

Mehr Umsatz mit den Speerspitzen der Condor Leben und R+V Krankenversicherung – Teil 1

Referenten:

Michael Sindel – Maklerbetreuer der R+V Krankenversicherung

Peter Megele – Maklerbetreuer VD Makler Personen - R+V Lebensversicherung AG



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

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 Antragsservice	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, Apotheke nRente, LAZ, ATZ	- 9	cdl-angebotsservice@condor-versicherungen.de

* Mo. bis Fr. 08:00 – 16:30 Uhr

Ihr Maklerbetreuer bAV

Martin Kraus

Mobil 0151-26412736

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



Mehr Umsatz mit den Speerspitzen der Condor Leben und R+V Krankenversicherung – Teil 1



- **Fondspolice in allen Schichten** – Basisrente ohne Laufzeitfaktoren
- **Condor BU für alle Fälle inkl. Teilzeitklausel** – Bewertung Bruttobeitrag bis max 50 Jahre LZ
- **Beste Sofortrente am Markt** – mit Liquiditätsoption – Entnahmen auch in der Rentenphase möglich
- **MetallRente / KlinikRente über uns** – vertriebliche Unterstützung garantiert
- **R+V Krankenversicherung** – Zahnzusatz + Blick und Check – ohne Gesundheitsfragen – ohne Wartezeit mit Alterungsrückstellungen





1955

Gründung durch Rudolf-August Oetker

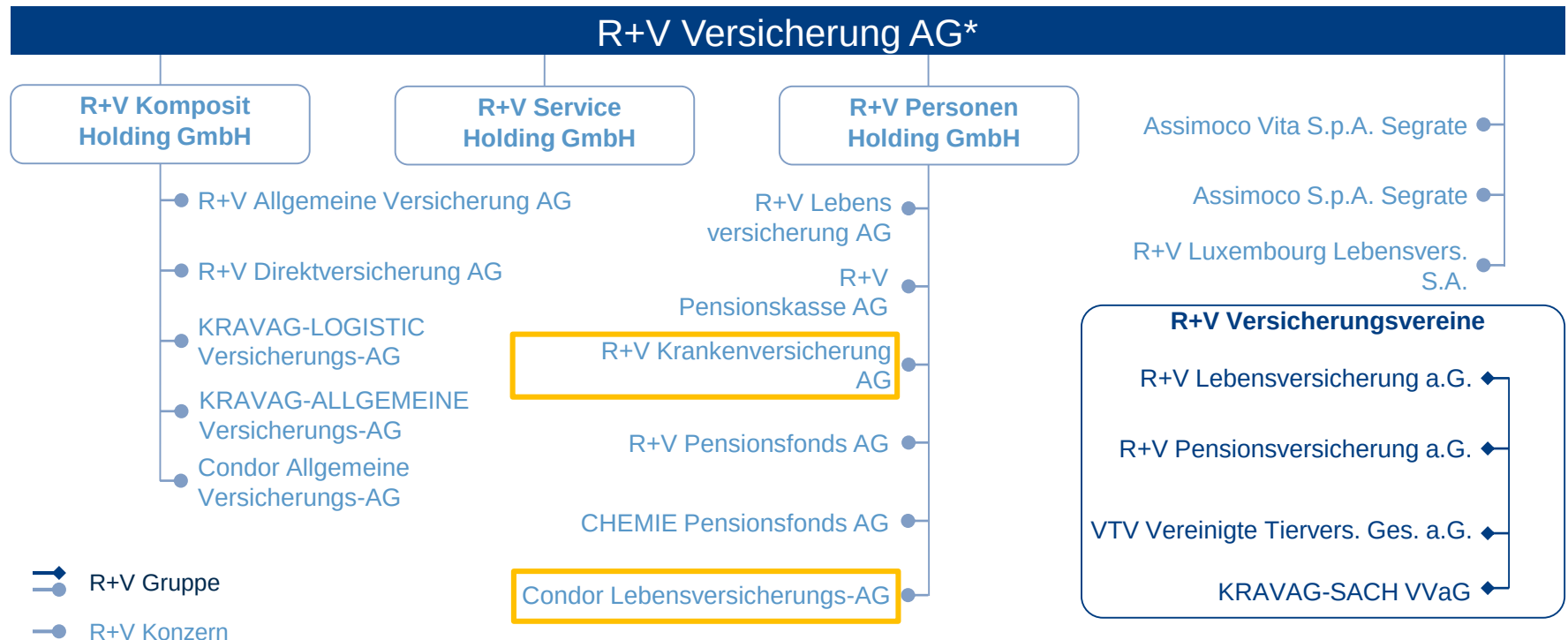
- » Ziel: moderne und attraktive bAV-Absicherung der Belegschaft
- » Zusätzliche Spezialisierung auf den Maklervertrieb seit Gründung

2008

Unternehmen der R+V

- » Teil der Genossenschaftlichen FinanzGruppe

Condor – der Maklerversicherer der R+V Versicherung

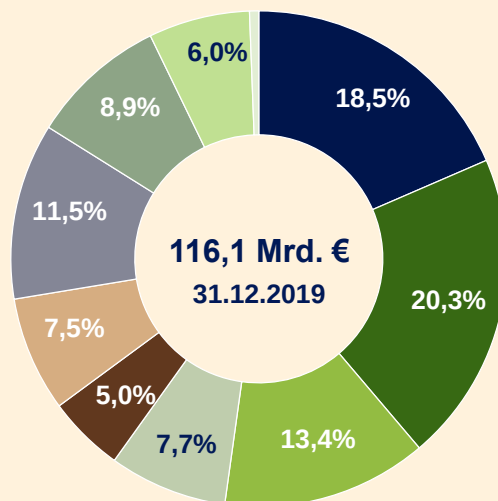


*Das übernommene Rückversicherungsgeschäft wird von der Konzernobergesellschaft R+V Versicherung AG betrieben.

Fokus auf langfristiger Stabilität der Kapitalanlage

R+V Kapitalanlagestruktur 31.12.2019

- Staatsanleihen
- Pfandbriefe
- Unternehmensanleihen
- Bankenanleihen
- Emerging Markets
- Andere Zinsträger
- Hypothekendarlehen
- Aktien
- Immobilien
- Beteiligungen



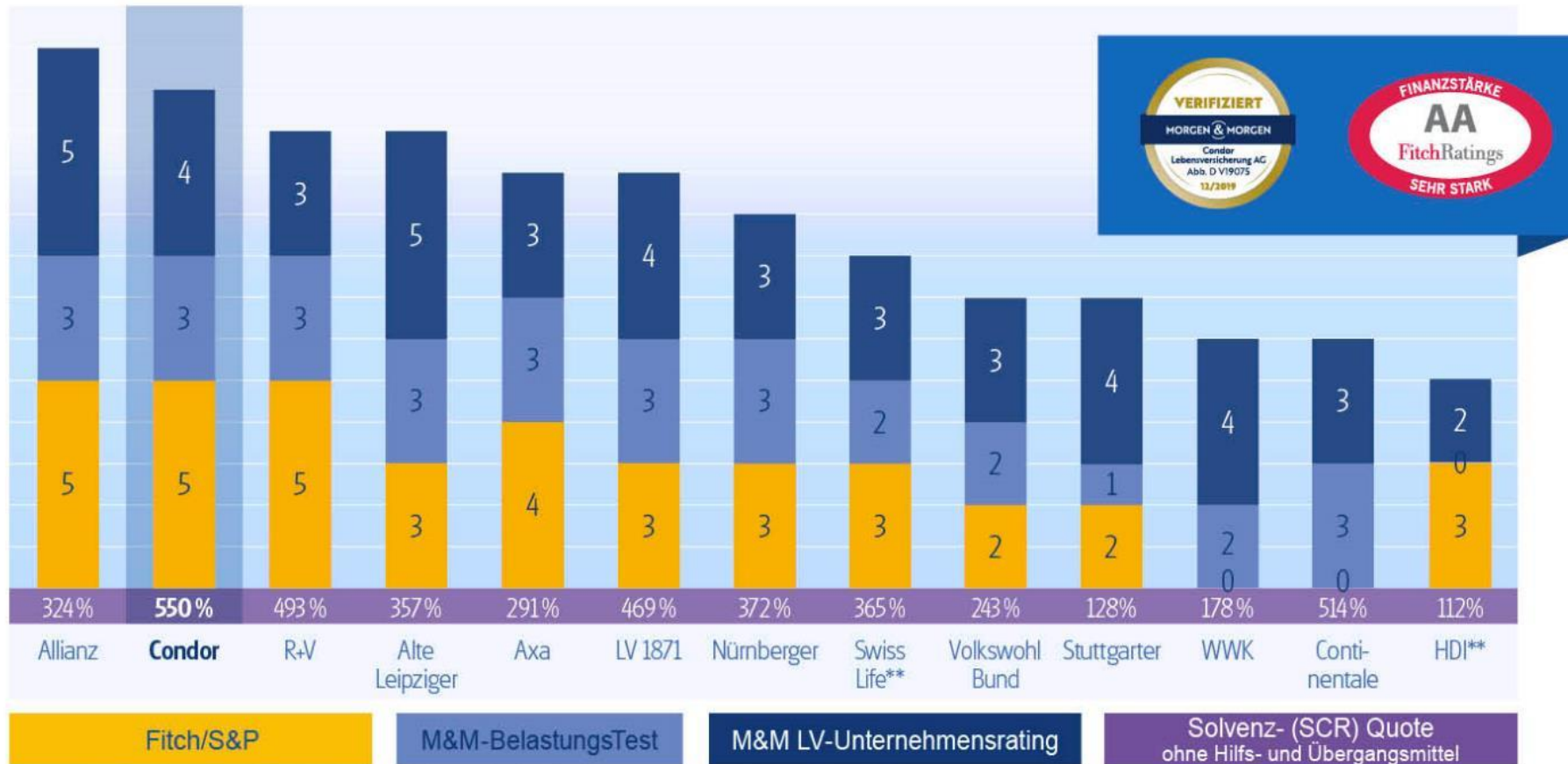
- › IFRS Kapitalanlagebestand 116 Mrd. EUR
- › R+V-Kapitalanlagen solide und nachhaltig aufgestellt
- › Breite Diversifikation nach Assetklassen, Ländern, Laufzeiten und Emittenten
- › Professionelles Anlage- und Risikomanagement
- › Standard & Poor's: Hervorragende finanzielle Stabilität von R+V (AA-) als Teil der genossenschaftlichen FinanzGruppe



R+V Allgemeine Versicherung AG
R+V Lebensversicherung AG
R+V Lebensversicherung a.G.
Condor Lebensversicherungs-AG

Condor – ein Finanzstarker Partner

Ratingergebnisse, SCR-Quoten LV Unternehmen*



* Eigene Darstellung: Es wurden die Punkte der Ratingergebnisse aus dem M&M LV-Unternehmensrating (5 Punkte = 5 Sterne, 4 Punkte = 4 Sterne, 3 Punkte = 3 Sterne, 2 Punkte = 2 Sterne, 1 Punkt = 1 Stern), dem BelastungsTest von M&M (3 Punkte = ausgezeichnet, 2 Punkte = sehr gut, 1 Punkt = bestanden, 0 Punkte = kritisch bzw. keine Teilnahme) sowie der eigenen Punktebewertung bei Fitch addiert und in eine Reihenfolge gebracht. Punktevergabe Fitch erfolgte in abgestufter Reihenfolge: AAA = 7 Punkte, AA+ = 6 Punkte, AA = 5 Punkte, AA- = 4 Punkte, A+ = 3 Punkte, A = 2 Punkte, A- = 1 Punkt. Bei Teilnahme an einem S&P-Rating wurde analog bewertet. Bei fehlender Teilnahme wurden 0 Punkte vergeben, wobei diese Bewertung keinen Aufschluss über die tatsächliche Qualität des Lebensversicherers gibt. Stand: 12/2019; Quellen: MORGEN & MORGEN, M&M Office Version 3.75.001, Abb. D V19075, Stand 12/2019

** Unternehmensrating von Standard&Poor's (S&P) Quelle für die SCR-Quoten (ohne Hilfs- und Übergangsmittel): Eigene Auswertung, Stand: 05/2019

Fondspolice in allen Schichten

Condor BU für alle Fälle

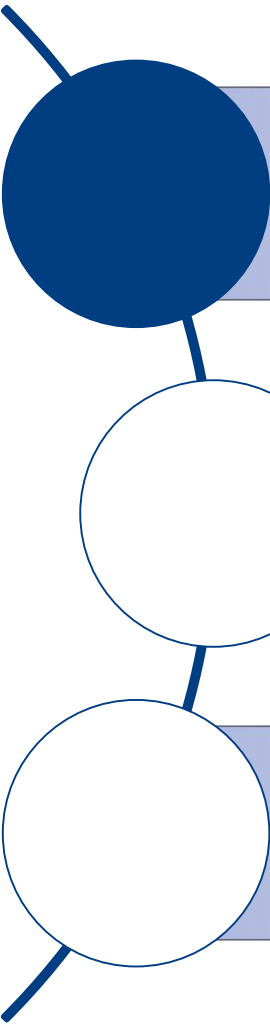
Beste Sofortrente am Markt

MetallRente und KlinikRente –
Überblick

R+V Krankenversicherung
Zahnzusatz + Blick und Check

Flexible Gestaltung ohne Zusatz- oder Stückkosten!



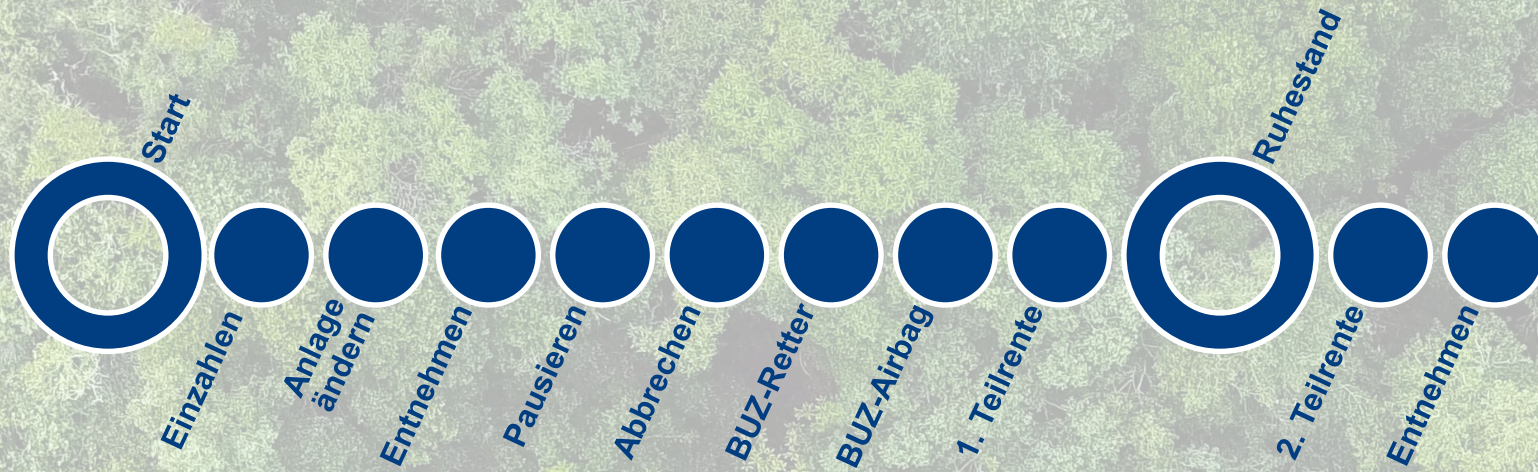


Flexibilität

Fonds und Renditechancen

Marktvergleich

Flexible Gestaltung – fast wie ein Fondsdepot!



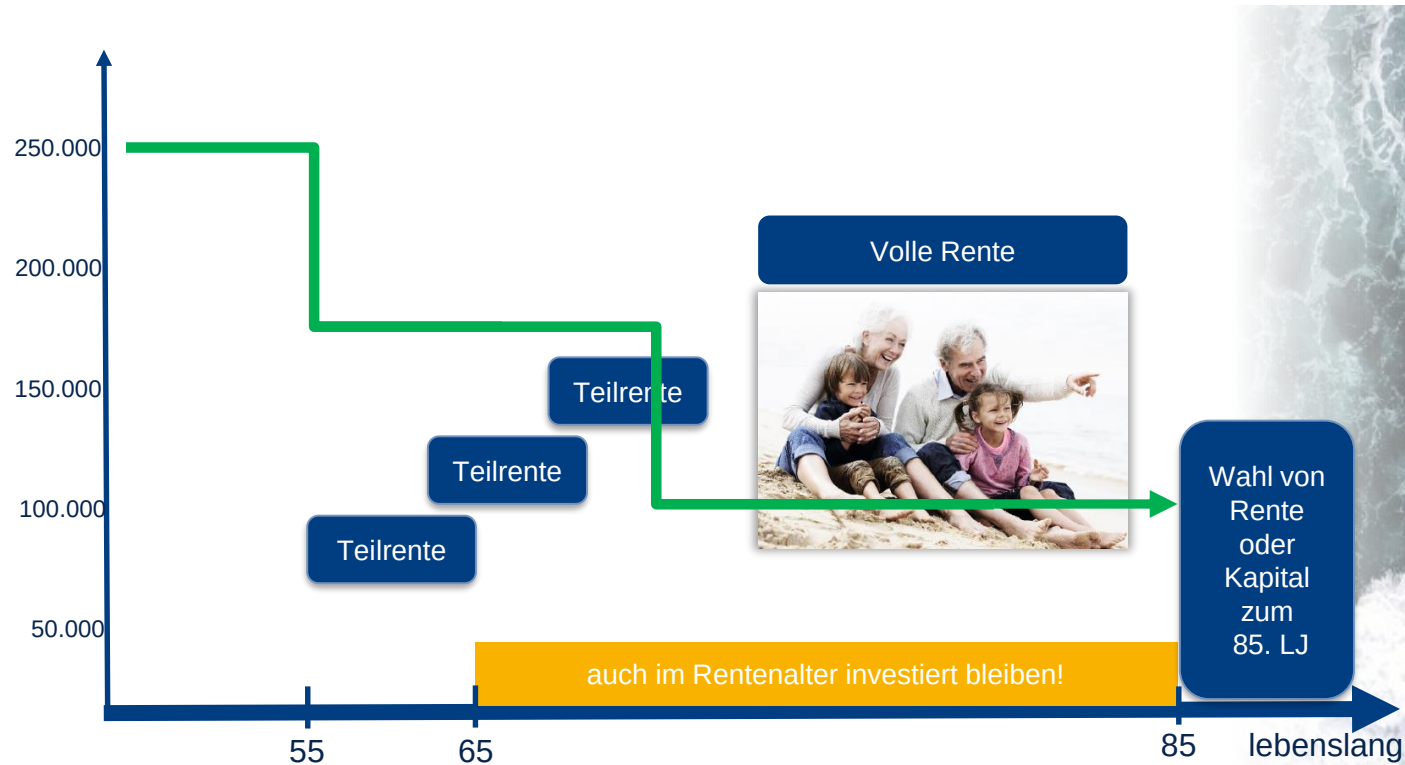
Quelle: Allgemeine Versicherungsbedingungen Tarife C70,C71,C72,C78,C79, Stand: 01.07.2019

