

SERVUS aus München

Ausgabe 03/2022

**Betriebliche
Altersversorgung**
ab Seite 10

Allgemeines
ab Seite 16

**Bericht der VD
Süd**
ab Seite 17

**Was gibt's
Neues?**
ab Seite 2

3 Fragen an ...
ab Seite 4

Grundfähigkeit
ab Seite 5

SERVUS aus München – Was gibt's Neues?



Unser „SERVUS aus München - der Podcast“ ist da!

Seit dem **14.02.2022** gibt es auch etwas für die Ohren – unser Podcast ging an den Start. Mit viel Herzblut wurde von Moderator Mathias Meier (Accountmanager) und seinem Podcast-Team gebrainstormt und dem Aufnahmetag entgegengefiebert.

Endlich war es soweit – das gut gelaunte Team von 95.5 Charivari stand vor der Tür der Vertriebsdirektion Süd. Oli Kraus als Aufnahmeleiter hatte die Journalistin Lena Prieger, Technik und Mikros im Gepäck. Unsere Podcast-Gäste, Laura Laupus, aus dem Marketing der ALH Gruppe und für den Bereich Podcast zuständig, und Christian Häsch, Leiter der VD Süd Leben, standen für die erste Folge auch schon voller Spannung in den Startlöchern.

Mit viel Freude und Spaß wurde produziert – wir finden: das lässt sich hören! 😊

Überzeugen Sie sich selbst und hören Sie gerne rein, sofern Sie das noch nicht getan haben.



SERVUS aus München – der Podcast |
Jetzt gibt's was auf die Ohren

Folge 1



SERVUS aus München – der Podcast |
Jetzt ist sie da ... unsere Grundfähigkeitsversicherung!

Folge 2



SERVUS aus München – Was gibt's Neues?

SERVUS aus München – Der Podcast



Folge 3 erscheint später als geplant!

SERVUS aus München – Das Journal

Ab dieser Ausgabe kennzeichnet das **nachfolgende Symbol**, dass es zu dem entsprechenden Thema Unterlagen im Zip-Ordner gibt. Es wird **nicht** noch einmal gesondert daraufhin gewiesen!



Fondsnewsletter



Der neue Fondsnewsletter ist da!



... Alexandra-Jennifer Eschler (Backoffice Leben VD Süd)

Rebecca Genau: Du gehörst nun schon seit fast 28 Jahren zur AL-Familie – immer am gleichen Ort?

A.-Jennifer Eschler: Nicht ganz – 1994 habe ich meine Ausbildung bei der Alte Leipziger Leben in Oberursel begonnen und durfte dann viele Jahre in scp (ServiceCenter Privatkunden) arbeiten. Auf der Suche nach einer neuen Herausforderung, innerhalb der ALH Gruppe, bot sich mir als „Direktionskind“ Ende 2010 die Möglichkeit in die Vertriebsdirektion Süd nach München zu wechseln, was ich gerne in die Tat umgesetzt habe.

RG: Wie fühlt es sich als gebürtige Hessin in Bayern an?

AJE: Das ist eine gute Frage - diese wird mir häufiger gestellt. Gerne antworte ich dann mit einem Augenzwinkern: „Mein Aufnahmeantrag in Bayern läuft noch“. Zu Beginn gab es ab und an schon einige sprachliche Barrieren – aber als mir das erste „Grüß Gott“ ganz automatisch über die Lippen kam und ich mich damit selbst überrascht hatte, fühlte ich mich in Bayern angekommen.

RG: Ich habe gehört, dass Du früher in Deiner Freizeit auf „heißen Reifen“ unterwegs warst. Was genau hat es damit auf sich?

AJE: Oh ja, das stimmt! Knapp 10 Jahre lang war ich im Automobilmotorsport aktiv und durfte sogar einen professionell aufgebauten Rennwagen mein Eigen nennen. Das war eine sehr spannende und abwechslungsreiche Zeit, in der ich viel über mich und die Beherrschung physikalischer Grenzen lernen durfte – leider musste ich dieses sehr zeitintensive Hobby dann aber doch aufgeben.



In der letzten Ausgabe sind wir auf unseren neuen **Grundfähigkeitstarif (GF10)** eingegangen. In dieser Ausgabe beleuchten wir das **Kinder-Konzept** näher.

