spätestens 2 Monate nach Unterzeichnung des Antrags liegen. Beginn Vorläufiger V-Schutz: Antragseingang HH. Vorläufiger Versicherungsschutz in Abhängigkeit der Risikoprüfung etc.

Das „DUale System“ für **Lehramtsanwärter** – Bis zu **1.500 EUR** BU-Rente

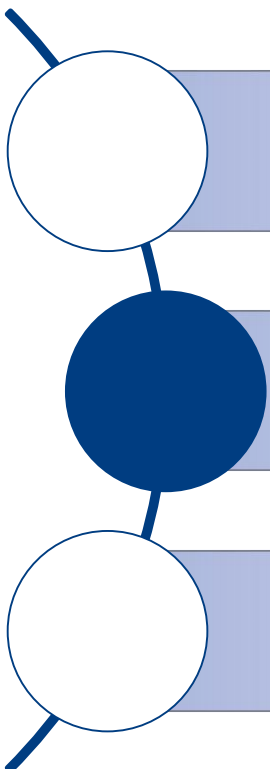


* Maximal versicherbare Renten für Lehramtsanwärter

Unsere Top 10 für Beamte

Top 10

1. „Echte“ DU-Klausel für Beamte
2. keine zusätzlichen einzureichenden BU-Unterlagen
3. Sofortige Anwartschaft für alle
4. Beste Leistungsquote des Marktes
5. Attraktives Prämienniveau bei Lehrern
6. Viele Beamtenberufe bis Endalter 67 möglich.
7. „Duales System“ für Beamte auf Probe/Widerruf
8. Bis zu 1.500 EUR für Lehramtsanwärter
9. Hochwertige BU für Rückkehrer in die freie Wirtschaft
10. Keine eigene Nachprüfung



Gute Gründe für eine Schüler-BU

Die neue Schüler-BU der Condor

Weitere Verbesserungen

Das Leistungsspektrum für Schüler ist sehr unterschiedlich!

Erwerbsunfähigkeit

- » Abstimmung auf kompletten Arbeitsmarkt
- » Leistung erst wenn nicht mehr als 3 Stunden Restleistung verbleiben
- » Umtauschfunktion in BU zu den dann gängigen Prämien und Tarifen

Schulunfähigkeit

- » Abstimmung auf alle gängigen Schulzweige ohne Sonderförderung
- » abstrakte Verweisung innerhalb des Schulwesens möglich

Berufsunfähigkeit

- » keine abstrakte Verweisung
- » Prüfung auf zuletzt ausgeübte Tätigkeit (Schule)

Woran erkenne ich eine „echte“ BU für Schüler?

Sie erkennen eine „echte“ BU für Schüler an einem dieser zwei Merkmale:

- » Es steht weder in den BU-Bedingungen noch in den Vertragsunterlagen (erweiterte Bedingungen, VN-Info etc.) etwas spezielles zu Schülern.* Die mit Schülern vereinbarte BU ist dann auch als BU anzusehen, da ansonsten das vereinbarte Leistungsversprechen ausgehöhlt werden würde.**
- » In den Bedingungen wird ein Schüler explizit als Beruf angesehen:

Condor-BU-Bedingungen (9T09), §2 (1):

„Die Tätigkeiten von Schülern sehen wir als Beruf an.“

* BGH v. 24.02.2010 – ZV 119/09 unter II 3a, r+s 2010, 247

**Quelle: Neuhaus in Berufsunfähigkeitsversicherung, 3. Auflage, Seite 259



NEU: Konkrete Beschreibung des Berufsbilds Schüler



Verzicht auf abstrakte und konkrete Verweisung
auf eine andere Schulform!

- ▶ Tätigkeit von Schülern wird als **Beruf** angesehen
- ▶ Berücksichtigung **des konkreten Schulalltags**, insbesondere:
 - ▶ Folgen des Unterrichts (Aufnahme- und Konzentrationsfähigkeit)
 - ▶ mündliche und schriftliche Kommunikation
 - ▶ Hausaufgaben
 - ▶ Bewältigung des Schulwegs und Nutzen der erforderlichen Verkehrsmittel