Flexible Gestaltung – fast wie ein Fondsdepot und ohne Gebühren



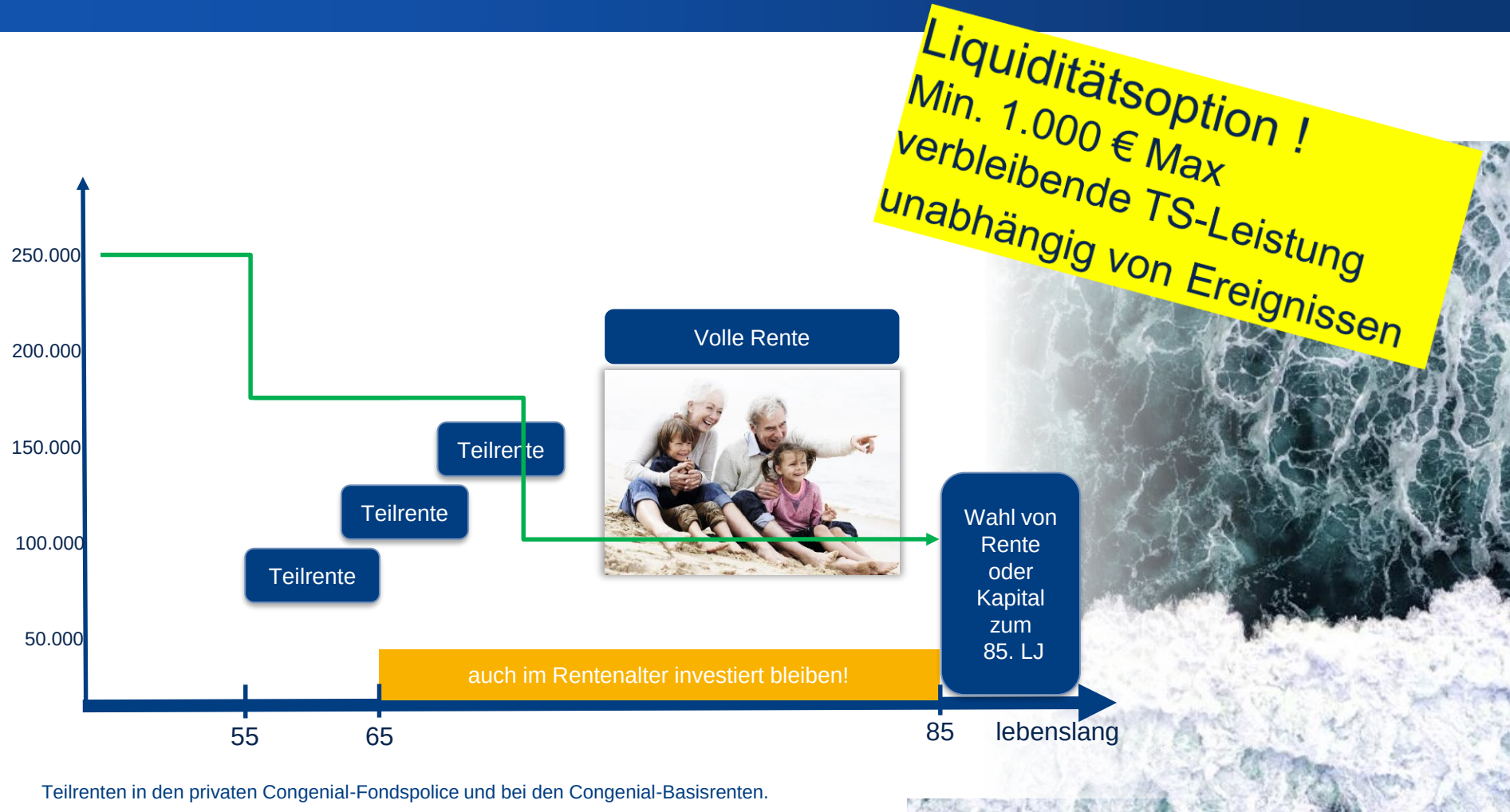
Quelle: Die für den jeweiligen Fondspolicentarif gültige Regelung entnehmen Sie bitte den Allgemeinen Versicherungsbedingungen der Tarife C70,C71,C72,C78,C79, Stand: 01.07.2019

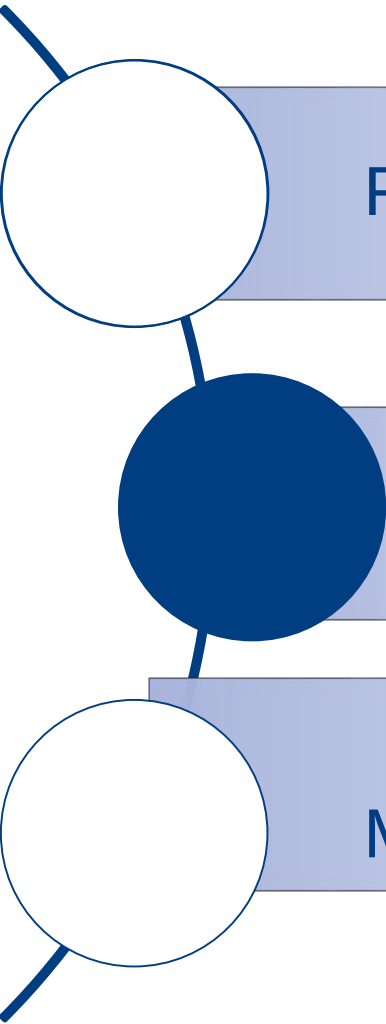
#einfacher Rentenübergang mit Teilrenten oder #einfach investiert bleiben



Teilrenten in den privaten Congenial-Fondspolice und bei den Congenial-Basisrenten.

#einfacher Rentenübergang mit Teilrenten oder #einfach investiert bleiben



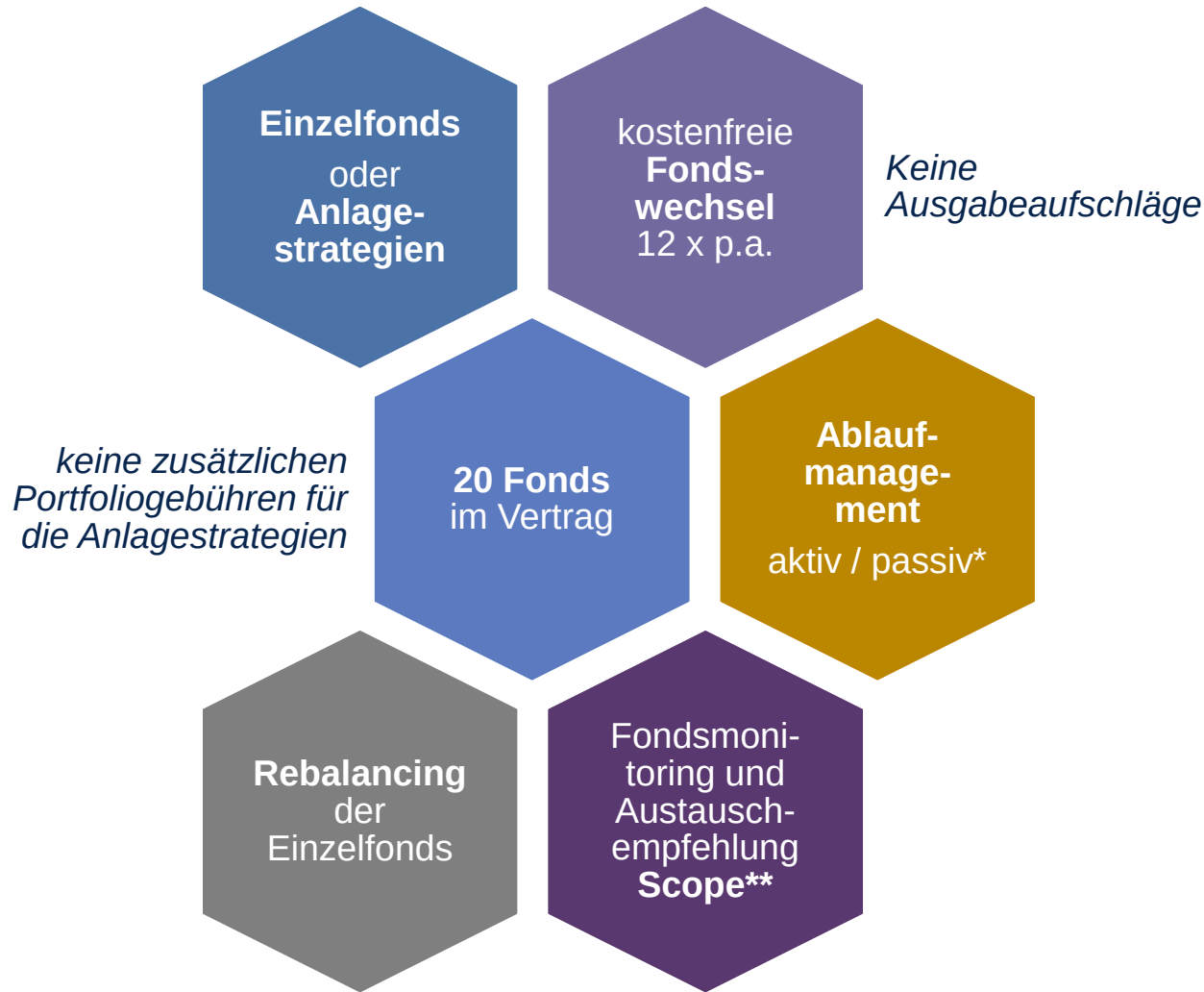


Flexibilitäten und Garantien

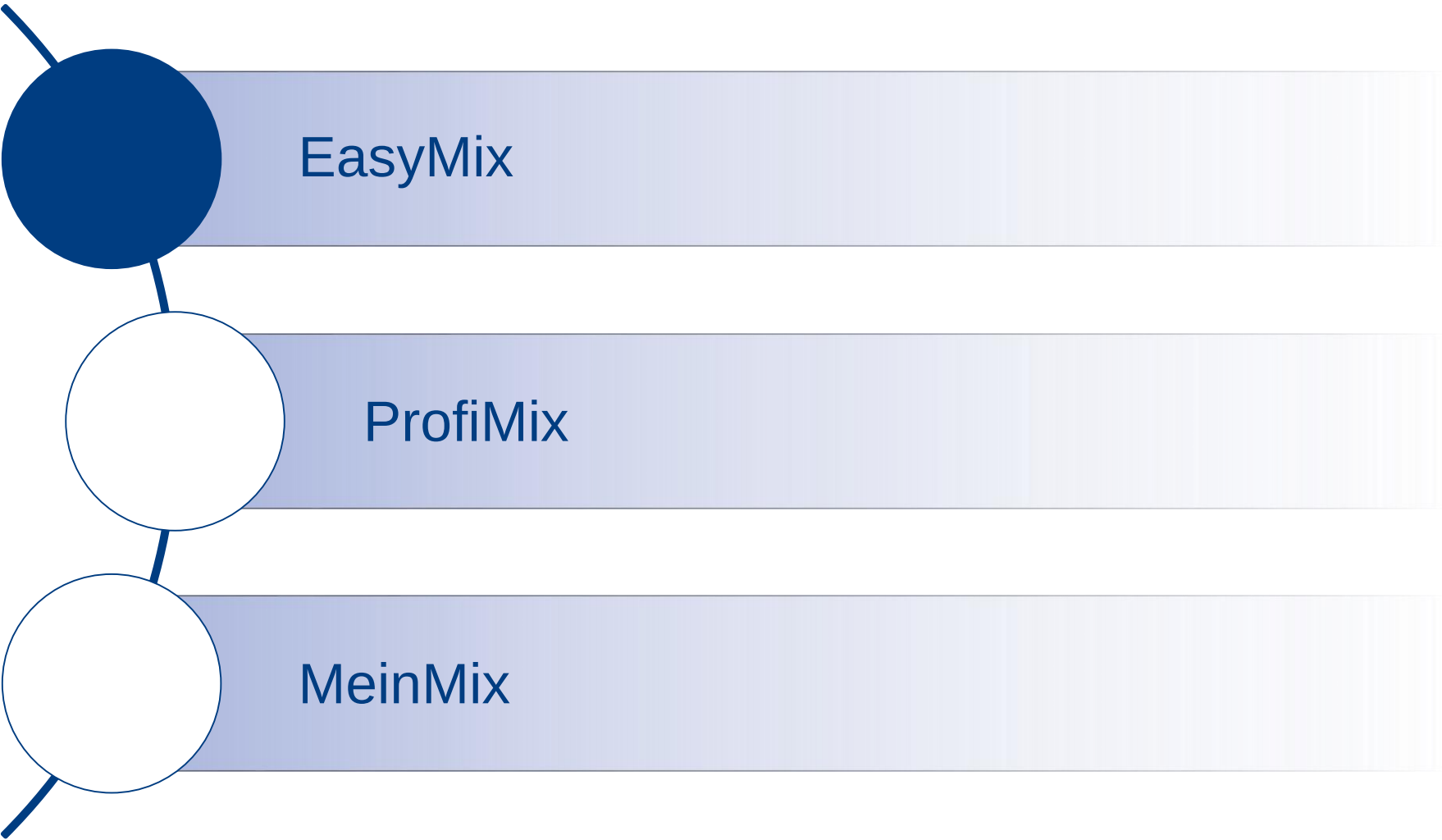
Fonds und Renditechancen

Marktvergleich

Der Kunde hat viele Möglichkeiten, seine Fondsanlage flexibel zu gestalten



Die Informationen sind nicht abschließend aufgeführt. Zum genauen Inhalt der Versicherung beachten Sie bitte unbedingt die aktuellen Versicherungsbedingungen des jeweiligen Tarifs.
*Nicht für Basis- und Riesterrenten. **Zur Zeit verantwortet Scope Investor Services GmbH das Fondsmonitoring und das Geben der Austauschempfehlung.



EasyMix

ProfiMix

MeinMix





Wie?

Indem wir ein Portfolio aus **globalen Aktien** aufbauen.

- ▶ Vanguard FTSE-All-World ETF (IE00B3RBWM25) investiert in über 3.000 Unternehmen aus 49 Industrie- und Schwellenländern (z.B. Apple, Microsoft, Amazon, Alphabet, Facebook, Berkshire Hathaway B, Johnson & Johnson).

Das liefert uns die **Marktrendite**.

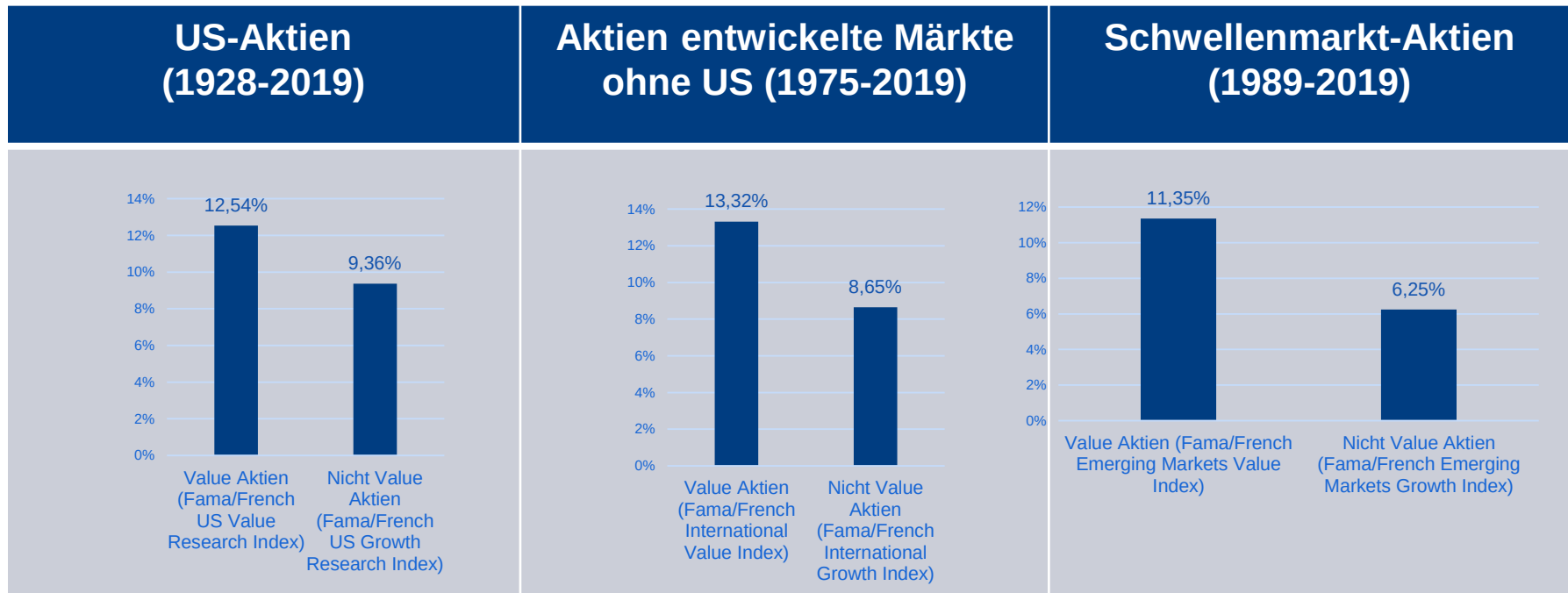


Quelle: Halbjahresbericht Vanguard FTSE-All-World ETF 31.12.2019



Value-Aktien sind Aktien mit einem niedrigem relativen Preis oder unterbewertete Aktien. Der zweite Baustein unserer Anlagestrategie, Vanguard Global Value Factor ETF (IE00BYR0B57), liefert uns diesen Renditetreiber.

Vergleichen Sie, welchen Renditevorteil Value-Aktien in der Vergangenheit geliefert haben.

