Das Duale Modell im Kollektivgeschäft.

Ergänzende Absicherung bei Berufsunfähigkeit (BU) ist für alle Erwerbstätigen ein Muss. Diese Absicherung des Einkommens sollte bedarfsgerecht und bezahlbar sein. HDI bietet mit dem Dualen Modell die Möglichkeit eines leistungsgerechten Schutzes trotz vereinfachter Gesundheitsprüfung.

Wer ist die Zielgruppe?

- Grundsätzlich alle Arbeitnehmer im Rahmen eines Kollektivvertrages
- Sogar Familienangehörige der Arbeitnehmer in der privaten Vorsorge

Ihre Fragen – unsere Antworten:

1 **Was ist das Duale Modell?**
Mit dem Dualen Modell können Arbeitnehmer beim Aufbau einer BU-Absicherung zwischen zwei Alternativen wählen: Top-BU-Schutz oder Basis-BU-Schutz. Der Top-BU-Schutz bietet auf Basis einer vereinfachten Gesundheitserklärung uneingeschränkten Versicherungsschutz mit allen Features der HDI BU-Produkte – von der Nachversicherungsgarantie bis zum Dynamikeinschluss. Beim Basis-BU-Schutz erwirbt der Kunde gegen Abgabe einer stark vereinfachten Dienstfähigkeitserklärung uneingeschränkten Versicherungsschutz nach Ablauf von 5 Jahren. Tritt die BU durch eine Infektionskrankheit oder einen Unfall ein, besteht von Beginn an uneingeschränkter Versicherungsschutz. In allen anderen Fällen erhält der Versicherte eine BU-Leistung in Höhe von 6 Monatsrenten. Der künftige BU-Schutz entfällt.

2 **Gibt es Unterschiede zum Wettbewerb?**
Mit dem Dualen Modell kann HDI nahezu allen Arbeitnehmern ein flexibles Konzept zum bedarfsorientierten BU-Schutz bieten. Speziell im Top-BU-Schutz profitieren auch Familienangehörige von den Vorteilen des Modells. Im Vergleich zum Wettbewerb fokussiert sich HDI nicht nur auf eine vereinfachte Gesundheitsprüfung, sondern auch – ausgehend von einer erforderlichen kompetenten Vorsorgeberatung – auf die Absicherung mit höheren bedarfsgerechteren BU-Renten im Kollektivgeschäft. Mit der HDI Nachversicherungsgarantie passen wir zusätzlich den BU-Schutz über die Vertragsdauer hinaus an.

3 **Welche Vorteile bietet das Duale Modell?**
Der Kunde kann individuell über das Leistungspaket seines BU-Schutzes entscheiden. Eine vereinfachte Gesundheits- bzw. Dienstfähigkeitserklärung, bedarfsgerechte Leistungsgrenzen und Sonderkonditionen öffnen den Zugang zu bezahlbarem Einkommensschutz. Beim Top-BU-Schutz profitiert der Kunde von hohen Leistungsgrenzen und flexiblen Produktfeatures. Durch den Basis-BU-Schutz ermöglichen wir einem deutlich erweiterten Personenkreis den Zugang zu uneingeschränktem BU-Schutz, wenn eine bedingungsgemäße Berufsunfähigkeit erstmals nach Ablauf von 5 Jahren nach Versicherungsbeginn eintritt.

Unser Tipp:

Das Duale Modell ermöglicht eine flexible, bedarfsgerechte und bezahlbare Vollabsicherung des BU-Risikos im Firmengruppengeschäft.

Mit diesen Vorteilen können Sie als Vertriebspartner rechnen:

- Offen: Der erweiterte Zugang zu einem größeren Personenkreis steigert das Ansprache- und Geschäftspotenzial.
- Flexibel: Im Gespräch trifft der Kunde kurzfristig und individuell die Auswahl des gewünschten BU-Moduls.
- Einfach: Der Beratungsprozess gestaltet sich deutlich einfacher, da die Gesundheitserklärung im Vergleich zur vollständigen Prüfung stark reduziert ist.

