



Gothaer Berufsunfähigkeitsschutz

Neue Highlights – Top Positionierung – Optimierte Prozesse

August 2020 | Köln | Gothaer Lebensversicherung AG

Gothaer

1



**Das
AKS Konzept**

2



Der Gothaer
Berufsunfähigkeitsschutz

3



SBU-Produkte und
ihre bewährten
Highlights

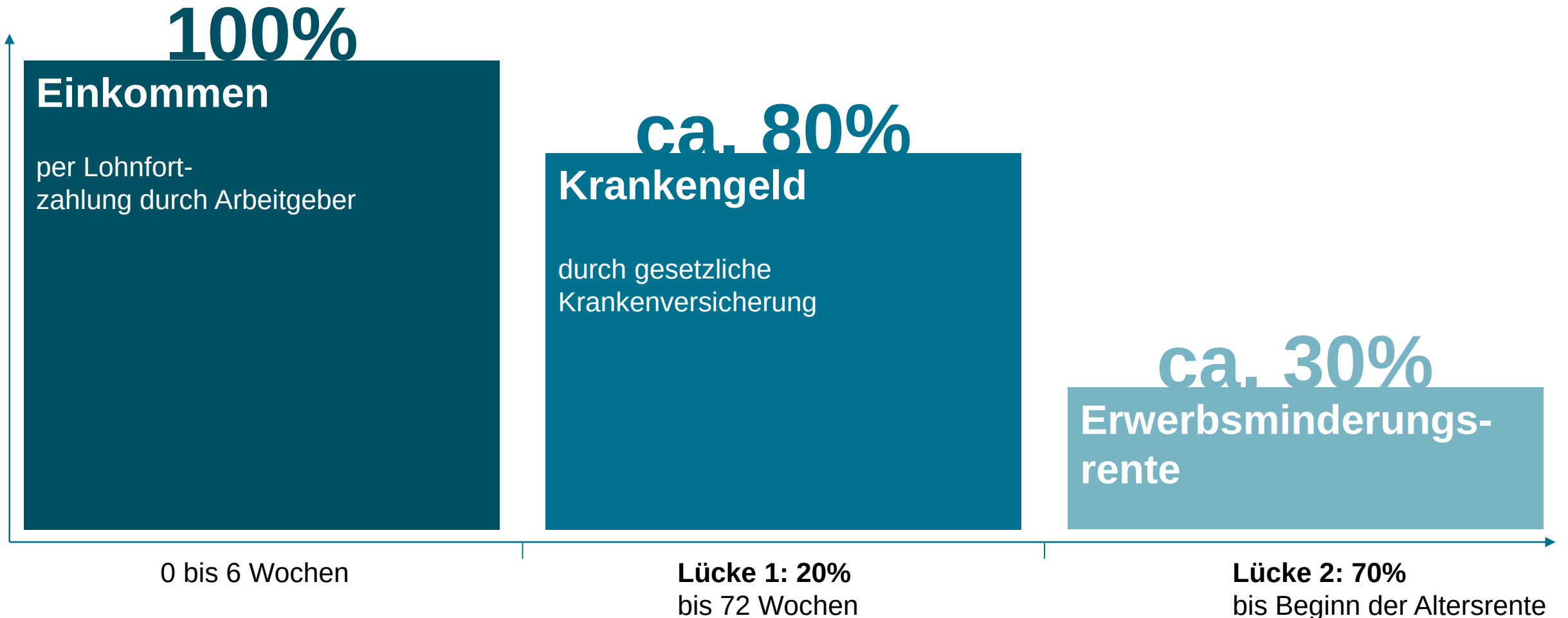
4



Vertriebsunter-
stützung

**Neue
Highlights**

Bei längerem Ausfall der Arbeitskraft drohen Einkommenslücken





Für jede Person und jeden Geldbeutel die bedarfsgerechte Absicherung!



Gothaer SBU Premium

- Neu: Soforthilfe bei Krebs
- Maximales Leistungsspektrum
- Leistung auch bei dauerhafter Arbeitsunfähigkeit
- Umfangreiche Zusatzleistungen



Gothaer SBU Plus

- Voller BU-Schutz zu preiswerten Beiträgen
- Vollständiger Verzicht auf abstrakte Verweisung
- Prognosezeitraum 6 Monate



Gothaer Direktversicherung BU (bAV)

- Beiträge steuer- und sozialversicherungsfrei
- Besonders geeignet für Kollektivgeschäft
- Zur Mitarbeiterbindung, gewinnung,- motivation



Gothaer SBU Invest

- Neu: Soforthilfe bei Krebs
- Top-Schutz für fondsaffine Kunden
- Fondsgebundene Kalkulation
- Hervorragende Wettbewerbspositionierung

Wissenswertes rund um das Thema BU

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit „Nur unseren Mitgliedern verpflichtet“
- BU-Kompetenz seit 1914
- Ausgezahlte BU-Renten ca. 4,7 Mio. EUR p.a.
- BU Verträge im Bestand ca. 364.000
- BU Annahmequote* ca. 82 %
- BU Leistungsquote* ca. 78 %
- BU Prozessquote* ca. 3 %
- Bestnoten von renommierten Ratingagenturen
- Unser Serviceversprechen: Risikovorabfragen innerhalb von 48 Stunden

* Quelle: MORGEN & MORGEN BU-Rating 2020

1



Das
AKS Konzept

2



Der Gothaer
Berufsunfähigkeitsschutz

3



SBU-Produkte und
ihre bewährten
Highlights

4



Vertriebsunter-
stützung

Neue
Highlights

**Verbesserte Produktqualität
durch neue Leistungsmerkmale**

**Preisoptimierungen für eine Top-
Positionierung im Marktvergleich**



Einführung am
01.07.2020

Qualitätsoptimierung

Dokumentation der BU-Kompetenz durch Top-Produkte mit Alleinstellungsmerkmalen

SBU Premium und **BU Invest**

Positionierung
als Qualitäts-
versicherer

Top 5 –
Positionierung in
definierten
Konstellationen

Preisoptimierung

Verbesserte Marktpräsenz durch hervorragende quantitative Positionierung

SBU Plus und **BU DV**



Technische Umsetzung in Angebots- und Verwaltungssystem am 22.06.2020

Positionierung als Biometrieanbieter
Stärkung des Profils Arbeitskraftabsicherer



Für jeden Kunden und Vermittler das passende Angebot
Stärkere Abgrenzung innerhalb des Produktportfolios



Krebsklausel



Besserstellungsklausel



Verlängerungsoption



Definition der Pflegebedürftigkeit





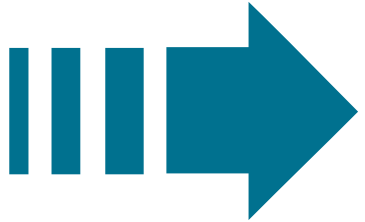
Bei einer Krebserkrankung genügt jetzt ein vereinfachter Nachweis. Mit Nachweis der Krankheit erhält die VP direkt die vereinbarte BU-Rente – und das sogar fix für 18 Monate – und zwar selbst dann, wenn sich der Gesundheitszustand in dieser Zeit wieder verbessert!