Der **BG-Check** für günstigere Beiträge

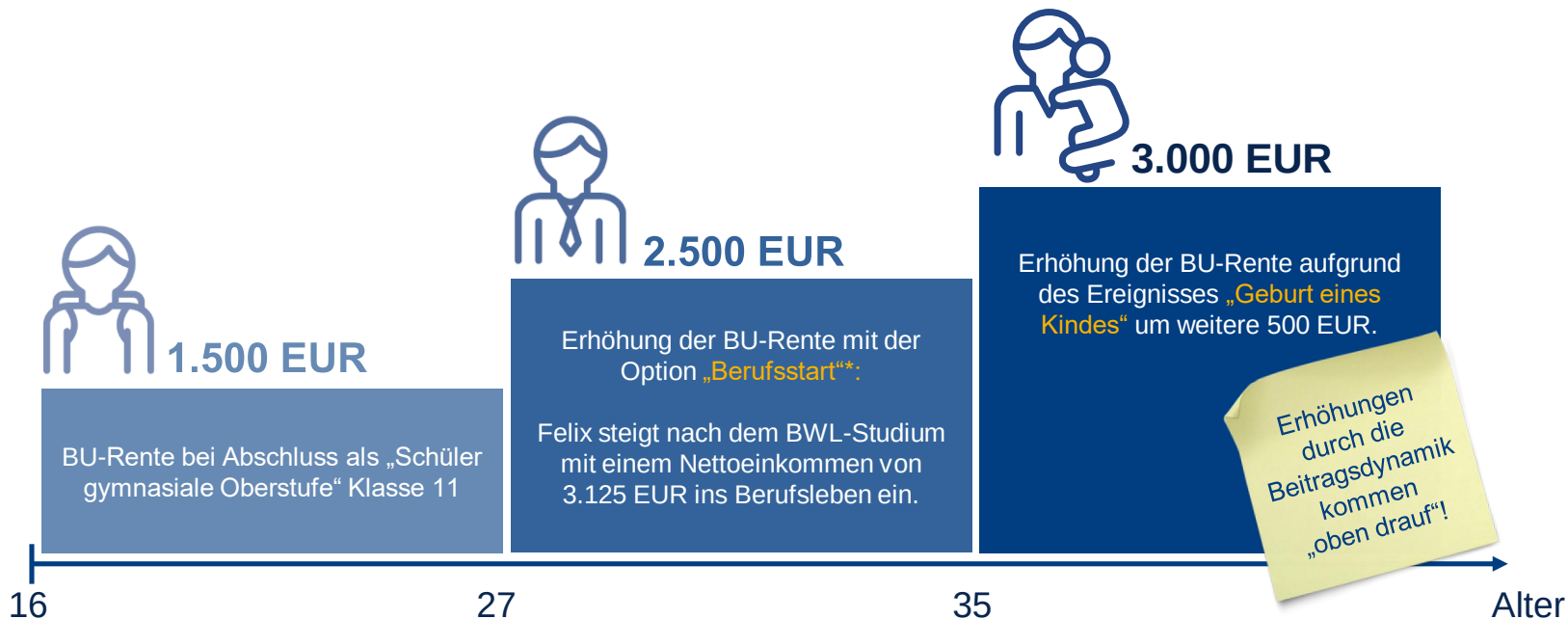
Mit dem „**BG-Check**“ kann insgesamt **2X** der Beitrag gesenkt werden.



* Tarif C80 SBU, mtl. BU-Rente jeweils 1.000 EUR. Endalter jeweils 67, Eintrittsalter Schüler Klasse 5: 10 Jahre, Schüler gymnasiale Oberstufe: 16 Jahre, Student Jura: 19 Jahre. Die ausgewiesenen Nettobeiträge enthalten nicht garantierte Überschüsse, die sich während der Laufzeit ändern können. Die Berechnung der zukünftigen Beiträge nach Ausübung des BG-Checks richten sich nach dem dann aktuell gültigen Tarif

„Auf einen Schlag“ - die neue Erhöhungsoption „Berufsstart“

Mit der neuen Erhöhungsoption „Berufsstart“ kann Felix seine versicherte BU-Rente „auf einen Schlag“ auf bis zu 80% seines Nettoeinkommens bei Aufnahme eines Berufes anpassen.



Die Erhöhungsoption für steigenden Bedarf – Und die Dynamik kommt oben drauf!