Mit diesen Vorteilen können Ihre Kunden rechnen:

- qualitativ hochwertiger BU-Schutz von Beginn an
- bedarfsorientierte Vollabsicherung mit staatlicher Förderung im Rahmen der bAV
- unkomplizierte Antragstellung durch die vereinfachte Gesundheitsprüfung
- nachhaltige Stabilität in den Leistungen und im Beitrag
- Verlässlichkeit im Leistungsfall
- HDI BU-Produkte speziell auf die bAV ausgerichtet
- haftungssicher: Garantieerklärung zum Schutz des Arbeitgebers vor Haftungsrisiken

Das Duale Modell von HDI im Überblick.

Arbeitnehmer haben innerhalb eines Kollektivvertrages die Wahl zwischen dem Top-BU-Schutz und dem Basis-BU-Schutz.
Die Entscheidung trifft der Kunde individuell vor Abschluss des Vertrages.

	Individuelles Wahlrecht	
	Top-BU-Schutz	**Basis-BU-Schutz**
	Vereinfachte Gesundheitserklärung	**Dienstfähigkeitserklärung**
BU-Schutz nach 5 Jahren	Volle BU-Rentenleistung	Volle BU-Rentenleistung
BU-Schutz in den ersten 5 Jahren	Volle BU-Rentenleistung	▪ Volle BU-Rentenleistung bei Unfall und Infektion ▪ Einmalige Leistung bei sonstiger BU[1] in Höhe der 6-fachen Monatsrente inkl. Bonus und Wegfall des künftigen BU-Schutzes
Vorläufiger Versicherungsschutz	✔ Automatisch enthalten	✗ Ausgeschlossen
Leistungsgrenzen (mtl. BU-Rente, ggf. inkl. Bonus)	bAV: 2.500 EUR pAV: 2.000 EUR	bAV: 1.500 EUR pAV: 1.000 EUR
Prämiendynamik	▪ Bei selbstständiger BU-Versicherung 3 % bis 5 % oder BBG-Dynamik ▪ Bei BU-Zusatzversicherung zu Altersvorsorgeverträgen 1 % bis 10 %	Max. 3 %
Garantierte Leistungsdynamik	✔ Bis zu 3 % wählbar	✗ Nicht wählbar
Dynamisierung der Hauptversicherung im BU-Leistungsfall	✔ Bis zu 10 % bei einer BU-Zusatzversicherung wählbar	✗ Nicht wählbar
Nachversicherungsgarantie	✔ Automatisch enthalten (ohne freie Phase)	✗ Ausgeschlossen
Leistungen wegen Krankschreibung	✔ Optional wählbar bei pAV	✗ Nicht wählbar
Risikogruppen	Berufe aller Risikogruppen versicherbar	Berufe der Risikogruppe D nicht versicherbar
Versicherbarer Personenkreis	▪ Arbeitnehmer ▪ Auszubildende ▪ In der pAV zusätzlich Familienangehörige (Ehepartner, eingetragene Lebenspartner bzw. in häuslicher, eheähnlicher Gemeinschaft lebende Lebensgefährten und kindergeldberechtigte Kinder)	▪ Arbeitnehmer ▪ Auszubildende
Befristung	keine	12 Monate, anschließend für Neueintritte in den ersten 12 Monaten nach Diensteintritt
	Keine Unterscheidung in der Prämienkalkulation	

1) Im Fall § 3 Nr. 63 EStG: lebenslange Verrentung der 6-fachen Monatsrente inkl. Bonus mit Kapitalwahlrecht im Leistungsfall.

Auch für Berufs- und Branchenverbände können wir in Einzelfällen für die ordentlichen Mitglieder und ggf. auch deren Arbeitnehmer eine vereinfachte Gesundheitserklärung analog des Top-BU-Schutzes vereinbaren – bitte reichen Sie für konkrete Anfragen das Formular „Risikorelevante Daten für Vereine/Verbände“, das Sie im Download-Bereich finden, im Angebotscenter ein.

HDI Lebensversicherung AG
50580 Köln
www.hdi.de

7010090134-202301