



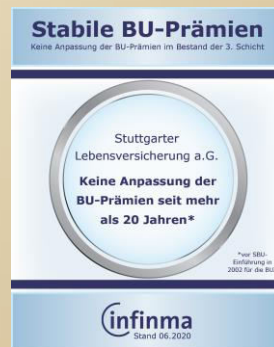
Jens Nickolay

easi - Die Stuttgarter Einkommens- absicherung

30. November 2022



Die Stuttgarter
Der Vorsorge-Versicherer



easi

Die Stuttgarter Einkommensabsicherung



Stuttgarter BU PLUS

Berufsunfähigkeit tritt häufiger ein als erwartet

Im Schnitt wird **jeder 4.**
mindestens einmal in seinem
Erwerbsleben berufsunfähig.

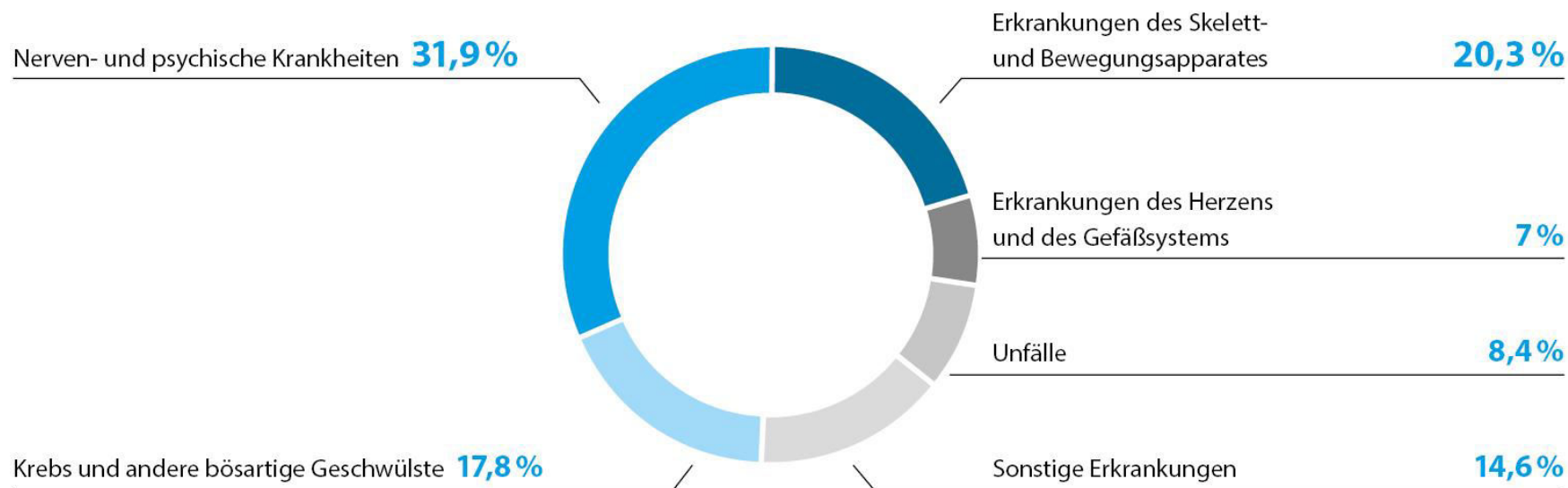


Quelle: GDV, April 2020 (<https://www.dieversicherer.de/versicherer/beruf---freizeit/news/faq-berufsunfaehigkeitsversicherung-58416>).

Stuttgarter BU PLUS

Die Ursachen für eine Berufsunfähigkeit im Wandel

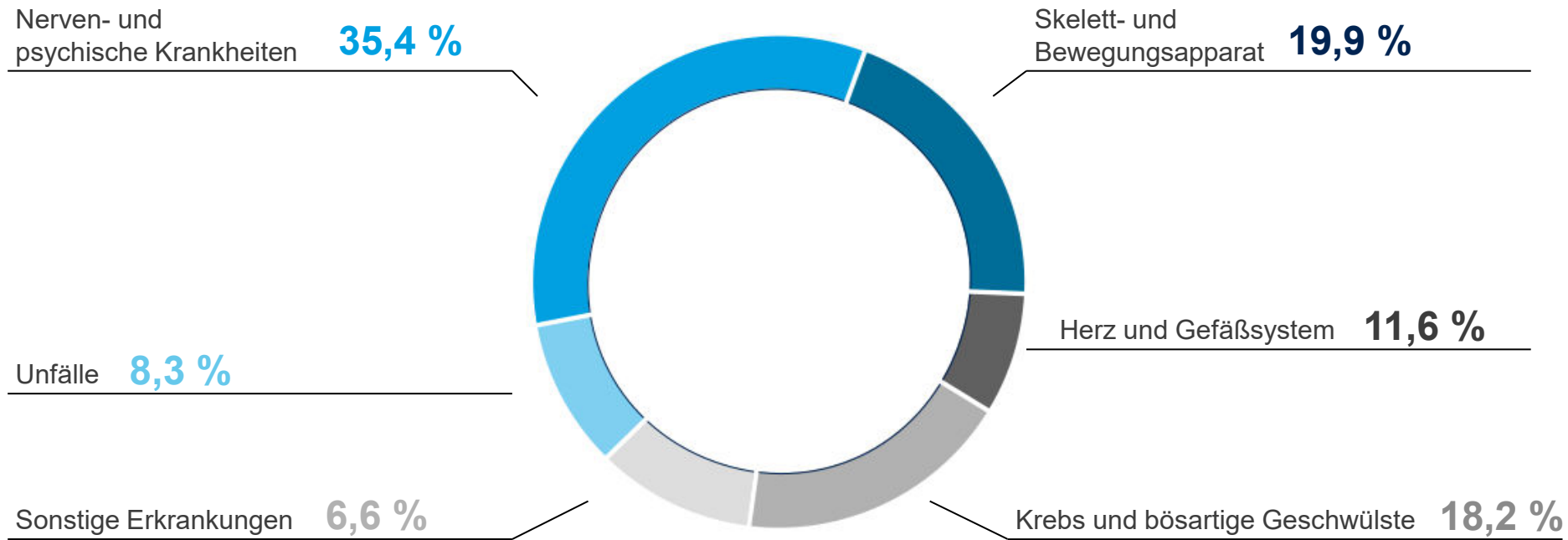
Psychische Erkrankungen und Rückenleiden verursachen mehr als die Hälfte aller Berufsunfähigkeitsfälle.



