

Kinderversorgung individuell:

Tip-Top-TABALUGA



**Herzlich Willkommen zum Vortrag der uniVersa
Peter Müller
Vertriebsbeauftragter
Landesdirektion Mitte-Süd**



Ihr heutiger Referent:

Peter Müller
Vertriebsbeauftragter
für Makler

Tel: +49 171 7677281
peter.mueller@universa.de





Unabhängigkeit und Kontinuität als Basis

- Gegründet 1843 - Deutschlands älteste private Krankenversicherung
- ohne (Konzern-) Einflüsse Dritter
- VVaG sichert die unternehmerische Selbstständigkeit
- Unternehmenssolidität
 - Solvabilität: 794,6%* (Markt: 500,3% 2021), AR 46,42%(Markt:33,60%)
 - Eigenkapitalquote: 33,1%* (Markt: 16,28% 2021)
 - ALLE BAFIN Stresstests mit erheblicher Überdeckung bestanden
- Hohe Produktqualität



Unabhängigkeit und Kontinuität als Basis

- Ausrichtung am langfristigen Kundennutzen
 - Hohe Produktqualität
 - Keine Billigtarife mit Verzicht auf PKV-Kernleistungen
 - Branchenweit führendes Tarifwechselrecht
 - Aktuell ca. 500.000 versicherte Personen (davon 141382 in KV-VOLL)
- 1857 Einführung einer Sterbekasse, der Grundstein der uniVersa Lebensversicherung a.G.
- SCR Netto 357,00%, EK 43,6% Jahr 2021
- 1951 Gründung Vorgänger der uniVersa Allgemeine Versicherung AG
- EK 262% Jahr 2021



Das Geheimnis unseres Erfolges

□ Lebensbegleitende Produkte – vom Tag der Geburt bis ins hohe Alter

Tip-Top-
Tabaluga

Krankenvoll-
versicherung

Berufsunfähig-
keitsversicherung

Unfall-
versicherung

Krankenzusatz-
versicherung

Alters-
vorsorge

NEU
PHV

Warum überhaupt ein Kinderprodukt?



sachlich

- auch Kinder unterliegen finanziellen Risiken
- Eltern können diese nur bedingt aus eigener Kraft stämmen
 - finanziell
 - zeitlich

vertrieblich

- enorm große Zielgruppe (Eltern Großeltern, Verwandte, Paten, ...)
- frühe Kundenbindung
- hoher cross-selling-Ansatz
- emotionalisierter Verkauf

emotional

- für die Kinder nur das Beste
- Man spricht über Wünsche, Visionen, über die Zukunft der Kinder
- Keine Versicherung, nichts unsichtbares! Tabaluga ist anfassbar 😊

Tabaluga ist ein Kinderkonzept → warum? → hierzu gleich mehr!

Cross-Selling-Ansatz: Muss das heißen...



mehrere Termine beim Kunden? Für kleine Summen/ Beiträge?

Antragsformulare mehrerer Anbieter bzw. mehrere Policen?

Antragsrückgaben mehrerer Anbieter bearbeiten?

Mehrere Ansprechpartner bei Fach- und Leistungsfragen?

Kosten/ Nutzen – Aufwand????????????????

... mehr Verwaltung als Vertrieb???

Bedeutet dies im Leistungsfall...



Bei Leistungsansprüchen mehrere Anbieter anzuschreiben?

**Unterlagen für mehrere Anbieter zu erstellen?
(Atteste, Kostennachweise..)**

Kommunikation mit mehreren Anbietern zu verwalten?

... noch mehr Verwaltung???

Die Kinderversorgung: Tip-Top-TABALUGA



**Die Zukunft seiner Kinder
kann man sich nicht
aussuchen – wie man dafür
vorsorgt schon!**



Die Kinderversorgung: **Tip-Top-TABALUGA**



Krankenversicherung

- Brillen
- Heilpraktiker
- Auslandsschutz
- Privatpatient im KH
- Vorsorgeuntersuchungen
- Pflegetagegeld
- Kieferorthopädie

Kapitalaufbau

- klassische Rente
 - fondsgebundene Rente
- plus **BU-OPTION**
- **ab Geburt möglich**
 - **mit doppelter Leistung**

Unfallversicherung

- Invalidität mit 500% Progr.
- Todesfall-Leistung
- Unfallrente bis 1000€
- Rooming-in
- kosmetische OP 40.000€
- Bergung/Rettung 75.000€
- Haushaltshilfe u.v.m.

**Alles aus
einer Hand
?!**

Kapitalzahlung 30.000€

- zzgl. Überschüsse bei
- Pflegebedürftigkeit ab Stufe I
 - Schwerbehinderung
 - schweren Erkrankungen wie z.B. Krebs

Option auf BU-Rente

- ohne Gesundheitsprüfung
- spätestens zum 30. Lebensjahr
- bis zu 1000,- €/Monat

für Kinder von 0-12 Jahren
individuelle Pakete möglich
schon ab **einer** Sparte

Mindestbeitrag klassische RV 10€/ Monat, fondsgebundene RV 25€/ Monat
BU-Option ca. 7-9 €/Monat
bestehende KV-/ UV-Verträge können übernommen werden

Die Kinderversorgung: Tip-Top-TABALUGA



Wenn kleine Drachen einmal krank sind...



Die Kinderversorgung: Tip-Top-TABALUGA



Krankenversicherung

- Brillen
- Heilpraktiker
- Auslandsschutz
- Privatpatient im KH
- Vorsorgeuntersuchungen
- Pflegetagegeld
- Kieferorthopädie

Tarif uni-EZ2
Ambulanter Bereich
6,58€

Tarif uni-med|A Premium
Ambulanter Bereich **8,08€**

Tarif uni-DENT|Privat
Zahnärztliche Behandlung
inkl. Kieferorthopädie
für KIG-Stufen 1-5
7,09€

**Tarif uni-SZ 4,30€ und uni-SZ
II plus 4,11€**
Stationärer Bereich
Status Privatpatient



Tarif uni-RD
Auslandsreise-KV
1,14€

Tarif uni-PT-Premium und uni-PV plus
Pflegetagegelder mit Leistungen ab
Pflegegrad 1

**Tarif uni-KSKT 50 4,50€
und uni-KU 50 1,30€**



► Leistungsdetails:

- Leistungen für **naturheilkundliche Behandlungen** durch Ärzte und Heilpraktiker (inklusive Osteopathie). Darüber hinaus, der in diesem Rahmen erbrachten Heilmittel, angeordnete Laborleistungen und verordnete Arznei- und Verbandmittel (einschließlich **Globuli**).
- Erstattung aller **ambulant** **Vorsorgeuntersuchungen** (auch über die U-Untersuchungen hinaus), die durch einen Arzt durchgeführt werden, ohne Altersbegrenzung und ohne festgelegte Zeitabstände.
- Aufwendungen für ärztliche Leistungen und Impfstoffe im Rahmen von **Schutzimpfungen** – auch Reiseschutzimpfungen.
- Erstattung für **Brillengläser, Brillengestelle und Kontaktlinsen** einschließlich notwendiger Reparaturen (Bezug alle zwei Kalenderjahre auch ohne Änderung der Sehschärfe möglich).



im Detail: Tarif uni-med|A



► Leistungsdetails und monatliche Prämien:

► **4,01 €** **8,08 €** **12,90 €**

uni-med A			
Leistungen	uni-med A Komfort	uni-med A Premium	uni-med A Exklusiv
Naturheilverfahren/ Heilpraktiker*	50 % bis 600 EUR	70 % bis 1.200 EUR	90 % bis 1.800 EUR
inkl. Osteopathie	✓	✓	✓
Vorsorge- untersuchungen*	125 EUR	250 EUR	375 EUR
inkl. Schutzimpfungen	✓	✓	✓
Sehhilfen*	200 EUR	250 EUR	300 EUR
refraktive Chirurgie (z.B. Laser-OP)**	✓ bis 500 EUR	✓ bis 1.000 EUR	✓ bis 1.500 EUR

*) innerhalb von 2 Kalenderjahren (KJ)

**) nach dem 2. Versicherungsjahr (VJ) Leistungsanspruch bis zum halben Leistungshöchstbetrag bzw. nach dem 4. VJ bis zum vollen Leistungshöchstbetrag

im Detail: Tarif uni-EZ



► Der Leistungsanspruch in Zahlen

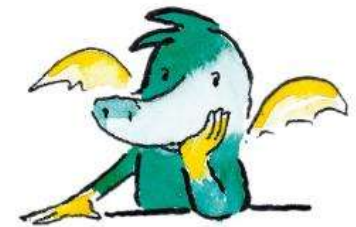
Erstattungsfähige Aufwendungen

- > Gesetzliche Zuzahlungen
- > Vorsorgemaßnahmen
 - Bis zu den Regelhöchstsätzen der GOÄ
- > Verschreibungsfreie Arzneimittel
- > Naturheilverfahren und Alternativmedizin
 - Bis zu den Regelhöchstsätzen GOÄ bzw. Mindestsatz GebÜH
- > Sehhilfen

Σ Höchstleistung pro Kalenderjahr

+ Einmaliges Kindergeld

Tarif uni-EZ 1	Tarif uni-EZ 2
80 %	80 %
80 %	80 %
40 %	80 %
40 %	80 %
100 % Brillen bis maximal 150 EUR innerhalb 2 KJ	100 % Brillen + Kontaktlinsen bis max. 300 EUR / 2 KJ
750 EUR	1.500 EUR
100 EUR	150 EUR



► Der Leistungsanspruch in Zahlen

Erstattungsfähige Aufwendungen

- > Gesetzliche Zuzahlungen
- > Vorsorgemaßnahmen
 - Bis zu den Regelhöchstsätzen der GOÄ
- > Verschreibungsfreie Arzneimittel
- > Naturheilverfahren und Alternativmedizin
 - Bis zu den Regelhöchstsätzen GOÄ bzw. Mindestsatz Gebüh
- > Sehhilfen

Tarif uni-EZ 2

Höchstsatz-Verdoppelung EZ 2

- » Verdoppelung der tariflichen Höchstleistung
- » bei bestimmten Dread-Diseases

- Krebs
- Herzinfarkt
- Schlaganfall
- Morbus Crohn
- Colitis ulcerosa
- Mukoviszidose

im Kalenderjahr
der
Diagnoserstellung
sowie im Folgejahr

Σ Höchstleistung pro Kalenderjahr

+ Einmaliges Kindergeld

1.500 EUR

150 EUR

im Detail: Tarif uni-EZ



► Optionsrechte im Tarif uni-EZ

Information vor
jedem Optionstermin !

> Option auf ...

» Tarif uni-EZ 1: Umstellung in Tarif uni-EZ 2

» Tarif uni-EZ 2: Nachversicherung uni-GZ
uni-GZ *plus*, uni-SZ, uni-SZ II

» Tarif uni-EZ 2: Nachversicherung eigener
Kinder nach Tarif uni-EZ 1 oder uni-EZ 2

Umstellungs-Alternativen:

☒ 1. Januar des 4. Versicherungsjahres
oder

☒ 1. Januar des 6. Versicherungsjahres
oder spätestens

☒ nächster Monatserster nach dem
40. Geburtstag

☒ Nächster Monatserster nach dem
12. oder 18. Geburtstag

> Schutz vor den nächsten GKV-Reformen

im Detail: Tarife uni-SZ und uni-SZ II plus



► Leistungen in den Tarifen uni-SZ und uni-SZ II plus

uni-SZ

Freie Krankenhauswahl

Unterbringung im 1- oder 2-Bett-Zimmer (Ersatz-KHT 40 €)

Chefarztbehandlung (Ersatz-KHT 60 €)

Keine GOÄ-Begrenzung



uni-SZ II plus

Freie Krankenhauswahl

Unterbringung im 2-Bett-Zimmer (Ersatz-KHT 30 €)

Chefarztbehandlung (Ersatz-KHT 60 €)

Keine GOÄ-Begrenzung

ambulante Operationen

vor-und nachstationäre Behandlung



im Detail: Pflegezusatztarife



Pflegeschutz

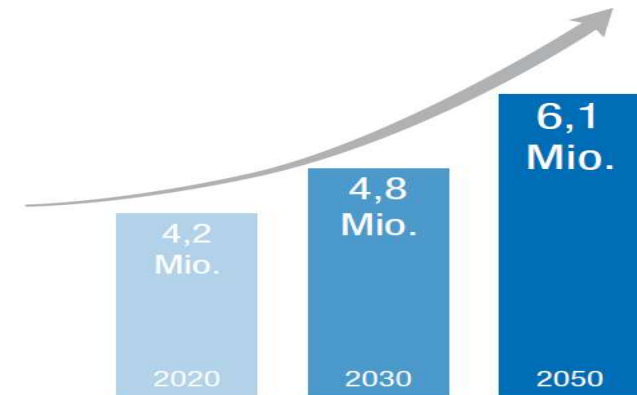
Pflegebedürftigkeit kann jeden treffen

In Deutschland sind rund 4,2 Millionen Menschen pflegebedürftig und damit auf fremde Hilfe angewiesen – Tendenz steigend.

Es trifft bei Weitem nicht nur die Älteren. Durch einen Unfall oder eine schwere Krankheit können selbst junge Menschen zum Pflegefall werden.

In diesem Fall müssen die Betroffenen trotz massiver Einkommenseinbußen zusätzlich für die Pflegekosten aufkommen.

Die gesetzliche Absicherung bietet lediglich eine Grundabsicherung – der größere Betrag bleibt an den Betroffenen und deren Familien selbst hängen. Und je höher der Pflegebedarf, desto größer wird die Lücke.



Quelle: Zahlen und Fakten zur Pflegeversicherung 2020 / Bundesministerium für Gesundheit

SBU PFLEGEplus

Pflegegeld kann ganz anders sein!

Ab dem 1. April 2020 wird das Pflegegeld von 1.170 Euro monatlich auf 1.240 Euro erhöht. Das ist ein wichtiger Schritt, um die Pflegekosten zu decken. Aber das Pflegegeld allein reicht oft nicht aus. Hier kommt das Pflegezuschuss hinzu. Es ist eine zusätzliche Leistung, die je nach Pflegegrad variiert. Zusammen bilden sie die Gesamte Pflegeleistung.

Wie werden Leistungen für pflegebedürftige sich ändern?

Ab dem 1. April 2020 wird das Pflegegeld von 1.170 Euro monatlich auf 1.240 Euro erhöht. Das ist ein wichtiger Schritt, um die Pflegekosten zu decken. Aber das Pflegegeld allein reicht oft nicht aus. Hier kommt das Pflegezuschuss hinzu. Es ist eine zusätzliche Leistung, die je nach Pflegegrad variiert. Zusammen bilden sie die Gesamte Pflegeleistung.

Pflegebedürftigkeit

Einleitung der Pflegebedürftigkeit

Die Bedingung zur Aufnahme in die Pflegeversicherung ist die Pflegebedürftigkeit. Diese wird durch das Pflegegeld und den Pflegezuschuss sichergestellt.

Pflegegrad	Pflegegeld (€)	Pflegezuschuss (€)
1	1.240	1.240
2	1.240	1.240
3	1.240	1.240
4	1.240	1.240

im Detail: Tarife uni-PT-Premium & uni-PT-Komfort



► Der Leistungsanspruch

Tarif uni-PT-Premium

Pflegegrad 1	10% des versicherten Tagegeldsatzes
Pflegegrad 2	30% des versicherten Tagegeldsatzes
Pflegegrad 3	60% des versicherten Tagegeldsatzes
Pflegegrad 4	80% des versicherten Tagegeldsatzes
Pflegegrad 5	100%/ bei Härtefällen 150% des versicherten Tagegeldsatzes

Tarif uni-PT-Komfort

Pflegegrad 4	50% des versicherten Tagesgeldsatzes
Pflegegrad 5	100% des versicherten Tagesgeldsatzes

**Optionsrecht zur Umstellung
in Tarif uni-PT-Premium ohne
Risikoprüfung und Wartezeiten
für alle, die bei Abschluss das
tarifliche Eintrittsalter von 55
Jahren noch nicht überschritten
haben:**

- nach Ablauf des 5. und 10. VJ*
- nach Vollendung des 50. LJ*

In beiden Tarifen Beitragsbefreiung in Pflegegrad 4+5

im Detail: Tarife uni-PV *plus 50* & uni-PV *plus 100*



► Der Leistungsanspruch

Tarif uni-PV*plus 100*

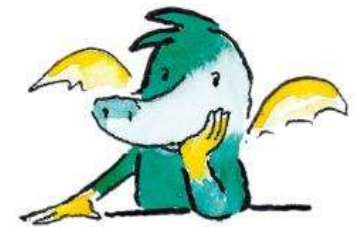
Pflegegrad 1-5 Verdoppelung der gesetzlichen Leistungen **7,40€ monatlich**

Tarif uni-PV*plus 50*

Pflegegrad 1-5 Erhöhung um 50 % der gesetzlichen Leistungen **3,70€ monatlich**

Auf den regelmäßigen Nachweis des Fortbestandes der Pflegebedürftigkeit alle sechs Monate nach § 9 (3.1) Satz der AVB, Teil II, wird verzichtet.

im Detail: Tarife uni-PT-Premium & uni-PT-Komfort & uni-PVplus



► Highlights

**Keine Wartezeiten,
keine Karenzzeiten**

**Leistungen monatlich im Voraus
ab dem 1. Tag der Pflegebedürftigkeit**

**Doppelte Leistung bei
Pflegebedürftigkeit auf
Grund eines Unfalls
oder...**

**Doppelte Leistung für
pflegebedürftige Eltern mit
Kindern unter 18 Jahren**

**Leistungen bei Pflege
in ganz Europa**

**Zusatz-Budget (10-facher Satz)
bei erstmaliger Feststellung der
Pflegebedürftigkeit und danach
alle 2 Jahre**

**Werterhalt durch dynamische
Anpassungen**

uniVersa-Pflege-Infoline

**Volle Leistung auch bei
Pflege von Angehörigen**

**Nachversicherungsoption für eventuelle
Reformen der Pflegepflichtversicherung**



uni-dent | Privat

Top-Versorgung
beim Zahnarzt

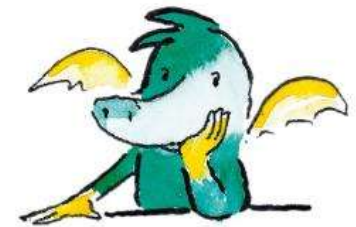
auch für
gesetzlich
Versicherte

Nach Art der Schadenversicherung kalkuliert

Aufgrund des Älterwerdens der versicherten Person **werden die Beiträge alle fünf Jahre planmäßig fortgeschrieben.**

Sie werden deshalb zu Beginn des Kalenderjahres, in dem die versicherte Person z. B. das 16., 21., 26., 31., usw.

