



## Das Duale Modell – weiter gedacht

**Konzept zur Absicherung des Berufsunfähigkeitsrisikos im Firmengruppengeschäft**

HDI Vertriebs AG | Verkaufsförderung Vorsorge | Januar 2021

# Bedarfsgerechte und bezahlbare BU-Lösungen



## Das Duale Modell im Kollektivgeschäft – erfolgreich umgesetzt seit Juli 2017

- Immer mehr Menschen brauchen heute Zugang zu bedarfsgerechten und bezahlbaren BU-Lösungen.
- Mit der Einführung des Dualen Modells im Juli 2017 im Kollektivgeschäft leistet HDI dazu einen entscheidenden Beitrag.
- Dadurch erhöht sich das Kundenpotenzial für den Vertriebspartner deutlich.

# Bedarfsgerechte und bezahlbare BU-Lösungen



## Das Duale Modell im Kollektivgeschäft – erfolgreich umgesetzt seit Juli 2017

Sie haben die Wahl:

- **Top-BU-Schutz**  
Dieser bietet auf Basis einer vereinfachten Gesundheitserklärung uneingeschränkten BU-Schutz bis zu 2.500 Euro Monatsrente im Rahmen der betrieblichen Altersvorsorge (bAV) sowie bis zu 2.000 Euro Monatsrente in der privaten Vorsorge (pAV), jeweils inklusive Bonus.
- **Basis-BU-Schutz**  
Dieser bietet eine weiter vereinfachte Dienstfähigkeitserklärung. Nur wenn der Leistungsfall erstmalig 5 Jahre nach Versicherungsbeginn eintritt, hat die zu versichernde Person uneingeschränkten BU-Schutz.



# Bedarfsgerechte und bezahlbare BU-Lösungen



## Optimale Absicherung beim Top-BU-Schutz

- Eine optimale Absicherung des Kunden ist für alle Risikogruppen und ohne zusätzliche Eintrittsaltersbeschränkungen möglich – trotz vereinfachter Gesundheitsprüfung.
- Und das bis zu monatlichen BU-Renten (inkl. Bonus) in Höhe von 2.500 € in der bAV und 2.000 € in der pAV.
- Dabei bietet der HDI Top-BU-Schutz volle Flexibilität und lässt sich an die individuelle Erwerbsbiographie anpassen.
- Highlights wie Nachversicherungsgarantie, Leistungen bei Krankenschreibung, Prämien- und Leistungsdynamiken im Rahmen unserer EGO Top überzeugen die Kunden bereits heute.
- Prozessverkürzung durch den direkt beigelegten medizinischen Fragebogen.