Quelle: MORGEN & MORGEN GmbH, Stand 5/2021

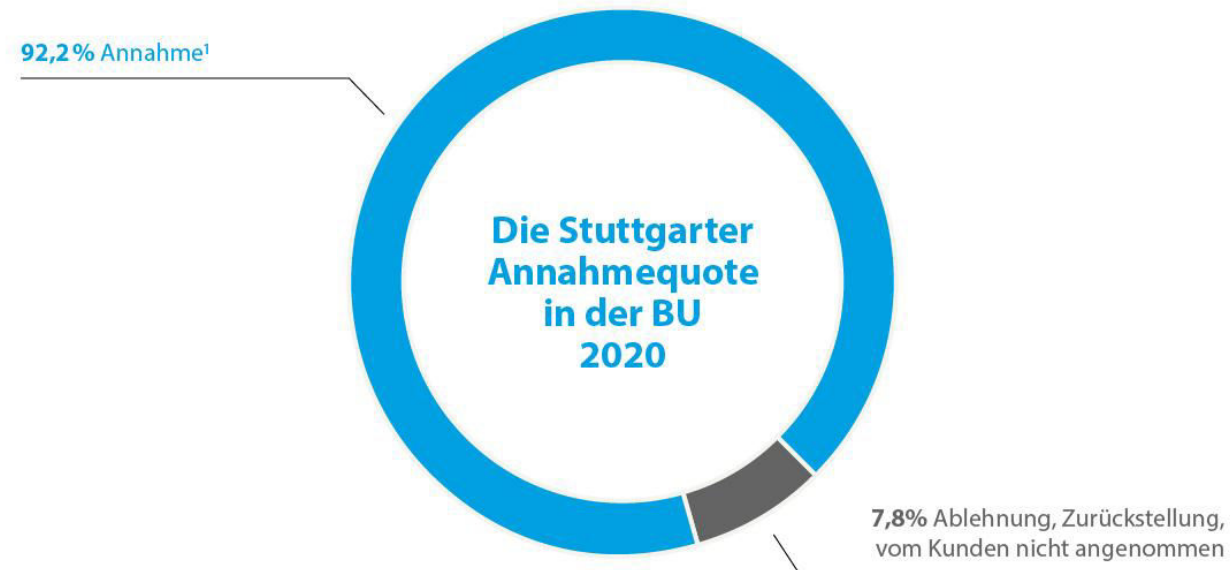
Stuttgarter BU PLUS

Die Ursachen für Berufsunfähigkeit bei der Stuttgarter (2019)



Stuttgarter BU PLUS

Eine gute Einkommensabsicherung zeigt sich auch in der Annahmeerquote



¹Normalannahme und Annahme mit Klausel/Risikozuschlag

Quelle: Die Stuttgarter, eigene Statistik, 2021

Stuttgarter BU PLUS

BU-Preispositionierung im Januar 2022



Stuttgarter M&M- ***** Tarif-Positionierung Top-111 Berufe (Angestellte)

Stuttgarter BU PLUS

Ausgewählte Berufsbilder unter den Top 3



Stuttgarter BU PLUS

Neue Berufsbilder unter den Top 3

Groß-/Außenhandelskaufmann /-frau

Chemikant

Berufskraftfahrer

Finanz-
berater

**Sachbearbeiter
(Büro 75%)**

Metallbauer

Chemikant

**Kfm. Angestellter
(75 % Büro)**

Produktionsarbeiter

Friseur

Fachinformatiker

Monteur

Rechtsanwaltsfachangestellter



Die Stuttgarter BU PLUS

Stuttgarter BU-Tarife.

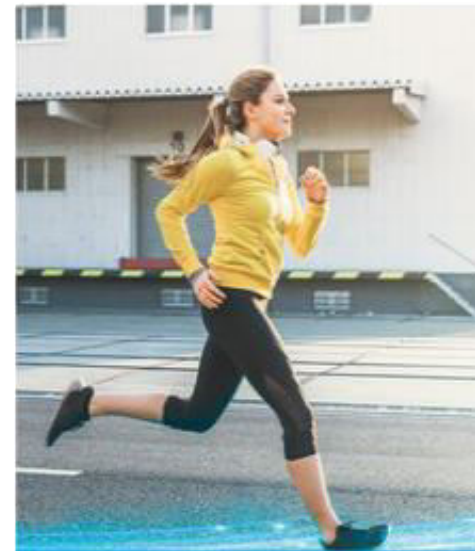
SBU im Überblick

Selbstständige
Berufsunfähigkeits-
versicherung

(BUV)



BUV-PLUS premium



BUV-PLUS

Prämiengestaltung der BU-Tarife.