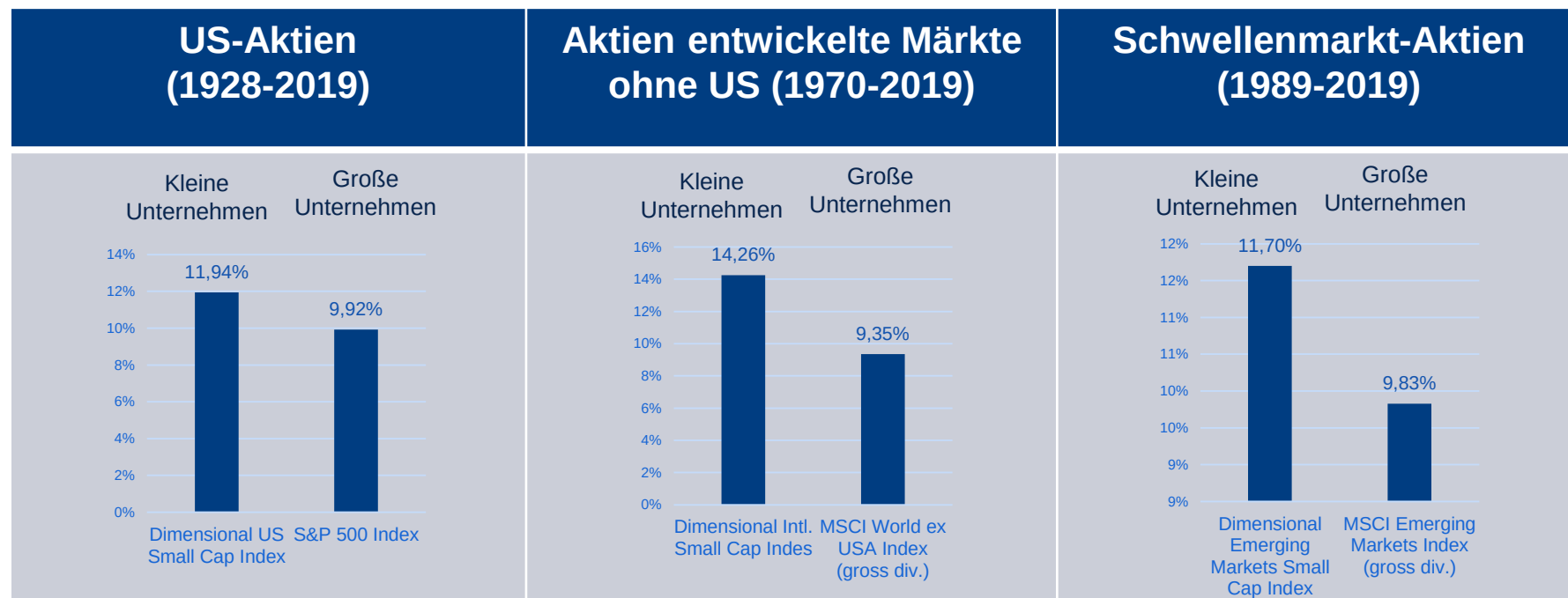


Illustrative Indexentwicklung: Geometrische Jahresdurchschnittsrenditen in USD. Quelle: Dimensional Fund Advisors, Stand: April 2020

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit stellt keine Garantie für zukünftige Entwicklungen dar.

Small Cap-Aktien sind Aktien von kleinen Unternehmen mit einer geringen Marktkapitalisierung. Dazu gehören z.B. Hugo Boss AG, Hornbach Baumarkt AG oder Hapag-Lloyd AG. Der dritte Baustein unserer Anlagestrategie, Dimensional Global Small Companies Fund (IE00B67WB637), liefert uns diesen Renditetreiber.

Vergleichen Sie, welchen Renditevorteil Small Cap-Aktien in der Vergangenheit geliefert haben.



Illustrative Indexentwicklung: Geometrische Jahresdurchschnittsrenditen in USD. Quelle: Dimensional Fund Advisors, Stand: April 2020

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit stellt keine Garantie für zukünftige Entwicklungen dar.

EasyMix: Faktor Investing aus der Condor Perspektive

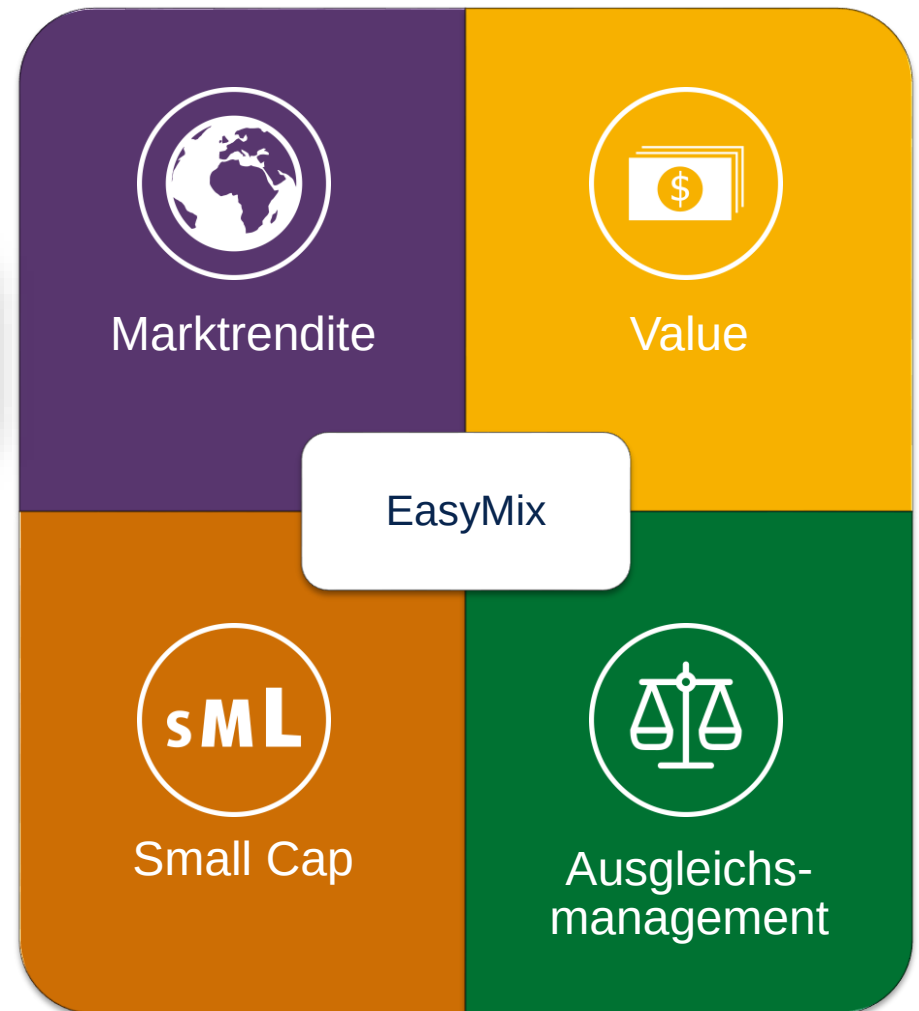
- Die Anlagestrategie EasyMix mit Indexfonds/ETFs von Dimensional Fund Advisors und Vanguard Asset Management



- Auswahl der Zielfonds durch den Experten für Anlageprodukte und Anlagemärkte Scope Investor Services GmbH*



*Zur Zeit verantwortet Scope Investor Services GmbH das Fondsmonitoring und das Geben der Austauschempfehlung



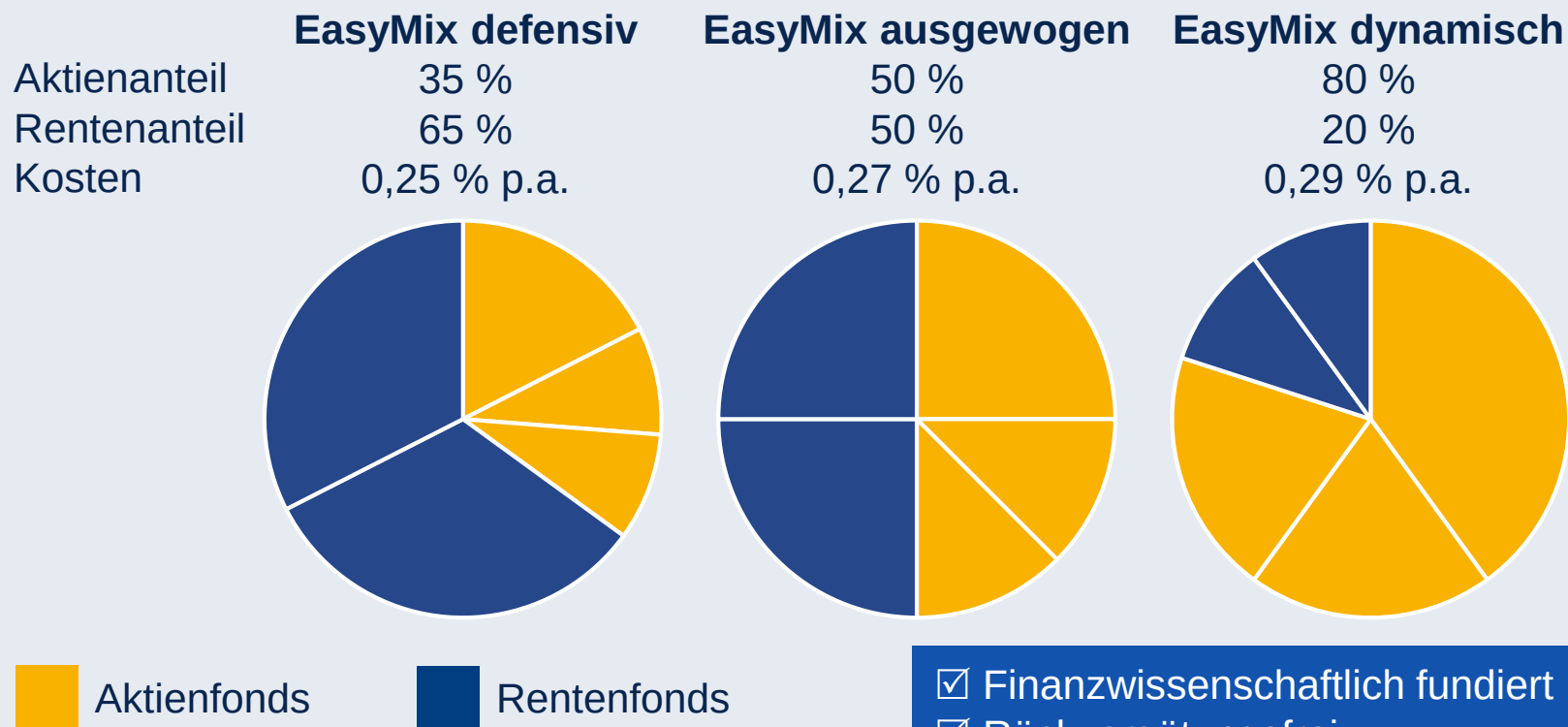
#einfach ganz easy Aktien und Renten nach der Risikobereitschaft gemixt



			EasyMix		
	Fondsname	ISIN	defensiv	ausgewogen	dynamisch
Aktien	Vanguard FTSE-All World UCITS ETF	IE00B3RBWM25	17,50%	25,00%	40,00%
	Vanguard Global Value Factor UCITS ETF	IE00BYR0B57	8,75%	12,50%	20,00%
	Dimensional Global Small Companies	IE00B67WB637	8,75%	12,50%	20,00%
Renten	Dimensional Global Short-Term Investment Grade Fixed Income Fund	IE00BFG1R338	32,50%	25,00%	10,00%
	Vanguard Global Bond Index Fund Institutional EUR Hedged	IE00B18GC888	32,50%	25,00%	10,00%
			100%	100%	100%

Quelle: Informationen zur jeweiligen Anlagestrategie sowie Wesentliche Anlegerinformationen der in der Anlagestrategie enthaltenen Zielfonds sind erhältlich unter www.condor-versicherungen.de, Kosten und Risikoklasse der in den Anlagestrategien enthaltenen Zielfonds kann sich im Zeitablauf verändern, Stand: 01.07.2019

EasyMix investiert nach den aktuellen Erkenntnissen



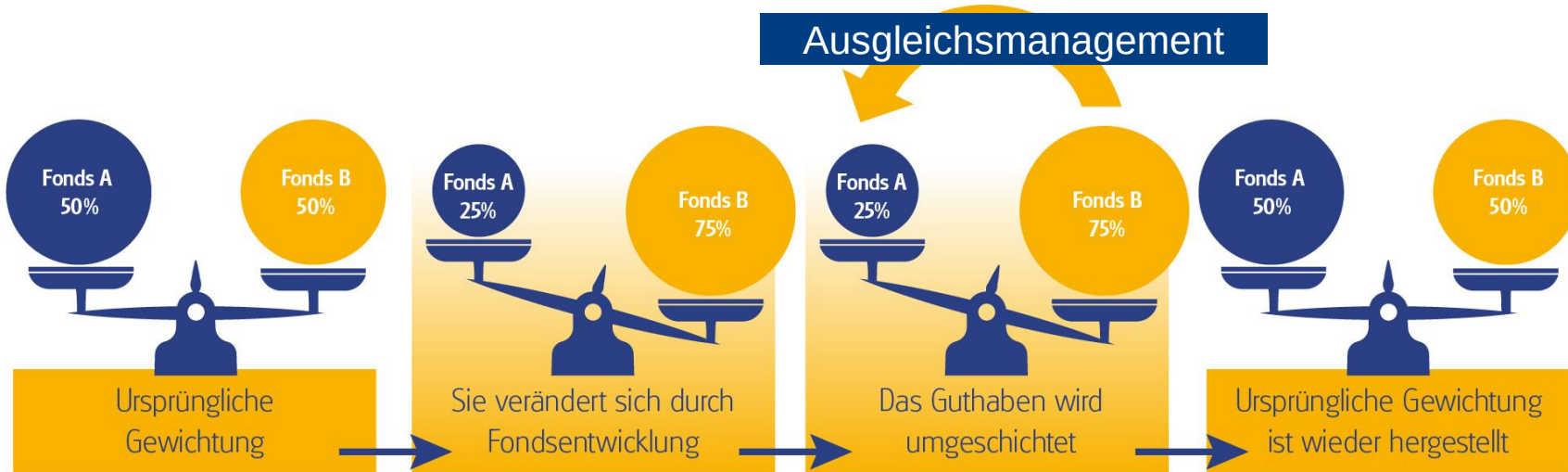
- ✓ Finanzwissenschaftlich fundiert
- ✓ Rückvergütungsfrei
- ✓ Ohne zusätzliche Portfoliogeühren
- ✓ Mit jährlichem Ausgleichsmanagement

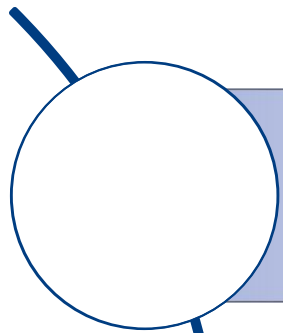
*Durchschnitt aller Zielfondskosten. Quelle: Fact-Sheets der Anlagestrategien, Stand: 01.07.2019 www.condor-versicherungen.de/fondsangebot

EasyMix: Jährliches Ausgleichsmanagement

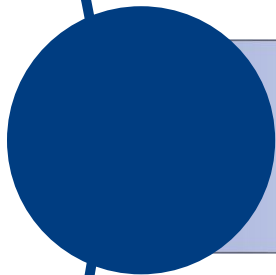
EasyMix hat ein **jährliches Ausgleichsmanagement**, um das Ziel nicht aus den Augen zu verlieren:

- ▶ Die Zielfonds entwickeln sich unterschiedlich.
- ▶ Dadurch kann sich ihre Gewichtung verändern, „aus dem Ruder laufen“.
- ▶ Einmal im Jahr wird die ursprüngliche Gewichtung für alle Easy-Mix-Kunden **automatisch wieder hergestellt**.
- ▶ Die **Umschichtung ist kostenlos**.
- ▶ So wird das Rendite-Risikoprofil der Anlagestrategie beibehalten.

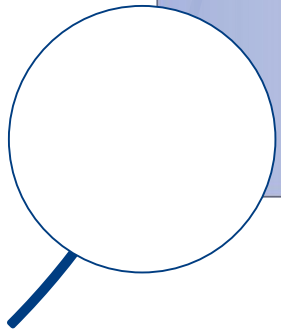




EasyMix



ProfiMix



MeinMix

ProfiMix: Vermögensverwaltung aus der Condor Perspektive

Drei Anlagestrategien mit vermögensverwaltend gemanagten Fonds (VV-Fonds) mit unterschiedlichen Investmentstilen.

Diese Fonds verfolgen nach Möglichkeit einen **nachhaltigen Ansatz** und berücksichtigen ESG-Kriterien.

Viele institutionelle Anteilklassen

- ▶▶ Geringe Kosten
- ▶▶ Keine zusätzlichen Portfoliogeühren.

Fondsmonitoring und Austauschempfehlung durch Scope Investor Services GmbH*

www.wikipedia.de: ESG= **E**nvironmental, **S**ocial und **G**overnance. Das sind weit verbreitete Kriterien für die Auswahl von Unternehmen im Sinne eines nachhaltigen Investmentansatzes.

*Zur Zeit verantwortet Scope Investor Services GmbH das Fondsmonitoring und das Geben der Austauschempfehlung



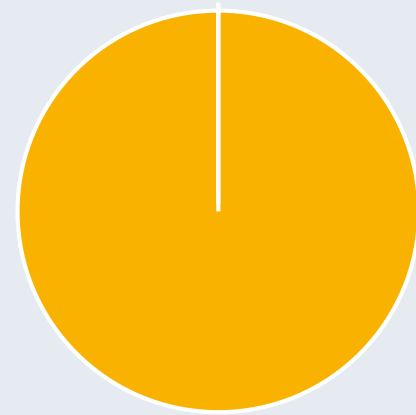
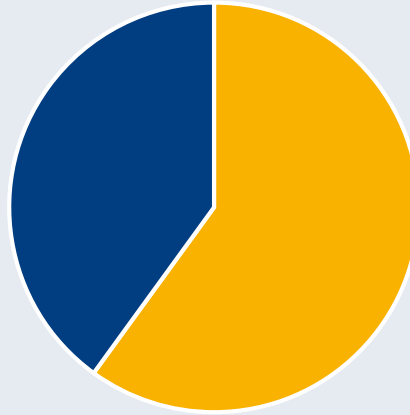
ProfiMix: Aktiv, nachhaltig, günstig

Aktienanteil
Kosten

ProfiMix defensiv
max. 35 %
0,74 % p.a.

ProfiMix ausgewogen
max. 60 %
0,95 % p.a.

ProfiMix dynamisch
max. 100 %
1,18 % p.a.



