

Einführungsknaller - Einmalige Einführungsaktion zum Start der neuen SBU-Tarife



Am **19.06.2023** ist es endlich soweit: Die neuen SBU-Tarife der Gothaer kommen!

Um Ihnen den Übergang zwischen der alten und der neuen SBU-Tarifwelt zu vereinfachen und Ihren Kundinnen und Kunden eine noch bessere BU-Absicherung zu ermöglichen, bieten wir Ihnen zur Produkteinführung eine hervorragende Einführungsaktion an.

Was ist die Einführungsaktion?

Alle SBU-Anträge, die ab dem 01.04.2023 bei uns eingehen, können ab Markteinführung zum 19.06.2023 **ohne erneute Gesundheitsprüfung** in die neuen SBU-Tarife überführt werden.

In welchem Zeitraum kann eine Umstellung erfolgen?

An der Aktion können alle aktuellen SBU-Tarife (SBU Plus, SBU Premium, BU Invest und DV BU) teilnehmen, deren Antragseingang **ab dem 01.04.2023** erfolgt.

Die Umstellung auf die neuen SBU-Tarife (SBU Premium ohne AU, SBU Premium mit AU, BU Invest, DV BU) können Sie **bis zum 31.08.2023** (Eingang neuer Antrag) vornehmen.

Welche Unterlagen sind erforderlich, um eine Umstellung vorzunehmen?

Um eine Umstellung auf einen neuen SBU-Tarif vorzunehmen, reichen Sie bitte einen neuen Antrag (1/2) sowie die Antragsdaten (2/2) mit der Berechnung des neuen Tarifes ein.

Die Gesundheitsfragen können Sie an dieser Stelle ignorieren und unbeantwortet lassen.

Vermerken Sie unter „Besondere Vereinbarung“ bitte unbedingt folgendes:

„Dieser Vertrag ersetzt den Vertrag - *VSNR des Altvertrags ergänzen* - im Rahmen der Produktneueinführung 2023.“

Was muss bei der Umstellung beachtet werden?

- Der **Beitrag** des alten SBU-Tarifes und des neuen SBU-Tarifes müssen **identisch** sein. Im neuen SBU-Tarif erfolgt dann eine **Erhöhung der BU-Rente** und keine Reduktion des Beitrages (siehe Beispiel).

Beispiel:

SBU Premium (alt):
Beitrag: 34,90 EUR
BU-Rente: 1.000 EUR

SBU Premium (mit AU) (neu):
Beitrag: 34,90 EUR
BU-Rente: 1.220 EUR*

*Beispielwert

Durch die Einführungsaktion kann der Kunde in unserem Beispiel seinen bestehenden SBU-Tarif Premium (alt) in den Nachfolgetarif SBU Premium (mit AU) (neu) mit einem Beitrag von 34,90 EUR umwandeln. Die BU-Rente erhöht sich durch die günstigeren Prämien der neuen SBU-Tarife entsprechend.

- Da der alte Vertrag gekündigt wird, erfolgt **keine Verrechnung der bereits gezahlten Beiträge** aus dem alten Vertrag im neuen Vertrag. Neu für Alt gilt nicht, deswegen erfolgt im Rahmen der Kündigung eine Provisionsrückbelastung zum alten Vertrag.
- Der **Versicherungsbeginn** des neuen Vertrages ist das Wirksamkeitsdatum der Kündigung des alten Vertrages, sodass für den Kunden keine Lücke im Versicherungsschutz besteht.
- Es erfolgt eine **Prüfung der finanziellen Angemessenheit** bei Umstellung. Da die Grenzen der finanziellen Angemessenheit jedoch deutlich erweitert werden, wird dies kaum Relevanz haben.
- Bereits im alten Vertrag **vereinbarte Klauseln und Risikozuschläge** werden auch im neuen Vertrag übernommen. Sofern der alte Vertrag einen Risikozuschlag beinhaltet, ist der Versorgungsvorschlag des neuen SBU-Tarifes **inkl. Zuschlag** von Ihnen über LVU 1 (lv_angebote@gothaer.de) anzufordern.
- Die **Gesundheitsfragen** sowie die **Fragen zum Freizeitrisiko** des alten Vertrages bleiben Vertragsbestandteil des neuen Vertrages.
- Es erfolgt **keine automatische zentrale Umstellungs- oder Erinnerungsaktion**. Sollten Sie eine Umstellung auf den neuen SBU-Tarif wünschen, gehen Sie bitte **aktiv** auf Ihre Kundinnen und Kunden zu.

Welche Grenzen gelten zur Markteinführung?

Die alten SBU-Tarife können bis zum 19.06.2023 in den Angebotssystemen gerechnet werden. **Ab dem 19.06.2023** können nur noch die neuen SBU-Tarife gerechnet werden. Eine parallele Angebotsfähigkeit der alten und neuen Tarifwelt ist nicht gegeben.

Der **früheste Versicherungsbeginn** der neuen SBU-Tarife ist der **01.07.2023**.

Geben Sie bis zur Produkteinführung der neuen SBU-Tarife weiter Gas und nutzen Sie die Einführungsaktion, um Ihren Kundinnen und Kunden bei Produkteinführung eine noch bessere BU-Absicherung anbieten zu können. Wir wünschen Ihnen viel Erfolg!

Ansprechpartner/in: Ihr Key Account Manager