Beispiel für Besserstellungsregelungen bei einer Nicht-Selbstständigen



Verbesserung um
3 Berufsgruppen

Führungskraft, 60 % Innendiensttätigkeit und
Hochschulabschluss: B08 = 67,52 €

Führungskraft und 60 % Innendiensttätigkeit: B09 = 77,68 €

Führungskraft von 7 MA: B10 = 86,88 €

Tarif 91 – Grundeinstufung: B11 = 97,56 €

Stationsschwester, 30 Jahre

1.000 € BU-Rente bis EA 67

Nichtraucher, 180 cm, 80 kg, 50 % Bürotätigkeit, 50 % körperliche Tätigkeit, angestellt, keine Mitarbeiter, keine Zusatzqualifikation, Realschule, Berufsausbildung (sonstige.), keine Dynamik / Karenz / garantierte Rentensteigerung, Überschussverwendung: Verrechnung, monatliche Nettoprämie

Highlights.

Neue Berufswechsel-Option: Weiterbildung im selben Beruf

NEU



Vom Mechatroniker (B08)

67,52 €



5 Jahre



... zum Mechatroniker-Meister (B06)

53,94 € durch EA 30 (statt 61,64 €)

Nichtraucher, 180 cm, 80 kg, 100 % körperliche Tätigkeit, angestellt, keine Mitarbeiter, keine Zusatzqualifikation, Hauptschule, Berufsausbildung (handwerk.), keine Dynamik / Karenz / garantierte Rentensteigerung, Überschussverwendung: Verrechnung, monatliche Nettoprämie

Highlights.

Ereignisse bei der ereignisabhängigen Nachversicherungsgarantie

- Heirat
- Geburt / Adoption eines Kindes
- Kauf einer Immobilie (ab 50.000 € Verkehrswert)
- **Beginn Erstausbildung / Erststudium** 
- Bestehen der Meisterprüfung
- **Einkommenserhöhung von mindestens 10 %** 
- Einkommen übersteigt erstmals BBG 
- **Steigerung des Gewinns vor Steuern der letzten 3 Jahre um mind. 30 %**
- Reduzierung / Wegfall AG-finanzierte bAV
- Reduzierung / Wegfall BU aus berufsständischem Versorgungswerk

Highlights.

Anpassungsoption an gesetzliche Regelaltersrente ohne erneute Gesundheitsprüfung



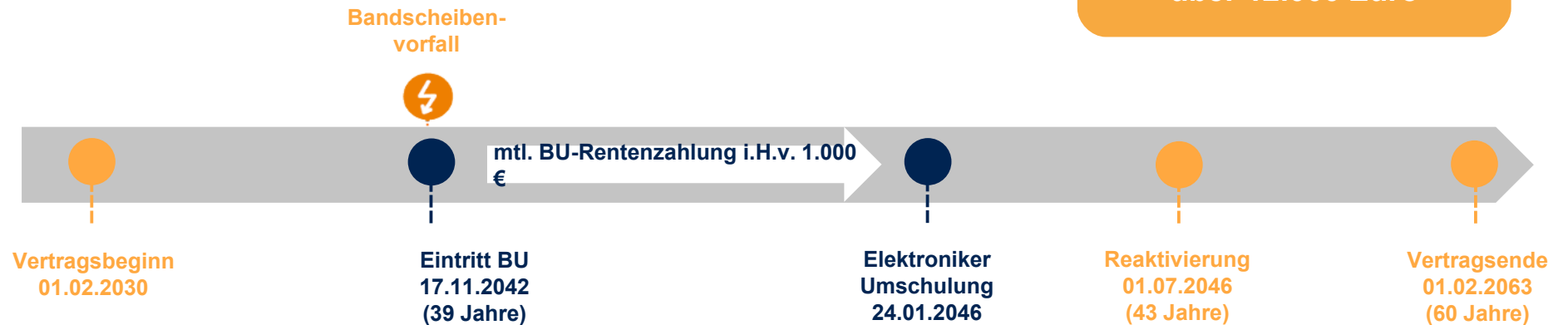
Stuttgarter BU PLUS

Die Wiedereingliederungshilfe ermöglicht Comebacks



Erik

27 Jahre bei Vertragsabschluss, Backwarenauslieferer
1.000 Euro monatliche BU-Rente



Stuttgarter BU PLUS

Schwere Erkrankungen weiter auf dem Vormarsch

Jährlich erkranken in Deutschland über
510.000 Menschen an Krebs

Quelle: Robert Koch Institut – Zentrum für Krebsregisterdaten am 29.11.2021, prognostizierte Zahl für 2022

Jedes Jahr über 300.000 lebensbedrohliche
Herzinfarkte in Deutschland

Quelle: Deutsche Herzstiftung Pressemitteilung am 03.12.2020

In Deutschland treten ungefähr
270.000 Schlaganfälle pro Jahr auf

Quelle: Stiftung Deutsche Schlaganfall-Hilfe am 18.04.2021

Stuttgarter BU PLUS

Leistungen bei bestimmten schweren Krankheiten/Einschränkungen

Leistungsumfang

- Krebs
- Schlaganfall
- Einschränkung der Herzfunktion
- Einschränkung der Lungenfunktion
- Seh-, Sprach-, Hörverlust



Beeinträchtigung muss mindestens 6 Monate bestanden haben oder voraussichtlich 6 Monate bestehen (Ausnahme: Krebs)

Stuttgarter BU PLUS

Leistungen bei bestimmten schweren Krankheiten/Einschränkungen

Rahmenbedingungen

- Bis zu **15 Monate Leistung** in Höhe der vereinbarten **monatlichen BU-Rente**
- **Vereinfachte Beantragung** mittels Facharztbericht
- **Schlanker Prüfprozess** innerhalb von 8 Arbeitstagen
- **Leistung** endet nicht, wenn sich **Gesundheitszustand** verbessert
- **Nahtloser Übergang** zur BU-Rente möglich