Aktienfonds



Rentenfonds

- ✓ Nachhaltig
- ✓ Rückvergütungsfrei
- ✓ Ohne zusätzliche Portfoliogeühren

*Durschnitt aller Zielfondskosten. Quelle: Fact-Sheets der Anlagestrategien, Stand: 01.07.2019 www.condor-versicherungen.de/fondsangebot

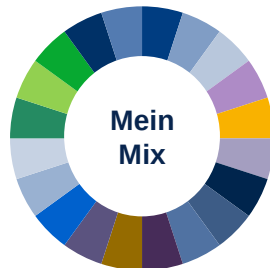
Kombinieren Sie aus 30 nachhaltigen Fonds Ihren nachhaltigen Mix

ProfiMix defensiv

ProfiMix ausgewogen

ProfiMix dynamisch

ETF-Fonds /Passiv

VV-Fonds defensiv	VV-Fonds ausgewogen	VV-Fonds dynamisch	Aktienfonds	Rentenfonds
Amundi Ethik Fonds I	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix (RZ)	Frankfurter Aktienfonds für Stiftungen C	Dimensional Global Sustainability Core Equity Fund	Vanguard SRI Euro Investment Grade Bond Index Fund I
Flossbach von Storch – Multi Asset – Defensiv – IT	Flossbach von Storch – Multi Asset – Balanced -IT	Flossbach von Storch – Multi Asset – Growth - IT	UBS ETF - MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF A	KCD-Union Nachhaltig RENTEN
KCD-Union Nachhaltig MIX I	Private Banking Vermögensportfolio Nachhaltig 50 (AK4)	Private Banking Vermögensportfolio Nachhaltig 70 (AK4)	UBS ETF MSCI Emerging Markets Socially Responsible UCITS ETF A	 Mein Mix
KEPLER Ethik Mix IT A	Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) DA	C-QUADRAT Green Stars ESG (TTH) IT IA	UBS-ETF – MSCI World Socially Responsible UCITS ETF A	
Rouvier – Patrimoine I	Nordea 1 – Stable Return Fund, BI-EUR	Arabesque SICAV – Arabesque Systematic – (EUR)	Vanguard SRI European Stock Fund	
TBF Global Income EUR I	CondorBalance-Universal	H&A PRIME VALUES Growth	terrAssisi Aktien I AMI I	
		Nordea 1 Stable Return Fund	CondorChance-Universal	
			CondorTrends -Universal	

NEU: In Congenial garant als Wertsicherungsfonds: DWS Garant 80 Nachhaltigkeit

powered by

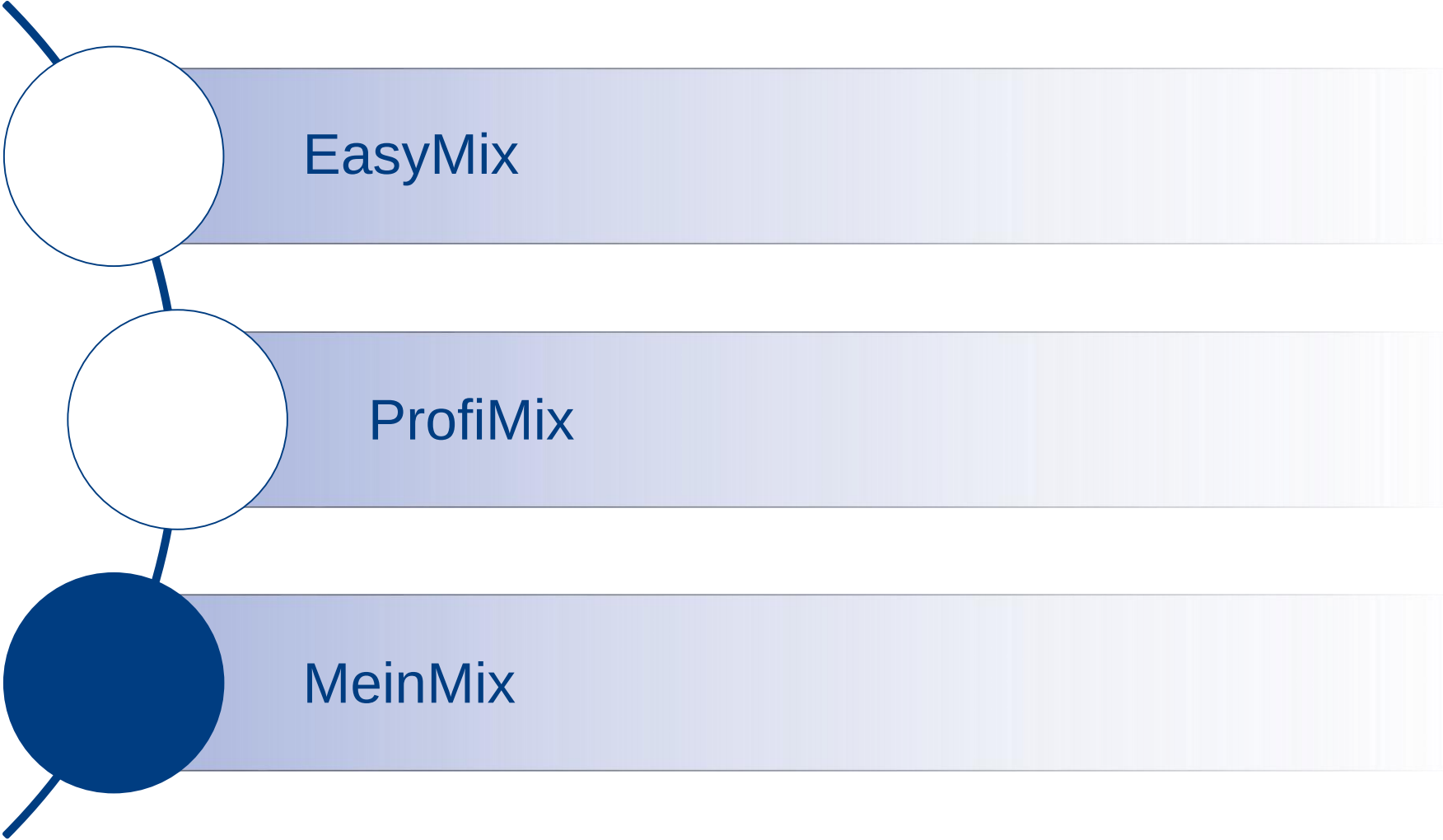


+++ MeinMix: individuelle Auswahl aus 30 nachhaltigen Fonds möglich
+++ ProfiMix: 3 nachhaltige vermögensverwaltende Anlagestrategien

Quelle: Informationen zur jeweiligen Anlagestrategie sowie Wesentliche Anlegerinformationen der in der Anlagestrategie enthaltenen Zielfonds sind erhältlich unter www.condor-versicherungen.de, Kosten und Risikoklasse der in den Anlagestrategien enthaltenen Zielfonds kann sich im Zeitablauf verändern, Stand: 01.07.2019

Nachhaltigkeit in allen fondsgebundenen Rentenversicherungen der Condor





EasyMix

ProfiMix

MeinMix

MeinMix: individuell und vielseitig

Mit „MeinMix“ kombiniert der Kunde durch seine individuelle Fondsauswahl selbst bis zu 20 Fonds

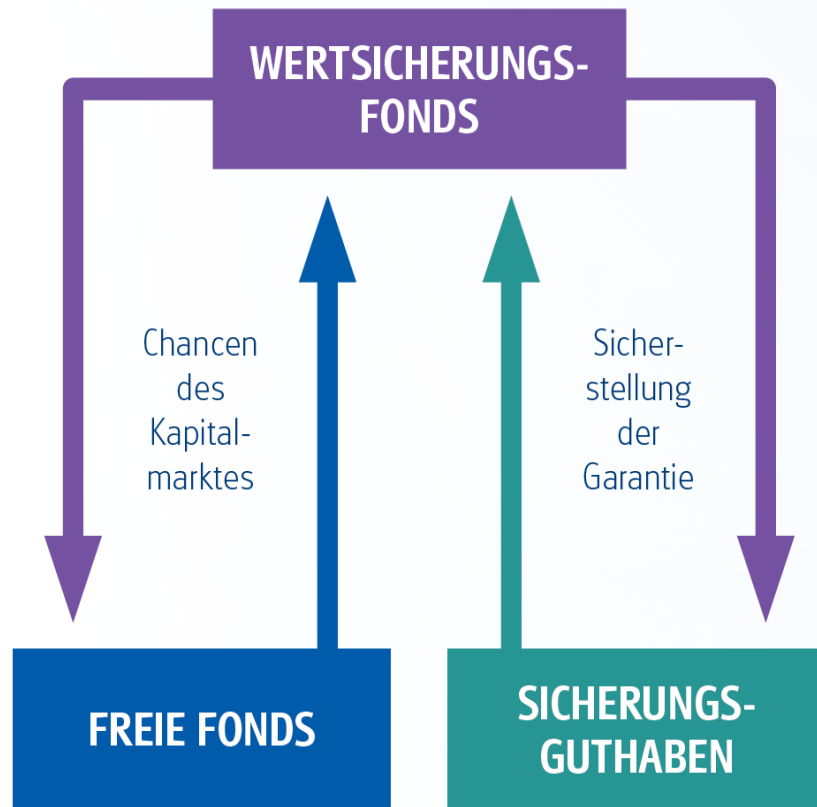
- ▶ Rund 100 Fonds zur Auswahl
- ▶ Rund 40 Fondsgesellschaften: Dimensional Fund Advisors, Vanguard Asset Management, Flossbach von Storch AG und viele andere
- ▶ Anlageklassen: Aktien, Renten, VV-Fonds, Immobilienaktien, Rohstoffe, Geldmarkt
- ▶ Anlageregionen: Global, Europa, Nordamerika, Osteuropa, Emerging Markets, Asien und viele weitere
- ▶ Aktive Fonds oder günstige ETFs
- ▶ Themen: Nachhaltigkeit, Trendfolge, Sachwerte und viele andere
- ▶ Günstige institutionelle Anteilklassen: FvS, DWS, Templeton
- ▶ In den Risikoklassen SRRI 1 bis 7



MeinMix: individuell und vielseitig – Top Fondsliste

Das Condor-Fondsangebot		Stand: 30.09.2020											
Fonds	ISIN	Fondskategorie	Anlageregion	Anlageschwerpu nkt	Risi	Performance	Performance	Performance	Maximaler Verlust (3 Jahre)	Volatilität (3 Jahre)	Fondsvolu men	Laufende Kosten	Rating
					asse	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre					
Fidelity Funds - Global	LU0099574567	Aktienfonds	Global	Growth/Large Cap	6	21,93%	18,96%	19,29%	-31,77%	21,28%	3,49 Mrd. EUR	1,89%	(C)
Schroder ISF Greater China A	LU0140636845	Aktienfonds	China	Blend/Large Cap	6	40,43%	13,67%	16,62%	-25,46%	20,38%	711,06 Mio. USD	1,85%	(A)
UBS ETF MSCI USA Soc.Resp.UE	LU0629460089	Aktienfonds	Nordamerika	Blend/Large Cap	6	18,57%	12,92%	13,11%	-33,63%	23,05%	1,44 Mrd. USD	0,28%	(A)
BGF - World Healthscience	LU0122379950	Aktienfonds	Global	Growth/Large Cap	5	11,63%	11,23%	8,75%	-26,14%	17,04%	5,18 Mrd. USD	1,82%	(A)
iShares	IE00BYZK4552	Aktienfonds	Global	Growth/Large	6	22,13%	10,07%	-	-36,10%	20,77%	2,78 Mrd. USD	0,40%	-
Vanguard FTSE NA.UE USD Dis	IE00BKX55R35	Aktienfonds	Nordamerika + Kanada	Blend/Large Cap	5	10,29%	9,99%	11,13%	-34,45%	22,87%	1,07 Mrd. USD	0,10%	(B)
Threadneedle (Lux) - Global	LU1864957219	Aktienfonds	Global	Growth/Large Cap	5	13,66%	9,84%	10,50%	-30,27%	20,30%	279,39 Mio. USD	1,68%	(A)
Vanguard S&P 500 UE USD Dis	IE00B3XXRP09	Aktienfonds	Nordamerika	Blend/Large Cap	5	9,35%	9,64%	10,99%	-33,80%	23,02%	24,70 Mrd. USD	0,07%	(B)
UBS-ETF S.MSCI World Socially	LU0629459743	Aktienfonds	Global	Blend/Large Cap	5	11,44%	8,96%	10,16%	-32,86%	18,36%	2,45 Mrd. USD	0,22%	(A)
DWS Akkumula TFC	DE000DWS2L90	Aktienfonds	Global	Blend/Large Cap	6	1,93%	7,41%	-	-29,53%	16,22%	134,19 Mio. EUR	0,80%	(B)
CondorTrends- Universal	LU0112269492	Aktienfonds	Global	Blend/Standardw erte	6	11,27%	7,38%	7,58%	-31,00%	13,80%	27,99 Mio. EUR	2,46%	(B)
HANSAGold EUR- Vontobel Fund -	DE000AORHG75	Rohstofffonds	Global	Edelmetalle: Growth/Large	5	20,54%	7,15%	4,00%	-16,97%	13,13%	162,84 Mio. USD	1,36%	-
Far East Equity B iShares Core	LU0084408755	Aktienfonds	Pazifik ex Japan	Cap	5	12,49%	7,04%	8,40%	-30,61%	15,98%	133,80 Mio. USD	2,01%	(B)
MSCI World iShares Dow	IE00B4L5Y983	Aktienfonds	Global	Blend/Large Cap	5	5,11%	6,27%	8,23%	-34,07%	19,10%	25,83 Mrd. USD	0,20%	(B)
Jones Industrial Dimensional	IE00B53L4350	Aktienfonds	Nordamerika	Blend/Large Cap	6	-0,28%	6,00%	10,25%	-36,88%	24,40%	493,23 Mio. USD	0,33%	(B)
Global	IE00B8DMPF88	Aktienfonds	Global	Blend/Large Cap	5	4,66%	5,88%	8,07%	-35,76%	21,56%	3,00 Mio. USD	0,34%	(B)
Flossbach von Storch SICAV -	LU0945408952	VV-Fonds	Global	Multi- Asset/Flexibel	4	3,73%	5,78%	5,46%	-15,52%	8,86%	2,23 Mrd. EUR	0,89%	A
Vanguard FTSE All-World UE	IE00B3RBWM25	Aktienfonds	Global	Blend/Large Cap	5	5,56%	5,70%	8,08%	-33,71%	18,00%	5,20 Mrd. USD	0,22%	(A)

Das Wertsicherungsverfahren zur Sicherstellung der Garantie



C78	C72	C79	C71	C70
	X		X	X

- ▶ „Congenial garant“ sind Fondspolizen mit garantierter Rente und garantierter Kapitalleistung.
- ▶ Bei Vertragsabschluss wird die Höhe des Garantiekapitals individuell als Prozentsatz der Beitragssumme festgelegt.
- ▶ Mindestens dieses vereinbarte Garantiekapital steht zum Rentenbeginn auf jeden Fall zur Verfügung. Daraus wird eine garantierte Rente berechnet.
- ▶ Um diese Garantie zu erfüllen, teilt ein dynamisches Wertsicherungsverfahren das Vertragsguthaben **monatlich** und **vertragsindividuell** auf das Sicherungsguthaben, den Wertsicherungsfonds und die freien Fonds auf (drei „Töpfe“).

Übersicht: Wo kommt Congenial Garant zum Einsatz?



Leben Privat

- Riester-Rente (Tarif C70)
 - auch Übertragungen möglich
- Basisrente-Rente (Tarif C71)
- Privat-Rente (Tarif C72)



Leben Firmen (bAV)

- Direktversicherung (Tarif C72)
- Unterstützungskasse (Tarif C72)
- Pensionszusage (Tarif C72)

Übersicht: Wo kommt Congenial Garant zum Einsatz?

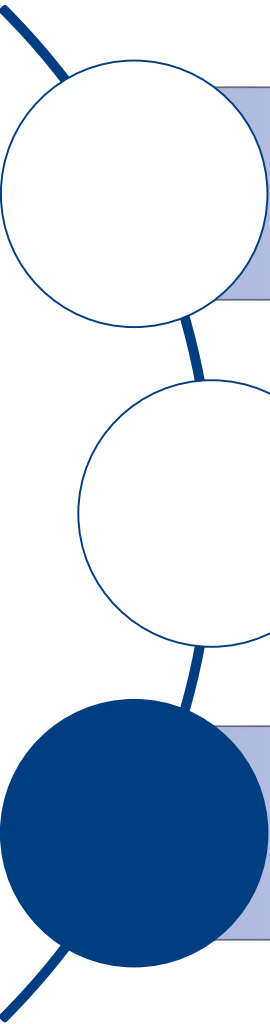
Besonderheit: Direktversicherung für beherrschende GGFs

- Unterliegen nicht dem Betriebsrentengesetz
- Direktversicherung OHNE Garantie möglich
- Ohne Wartezeit als erster Baustein mit bis zu 8% BBG möglich - derzeit 552 € / mtl.
 - „Fondssparplan für den Unternehmer auf Betriebskosten- Basis“

2)

Die Fondswelt der Condor in allen Schichten





Flexibilitäten und Garantien

Fonds und Renditechancen

Marktvergleich

Alle FRV-Vergleiche wurden vom Analysehaus Morgen&Morgen geprüft und verifiziert.



Privatrente 3

Vorgaben

PERSON

Geburtsdatum 01.11.1990

HAUPTVERSICHERUNG

Versicherungsbeginn 01.11.2020

Rentenbeginnalter 67 Jahre

Zahlweise Monatlich

Beitrag 100 €

Anlage Fondsgebundene Tarife (Beitragsgarantie höchstmöglich)

Angenommene Wertentwicklung mit Berücksichtigung der Fondskosten (Brutto) / vor Abzug der Fondskosten (Brutto) 6 %

Todesfallschutz in der Aufschubzeit Guthaben, Beitragsrückgewähr

Todesfallschutz im Rentenbezug Rentengarantiezeit (10 Jahre)

Rentenbezugsform Dynamische Rente

FONDSAUSWAHL

Individuelle Fondsauswahl über Fondseigenschaften Risikoklasse: alle, Fondsart: alle

MuM Auswertung – und nun?

Privatrente 3

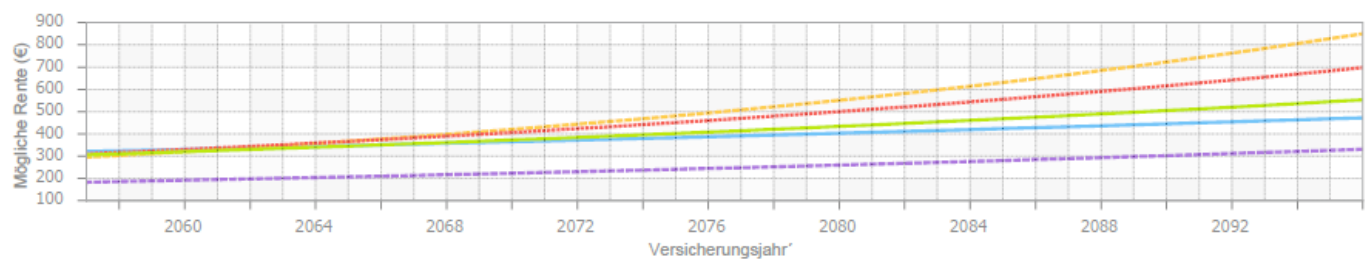
Vergleich

Anbieter					
Tarif	GNP+ - GENERATION private plus - 100% UWP	PrivatRente InvestFlex RF1GD	Alfonds - Tarif FR15	C72 Congenial privat garant - E	AR15
Zertifizierung	zertifiziert		zertifiziert		
Höhe der Beitragsgarantie bzw. Anteil Sicherungsvermögen	100 %	100 %	90 %	97,95 %	100 %
Strategie	UWP	individuell	individuell	individuell	individuell
gewählter Fonds	GENERATION - UWP Fonds II	Fondak - I - EUR	Templeton Growth (Euro) Fund I (acc) EUR	Templeton Growth (Euro) Fund I (acc) EUR	Templeton Growth (Euro) Fund I (acc) EUR
Volatiumklasse	3	3	4	3	1
garantierte Ablaufleistung	50.708 €	43.690 €	39.960 €	43.716 €	44.491 €
mögliche Ablaufleistung	99.663 €	105.607 €	104.792 €	97.333 €	62.803 €
M&M Rendite-Index	1,90%, 4,89%, 5,64%	1,32%, 4,96%, 5,87%	1,25%, 5,79%, 6,92%	0,18%, 4,54%, 5,63%	1,96%, 2,99%, 3,24%
garantierte Rente	105,22 €	128,30 €	116,60 €	116,37 €	129,82 €
zugesagte Rente	206,80 €	155,06 €	244,63 €	259,10 €	146,61 €
mögliche Rente im 1. Jahr	321 €	310 €	306 €	295 €	183 €
mögliche Rente im 5. Jahr	334 €	337 €	325 €	329 €	195 €
garantierter Rentenfaktor	20,75	14,68	23,34	26,62	23,34
garantierter Rentenfaktor (auf Garantieguthaben)	20,75	29,37	29,18	26,62	29,18
Fondskosten gewählter Fonds/Strategie	1,50 %	0,84 %	0,97 %	0,97 %	0,97 %
Fondskosten Wertsicherungs-	1,50 %	---	1,71 %	0,75 %	1,71 %

MuM Auswertung – und nun?