# Bedarfsgerechte und bezahlbare BU-Lösungen

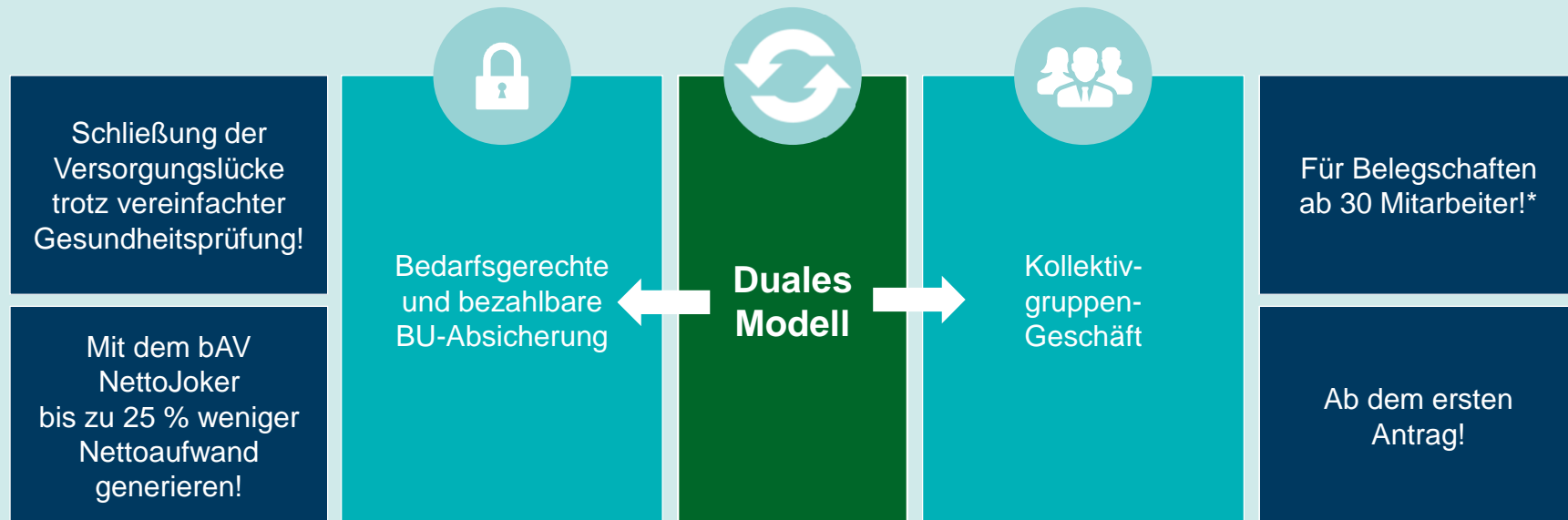


## Firmen- und Gruppengeschäft

- Eine vereinfachte Gesundheitsprüfung bietet HDI grds. für Firmen ab 30 Personen.
- Optimale Versorgung sichert sich jede Person aus dem Kollektiv, die die am Markt übliche Dienstfähigkeitserklärung (...2 Jahre / 2 Wochen...) bestätigt und zusätzlich wenige Fragen nach den wichtigsten BU-Erkrankungen beantworten kann.
- Aber auch für diejenigen, die diese zusätzlichen Fragen nicht beantworten können, haben wir eine Lösung.
- Wenn Sie jetzt mehr erfahren möchten, lassen Sie uns dies gerne in einem persönlichen Gespräch vertiefen.

# Bedarfsgerechte und bezahlbare BU-Lösungen

Mit dem Dualen Modell leistet HDI einen entscheidenden Beitrag zu bedarfsgerechten und bezahlbaren BU-Lösungen.



\* Voraussetzung mind. 30 Arbeitnehmer mit normaler Risikostruktur

# Unveränderte Rahmenbedingungen

	Duales Modell Top-BU-Schutz	Duales Modell Basis-BU-Schutz*
Volle BU-Rentenleistung	✓	✗ **
Vorläufiger Versicherungsschutz	✓	✗
Leistungsgrenzen inkl. Bonus	bAV: 2.500 € pAV: 2.000 €	bAV: 1.500 €** pAV: 1.000 €**
Prämiendynamik	bis zu 10% oder BBG-Dynamik	max. 3 %
Garantierte Leistungsdynamik	✓	✗
Nachversicherungsgarantie	✓	✗
Leistungen wg. Krankschreibung	✓ optional einschließbar bei pAV	✗
Risikogruppen	✓	Ausschluss Risikogruppe D
Personenkreis	✓ zusätzlich Familienangehörige	nur Arbeitnehmer
Befristung	✓ keine	12 Monate, anschl. nur für Neueintritte

\* Nicht möglich bei BUZ zur Basisrente oder Risiko-Lebensversicherung oder integrierten Leistungen bei BU

\*\* Uneingeschränkter BU-Schutz nach 5 Jahren; innerhalb der ersten 5 Jahre volle BU-Leistung bei BU aufgrund Unfall oder Infektionskrankheit; bei sonstiger BU in den ersten 5 Jahren einmalige Leistung in Höhe der 6-fachen Monatsrente inkl. Bonus und Wegfall des künftigen BU-Schutzes (im Fall § 3 Nr. 63 EStG lebenslange Verrentung; Kapitalwahlrecht nur bei selbständiger BU)

# Neue Gesundheitsfrage für den Top-BU-Schutz

## Individuelles Wahlrecht der zu versichernden Person

### Top-BU-Schutz

Waren Sie in den letzten zwei Jahren länger als zwei Wochen durchgehend aus gesundheitlichen Gründen außer Stande, Ihre berufliche Tätigkeit auszuüben, oder üben Sie derzeit Ihre berufliche Tätigkeit aus gesundheitlichen Gründen eingeschränkt aus?