Bei rückwirkender Berufsunfähigkeit erfolgt Verrechnung der bereits geleisteten Zahlungen

Kundennutzen erklärt am Praxisbeispiel



Stuttgarter BU PLUS

Überschussverwendung FondsPlus: Renditeorientiert und steueroptimiert sparen



Markus

20 Jahre, Bankkaufmann

1.000 € BU-Rente, Überschussverwendung FondsPlus

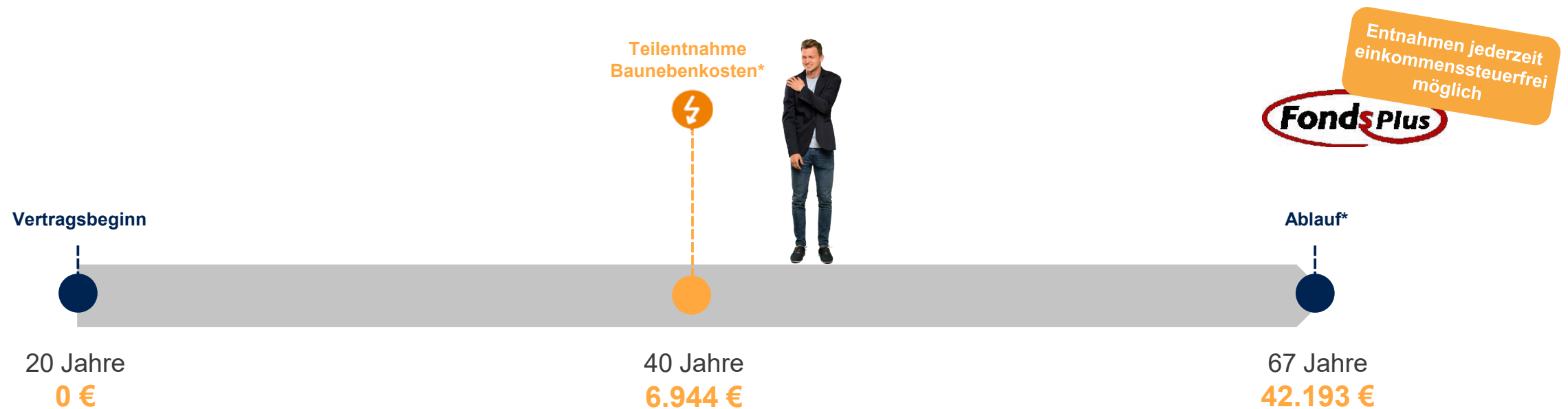
**monatlicher
Zahlbeitrag
51,21 €**



Bankkaufmann, 100 % Bürotätigkeit, Berufsausbildung (kfm.), 20 Jahre, Nichtraucher, Endalter 67, BUV-PLUS (Tarif 91), 1.000 € Monatsrente, monatliche Zahlweise, Überschussverwendung: FondsPlus

Stuttgarter BU PLUS

FondsPlus: Vertragsguthaben bei 6% jährlicher Wertentwicklung



* Maximal verfügbarer (Teil-)Entnahmebetrag zum jeweiligen Alter ohne vorherigen Abruf
Bankkaufmann, 100 % Bürotätigkeit, Berufsausbildung (kfm.), 20 Jahre, Nichtraucher, Endalter 67, BUV-PLUS (Tarif 91),
1.000 € Monatsrente, monatliche Zahlweise, Überschussverwendung: FondsPlus

Stuttgarter BU PLUS

FondsPlus: Vorteile auf einen Blick



- Entnahmen jederzeit einkommensteuerfrei möglich
- Überbrückung temporärer Zahlungsschwierigkeiten aus dem Fondsguthaben
- Beitragsreduzierung aus dem Fondsguthaben möglich
- Erhöhung der BU-Rente aus dem Fondsguthaben möglich



Bei einer Entnahme aus dem Fondsguthaben fallen keine Kosten oder Abzüge an

Stuttgarter BU PLUS

Servicehighlight vers.diagnose – Ablauf im Überblick

Die online Risikoprüfung in 3 Schritten



1

Eingabe der Daten zur Person & Gesundheit



2

Den passenden Tarif auswählen



3

Protokoll, Versorgungsvorschlag & Antrag stellen

Stuttgarter BU PLUS

Servicehighlight vers.diagnose – Vorteile im Überblick

- **Eindeutiges Votum bei 83 %** der über vers.diagnose vorgenommenen Gesundheitsprüfungen
- vers.diagnose führt zu **wesentlicher Zeitersparnis**
- vers.diagnose schafft **Verbindlichkeit**



BUZ ohne
Gesundheits-
prüfung

BUZ ohne Gesundheitsprüfung

Highlights im Überblick

- Vereinfachte BUZ-Beitragsbefreiung ohne Gesundheitsprüfung
- Wartezeit: 3 Jahre Entfällt bei Unfall
- Absicherung: Insgesamt 8 % der BBG (Schicht III: max. 250 Euro)