Die verschiedenen Konzepte und die darin enthaltenen Bausteine sind:



Basis

- Basis: Sehen, Sprechen, Hören, Hand gebrauchen, Greifen, Gehen, Treppe steigen, Stehen, Sitzen, Gleichgewicht halten, Herz- und Lungenfunktion, Pflegebedürftig sein



Kind

- Basis
- Körper: Arme gebrauchen, Heben und Tragen, Schieben, Knien und Bücken, Ein- und Aussteigen aus dem Auto



KindPlus

- Basis
- Körper
- Mobilität: Öffentliche Verkehrsmittel nutzen, Fahrrad fahren

Der Baustein „Auto fahren“ kann individuell hinzugefügt werden!

Nähere Informationen und Beratungsunterlagen finden Sie auch in unserem [Vermittlerportal](#).





Auf den folgenden Seiten finden Sie unsere **Highlights** kurz und knapp zusammengefasst sowie **häufig gestellte Fragen** zu unserem Grundfähigkeitsschutz (GF10) für Kinder.

Die Highlights unseres Kinder-Konzeptes sind:

USP

Früher Schutz bereits ab 6 Monaten

Für unsere Kleinsten wird im Leistungsfall eine **Einmalzahlung** geleistet. Die Leistungshöhe beträgt zwischen 6.000 € bis 12.000 € und ist abhängig vom gewählten Grundfähigkeitsschutz ab 3 Jahren. Wird die Einmalzahlung geleistet, erlischt der Vertrag. Sofern die Einmalzahlung **nicht** geleistet wurde, weil es zu keinem Leistungsfall kam, wird dieser Schutz **zum 3. Geburtstag automatisch in einen echten Grundfähigkeitsschutz umgewandelt**.



Umfassender Grundfähigkeitsschutz ab 3 Jahren

Zwischen 3 und 10 Jahren kann zwischen drei Paketen ausgewählt werden – Basis, Kind oder KindPlus. Diese wurden auf der vorherigen Seite bereits näher erklärt.

Darüber hinaus kann bei allen Paketen der Baustein „Auto fahren“ ergänzt werden. Dieser kommt dann zum Tragen, wenn das versicherte Kind später aus gesundheitlichen Gründen kein Auto fahren kann.



Flexible Gestaltungsmöglichkeiten ab 10 Jahren

- Ab dem 10. Geburtstag kann der Grundfähigkeitsschutz des Kindes **ohne erneute Risikoprüfung** individuell angepasst werden. Dabei können beispielsweise weitere Bausteine hinzugefügt werden.
- **BU-Wechseloption:** Beim Übergang des Kindes auf eine weiterführende Schule ist ein Wechsel in unseren Top-Berufsunfähigkeitstarif (BV10) möglich.
- Ist keine Änderung gewünscht, läuft der Vertrag unverändert weiter.

Wie sieht nun die Risikoprüfung für Kinder aus?

Hierbei unterscheiden wir zwischen zwei verschiedenen Risikoprüfungen:

Absicherung ab Alter 6 Monate	GF-Schutz ab Alter 3 Jahre
Die Risikoprüfung erfolgt anhand der Vorsorgeuntersuchungen (U-Untersuchungen)	Speziell auf das Kind zugeschnittene Fragen im Antrag (bis Alter 15 Jahre)
Voraussetzung für den Abschluss ist mind. die U5	Zusätzliche Kopien der U-Untersuchungen
Je nach Alter bei Abschluss müssen dem Alter entsprechende U-Untersuchungen eingereicht werden	



Wie können neue Bausteine hinzugefügt werden?

Folgende **Ereignisse** bieten die Option der Hinzunahme von Bausteinen:

- 10. Geburtstag: Alle Bausteine können **ohne erneute Risikoprüfung** hinzugefügt werden.
- 18. Geburtstag
- Beginn einer Berufsausbildung oder eines Studiums
- Erstmaliger Berufseinstieg nach Ausbildung/ Studium
- Selbstständige: Unternehmensgründung vor 1 Jahr
- Abschluss einer qualifizierten Weiterbildung
- Abschluss einer Meisterprüfung
- Ernennung zum Beamten auf Lebenszeit
- Erhalt eines Führerscheins der Klasse C oder D

Auch ohne die zuvor genannten Ereignisse können Bausteine, **ohne erneute Risikoprüfung**, ergänzt werden:

- Körper
- Digital
- Auto
- Mobilität und
- LKW und Bus



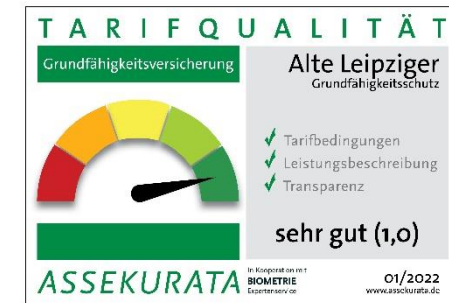
Können Bausteine nachträglich ausgeschlossen werden?