Lebensjahr vollendet, jeweils in den dann für diese Altersstufe gültigen Beitrag für den Neuzugang umgestellt.



► ... macht Ihre Kunden beim Zahnarzt zum Privatpatienten

Die Leistungen im Kurzüberblick

- ✓ **Keine Eigenbeteiligung bei einfacher und funktionaler Regelversorgung.**
Zusammen mit der Kasse erstatten wir 100 % der entstehenden Kosten.
- ✓ Zusammen mit der Kasse erstatten wir 80 bis 90 % der entstehenden Kosten, z. B. für...
 - ... **hochwertige Füllungen aus Metall, Kunststoff oder Keramik** (z.B. Inlays / Onlays)
 - ... allgemeine Zahnbehandlungsmaßnahmen wie **Wurzel-/Parodontosebehandlungen**
 - ... **privatzahnärztliche Vergütungen** (bis zu den Höchstsätzen der GOÄ / GOZ)
 - ... **hochwertigen Zahnersatz wie z. B. Kronen, Brücken, Implantate und implantatgetragenen Zahnersatz**
 - ... **funktionsanalytische und funktionstherapeutische Leistungen**
- ✓ **Professionelle Zahnreinigung und Zahnprophylaxe bis zu 75 EUR pro Jahr**
- ✓ **Erhöhung der Erstattung von 80 % auf bis zu 90 % bei regelmäßiger Vorsorge**

im Detail: Tarif uni-dent|Privat



- ▶ ... leistet auch für die Zahnsperre bei Kindern, selbst wenn die Kasse gar nichts zahlt

Die Leistungen im Kurzüberblick



Erstattung von 80 % für Zahn- und Kieferregulierung, bis zu 600 EUR je Kiefer bei Kindern,...

... wenn die Kasse gar nicht leistet

z. B. weil ein Kind im Kiefer-Indikations-Gruppen-Systems der GKV in die Stufen KIG-Stufen 1 oder 2 (leichte Zahnfehlstellungen) eingestuft wurde,

... oder für private Mehrkostenvereinbarungen

(in den KIG-Stufen 3 bis 5) als Ergänzung zu der von der Kasse gezahlten Standardbehandlung.



im Detail: die uniVersa Zahnzusatztarife



► Unkomplizierte Antragstellung

OHNE GESUNDHEITSPRÜFUNG!

Für alle gesetzlich Krankenversicherten
einfach und unkompliziert abschließbar
– ohne Gesundheitsprüfung

uni-dent|Privat



Wir gewähren Versicherungsschutz für alle bei Vertragsabschluss vorhandenen oder bereits ersetztten Zähne



Antragsprospekt mit...

- ... Kurzantrag ohne Gesundheitsprüfung
- ... Beitragstabelle
- ... Produktinformationsblatt
- ... Verbraucherinformation
- ... Tarif- und Versicherungsbedingungen

➤ **Unser Tipp:** Kombinieren Sie und sichern Sie Ihren Kunden mit uni-OPTI die besten Optionen für die Zukunft.



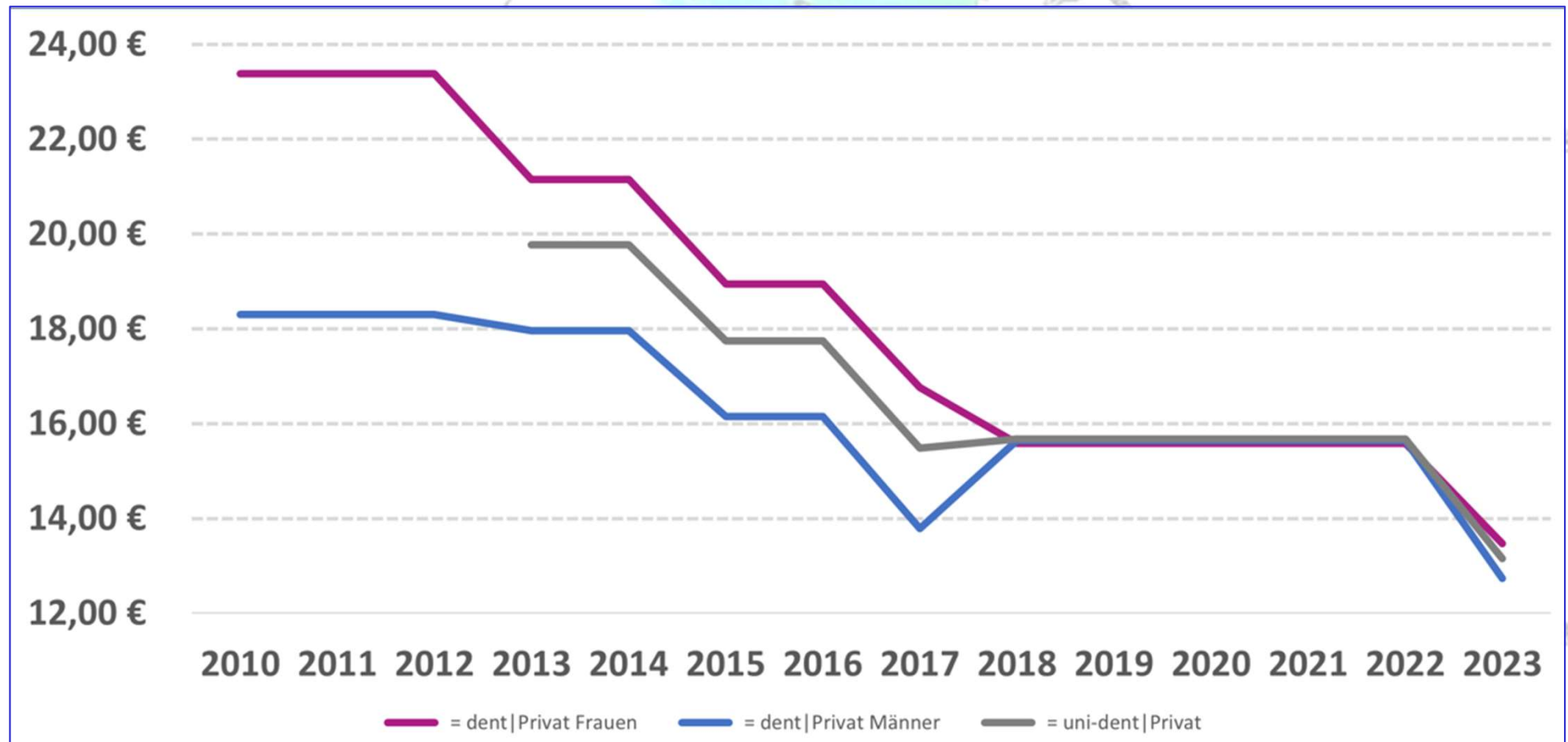
im Detail: die uniVersa Zahnzusatztarife



► Unkomplizierte Antragstellung

Beitragsstabil!

uni-dent|Privat



Die Kinderversorgung: Tip-Top-TABALUGA



Kundenauswahl:

- Invaliditätssumme
- Unfallrente - auch allein versicherbar bis 1000€
- Todesfallsumme
- u.v.m.

Unfallversicherung

- Invalidität mit 500% Progr.
- Todesfall-Leistung
- Unfallrente bis 1000€
- Rooming-in
- kosmetische OP 200.000€
- Bergung/Rettung 200.000€
- Haushaltshilfe u.v.m.

**Mitwirkungsanteil nun
100% (Alt 40%)**

Erweiterter Unfallbegriff:

- Vergiftungen durch den Schlund
- Ersticken, Ertrinken, Erfrieren
- Infektionen (Insektenstiche/ Ansteckung)
- Folgen von Schutzimpfungen
- erhöhte Kraftanstrengung
- Blutvergiftung
- Sonnenbrand/Sonnenstich

Inklusiv-Leistungen *Trend* Exklusiv

- kosmetische OP inkl. aller **Zähne 200.000€**
- Bergung/Rettung **200.000€**
- Rooming-In
- Schulausfallgeld
- **Anschaffung Blindenhund 50.000€**
- **Erlernung Blindenschrift und Gebärdensprache 50.000€**
- **Pauschale Kurbeihilfe 3.000€**

topAktiv KIDS Unfallversicherung

Stark erweiterter Unfallbegriff und somit auch Versicherungsschutz beispielsweise bei:

Komfort-Deckung:

- ✓ Infektionskrankheiten durch Tiere (z.B. Zeckenbisse)
- ✓ Infektionen durch Heilmaßnahmen
- ✓ Tollwut und Wundtankschmerz
- ✓ Vergiftungen infolge Einnahme fester oder flüssiger Stoffe (inkl. Nahrungsmittel)
- ✓ Blutvergiftungen (Sepsis)
- ✓ Bewusstseinsstörungen verschreibungspflichtiger Medikamente
- ✓ Erstickten, Ertrinken, Erfrieren
- ✓ Verschollenheit

Exklusiv-Deckung*:

- ✓ Eigenbewegungen
- ✓ Allergische Reaktionen durch Insektenstiche bzw. -bisse
- ✓ Vergiftungen durch Gase, Dämpfe, Dünste

Streichung der Anzeigefrist bei Unfalltod

Kindgerechte Zusatzleistungen ohne Mehrbeitrag:

- ✓ Schulausfallgeld
- ✓ Kosten für Rooming-In
- ✓ Haushaltshilfe bzw. Tagesbetreuungsperson
- ✓ Kosten für Beschädigung der festen Zahnspange



Empfehlenswerte Zusatzleistungen:

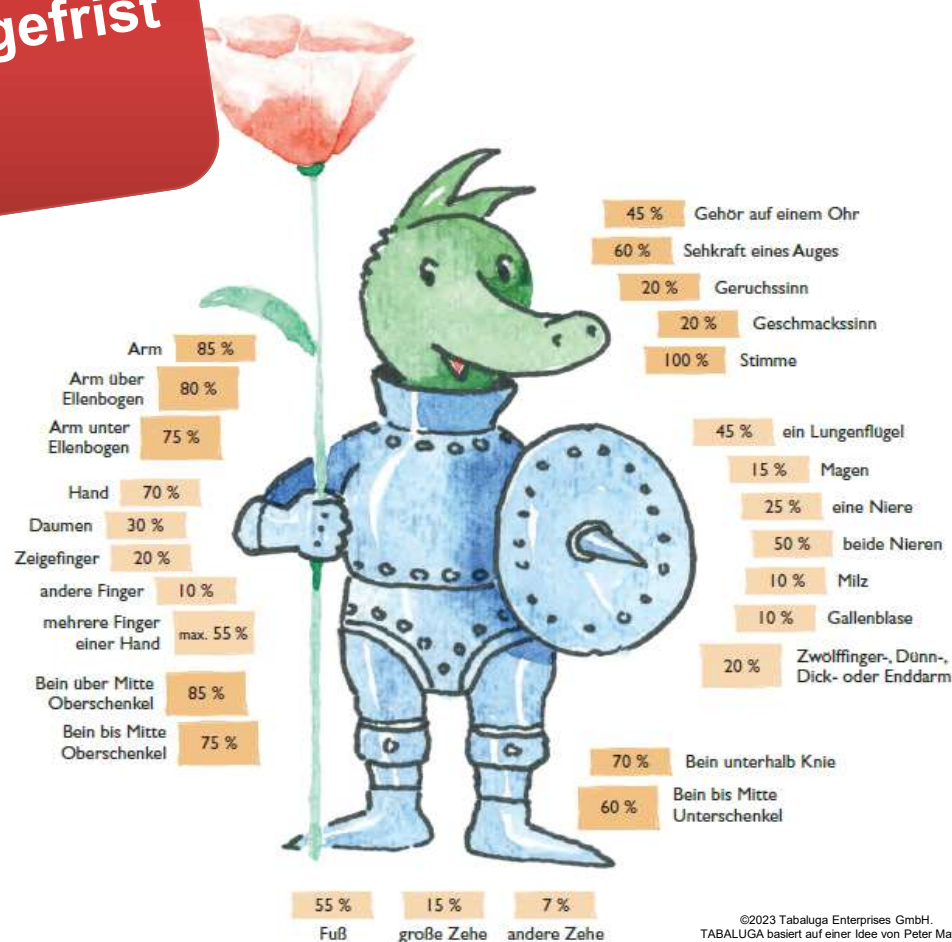
- Sofortleistung bei schweren Brüchen in Höhe von 300 € (Gipsgehalt)
- Krankenhaustagegeld mit Schmerzensgeldersatzung bei ambulanten Operationen und doppelter Leistung im Ausland
- Übergangsleistung mit Sofortleistung bei Schwerverletzungen (z.B. Querschnittslähmung)
- Umfassendes Reha-Management mit professioneller und vor allem individueller Rehabilitation

* zusätzlich zur Komfort-Deckung



TOP-Highlight:

20%ige Erhöhung aller Leistungen bei einem Verkehrsunfall (wenn Schutzkleidung getragen wurde; mind. Helm)



Die Kinderversorgung: **Tip-Top-TABALUGA**



Kapitalaufbau

topinvestRENTE
topinvestRENTE^{garant}
(fondsgebundene RV)

- 49 Einzelfonds/ 35 ESG
- 6 ETFs/ 1 ESG
- Pflegeoption
- Rebalancing
- Lock-In Funktion
- Strategiedepots
- ab 25€/ Monat

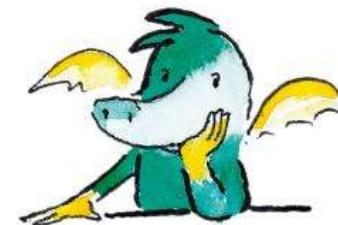
AktivRENTE
(klassische RV)

- Überschuss verzinslich/
in Fonds
- ab 10€/ Monat



**Entnahmemöglichkeiten
& Zuzahlungen!**

Die Kinderversorgung: **Tip-Top-TABALUGA**



AktivRENTE

Steckbrief – Eckdaten kurz und knapp

Eckdaten zum Tarif 7365

Eintrittsalter:

0 – 80 Jahre

Rechnungsmäßiges Endalter:

85 Jahre

Mindestbeitrag:

10 EUR (monatlich)

15 EUR (¼-jährlich)

30 EUR (½-jährlich)

60 EUR (jährlich)

Aufschubzeit:

mind. 10 Jahre

Rentengarantie:

5-35 Jahre, max. statistische Lebenserwartung

Entnahme:

mind. 1.000 EUR

Zuzahlungen:

mind. 500 EUR, max. 30.000 EUR pro Vjahr

Mindestjahresrente:

150 EUR, bzw. 300 EUR mit Dynamik

Flexible Zuwachsphase:

bis 85. Lebensjahr der VP

*Weitere Informationen finden Sie in
den LV-Tarifbeschreibungen:*

Die Kinderversorgung: **Tip-Top-TABALUGA**



topinvest RENTE & topinvest RENTE^{garant}

Steckbrief – Eckdaten kurz und knapp

Eckdaten zum Tarif 7359 – topinvest RENTE (ohne Garantieleistung)

Eintrittsalter	VP: max. 67 Jahre; VN: mind. 18 Jahre
Rechnungsmäßiges Endalter	Mind. bis Endalter 18 Jahr; max. bis Endalter 85 Jahre
Zahlungsweise	monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich, Einmalbeitrag
Mindestbeitrag	300 Euro pro Jahr (lfd. Beitragszahlung); Einmalbeitrag mind. 5.000 Euro
Aufschubzeit	Mind. 5 Jahre max. bis 85 Jahre
Rentengarantie	5-35 Jahre, max. statistische Lebenserwartung
Entnahme	Mind. 1.000 Euro; verbleibendes Deckungskapital mind. 1.500 Euro
Zuzahlungen	Mind. 500 Euro, max. 50.000 Euro pro V-jahr bis 6 Monate vor Rentenbeginn
Flexible Zuwachsphase	bis 85. Lebensjahr der VP

**Weitere Informationen finden Sie
in den LV-Tarifbeschreibungen:**

Die Kinderversorgung: **Tip-Top-TABALUGA**



topinvest RENTE & topinvest RENTE^{garant}

Steckbrief – Eckdaten kurz und knapp

Eckdaten zum Tarif 7368 – topinvest RENTE^{garant} (mit Garantieleistung)