- Emotionales Thema für Ihre Kunden
- neues absolutes Highlight – auch im Wettbewerbsvergleich!
 - **Erweiterung auf Immunzellentherapie**
 - **Leistungsdauer von 18 Monaten**
- detaillierte Regelungen zur Krebsklausel in § 4 der Bedingungen
- nur in den Top-Produkten Premium und Invest

vereinfachter Nachweis

Leistungsdauer 18 Monate Erweiterung auf Immunzellentherapie

Allein-
stellungs-
merkmal



- Glauben Sie, dass sich die Lebensarbeitszeit zukünftig über das 67. Lebensjahr hinaus verlängert?
- Die Verlängerungsoption bietet Handlungssicherheit, falls der Gesetzgeber die Lebensarbeitszeit verlängert
- Kunde kann seinen Vertrag um diese Zeit verlängern – ohne erneute Gesundheitsprüfung

Anpassung Laufzeit ohne Gesundheitsprüfung

bei Verlängerung der gesetzlichen Lebensarbeitszeit



- „Was passiert eigentlich, wenn der Kunde seinen Beruf wechselt?“
- Änderungen der Tätigkeit müssen weiterhin nicht mitgeteilt werden.
- Günstigerprüfung bei Änderung der beruflichen Tätigkeit
- **Besserstellung im selben Vertrag** bei Änderung des Berufs
- erneute Gesundheitsprüfung.
- falls durch Risikoprüfung und neue berufliche Tätigkeit kein günstiger Beitrag ergibt, wird Vertrag unverändert fortgeführt. Keine Schlechterstellung!

Prüfung auf Besserstellung bei Berufswechsel

neue Gesundheitsprüfung – keine Schlechterstellung



- Überarbeitung aufgrund Anpassungen im sozialen Gesetzbuch
- Berücksichtigung kognitiver Fähigkeiten
- Leistung, wenn 4 der 9 in den Bedingungen formulierten Verrichtungen des täglichen Lebens nicht mehr selbständig ohne fremde Hilfe ausüben kann
- vergleichbar mit Pflegegrad 2
- Regelung analog Gothaer Fähigkeitenschutz

aktuelles SGB

4 von 9 ADL

Berufsgruppen



Einführung einer neuer Berufsgruppe 1*
(BG 3+ entfällt und geht in BG 2 auf)



Umsortierung einzelner Berufe innerhalb
der Berufeliste zugunsten einzelner
Zielgruppen mit großem Potenzial

Kalkulation



Entfall des Familienbonus



Verbessertes Pricing in allen Berufsgruppen
im Vergleich zum alten Beitragsniveau



Umstellung auf Bruttoverprovisionierung



- der Familienbonus diene dazu, einen besonders günstigen Beitrag ausweisen zu können.
- Voraussetzungen für den Familienbonus sind erklärungsbedürftig
- Voraussetzungen werden von Zielgruppe für BU (in erster Linie Auszubildende, Studierende, Berufseinsteiger und junge Etablierte) nicht erfüllt
- Vertriebswunsch: Tarifierungsmerkmal streichen und dafür Reduktion des Grundbeitrags

Vereinfachte Tarifierung

Reduktion Beiträge ohne Familienbonus

Neues Pricing 20-Jähriger SBU Plus und SBU Premium

Inkl.
Krebsklausel

Neue BG-Systematik	BG	SBU Plus			BG	SBU Premium		
	alt	alt*	neu		alt	alt*	neu	
1*			26,70 €	-15,8%			29,70 €	-13,6%
1++	1++	31,70 €	29,50 €	-7,0%	1++	34,30 €	32,70 €	-4,6%
1+	1+	42,20 €	41,99 €	-2,8%	1+	45,70 €	45,50 €	-0,4%
1	1	57,50 €	48,40 €	-15,8%	1	62,30 €	53,70 €	-13,8%
2++	2++	64,00 €	60,40 €	-5,8%	2++	69,40 €	67,00 €	-3,4%
2+	2+	72,10 €	65,70 €	-8,9%	2+	78,20 €	72,90 €	-6,8%
2	2	88,90 €	86,90 €	-2,3%/-17,6%	2	96,40 €	96,30 €	-0,1%/-15,8%
/	3+	105,50 €			3+	114,30 €		
3	3	153,90 €	130,10 €	-15,5%	3	166,60 €	143,90	-13,6%

Monatliche Zahlbeiträge nach Beitragsreduktion, Eintrittsalter 20. Endalter 67. BU-Rente 1.000 EUR.

* ohne Familienbonus

Es handelt sich um vorläufige Musterberechnungen. Rundungsdifferenzen sind möglich.

Neues Pricing 30-Jähriger SBU Plus und SBU Premium

Inkl.
Krebsklausel

Neue BG-Systematik	BG	SBU Plus			BG	SBU Premium		
	alt	alt*	neu		alt	alt*	neu	
1*			32,40 €	-16,1%			36,10 €	-14,0%
1++	1++	38,70 €	36,30 €	-6,2%	1++	41,90 €	40,30 €	-3,9%
1+	1+	52,40 €	51,20 €	-2,4%	1+	56,90 €	56,90 €	-0,0%
1	1	72,30 €	60,80 €	-15,9%	1	78,50 €	67,60 €	-13,9%
2++	2++	80,70 €	76,30 €	-5,4%	2++	87,60 €	84,70 €	-3,3%
2+	2+	90,20 €	82,40 €	-8,7%	2+	97,90 €	91,40 €	-6,6%
2	2	111,30 €	109,30 €	-1,8% / -19,0%	2	120,80 €	121,20 €	0,4% / -17,1%
/	3+	134,90 €			3+	146,20 €		
3	3	195,70 €	165,90 €	-15,2%	3	211,90 €	183,60 €	-13,4%

Monatliche Zahlbeiträge nach Beitragsreduktion, Eintrittsalter 30. Endalter 67. BU-Rente 1.000 EUR.

* ohne Familienbonus

Es handelt sich um vorläufige Musterberechnungen. Rundungsdifferenzen sind möglich.

Guter Vertriebszugang

Zukunftsfähig

Zahlungsfähigkeit



Ingenieurwesen



Ärzte



IT & EDV



Führung & Leitung

Preisoptimierung durch zielgerichtetes Pricing

Identifikation möglicher Zielberufsgruppen

Top 5-Positionierung in den genannten Zielgruppen

Ingenieurwesen	
Marktgröße in Tsd.	1.200
Zugang Vertrieb	+++
Zahlungsfähigkeit	+++
Zukunftsfähigkeit	+++

IT & EDV	
Marktgröße in Tsd.	755
Zugang Vertrieb	++
Zahlungsfähigkeit	++
Zukunftsfähigkeit	+++

Ärzte	
Marktgröße in Tsd.	281
Zugang Vertrieb	++
Zahlungsfähigkeit	+++
Zukunftsfähigkeit	++

Führung & Leitung	
Marktgröße in Tsd.	782
Zugang Vertrieb	++
Zahlungsfähigkeit	+++
Zukunftsfähigkeit	++

Zugang Vertrieb	+	Guter Zugang
	++	Sehr guter bis gezielter Zugang
	+++	Starker Fokus im Vertrieb
Zahlungsfähigkeit	+	Ausreichende Zahlungsfähigkeit
	++	Gute Zahlungsfähigkeit
	+++	Ausgezeichnete Zahlungsfähigkeit
Zukunftsfähigkeit	+	Stabiles Volumen
	++	Leicht wachsendes Volumen
	+++	Stark wachsendes Volumen

Hervorragende Vergleichspositionierung in den TOP 5

Zielgruppe: Ingenieurwesen

Maschinenbauingenieur/in

Rang	Gesellschaft und Tarif	Monatliche Nettoprämie
1	Basler BP	30,38 €
2	die Bayerische BU PROTECT Komfort	31,13 €
3	Gothaer SBU Plus	32,40 €
4	Basler BP mit AU	32,41 €
5	LV 1871 Golden SBU Familie	32,43 €
...		
19	Gothaer SBU Premium	36,10 €

Elektroingenieur/in

Rang	Gesellschaft und Tarif	Monatliche Nettoprämie
1	die Bayerische BU PROTECT Komfort	31,13 €
2	Gothaer SBU Plus	32,40 €
3	LV 1871 Golden SBU Familie	32,43 €
4	LV 1871 Golden SBU	34,10 €
5	Signal Iduna Comfort SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS	34,13 €
...		
17	Gothaer SBU Premium	36,10 €

Berechnungsparameter: 30-Jähriger, EA 67 Jahre,
1.000 EUR BU-Rente, 100% kfm., Studium, keine Führung

Weitere Berufe mit einer TOP 5 Positionierung:

Bauingenieur/in

Ingenieur/in

Dipl.-Ing. Elektrotechnik

Entwicklungsingenieur/in

Dipl.-Ing. Maschinenbau

Software-Ingenieur/in

Qualitätsingenieur/in

Produktionsingenieur/in

...viele weitere Berufe aus diesem Fokusfeld!