Privatrente 3

Vergleich

Anbieter	Canada Life GNP+ - GENERATION private plus - 100% UWP	Allianz PrivatRente InvestFlex RF1GD	ALTE LEIPZIGER ALfonds - Tarif FR15	Condor C72 Congenial privat garant - E	ALTE LEIPZIGER AR15	
fonds						
Gesamtkostenquote	1.90 %	1.62 %	1.79 %	1.68 %	0.87 %	
mgf. Rentendynamik	1.00 %	2.10 %	1.53 %	2.75 %	1.53 %	
Aufschubzeit	37 Jahre	37 Jahre	37 Jahre	37 Jahre	37 Jahre	
Überschussystem	Fondsüberschüsse	Fondsüberschüsse	Fondsüberschüsse	Fondsüberschüsse	Fondsüberschüsse	
Todesfallschutz Aufschubzeit	60% der Beitragssumme	10% der Beitragssumme	Guthaben	Guthaben	Guthaben	
Todesfallschutz Rentenbezug	Rentengarantiezeit 10 Jahre	Rentengarantiezeit 10 Jahre	Rentengarantiezeit 10 Jahre	Rentengarantiezeit 10 Jahre	Rentengarantiezeit 10 Jahre	
M&M Rating LV-Unternehmen	- - -	★★★★★	★★★★★	★★★★☆	★★★★★	
Rentenverlauf	 Mögliche Rente (€) Versicherungsjahr* Legend: - GNP+ - GENERATION private plus - 100% UWP - C72 Congenial privat garant - E - PrivatRente InvestFlex RF1GD - ALfonds - Tarif FR15 - AR15					
Rentenverlauf	Versicherungsjahr	GNP+ - GENERATION private plus - 100% UWP	C72 Congenial privat garant - E	PrivatRente InvestFlex RF1GD	ALfonds - Tarif FR15	AR15

Fall 1b: Basisrente ohne Garantie – 100 Euro monatlich– globaler Aktien-ETF

Basisrente – 100 Euro mtl. – ETF

Vertriebsweg:	Makler
M&M-LV-Rating:	mindestens 2 Sterne
Produktgattung:	FRV ohne Garantie
Schicht:	Basisrente
Modellrechnung:	Bruttomethode
Vergütungsmodell:	Abschlussprovision+ Bestandspflegeprovision
Renditeerwartung:	6% p.a.
Geburtsdatum:	01.01.1990
Vertragsbeginn:	01.01.2020
Rentenbeginn:	01.01.2057
Fondstyp:	ETF
Anlageregion:	Aktien global
Fondsname:	iShares MSCI World oder vergleichbar*
Todesfallmodell:	100% Auszahlung Guthaben
Rentengarantiezeit:	10 Jahre
Dynamikart Rente:	jährliche Erhöhung (Volldynamik)

VERIFIZIERT

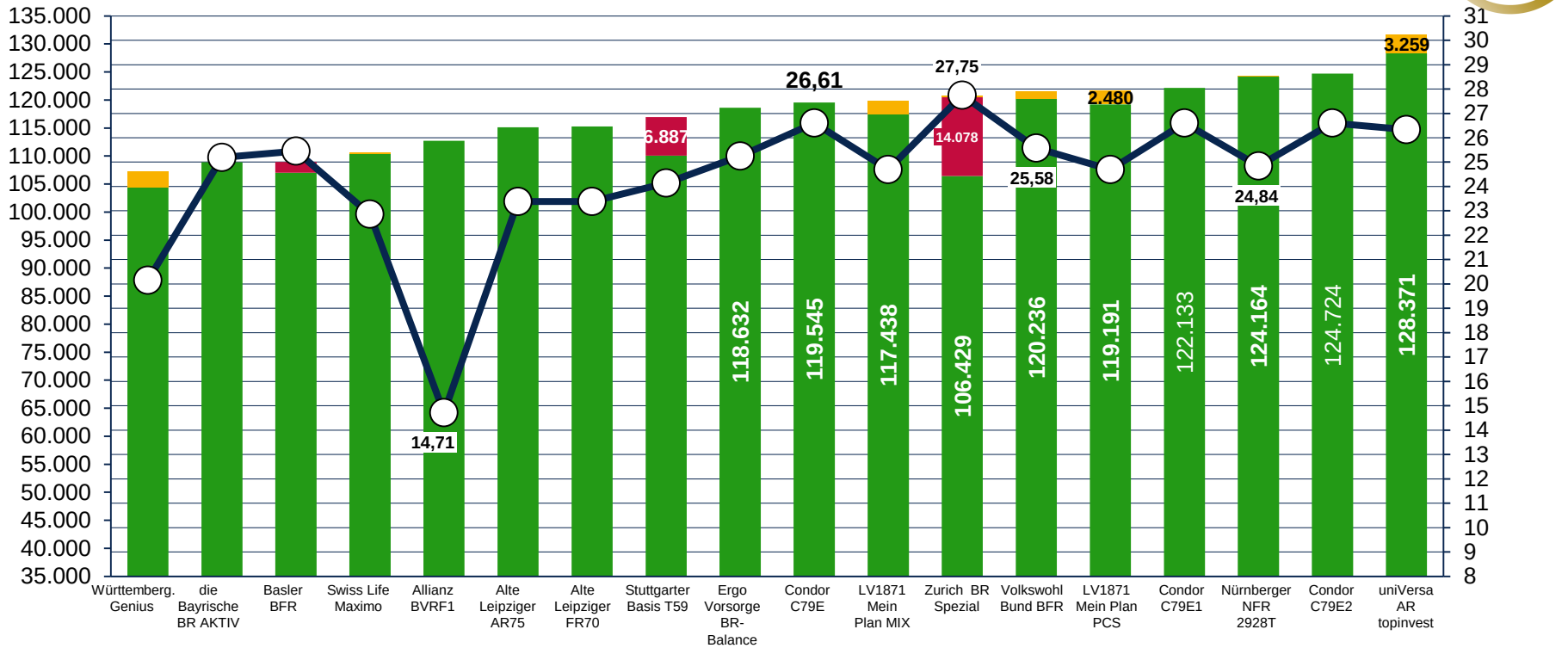
MORGEN & MORGEN

Condor
Lebensversicherung AG
Abb. D V20026

03/2020

* Es wurde die Anteilsklasse des iShares MSCI-World mit den geringsten Fondskosten berücksichtigt. Wird der iShares MSCI nicht angeboten, dann wurde ein anderer globaler Aktien-ETF mit vergleichbaren Fondskosten unterlegt. Als vergleichbar wurden Fondskosten eingestuft, die maximal 0,02% p.a. von den aktuellen laufenden Fondskosten iShares MSCI World (ISIN: IE00B4L5Y983) in Höhe von 0,20% p.a. abweichen.

Fall 1b: Basisrente ohne Garantie – 100 Euro monatlich– globaler Aktien-ETF



Quelle: Werte verifiziert durch MORGEN & MORGEN GmbH, Stand MMOOffice 3.78.001, 04.2020, ID V20026; Vertragsdaten vgl. vorhergehende Folie

■ mgl. Verrentungskapital ohne Überschüsse ■ lfd. Überschuss ■ Schlussüberschuss ● garantierter RF

Fall 1b: Maximalkosten, ungewisse Kostenerstattungen (Überschüsse) und Leistungen



Anbieter	Tarif	Versicherungskosten					Fondsname	Fonds-kosten in% p.a.	Laufende (fondsbezogene) Überschüsse 2019 in% p.a.	Mögliches Verrentungs- kapital mit Überschüssen Euro	...davon Über- schüsse Euro	...davon Schluss- übersch üsse Euro	Mögliches Verrentungs- kapital ohne Überschüsse Euro	GRF
		α in €	α in %	β in € p.a.	β in% p.a.	γ in % p.a.								
uniVersa	ARtopinvest	1.110,00 €	2,50%	114,00 €	9,50%	0,00%	Shares MSCI World	0,20%	0,10%	131.630 €	3.259 €	0 €	128.371 €	26,33
Nürnberg	NFR2928T	1.110,00 €	2,50%	54,00 €	4,50%	0,80%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	124.171 €	7 €	0 €	124.164 €	24,84
Condor	C79 E2	555,00 €	1,25%	30,00 €	2,50%	0,56%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	123.740 €	0 €	0 €	124.724 €	26,61
Condor	C79 E1	832,80 €	1,88%	39,00 €	3,25%	0,56%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	121.648 €	0 €	0 €	122.133 €	26,61
Volkswahl Bund	BFR	1.110,00 €	2,50%	132,00 €	11,00%	0,15%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	121.513 €	1.277 €	0 €	120.236 €	25,58
Condor	C79 E	1.110,00 €	2,50%	48,00 €	4,00%	0,56%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	119.545 €	0 €	0 €	119.545 €	26,61
LV 1871	MeinPlan - PCS	1.110,00 €	2,50%	108,00 €	9,00%	0,30%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	121.671 €	2.480 €	0 €	119.191 €	24,70
ERGO Vorsorge	ERGO Balance	1.050,00 €	2,36%	162,60 €	13,55%	0,00%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	118.632 €	0 €	0 €	118.632 €	25,25
LV 1871	MeinPlan - MIX	1.110,00 €	2,50%	48,00 €	4,00%	0,62%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	119.900 €	2.417 €	0 €	117.438 €	24,70
Alte Leipziger	FR70	1.108,20 €	2,50%	108,00 €	9,00%	1,48%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	115.284 €	0 €	0 €	115.284 €	23,38
Alte Leipziger	AR75	1.108,20 €	2,50%	109,20 €	9,10%	1,48%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	115.150 €	0 €	0 €	115.150 €	23,38
Allianz	InvestFlex BVRF1	1.110,24 €	2,50%	54,00 €	4,50%	0,80%	ComStage MSCI World	0,20%	0,00%	112.720 €	0 €	0 €	112.720 €	14,71
Swiss Life	Maximo	1.110,00 €	2,50%	177,84 €	14,82%	0,35%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	110.637 €	238 €	0 €	110.399 €	22,86
Stuttgarter	T59	1.110,00 €	2,50%	126,00 €	10,50%	0,60%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	116.965 €	6.887 €	6.887 €	110.078 €	24,14
die Bayerische	Basis-Rente AKTIV	1.110,00 €	2,50%	129,60 €	10,80%	2,05%	Shares - MSCI World EUR Hedged	0,55%	0,00%	108.868 €	0 €	0 €	108.868 €	25,19
Basler	Invest vario (BFR)	1.110,00 €	2,50%	192,72 €	16,06%	0,67%	Hedged	0,55%	0,00%	108.960 €	1.960 €	1.960 €	107.000 €	25,45
Zürich Dt. Herold	Renteinvest Spezial	1.110,00 €	2,50%	117,60 €	9,80%	0,78%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	120.781 €	14.352 €	14.078 €	106.429 €	27,75
Württembergische	Genius BasisRente	1.110,00 €	2,50%	86,40 €	7,20%	2,62%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	107.215 €	2.846 €	0 €	104.369 €	20,15

Quelle: Werte verifiziert durch MORGEN & MORGEN GmbH, Stand MMOOffice 3.78.001, 04.2020, ID V20026; Vertragsdaten vgl. vorhergehende Folie

Fall 1b: Maximalkosten, ungewisse Kostenerstattungen (Überschüsse) und Leistungen

Zusatzmerkmale Basisrente u.a.

Anbieter	
uniVersa	ARTopin
Nürnberger	NFR292
Condor	C79 E2
Condor	C79 E1
Volkswahl Bund	BFR
Condor	C79 E
LV 1871	MeinPla
ERGO Vorsorge	ERGO E
LV 1871	MeinPla
Alte Leipziger	FR70
Alte Leipziger	AR75
Allianz	InvestFl
Swiss Life	Maximo
Stuttgarter	T59
die Bayerische	Basis-R
Basler	Invest v
Zürich Dt. Herold	Rentein
Württembergische	Genius I

- Mindestaufschubzeit 5 Jahre
- BZ-Dauer 2 Jahre – max. 50 Jahre
- Eintrittsalter 18. – max 70. Lebensjahr
- Rentenbeginnalter 62. – max. 80. Lebensjahr
- Zuzahlungen bis max. Förderbetrag aktuell 50.092 € p.a.
- Keine Laufzeitfaktoren !!



mögliches rentungs- pital ohne erschüsse	GRF
Euro	
128.371 €	26,33
124.164 €	24,84
124.724 €	26,61
122.133 €	26,61
120.236 €	25,58
119.545 €	26,61
119.191 €	24,70
118.632 €	25,25
117.438 €	24,70
115.284 €	23,38
115.150 €	23,38
112.720 €	14,71
110.399 €	22,86
110.078 €	24,14
108.868 €	25,19
107.000 €	25,45
106.429 €	27,75
104.369 €	20,15

Quelle: Werte verifiziert durch MOR

Fall 1b: Maximalkosten, ungewisse Kostenerstattungen (Überschüsse) und Leistungen



Besonderheit: Übertragung von Basisrenten mit Open-Market-Option

Anbieter	
uniVersa	ARTopin
Nürnberg	NFR292
Condor	C79 E2
Condor	C79 E1
Volkswahl Bund	BFR
Condor	C79 E
LV 1871	MeinPla
ERGO Vorsorge	ERGO E
LV 1871	MeinPla
Alte Leipziger	FR70
Alte Leipziger	AR75
Allianz	InvestFl
Swiss Life	Maximo
Stuttgarter	T59
die Bayerische	Basis-R
Basler	Invest v
Zürich Dt. Herold	Rentein
Württembergische	Genius I

Vorteile für Kunden:

- bis zu 40% höhere Rente
- Realisierung von Gewinnen aus der Ansparphase
- weniger Ungewissheit wegen Brexit

Vorteile für Sie:

- Vergütung als Einmalbeitrag (50% Bewertung)
- positive Ansprachegelegenheit

mögliches rentungs- pital ohne erschüsse	GRF
Euro	
128.371 €	26,33
124.164 €	24,84
124.724 €	26,61
122.133 €	26,61
120.236 €	25,58
119.545 €	26,61
119.191 €	24,70
118.632 €	25,25
117.438 €	24,70
115.284 €	23,38
115.150 €	23,38
112.720 €	14,71
110.399 €	22,86
110.078 €	24,14
108.868 €	25,19
107.000 €	25,45
106.429 €	27,75
104.369 €	20,15

Quelle: Werte verifiziert durch MOR

Aus schwierig wird einfach.
Mit nur 3 Top-Argumenten ganz easy beraten.



TOP 1

#transparent

Aus verglichen wird verstehen.

So einfach war Beratung noch nie: Die Condor Fondspolice verzichtet auf widerrufbare Schlussüberschüsse und viele Kostenarten - für mehr Transparenz!



TOP 2

#einfach

Aus Wissenschaft wird Rendite.

EasyMix ist eine finanzwissenschaftlich fundierte Anlagestrategie, die garantiert frei ist von Rückvergütungen und Zusatzkosten wie Portfoliogeühren.



TOP 3

#flexibel

Aus kompliziert wird komfortabel.

Die Condor Fondspolice passt sich dem Leben optimal an: Sie bietet viele individuelle Optionen und sorgt nebenbei für eine bequeme Steuerung der Kapitalanlage.

Hier erhalten Sie die
komplette
Fondspolice-Studie
2020, wenn Sie
Ihre Mailadresse
eintragen.



Aus Schüler wird Beamter wird Selbstständiger wird...?

Mit vorausschauender BU-Beratung von der Masse abheben!



Kundenvideo BU



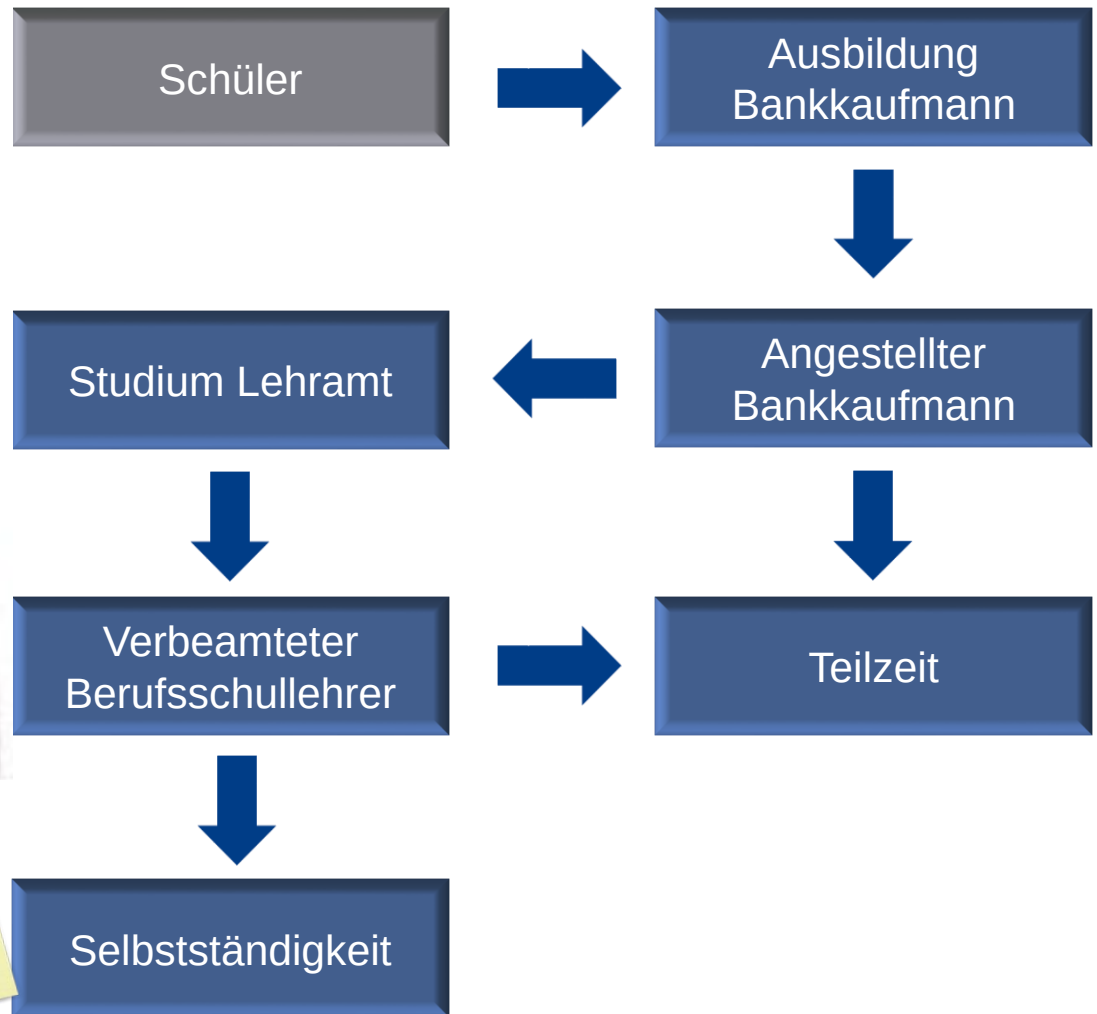
Online Seminar - 1zu1 - Clarus - Finanzprofi



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



BU ist
nicht KFZ!