Eintrittsalter	VP: max. 67 Jahre; VN: mind 18 Jahre
Rechnungsmäßiges Endalter	Mind. bis Endalter 18 Jahr; max. bis Endalter 85 Jahre
Zahlungsweise	monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich, Einmalbeitrag
Mindestbeitrag	300 Euro pro Jahr (lfd.); Einmalbeitrag mind. 5.000 Euro
Aufschubzeit	Mind. 15 Jahre max. bis 85 Jahre
Rentengarantie	5-35 Jahre, max. statistische Lebenserwartung
Entnahme	Mind. 1.000 Euro; verbleibendes Deckungskapital mind. 1.500 Euro
Zuzahlungen	Mind. 500 Euro, max. 50.000 Euro pro V-jahr bis 3 Jahre vor Rentenbeginn
Flexible Zuwachsphase	bis 85. Lebensjahr der VP

**Weitere Informationen finden Sie
in den LV-Tarifbeschreibungen:**



▶ variabel & flexibel

Zuzahlungen

topinvestRENTE

- spätestens 6 Monate vor Rentenbeginn
- mindestens 500,- EUR
- max. 50000,- pro VJ
- unbegrenzt oft möglich

topinvestRENTE^{garant}

- bis 3 Jahre vor Rentenbeginn
- mindestens 500,- EUR
- max. 50000,- pro VJ
- unbegrenzt oft möglich

AktivRENTE

- mindestens 500,- EUR,
- ab dem 2.VJ möglich
- max. 30.000,- EUR innerhalb eines Versicherungsjahres





▶ variabel & flexibel

Entnahmemöglichkeiten

topinvestRENTE & topinvestRENTE^{garant} vor Rentenbeginn

- Mindestentnahme beträgt 1000,- €
- es müssen mind. 1500,- € verbleiben **NEU**

AktivRENTE vor Rentenbeginn

- Mindestentnahme beträgt 1000,- €
- Die verbleibende beitragspflichtige Jahresrente unterschreitet nicht den Betrag von 300,- €

z.B. für Führerschein, Hochzeit, Hauskauf...



topinvest RENTE & topinvest RENTE^{garant}



Produkthighlights - Auf einen Blick

Kapitalentnahmen

Rentengarantiezeit

Lock-In
Ablaufmanagement
Rebalancing
Einmalbeiträge
Factsheets
Zuzahlungen

Dynamik

Todesfallschutz

Garantieleistung

Fondswechsel

Top-Fonds

Strategiedepots

Lebensphasenkonzept
ETF

Günstigerprüfung
Flexibilität

Lebenslange Rente
Pflegeoption
Steuervorteile

Kapitalabfindung

Einzelfonds Auswahl

topinvest RENTE

topinvest RENTE^{garant}

topinvest RENTE & topinvest RENTEgarant



Produkthighlights - Auf einen Blick

Finanzielle Vorsorge in der 3. Schicht - mit unseren Produkten für höchste Ansprüche



- Auf Wunsch mit Garantieleistung
- Breites Spektrum an objektiv ausgewählten top-Investmentfonds
- Bausteinkonzept für individuelle Anlagestrategien
- Umfangreiche Optionen wie Rebalancing
- Lock-in Mechanismus für die topinvestRente^{garant}
- Option: Pflegeabsicherung zum Rentenbeginn
- Flexible Spar- und Entnahmemöglichkeiten
- Flexibler Rentenbeginn
- Individuelle Auszahlungsmöglichkeiten
- Ablaufmanagement
- Hinterbliebenenschutz möglich



Was ist NEU ab Januar 2022?

Erhöhung der Flexibilität bei :

- Entnahmen
 - ✓ Teilauszahlung vor Rentenbeginn: Reduzierung des zu verbleibenden Deckungskapitales auf **1.500 EUR** (vorher 2.500 EUR)
 - ✓ Teilauszahlung ab Rentenbeginn: Reduzierung der Mindestentnahme auf **1.000 EUR** (vorher 2.500 EUR)
- Beitragszahlung
 - ✓ Beitragserhöhung zu jeder Beitragsfälligkeit möglich (vorher nur zum Ende eines Versicherungsjahres)

Hinweis:

Aus aktuellem Anlass besteht bei Kündigung, Teilkündigung, Teilentnahme, Beitragsfreistellung und Beitragsreduzierung die Notwendigkeit einen Abzug bzw. Gebühr in Höhe von 50 € einzubehalten. Wird der Vertrag nur teilweise gekündigt, wird dies anteilig reduziert (mindestens jedoch 10 EUR pro Geschäftsfall).

unVersa
Lebensversicherung & Co.

Versicherungsbedingungen

für die fondsgebundene Rentenversicherung
topinvest RENTE





Was ist NEU ab Januar 2022?

- ✓ die Kombination der flexiblen Zuwachphase (FZ) mit einer Rentengarantiezeit (RG) wird deutlich flexibler – jede nach den Annahmerichtlinien mögliche RG-Dauer kann bei Antragstellung nun mit der FZ-Phase kombiniert werden.
→ Siehe Beispiele topinvest RENTE
- ✓ Trotz aktueller Kapitalmarktsituation und niedriger Zinsen kann weiterhin eine maximal wählbare Garantie von **80%** (vorher 90%) angeboten werden
- ✓ Verlängerung möglicher Rentengarantiedauern (rechnungsmäßiges Alter von 85 auf 91 Jahre)
- ✓ Mindestbeitragszahlungsdauer: Erhöhung auf **15 Jahre**
- ✓ Teilauszahlung wird bezüglich Stornokosten an Teilrückkauf angeglichen
- ✓ Teilauszahlung vor Rentenbeginn: Erhöhung des zu verbleibenden Deckungskapitales auf **5.000 EUR**
- ✓ bei Wahl der Pflegeoption ist nach Rentenbeginn eine Teilentnahme nicht mehr möglich
- ✓ Bezugsberechtigte Person der Pflegeleistung kann ausschließlich die Versicherte Person selbst oder ein naher Angehöriger sein





Was ist NEU ab Januar 2022?

Erhöhung der Flexibilität bei :

- Entnahmen
 - ✓ Teilauszahlung ab Rentenbeginn: Reduzierung der Mindestentnahme auf **1.000 EUR**
- Beitragszahlung
 - ✓ Beitragserhöhung zu jeder Beitragsfälligkeit möglich (vorher nur zum Ende eines Versicherungsjahres)

Hinweis:

Aus aktuellem Anlass besteht bei Kündigung, Teilkündigung, Teilentnahme, Beitragsfreistellung und Beitragsreduzierung die Notwendigkeit eine Abzug bzw. Gebühr in Höhe von:

- 50 EUR zzgl. 0,3% der wegfallenden Beitragssumme bis zum 35.ten Vertragsjahr.
- Bei Teilauszahlung werden nur die 50 EUR anteilig berechnet jedoch nicht weniger als 10 EUR pro Geschäftsvorfall

uniVersa
Lebensversicherung A.G.

Versicherungsbedingungen

für die fondsgebundene Rentenversicherung
topinvest RENTEGarant



topinvest RENTE & topinvest RENTEGarant



Unsere Leistungen im Detail

Mit oder ohne Garantieleistung

mit
Garantieleistung

topinvest RENTEGarant



Einzelfondsauswahl

Strategiedepot

ohne
Garantieleistung

topinvest RENTE



topinvest RENTE^{garant} – mit Garantieleistung

Sicherheit einer konventionellen Anlage

mit den Ertragschancen einer Fondsanlage



- › **Wertsicherungsfonds und**
- › **freie Fondsanlage**

› Die drei Komponenten werden so kombiniert, dass unsere Kunden möglichst umfassend von den Renditechancen des Aktienmarktes profitieren können.

› Gleichzeitig wird das Risiko durch die **garantierte Mindestleistung** begrenzt. Diese wird in % der eingezahlten Beitragssumme festgelegt und kann zu Vertragsbeginn zwischen 50% und 80% Garantieleistung betragen (wählbar in 5 %-Schritten).

topinvest RENTE – ohne Garantieleistung



Rentenversicherung mit Ertragschancen einer Fondsanlage

mit höheren Renditechancen, unterliegt aber auch möglichen Kursschwankungen

Ein Wechsel Ihrer Anlagestrategie ist jederzeit kostenlos möglich

Einzelfondsauswahl

Strategiedepot

komplettes Guthaben



- Sie entscheiden in vollem Umfang darüber, welche der nebenstehenden Anlagestrategien dem Aufbau Ihrer privaten Vorsorge dienen sollen.
- Sie profitieren von der perfekten Kombination aus maximaler Flexibilität und der Zuverlässigkeit einer Rentenversicherung.

topinvest RENTE & topinvest RENTEGarant

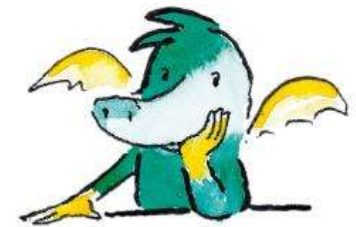


- › Die Einzelfondsauswahl ist optimal für diejenigen, die Ihr Finanzmanagement gerne selbst in die Hand nehmen.
- › Sie haben die Wahl aus rund 50 Top-Fonds, **davon 23 ESG**.
- › Es stehen Ihnen dabei auch **6 ETF** (Exchange Traded Funds), davon **1ESG** zur Verfügung.
- › Ausgewählte Top-Fonds aus allen Anlageklassen von namhaften Fondsgesellschaften.
- › Auswahl von bis zu 10 Fonds (Anteil jeweils mindestens 1 %).
- › Sie haben die Möglichkeit Ihr Portfolio während der Ansparphase teilweise bzw. komplett nachhaltig zu gestalten.



Weitere Informationen finden Sie
in unserer Fonds-Übersicht:

topinvest RENTE & topinvest RENTEGarant



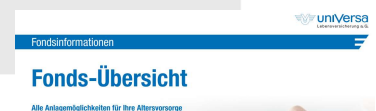
Einheitliche Fondspalette für alle fondsgebundenen Produkte

topinvest RENTE

topinvest RENTEGarant

AufbauRENTE^{topinvest}

- › **Einheitliche** Fondspalette für alle fondsgebundenen Produkte
- › Aktuelle Fondspalette steht **allen Neu – und Bestandskunden** offen
- › Wird im Neugeschäft ein Fonds ausgetauscht oder nicht mehr angeboten, so gilt dies **nicht** für Bestandsverträge (sofern der Fonds noch am Markt verfügbar ist, können Bestandskunden den Fonds weiterhin besparen)



topinvest RENTE & topinvest RENTEgarant

Unsere Leistungen im Detail



Kurzübersicht uniVersa Fondspalette (Stand: 01.2022)



Fondsname	Risiko-indikator	ISIN	Anlagekategorie
AKTIENFONDS			
AB Sustainable Global Thematic Portfolio	4	LU0057025893	Aktien Welt
Allianz Europe Equity Growth	4	LU0256839274	Aktien Europa
BGF Global SmallCap Fund A2	4	LU0054578231	Aktien Welt Mid/Small Caps
DWS Akkumula	4	DE0008474024	Aktien Welt
DWS ESG Investa LD	5	DE0008474008	Aktien Deutschland
DWS ESG Top Asien	4	DE0009769760	Aktien Asien inklusive Japan
DWS ESG Top World	4	DE0009769794	Aktien Welt
DWS Top Dividende	3	DE0009848119	Aktien Welt
DWS Vermögensbildungsfonds I LD	4	DE0008476524	Aktien Welt
Echiquier Positive Impact Europe	4	FR0013299294	Aktien Europa
Fidelity Funds - European Growth A-EU	4	LU0048578792	Aktien Europa
Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity Fund	4	LU0069452877	Aktien Asien Pazifik ex Japan
JPMorgan Global Focus A Dis	4	LU0168341575	Aktien Welt
JPMorgan US Value A Dis	4	LU0119066131	Aktien Nordamerika
M&G Global Themes Fund	4	LU1670628491	Aktien Welt
Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BP EUR	4	LU0602539867	Aktien Emerging Markets
Templeton Growth (Euro) A (acc)	4	LU0114760746	Aktien Welt
Threadneedle European Select	4	LU1868839181	Aktien Europa
Threadneedle European Smaller Companies	4	LU1864952335	Aktien Europa Mid/Small Cap
SPEZIALITÄTENFONDS / SONSTIGE FONDS			
Amundi Aktien Rohstoffe	5	DE0009779884	Aktien Rohstoffe & Energie
BGF World Gold Fund A2 USD	6	LU0055631609	Gold
BGF World Mining Fund A2 USD	5	LU0075056555	Aktien Rohstoffe
Candriam SRI Equity World	4	LU1434527435	Aktien Nachhaltigkeit/Ethik Welt
JPMorgan Emerging Markets Equity A Dis USD	4	LU0053685615	Aktien Emerging Markets
LBBW Global Warming	4	DE000A0KEYM4	Aktien Ökologie
Mirova Global Sustainable Equity Fund	4	LU1623119051	Aktien Nachhaltigkeit/Ethik Welt
NN (IL) Global Sustainable Equity P Cap EUR	4	LU0119218553	Aktien Nachhaltigkeit/Ethik Welt

– Fonds, die nachhaltige Anlagestrategien verfolgen
Die Einordnung der Fonds als nachhaltig erfolgt durch die jeweilige Fondsgesellschaft selbst.
Die uniVersa Lebensversicherung a. G. hat hierauf keinen Einfluss.

Fondsname	Risiko-indikator	ISIN	Anlagekategorie
DACHFONDS / MISCHFONDS			
BGF Global Allocation A2 EUR	4	LU0171283459	Mischfonds global
DWS Defensiv LC	2	DE0000WS1UR7	Mischfonds global
Franklin Templeton Global Fundamental Strategies Fund (Marathonstrategie)	4	LU0316494805	Mischfonds global
Franklin World Perspective Fund	4	LU0390134954	Aktien Welt
Invesco Pan European High Income A Acc EUR	3	LU0243957239	Mischfonds Europa
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix	3	AT0000785381	Mischfonds Global ausgewogen
GELDMARKTFONDS			
ODDO SHF Money Market	1	DE0009770206	Geldmarkt EURO
RENTENFONDS			
Amundi S.F.-Euro Curve 7-10year	2	LU0536711103	Renten EURO lang
Amundi Responsible Investing - Impact Green Bonds	2	FR0013411741	Renten EURO Welt
Candriam SRI Bonds Global High Yield	2	LU1644441716	Renten Global Corporate High Yield EURO-Hedged
DWS Euro Bond Fund	2	DE0008476516	Renten EURO
Fidelity Funds - European High Yield	3	LU0110060430	Renten EURO Corp High Yield
Pictet-Global Emerging Debt-HP	3	LU0170994346	Renten Emerging Markets EURO-Hedged
Templeton Global Bond	4	LU0152980495	Renten Globale Währungen
UBS (Lux) Bond Fund - EUR P-dist	2	LU0033049577	Renten EURO
GARANTIEFONDS / KAPITALSCHUTZFONDS / WERTSICHERUNGSFONDS			
DWS Garant 80 Dynamic (nicht frei wählbar)	4	LU0348612697	Wertsicherungsfonds
ETF (EXCHANGE TRADED FUNDS)			
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF	5	IE00B53L3W79	Aktien Euroland
iShares Core € Corp Bond UCITS ETF	2	IE00B3F81R35	Renten EURO Corp Inv. Grade
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF	4	IE00BKM4G266	Aktien Emerging Markets
iShares Core DAX UCITS ETF	5	DE0005933931	Aktien DAX
iShares Core MSCI World UCITS ETF	4	IE00B4L5Y983	Aktien Welt
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	4	IE00BYX2JD69	Aktien Welt

Fonds-Übersicht
Alle Anlageoptionen für die Altersvorsorge

Alle Informationen zu den angebotenen Fonds finden Sie in unserer „Fonds-Übersicht“.

Die nachhaltigen Anlageoptionen sind darin entsprechend gekennzeichnet (→ [zum Download](#))





Unsere Leistungen im Detail

Einzelfondsauswahl – Selbst auswählen!

Die uniVersa bietet folgende ETF an:

Fondsname / ISIN	Risiko- indikator	Fondsgesellschaft	Währung	Anlagekategorie	Anlagestrategie
iShares DAX DE0005933931	5	BlackRock Asset Management (Deutschland) AG	EUR	Aktien Deutschland	Der Fonds strebt die Nachbildung der Wertentwicklung eines Index an, der aus den 30 größten und am häufigsten gehandelten deutschen Unternehmen besteht, die im Prime-Standard-Segment der Frankfurter Börse notiert sind.
iShares MSCI World IE00B4L5Y983	4	BlackRock Asset Management (Deutschland) AG	USD	Aktien Welt	Der Fonds strebt die Nachbildung der Wertentwicklung eines Index an, der aus Unternehmen aus Industrieländern besteht.
iShares MSCI World SRI IE00BYX2JD69	4	BlackRock Asset Management (Deutschland) AG	EUR	Aktien Nachhaltigkeit/ Ethik Welt	Der Fonds ist bestrebt, die Performance eines Index nachzubilden, der sich aus ESG (Environmental, Social, Governance)-überprüften Unternehmen aus Industrieländern zusammensetzt.
iShares Core EURO STOXX 50 IE00B53L3W79	5	BlackRock Asset Management (Deutschland) AG	EUR	Aktien Euroland	Der Fonds strebt die Nachbildung der Wertentwicklung eines Index an, der aus den 50 größten Unternehmen in der Eurozone besteht.
iShares Core Euro Corporate Bond IE00B3F81R35	2	BlackRock Asset Management (Deutschland) AG	EUR	Renten EURO Corp Inv. Grade	Der Fonds strebt die Nachbildung der Wertentwicklung eines Index an, der aus auf Euro lautenden Unternehmensanleihen mit Investment-Grade-Rating besteht.
iShares Core MSCI Emerging Markets IE00BKM4GZ66	4	BlackRock Asset Management (Deutschland) AG	EUR	Aktien Emerging Markets	Der Fonds strebt die Nachbildung der Wertentwicklung eines Index an, der aus Unternehmen mit hoher, mittlerer und niedriger Marktkapitalisierung aus Schwellenländern besteht.