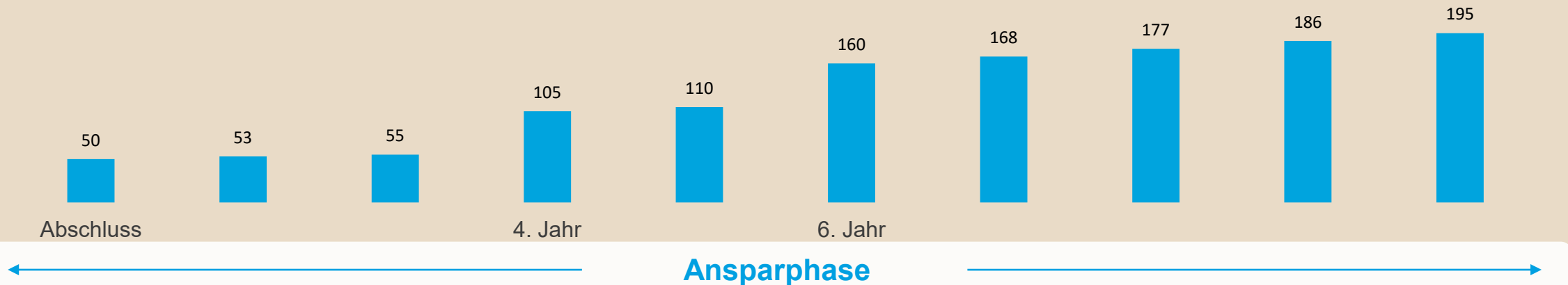
Die Höchstgrenzen beziehen sich vertragsübergreifend auf die versicherte Person

BUZ ohne Gesundheitsprüfung

Wirk- und Funktionsweise

performance+ bietet BU-Schutz ohne Gesundheitsprüfung
Angaben in €

Option: Beitrag komplett gegen
Berufsunfähigkeit ohne
Gesundheitsprüfung abgesichert!



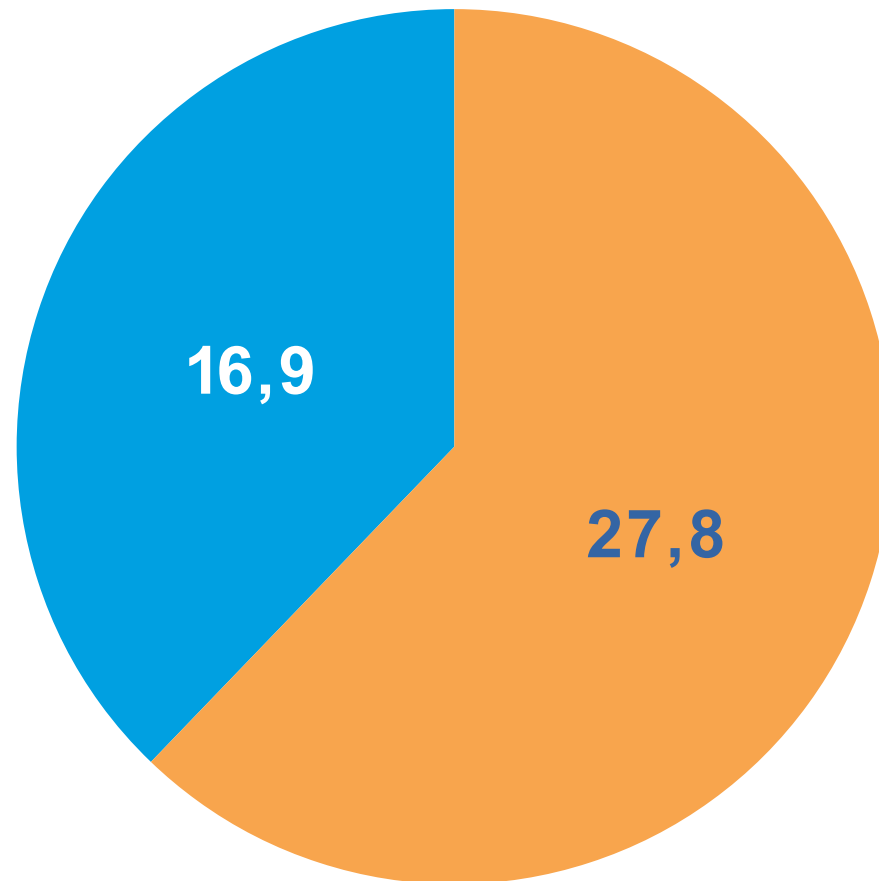
Quelle: eigene Berechnungen, Stand 12/2021; alle Werte kaufmännisch gerundet, Werte basieren auf folgender Modellannahme:
Bankkaufmann, 30 Jahre, geb. 01.12.1991, Beginn 01.12.2021, FlexRente performance+ (Tarif 73oG) mit BUZ-B Xpress, Aufschubdauer 37 Jahre, 250 € Monatsbeitrag,
Dynamik 5 % p. a. plus Erhöhung im 4. und 6. Jahr um 100 % des Anfangsbeitrags

A woman with brown hair tied back, wearing a red and white checkered shirt and a dark apron, is smiling and holding a black plastic tray filled with several potted plants. The plants include green leafy herbs and some with purple leaves. She is standing in a greenhouse or nursery, with many other potted plants visible in the background and foreground. The lighting is bright and natural, suggesting a sunny day. A white rectangular box with rounded corners is overlaid on the right side of the image, containing the text "GrundSchutz+".

GrundSchutz+

Markt und Zielgruppe.

Un(ter)versorgte Erwerbstätige (in Mio.)