Hervorragende Vergleicherspositionierung in den TOP 5

Zielgruppe: Ärzte

Arzt/ Ärztin für Allgemeinmedizin

Rang	Gesellschaft und Tarif	Monatliche Nettoprämie
1	Gothaer SBU Plus	36,30 €
2	Nürnberger SBU 2910DC Klauselberufe	36,31 €
3	Hannoversche B2 (Familie)	36,51 €
4	Basler BP	36,73 €
5	Nürnberger SBU2910DC	37,00 €
...		
17	Gothaer SBU Premium	40,30 €

Student/in Humanmedizin

Rang	Gesellschaft und Tarif	Monatliche Nettoprämie
1	Basler BP	35,32 €
2	InterRisk ABV XL	36,24 €
3	Gothaer SBU Plus	36,30 €
4	Nürnberger SBU2910DC	36,31 €
5	Hannoversche B2 (Familie)	36,51 €
...		
21	Gothaer SBU Premium	40,30 €



Weitere Berufe mit einer TOP 5 Positionierung:

Assistenzarzt/ -ärztin

Internist/in

Zahnarzt/ -ärztin

Chirurg/in

Orthopäd(e/in)

Augenarzt/ -ärztin

Oberarzt/ -ärztin

HNO-Arzt/ -Ärztin

...viele weitere Berufe aus diesem Fokusfeld!

Hervorragende Vergleichspositionierung in den TOP 5

Zielgruppe: IT & EDV

IT-Systemkaufmann/-frau

Rang	Gesellschaft und Tarif	Monatliche Nettoprämie
1	Stuttgarter BUV-PLUS	36,06 €
2	InterRisk ABV XL	36,24 €
3	Gothaer SBU Plus	36,30 €
4	Nürnberger SBU2910DC	36,31 €
5	Basler BP	36,73 €
...		
19	Gothaer SBU Premium	40,30 €

Softwareentwickler/in (EDV)

Rang	Gesellschaft und Tarif	Monatliche Nettoprämie
1	Basler BP	30,38 €
2	die Bayerische BU PROTECT Komfort	31,13 €
3	Europa Berufsunfähigkeitsversicherung Tarif E-BU	32,26 €
4	Gothaer SBU Plus	32,40 €
5	Basler BP mit AU	32,41 €
...		
12	Gothaer SBU Premium	36,10 €

Weitere Berufe mit einer TOP 5 Positionierung:

Systemadministrator/in

IT-Berater/in

Informatiker/in (EDV)

EDV-Fachmann/-frau

Dipl. Informatiker/in

Systementwickler/in (EDV)

Systembetreuer/in (EDV)

Systemanalytiker/in

...viele weitere Berufe aus diesem Fokusfeld!



Hervorragende Vergleichspositionierung in den TOP 5

Zielgruppe: Kaufmännische Führung & Leitung

Bereichsleiter/in

Rang	Gesellschaft und Tarif	Monatliche Nettoprämie
1	die Bayerische BU PROTECT Komfort	31,13 €
2	die Bayerische BU PROTECT Komfort plus	35,03 €
3	Stuttgarter BUV-PLUS	36,06 €
4	Gothaer SBU Plus	36,30 €
5	Nürnberger SBU2910DC	36,31 €
...		
19	Gothaer SBU Premium	40,30 €

Student/in Wirtschaftswissenschaften

Rang	Gesellschaft und Tarif	Monatliche Nettoprämie
1	Basler BP	35,32 €
2	InterRisk ABV XL	36,24 €
3	Gothaer SBU Plus	36,30 €
4	Nürnberger SBU2910DC	36,31 €
5	Hannoversche B2 (Familie)	36,51 €
...		
23	Gothaer SBU Premium	40,30 €



Weitere Berufe mit einer TOP 5 Positionierung:

Abteilungsleiter/in

Vertriebsleiter/in

Filialleiter/in

Vorstandsmitglied

Verkaufsleiter/in

Produktionsleiter/in

Marktleiter/in

Betriebsleiter/in

...viele weitere Berufe aus diesem Fokusfeld!

Hervorragende Vergleichspositionierung in den TOP 5

Weitere TOP-Platzierungen

Groß- und Außenhandelskaufmann/ -frau

Rang	Gesellschaft und Tarif	Monatliche Nettoprämie
1	Stuttgarter BUV-PLUS	36,06 €
2	Gothaer SBU Plus	36,30 €
3	die Bayerische BU PROTECT Komfort	37,58 €
4	Signal Iduna Comfort SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS	38,30 €
5	Württembergische BURV	38,83 €

7	Gothaer SBU Premium	40,30 €
---	----------------------------	----------------

Kaufmännische/r Angestellte/r

Rang	Gesellschaft und Tarif	Monatliche Nettoprämie
1	AKS Flex Swiss Life BU Flex	35,59 €
2	KlinikRente Swiss Life KlinikRente.BU	35,59 €
3	MetallRente Swiss Life MetallRente.BU	35,59 €
4	Gothaer SBU Plus	36,30 €
5	Nürnberger SBU2910DC	36,31 €

19	Gothaer SBU Premium	40,30 €
----	----------------------------	----------------

Weitere Berufe mit einer TOP 5 Positionierung:

Controller/in

Dipl. Kaufmann/ -frau

Wirtschaftswissenschaftler/in

Speditionskaufmann/ -frau

Bürokaufmann/ -frau

Handelskaufmann/ -frau

Architekt/in

Produktmanager/in

...viele weitere Berufe!



1



Das
AKS Konzept

2



Der Gothaer
Berufsunfähigkeitsschutz

3



SBU-Produkte und
ihre bewährten
Highlights

4



Vertriebsunter-
stützung

Neue
Highlights



Gothaer SBU Plus

Voller Schutz zum günstigen Preis

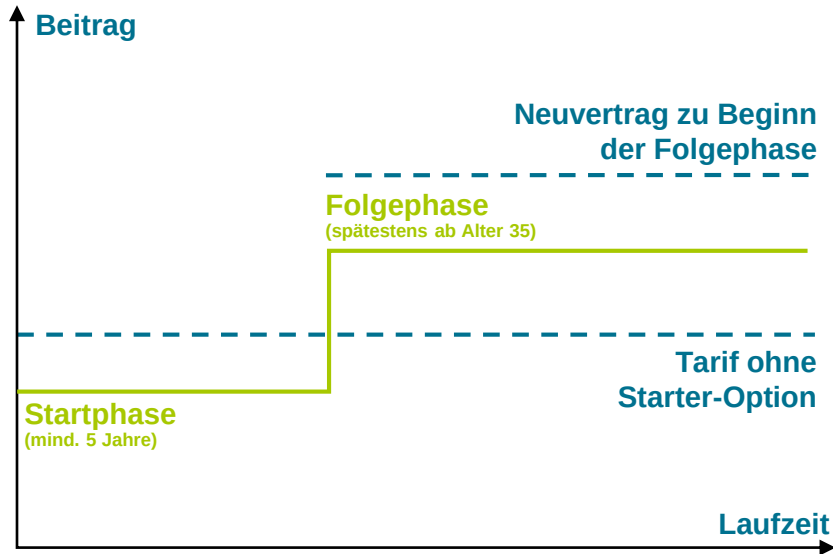
Die SBU Plus bietet **alles, was man von einem modernen BU-Schutz erwarten kann:**