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

Schüler

- „echte“ BU-Definition
- „BG-Check“
- „Karriere-modell“
- umfassende Erhöhungsoption ohne erneute Angemessenheitsprüfung

Azubis/ Studenten

- „echte“ BU-Definition
- Einsteiger-SBU mit individueller Startphase
- Erhöhungsoption ohne erneute Angemessenheitsprüfung
- „Karriere-modell“

Angestellte

- Erhöhung der BU-Rente auf bis zu 100 % des Nettoeinkommens möglich
- flexibel: unbefristetes Aussetzen der Beitragsdynamik möglich
- Verlängerung der VD bei Verlegung des gesetzlichen Rentenbeginns

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

Selbständige

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

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!

Irreführende Ratings – Beispiel Franke Bornberg – Jura Studentin:

Selbstständige Berufsunfähigkeits-Versicherung für vier Modellfälle

Berechnet wurde dieses Rating für eine selbstständige Berufsunfähigkeits-Versicherung (SBU) für vier Modellfälle mit Versicherungsbeginn 1. September 2020.

Für das Beispiel eines 20-jährigen Jurastudenten war eine Rente von 1.000 Euro bis Endalter 67 gefordert. Hier schnitten zehn von 21 Anbietern mit der Höchstnote „sehr gut“ ab:

- Barmenia Lebensversicherung a.G. (<http://www.barmenia.de/>), Tarif „SoloBU – variable Beiträge, mit AU“, 91 von maximal möglichen 100 Punkten,
- Hannoversche Lebensversicherung AG (<https://www.hannoversche.de/>), „SBU Starter Variante“, 88 Punkte,
- Allianz Lebensversicherungs-AG (<http://www.allianz.de/>), „BU-StartPolice Plus“, 87 Punkte,
- Lebensversicherung von 1871 a.G. (<http://www.lv1871.de/>), „Golden Bu mit Startoption, mit AU“, 85 Punkte,
- Dialog Lebensversicherungs-AG (<http://www.dialog-leben.de/>), „SBU-solution“, 85 Punkte,
- HDI Lebensversicherung AG (<http://www.hdi.de/>), „SBU EGO Top, mit Leistung bei Krankschr.“, 84 Punkte,
- Axa Lebensversicherung AG (<http://www.axa.de/>), „Starter SBU(Var. 1 Beitragsstufe), mit AU“, 83 Punkte,
- Canada Life Assurance Europe plc, Niederlassung für Deutschland (<http://www.canadalife.de/>), „SBU“, 82 Punkte,
- Stuttgarter Lebensversicherung a.G. (<http://www.stuttgarter.de/>), „BUV-PLUS premium“, 81 Punkte,
- Condor Lebensversicherungs-AG (<http://www.condor-versicherungen.de/>), „Einsteiger-SBU“, 80 Punkte, und
- Alte Leipziger Lebensversicherung a.G. (<http://www.alte-leipziger.de/>), „SBU – SecurAL, mit AU“, 80 Punkte.

[Artikel VJ_20201027](#)

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

Könnte es nicht sein, dass die Jura Studentin später in den Staatsdienst wechselt z.B. als
Richterin oder Staatsanwältin

Wettbewerbsvergleich Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen - kleine aber feine Unterschiede im Detail -

Gesellschaft	Condor SBU C 80	Allianz E356 Plus	Alte Leipziger SBU BV 10	AXA SBU	Basler Berufsunfähigkeits Versicherung	Continental PremiumBU (PBU)	die Bayerische BU PROTECT Prestige	HDI SBU EGO TOP BVZ19	LV1871 Golden BU	Nürnberger SBU 2910 Premium	Swiss Life BU Plus Care Plus	Volkswohl Bund SBU + mit Pflegeoption
Stand der Bedingungen	01.2020	06.2020	01.2020	12.2019	04.2020	08.2019	01.2019	09.2019	05.2020	07.2018	07.2020	06.2020
Schüler: Echte Schüler-BU	✓	✓	✓	(✓)	(✓)	(✓)	(✓)	✓	✓	(✓)	(✓)	(✓)
Azubis: BU-Prüfung bereits auf das angestrebte Berufsbild	✓	✓	(✓)	(✓)	✓	✗	✓	✓	✓	(✓)	✗	✓
Studenten: BU-Prüfung auf konkreten Studiengang	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	(✓)	✓	✓
Angestellte: Erhöhung der BU-Rente auf 100% des Nettoeinkommens möglich	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Teilzeitkräfte: Teilzeitklausel anlasslos und unbefristet	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Beamte: DU-Klausel	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗
Selbstständiger: Verzicht auf Umorganisation bei Selbstständigen bei Betrieben <10 Mitarbeitern	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Condor Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und Vertriebspartner und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Juli 2020)

Die „DNA“ der Condor BU enthält sogar 2 USP's!

Schüler:

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



Azubis und Studenten:

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



Angestellte:

Erhöhung der BU-Rente auf
bis zu 100 % Ihres
Nettoeinkommens möglich



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



USP

Selbstständige:

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



USP

Gibt es auch für Einsteiger mit
geringen Anfangsbeiträgen?

**Top BU-Schutz für
alle Lebenswege**
Aus Schüler wird Beamter
wird Selbstständiger wird ...?

Keiner weiß, was das Berufsleben einmal bringt. Nicht nur als junger Mensch, sondern auch in fortgeschrittenem Alter kann sich der Lebensweg noch einmal ändern. Daher ist es sehr wichtig, eine BU-Versicherung zu haben, die für nahezu alle Lebenswege einen guten Schutz bietet. Die Condor Berufsunfähigkeitsversicherung passt sich Ihrem Lebensweg optimal an – und das ist wichtig, denn eine BU kann man nicht so einfach jedes Jahr wechseln wie eine Kfz-Versicherung!

Schüler: Vollwertiger BU-Schutz Zukünftige Beitragssenkung durch „BG-Check“ möglich	Azubis und Studenten: „Echter“ BU-Schutz schon vor dem eigentlichen Berufsstart	Angestellte: Erhöhung der BU-Rente auf bis zu 100 % Ihres Nettoeinkommens möglich
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

Condor – Ihr zuverlässiger Partner bei der Absicherung der Arbeitskraft

- Über ein halbes Jahrhundert Erfahrung
- Bereits seit 1955 sind wir Anbieter von BU-Versicherungen.
- Wir halten, was wir versprechen
- Die höchste Leistungsanerkennungsquote des Marktes*

*Quelle: Wirtschaftsprüfungsgesellschaft KPMG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Leistungsanerkennung im Jahr 2018



Condor Lebensversicherungs AG, Albrechtsstraße 17, 30689 Hamburg, www.condor-lebensversicherungen.de



Condor – Ihr zuverlässiger Partner bei der Absicherung der Arbeitskraft

- **Über ein halbes Jahrhundert Erfahrung:**
Bereits seit 1955 sind wir Anbieter von BU-Versicherungen.
- **Wir halten, was wir versprechen:**
Die höchste Leistungsanerkennungsquote des Marktes.*

Die beste Leistungsquote auf dem Markt

BU-Leistungsquoten im Vergleich

*Die beste Hilfe im Leistungsfall ist immer noch die BU-Leistung anzuerkennen!
Condor bietet eine der höchsten Leistungsquoten im deutschen Markt.*

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



Der „gesunde“ Herzschlag der BU ist 50!



Berufsunfähigkeit liegt vor, wenn die versicherte Person infolge Krankheit, Körperverschädigung oder Kräfteverfalls, die ärztlich nachzuweisen sind, voraussichtlich 6 Monate ununterbrochen mindestens **zu 50 %** außerstande ist, ihren **zuletzt ausgeübten Beruf** nachzugehen, so wie er ohne gesundheitliche Beeinträchtigung ausgestaltet war.

Wer in Teilzeit geht, bekommt BU-Herzrhythmusstörungen!

4 von 10 angestellten Deutschen sind betroffen*!

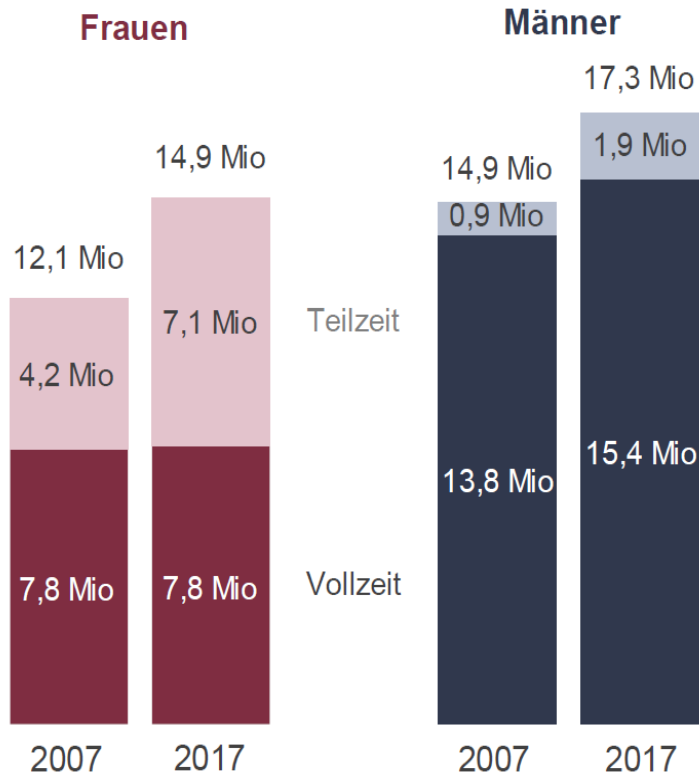


Insgesamt
15 Millionen
Deutsche!

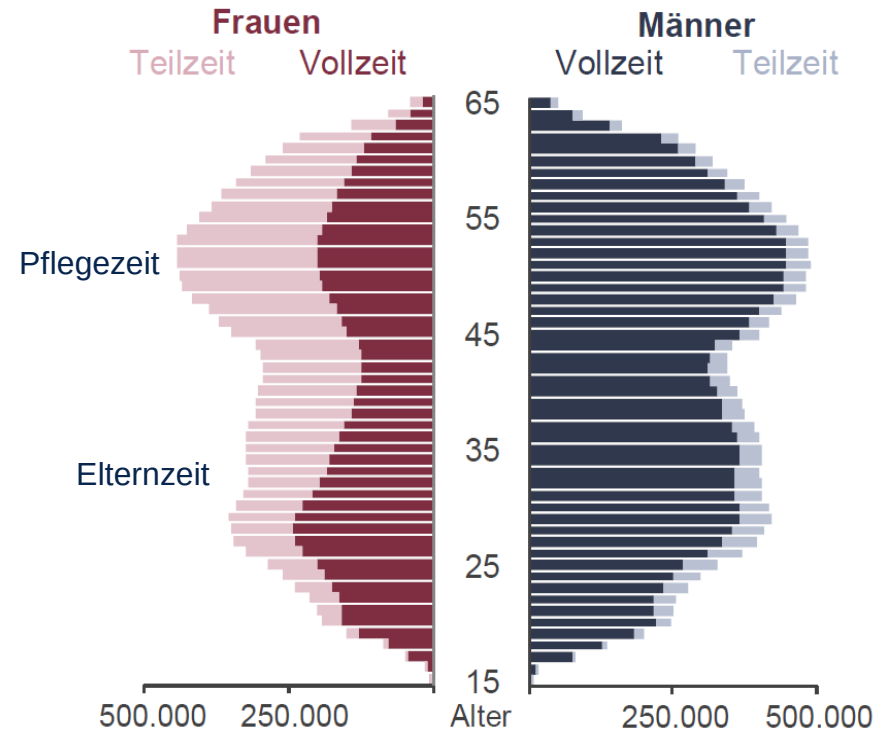
*<http://www.spiegel.de/wirtschaft/soziales/15-millionen-arbeitnehmer-arbeiten-in-teilzeit-a-1145212.html> und <https://de.statista.com/infografik/10330/arbeitnehmer-in-voll--und-teilzeit-und-durchschnittliche-jahresarbeitszeit/>

Teilzeit nimmt zu!

Sozialversicherungspflichtig Beschäftigte jeweils Juni 2007 und 2017



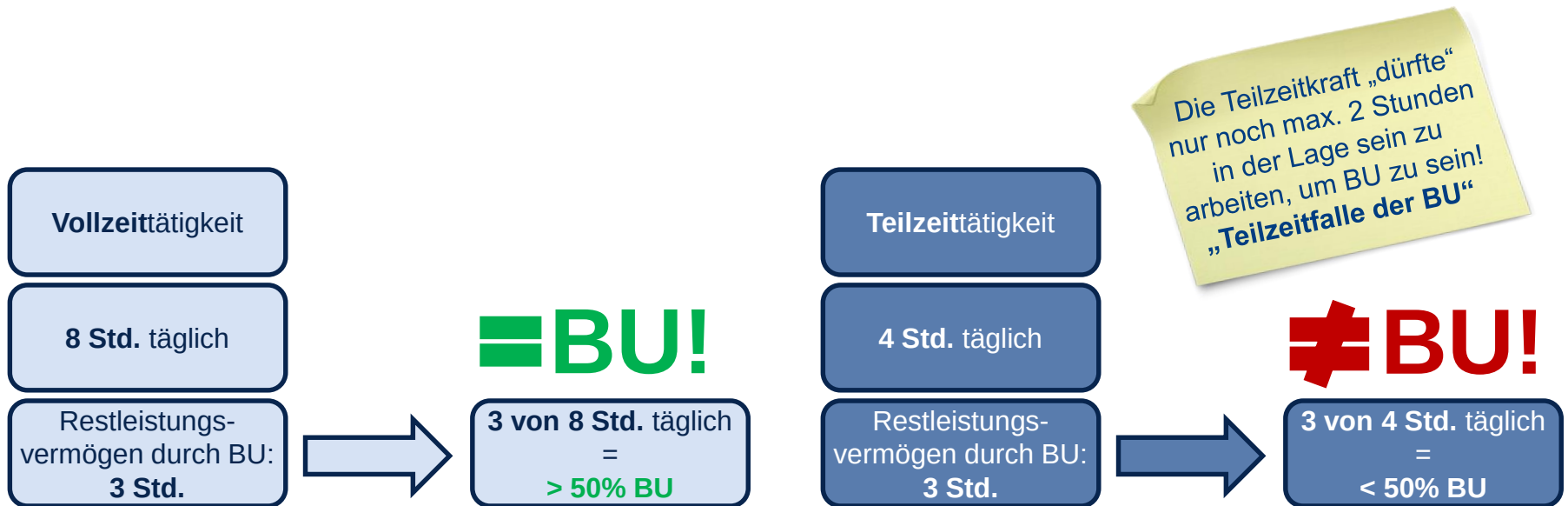
Sozialversicherungspflichtig Beschäftigte nach Alter, Geschlecht und Arbeitszeit Juni 2017



<https://statistik.arbeitsagentur.de/Statischer-Content/Arbeitsmarktberichte/Personengruppen/generische-Publikationen/Frauen-Maenner-Arbeitsmarkt.pdf>

Ursachen der BU-Herzrhythmusstörungen bei Teilzeitkräften

Teilzeitkräfte müssen im Vergleich zu Vollzeitkräften deutlich weniger Stunden arbeiten können, um BU-Leistungen zu erhalten!



Die „Packungsbeilage“ der Teilzeitklausel

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“ mit 40 Wochenstunden 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.

Marktstandards: Analyse der Arbeits-/Teilzeit-Klauseln im Vergleich



Kurzauszug aus dem Analyse- und Prüfprogramm fairTest.de und Bewertung aus Sicht als Sachverständiger

	Condor	Württembergische	LV1871	Volkwohlfund	die Bayerische
Echte TZK	Ja erzielte AZ vor TZ	Ja erzielte AZ vor TZ	Nein da keine Arbeitszeitklausel	Ja erzielte AZ vor TZ	Nein da keine Arbeitszeitklausel
Keine Einschränkung auf Vollzeit-Tätigkeit	Ja "höchste vertraglich fixierte wöchentliche Arbeitszeit"	Nein „von Vollzeit auf Teilzeit reduziert“	Eigene TZ-Definition	Nein „ihre [...] Vollzeittätigkeit [...] auf eine Teilzeittätigkeit“	Eigene TZ-Definition
Alle arbeitszeitliche Verkürzungen	Ja	Nein nur nach TzBfG	Nein weniger als 30h	Nein nur nach TzBfG und Kurzarbeit	Nein weniger als 30h
Alle versicherte Personen	Ja Keine „Arbeitsvertrag“- Klausel	Nein nur AN	Nein z.B. Alleinlebende ohne Anspruch	Nein nur AN versichert	Ja
Verzicht auf die Prüfung der davor ausgeübten Tätigkeit	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja
Verzicht auf Anlässe	Ja	Ja	Nein nur bei Haushaltstätigkeiten und Pflege	Nein nur bei Elternzeit, Pflege (ab PG 2/§ 44 Abs. 1 SGB XI) und Kurzarbeit	Nein nur bei Haushaltstätigkeiten und Pflege
Verzicht auf zeitliche Befristungen nach Reduzierung der AZ	Ja	Nein 12 Monate	Ja	Nein Je nach Anlass 12 bis 36 Monate	Ja
Arbeitszeitklausel ohne mögl. Bezug auf das TzBfG	Ja	Nein	Eigene TZ-Definition	Nein	Eigene TZ-Definition
Verzicht auf einen erweiterten Gesetzes-Stand	Ja	Nein Bezug auf TzBfG	Eigene TZ-Definition	Nein § 19 SGB XI, § 44 Abs. 1 SGB XI	Eigene TZ-Definition

Lizenz-Nr.: CON2020-06-V02 / Urheberrechtsverstöße werden geahndet. Nur Lizenznehmer erhalten Nutzungs- und Vertriebsrechte.