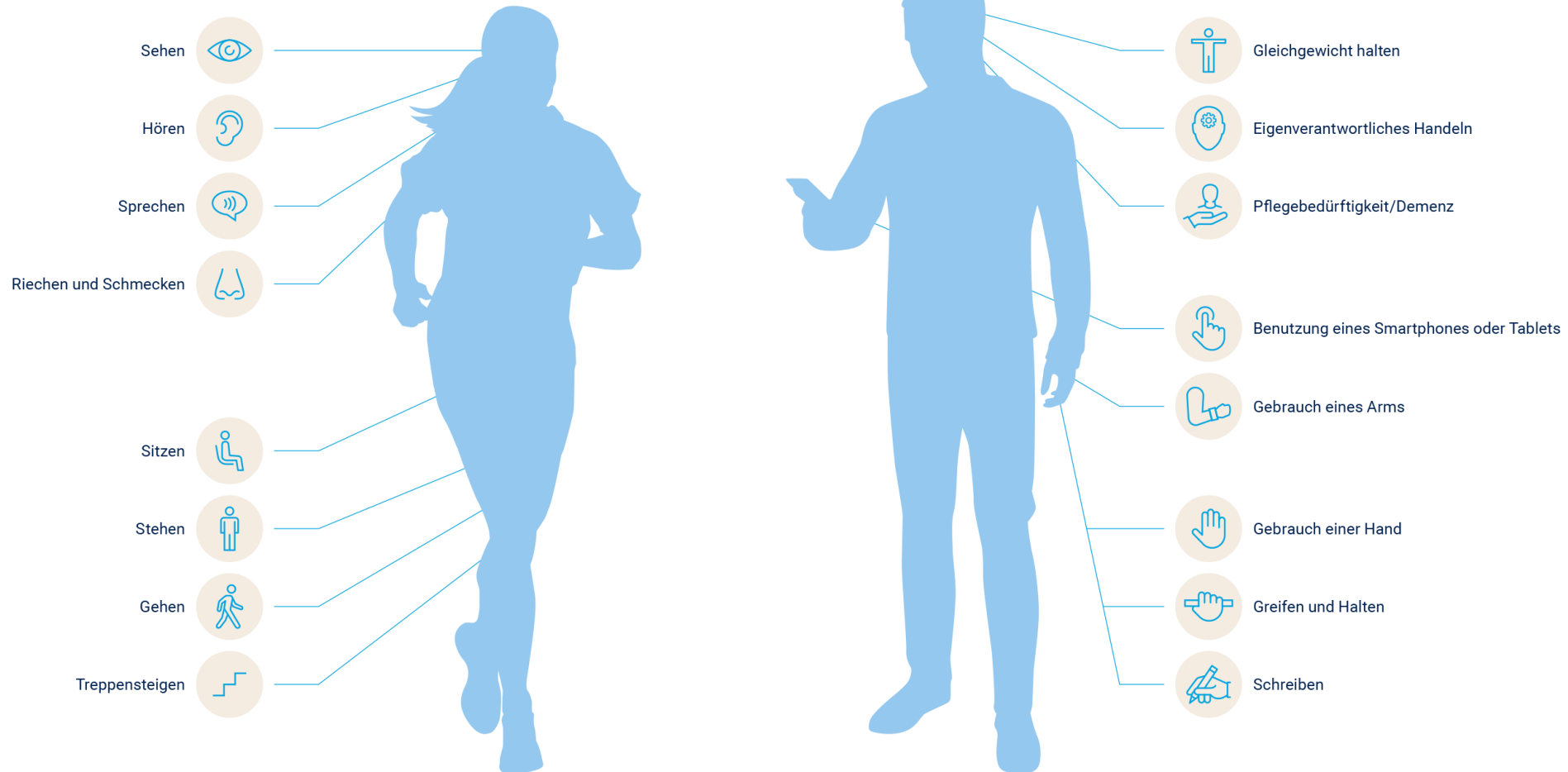


■ BUV- / BUZ-
Verträge
■ Potential

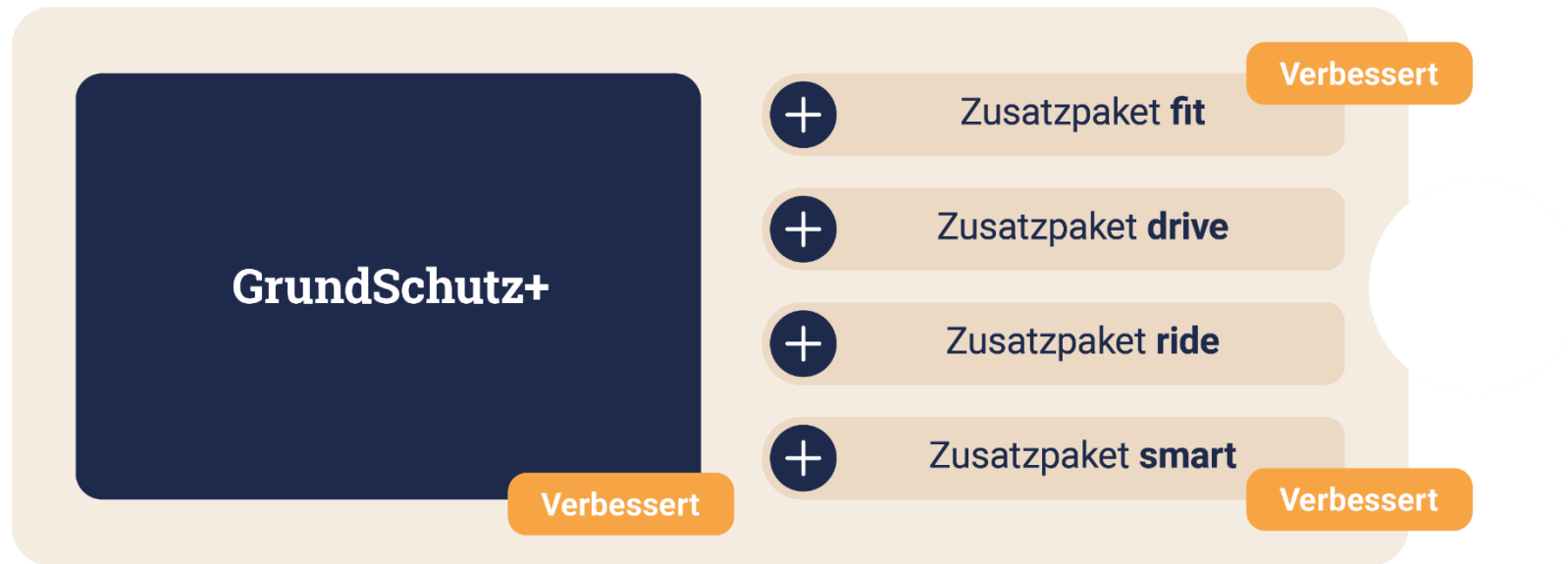
Verbesserte Grundfähigkeiten



Verbesserte Grundfähigkeiten



Verbesserte Zusatzpakete



Verbesserte Zusatzpakete

+ Zusatzpaket **fit**

Für Menschen, die ihren Körper stärker belasten und ihm viel abverlangen.



Knien und Erheben

Verbessert



Bücken und Erheben

Verbessert



Heben und Tragen

+ Zusatzpaket **smart**

Für Menschen, die auch ihre geistige Leistungsfähigkeit und Psyche absichern wollen.



Einschränkung geistiger Leistungsfähigkeit

Verbessert



Schwere Depression



Schizophrenie

Verbessert

Zusatzpakete: Mobilität neu gedacht

Umbenannt