Verzicht auf abstrakte Verweisung	✓	Verkürzter Prognosezeitraum auf 6 Monate
Infektionsklausel für Mediziner	✓	Reduzierte Beiträge für Berufseinsteiger (Starter-BU) mit der Starter-Option – volle Leistung von Beginn an
Konkrete Definition der Lebensstellung (max. 20% Einkommensreduzierung)	✓	Unbegrenzt rückwirkende Leistung
Beitrags- und Leistungsdynamik	✓	Prüfung des zuletzt ausgeübten Berufs
Weltweiter Versicherungsschutz	✓	Erhöhung durch anlassabhängige Nachversicherungsoptionen möglich



Neu:
Verlängerungs-
option und
Besserstellungs-
klausel

Reduzierte Beiträge: Die Gothaer Starter-Option



Reduzierter Anfangsbeitrag in der Startphase

Folgebeitrag günstiger als ein Neuvertrag zu Beginn der Folgephase

Frühzeitiger Wechsel in die Folgephase senkt den Folgebeitrag

Dynamikbeginn und Nachversicherungsmöglichkeit greifen mit Beginn der Folgephase



Karriere-Option

Verdopplung BU-Rente bei Berufseinstieg möglich
(max. Erhöhung um 12.000 EUR)

Innerhalb von 12 Monaten nach der erstmaligen Aufnahme einer zeitlich unbefristeten beruflichen Tätigkeit nach der Berufsausbildung, jedoch spätestens fünf Jahre nach Versicherungsbeginn.

Ereignisabhängige Nachversicherungsoption

Heirat, Scheidung, Geburt oder Adoption eines Kindes, Volljährigkeit, Aufnahme selbstständige Tätigkeit, Akademischer Abschluss, Meisterprüfung, Aufnahme eines Darlehens zur Finanzierung einer selbstgenutzten Immobilie im Wert von mind. 50.000 EUR ...

bis spätestens 15 Jahre vor dem vereinbarten Versicherungsablauf oder innerhalb der ersten 10 Jahre nach Versicherungsbeginn; innerhalb von 6 Monaten nach Eintritt des Anlasses

Grenzen für die Erhöhung durch Nachversicherung: mind. 300 EUR, höchstens 6.000 EUR pro Nachversicherung; bei mehreren Erhöhungen auf max. 30.000 EUR

Beitragsreduktion / Beitragsstundung / Beitragsfreistellung

Bei finanziellen Engpässen kann die BU reduziert oder vorübergehend ruhend gestellt werden sowie Beiträge ausgesetzt werden.

Optionale Beitragsdynamik

mind. 3%, max. 5 %

Azubi und Studenten: 3% jährlich oder 5% alle zwei Jahre

Besonderheit Startphase: Dynamikeinschluss zu Vertragsbeginn, Durchführung in der Folgephase

Leistungsdynamik

zur garantierten Erhöhung (1 – 3 %) der Berufsunfähigkeitsrente im Leistungsfall



Gothaer SBU Premium

Voller Schutz mit vielen Zusatzleistungen

Neu:
Soforthilfe
bei Krebs

Gothaer

Die SBU Premium bietet alles, was die SBU Plus bietet und noch vieles mehr:

Verzicht auf abstrakte Verweisung	✓	Verkürzter Prognosezeitraum auf 6 Monate
Infektionsklausel für Mediziner	✓	Reduzierte Beiträge für Berufseinsteiger (Starter-BU) mit der Starter-Option – volle Leistung von Beginn an
Konkrete Definition der Lebensstellung (max. 20% Einkommensreduzierung)	✓	Unbegrenzt rückwirkende Leistung
Beitrags- und Leistungsdynamik	✓	Prüfung des zuletzt ausgeübten Berufs
Weltweiter Versicherungsschutz	✓	Erhöhung durch anlassabhängige Nachversicherungsoptionen möglich

Neu:
Verlängerungs-
option und
Besserstellungs-
klausel

Unsere „Premium“ Zusatzleistungen:

Leistung bei dauerhafter Krankschreibung
„Gelber Schein“



CI-Leistung für Kinder

Anlassunabhängige
Nachversicherungsoption



Grundfähigkeitsschutz - Rollstuhlklausel

Lebenslange Pflegerente



Finanzielle Zusatzleistungen

Neu:
Soforthilfe
bei Krebs

Schnellere Leistungen!

In rund 28 % aller Fälle war die „Nichterreichung des 50%igen BU-Grads“ der Grund, warum eine beantragte BU-Rente nicht ausgezahlt wurde. (Morgen & Morgen 04/13)

Bei uns ist es jetzt anders!

Im Fall, dass der Kunde für mindestens 6 Monate ununterbrochen krankgeschrieben war, leisten wir eine Zahlung in vereinbarter Höhe.

Voraussetzungen / Merkmale

- Leistung in Höhe der vereinbarten BU-Rente
- zeitgleiche Beantragung der BU-Leistung
- Vorlage der ärztlichen Bescheinigung
(mind. eine Bescheinigung von einem Facharzt)
- Leistung mehrfach möglich
(insgesamt max. für 18 Monate)
- Keine Anerkennung der BU
- Gilt für jedes BU-Produkt der Schicht 3
(Ausnahmen: SBU Basis, Perikon und Vertriebsweg Österreich)



Eltern schwer erkrankter Kinder

benötigen viel Zeit für die Pflege,
haben höhere Kosten für Mobilität und
Kinderbetreuung und möchten die beste Behandlung
Ihres Kindes.



➡ Falls bei leiblichen oder adoptierten Kindern eine schwere Krankheit vorliegt leistet die Gothaer Berufsunfähigkeitsversicherung Premium eine BU-Jahresrente (max. 24.000 €).

Damit können sich Eltern ganz auf die Pflege des kranken Kindes konzentrieren, ohne sich um den finanziellen Rahmen zu sorgen.

- ☑ **Schnellhilfe im Leistungsfall durch sofortige Anerkennung für max. drei Jahre**

Die „Rollstuhlklause“ sieht unter bestimmten Voraussetzungen für die Dauer von bis zu drei Jahren auch dann BU-Leistungen vor, wenn keine bedingungsgemäße Berufsunfähigkeit vorliegt.

Voraussetzungen:

bei der Fortbewegung auf einen Rollstuhl angewiesen
vollständiger Verlust des Hörvermögens
vollständiger Verlust des Sehvermögens

} mind. sechs Monate
ununterbrochen

Nach Ablauf der max. drei Jahre erfolgt die Prüfung auf bedingungsgemäße BU.

Nachversicherungsoption ohne Gesundheitsprüfung auch ohne besonderen Anlass

Erhöhung innerhalb der ersten 5 Versicherungsjahre unabhängig von einem bestimmten Ereignis möglich (bis max. BU-Rente von 30.000 EUR)

bis spätestens 15 Jahre vor dem vereinbarten Versicherungsablauf oder innerhalb der ersten 10 Jahre nach Versicherungsbeginn; innerhalb von 6 Monaten nach Eintritt des Anlasses

Grenzen für die Erhöhung durch Nachversicherung: mind. 300 EUR, höchstens 6.000 EUR pro Nachversicherung; bei mehreren Erhöhungen auf max. 30.000 EUR

Rehaleistungen

bei Unfall

Bei unfallbedingter BU werden die Kosten eines Rehamanagers sowie -maßnahmen bis zu einer Höhe von neun Monatsrenten (max. 9.000 EUR) übernommen.