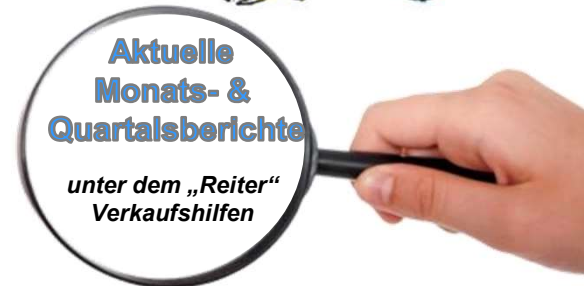
Weitere Informationen zur uniVersa Fondspalette finden Sie in unserer Fonds-Übersicht (Druckstück-Nr. 074-008).

topinvest RENTE & topinvest RENTEGarant

Unsere Leistungen im Detail

Strategiedepots – Expertenbetreuung ab der ersten Minute

- Bei der Zusammensetzung der Strategiedepots achtet ein Anlageausschuss darauf, dass Chancen und Risiken immer in dem von Ihnen gewünschten Verhältnis zueinander stehen.
- Berater unseres Anlageausschusses sind derzeit die **Experten der Feri Trust** GmbH, Bad Homburg.
- 3 aktiv gemanagte Depots mit unterschiedlichem Risikoprofil.



Stabilität

Rentenorientierung
mit Aktienbeimischung

Aktienquote 10% - 30%

Wachstum

Ausgewogene /
Gemischte Struktur

Aktienquote 30% - 70%

Chance

Dynamische /
Aktiennahe Struktur

Aktienquote 60% - 100%



Unsere Leistungen im Detail

Rebalancing – der Reset-Button für die Fondsaufteilung

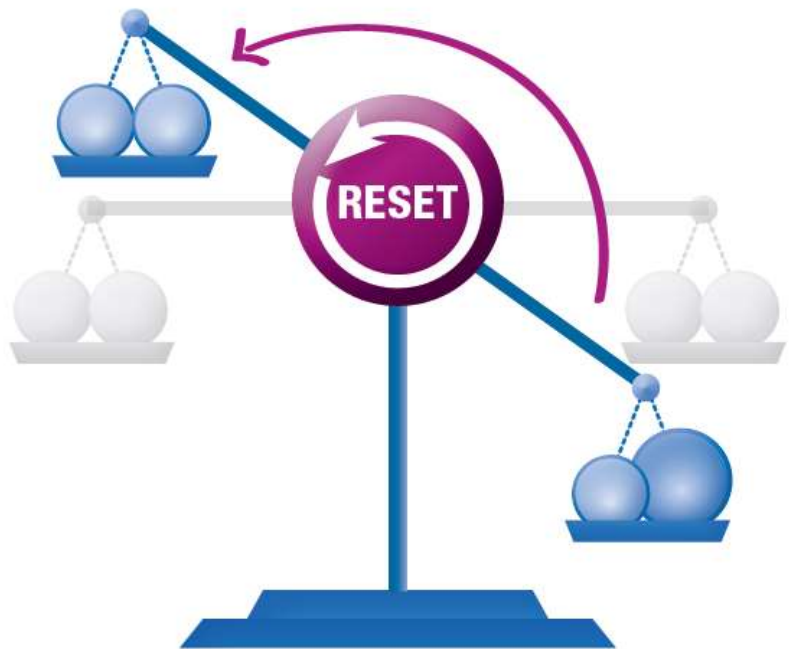
Durch die unterschiedliche Wertentwicklung der Fonds verändert sich laufend die Gewichtung des Guthabens der Fonds zueinander. Mit dem **Rebalancing** wird das freie Fondsguthaben **in dem gewünschten Verhältnis neu aufgeteilt**, welches zuletzt mit uns vereinbart wurde.

Beispiel:

Wenn die Beiträge bei Vertragsabschluss z.B. zu 70% in Aktien und zu 30% in Rentenfonds angelegt werden, ist es möglich, dass sich das Verhältnis der Aufteilung des Fondsguthabens nach einigen Jahren z.B. zu 78% Aktien und 22% Rentenfonds verschoben hat. Diese Gewichtung kann durch unsere flexible und kostenlose Option „Rebalancing“ wieder auf 70/30 zurückgesetzt werden.

Dabei kann der Kunde entscheiden, ob die Prüfung und Anpassung der Fondanlage **jährlich automatisch** statt finden soll. Er muss in diesem Fall nichts weiter tun, als die Option einzuschalten – wir kümmern uns um den Rest.

Alternativ kann unser Kunde die Fondsentwicklung selbst im Blick behalten und uns **bei Bedarf** mitteilen, dass die ursprüngliche Gewichtung wieder hergestellt werden soll.



automatisch	auf Ihren Wunsch
✓ kostenlos	✓ kostenlos

topinvest RENTE & topinvest RENTE^{garant}



Unsere Leistungen im Detail

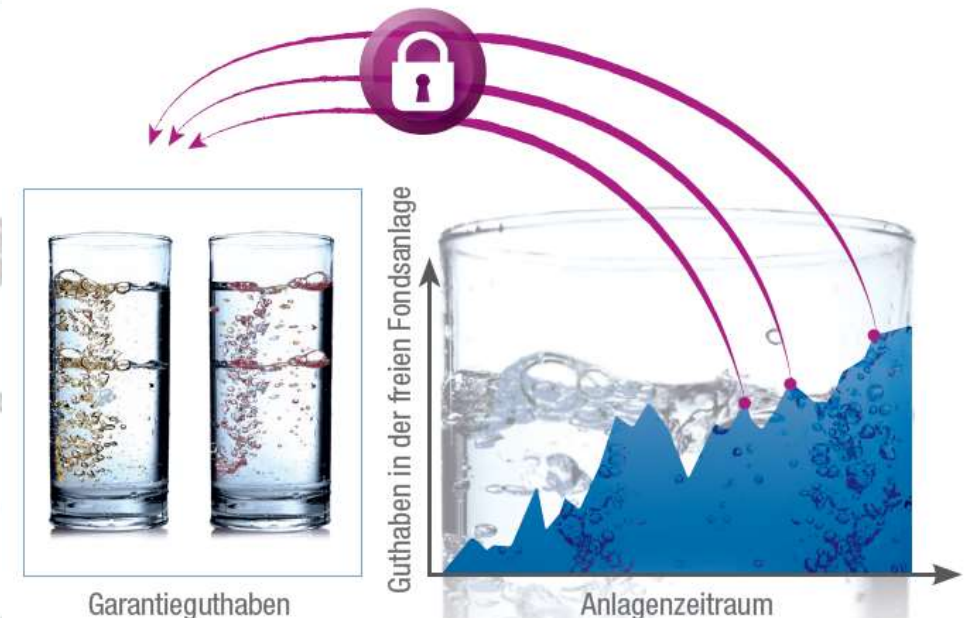
Lock-In (nur für topinvestRENTE^{garant})

Mit dem Lock-in Mechanismus kann **in der freien Fondsanlage vorhandenes Guthaben abgesichert** werden. Dazu wird es bei Erreichen eines bestimmten Betrages **automatisch oder individuell auf Kundenwunsch** in das Garantieguthaben umgeschichtet.

Beim automatisierten Lock-in wird monatlich - erstmals ein Jahr nach Vertragsbeginn - der Wert der freien Fondsanlage geprüft. Sobald die freie Fondsanlage einen **Betrag von 1.000 EUR** erreicht, wird dieser Betrag automatisch abgesichert.

Beim individuellen Lock-In kann uns unser Kunde mitteilen, **in welcher Höhe (mind. 1.000 EUR)** vorhandenes Guthaben umgeschichtet werden soll.

In beiden Fällen wird vorhandenes Guthaben vor möglichen Kursverlusten geschützt. **Die vereinbarte Garantieleistung erhöht sich um den abgesicherten Betrag.**



automatisch	auf Ihren Wunsch
✓ kostenlos	✓ kostenlos



Jederzeit an- oder abschaltbar



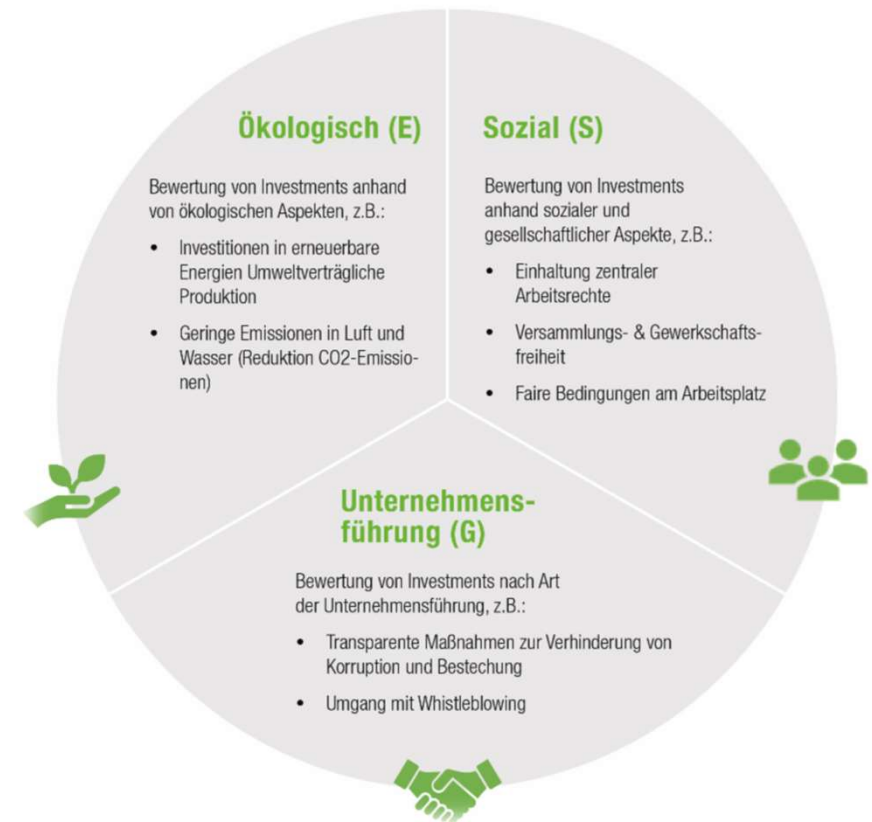
Unsere Leistungen im Detail

Was bedeutet Nachhaltigkeit ?

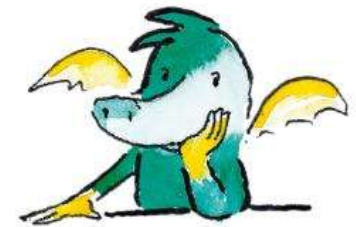
Das allgemeine Verständnis von Nachhaltigkeit beschränkt sich nicht nur auf Klima- und Umweltschutz (Environmental), sondern berücksichtigt auch soziale Punkte (Social) und Aspekte der Unternehmensführung (Governance)

Die nachhaltigen Lösungen in der Altersvorsorge

Das Thema Nachhaltigkeit gewinnt immer mehr an Bedeutung und hat mittlerweile auch den Weg in die Finanzbranche gefunden. Der Wunsch, die eigene Altersvorsorge nachhaltig zu gestalten und somit einen positiven Beitrag zu leisten, wird zunehmend größer. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. bietet daher zahlreiche nachhaltige* Anlageoptionen (Fonds/ETFs) im Rahmen der freien Einzelfondsauswahl an.



*Hinweis: Die Einordnung der Fonds als nachhaltig erfolgt durch die jeweilige Fondsgesellschaft selbst. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. hat hierauf keinen Einfluss.



Unsere Leistungen im Detail

Nach welchen Ansätzen werden Investmentfonds nachhaltig gestaltet?

Fondsgesellschaften richten ihre Anlagen, aufgrund gesetzlicher Anforderungen und steigender Nachfrage, immer mehr in Richtung Nachhaltigkeit aus. Hier haben sich verschiedene Ansätze und Strategien etabliert, um Fonds ESG-konform zu gestalten.

› Ausschlusskriterien/Negativliste

Stellen darauf ab, bestimmte Unternehmen, Branchen oder Staaten auszuschließen, von denen man annimmt, dass sie nicht nachhaltig sind bzw. eines der drei Kriterien (ESG) nicht erfüllen: Bspw. Ausschluss von Unternehmen, die Waffen produzieren.

› Positivlisten

Es werden Produkte, Branchen oder Unternehmen definiert, in die gezielt investiert wird. Dabei handelt es sich vorrangig oder ausschließlich um Unternehmen, die besonders umweltfreundlich produzieren oder besonders sozialverträglich handeln: Bspw. Investitionen in erneuerbare Energien.

› Best-in-Class-Ansatz

Aus einer Kategorie bzw. Anlageklasse wird das jeweils beste Unternehmen gesucht. Im ESG-Kontext, sind das die Unternehmen, die am nachhaltigsten wirtschaften. Investiert wird dann nur in diese „Klassenbesten“ Unternehmen.



Unsere Leistungen im Detail

- › Das vorhandene Guthaben ist durch **Teilentnahmen** vor und nach** Rentenbeginn verfügbar*
- › Inflationsschutz durch Einschluss **dynamischer Erhöhungen** möglich
- › die Altersvorsorge kann durch individuelle **Zuzahlungen** jederzeit ausgebaut werden
- › **Fondswechsel** sind jederzeit kostenlos möglich
- › **Beitragserhöhungen** sind zu jeder Beitragsfälligkeit möglich
- › Durch die **flexible Zuwachphase** kann der Beginn der Rentenzahlung flexibel gewählt werden – bis zum Erreichen des 85. Lebensjahres. Während dieser Zeit können die Beiträge voll, teilweise oder nicht weiterbezahlt werden.

Weitere Informationen für Sie und Ihre Kunden finden Sie in folgendem Druckstück:

*unter bestimmten Voraussetzungen

** bei Wahl der Pflegeoption ist nach Rentenbeginn eine Teilentnahme nicht mehr möglich



Nr.: 074-055

topinvest RENTE & topinvest RENTE^{garant}



Unsere Leistungen im Detail

Sicherheit und Komfort



- Rechnungsgrundlagen sind **garantiert für gesamte Laufzeit** inkl. FZ-Phase
- Rechnungsgrundlagen sind **garantiert auch für dynamische Erhöhungen**
- **Keine Treuhänderklausel**
- Rentenfaktor wirkt auf **gesamtes Guthaben**
- **Günstigerprüfung** zum Rentenbeginn

topinvest RENTE & topinvest RENTEGarant



Unsere Leistungen im Detail

Todesfallabsicherung



Für die Zeit vor Rentenbeginn: Todesfallmodelle „**Erstattung Guthaben**“ oder „**Beitragsrückgewähr**“ (bei topinvest RENTE)

Für den Zeitraum nach Rentenbeginn kann eine **Rentengarantiezeit (RG)** eingeschlossen werden.