- ✓ **Verdopplung** der ursprünglich versicherten Rente
- ✓ Erhöhung ohne Ereignis* **nach 5 und 10 Jahren** – oder bei bestimmten Ereignissen
- ✓ Keine Verrechnung bereits durchgeführter Dynamikerhöhungen – **Dynamik „kommt oben drauf“** (5% p.a.)

Dadurch: Schnelle Erhöhung der versicherten BU-Rente bei steigendem Bedarf möglich!

*Erhöhungsoption ohne besonderes Ereignis muss spätestens jeweils 6 Monate nach Beginn des 6. und 11. Versicherungsjahres beantragt werden.

Damit auch bei entsprechender Karriere die BU-Rente passt!

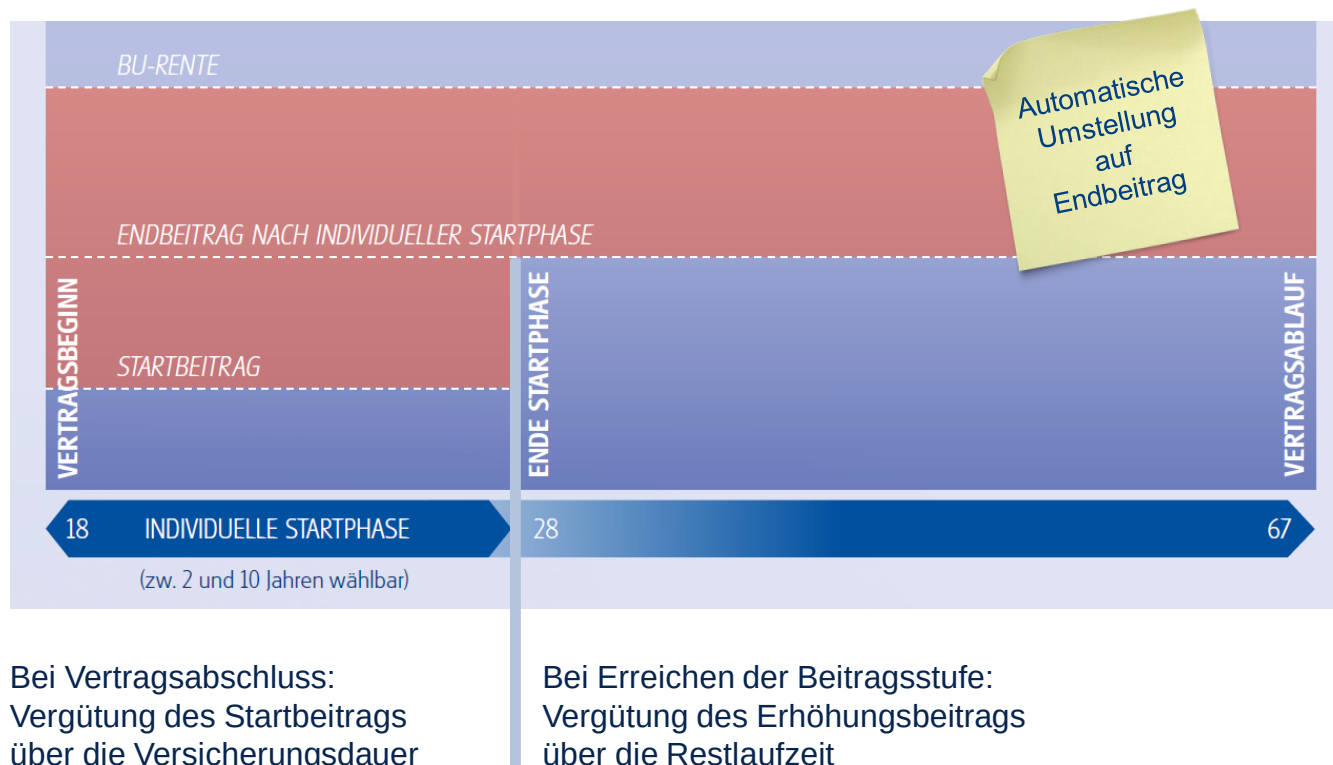
Das Karrieremodell von Condor!