+ Zusatzpaket **drive**



Für Menschen, deren Alltag von uneingeschränkter Mobilität mit dem Pkw abhängig ist.

 **Auto fahren**

Heißt: Aufgrund körperlicher Einschränkungen wird die Fahrerlaubnis entzogen, freiwillig abgegeben oder bis zum Alter von 30 Jahren nicht erteilt.

Neu

+ Zusatzpaket **ride**

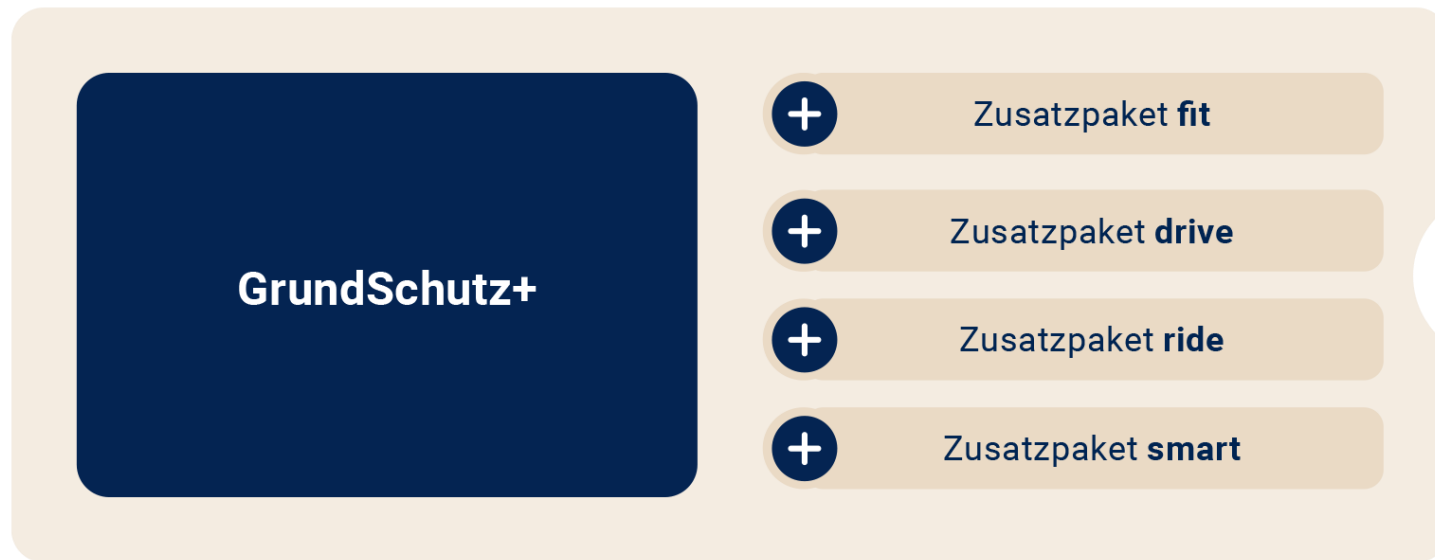


Für Menschen, die auf ihr Fahrrad oder die Nutzung von öffentlichen Verkehrsmitteln angewiesen sind.

 **Fahrrad fahren**

 **Nutzung des öffentlichen Personen- und Fernverkehrs**

Neu: optionale Leistung bei AU



Neu: optionale Leistung bei AU



Leistung bei Arbeitsunfähigkeit

Die AUZ zahlt für maximal 24 Monate eine Rente,
wenn die Arbeitsunfähigkeit ...