Quelle & Copyright fairTest.de, Bert Heidekamp

Infinma Vergleich

Wettbewerbsvergleich Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen - kleine aber feine Unterschiede im Detail -

Gesellschaft	Condor SBU C 80	Allianz E356 Plus	Alte Leipziger SBU BV 10	Basler Berufsunfähigkeits Versicherung	Continentale PremiumBU (PBU)	die Bayerische BU PROTECT Prestige	HDI SBU EGO TOP BVZ17	LV 1871 Golden BU	Nürnberger SBU 2910 Premium	Swiss Life BU Plus Care Plus	Volkswahl Bund SBU + mit Pflegeoption
Stand der Bedingungen	07.2019	12.2018	01.2019	04.2019	01.2019	01.2019	01.2019	02.2019	07.2018	09.2018	10.2017
Infektionsklausel auch für Nicht-Ärzte in den Bedingungen	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Leistung bereits bei einem Pflegepunkt	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✗	✗
Volle versicherte Leistung ab 6-monatiger durchgehender AU	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Leistung AU automatisch mitversichert	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✓	✗	✗
Verzicht auf Umorganisation bei Selbstständigen bei Betrieben mit weniger als 10 Mitarbeitern	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
DU-Klausel	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗
Wiedereingliederungshilfe	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓
Nach Ausscheiden aus dem Berufsleben wird unbegrenzt auf die abstrakte Verweisung verzichtet	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Teilzeitklausel											

infinma Institut für Finanz-Markt-Analyse GmbH, 50858 Köln

Infinma Vergleich

Wettbewerbsvergleich Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen - kleine aber feine Unterschiede im Detail -

Gesellschaft	Condor SBU C 80	Allianz E356 Plus	Alte Leipziger SBU BV 10	Basler Berufsunfähigkeits Versicherung	Continental PremiumBU (PBU)	die Bayerische BU PROTECT Prestige	HDI SBU EGO TOP BVZ17	LV 1871 Golden BU	Nürnberger SBU 2910 Premium	Swiss Life BU Plus Care Plus	Volkswahl Bund SBU + mit Pflegeoption
Stand der Bedingungen	07.2019	12.2018	01.2019	04.2019	01.2019	01.2019	01.2019	02.2019	07.2018	09.2018	10.2017
Echte Schüler-BU	✓	✗	✓	(✓)	(✓)	(✓)	✗	✓	(✓)	(✓)	(✓)
Möglichkeit eines einmalig befristeten Anerkennnisses	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✗
Verzicht auf die Meldepflicht einer gesundheitlichen Verbesserung im Leistungsfall	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Leistung auch durch Vorlage des unbefristeten EM-Rentenbescheids	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✓
Verzicht auf erneute „Angemessenheitsprüfung“ nach Erhöhung der BU-Rente	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Verzicht auf Anrechnung der Dynamik auf die Erhöhungsoption	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Beitragserhöhung über die Restlaufzeit zur Rückzahlung der bei Zahlungsschwierigkeiten gestundeten Beiträge in den Bedingungen genannt	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Condor Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und Vertriebspartner und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Juli 2019)

infinma Institut für Finanz-Markt-Analyse GmbH, 50858 Köln

Wettbewerbsvergleich Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen - kleine aber feine Unterschiede im Detail -

Gesellschaft	Condor SBU C 80	Allianz E356 Plus	Alte Leipziger SBU BV 10	Basler Berufsunfähigkeits Versicherung	Continental PremiumBU (PBU)	die Bayerische BU PROTECT Prestige	HDI SBU EGO TOP BVZ17	LV 1871 Golden BU	Nürnberger SBU 2910 Premium	Swiss Life BU Plus Care Plus	Volkswahl Bund SBU + mit Pflegeoption
Stand der Bedingungen	07.2019	12.2018	01.2019	04.2019	01.2019	01.2019	01.2019	02.2019	07.2018	09.2018	10.2017
Echte Schüler-BU	✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓
Möglichkeit eines einmaligen Anerkennnisses											
Verzicht auf die Meldepflicht gesundheitlichen Verbesserungen Leistungsfall											
Leistung auch durch Vorlage des unbefristeten EM-Rentenbescheids	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✓
Verzicht auf erneute „Angemessenheitsprüfung“ nach Erhöhung der BU-Rente	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Verzicht auf Anrechnung der Dynamik auf die Erhöhungsoption	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Beitragserhöhung über die Restlaufzeit zur Rückzahlung der bei Zahlungsschwierigkeiten gestundeten Beiträge in den Bedingungen genannt	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Condor Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und Vertriebspartner und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Juli 2019)

infinma Institut für Finanz-Markt-Analyse GmbH, 50858 Köln

Höchste Qualität zu attraktiven Beiträgen!



Die BU der Condor gehört zu den leistungsstärksten Produkten am Markt.

Zum 01.04.2020 haben wir zudem für ausgewählte Kundengruppen nochmals die Beiträge senken können. Insbesondere ...

- ▶ **Schüler im letzten Jahr vor dem Abitur**
- ▶ **Physiotherapeuten und**
- ▶ **Verwaltungsangestellte**

... können die Condor-BU nun zu attraktiven Beiträgen abschließen. Doch auch viele weitere bekannte Zielgruppen profitieren von unserem ausgezeichneten Preis-Leistungs-Verhältnis. Machen Sie am besten selbst den [Vergleich!](#)

Unsere Leuchtturmberufe – 5 x TOP 5*



Neu
seit
01.04.

Schüler letztes Jahr
vor dem Abitur



Neu
seit
01.04.

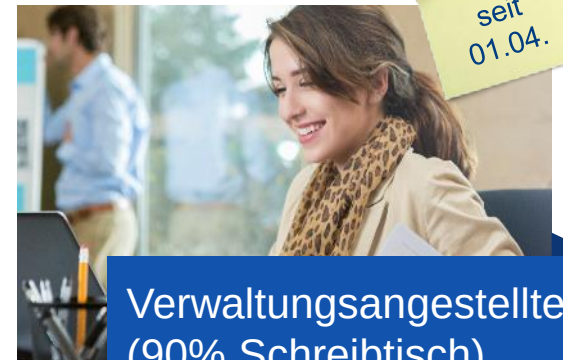
Physiotherapeuten



Gymnasiallehrer/
Lehramtsanwärter



Zahnärzte



Neu
seit
01.04.

Verwaltungsangestellte
(90% Schreibtisch)

*EA 30 (beim Schüler EA 18), Endalter 67, 1.000 EUR mtl. BU-Rente, inkl. AU, Überschussverwendung: Beitragsverrechnung, Normaltarife, nur ein Tarif pro Gesellschaft, bei Lehrern: Filter DU-Klausel, Quelle: softfair (Stand 03/2020)

Einsteiger-SBU – Bis zu 60% günstiger als normale SBU!

2 – 10 Jahre – max Alter 37

Individuell und günstig

BU-RENTE

ENDBEITRAG NACH INDIVIDUELLER STARTPHASE

STARTBEITRAG

VERTRAGSBEGINN

ENDE STARTPHASE

VERTRAGSABLAUF

18

INDIVIDUELLE STARTPHASE

28

67

(zw. 2 und 10 Jahren wählbar)

Einsteiger-SBU – Bis zu 60% günstiger als normale SBU!

2 – 10 Jahre – max Alter 37

Individuell und günstig

BU-RENTE

ENDBEITRAG NACH INDIVIDUELLER STARTPHASE

STARTBEITRAG

VERTRAGSBEGINN

ENDE STARTPHASE

VERTRAGSABLAUF

18

INDIVIDUELLE STARTPHASE

28

67

(zw. 2 und 10 Jahren wählbar)

- » Ihre Chance: unschlagbar günstiger Eintritt in existentiell wichtige BU-Vorsorge
- » In der Startphase bis zu 60% günstiger als konventionelle SBU
- » Zielgruppen: Azubis, Studenten und Existenzgründer
- » Kein „Starres“ Modell – Anfangszeit je nach persönlicher Lebenssituation zwischen 2 und 10 Jahren wählbar – bis max. Alter 37 möglich!
- » Vorzeitige Beendigung der Startphase möglich – dadurch dann dauerhaft günstigerer Endbeitrag
- » Passend für jeden Lebensweg und alle Zielgruppen (Schüler, Azubis, Studenten, Angestellte, Selbstständige, Beamte, Hausfrauen, Ärzte)
- » Umfassende Nachversicherungsgarantie – sogar schon während der Startphase

Einsteiger-SBU – Bis zu 60% günstiger als normale SBU!

2 – 10 Jahre – max Alter 37

Individuell und günstig

BU-RENTE

ENDBEITRAG NACH

STARTBEITRAG

VERTRAGSBEGINN

ENDE STARTP

VERTRAGSABLAUF

18

INDIVIDUELLE STARTPHASE

28

67

(zw. 2 und 10 Jahren wählbar)

Hier nochmals erwähnt –
Bewertungszeitraum bis max
50 Jahre

- » Ihre Chance: unschlagbar günstiger Eintritt in eine all wichtige BU-Vorsorge
- » ... zu 60% günstiger ...
... identen und ...
... fangszeit je ...
... Lebenssituation ...
... 10 Jahren wählbar –
... 37 möglich!
... Beendigung der Startphase ...
... möglich – dadurch dann dauerhaft günstigerer Endbeitrag
- » Passend für jeden Lebensweg und alle Zielgruppen (Schüler, Azubis, Studenten, Angestellte, Selbstständige, Beamte, Hausfrauen, Ärzte)
- » Umfassende Nachversicherungsgarantie – sogar schon während der Startphase

Fondspolice in allen Schichten

Condor BU für alle Fälle

Beste Sofortrente am Markt

MetallRente und KlinikRente –
Überblick

R+V Krankenversicherung
Zahnzusatz + Blick und Check

Sofortbeginnende Rentenversicherung

Einmalbeitrag 100.000 EUR, Eintrittsalter 65 Jahre, Vers.-Beginn 1.02.2020, Todesfall-Leistung 10 Jahre Garantiezeit, Dynamische Überschussrente

	Tarif	Garantierte Monats-Rente	Mögliche Rente* im 1. Jahr
Continentale	Rente Classic RC	318,41 €	318 €
Condor	C26 Sofort-Rente Compact	318,09 €	325 €
Allianz	Priv. Sofortrente R3U	316,78 €	317 €
Nürnberger	NR 2903	316,73 €	317 €
Württembergische	SR	314,74 €	315 €
Stuttgarter	SofortRente classic T30.8	313,78 €	314 €
LV 1871	RT3	311,04 €	317 €
Volkswahl Bund	SRO	310,45 €	310 €
HDI	RSN 17	310,21 €	310 €
Signal Iduna	Comfort SI Flexible Rente	310,02 €	310 €
Alte Leipziger	RentAL RV11	310,00 €	310 €
AXA	ALVGS1**	-	-



Quelle: MORGEN & MORGEN GmbH Office, Stand: MMOffice 3.77.001, Februar 2020; ID: V20010

Im Maklermarkt wichtigste und relevante Wettbewerber für die Condor Lebensversicherungs-AG

*Diese Werte enthalten Überschussanteile, die mit den für 2020 gültigen Sätzen ermittelt wurden. Sie können für die Folgejahre nicht garantiert werden.

**Wird nicht mehr angeboten

Sofortbeginnende Rentenversicherung

Einmalbeitrag 100.000 EUR, Eintrittsalter 65 Jahre, Vers.-Beginn 1.02.2020, Todesfall-Leistung 10 Jahre Garantiezeit, Dynamische Überschussrente

	Tarif	Garantierte Monats-Rente	Mögliche Rente* im 1. Jahr
Condor	C26 Sofort-Rente Compact	318,09 €	325 €
Continentale	Rente Classic RC	318,41 €	318 €
LV 1871	RT3	311,04 €	317 €
Allianz	Priv. Sofortrente R3U	316,78 €	317 €
Nürnberger	NR 2903	316,73 €	317 €
Württembergische	SR	314,74 €	315 €
Stuttgarter	SofortRente classic T30.8	313,78 €	314 €
Volkswohl Bund	SRO	310,45 €	310 €
HDI	RSN 17	310,21 €	310 €
Signal Iduna	Comfort SI Flexible Rente	310,02 €	310 €
Alte Leipziger	RentAL RV11	310,00 €	310 €
AXA	ALVGS1**	-	-



Quelle: MORGEN & MORGEN GmbH Office, Stand: MMOffice 3.77.001, Februar 2020; ID: V20010

Im Maklermarkt wichtigste und relevante Wettbewerber für die Condor Lebensversicherungs-AG

*Diese Werte enthalten Überschussanteile, die mit den für 2020 gültigen Sätzen ermittelt wurden. Sie können für die Folgejahre nicht garantiert werden.

**Wird nicht mehr angeboten

Sofortbeginnende Rentenversicherung / Sofortüberschuss

Einmalbeitrag 100.000 EUR, Eintrittsalter 65 Jahre, Vers.-Beginn 1.02.2020, Todesfall-Leistung:
Verbleibendes Kapital bei Tod, Überschussverwendung: Sofortüberschuss

	Tarif	Garantierte Monats-Rente	Mögliche Rente* im 1. Jahr
Continentale	RC+KR	268,38 €	278 €
Condor	C26 Compact	265,46 €	378 €
Alte Leipziger	RV21	264,02 €	338 €
LV 1871	RT4	263,04 €	369 €
Württembergische	SR	261,33 €	360 €
Stuttgarter	T30.8	259,51 €	303 €
Volkswohl Bund	SRO	258,71 €	280 €



Quelle: MORGEN & MORGEN GmbH Office, Stand: MMOOffice 3.77.001, Februar 2020; ID: V20010

Im Maklermarkt wichtigste und relevante Wettbewerber für die Condor Lebensversicherungs-AG

*Diese Werte enthalten Überschussanteile, die mit den für 2020 gültigen Sätzen ermittelt wurden. Sie können für die Folgejahre nicht garantiert werden.

Sofortbeginnende Rentenversicherung / Sofortüberschuss

Einmalbeitrag 100.000 EUR, Eintrittsalter 65 Jahre, Vers.-Beginn 1.02.2020, Todesfall-Leistung:
Verbleibendes Kapital bei Tod, Überschussverwendung: Sofortüberschuss

	Tarif	Garantierte Monats-Rente	Mögliche Rente* im 1. Jahr
Condor	C26 Compact	265,46 €	378 €
LV 1871	RT4	263,04 €	369 €
Württembergische	SR	261,33 €	360 €
Alte Leipziger	RV21	264,02 €	338 €
Stuttgarter	T30.8	259,51 €	303 €
Volkswohl Bund	SRO	258,71 €	280 €
Continental	RC+KR	268,38 €	278 €



Quelle: MORGEN & MORGEN GmbH Office, Stand: MMOOffice 3.77.001, Februar 2020; ID: V20010

Im Maklermarkt wichtigste und relevante Wettbewerber für die Condor Lebensversicherungs-AG

*Diese Werte enthalten Überschussanteile, die mit den für 2020 gültigen Sätzen ermittelt wurden. Sie können für die Folgejahre nicht garantiert werden.

Sofortbeginnende Rentenversicherung mit Überschuss

Einmalbeitrag 100.000 EUR, Eintritt
Verbleibendes Kapital bei Tod, Üb

Condor

LV 1871

Württembergische

Alte Leipziger

Stuttgarter

Volkswohl Bund

Continental

Todesfall-Leistung:

iche Rente*

€

9 €

360 €

338 €

303 €

280 €

278 €

VERIFIZIERT

MORGEN & MORGEN

Condor

Lebensversicherung AG

Abb. D VZ0010

02/2020

Ort, Datum

Antragsteller (Versicherungsnehmer)

CONDOR
VERSICHERUNGEN

Condor Lebensversicherungs-AG, Admiraalstraße 67, 20459 Hamburg, www.condor-versicherungen.de

Quelle: MORGEN & MORGEN

Im Maklermarkt wichtigste

*Diese Werte enthalten Überschuss

1.0

en. Sie können für die Folgejahre nicht garantiert werden.

Sofortbeginnende Rentenversicherung / Sofortüberschuss

Einmalbeitrag 100.000 EUR, Eintrittsalter 65 Jahre, Vers.-Beginn 1.02.2020, Todesfall-Leistung:
Verbleibendes Kapital bei Tod, Überschussverwendung: **Sofortüberschuss**

	Tarif	Garantierte Monats-Rente	Mögliche Rente* im 1. Jahr
Condor	Achtung: Ab 1.1.2021 sehr wahrscheinlich – Senkung des Garantiezinses		
LV 1871			
Württembergische			
Alte Leipziger			
Stuttgarter			
Volkswohl Bund			
Continental			



Quelle: MORGEN & MORGEN GmbH Office, Stand: MMOOffice 3.77.001, Februar 2020; ID: V20010

Im Maklermarkt wichtigste und relevante Wettbewerber für die Condor Lebensversicherungs-AG

*Diese Werte enthalten Überschussanteile, die mit den für 2020 gültigen Sätzen ermittelt wurden. Sie können für die Folgejahre nicht garantiert werden.

Fondspolice in allen Schichten

Condor BU für alle Fälle

Beste Sofortrente am Markt

**MetallRente und KlinikRente –
Überblick**

R+V Krankenversicherung
Zahnzusatz + Blick und Check

Aktuelles und Neuerungen aus den Branchenlösungen

MetallRente 

KlinikRente


Presse-Versorgung

AR ApothekenRente
Die empfohlene Rente von ADA und ADEKA

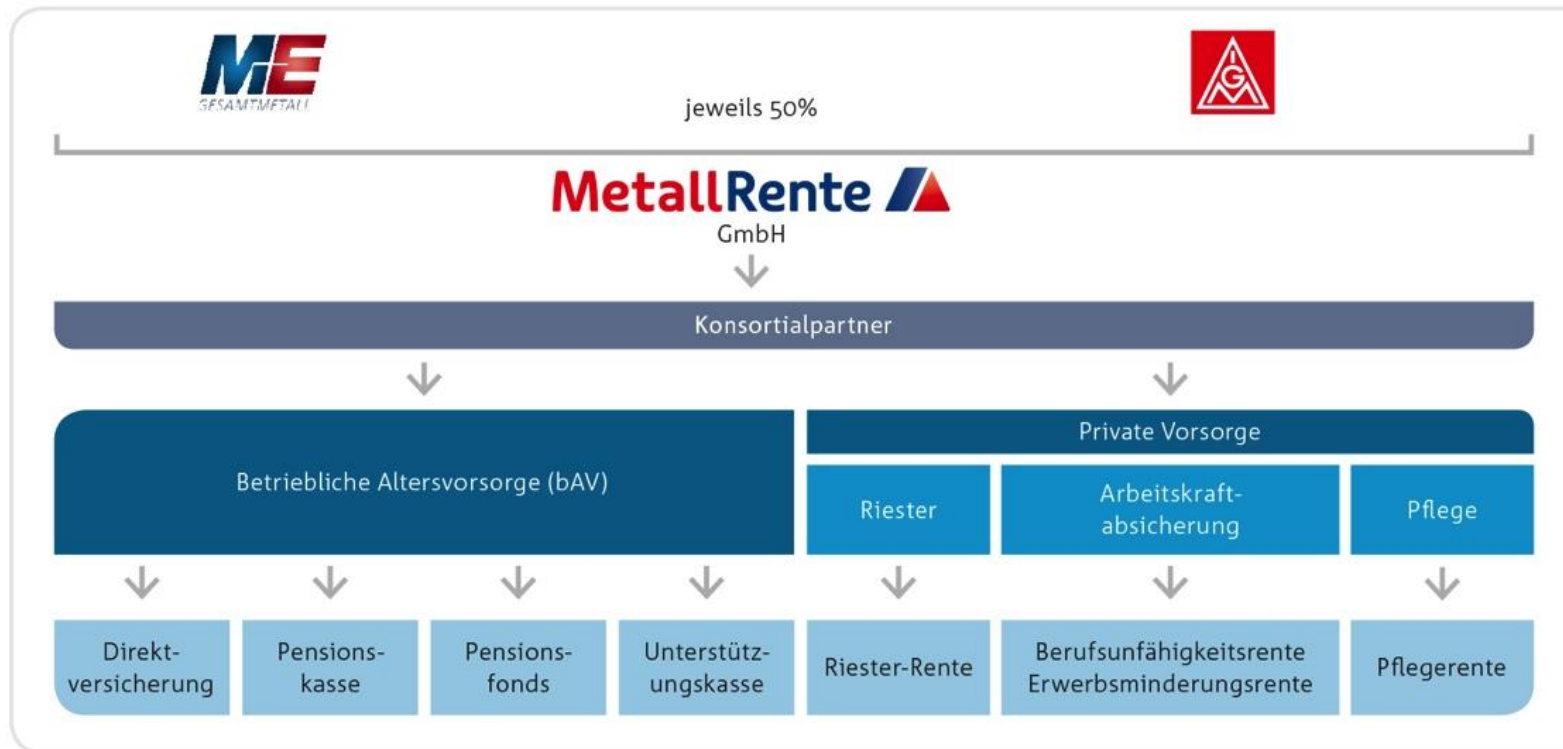
Unser heutigen Themen:

- Merkmale, Zielgruppen und Highlights
- Aktuelles und Neuerungen aus den Branchenlösungen
- Vertriebsunterstützung aus den Häusern Condor/R+V

MetallRente – Eine Kurzvorstellung

- **Gründungsjahr:** 2001
- **Gesellschafter:** Gesamtmetall und IG Metall zu je 50 %
- **Beteiligte Branchen:** Metall- und Elektro-, Stahl-, IT-, Textil- und Bekleidungs-, Holz- und Kunststoffindustrie und die zugehörigen Handwerksbranchen
- **Aufgabe:** Als gemeinsames Versorgungswerk der Tarifvertragsparteien IG Metall und Gesamtmetall bietet MetallRente Unternehmen und deren Beschäftigten kapitalgedeckte tarifvertragskonforme Vorsorgelösungen an. Hierzu gehören die betriebliche Altersversorgung (bAV), die staatlich geförderte Riester-Rente sowie die Absicherung von Erwerbs- und Berufsunfähigkeit und Hinterbliebenen.
- **Stellung heute:** Mit mehr als 46.000 Kundenunternehmen und rund 1 Mio. Vorsorgeverträgen von Beschäftigten unserer Branchen ist MetallRente das größte Versorgungswerk Deutschlands.