Versicherungs-jahr	Nettobeitrag*	Dynamik	Erhöhungsoption /Anlass	Erhöhung um ...	Gesamtrente*
2018	65,72 EUR	-	-	-	1.250 EUR
2019	71,63 EUR	5%			1.314 EUR
2020	76,86 EUR	5%			1.379 EUR
2021	119,00 EUR	5%	Erreichen Volljährigkeit	500 EUR	2.057 EUR
2022	124,95 EUR	5%			2.149 EUR
2023	160,60 EUR	5%	Ohne Ereignis	500 EUR	2.747 EUR
2024	169,89 EUR	5%			2.849 EUR
2025	178,38 EUR	5%			2.948 EUR
2026	187,30 EUR	5%			3.057 EUR
2027	196,67 EUR	5%			3.169 EUR
2028	206,50 EUR	5%			3.286 EUR

Erhöhungsoption + Dynamik ohne gegenseitige Verrechnung!

*Tarif C80 (SBU), Alter 15, Beruf Schüler, Endalter 67, 1.250 EUR mtl. BU-Rente, Überschussdeklaration und Tarif 2018, Nettobeiträge ausgewiesen. Diese können nicht für die gesamte Vertragsdauer garantiert werden und bleiben nur in dieser dargestellten Höhe, wenn sich die Überschussätze bis zum Ablauf der VD nicht ändern. MUSTERHAFTE Darstellung.

Einsteiger-SBU (Tarif C81): Bis zu 60% geringere Startbeiträge!



Für Eltern mit geringem finanziellen Spielraum – Die Einsteiger-SBU



In den ersten 10 Jahren BU-Schutz für die Hälfte!

Ab dem 11. Jahr nur geringfügig teurer im Vergleich zur normal kalkulierten SBU.

Markus und Anette wollen für Ihren 12 jährigen Sohn Finn frühzeitig eine Schüler-BU abschließen. Allerdings ist der finanzielle Spielraum gerade in der „Rushhour“ des Lebens begrenzt. Sie entscheiden sich daher für eine kostengünstige Einsteiger-SBU von Condor und einer Startphase von 10 Jahren in der sie einen deutlich geringeren Beitrag zahlen müssen.

- » Tarif C81 (Einsteiger-SBU)
- » Monatliche BU-Rente: 1.000 EUR
- » Startphase: 10 Jahre
- » Endalter 67

Zahlbeitrag in den **ersten 10 Jahren:**

24,06 EUR

Zahlbeitrag **ab dem 11. Jahr:**
58,09 EUR

Zahlbeitrag „**normale SBU:**
50,83 EUR

*Tarif C81 Einsteiger-SBU und C80 SBU, mtl. BU-Rente jeweils 1.000 EUR. Endalter 67, Schüler Gymnasium, Eintrittsalter 12 Jahre. Die ausgewiesenen Nettobeiträge enthalten nicht garantierte Überschüsse, die sich während der Laufzeit ändern können. Überschussdeklaration 2021.

Neue Einstufungen für Schüler – Jetzt bereits ab **Eintrittsalter 10!**

Beruf	BG Alt	BG NEU	Max. mtl. BU-Rente
Schüler/in gymnasiale Oberstufe	1b	1	1.500 EUR
Schüler/in Gymnasium (5.-7. Klasse) und (8.-10. Klasse)	2b 2	1b	1.000 EUR
Schüler/in Grundschule	Abl.	Abl.	-
Schüler/in Fachoberschule (FOS)	1b	1	1.500 EUR
Schüler/in Berufsoberschule (BOS)	2a	2a	1.000 EUR
Schüler/in Wirtschaftsschule	2b	2b	1.000 EUR
Schüler/in (10. Klasse) (nicht Gymnasium)	2b	2b	1.000 EUR
Schüler/in (5.-9. Klasse) (nicht Gymnasium)	3a	3a	1.000 EUR