Wieder- eingliederungs- hilfe

bei Eigeninitiative

Hat die versicherte Person erfolgreich eine Umschulungsmaßnahme abgeschlossen und geht wieder einer entsprechenden Tätigkeit nach, wird dies mit sechs Monatsrenten (max. 12.000 EUR) honoriert.



Umorganisations- hilfe

bei Selbständigen

Kostenbeteiligung bis 6 Monatsrenten (max. 12.000 Euro), wenn die entsprechende Anschaffung durch die gesundheitliche Beeinträchtigung bedingt ist



Grundsätzlich:

BU-Leistung auch bei Pflegebedürftigkeit, wenn mind. vier der neun in den AVB genannten Verrichtungen des täglichen Lebens nicht mehr selbständig ohne fremde Hilfe ausgeübt werden können

BU-Leistung auch bei schweren Hirnleistungsstörungen (schwere Demenz)

Übergang der BU-Rente in eine lebenslange Altersrente gleicher Höhe

Bei Eintritt der Pflegebedürftigkeit vor Vollendung des 45. Lj.

Bei ununterbrochenem Fortbestehen der Pflegebedürftigkeit bis zum Ende der Leistungsdauer

Vereinbarte Leistungsdauer mind. bis zur Vollendung des 60. Lj.

Vergleichspositionierung: Tarife mit AU-Klausel

Zielgruppe: Ingenieurwesen

Maschinenbauingenieur/in

Rang	Gesellschaft und Tarif	Monatliche Nettoprämie
1	Basler mit AU	32,41 €
2	die Bayerische BU PROTECT Komfort plus	35,03 €
3	LV 1871 Golden SBU Familie mit AU	35,44 €
4	SBU Premium	36,10 €
5	AXA ALVSBV mit AU	36,38 €

Elektroingenieur/in

Rang	Gesellschaft und Tarif	Monatliche Nettoprämie
1	die Bayerische BU PROTECT Komfort plus	35,03 €
2	LV 1871 Golden SBU Familie mit AU	35,44 €
3	SBU Premium	36,10 €
4	InterRisk ABV XL	36,24 €
5	AXA ALVSBV mit AU	36,60 €

Berechnungsparameter: 30-Jähriger, EA 67 Jahre,
1.000 EUR BU-Rente, 100% kfm., Studium, keine Führung

Weitere Berufe mit einer TOP 5 Positionierung:

Bauingenieur/in

Ingenieur/in

Dipl.-Ing. Elektrotechnik

Entwicklungsingenieur/in

Dipl.-Ing. Maschinenbau

Software-Ingenieur/in

Qualitätsingenieur/in

Produktionsingenieur/in

...viele weitere Berufe aus diesem Fokusfeld!



Vergleichspositionierung: Tarife mit AU-Klausel

Zielgruppe: Ärzte

Arzt/ Ärztin für Allgemeinmedizin

Rang	Gesellschaft und Tarif	Monatliche Nettoprämie
1	Nürnberger SBU 2911DC mit AU Klauselberufe	39,08 €
2	Basler BP mit AU	39,20 €
3	Gothaer SBU Premium	40,30 €
4	Nürnberger SBU 2961DC mit AU Klauselberufe	40,44 €
5	die Bayerische BU PROTECT Komfort plus	42,34 €

Student/in Humanmedizin

Rang	Gesellschaft und Tarif	Monatliche Nettoprämie
1	InterRisk ABV XL	36,24 €
2	Nürnberger SBU 2911DC mit AU	39,08 €
3	Basler BP mit AU	39,20 €
4	Allianz (Ergänzende) BU-Police Plus EOBUU (mit AU)	39,69 €
5	Alte Leipziger SecurAL BV10 mit AU	39,88 €
6	Gothaer SBU Premium	40,30 €

Berechnungsparameter: 30-Jähriger, EA 67 Jahre,
1.000 EUR BU-Rente, 100% körpl., Studium, keine Führung

Weitere Berufe mit einer TOP 5 Positionierung:

Assistenzarzt/ -ärztin

Internist/in

Zahnarzt/ -ärztin

Chirurg/in

Orthopäd(e/in)

Augenarzt/ -ärztin

Oberarzt/ -ärztin

HNO-Arzt/ -Ärztin

...viele weitere Berufe aus diesem Fokusfeld!



Vergleichspositionierung: Tarife mit AU-Klausel

Zielgruppe: IT & EDV

IT-Systemkaufmann/-frau

Rang	Gesellschaft und Tarif	Monatliche Nettoprämie
1	InterRisk ABV XL	36,24 €
2	Nürnberger SBU 2911DC mit AU	39,08 €
3	Basler BP mit AU	39,20 €
4	Allianz (Ergänzende) BU-Police Plus EOBUU (mit AU)	39,69 €
5	Die Stuttgarter BUV-PLUS premium (Tarif 91A)	39,78 €
6	Dialog SBU-professional Vitality mit AU	40,02 €
7	Gothaer SBU Premium	40,30 €

Softwareentwickler/in (EDV)

Rang	Gesellschaft und Tarif	Monatliche Nettoprämie
1	Basler BP mit AU	32,41 €
2	die Bayerische BU PROTECT Komfort plus	35,03 €
3	LV 1871 Golden SBU Familie mit AU	35,44 €
4	Gothaer SBU Premium	36,10 €
5	InterRisk ABV XL	36,24 €

Berechnungsparameter: 30-Jähriger, EA 67 Jahre,
1.000 EUR BU-Rente, 100% kfm., Studium, keine Führung

Weitere Berufe mit einer TOP 5 Positionierung:

Systemadministrator/in

IT-Berater/in

Informatiker/in (EDV)

EDV-Fachmann/-frau

Dipl. Informatiker/in

Systementwickler/in (EDV)

Systembetreuer/in (EDV)

Systemanalytiker/in

...viele weitere Berufe aus diesem Fokusfeld!



Vergleichspositionierung: Tarife mit AU-Klausel

Zielgruppe: Kaufmännische Führung & Leitung

Bereichsleiter/in

Rang	Gesellschaft und Tarif	Monatliche Nettoprämie
1	die Bayerische BU PROTECT Komfort plus	35,03 €
2	Nürnberger SBU2911DC mit AU	39,08 €
3	Die Stuttgarter BUV-PLUS premium (Tarif 91A)	39,78 €
4	Dialog SBU-professional Vitality mit AU	40,02 €
5	Gothaer SBU Premium	40,30 €

Student/in Wirtschaftswissenschaften

Rang	Gesellschaft und Tarif	Monatliche Nettoprämie
1	InterRisk ABV XL	36,24 €
2	Basler BP mit AU	37,69 €
3	Nürnberger SBU2911DC mit AU	39,08 €
4	Allianz (Ergänzende) BU-Police Plus EOBUU (mit AU)	39,69 €
5	Die Stuttgarter BUV-PLUS premium (Tarif 91A)	39,78 €
6	Alte Leipziger SecurAL BV10 mit AU	39,88 €
7	Gothaer SBU Premium	40,30 €

Berechnungsparameter: 30-Jähriger, EA 67 Jahre, 1.000 EUR
BU-Rente, 100% kfm., Studium, Führungsverantwortung

Weitere Berufe mit einer TOP 5 Positionierung:

Abteilungsleiter/in

Vertriebsleiter/in

Filialleiter/in

Vorstandsmitglied

Verkaufsleiter/in

Produktionsleiter/in

Marktleiter/in

Betriebsleiter/in

...viele weitere Berufe aus diesem Fokusfeld!