Alternativ vor Rentenbeginn:

bis zu 50.000 Euro zusätzlicher Todesfallschutz ohne Gesundheitsprüfung (bei topinvest RENTE)

topinvest RENTE & topinvest RENTEGarant



Unsere Leistungen im Detail

Sicherheit und Komfort



Ablaufmanagement – Sicherheit rechtzeitig vor Vertragsende

- Automatisches Umschichten **in den letzten 5 Vertragsjahren**
- Zielfonds kann vom Kunden **frei gewählt** und auch gewechselt werden
- kostenlos
- ohne Ausgabeaufschläge
- abgeltungssteuerfrei
- kann vom Kunden jederzeit abgewählt, unterbrochen oder wieder aufgenommen werden

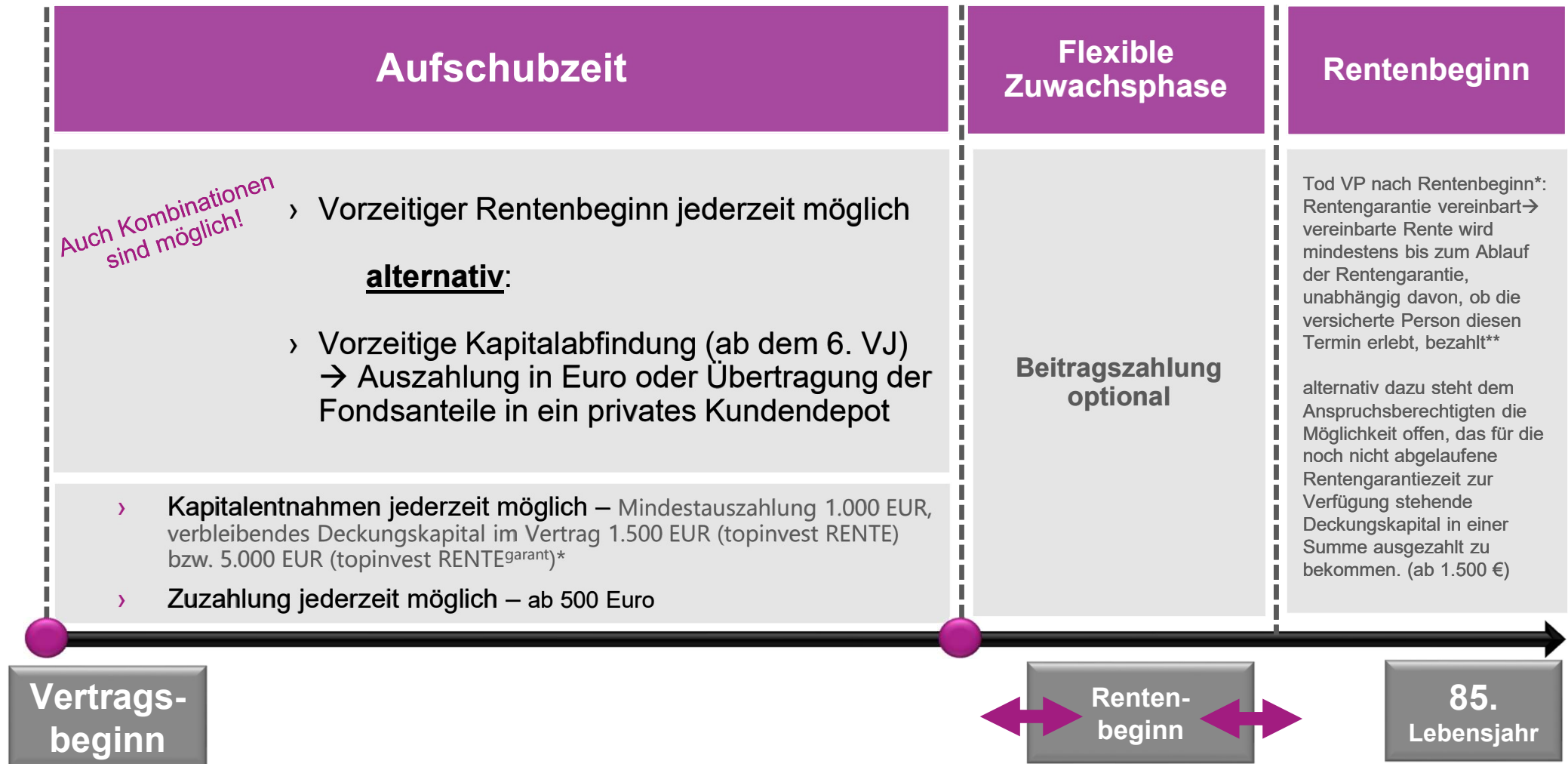


- **Umtauschoption** in konventionelle Rentenversicherung

topinvest RENTE & topinvest RENTEGarant



Unsere Leistungen im Detail



Rentenbeginn bis zum 85. Lebensjahr frei wählbar



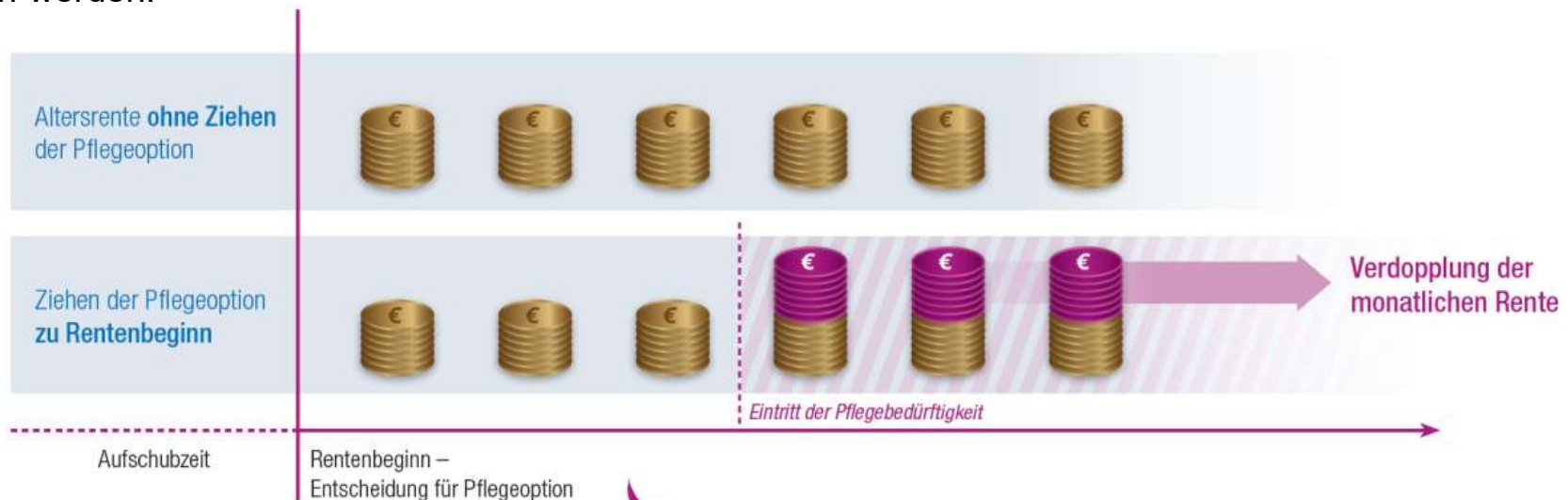
Unsere Leistungen im Detail

Pflegeoption

Bei Abschluss der fondsgebundenen Rentenversicherung muss sich der Versicherte noch nicht für oder gegen den späteren Schutz bei Pflegebedürftigkeit entscheiden. Diese **Wahl wird erst zum Rentenbeginn getroffen – selbst wenn zu diesem Zeitpunkt bereits Pflegebedürftigkeit vorliegt**. Die Option ist **kostenlos** und ohne Beantwortung von Gesundheitsfragen mitversichert (bei Eintrittsalter max. 49 Jahre und Rentenbeginnalter mind. 60 Jahre und max. 75 Jahre).

Bei Wahl der Pflegeoption **verdoppelt sich die Altersrente im Pflegefall** – und das **lebenslang**. Bei einem Verzicht auf die Pflegeabsicherung ab dem Rentenbeginn erhält der Versicherte im Gegenzug eine erhöhte Altersrente.

So können die Vorteile der Altersvorsorge hervorragend mit einem Schutz bei Pflegebedürftigkeit verbunden werden.



Auch im Falle einer Pflegebedürftigkeit vor Rentenbeginn können Sie die Pflegeoption ziehen. Dann erfolgt die erhöhte Rentenzahlung bereits ab Rentenbeginn.

Der uniVersa BerufsunfähigkeitsSCHUTZ

Unsere Leistungen im Detail

BU-Opti



Zusatztarif BU-Opti

Aktiver Versicherungsschutz

Einmalige Kapitalzahlung als Soforthilfe in Höhe von 30.000 EUR + Überschuss bei Invalidität:

- ✓ Pflegebedürftigkeit (Pflegegrad II-V) oder
- ✓ Schwerbehinderung (ab 50 %) oder
- ✓ Dread Diseases
 - ✓ Krebs
 - ✓ Nierenversagen
 - ✓ Organtransplantation

oder



Aktives Optionsrecht

Recht auf Abschluss einer Berufsunfähigkeitsversicherung ohne erneute Gesundheitsprüfung

- ✓ Jahresrente bis 12.000 EUR
- ✓ Vollständige Beitragsbefreiung für die Hauptversicherung
- ✓ Verbindliche Aktivierungstermine, z.B. Beginn einer Berufsausbildung/ Berufstätigkeit nach Studium/ Vollendung des 15. Lebensjahres*

Versicherbar im Rahmen von Tabaluga: Kinder bis 12 Jahre
(für Kinder von 13 - 18 Jahren außerhalb von Tabaluga möglich)

Der uniVersa BerufsunfähigkeitsSCHUTZ

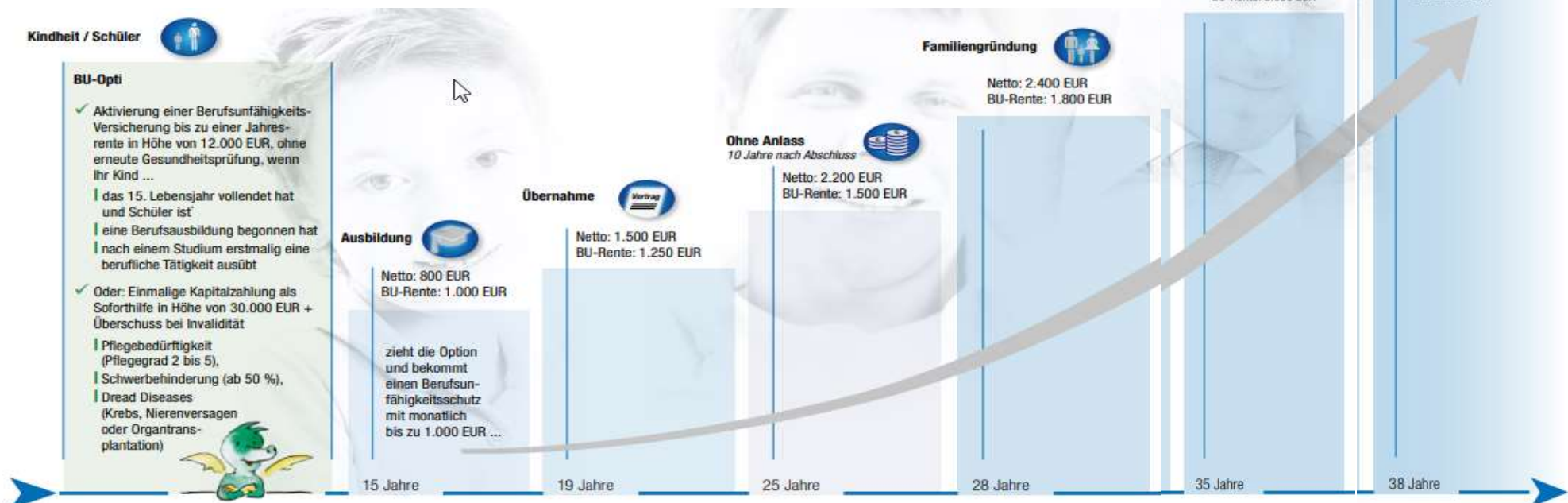


Nachversicherung im
Exklusiv- und
Premium-Tarif möglich

Lebensbegleitender Ausbau des BU-Schutzes

Durch die Nachversicherungsgarantie lässt sich die getroffene Einkommensabsicherung mit wenig Aufwand und **ohne erneute Gesundheitsprüfung** lebensbegleitend ausbauen.

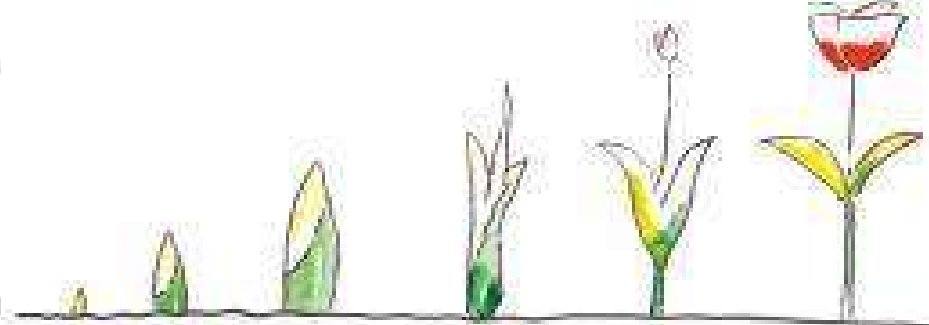
Beispiel:



Der uniVersa BerufsunfähigkeitsSCHUTZ



Es gibt viele gute Gründe für die uniVersa SBU...



...sichern Sie Ihrem Kind diesen TOP Schutz ein Leben lang!

Der uniVersa BerufsunfähigkeitsSCHUTZ



Unsere Leistungen im Detail

flexibel

- weltweit

Keine Meldepflicht bei Berufswechsel

Wiedereingliederung

Berufsklauseln

Leistungsdynamik

Dynamik

Top-Bewertungen

Verzicht auf abstrakte Verweisung

SBU PFLEGE

Gelber Schein

Zweitberufs

Keine Prüfung des

Nachversicherungsgarantie

Verzicht auf Meldefristen bzw. verlängerte Meldefristen von min. 3 Jahren

Der uniVersa BerufsunfähigkeitsSCHUTZ

Produkthighlights des Tarifes uniVersa *Premium*SBU



Wieder-
eingliederungshilfe

Gelber Schein

Nachversicherungs-
garantie OHNE Anlass

A yellow certificate form titled 'Arbeitsunfähigkeitsbescheinigung' (Certificate of Incapacity for Work). It contains fields for personal data, dates, and checkboxes for various conditions. The form is tilted and appears to be a physical document.

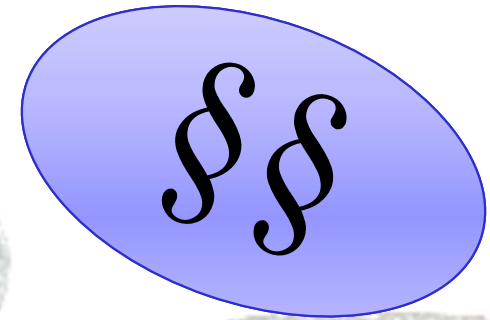
Der uniVersa BerufsunfähigkeitsSCHUTZ



Produkthighlights des Tarifes uniVersa *Premium*SBU Arbeitsunfähigkeits-Regelung

Hintergrund: Leistungen bei Arbeitsunfähigkeit

Welche Leistungen sind (grundsätzlich)
bei Krankheit abgedeckt?



Arbeitnehmer erhalten von ihrem Arbeitgeber eine Lohnfortzahlung in voller Höhe des Gehaltes für maximal 6 Wochen. Danach erlischt der Anspruch.

Bei Selbstständigen gibt es naturgemäß keine Lohnfortzahlung im Krankheitsfall. Selbstständige müssen sich eigenständig darum kümmern, dass Sie im Krankheitsfall abgesichert sind. Das kann entweder über die gesetzliche Krankenkasse oder eine private Krankentagegeldversicherung erfolgen.

Der uniVersa BerufsunfähigkeitsSCHUTZ



Produkthighlights des Tarifes uniVersa *Premium*SBU Arbeitsunfähigkeits-Regelung

Hintergrund: Leistungen bei Arbeitsunfähigkeit

Welche Leistungen sind (grundsätzlich)
bei längerer Krankheit abgedeckt?

§§

Gesetzlich krankenversicherte Arbeitnehmer können nach den 6 Wochen Lohnfortzahlung Krankengeld bei ihrer Krankenkasse beantragen.

Dieses wird für max. weitere 72 Wochen bezahlt und ist deutlich geringer als das vorherige Einkommen (70% des Bruttoeinkommens, maximal 90% des Nettoeinkommens).

Privat Krankenversicherte haben keinen Anspruch auf Krankengeld, sondern benötigen eine entsprechende Krankentagegeldversicherung.

Auch hier fällt die Leistung aber oft geringer aus als das vorherige Einkommen.

Der uniVersa BerufsunfähigkeitsSCHUTZ



Produkthighlights des Tarifes uniVersa PremiumSBU Arbeitsunfähigkeits-Regelung

Was passiert bei vorübergehender Arbeitsunfähigkeit?

Ein längerer Krankheitsfall kann existenzbedrohende finanzielle Lücken verursachen. Mit der uniVersa „Gelber-Schein“-Regelung ist unser Kunde **immer auf der sicheren Seite** und erhält auch bei **vorübergehender Arbeitsunfähigkeit** eine Leistung in voller Höhe der vereinbarten Berufsunfähigkeitsrente.



Welche Leistungen sind durch uniVersa SBU abgedeckt?

Die Leistungshöhe wird individuell vereinbart und erfolgt unabhängig vom beruflichen Status oder der Krankenversicherungsart.



Unsere Leistungen im Detail

Wie funktioniert die Leistung der „Gelber Schein“ Regelung im Detail?

Mit der uniVersa „**Gelber-Schein**“-**Regelung** erhält unser Kunde auch **bei vorübergehender Arbeitsunfähigkeit** (AU) Leistungen in voller Höhe der Berufsunfähigkeitsrente.



Voraussetzung für AU-Leistungen ist eine **bestehende 3 Monatige Arbeitsunfähigkeit und eine Prognose für 3 weitere Monate AU** vom Arzt.
(Hinweis: Alte Regelung 4+2 und nur 24 Monate)



Sofern eine Karenzzeit vereinbart wurde, beginnt die Zahlung der AU-Leistung erst nach Ablauf der Karenzzeit. Leistungen wegen Arbeitsunfähigkeit erbringen wir, solange AU besteht, insgesamt für bis zu 36 Monate. Sollte sich jedoch währenddessen abzeichnen, dass eine Berufsunfähigkeit vorliegen könnte, so ist eine **Prüfung auf Berufsunfähigkeit** natürlich jederzeit möglich

Der uniVersa BerufsunfähigkeitsSCHUTZ



Produkthighlights des Tarifes uniVersa *Premium*SBU Arbeitsunfähigkeits-Regelung

Lebensbegleitender Ausbau des BU-Schutzes

Durch die Nachversicherungsgarantie lässt sich die getroffene Einkommensabsicherung mit wenig Aufwand und **ohne erneute Gesundheitsprüfung** lebensbegleitend ausbauen.

Mit Anlass

- Heirat
 - Geburt oder Adoption eines Kindes
 - Wechsel in die berufliche Selbstständigkeit
 - Bestehen der Meisterprüfung
 - Abschluss einer Schul- oder Berufsausbildung
 - Abschluss eines Studiums
 - Ernennung zum Beamten auf Lebenszeit
 - Erwerb einer Immobilie
 - u.v.m.
- Auch wenn sich Ihr Einkommen erhöht, können Sie die Nachversicherungsgarantie nutzen.

**TOP Leistung,
die Sie von uns
schon kennen!!!**

**OHNE Anlass
ausschließlich
in der
uniVersa *Premium*SBU**

Ohne Anlass

Auch ohne ein spezielles Ereignis können Sie

- 5 Jahre
- 10 Jahre und
- 15 Jahre

nach Abschluss Ihrer Berufsunfähigkeitsversicherung die Nachversicherungsgarantie in Anspruch nehmen.