**Fokus auf
Gymnasial-
schüler/innen**

Die „Pannenstatistik“ der deutschen BU-Versicherer

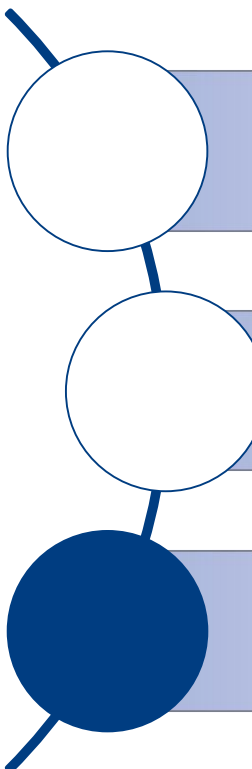


Versicherer	Quote*	Versicherer	Quote*
Condor	92,63%	Alte Leipziger	76,84%
HDI	85,71%	Volkswohl Bund	75,78%
R+V	84,95%	ERGO	75,10%
AXA	84,38%	Stuttgarter	74,39%
Allianz	83,49%	Continental	74,03%
LV 1871	80,66%	Aachen Münchener	73,77%
Gothaer	78,18%	Basler	72,03%
Swiss Life/ Metallrente/ Klinikrente	77,87%	Dialog	71,11%
Nürnberger	76,93%	Die Bayerische	70,48%

*© MORGEN & MORGEN GmbH, Werte verifiziert: M&M Office Version 4.38.00, Abb. D V20040, Stand 06/2020

Das macht Schule – Die Highlights der Schüler-BU von Condor

Top 10	
1.	NEU: „Echter“ BU-Schutz für Schüler – jetzt schon ab 10 Jahren
2.	Keine Einschränkungen (z.B. Schulunfähigkeit, EU etc.)
3.	NEU: Günstige Beiträge – insbesondere für Gymnasialschüler
4.	NEU: „BG-Check“ für noch günstigere Beiträge – jetzt zusätzlich auch bei Wechsel in Klasse 11
5.	Konstante Berufsgruppe für alle anderen Schüler – auch bei Wechsel in einen risikoreichen Beruf
6.	NEU: Bis zu 1.500 EUR BU-Rente
7.	NEU: Erhöhungsoption „Berufsstart“ – alles „auf einen Schlag“
8.	Vorausschauende BU: DU-Klausel, Teilzeitklausel etc.
9.	Einsteiger-SBU mit bis zu 60% geringeren Startbeiträgen (bis zu 10 Jahre)
10.	Bis EA 67 möglich – dauerhaft für alle späteren Lebenswege (Polizisten etc.)



Gute Gründe für eine Schüler-BU

Die neue Schüler-BU der Condor

Weitere Verbesserungen

Wenn der Staat ja sagt, sagen wir nicht nein!

Jedes Jahr sind knapp **50.000** Rentenempfänger
jünger als 50!*



Deutsche
Rentenversicherung

USP unter den
relevanten
Wettbewerbern!



Leistung bei einem unbefristeten Erwerbsminderungs-Bescheid
Bei Condor ab sofort ohne Altersbeschränkung auch in jungen Jahren möglich!

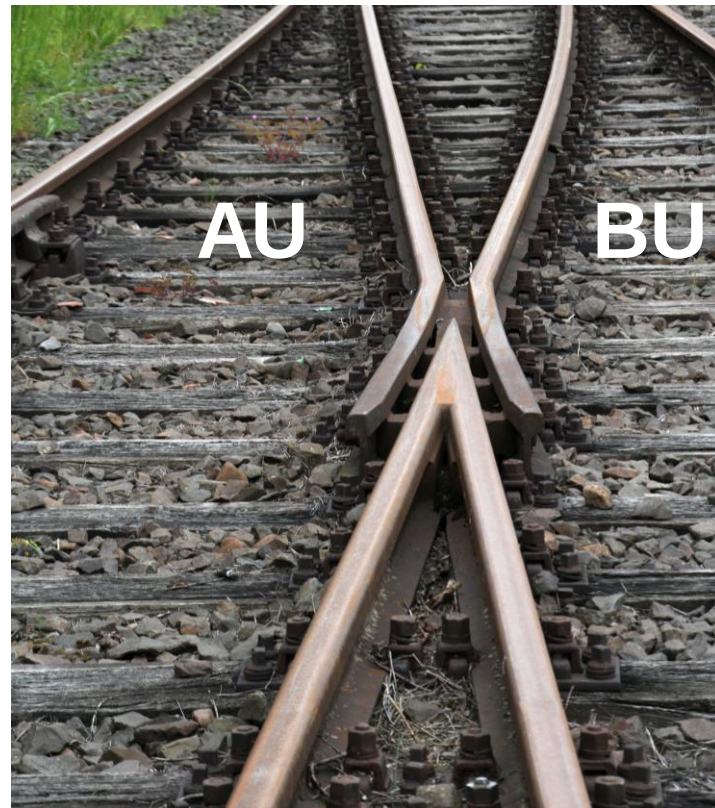
Condor	Allianz	Alte Leipziger	Basler	Die Bayerische	LV 1871	Nürnberger (BU Comfort)	Swiss Life	Volkswohl Bund
Unbegrenzt	erst ab 50 und wenn Vertrag mindestens 10 Jahre besteht	erst ab 50 und wenn Vertrag mindestens 10 Jahre besteht	erst ab 50 und wenn Vertrag mindestens 10 Jahre besteht	erst ab 50 und Leistungsdauer noch mindestens 10 Jahre	erst ab 55	keine Leistung bei anerkannter EMR	keine Leistung bei anerkannter EMR	nur in den letzten 10 Jahren des Vertrags