Vergleichspositionierung: Tarife mit AU-Klausel

Weitere TOP-Platzierungen

Groß- und Außenhandelskaufmann/ -frau

Rang	Gesellschaft und Tarif	Monatliche Nettoprämie
1	Die Stuttgarter BUV-PLUS premium (Tarif 91A)	39,78 €
2	Gothaer SBU Premium	40,30 €
3	die Bayerische BU PROTECT Komfort plus	42,34 €
4	Signal Iduna Comfort SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS (AU)	42,51 €
5	Württembergische BURV (AU)	44,16 €

Kaufmännische/r Angestellte/r

Rang	Gesellschaft und Tarif	Monatliche Nettoprämie
1	AKS Flex BU Flex	38,03 €
2	KlinikRente Swiss Life KlinikRente.BU	38,03 €
3	MetallRente Swiss Life MetallRente.BU	38,03 €
4	SwissLife SBU plus (Tarif 120)	39,00 €
5	Nürnberger SBU2911DC mit AU	39,08 €
6	Gothaer SBU Premium	40,30 €

Berechnungsparameter: 30-Jähriger, EA 67 Jahre,
1.000 EUR BU-Rente, 100% kfm., Studium, keine Führung

Weitere Berufe mit einer TOP 5 Positionierung:

Controller/in

Dipl. Kaufmann/ -frau

Wirtschaftswissenschaftler/in

Speditionskaufmann/ -frau

Bürokaufmann/ -frau

Handelskaufmann/ -frau

Architekt/in

Produktmanager/in

...viele weitere Berufe!



Kriterium	Qualitätsoptimiert		Preisoptimiert	
	SBU Premium	SBU Invest	SBU Plus	SBU Direktversicherung
Leistungsmerkmale				
"Gelber Schein" - Leistung auch bei ununterbrochener	✓	✓	✗	✗
Krebsklausel NEU	✓	✓	✗	✗
Definition der Pflegebedürftigkeit anhand 4 von 9 ADL NEU	✓	✓	✓	✓
lebenslange Altersrente bei Eintritt der Berufsunfähigkeit aufgrund Pflegebedürftigkeit vor dem 45. Lebensjahr	✓	✓	✗	✗
Grundfähigkeitsschutz: Sofortige BU Anerkennung bis zu drei Jahren bei Angewiesenheit auf Rollstuhl, vollständiger Blindheit oder Taubheit für mind. 6 Monate	✓	✓	✗	✗
CI-Leistung für Kinder	✓	✗	✗	✗
Zusatzleistungen: Wiedereingliederungshilfe, Rehamaßnahmen und einmalige Kapitalleistung bei unfallbedingter BU, Umorganisationshilfe für Selbständige	✓	✓	✗	✗
Tarifmerkmale				
Familienbonus Fällt weg				
anlassunabhängige Nachversicherungsoption ohne Gesundheitsprüfung	✓	✓	✗	✓
Verlängerungsoption NEU	✓	✓	✓	✓
Besserstellungsklausel NEU	✓	✓	✓	✓
Erstattung des Rückkaufswertes bei Kündigung	✗	✓	✗	✗
Beitragsdynamik (min.3% / max. 5%)	✓	✓	✓	✗
Überschussbezugsart Beitragsreduktion	✓	✓	✓	✗
Überschussbezugsart Sofortbonus	✓	✗	✓	✓

1



Das
AKS Konzept

2



Der Gothaer
Berufsunfähigkeitsschutz

3



SBU-Produkte und
ihre bewährten
Highlights

4

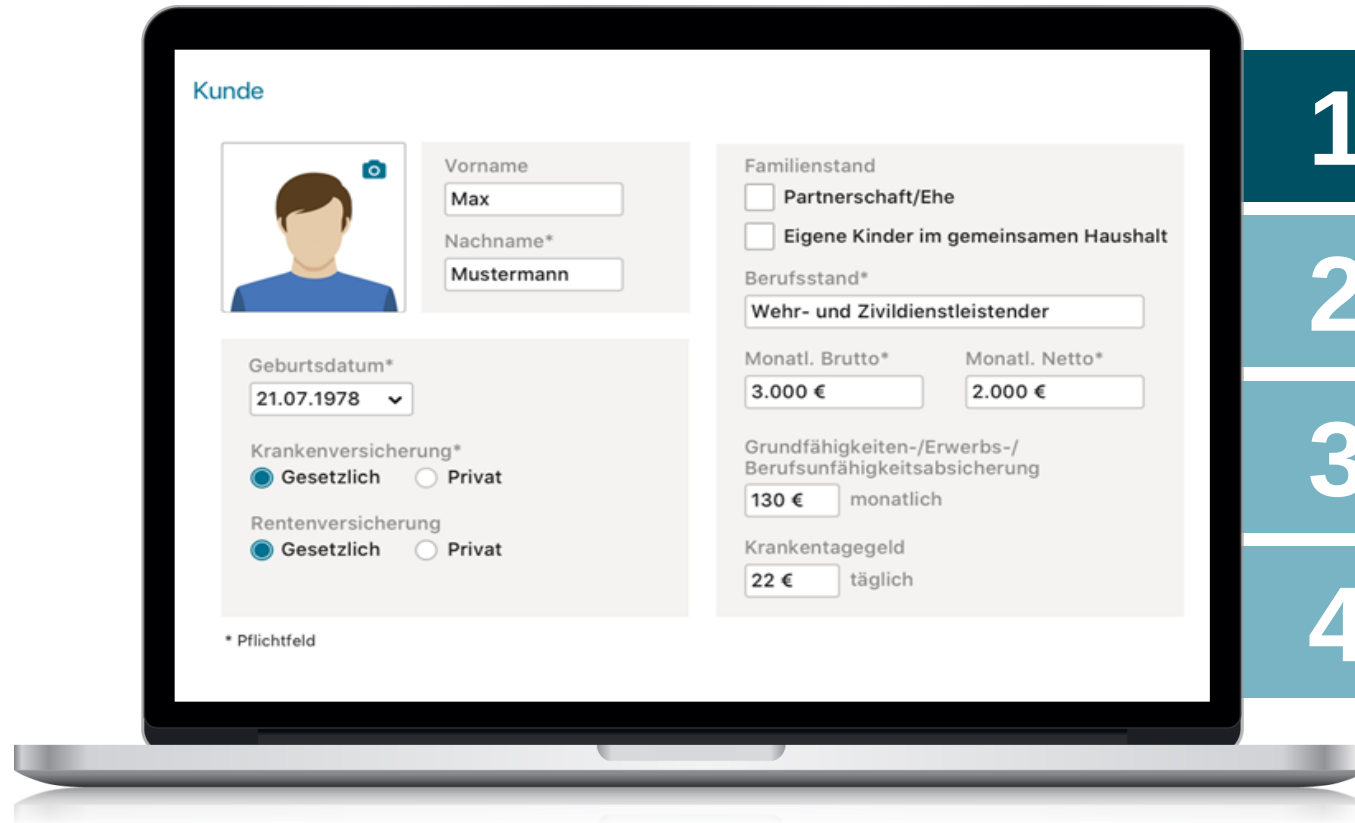


Vertriebsunter-
stützung

Neue
Highlights

AKS Ansatz im Beratungstool

Mit Vertriebspartnern entwickelt - am Kunden getestet!