Der uniVersa BerufsunfähigkeitsSCHUTZ



Produkthighlights des Tarifes uniVersa *Premium*SBU Wiedereingliederungshilfe

**TOP Leistung,
die Sie von uns
schon kennen!!!**

AVB § 1 Abs. 11 **Jetzt auch mehrfach möglich**

Hat die versicherte Person mindestens zwei Jahre ununterbrochen eine BU-Rente nach Abs. (1)b) der AVB bezogen, und stellen wir die Rentenzahlung ein, weil BU im Sinne dieser Bedingungen nicht mehr vorliegt (Wiedereingliederung), zahlen wir als Einmalbeitrag eine Wiedereingliederungshilfe in Höhe der sechsfachen versicherten Monatsrente, max. insgesamt 9000 EUR, höchstens jedoch den Betrag, der bei fortbestehender BU bis zum Ablauf der Leistungsdauer noch zu zahlen wäre. Anstelle des Einmalbetrages zahlen wir die Wiedereingliederungshilfe auf Antrag monatlich für die Dauer von sechs Monaten, längstens jedoch bis zum Ablauf der Leistungsdauer bzw. bis zum Tod der versicherten Person. Die Höhe der Wiedereingliederungshilfe entspricht der BU-Rente, max. aber 1500 EUR pro Monat.....

Bei Einstellung der AU-Rente besteht **KEIN** Anspruch auf Wiedereingliederungshilfe.

Der uniVersa BerufsunfähigkeitsSCHUTZ



TOP Leistung,
die Sie von uns
schon kennen!!!

Definition der BU für Auszubildende



✓ Neu ist jetzt eine **eigene Definition der BU für Auszubildende**.

✓ **Kundenfreundlichere Regelung der konkreten Verweisung im Leistungsfall:** Prüfung auf eine Tätigkeit, die Ausbildung und Erfahrung des Auszubildenden entspricht, sowie der **Lebensstellung, die regelmäßig mit erfolgreichem Abschluss der begonnenen Ausbildung erreicht werden würde**.

Voraussetzung: bei Eintritt der BU ist mehr als die Hälfte der gesetzlich vorge-sehene(n) Ausbildungszeit zurückgelegt

→ Die Prüfung auf einen „Zielberuf“ bedeutet eine **höhere Hürde** für die konkrete Verweisung, d.h. diese ist – zum **Vorteil für den Versicherten** – grundsätzlich seltener möglich.

Der uniVersa BerufsunfähigkeitsSCHUTZ



**TOP Leistung,
die Sie von uns
schon kennen!!!**

Infektionsklausel (für alle Berufe)

Für manche Berufsgruppen kann bzw. muss bei Ausbruch bestimmter Krankheiten ein **Tätigkeits-/Berufsverbot** ausgesprochen werden. In der Praxis kann dann der bisherige Beruf nicht mehr ausgeübt werden, obwohl eine **(medizinisch begründete) Berufsunfähigkeit noch nicht** vorliegt.
(§ 31 Infektionsschutzgesetz - IfSG)

Für diesen Fall enthält die Berufsunfähigkeitsversicherung der uniVersa eine sogenannte Infektionsklausel – diese sieht vor, dass solche Fälle bedingungsgemäß als Berufsunfähigkeit gelten. Einige Versicherer beschränken diese Klausel auf bestimmte Berufsgruppen (z.B. ausschließlich auf Ärzte und Mediziner).
Bei der uniVersa gilt diese Regelung für jede berufliche Tätigkeit.

Beispielhafte Infektionen:

- Salmonellen
- Hepatitis
- HIV
- Tuberkulose
- Malaria
- Tollwut
- Cholera
- Ebola

Beispiele für ggf. betroffene Berufsgruppen:

- Ärzte, Zahnärzte, Tierärzte, Arzthelfer
- (Pflege-) Personal in Krankenhäusern und Altersheimen
- Medizinisch-technisches Personal in Laboren
- Kindergärtner und Erzieher (mit Essensausgabe)
- Mitarbeiter in der Lebensmittel verarbeitenden Industrie, z.B. Metzger, Bäcker
- Mitarbeiter in der Gastronomie, in Kantinenbetrieben, bei Catering-Firmen
- Ergo- bzw. Physiotherapeuten
- Landwirte
- ...

Der uniVersa BerufsunfähigkeitsSCHUTZ



TOP Leistung,
die Sie von uns
schon kennen!!!

Infektionsklausel (für alle Berufe)

Für manche Berufsgruppen kann bzw. muss bei Ausbruch bestimmter Krankheiten ein **Tätigkeits-/Berufsverbot** ausgesprochen werden. In der Praxis kann dann der bisherige Beruf nicht mehr ausgeübt werden, obwohl eine **(medizinisch begründete) Berufsunfähigkeit noch nicht** vorliegt.
(§ 31 Infektionsschutzgesetz - IfSG)

Für diesen Fall enthält die Berufsunfähigkeitsversicherung der uniVersa eine sogenannte Infektionsklausel – diese sieht vor, dass solche Fälle bedingungsgemäß als Berufsunfähigkeit gelten. Einige Versicherer beschränken diese Klausel auf bestimmte Berufsgruppen (z.B. ausschließlich auf Ärzte und Mediziner).
Bei der uniVersa gilt diese Regelung für jede berufliche Tätigkeit.

Infektionsklausel:
teilweises Beschäftigungs-
verbot mitversichert

- ✓ ab 01.01.2021 liegt Berufsunfähigkeit bereits bei einem **teilweisen (mind. 50%) beruflichen Tätigkeitsverbot** vor, welches von der zuständigen Behörde ausgesprochen wird.

Der uniVersa BerufsunfähigkeitsSCHUTZ



Fixierung der maximal zumutbaren Einkommensreduzierung bei Umorganisation/ konkreter Verweisung auf 20%

**TOP Leistung,
die Sie von uns
schon kennen!!!**

AVB-Regelung im § 2 (3):

...

„Als der bisherigen Lebensstellung entsprechend wird dabei nur eine solche Tätigkeit angesehen, die keine deutlich geringeren Kenntnisse und Fähigkeiten erfordert und auch in ihrer Vergütung und Wertschätzung nicht spürbar unter das Niveau der bislang ausgeübten beruflichen Tätigkeit absinkt. Die für die versicherte Person zumutbare Einkommensreduzierung richtet sich dabei nach dem jeweiligen konkreten Einzelfall und der höchstrichterlichen Rechtsprechung.

Eine Einkommensreduzierung von mehr als 20 % im Vergleich zum jährlichen Bruttoarbeitseinkommen vor Eintritt der Berufsunfähigkeit sehen wir jedoch als nicht mehr zumutbar an.“

Aus Kundensicht (u.a. Transparenz) wird allerdings immer häufiger gefordert, die zulässige Einkommensreduzierung in einer klar nachvollziehbaren Größe anzugeben, da prozentuale oder benannte Festbeträge transparenter und rechtssicherer seien. Üblich ist dabei die Angabe von „maximal 20%“.

Der uniVersa BerufsunfähigkeitsSCHUTZ



Pflegeschutz SBU **PFLEGE^{plus}**

Die perfekte Kombination für doppelte Sicherheit

TOP Leistung,
die Sie von uns
schon kennen!!!

- Der Baustein **SBU PFLEGE^{plus}** ist **optional** wählbar.
- Bei Eintritt des Pflegefalls während der festgelegten Vertragsdauer zahlen wir zusätzlich zur Berufsunfähigkeitsrente die vereinbarte Pflegerente – und diese sogar **solange der Versicherte lebt**.
- Wir leisten ab dem ersten Tag der Pflegebedürftigkeit – bei verspäteter Meldung sogar rückwirkend.



* Berechnungsgrundlagen für den zusätzlichen monatlichen Beitrag für den Baustein **SBU PFLEGE^{plus}**: Tarif **Pyramide-SBU**, Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Berufsgruppe 1++, Überschussystem: Beitragsverrechnung

Der uniVersa BerufsunfähigkeitsSCHUTZ



Pflegeschutz SBU **PFLEGE^{plus}**

Einstufung der Pflegebedürftigkeit

**TOP Leistung,
die Sie von uns
schon kennen!!!**

Punktesystem ADL

Aktivitäten des täglichen Lebens

Das Punktesystem bewertet den Hilfebedarf bei den Verrichtungen des täglichen Lebens (Activities of Daily Living – ADL). Für die Bestimmung der Pflegebedürftigkeit ist maßgeblich, welche der folgenden Tätigkeiten nicht mehr ohne fremde Hilfe ausgeführt werden können.

Dabei wird jeder Tätigkeit, die fremder Hilfe bedarf, ein Punkt zugordnet:

Mobilität:	1 Punkt
An- und Auskleiden:	1 Punkt
Einnehmen von Mahlzeiten und Getränken:	1 Punkt
Körperpflege:	1 Punkt
Baden oder Duschen:	1 Punkt
Verrichten der Notdurft:	1 Punkt

Wir leisten bei 2 oder mehr Punkten

Demenz

Die Beurteilung bzw. Einstufung der Pflegebedürftigkeit aufgrund von Demenz erfolgt nach der Global Deterioration Scale (GDS). Sie wurde von dem Arzt B. Reisberg entwickelt, um eine Schweregradeinstufung zu ermöglichen.

Insgesamt gibt es 7 Stufen, mit denen die kognitiven Fähigkeiten beurteilt werden.

Zu den kognitiven Fähigkeiten gehören z.B. Orientierung, Aufmerksamkeit, Erinnerung, Konzentration, Planen, Argumentation u.v.m.

Wir leisten ab dem Schweregrad 5 „mittelschwere kognitive Leistungseinbußen“ (mittelschwere Demenz)

Pflegeleistung
**bereits ab
2 ADL**

Im Leistungsfall werden wir **von der jeweils günstigeren Definition** ausgehen und diese unserer Leistungsprüfung zugrunde legen, d.h. es genügt, wenn nach einem der beschriebenen Bewertungssysteme Pflegebedürftigkeit vorliegt.

Feststellung durch den behandelnden Arzt (Hausarzt)

Der uniVersa BerufsunfähigkeitsSCHUTZ



► TOP Leistung, die Sie von uns bereits kennen...

Volle Leistung ab 50% Berufsunfähigkeit

Sie müssen nicht zu 100% berufsunfähig sein, um volle Rente zu erhalten.

Keine Meldefristen im Leistungsfall

Sie erhalten – auch rückwirkend – in jedem Fall die Leistung, auch wenn Sie erst Monate später über Ihre Berufsunfähigkeit informieren.

Prognosedauer „voraussichtlich 6 Monate“ reicht aus

Sie erhalten auch dann die volle Leistung, wenn Ihr Arzt von einer voraussichtlichen Krankheitsdauer von nur einem halben Jahr ausgeht.

Verzicht auf Anwendung von §19 Abs. 3 VVG

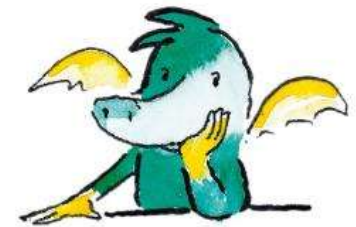
Beitragsanpassung bei unverschuldeter Anzeigeverletzung

Es sind auch die Krankheiten eingeschlossen, von denen Sie bei Antragsstellung nichts wissen konnten, obwohl Sie schon daran erkrankt waren.

Sie können eine garantierte Steigerung der Berufsunfähigkeitsrente im Leistungsfall vereinbaren

So sind Sie während der Berufsunfähigkeit durch eine garantierte jährliche Erhöhung der Rente von **1%, 2% oder 3 % neu ab 01.07.2019** vor den Folgen von Kaufkraftverlust geschützt.

Der uniVersa BerufsunfähigkeitsSCHUTZ



► TOP Leistung, die Sie von uns bereits kennen...

Verzicht auf abstrakte Verweisung

Leistung ohne „Wenn und Aber“ durch den Verzicht auf die sogenannte „abstrakte Verweisung“; d.h. es wird auch dann geleistet, wenn eine Beschäftigung in einem anderen Beruf möglich wäre.

Verzicht auf die Anwendung des § 163 VVG

Weltweiter Schutz

Ihr Versicherungsschutz ist immer bei Ihnen – rund um die Uhr und rund um den Globus.

Beitragsstundung während der Leistungsprüfung

Der Versicherer stundet auf Wunsch Ihre Beiträge, während Ihr Antrag auf Berufsunfähigkeitsleistungen geprüft wird. Natürlich zinslos!

Freie Arztwahl

Die Wahl des Arztes ist Vertrauenssache. Der Versicherer vertraut Ihnen und Ihrer Wahl. Natürlich sollten auch die Kosten vom Versicherer übernommen werden, falls eine zweite Untersuchung erforderlich wird.

Keine Verpflichtung zur Umschulung bzw. auf Umorganisation Ihres Arbeitsplatzes

Der Versicherer zwingt Sie nicht, sich beruflich umzuorientieren (z.B. durch eine Umschulung), wenn Sie in Ihrem bisherigen Beruf berufsunfähig geworden sind. Waren Sie bei Eintritt der Berufsunfähigkeit abhängig beschäftigt, verlangt der Versicherer genauso wenig, dass Ihr bisheriger Arbeitsplatz so umgestaltet wird, dass Sie wieder arbeiten können.

Der uniVersa BerufsunfähigkeitsSCHUTZ



► TOP Leistung, die Sie von uns bereits kennen...

Altersentsprechender Kräfteverfall mitversichert

SBU-Update: Änderung und transparentere
Formulierung des BU-Begriffs

Künftig liegt eine BU u.a. **auch bei
altersentsprechendem Kräfteverfall** vor

Optional Pflegebaustein

Versichert ist der Eintritt der Pflegebedürftigkeit **während
der BU-Versicherungsdauer** (bei Eintritt der
Pflegebedürftigkeit nach Ende der SBU wird keine
Pflegeleistung fällig)

Im Fall der Pflegebedürftigkeit wird die versicherte
Pflegerente **lebenslang** gezahlt

Verzicht auf Berufswechselprüfung

Der Versicherer sollte bei der Prüfung der Berufsunfähigkeit
auf die Prüfung eines Berufswechsels vor Eintritt der
Berufsunfähigkeit verzichten
(i.d.R. 12, 24 oder 36 Monate)

Verzicht auf zeitlich befristete Anerkennnisse

Dies kann für den Kunden problematisch werden,
hierbei sind keine rechtsverbindlichen
Leistungsansprüche begründet

Leistungsvoraussetzung bei Pflegegebedürftigkeit

Sie erhalten auch dann die volle Leistung, wenn Sie zwar nicht die 50% Berufsunfähigkeit, aber die versicherte Person
infolge Krankheit, Körperverletzung oder mehr als altersentsprechenden Kräfteverfalls voraussichtlich für mindestens 6
Monate ununterbrochen so hilflos ist.....täglich der Hilfe einer anderen Person bedarf. AVB *PremiumSBU* § 2 (10)

Der uniVersa BerufsunfähigkeitsSCHUTZ



► TOP Leistung, die Sie von uns bereits kennen...

Bedarfsgerechte Gestaltung

- Versicherungsdauer (Zeitraum in dem Versicherungsschutz besteht) und
- Leistungsdauer (Zeitraum für den Versicherungsleistungen erbracht werden) können unterschiedlich lang gewählt werden, d.h. die Absicherung kann
 - ✓ auf das jeweilige Berufsbild angepasst
 - ✓ bedarfsgerecht optimiert werden.

Schüler oder Student?

Auch Schüler und Studenten bleiben vor Krankheiten nicht verschont. Der Versicherer versichert Sie für den Fall des Falles.

Auszubildende

NEU ist jetzt eine **eigene Definition der BU für Auszubildende**

Leistung rückwirkend ab dem 1. Tag der Berufsunfähigkeit

Sie entscheiden, ab wann der Versicherer leistet – zu Ihrem Vorteil

Durch Einschluss einer Karenzzeit (Wartezeit bis Leistungen ausgezahlt werden) von 6, 12, 18 oder 24 Monaten werden Ihre Beiträge günstiger.

Der uniVersa BerufsunfähigkeitsSCHUTZ

Was ist NEU ab Januar 2022?



✓ Überarbeitung der Umorganisation bei Selbständigen:

Das Thema „Umorganisation“ ist in der Praxis ein kompliziertes Thema, weshalb ein in den Bedingungen geregelter Verzicht von Vorteil ist.

- genereller Verzicht auf Umorganisation bei weniger als 5 Mitarbeitern
- Verzicht für bestimmte Selbständige: z.B. bei akademischer Ausbildung und mindestens 90% Bürotätigkeit
- Umorganisation ist unzumutbar bei Einkommensminderung um mindestens 20% (entspricht Rechtsprechung)

✓ Verlängerung der Vertragslaufzeit ohne erneute Gesundheitsprüfung bei Erhöhung der Regelaltersgrenze möglich

Normalerweise kann die Laufzeit eines BU-Vertrages nicht ohne erneute Gesundheitsprüfung verlängert werden. Durch das neue Feature ist es nun möglich, den Vertrag flexibel und auf die Situation des Kunden passend anzugleichen, wenn durch eine gesetzliche Änderung die Regelaltersgrenze erhöht wird.



Der uniVersa BerufsunfähigkeitsSCHUTZ



Was ist NEU ab Januar 2022?

✓ Aufnahme weiterer Ereignisse in der Nachversicherungsgarantie:

Durch die Aufnahme weiterer Ereignisse stehen nun noch mehr Möglichkeiten zur Verfügung, die monatlich abgesicherte BU-Rente zu erhöhen.