* Quelle: Rentenversicherung in Zeitreihen 2019, S. 133

Wer **A**(U) sagt, muss nicht **B**(U) sagen!

Der Kunde stellt die Weichen im Leistungsfall

- Grundsätzlich erfolgt BU- und AU-Prüfung parallel.
- Kunde kann jedoch der BU-Prüfung widersprechen und nur eine AU-Leistung beantragen



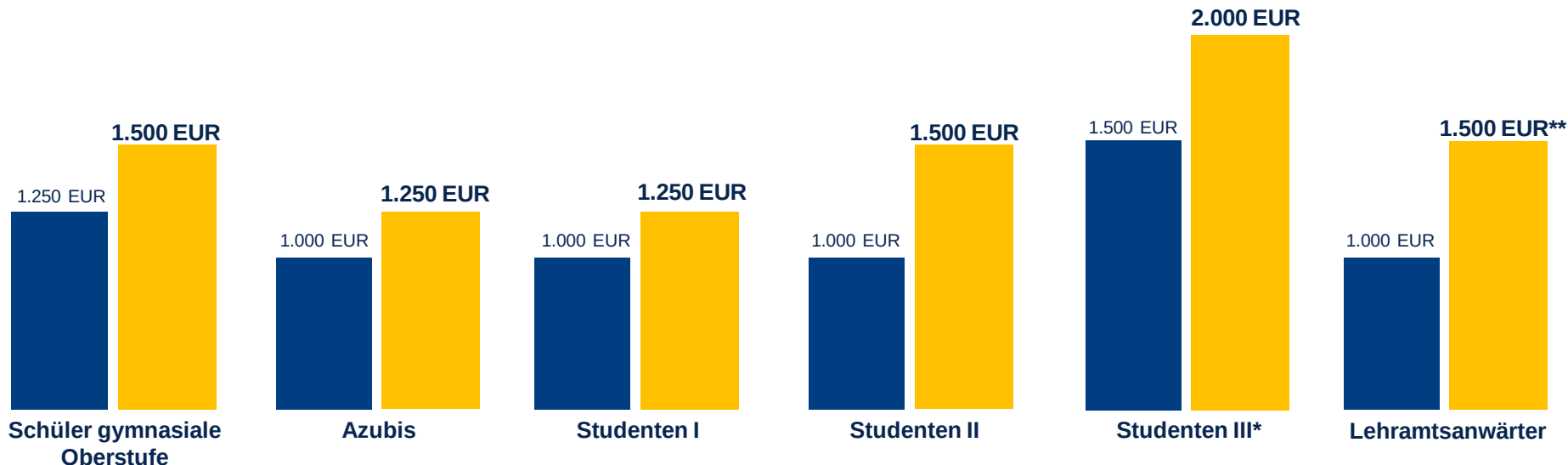
Schwarz auf weiß: **Keine befristeten BU-Anerkennnisse mehr**



Unser Leistungsanerkennnis erklären wir grundsätzlich unbefristet. Nur in begründeten Ausnahmefällen können wir unsere Leistungspflicht einmalig für höchstens 12 Monate befristen. An ein befristetes Anerkennnis sind wir bis zum Ablauf der Frist gebunden. Auf eine Beendigung der Leistung infolge einer Nachprüfung innerhalb des befristeten Leistungszeitraums nach § 15 verzichten wir. ——— Liegen die Voraussetzungen für ein unbefristetes Leistungsanerkennnis vor, werden wir dieses — auch vor Ablauf der Frist eines zuvor ausnahmsweise einmalig erklärten befristeten Anerkennnisses — erklären.