The screenshot shows a digital form titled 'Kunde' (Customer) on a laptop screen. The form is divided into several sections for data entry:

- Personal Information:** Includes a profile picture placeholder, 'Vorname' (First Name) with the value 'Max', and 'Nachname*' (Last Name) with the value 'Mustermann'.
- Birth Date:** 'Geburtsdatum*' (Date of Birth) with a dropdown menu showing '21.07.1978'.
- Insurance:** Two sections with radio buttons: 'Krankenversicherung*' (Health Insurance) with 'Gesetzlich' (Statutory) selected, and 'Rentenversicherung' (Pension Insurance) also with 'Gesetzlich' selected.
- Family and Status:** 'Familienstand' (Marital Status) with checkboxes for 'Partnerschaft/Ehe' and 'Eigene Kinder im gemeinsamen Haushalt'. 'Berufsstand*' (Occupation) with a dropdown showing 'Wehr- und Zivildienstleistender'.
- Financials:** 'Monatl. Brutto*' (Monthly Gross) with '3.000 €' and 'Monatl. Netto*' (Monthly Net) with '2.000 €'.
- Disability Insurance:** 'Grundfähigkeiten-/Erwerbs-/Berufsunfähigkeitsabsicherung' (Basic/Disability Insurance) with a dropdown showing '130 €' and the unit 'monatlich' (monthly).
- Sickness Allowance:** 'Krankentagegeld' (Sickness Allowance) with a dropdown showing '22 €' and the unit 'täglich' (daily).

A small note at the bottom left of the form states '* Pflichtfeld' (Mandatory field).

1 Datenerfassung

2 Sensibilisierung

3 Bedarfsermittlung

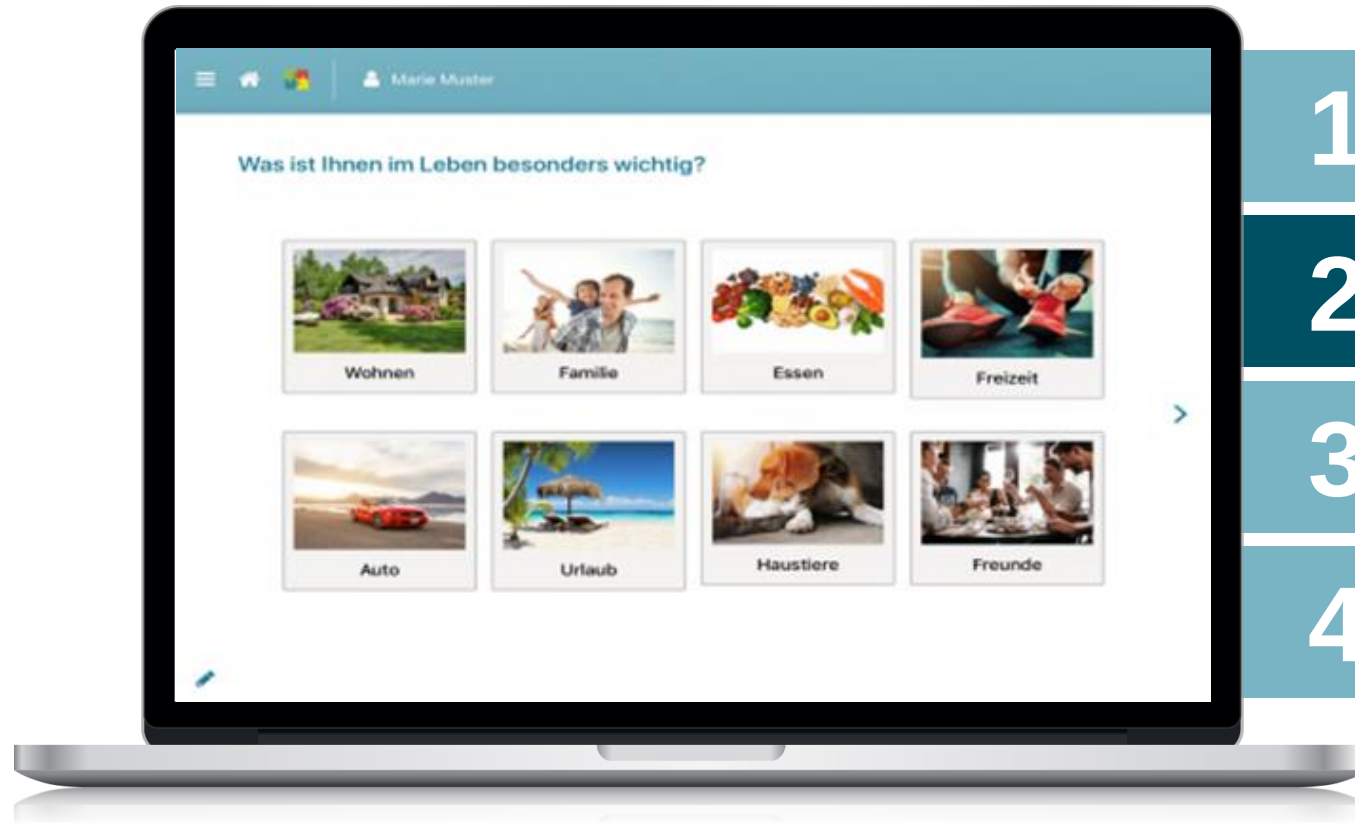
4 Lösung



Nutzen Sie unser **digitales Beratungstool:**
www.gothaer.de/aks

AKS Ansatz im Beratungstool

Mit Vertriebspartnern entwickelt - am Kunden getestet!