- Beginn einer Ausbildung, bei der eine Ausbildungsvergütung gewährt wird
- Tod Ehegatte oder Lebenspartner
- Reduzierung Beamtenpension
- Erwerb selbstgenutzte Wohnimmobilie (statt vorher: Erwerb Immobilie ab 50.000 EUR)

✓ Frist zur Ausübung der Nachversicherungsgarantie von 6 auf 12 Monate verlängert

Nach einem einschneidenden Ereignis vergehen 6 Monate zur Ausübung der Nachversicherungsgarantie oft sehr schnell. Durch die Verlängerung der Frist auf 12 Monate hat der Kunde mehr Spielraum bei der Entscheidung und somit flexiblere Gestaltungsmöglichkeiten.

Der uniVersa BerufsunfähigkeitsSCHUTZ



Was ist NEU ab Januar 2022?

✓ Änderung einiger Berufsgruppen

Es wurden alle Berufe überprüft und über 300 Berufe konnten besser eingestuft werden.

✓ Aufnahme neuer Berufe

Es wurden 15 komplett neue Berufe aufgenommen (z.B. Bachelor of..., Medienassistent, Produktmanager usw. ...)

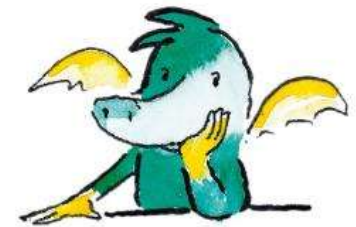
✓ Überarbeitung DU / PDU-Klausel

Die DU-Klausel wurde übersichtlicher gestaltet und es wurde eine Klarstellung getroffen, dass die Entscheidung des Dienstherrn durch die uniVersa nicht überprüft wird, sondern die reine Versetzung in den Ruhestand aus gesundheitlichen Gründen als Dienstunfähigkeit anerkannt wird. Damit liegt nun eine „echte“ DU-Klausel vor.


Versicherungsbedingungen
für die Berufsunfähigkeitsversicherung
uniVersa Premium SBU



Der uniVersa BerufsunfähigkeitsSCHUTZ



Was ist NEU ab Januar 2022?

- ✓ Erhöhung der max. möglichen BU-Renten für Beamte

*Neue Höhen: einfacher und mittlerer Dienst: max. 750 EUR
gehobener Dienst: max. 900 EUR
höherer Dienst: max. 1.100 EUR*

Beamte auf Widerruf oder Probe bzw. Richter auf Probe können für den in jungen Jahren erhöhten Absicherungsbedarf einen zusätzlichen Vertrag über 1.250 EUR Monatsrente mit 5-jähriger Versicherungsdauer und verlängerter Leistungsdauer z.B. bis zum 67. Lebensjahr je nach Beruf abschließen.

- ✓ Anpassung Infektionsklausel (aufgrund von gesetzlicher Änderung Formulierung geändert, transparenter)

Aufgrund einer gesetzlichen Änderung wurde die Formulierung der Infektionsklausel geändert und transparenter gestaltet.

Produktvideos



www.youtube.com/user/universachannel



Die Kinderversorgung: Tip-Top-TABALUGA



Link: <http://www.universa.de/tabaluga-video>



 **uniVersa**
VERSICHERUNGEN



private
Pflegezusatzversicherung

Link: <https://www.youtube.com/watch?v=nce35e7EVIc>



Link: http://fondsfinanzfilme1.s3-eu-west-1.amazonaws.com/2018-01-08_universa_tabaluga/dsl/video.mp4

Produktvideos



www.youtube.com/user/universachannel



Der uniVersa BerufsunfähigkeitsSCHUTZ



Link: <https://youtu.be/yyWcx57gWUJ>



Link: <https://www.youtube.com/watch?v=GVnTswCc-Mk&feature=youtu.be>

Fonds Finanz GmbH Berufsunfähigkeitsschutz



BerufsunfähigkeitsSCHUTZ

Sichern Sie Ihr wichtigstes Kapital

*Mit freundlicher Unterstützung der Fonds Finanz Maklerservice GmbH
und der uniVersa Lebensversicherung a.G.*

Link: https://fondsfinanzfilme1.s3.amazonaws.com/2018-08-17_uniVersa_BU/dsl/video.mp4

Sonderkonzepte rund um den uniVersa BerufsunfähigkeitsSCHUTZ



uniSafe HQ



Tabaluga mit BU-Opti



SBU Pflege^{plus} mit Fondsüberschüssen



„Tabaluga Assistent“ UWE-Tabaluga-online



www.universa-uwe.de/tabaluga

Produktauswahl

Angebot laden

Druckstückcenter



Tabaluga Assistent

Mit wenigen Fragen zum
passenden Vorschlag.



Schnelltarifizierung

Deine
gesamte Reise durch unsere

Tip-Top **TABALUGA**

 **uniVersa**
VERSICHERUNGEN

„Tabaluga Assistent“ UWE-Tabaluga-online



Schnelltarifierung

Tip-Top TABALUGA

Start > Persönliche Daten > Gesundheit (KV) > Zukunft (LV) > Unfall (UV) > Unterlagen

LV: Es handelt sich um ein Versicherungsanlageprodukt für das eine Geeignetheits-/Angemessenheitsprüfung erforderlich ist.

UV: Ein Kundenbonus von 10 % kann für Neuverträge vergeben werden, wenn drei Verträge für den Versicherungsnehmer bei den uniVersa Versicherungen bestehen. Die genauen Regelungen zum Kundenbonus entnehmen Sie bitte den „Annahmerichtlinien Kundenbonus UEF-001 02.20“. Sie finden diese im Extranet (Bereich Service/Menüpunkt Druckstücke <https://www.universa.de/extranet/service/druckstuecke/druckstuecke.htm>)



UV: Für eine Policierung sind Angaben notwendig zu: Angaben zu Vorversicherungen, VN - Beruf

UV: Profilieren Sie von dem exklusiven Optionsrecht für Neugeborene in der Unfallversicherung! Für das zu versichernde Kind ist keine Gesundheitsprüfung notwendig, wenn die Unfallversicherung bis 24.02.2022 beantragt wird und der Antragsteller als Elternteil seit mindestens einem Jahr bei der uniVersa Allgemeine Versicherung AG unfallversichert ist. Höchstversicherungssummen: 60.000 EUR Grundinvalidität, 10.000 EUR Todesfalleistung, 5.000 EUR Übergangsleistung, 500 EUR Monatliche Unfall-Rente, 25 EUR Krankenhaus-Tagegeld mit verbessertem Genesungsgeld. Der Einschluss von Reha-Management und Gipsgeld ist möglich.

Persönliche Daten des Kindes (versicherte Person)

Geschlecht ☒ männlich ☐ weiblich
☐ divers

Versicherungsbeginn 01.06.2023

Geburtsdatum 01.01.2023

Tabaluga-Paket individuell

zurück

weiter

Eingabe Geschlecht des Kindes, Geburtstag und Beginn der Versicherung.

„Tabaluga Assistent“ UWE-Tabaluga-online



**Vorschlag mit
Erklärungstexten zu den
jeweiligen Tarifen.**

Privatpatient im Krankenhaus & Krankenhaus-/Kurtagegeld		
☒	uni-SZ Stationärer Ergänzungstarif für Unterbringung im Ein- oder Zweibettzimmer und Chefarztbehandlung	4,30 €
☐	uni-SZ II plus Stationärer Ergänzungstarif für Unterbringung im Zweibettzimmer und Chefarztbehandlung sowie ambulante Operationen	4,11 €
☐	uni-KSKT Krankenhaus- und Kurtagegeld	€
Lebenslange Pflegeabsicherung		
☐	uni-PT-Premium Pflegetagegeld, 10 % im Pflegegrad 1, 30 % im Pflegegrad 2, 60 % im Pflegegrad 3, 80 % im Pflegegrad 4 und 100 % im Pflegegrad 5	€
☐	uni-PT-Komfort Pflegetagegeld, 50 % im Pflegegrad 4, 100 % im Pflegegrad 5	€
☐	uni-PVplus 50 Erhöhung der Leistungen der gesetzlichen Pflegeversicherung in allen Pflegegraden (1-5) um 50 %	3,31 €
☒	uni-PVplus 100 Erhöhung der Leistungen der gesetzlichen Pflegeversicherung in allen Pflegegraden (1-5) um 100 %	6,61 €

zurück

weiter

Ambulanter Schutz, Heilpraktiker, Vorsorge und Sehhilfen		
☐	uni-medA-Komfort Ambulanter Ergänzungstarif, 50 % bis zu 600 EUR für Naturheilverfahren/Heilpraktiker inkl. Osteopathie, bis zu 125 EUR für alle Vorsorgeuntersuchungen durch Ärzte, bis zu 200 EUR für Sehhilfen	4,01 €
☒	uni-medA-Premium Ambulanter Ergänzungstarif, 70 % bis zu 1.200 EUR für Naturheilverfahren/Heilpraktiker inkl. Osteopathie, bis zu 250 EUR für alle Vorsorgeuntersuchungen durch Ärzte, bis zu 250 EUR für Sehhilfen	8,08 €
☐	uni-medA-Exklusiv Ambulanter Ergänzungstarif, 90 % bis zu 1.800 EUR für Naturheilverfahren/Heilpraktiker inkl. Osteopathie, bis zu 375 EUR für alle Vorsorgeuntersuchungen durch Ärzte, bis zu 300 EUR für Sehhilfen	12,90 €
☐	uni-EZ 1 Ambulanter Ergänzungstarif bis zu 750 EUR jährlich, 40 % für Naturheilverfahren/Heilpraktiker und Arzneimittel, 80 % für bestimmte Vorsorgeuntersuchungen und Zuzahlungen, 150 EUR für Sehhilfen	1,42 €
☐	uni-EZ 2 Ambulanter Ergänzungstarif bis zu 1.500 EUR jährlich, 80 % für Naturheilverfahren/Heilpraktiker, Arzneimittel, bestimmte Vorsorgeuntersuchungen und Zuzahlungen, 300 EUR für Sehhilfen	6,58 €

Ambulanter Schutz, Sehhilfen, Schutz auf Reisen & das Beste für Ihre Zähne		
☒	uni-dentPrivat Zahnärztlicher Ergänzungstarif, Privatpatient beim Zahnarzt inkl. kieferorthopädische Behandlungen	7,09 €
☐	uni-GZ plus Ambulanter und zahnärztlicher Ergänzungstarif, 40 % Zahnersatz mit GKV max. 90 %, 40 % Hilfsmittel, Leistung für Sehhilfen, Auslandsreisenschutz	1,51 €
☐	uni-GZ Ambulanter und zahnärztlicher Ergänzungstarif, 30 % Zahnersatz mit GKV max. 90 %, 20 % Hilfsmittel, Leistung für Sehhilfen, Auslandsreisenschutz	1,31 €
☐	uni-RD Auslandsreisenschutz und Rücktransport	1,14 €

„Schnelltarifizierung“ UWE-Tabaluga-online



Informationstext für die verschiedenen Vorsorgevarianten

Schnelltarifizierung

Start VP Gesundheit (KV) **Zukunft (LV)** Fondsauswahl Unfall (UV) Unterlagen

für die Zukunft des Kindes vorsorgen

Tarif: keine Absicherung (highlighted in a red dashed box)

keine Absicherung
AktivRENTE (7364)
topinvest RENTE (7359)
topinvest RENTEGarant (7368)

zurück weiter

VP

01.01.2023 | männlich

Versicherungsbeginn 01.06.2023

Tabaluga-Paket individuell

Gesamtbeitrag 26,87 €

Krankenversicherung

uni-med|A-Premium 8,08 €

uni-dent|Privat 7,09 €

uni-SZ 4,30 €

uni-PV plus 100 7,40 €

KV-Gesamtbeitrag 26,87 €

Angebot berechnen speichern laden

AktivRENTE:
Rentenversicherung mit klassischer Anlageform.

topinvestRENTE:
Rentenversicherung mit chancenorientierter Anlage in Fonds.

topinvestRENTGarant:
Rentenversicherung mit chancenorientierter Anlage in Fonds inkl. einer Beitragsgarantie (zum vereinbarten Ablauftermin stehen mindestens die eingezahlten Beiträge zur Verfügung).

Auswahl der gewünschten Rentenversicherung im Bereich Zukunft (= Lebensversicherung)

„Schnelltarifizierung“ UWE-Tabaluga-online



Schnelltarifizierung

Tip-Top TABALUGA uniVersa VERSICHERUNGEN

Start VP Gesundheit (KV) **Zukunft (LV)** Fondsauswahl Unfall (UV) Unterlagen

für die Zukunft des Kindes vorsorgen

LV: Für das gewählte Produkt kann nur ein Vorschlag erstellt werden. Um einen Antrag zu erstellen, ist eine Geeignetheits-/Angemessenheitsprüfung erforderlich. Außendienstpartner verwenden hierfür bitte den VVC. Makler/Vertriebspartner können den Antrag über den Link <https://www.universa-uwe.de/tabaluga/vertriebspartner> erstellen.

Tarif **topinvest RENTE (7359)**

Monatsbeitrag € abweichendes Endalter J

Endalter Aufschubzeit J €

☒ Flexible Zuwachssp. (FZ) Beitrag %

☒ Rentengarantie (RG) Rentengarantiezeit J

Dynamik

Angenommene Wertentwicklung

Überschussform ☒ Sofortrente Rentenphase

BU-Opti ☒

Optionsrecht

Recht auf Abschluss einer Berufsunfähigkeitsrente von bis zu

1.000 € monatlich ohne erneute Gesundheitsprüfung

Aktiver Versicherungsschutz

Bei schweren Krankheiten, Schwerbehinderung oder Pflegebedürftigkeit

30.000 € einmalige Kapitalzahlung

oder

zurück weiter

VP

01.01.2023 | männlich

Versicherungsbeginn 01.06.2023

Tabaluga-Paket individuell

Gesamtbeitrag 62,45 €

Krankenversicherung

uni-medA-Premium 8,08 €

uni-dentPrivat 7,09 €

uni-SZ 4,30 €

uni-PV plus 100 7,40 €

KV-Gesamtbeitrag 26,87 €

Lebensversicherung

topinvest RENTE (7359) 25,00 €

BU-Opti 10,58 €

LV-Gesamtbeitrag 35,58 €

Dynamik 5,0 % EZ, BG, 10 Jahre

Garantieleistung in % der eingezahlten Beiträge: 0 %, Todesfallleistung: angesammeltes Deckungskapital

Fondsguth. bei Entwicklung von	3,0 %	6,0 %	9,0 %
52.496,24 €* 200.246,31 €* 861.725,8			
unverb. mtl. Rente aus Fondsguth.	3,0 %	6,0 %	9,0 %
158,97 €* 606,38 €* 2.609,43 €* 1			

Beispielhafte Entnahmemöglichkeiten aus dem angesparten Kapital zum:

18. Geburtstag des Kindes:

23. Geburtstag des Kindes:

27. Geburtstag des Kindes:

Dynamik in den Werten nicht berücksichtigt

** Werte inkl. nicht garantierter Überschussbete

Weitere Teilentnahmen sind unter bestimmten Voraussetzungen selbstverständlich auch zu an Zeitpunkten möglich.

Angebot berechnen speichern laden

**Individuell
anwählbare
Zusatzkomponenten
&
übersichtliche
Darstellung des
Zusatzbausteins
BU-Opti**

„Schnelltarifizierung“ UWE-Tabaluga-online



Schnelltarifizierung

Start VP Gesundheit (KV) Zukunft (LV) **Fondsauswahl** Unfall (UV) Unterlagen

Die Einordnung der Fonds als nachhaltig erfolgt durch die jeweilige Fondsgesellschaft selbst – die uniVersa Lebensversicherung a.G. hat hierauf keinen Einfluss.