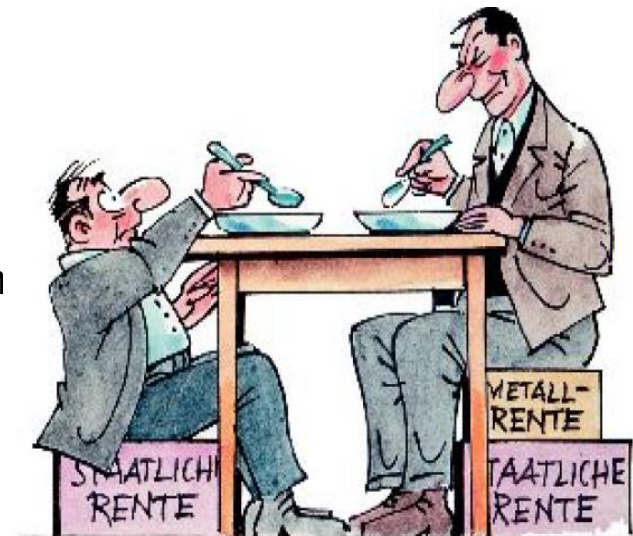
Struktur des Versorgungswerk MetallRente



Das MetallRente Konsortium – eine erfolgreiche Partnerschaft



- **Großkundenkonditionen ab dem ersten Arbeitnehmer**
- Beitragsfreistellung ab dem ersten Beitrag möglich
- **BU-Beitragsbefreiung ohne Risikoprüfung (oder mit Dienstobliegenheitserklärung)**
- BU-Rente bis 1.250 € mit vereinfachter Risikoprüfung
- **garantierte Erfüllung der tarifvertraglichen Standards**
- fondsgebundene und klassische Produkte
- listenmäßige Anmeldungen möglich
- Erhalt der Kondition bei Ausscheiden
- höhere Leistungen Dank Konsortiallösung
- individualisierte Broschüren und Druckstücke über www.m



Geschichte

Seit mehr als 18 Jahren bietet KlinikRente den Mitarbeitern von rund 4.400 Krankenhäusern und Pflegeeinrichtungen Vorsorgelösungen der betrieblichen Altersversorgung an.

Die private Berufsunfähigkeitsabsicherung des Versorgungswerks ist Beschäftigten im Gesundheitswesen unabhängig vom Arbeitgeber zugänglich.

Die Pflegeversicherung rundet das Vorsorgeangebot ab.

2002

Gründung

auf Initiative von Krankenhäusern

2005

Kooperation

mit Verbänden und Gewerkschaften

2008

Tarifverträge

(ver.di & Marburger Bund) beziehen sich auf KlinikRente

2020

4.400 Arbeitgeber

aus dem Gesundheitswesen sind Mitglied der KlinikRente

WARUM ENTSCHEIDEN SICH UNTERNEHMEN FÜR KLINIKRENTE?

Mehr Sicherheit durch das Konsortium



Starke Trägergesellschaften bieten hohe Sicherheit und langfristige Stabilität.



KlinikRente

**QUICK
WINS**

PFLEGE

Pflegeheime

(ca. 10.000)

große MVZ (ca. 2.000)

Einrichtungen des DRK

Einrichtungen des ASB

Einrichtungen der AWO

Malteser

Diakonie

Caritas

Rettungsdienste

Labore

Trägerschaft	Privat	Kirchlich	Öffentlich
	Alten- und Pflegeheime Pflegedienste Große Arztpraxen Private Labore Privater Rettungsdienst Private Kliniken Medizinische Versorgungszentren	Krankenhäuser Pflege-Einrichtungen / - Dienste	DRK, ASB, Malteser, AWO, Johanniter Städtische Kliniken, Landeskliniken, Unikliniken, Reha-Kliniken, Bundeswehrkrankenhäuser
	Normale bAV-Welt!	Zusatzversorgung über KZVK gebunden Öffnungsklausel generell gegeben	Zusatzversorgung über VBL / ZVK gebunden Kliniken: Keine bAV möglich, da Tarifvertrag öffentlicher Dienst Ausnahme: Ärzte (Öffnungsklausel gegeben / Marburger Bund)

Fondspolice in allen Schichten

Condor BU für alle Fälle

Beste Sofortrente am Markt

MetallRente und KlinikRente –
Überblick

**R+V Krankenversicherung
Zahnzusatz + Blick und Check**

Juni 2020

Warum sind **Krankenzusatzversicherungen** für Ihre Kunden relevant? – Bedürfnisse, Fakten und Lösungen

Ihr Partner im Maklermarkt



Gesundheit geht uns alle etwas an. Sie ist nicht nur ein Megatrend, sondern auch sehr persönlich.



Für **80 % der Deutschen**
ist Gesundheit das Wichtigste im Leben

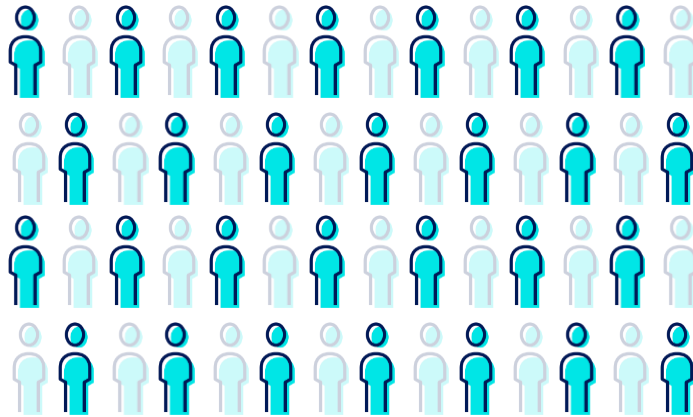
Der Gesundheitsmarkt boomt und genau hier liegt auch Wachstumspotenzial für Kranken- und Pflegezusatzabsicherung. – Sie sollen in Zukunft so selbstverständlich zum gesunden Lebensstil gehören wie grüne Smoothies und Yogamatten.

Wer seine Gesundheit gut abgesichert hat, kann sich voll auf seine Ziele und Wünsche konzentrieren, weil man sich darauf verlassen kann, dass man **gesund bleibt oder schnell wieder gesund wird.**

Quelle: Beraterinfo zum R+V-Gesundheitskonzept ELAN, Stand: Januar 2020; Statista Umfrage, 2018

Durch Lücken der gesetzliche Krankenversicherung erkennen viele Menschen ihren Bedarf im Bereich der Krankenzusatzversicherungen.

**Jeder
zweite
Kunde**



**plant den Abschluss
einer zusätzlichen
Gesundheitsabsicherung.**

D.h. bis zu 50% Ihrer Kunden
haben Interesse an einer
zusätzlichen Gesundheits-
absicherung – **Nutzen Sie
diese Chance im Gespräch.**

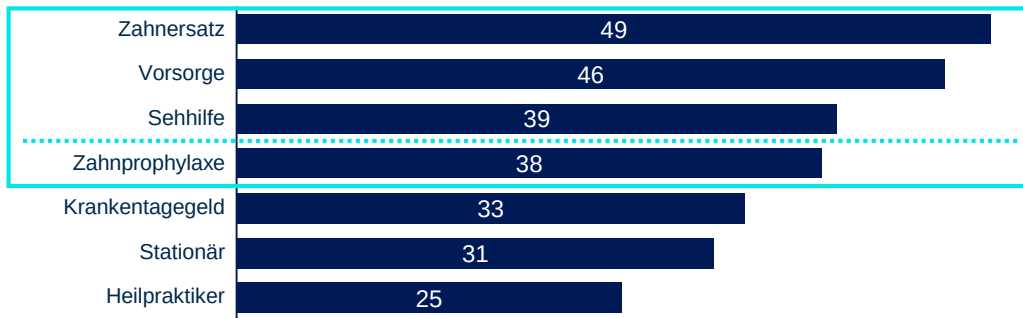
Quelle: Beraterinfo zum R+V-Gesundheitskonzept ELAN, Stand: Januar 2020; Towers Watson „Kranken-Zusatzversicherung Bedarf an Gesundheitsleistungen“, 2014

– Nur für den internen Gebrauch –

... unter den vielfältigen Krankenzusatzprodukte sind manche Bereiche besonders gefragt. Hier bietet ELAN Top-Produkte

„Welche Krankenzusatzversicherungen planen Sie in den nächsten zwei Jahren abzuschließen?“

(Angaben in %)



Besonders beliebt sind Zahn- und Vorsorgetarife:



Zahnersatz und Zahnvorsorge



Leistungen für Sehhilfe und Vorsorge

Quelle: Beraterinfo zum R+V-Gesundheitskonzept ELAN, Stand: Januar 2020; Versicherungsjournal 04.02.2014 (basierend auf Towers Watson 2014), Pressemitteilung Towers Watson 2014

Leistung im Detail „Zahn“



	Zahn classic (Z3U)	Zahn comfort (Z2U)	Zahn premium (Z1U)
Zahnersatz, Regelversorgung	100 % GKV-Zuschuss, max. verbleibender Eigenanteil		
Zahnersatz, privatärztliche, höherwertige Versorgung	100 % GKV-Zuschuss, max. verbleibender Eigenanteil	70 % ¹ unter Anrechnung des GKV- Zuschusses ²	90 % ¹ unter Anrechnung des GKV- Zuschusses ²
Kieferorthopädie (bei Behandlungsbeginn bis spätestens zum Ende des KJ, in dem VP das 18. LJ vollendet)	–	70 % ¹ bis zu einem Erstattungsbetrag von › 1.000 EUR (KIG 1-2) ³ oder › 500 EUR (KIG 3-5) ⁴ für eine Behandlung während der gesamten Vertragsdauer	90 % ¹ bis zu einem Erstattungsbetrag von › 2.000 EUR (KIG 1-2) ³ oder › 1.000 EUR (KIG 3-5) ⁴ für eine Behandlung während der gesamten Vertragsdauer

¹ Der erstattungsfähigen Kosten

² Jedoch mindestens 100 % GKV-Zuschuss (Kunde erhält mindestens den gleichen Betrag wie von der GKV), max. verbleibender Eigenanteil

³ Kieferorthopädische Indikationsgruppe 1-2: leichte bis mittlere Fehlstellungen, keine Kostenübernahme durch die GKV

⁴ Kieferorthopädische Indikationsgruppe 3-5: ausgeprägte bis extreme Fehlstellungen, teilweise Kostenübernahme durch die GKV

Eine detaillierte Beschreibung der Tarife Z3U, Z2U und Z1U entnehmen Sie bitte den Allgemeinen Versicherungsbedingungen. Auf die Leistung angerechnet werden auch Kostenerstattungen anderer Versicherer (z.B. GKV).

Quelle: Beraterinfo zum R+V-Gesundheitskonzept ELAN, Stand: Januar 2020

Leistung im Detail „Zahn“



	Zahn classic (Z3U)	Zahn comfort (Z2U)	Zahn premium (Z1U)
Leistungshöchstgrenzen in den ersten Versicherungsjahren (außer bei Unfällen)	–	1. KJ bis zu 1.000 EUR 2. KJ bis zu 2.000 EUR 3. KJ bis zu 3.000 EUR 4. KJ bis zu 4.000 EUR In den ersten 4 KJ somit insgesamt bis zu 10.000 EUR Ab dem 5. KJ keine Höchstgrenze	
Erstattung Zahnarzt- und Arzthonorar	–	Bis zum Höchstsatz der GOÄ/GOZ	Auch über den Höchstsatz der GOÄ/GOZ hinaus möglich
Vorherige Vorlage Heil- und Kostenplan	Nicht erforderlich. Wird aber geprüft, wenn Kunde diesen einreicht. Kosten für H+K-Plan sind im tariflichen Umfang erstattungsfähig.		

KJ = Kalenderjahr

Quelle: Beraterinfo zum R+V-Gesundheitskonzept ELAN, Stand: Januar 2020

Leistung im Detail „Zahnvorsorge“



	ZahnVorsorge (ZV)
Zahnmedizinische Prophylaxe	100 %, einmal innerhalb eines KJ
Kunststoff-Füllungen	100 % inkl. Akupunktur zur Schmerzbehandlung
Falls die GKV nichts zahlt, dann auch Leistungen für*: › Parodontosebehandlung › Wurzelbehandlung	100 % inkl. Akupunktur zur Schmerzbehandlung
	Leistungshöchstgrenzen (außer bei Unfällen) im 1. Kalenderjahr bis zu 250 EUR im 2. Kalenderjahr bis zu 500 EUR In den ersten 2 Kalenderjahren somit insgesamt bis zu 750 EUR Ab dem 3. Kalenderjahr keine Höchstgrenze

* Keine Leistungspflicht besteht insbesondere für zahnärztliche Leistungen, die zusätzlich zu den Leistungen der GKV in Anspruch genommen werden, und für Leistungen, für die die GKV nicht leistet, weil mit dem Zahnarzt eine Vereinbarung über eine privat Zahnärztliche Behandlung getroffen wird oder weil er kein Vertragszahnarzt ist. Eine GKV-Vorleistung ist vorab in Anspruch zu nehmen.

Eine detaillierte Beschreibung des Tarifs ZV entnehmen Sie bitte den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.
Auf die Leistung angerechnet werden auch Kostenerstattungen anderer Versicherer (z.B. GKV).

Quelle: Beraterinfo zum R+V-Gesundheitskonzept ELAN, Stand: Januar 2020

[Aktuelle R+V Versicherungsbedingungen](#)

Beispiel „Neue Brille“



Beispiel für eine neue Brille

Eine neue Brille (Gläser und Fassung)
Die GKV beteiligt sich an den Kosten für Brillen nur noch bei Kindern und Jugendlichen unter 18 Jahren sowie bei schwerer Fehlsichtigkeit.

480 EUR

Eigenanteil

= 480 EUR

R+V erstattet aus Tarif einen Betrag von

**Blick +
Check
classic**

**Blick +
Check
comfort**

**Blick +
Check
premium**

- 100 EUR

- 200 EUR

- 400 EUR

Die Brille kostet statt 480 EUR

= 380 EUR

= 280 EUR

= 80 EUR

Quelle: Beraterinfo zum R+V-Gesundheitskonzept ELAN, Stand: Januar 2020

Beispiel „Vorsorgeuntersuchung“

– Nur für den internen Gebrauch –



Beispiel für Vorsorgeuntersuchungen

Innerhalb von zwei Jahren werden folgende vier Vorsorgeuntersuchungen durchgeführt:

Hautkrebsvorsorge	38 EUR			
Glaukomvorsorge	+ 18 EUR			
Kleiner Gesundheits-Check	+ 133 EUR			
Knochendichtemessung (Osteoporose-Vorsorge)	+ 42 EUR			
Eigenanteil	= 231 EUR			
R+V erstattet aus Tarif einen Betrag von		Blick + Check classic	Blick + Check comfort	Blick + Check premium
		- 100 EUR	- 200 EUR	- 231 EUR
Die Vorsorgeuntersuchungen kosten statt 231 EUR		= 131 EUR	= 31 EUR	= keinen Cent

Quelle: Beraterinfo zum R+V-Gesundheitskonzept ELAN, Stand: Januar 2020

Für noch mehr Vorteile: Unser Plus-Tarif



Die R+V bietet im Bündelpaket der Plus Tarife Beitragsvorteile gegenüber den Einzeltarifen:

classic plus (P3U)	comfort plus (P2U)	premium plus (P1U)
↓	↓	↓
Blick + Check classic	Blick + Check comfort	Blick + Check premium
+	+	+
Zahn classic	Zahn comfort	Zahn premium
=		
Tarife plus		

Eine detaillierte Beschreibung der Tarife P3U, P2U und P1U entnehmen Sie bitte den Allgemeinen Versicherungsbedingungen. Auf die Leistung angerechnet werden auch Kostenerstattungen anderer Versicherer (z.B. GKV).

Bei Erwachsene bis ca.
36 % Beitragsersparnis



Bei Kindern bis ca.
55 % Beitragsersparnis

Quelle: Beraterinfo zum R+V-Gesundheitskonzept ELAN, Stand: Januar 2020

Noch mehr Argumente für die R+V? – Die wichtigsten Siegel bestätigen unsere kontinuierliche Zuverlässigkeit: Gestern, heute und morgen.

Unsere Kunden vertrauen uns seit fast 100 Jahren. Kein Wunder, denn unsere langjährige Erfahrung und die starke Partnerschaft überzeugen immer wieder aufs Neue.

Deshalb wird die R+V Krankenversicherung AG regelmäßig mit Bestnoten bewertet.



PS: Erst im März 2020 wurden wir **zum 15. Mal mit der Bestnote "mmm"** für hervorragende Leistungen ausgezeichnet.

Quelle: Beraterinfo zum R+V-GesundheitsKonzept ELAN, Stand: Januar 2020



Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit

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

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 Antragsservice	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

* Mo. bis Fr. 08:00 – 16:30 Uhr

Ihr Maklerbetreuer bAV

Martin Kraus

Mobil 0151-26412736

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