Wurde bei Ihnen jemals ein **Hirntumor**, eine **Krebserkrankung**, **Diabetes**, eine **HIV-Infektion**, **Multiple Sklerose**, **Epilepsie**, **Rheuma**, **Colitis Ulcerosa**, **Morbus Crohn** oder ein **Schlaganfall** ärztlich festgestellt

oder wurde bei Ihnen ein **Grad der Behinderung (GdB)**, ein **Grad der Schädigungsfolgen (GdS)**, eine **Minderung der Erwerbsfähigkeit (MdE)** oder **Berufs- bzw. Erwerbsunfähigkeit** zuerkannt, bzw. ein solcher Antrag in den letzten zwei Jahren gestellt?

Sind Sie derzeit oder waren Sie in den letzten drei Jahren in Behandlung

- bei einem **Kardiologen**?
- bei einem **Psychiater, Psychologen oder Psychotherapeuten** oder **wegen psychischer Beschwerden** bei einem **Arzt**?
- bei einem **Orthopäden**?

Wurden Ihnen in den letzten drei Jahren

- wegen einer **Erkrankung des Bewegungsapparats** mehr als **12** Behandlungen beim **Therapeuten** (Physiotherapeut, Ergotherapeut, Osteopath, Chiropraktiker) verordnet?

➔ **Noch einfacher**

Bei Antwort „ja“ ist nur medizinischer Fragebogen im gleichen Formular zu beantworten!

### Basis-BU-Schutz

Waren Sie in den letzten zwei Jahren länger als vier Wochen durchgehend aus gesundheitlichen Gründen außer Stande, Ihre berufliche Tätigkeit auszuüben, oder üben Sie derzeit Ihre berufliche Tätigkeit aus gesundheitlichen Gründen eingeschränkt aus?

Besteht bei Ihnen eine anerkannte Erwerbsminderung (MdE/GdS), Behinderung (GdB), Berufs- oder Erwerbsunfähigkeit oder wurde ein solcher Antrag in den letzten zwei Jahren gestellt?

➔ **unverändert**



# Vertriebliche Vorteile



## Mehr Klarheit und Sicherheit für Ihre Kunden

- + **Noch einfacher**  
Der Fragenkatalog wurde weiter vereinfacht.
- + **Noch gezielter**  
Insbesondere die Krankheiten werden abgefragt, die i.d.R. zur Ablehnung des BU-Schutzes führen.
- + **Noch sicherer**  
Schutz des Kunden vor einer vorvertraglichen Anzeigepflichtverletzung durch die Abfrage von konkreten Krankheiten.
- + **Nur die letzten 3 Jahre**  
Nur Behandlungen in den letzten 3 Jahren bei einzelnen Spezialisten werden abgefragt (nur bei Psyche auch sonstige Ärzte).
- + **Nur längere Beeinträchtigung**  
Nur bei länger andauernder Beeinträchtigung sind Erkrankungen des Bewegungsapparates relevant.
- + **Basis-BU-Schutz als Alternative**  
Der Basis-BU-Schutz bleibt unverändert als Alternative im Firmen- und Gruppengeschäft bestehen.

# Anwendung des neuen Dualen Modells ab Mai 2019

## Weiter gedacht: Anwendung des Dualen Modells ab Mai 2019



### Firmengeschäft

- Neue Rahmenabkommen: es gilt ab sofort das neue Duale Modell
- Bestehende Rahmenabkommen mit Dualem Modell: automatische Umstellung, spätestens bis 01.01.2020 (nutzen Sie einfach die angepasste Zusatzerklärung, ein Nachtrag ist nicht erforderlich)



### Vereins-/ Verbandsgeschäft

- Neue Rahmenabkommen\*: ab sofort kann nur noch die neue Top-BU-Schutz-Frage vereinbart werden – kein Basis-BU-Schutz mehr
- Zu den Möglichkeiten der Umstellung des von Ihnen betreuten Vereins- und Verbandsvertrages kommen wir mit den Details kurzfristig aktiv auf Sie zu. Bis zu diesem Zeitpunkt melden Sie weiter unverändert an. Sofern es Änderungen zu den für alle Vertriebswege freigegebenen Verträgen gibt, informieren wir Sie umgehend.

\* Berufs- oder Branchenverbände mit mind. 500 Mitgliedern und normaler Risikostruktur, keine Rabattvereine, Interessengemeinschaften o.ä.