... bereits seit **3 Monaten**
vorliegt und für weitere **3 Monate**
prognostiziert wird

oder

... seit **6 Monaten** vorliegt

Analog BUV-PLUS premium

Prämienbeispiele

Prämien im Vergleich	
Kombination	Nettoprämie
GrundSchutz+	33,03 €
GrundSchutz+ mit drive	38,74 €
GrundSchutz+ mit fit und drive	43,79 €
GrundSchutz+ mit fit und ride	41,90 €
GrundSchutz+ mit AUZ	43,64 €

25-jähriger Elektroinstallateur

Endalter 67, 1.000 € Monatsrente, monatliche
Zahlweise, garantierte Rentensteigerung,
Überschussverwendung: Verrechnung

nachhaltig
vorsorgen

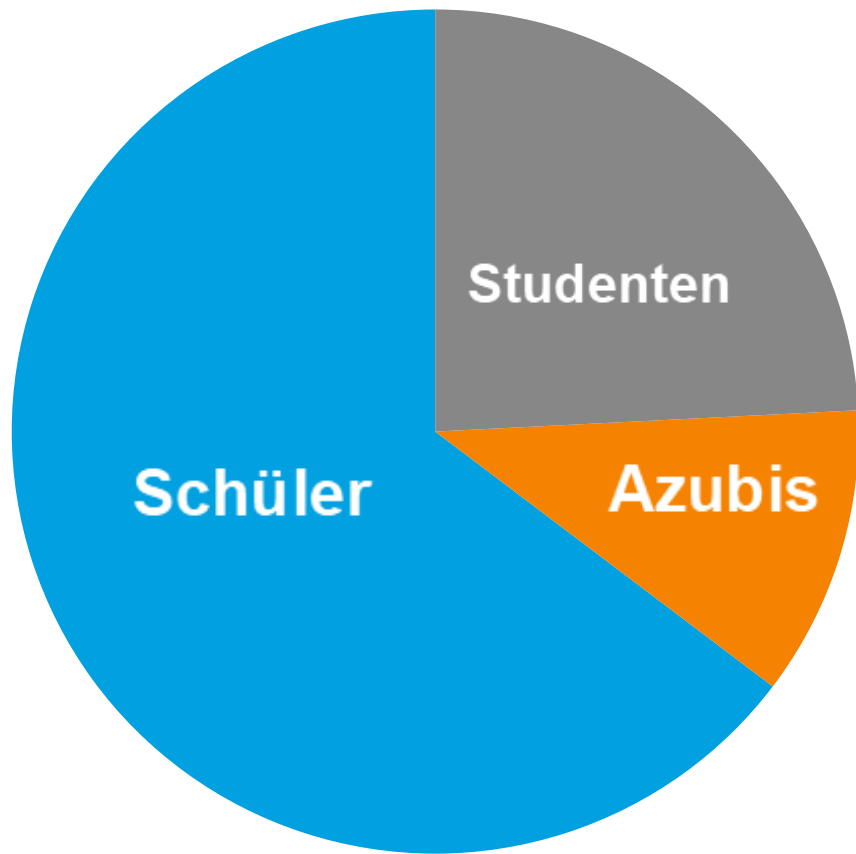


Der GrundSchutz+ für Kids.



Zielgruppe „junge Leute“.

Quantitative Zielgruppenanalyse: Gesamtbild in Zahlen



7,7 Mio. Schöler

2,9 Mio. Studenten

1,3 Mio. Azubis

**11,9
Mio.**



Mit
easi*switch*

Für den einfachen
Wechsel in die BU

Paula



Grundschutz+ | 1.000 € Rente
Grundschule

33,16 €

9 Jahre



BU PLUS | 1.000 € Rente
11. Klasse Oberstufe

32,06 €

17 Jahre



20 Jahre

Netto-Prämien mit aktuellen Rechnungsgrundlagen , im GrundSchutz+ sind die Pakete fit und mobil eingeschlossen

Paula



BU PLUS I 1.500 € Rente
Studium Wirtschaftswiss.

35,29 €



BU PLUS I 2.000 € Rente
Start als Unternehmensberaterin

51,54 €



20 Jahre

25 Jahre

25 Jahre

Netto-Prämien mit aktuellen Rechnungsgrundlagen , im GrundSchutz+ sind die Pakete fit und mobil eingeschlossen

BU PLUS für Schüler.



Viel Erfolg bei der
Beratung!



Legal Disclaimer

Alle Informationen in dieser Präsentation hat die Stuttgarter Lebensversicherung a.G. mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt. Die Stuttgarter Lebensversicherung a.G. übernimmt keine Haftung für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der Informationen. Sie ersetzen keine individuelle Beratung.

Die Präsentation einschließlich aller ihrer Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung, die nicht durch das Urheberrechtsgesetz zugelassen ist, ist nur nach einer ausdrücklichen Zustimmung der Stuttgarter Lebensversicherung a.G. zulässig. Dies gilt insbesondere auch für Vervielfältigungen dieser Präsentation oder einzelner Teile durch Ausdrucken oder Kopieren und für deren öffentlichen Wiedergabe durch Vortrag oder durch öffentliche Zugänglichmachung.

Bei dem vorliegenden Dokument handelt es sich um eine Werbemitteilung. Bei den Beschreibungen handelt es sich um verkürzte, unverbindliche Darstellungen. Maßgeblich sind ausschließlich die Tarifbestimmungen und die Versicherungsbedingungen.

Für Versicherungsanlageprodukte gilt zusätzlich:

Die FlexRente und die Kindervorsorge sind Versicherungsanlageprodukte. Für diese Versicherungsanlageprodukte gibt es ein gesetzlich vorgeschriebenes Basisinformationsblatt.

Es stellt wesentliche Informationen über das Anlageprodukt zur Verfügung. Sie können das Basisinformationsblatt kostenlos bei uns anfordern. Sie finden es auch auf unserer Website unter www.stuttgarter.de/basisinformationsblaetter.

Für fondsgebundene Produkte gilt zusätzlich:

Die Angaben stellen keine Fondsempfehlung dar. Ausführliche Informationen finden Sie in den Unterlagen des Versicherungsvertrages, der Fondsbeschreibung, dem Produktinformationsblatt und in der Werteübersicht. Umfassende Fondsinformationen können Sie dem Verkaufsprospekt der Kapitalverwaltungsgesellschaft entnehmen, die wir Ihnen auf Aufforderung kostenlos zur Verfügung stellen.