Fondsauswahl

Fondskonzept: **Individuelle Fondsausw.**

Filterung nach Text:

Filterung nach Fondsart:

ESG-Ausrichtung des Fonds: ☐ Art.6 ☒ Art.8 ☒ Art.9

Mindestanteil an Anlagen gemäß EU-Taxonomie im Fonds:

Nachhaltigkeitspräferenzen (PAI)

☐ Treibhausgas-Emissionen

☐ Biodiversität

☐ Wasser

☐ Abfälle

☒ Soziale Themen / Arbeitnehmerbelange

Mindestanteil nachhaltiger Investitionen im Fonds:

Fonds	Anteile
iShares S&P 500 ESG UCITS ETF ETF ISIN IE000R9FA4A0 Risikoklasse 5 ESG nach Art. 8	50%
Goldman Sachs Global Sustainable Equity Ökologie & Umwelttechnologie ISIN LU0119216553 Risikoklasse 5 ESG nach Art. 8	50%

0 % zu vergeben

AB Sustainable Global Thematic Portfolio Aktienfonds ISIN LU0057025933 Risikoklasse 4 ESG nach Art. 9	0 %
Allianz Europe Equity Growth Aktienfonds ISIN LU0256839274 Risikoklasse 4 ESG nach Art. 8	0 %
Amundi Responsible Investing - Impact Green Bonds Rentenfonds ISIN FR0013411741 Risikoklasse 2 ESG nach Art. 9	0 %
Candriam Sustainable Bonds Global High Yield Rentenfonds ISIN LU1644441716 Risikoklasse 2 ESG nach Art. 9	0 %
Candriam Sustainable Equity World Ökologie & Umwelttechnologie ISIN LU1434527435 Risikoklasse 4 ESG nach Art. 9	0 %
DWS ESG Akkumula Aktienfonds ISIN DE0008474024 Risikoklasse 4 ESG nach Art. 8	0 %
DWS ESG Defensiv LC Dachfonds/Mischfonds aktiv gemanagte Einzelfonds ISIN DE000DWS1UR7 Risikoklasse 2 ESG nach Art. 8	0 %
DWS ESG Investa Aktienfonds ISIN DE0008474008 Risikoklasse 5 ESG nach Art. 8	0 %
DWS ESG Top Asien Aktienfonds ISIN DE0009769760 Risikoklasse 4 ESG nach Art. 8	0 %
DWS ESG Top World Aktienfonds ISIN DE0009769794 Risikoklasse 4 ESG nach Art. 8	0 %

☐ Rebalancing

zurück weiter

VP

01.01.2023 | männlich

Versicherungsbeginn: 01.06.2023

Tabaluga-Paket: individuell

Gesamtbeitrag: 62,45 €

Krankenversicherung

uni-med/A-Premium: 8,08 €

uni-med/Privat: 7,09 €

uni-SZ: 4,30 €

uni-PV plus 100: 7,40 €

KV-Gesamtbeitrag: 26,87 €

Lebensversicherung

topinvest RENTE (7359): 25,00 €

BU-Opti: 10,58 €

LV-Gesamtbeitrag: 35,58 €

Dynamik 5,0 %, FZ, RG: 10 Jahre, Garantieleistung in % der eingezahlten Beiträge: 0 %, Todesfallleistung: angesammeltes Deckungskapital

Fondsguth. bei Entwicklung von

3,0 %	6,0 %	9,0 %
52.496,24 €* unverb. mtl. Rente aus Fondsguth.	200.246,31 €* 3,0 % 158,97 €* 6,0 % 606,38 €* 9,0 % 2.609,43 €* Beispielhafte Entnahmemöglichkeiten aus dem angesparten Kapital zum:	861.725,89 €* 18. Geburtstag des Kindes: 5.300 €** 23. Geburtstag des Kindes: 8.500 €** 27. Geburtstag des Kindes: 11.800 €**

* Dynamik in den Werten nicht berücksichtigt

** Werte inkl. nicht garantierter Überschussbeteiligung. Weitere Teilentnahmen sind unter bestimmten Voraussetzungen selbstverständlich auch zu anderen Zeitpunkten möglich.

speichern laden

Individuell
Fondsauswahl
oder
Auswahl
Strategiedepot:
Stabilität
Wachstum
Chance

Auswahl
Rebalancing

„Schnelltarifizierung“ UWE-Tabaluga-online



Schnelltarifizierung

Start VP Gesundheit (KV) Zukunft (LV) Fondsauswahl Unfall (UV) Unterlagen

finanzielle Risiken eines Unfalls absichern

LV: Für das gewählte Produkt kann nur ein Vorschlag erstellt werden. Um einen Antrag zu erstellen, ist eine Geeignetheits-/Angemessenheitsprüfung erforderlich. Außendienstpartner verwenden hierfür bitte den VVC. Makler/Vertriebspartner können den Antrag über den Link <https://www.universa-uwe.de/tabaluga/vertriebspartner> erstellen.

LV: Für eine Policierung sind Angaben notwendig zu: Angaben zu Vorversicherungen

UV: Ein Kundenbonus von 10 % kann für Neuverträge vergeben werden, wenn drei Verträge für den Versicherungsnehmer bei den uniVersa Versicherungen bestehen. Die genauen Regelungen zum Kundenbonus entnehmen Sie bitte den „Annahmerichtlinien Kundenbonus UEF-001 02.20“. Sie finden diese im Extranet (Bereich Service/Menupunkt Druckstücke <https://www.universa.de/extranet/service/druckstuecke/druckstuecke.htm>)

UV: Für eine Policierung sind Angaben notwendig zu: Angaben zu Vorversicherungen, VN - Beruf

Absicherung

Kundenbonus VN im öffentlichen Dienst ☐

Mehrpersonenrabatt ☐

Qualitätsbonus

Leistungsmerkmale Kids Exklusiv

Invalitätsgrundsomme

Absicherungsmodell ☒ Progression 500 % ☐ Mehrleistung

monatliche Unfallrente € €

Staffelung ☐ ja ☒ nein

Todesfallleistung €

Übergangsleistung €

Krankenhaustagegeld €

Verbessertes Genesungsgeld ☐

Zusatzleistungen ☒ Reha-Management ☒ Gipsgeld

zurück weiter

Pflichtfeld

Impressum | Datenschutz | Druckstückcenter | Version 5.10.1

uniVersa VERSICHERUNGEN

Tip-Top TABALUGA

VP

01.01.2023 | männlich

Versicherungsbeginn 01.06.2023

Tabaluga-Paket individuell

Gesamtbeitrag 70,59 €

Krankenversicherung

uni-medA-Premium 8,08 €

uni-dentPrivat 7,09 €

uni-SZ 4,30 €

uni-PV plus 100 7,40 €

KV-Gesamtbeitrag 26,87 €

Lebensversicherung

topinvest RENTE (7359) 25,00 €

BU-Opti 10,58 €

LV-Gesamtbeitrag 35,58 €

Dynamik 5,0 %, FZ, RG: 10 Jahre, Garantieleistung in % der eingezahlten Beiträge: 0 %, Todesfallleistung: angesammeltes Deckungskapital

Fondsguth. bei Entwicklung von

3,0 %	6,0 %	9,0 %
52.496,24 €* 3,0 %	200.246,31 €* 6,0 %	861.725,89 €* 9,0 %

unverb. mtl. Rente aus Fondsguth.

3,0 %	6,0 %	9,0 %
158,97 €* 3,0 %	606,38 €* 6,0 %	2.609,43 €* 9,0 %

Beispielhafte Entnahmemöglichkeiten aus dem angesparten Kapital zum:

18. Geburtstag des Kindes:	5.300 €**
23. Geburtstag des Kindes:	8.500 €**
27. Geburtstag des Kindes:	11.800 €**

* Dynamik in den Werten nicht berücksichtigt

** Werte inkl. nicht garantierter Überschussbeteiligung. Weitere Teilentnahmen sind unter bestimmten Voraussetzungen selbstverständlich auch zu anderen Zeitpunkten möglich.

Unfallversicherung

Unfallrente 1.000 €

Gipsgeld 300 €

Reha-Management mitversichert ja

- Beratungsmaßnahmen 5.000 €

- Reha-Maßnahmen 20.000 €

UV-Gesamtbeitrag 8,14 €

speichern laden

Auswahl der gewünschten Leistungsvarianten/ Leistungshöhen in der Unfallversicherung

„Tabaluga Assistent“ UWE-Tabaluga-online



Schnelltarifierung

Tip-Top TABALUGA

uniVersa VERSICHERUNGEN

Start VP Gesundheit (KV) Zukunft (LV) Fondsauswahl Unfall (UV) **Unterlagen**

KV: Für eine Policierung sind Angaben notwendig zu: Angaben zu Vorversicherungen, VP1 - Angehörigenverhältnis

LV: Für das gewählte Produkt kann nur ein Vorschlag erstellt werden. Um einen Antrag zu erstellen, ist eine Geeignetheits-/Angemessenheitsprüfung erforderlich. Außendienstpartner verwenden hierfür bitte den VVC. Makler/Vertriebspartner können den Antrag über den Link <https://www.universa-uwe.de/tabaluga> Vertriebspartner erstellen.

⚠️ LV: Für eine Policierung sind Angaben notwendig zu: Angaben zu Vorversicherungen

UV: Ein Kundenbonus von 10 % kann für Neuverträge vergeben werden, wenn drei Verträge für den Versicherungsnehmer bei den uniVersa Versicherungen bestehen. Die genauen Regelungen zum Kundenbonus entnehmen Sie bitte den „Annahmerichtlinien Kundenbonus UEF-001 02 20“. Sie finden diese im Extranet (Bereich Service/Menüpunkt Druckstücke <https://www.universa.de/extranet/service/druckstuecke/druckstuecke.htm>)

UV: Für eine Policierung sind Angaben notwendig zu: Angaben zu Vorversicherungen, VN - Beruf

VN

Geschlecht ☒ männlich ☐ weiblich ☐ divers

Geburtsdatum 10.10.1985

Titel

Vorname Donald

Namensvorsatz

Name Duck

Geburtsort

Staatsangehörigkeit Deutschland

derzeitige berufliche Tätigkeit

Partnernummer

Straße Blumenstraße

Hausnummer 10

PLZ 12345

Ort Entenhausen

Festnetz (freiwillig)

Mobil (freiwillig)

E-Mail (freiwillig)

Versicherungsscheinnummer

VP

Vorname Trick

Namensvorsatz

Name Duck

VP-Adresse mit Versicherungsnehmer identisch ☒

Besteht zwischen dem Antragsteller und der zu versichernden Person ein näheres Angehörigenverhältnis im Sinne des § 7 des Pflegezeitgesetzes oder des § 15 der Abgabenordnung? ☒

Kontoinformationen

Kontoinhaber mit Versicherungsnehmer identisch ☒

Abbuchung zum: ☒ 1. ☐ 15. des Monats

IBAN

Kreditinstitut

VP

01.01.2023 | männlich

Versicherungsbeginn 01.06.2023

Tabaluga-Paket individuell

Gesamtbeitrag 70,59 €

Krankenversicherung

uni-medA-Premium 8,08 €

uni-dentPrivat 7,09 €

uni-SZ 4,30 €

uni-PV plus 100 7,40 €

KV-Gesamtbeitrag 26,87 €

Lebensversicherung

topinvest RENTE (7359) 25,00 €

BU-Opti 10,58 €

LV-Gesamtbeitrag 35,58 €

Dynamik 5,0 %, FZ, RG: 10 Jahre, Garantieleistung in % der eingezahlten Beiträge: 0 %, Todesfallleistung: angesammeltes Deckungskapital

Fondsguth. bei Entwicklung von

3,0 %	6,0 %	9,0 %
52.496,24 €* 200.246,31 €* 861.725,89 €* 158,97 €* 606,38 €* 2.609,43 €*		

unverb. mtl. Rente aus Fondsguth.

3,0 %	6,0 %	9,0 %
158,97 €* 606,38 €* 2.609,43 €*		

Beispielhafte Entnahmemöglichkeiten aus dem angesparten Kapital zum:

18. Geburtstag des Kindes:	5.300 €**
23. Geburtstag des Kindes:	8.500 €**
27. Geburtstag des Kindes:	11.800 €**

* Dynamik in den Werten nicht berücksichtigt

** Werte inkl. nicht garantierter Überschussbeteiligung. Weitere Teilentnahmen sind unter bestimmten Voraussetzungen selbstverständlich nur zu anderen Zeitpunkten möglich.

Unfallversicherung

Unfallrente 1.000 €

Gipsgeld 300 €

Reha-Management mitversichert ja

- Beratungsmaßnahmen 5.000 €

- Reha-Maßnahmen 20.000 €

UV-Gesamtbeitrag 8,14 €

speichern laden

Eingabe der Kundendaten und IBAN

WICHTIG: Angehörigenverhältnis

„Tabaluga Assistent“ UWE-Tabaluga-online



**Nähere Angaben
zu
Vorversicherung,
Geldwäsche,
Steuerpflicht**

**Eingabe Ihrer
Vermittlerdaten
&
Auswahl der
gewünschten
Angebots- bzw.
Antragsunterlagen**

Weitere Unfallversicherungen

Bestehen oder bestanden in den letzten 5 Jahren Unfallversicherungen oder ist über einen Antrag auf Unfallversicherung noch nicht endgültig entschieden worden (auch bei der uniVersa Allgemeine Versicherung AG)?

Weitere Krankenversicherungen

Wo ist bzw. was das zu versichernde Kind in den letzten 5 Jahren kranken- oder pflegeversichert? Wurden in diesem Zeitraum Kranken- oder Pflegeversicherungen beantragt oder abgelehnt?

Name der privaten oder gesetzlichen Krankenversicherung/Pflegeversicherung	besteht seit	endet zum
Art und Umfang der Versicherung	wurde abgelehnt am	

Weitere Optionen auf Berufsunfähigkeitsversicherungen

Bestehen oder Bestanden in den letzten 5 Jahren Optionen auf Berufsunfähigkeitsversicherungen oder Versicherungen gegen schwere Erkrankungen oder wurden solche beantragt oder abgelehnt?

Angaben nach dem Geldwäschegesetz

Wirtschaftlich berechnete Person

Politisch exponierte Person (PEP) ☐

Erklärung zur Steuerpflicht in den USA (FATCA) bei natürlichen Personen

☒ Ich erkläre, dass ich in den USA nicht steuerpflichtig bin.

☐ Ja, ich bin (auch) in den USA steuerpflichtig. In diesem Fall ist eine zusätzliche FATCA-Selbstauskunft zu erteilen.

Erklärung zur Steuerpflicht im Rahmen des internationalen Steuerinformations-austauschs (CRS) bei natürlichen Personen

☒ Ich erkläre, dass ich ausschließlich in Deutschland steuerlich ansässig bin.

☐ Nein, ich bin (auch) in einem anderen Staat steuerlich ansässig. In diesem Fall ist eine zusätzliche CRS-Selbstauskunft zu erteilen.

Einwilligung in die Erhebung und Verwendung von Gesundheitsdaten und Schweigepflichtentbindungserklärung im Falle des Todes

☒ Ich willige ein, dass die uniVersa - soweit es für die erneute Antragsprüfung oder für den Leistungsfall erforderlich ist - meine Gesundheitsdaten bei Ärzten Pflegepersonen sowie bei Bediensteten von Krankenhäusern, sonstigen Krankenanstalten, Pflegeheimen, Personenversicherern, gesetzlichen Krankenkassen, Berufsgenossenschaften und Behörden erhebt und für diese Zwecke verwendet. Ich befreie die genannten Personen und Mitarbeiter der genannten Einrichtungen von ihrer Schweigepflicht soweit meine zulässigerweise gespeicherten Gesundheitsdaten aus Untersuchungen, Beratungen, Behandlungen sowie Versicherungsanträgen und -verträgen aus einem Zeitraum von bis zu zehn Jahren vor Antragstellung an die uniVersa übermittelt werden. Ich bin darüber hinaus damit einverstanden, dass in diesem Zusammenhang - soweit erforderlich - meine Gesundheitsdaten durch die uniVersa an diese Stellen weitergeben werden und befreie auch insoweit die für die uniVersa tätigen Personen von ihrer Schweigepflicht.

Werbeeinwilligung

☒ Ja, die Einwilligung in die Datenverarbeitung zu Werbezwecken wurde vor Unterzeichnung des Antrags beim Antragssteller bzw. Versicherungsnehmer vom unterzeichnenden Vermittler eingeholt und vom Antragssteller bzw. Versicherungsnehmer erteilt.

Wichtige Informationen dazu finden Sie beim Klick auf den Info-Button.

Empfangsbestätigung

Das Basisinformationsblatt wird in Papierform ausgehändigt. ☒ Ja ☐ Nein

Vertriebspartner

Vermittlernummer Betr.-BD/Agentur

☒ Vermittler merken ☐ weitere Vermittlerdaten eingeben

Angebotsunterlagen auswählen (für alle Varianten)

☒ Anschreiben

☒ Vorschlag

☒ Highlights

☒ Fonds-Factsheets

[Druckstückcenter](#) (Login für Extranet erforderlich)

☒ Informationen zur Nachhaltigkeit

Formulare

☐ Beratungsdokumentation ☐ Selbstauskünfte

[zurück](#) [PDF anzeigen](#)



Ihre Ansprechpartner der uniVersa Versicherungsgruppe der Maklerdirektion München (MD325)

Anschrift:

**Postfach 15 21 29
80052 München**

Zentrale Rufnummer / Fax

089 / 237 28 -0 / -210

**Peter Müller
Vertriebsbeauftragter**

**Telefon
Mobil
E-Mail**

**-122
0171 / 7677281
peter.mueller@universa.de**

**Andreas Ernst
Antragsbearbeitung**

**Telefon
E-Mail**

**-116
andreas.ernst@universa.de**

**Dirk Mattausch
Antragsbearbeitung**

**Telefon
E-Mail**

**-123
dirk.mattausch@universa.de**

**Christian Fischer
Antragsbearbeitung**

**Telefon
E-Mail**

**-113
christian.fischer@universa.de**

Warum noch Tabaluga?



- Er hat einen hohen Bekanntheitsgrad & Wiedererkennungswert
- Er hat eine eigene Fernsehsendung (u.a. Sonntags auf KIKA)
- Er ist beliebt → bei Kindern UND Eltern
- Er ist ein GUTER Drache ☺



- Sein „Erfinder“ ist Peter Maffay
- Lizenzgelder kommen der Peter-Maffay-Stiftung zugute (www.petermaffaystiftung.de → Schutzräume für benachteiligte Kinder & Jugendliche)
- Exklusive Tabaluga-Lizenz der uniVersa für Vorsorgekonzepte
- Marketing mit hoher Wirksamkeit bei Kinderfesten und Veranstaltungen (z.B. Werbefigur, Werbemittel)



Die Kinderversorgung: **Tip-Top-TABALUGA**



Komplettversorgung für Kinder

- in **einem** Antrag
- nur eine Beratungsdoku, ein Bedingungswerk, eine Software
- nur 1x Gesundheitsfragen
- ein individuelles Paket mit Optionen für die Zukunft

- Kieferorthopädie

Mit doppelter Leistung

- Haushaltshilfe u.v.m.

1 Ansprechpartner für die Bausteine RV/KV/UV

- bei Angebot
- bei Antrag
- bei Leistung

1 Police

Cross-Selling!

➤ **Drachenstark und easy**