Ja, Bausteine können immer zum Ende eines Monats entfernt werden.

Wichtig: Es können nur ganze Bausteine entfernt werden, nicht aber einzelne Grundfähigkeiten. Bausteine, die aus dem Vertrag entfernt wurden, können später **nicht** wieder hinzugefügt werden!

Augen auf beim Schutz der Kleinen!

Assekurata bestätigt uns auch im Kinder-Konzept einen besonders fairen und kundenorientierten Grundfähigkeitsschutz mit der **Note "sehr gut (1,0)"**!



Was gibt es neues zum e-Votum?

Unsere elektronische Risikoprüfung für unsere Berufsunfähigkeit kennen Sie bereits.

Auch für die **Grundfähigkeit** lässt sich eine Risikoprüfung mit unserem e-Votum durchführen.

Da uns immer wieder Fragen zur aktuellen Covid-19-Situation erreichen, wurde die Covid-19-Erkrankung in unsere elektronische Risikoprüfung integriert und kann darüber geprüft werden.

**Aktuelles zum
e-Votum!**



Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung (BV10) oder Erwerbsminderungsversicherung (EM10):

- Vereinfachte Risikoprüfung im Kollektiv

Berufsunfähigkeits- und Erwerbsminderung- Zusatzversicherung:

- Nur Beitragsbefreiung oder Beitragsbefreiung und Rente

Grundfähigkeit (GF10):

- Komfort-Konzepte
- Zielgruppen-Konzepte
- Individuelles Konzept (modulare Produktgestaltung)



AL_DuoSmart (HR20):

- 2-Topf-Hybrid mit festgelegtem Fonds
- 80 % Beitragsgarantie

ALfonds^{bAV} (FR20):

- 3-Topf-Hybrid mit individueller Fondsauswahl
- Beitragsgarantie 60 % – 80 %

AL_RENTE^{KlassikPur} (AR10/AR20):

- Moderne klassische Rente mit Garantieverzinsung

[Hier](#) geht's zur
Tarifübersicht

Alle Altersvorsorgetarife auch in der
Unterstützungskasse!





Arbeitgeber- und Arbeitnehmerberatung

- Firmenerfassungsbogen bav847
- Broschüre Arbeitgeberinfo bav036
- Unterlagen zur Arbeitnehmerinfo bav035 + bav042
- bAV & Vermögenswirksame Leistungen bav285
- Nachweis über Information zur bAV bav117
- Leitfaden zur Umsetzung bav863

Antragsprozess

- Antrag auf Rahmenvertrag bav601
- Ausfüllhilfe zum Antrag bav870
- Versichertenliste bav602
- Annahmerichtlinien vereinfachte Gesundheitsprüfung bav290



Unterlagen für die bAV Beratung (Direktversicherung)

Alle Druckstücke
finden Sie im
[Vermittlerportal](#)

Rechtliche Rahmenbedingungen

- Rechengrößen für die bAV 2022 pst3500
- Musterversorgungsordnungen bav539 + bav541
- Mindestleistung bei BOLZ pst3324
- Infos zur Krankenversicherung der Rentner pst2400 + pst2401 + pst2404



Weitere Unterlagen zur Direktversicherung

- Versicherungsnehmerwechsel bav609 + bav616
- Muster-Entgeltumwandlungsvereinbarung bav170
- Änderung Todesfallbezugsrecht bav401
- Veränderungsmeldung bav603



Interesse am digitalen Beratungsprozess?
Mehr Infos [hier!](#)



SERVUS aus München – Kennen Sie Penseo, das bAV-Beratungsportal?

Zum digitalen Beratungsprozess (Penseo) hat Christian Häsch ein Interview mit Dr. Johannes Georg (Geschäftsführer von Penseo) geführt.