Darf's ein bisschen mehr sein?

Folgende „Berufsgruppen“ können nun von Anfang an mehr BU-Rente versichern:



*Studenten III sind die meisten gängigen Studiengänge, z.B. BWL, Rechtswissenschaften, Medizin, Ingenieurswesen etc.

** Duales System: Erstvertrag 1.000 EUR, Zweitvertrag bis zur Verbeamtung auf Lebenszeit zusätzlich 500 EUR

Alt

NEU

Dreiteilige Webinarreihe mit dem BU-Sachverständigen

5. Feb
10 Uhr

Marktvergleich mit Sachverstand Teil 1: Schüler-BU
Bert Heidekamp, zertifizierter BU-Sachverständiger
Christian Dulitz, Produkt- und Vermarktungsmanager, Condor



Wiederholung 21.4.

5. März
10 Uhr

Marktvergleich mit Sachverstand Teil 2: Teilzeit-Klausel
Bert Heidekamp, zertifizierter BU-Sachverständiger
Christian Dulitz, Produkt- und Vermarktungsmanager, Condor



Wiederholung 26.5.

19. März
10 Uhr

Marktvergleich mit Sachverstand Teil 3:
Umorganisationsklausel
Bert Heidekamp, zertifizierter BU-Sachverständiger
Christian Dulitz, Produkt- und Vermarktungsmanager, Condor



Wiederholung 09.06.

<https://www.anmelden.org/makler-akademie/>

Die lebensbegleitende BU gibt es so nur bei Condor!

Schüler:

Vollwertiger BU-Schutz.
Zukünftige Beitragssenkung
durch „BG-Check“ möglich



Azubis und Studenten:

„Echter“-BU-Schutz
schon vor dem
eigentlichen Berufsstart



Angestellte:

BU-Rente auch bei unbefristetem
Erwerbsminderungsbescheid - ohne
Altersbeschränkung sowie 6-monatiger AU



Beamte:

Vereinfachte Leistungsprüfung dank
DU-Klausel, denn wir richten unsere
Entscheidung an der Ihres Dienstherrn aus



Teilzeitkräfte:

BU-Leistung erfolgt unter
gleichen Voraussetzungen
wie zuvor als Vollzeitkraft



Selbstständige:

Verzicht auf Prüfung der
Umorganisation bei Betrieben mit weniger als 10
Mitarbeitern – und das sind gut 90 % in Deutschland!



Unser Service ist Ihr Mehrwert

Ihr Maklerbetreuer Personen

Peter Megele
Mobil: 0151-26415067

Peter.Megele@ruv.de
www.makler.ruv.de



Ihr Maklerbetreuer Kranken

Michael Sindel
Mobil: 0172-8166744

Michael.Sindel@ruv.de
www.makler.ruv.de



Ihr Maklerbetreuer bAV

Martin Kraus
Mobil 0151-26412736

Martin.Kraus@ruv.de
www.makler.ruv.de



Unser Makler-Service-Center: Mo bis Do 7-20 Uhr, Fr 7-18 Uhr

(040) 5701 9999 – ...

Condor Leben
LV Makler Service

Angebote, Auskünfte zu den Tarifen und Produkten, Auskünfte und Änderungen zu bestehenden Verträgen, allgemeine Anfragen

– 1

LVMS@condor-versicherungen.de

R+V Kranken
KV Makler Service

Angebote, Auskünfte zu den aktuellen Tarifen und Produkten, allgemeine Anfragen

– 3

KVMS@ruv.de

Condor Leben
LV/BU Makler Service
Antragservice

Medizinische Voranfragen, Berufsgruppenanfragen, Bearbeitungsstände zu den Anträgen

– 6

LVMA@condor-versicherungen.de

R+V Kranken
KV Makler Antrags-service

Medizinische Voranfragen, Berufsgruppenanfragen, Bearbeitungsstände zu den Anträgen

– 7

KVMA@ruv.de

Condor Leben
bAV Angebote

bAV Angebote* für Condor, allgemeine bAV-Anfragen

– 8

cdl-angebotsservice@condor-versicherungen.de

R+V Leben
bAV Angebote

bAV Angebote* für R+V, z. B. MetallRente, ApothekenRente, LAZ, ATZ

– 9

cdl-angebotsservice@condor-versicherungen.de