### Echte Zielgruppen (z.B. Baufinanzierungs- Kunden)

- Bestehende Zielgruppenkonzepte bleiben i.d.R. unverändert; über Änderungen informieren wir rechtzeitig

# Interessiert?

## Wir vertiefen das Duale Modell gerne mit Ihnen!



**Vollabsicherung** mit vereinfachter  
Gesundheitserklärung mit **hoher Flexibilität**



für grds. **alle Firmenkunden** ab dem 1. Antrag



**Erweiterter Personenkreis** versicherbar



**Basis-BU-Schutz** ermöglicht den Zugang zu uneingeschränkten Leistungen, wenn Versicherungsfall erstmals nach Ablauf von 5 Jahren nach Versicherungsbeginn eintritt.

**Nicht Entweder-Oder, sondern Beides!**

**Jeder Kunde trifft individuell die Auswahl der gewünschten Alternative des BU-Schutzes!**

**DANKE**  
für Ihre Aufmerksamkeit!

BACK-UP



# Vergleich bisherige und neue Gesundheitsfrage für den Top-BU-Schutz

## Top-BU-Schutz – bisher

Waren Sie in den letzten zwei Jahren länger als zwei Wochen durchgehend aus gesundheitlichen Gründen außer Stande, Ihre berufliche Tätigkeit auszuüben, oder üben Sie derzeit Ihre berufliche Tätigkeit aus gesundheitlichen Gründen eingeschränkt aus?

Werden Sie derzeit oder wurden Sie in den letzten drei Jahren ärztlich beraten, untersucht oder behandelt im Zusammenhang mit:

- einer **Krebserkrankung**
- einer Erkrankung des **Herzens** oder des **Kreislaufs**
- **Diabetes**
- einer chronischen Erkrankung der **Atemwege/Haut/Leber/Nieren/ Verdauungsorgane** (zum Beispiel Asthma, erhöhte Leberwerte, Blut im Urin, Morbus Crohn, Colitis Ulcerosa)
- einer **psychischen Erkrankung** (zum Beispiel Angstzustände, Depressionen, Persönlichkeitsstörungen, Essstörungen, Erschöpfungszustände)
- **Suchterkrankungen** (auch Medikamente oder Alkohol)
- einer Erkrankung des **Gehirns** oder des **Nervensystems** (zum Beispiel Anfallsleiden, Schlaganfall, Multiple Sklerose, Migräne)
- einer Erkrankung des **Rückens** und des **Bewegungsapparates** (zum Beispiel Bandscheibenvorfall, Arthrosen, Rheuma, Fibromyalgie)
- einer **HIV-Infektion**.

Besteht bei Ihnen eine anerkannte Erwerbsminderung (MdE<sup>1</sup>/GdS<sup>2</sup>) Behinderung (GdB<sup>3</sup>), Berufs- oder Erwerbsunfähigkeit oder wurde ein solcher Antrag in den letzten zwei Jahren gestellt?

## Top-BU-Schutz – NEU

Waren Sie in den letzten zwei Jahren länger als zwei Wochen durchgehend aus gesundheitlichen Gründen außer Stande, Ihre berufliche Tätigkeit auszuüben, oder üben Sie derzeit Ihre berufliche Tätigkeit aus gesundheitlichen Gründen eingeschränkt aus?

Wurde bei Ihnen jemals ein **Hirntumor**, eine **Krebserkrankung**, **Diabetes**, eine **HIV-Infektion**, **Multiple Sklerose**, **Epilepsie**, **Rheuma**, **Colitis Ulcerosa**, **Morbus Crohn** oder ein **Schlaganfall** ärztlich festgestellt oder

wurde bei Ihnen ein **Grad der Behinderung (GdB)**, ein **Grad der Schädigungsfolgen (GdS)**, eine **Minderung der Erwerbsfähigkeit (MdE)** oder **Berufs- bzw. Erwerbsunfähigkeit** zuerkannt, bzw. ein solcher Antrag in den letzten zwei Jahren gestellt?

Sind Sie derzeit oder waren Sie in den letzten drei Jahren in Behandlung

- bei einem **Kardiologen**?
- bei einem **Psychiater, Psychologen oder Psychotherapeuten** oder **wegen psychischer Beschwerden** bei einem **Arzt**?
- bei einem **Orthopäden**?

Wurden Ihnen in den letzten drei Jahren

- wegen einer **Erkrankung des Bewegungsapparats** mehr als **12** Behandlungen beim **Therapeuten** (Physiotherapeut, Ergotherapeut, Osteopath, Chiropraktiker) verordnet?



**Noch einfacher**