In der aktuellen Zeit steht die Digitalisierung nach wie vor im Vordergrund. Mit Penseo können Sie jetzt in die Zukunft der bAV-Beratung starten.

Sie lesen im Folgenden über die Zusammenarbeit der Alte Leipziger Leben mit Penseo und aktuelle Trends. Darüber hinaus werden konkrete Fragen zur Nutzung von Penseo beantwortet.

Viel Spaß beim Lesen!



SERVUS aus München – Kennen Sie Penseo, das bAV-Beratungsportal?

Christian Häsch: Wie ist die Zusammenarbeit zwischen der Alte Leipziger Leben und Penseo zustande gekommen und wie hat sie sich aus Ihrer Sicht entwickelt?

Dr. Johannes Georg: Die Alte Leipziger hat sich als erster Anbieter mit der digitalen Beratung von bBU Produkten beschäftigt. Das ist sehr visionär. Für die Umsetzung der bBU Beratungsstrecke hat die Alte Leipziger Penseo beauftragt und so fing die Zusammenarbeit im Oktober 2020 an. Seitdem haben wir die Kooperation immer weiter ausgebaut. So wurde eine gemeinsame Aktion rund um den Soli-Rechner gestartet und seit Ende letzten Jahres die bAV Tarifwelt in Penseo integriert.

Die Alte Leipziger ist mit ihrer Marktposition und den exzellenten bAV Produkten ein starker Partner für Penseo. Penseo wiederum bringt seine einzigartige Erfahrung im Bereich der hybriden Beratung in die Kooperation ein. Auch persönlich passt es zwischen den Beteiligten einfach gut. Daher gehe ich fest davon aus, dass wir künftig noch weitere Projekte gemeinsam umsetzen werden.

CH: Was sind aus Ihrer Sicht Trends in der Nachfrage bei Firmenkunden hinsichtlich der Produktlandschaft in der bAV?

Dr. JG: Ich sehe vor allem zwei Trends: Erstens die Erweiterung der betrieblichen Versorgung hin zu weiteren Bausteinen. Neben der bAV bieten immer mehr Unternehmen ihren Mitarbeitenden auch eine bKV oder bBU an und kümmern sich so nicht nur um Betriebsrenten, sondern auch um die Themen „Gesundheit“ und „Arbeitskraftabsicherung“.

Zweitens – und das freut mich persönlich ganz besonders – die wachsende Bedeutung von Nachhaltigkeit in den Vorsorgeprodukten. Die Nachfrage stammt vor allem aus der Belegschaft und wird von den Personalabteilungen zunehmend aufgegriffen. Die Akzeptanz für eine nachhaltige bAV ist sehr viel höher, weil man nicht nur für sich, sondern auch für die Umwelt und die Gesellschaft etwas Gutes tun kann. Diesen Umstand können übrigens auch Vermittler als Verkaufsargument in den Beratungsgesprächen nutzen.



SERVUS aus München – Kennen Sie Penseo, das bAV-Beratungsportal?

CH: Ab welcher Firmengröße empfiehlt sich Penseo?

Dr. JG: Das lässt sich leicht beantworten: Penseo eignet sich für Firmen jeglicher Größe. Wir wollen nicht, dass ein Vermittler für Firmen unterschiedlicher Größe oder Branchen immer separate Software nutzen muss. Daher haben wir eine Toolbox von der persönlichen Beratung bis hin zur Chatbot-Beratung entwickelt. Es ist also egal, welchen Beratungsansatz sich ein Firmenkunde wünscht: Mit Penseo haben Vermittler immer die passende Beratungstrecke.

CH: Wie kann die individuelle Unterstützung für einen Vermittler aussehen?

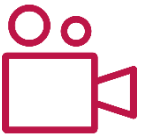
Dr. JG: Wir haben von Anfang an großen Wert auf die Unterstützung unserer Kunden gelegt. Für uns ist es selbstverständlich, dass wir den Geschäftspartnern bei der täglichen Arbeit im Penseo Portal zur Seite stehen. Wir gehen aber noch einen Schritt weiter und begleiten Vermittler auch bei der Firmenakquise. Dafür stehen Broschüren und Präsentationen zur Verfügung. Zudem bieten wir auf Wunsch gemeinsame Webinare für die Personalabteilung an. Wir sehen uns eher als Partner unserer Kunden an.

CH: Blicken wir etwas in die Zukunft, was ist der Ausblick für Penseo in 2022?