1 Datenerfassung

2 Sensibilisierung

3 Bedarfsermittlung

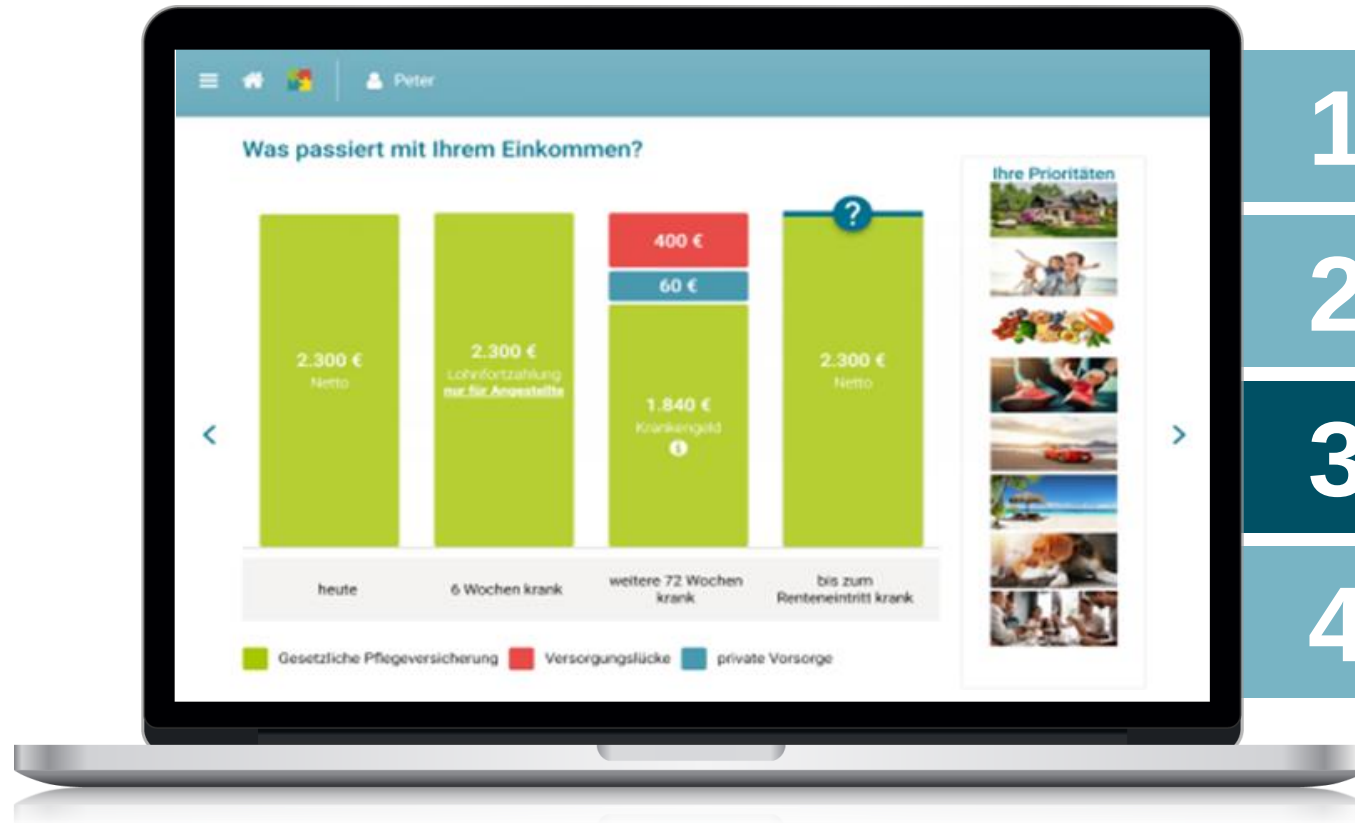
4 Lösung



Nutzen Sie unser **digitales Beratungstool:**
www.gothaer.de/aks

AKS Ansatz im Beratungstool

Mit Vertriebspartnern entwickelt - am Kunden getestet!



1 Datenerfassung

2 Sensibilisierung

3 Bedarfsermittlung

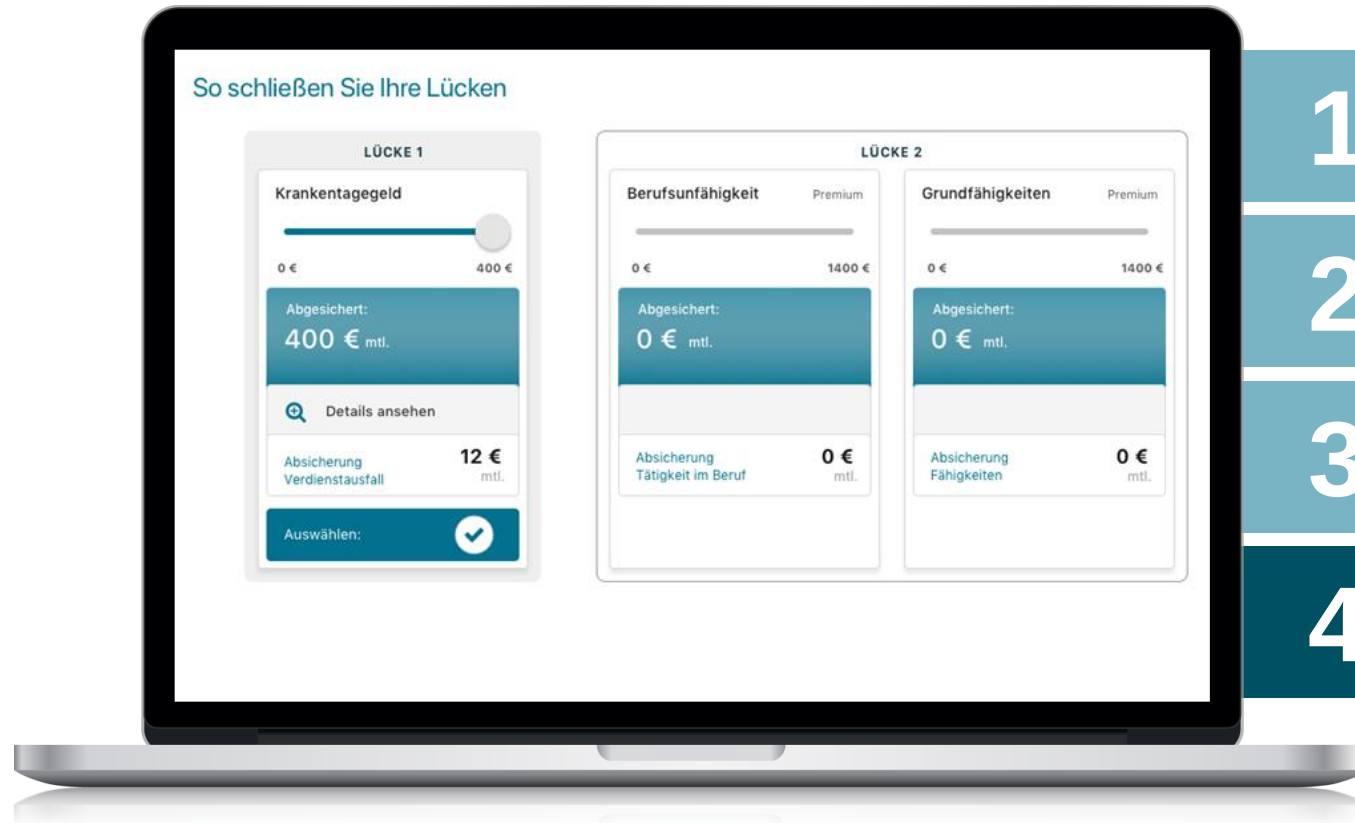
4 Lösung



Nutzen Sie unser **digitales Beratungstool:**
www.gothaer.de/aks

AKS Ansatz im Beratungstool

Mit Vertriebspartnern entwickelt - am Kunden getestet!



1 Datenerfassung

2 Sensibilisierung

3 Bedarfsermittlung

4 Lösung



Nutzen Sie unser **digitales Beratungstool:**
www.gothaer.de/aks

Mit neuen Highlights
zum 01.07.



- ✓ Produktblatt SBU Premium
- ✓ Digitales Produktblatt SBU Premium (117651)
- ✓ Weitere VKF Materialien finden Sie unter www.gothaer-bu.de

Drei Tarifrechner mit nur einer Antragsstrecke finden Sie unter makler.gothaer.de/arbeitskraft



Tarifinformationen/-grenzen	
Mindesteintrittsalter	15 Jahre
Höchsteintrittsalter	57 Jahre
Höchstablaufalter	67 Jahre
Abkürzung der Versicherungsdauer	um mind. 5 Jahre möglich
Versicherbare Leistung	BU-Rente zwischen 3.000 EUR und 60.000 EUR jährlich
Einkommensgrenzen für versicherbare BU-Jahresrente, ohne Einkommensangabe	bis 12.000 EUR: alle Personen bis 14.400 EUR: Studenten und Auszubildende
Einkommensgrenzen für versicherbare BU-Jahresrente, mit Einkommensangabe	• bis 24.000 EUR: 65% des Bruttojahreseinkommens • zwischen 24.001 EUR und 30.000 EUR: 60% des Bruttojahreseinkommens • ab 30.001 EUR: 50% des Bruttojahreseinkommens
Gesundheitsprüfung	• Keine vereinfachte Gesundheitsprüfung möglich • bis 2.500 EUR BU-Monatsrente nur Antragsfragen • ab 2.501 EUR BU-Monatsrente Antragsfragen und Zeugnis



Gothaer

Ihr Ansprechpartner: Norbert Kern



norbert_kern@gothaer.de

0172-2510358



200 JAHRE
Gothaer
Kraft der Gemeinschaft

**Unser Antrieb:
In der Gemeinschaft Werte schützen.**