Dr. JG: Die nächste Neuerung, auf die sich unsere Kunden freuen können, sind Zeitwertkonten. Durch deren Integration in das Penseo Portal können Vermittler erstmalig alle vier Säulen der betrieblichen Versorgung, bAV, bKV, bBU und Zeitwertkonten, zentral und übersichtlich für ihre Firmenkunden verwalten. „Alles in einem Tool“ – das hören Personaler gerne.

Im Verlauf des Jahres werden wir dann vor allem weitere Kooperationspartner in den bAV Beratungstrecken anbinden. Zudem entwickeln wir unsere hybride Beratung weiter und führen Automatisierungen für noch mehr Effizienz in der Verwaltung ein. Vermittler können also gespannt auf das Jahr 2022 sein.



Film ab! 

AL_DuoSmart (HR20) – Smart, einfach und kostenbewusst!

Sigurd Löwe (Projektleiter AL_DuoSmart) und Christian Häsch (Bereichsleiter dezentraler Vertrieb) bringen unseren HR20 in **einfachen Worten** auf den Punkt.

In unter vier Minuten, wird die Funktionsweise verständlich erklärt.

Schauen Sie rein! 





Der „Rentenretter“

Schön, Sie bekommen während Ihrer Berufsunfähigkeit eine Rente von uns. Aber ... wer übernimmt denn in dieser Zeit die Beiträge für Ihre Altersvorsorge?

Wir sind der Meinung: Die BUZ-Beitragsbefreiung gehört in jede Beratung. **Bis** zu einem Monatsbeitrag von **250 €** in Schicht 1 und Schicht 3 stellen wir **nur 3 Gesundheitsfragen**. Bei der Direktversicherung geht das sogar bis zu 8 % der BBG.

Und das absolute Highlight: Wenn Sie die Altersvorsorge mit einer BU-Rente koppeln und das mit unserer einjährig kalkulierten BU in der Fondspolice FR10, dann übernehmen wir nicht nur den Beitrag für die Hauptversicherung, sondern den Gesamtbeitrag!

Neugierig? Dann schauen Sie sich das „Dreifache Polster fürs Alter“ genauer an.

Übrigens: In unserem E@SY WEB LEBEN – Rechner wird automatisch der entsprechende Antrag erzeugt. Simulieren Sie die Beitragsbefreiung im BU-Fall direkt in unserem Rechner – Ihr Kunde wird begeistert sein.

Ein Beispiel:

▼ Simulation einer Berufsunfähigkeit

Mit dieser Simulation zeigen wir Ihnen, wie sich der Eintritt der Berufsunfähigkeit auf die Leistung bei Rentenbeginn auswirkt. Es wurde vorausgesetzt, dass bis zum Eintritt der Berufsunfähigkeit die Erhöhungen im Rahmen der Dynamik im vereinbarten Umfang durchgeführt werden.

Eintritt der Berufsunfähigkeit:	01.03.2027
Rentenbeginn:	01.03.2057
Angenommene Wertentwicklung:	6,0 %

Leistung zu Rentenbeginn	Rente	Kapital
Gesamt	2.681,35 €	749.348,81 €
Die Dynamik ist in den Werten berücksichtigt.		



WIR GRATULIEREN! 🎉

Christian Häsch, Leiter der Vertriebsdirektion Süd Leben, übernimmt zum 01.04.2022 zusätzlich die Bereichsleitung des dezentralen Vertriebes!

In seiner neuen Funktion ist Christian Häsch zukünftig für unsere bundesweit sechs Vertriebsdirektionen verantwortlich.

Ihre gewohnten Ansprechpartner und unser Service in der Vertriebsdirektion Süd bleiben für Sie unverändert.

Wir freuen uns auf eine weiterhin vertrauensvolle sowie erfolgreiche Zusammenarbeit mit Ihnen. 👍



SERVUS aus München

Freuen Sie sich am **25.05.2022** auf das nächste Journal **SERVUS aus München**.



Redaktion:

Alte Leipziger Lebensversicherung a. G.

Vertriebsdirektion Süd

Ansprechpartnerin Rebecca Genau & Team

Mail servus@alte-leipziger.de

Tel. +49 (89) 23 195-237

Lob & Anregung,
einfach auf die
Grafik klicken!

Ich freue mich auf
Ihr Feedback!

