



NEU!

## VORTEILE FÜR MITARBEITER:

### Wenn der AG auch teilweise die Prämie übernimmt

- bis zu 50 % Prämiensparnis
- plus Ersparnis durch den AG-Anteil
- kaum Steuern, keine Sozialabgaben

### Fairste Bedingungen

- keine Gesundheitsfragen bis 4 Mio. Euro
- keine ärztliche Untersuchung
- Diagnose des eigenen Arztes
- keine abstrakten und konkreten Verweise
- volle Leistung ab 50% Berufsunfähigkeit

### Niedrigster Preis

- Gruppenvertrag





## VORTEILE FÜR PARTNER:

Alle sind versichert

Grundumsatz ist sicher und steigt

Neue MA werden automatisch angemeldet

Einfache Anmeldung

**BANK?**

**ABSICHERUNG VON  
KREDITEN.**







Gesundheitskassen  
**DAK**  
Gesundh

Gesundh  
**TK**  
Die Techniker  
www.t

**Gesundheitskarte**  
G 1

**AOK**  
Die Gesundheitskasse.

Gesundheitsk  
GESUNDHEIT  
GEGEDACHT



Wieviel Prozent Ihres heutigen Brutto-Einkommens benötigen Sie, um bei Eintritt einer Berufsunfähigkeit abgesichert zu sein?



Die Gruppenvertragsregelungen ermöglichen die Absicherung von maximal 75% des Brutto-Jahreseinkommens.

Abbrechen

### Basisdaten



Brutto-Monatseinkommen

**20 833,33 €**

Lohnfortzahlung im Krankheitsfall (laut Arbeitsvertrag)

**maximal 58 Wochen**

Alter

**51 Jahre**

### Absicherungswunsch

Anteil des Brutto-Einkommens

**75%**

Monatlicher Betrag

**15 625,00 €**

### Versicherungsangebot



**312,11 €**

Versicherungsbeitrag pro Monat

frühester Auszahlungsbeginn

**nach der 58. Woche**

bei vorübergehender Berufsunfähigkeit

**15 625,00 € monatlich**

bei dauerhafter Berufsunfähigkeit

**1 312 500,00 € als Einmalzahlung**

nach 10 Jahren vorübergehender Berufsunfähigkeit und Feststellung einer dauerhafter Berufsunfähigkeit

Jetzt online beantragen



**KOSTEN?**

**KEINE DIREKTEN KOSTEN.**

**KAUM ADMINISTRATIVER AUFWAND.**



EXKLUSIV



DEUTSCHLAND

ÖSTERREICH

SCHWEIZ



FINANZIELLE SICHERHEIT BEI  
BERUFSUNFÄHIGKEIT.  
OHNE WENN UND ABER.

# APPENDIX

## bBU COLLECT PLUS

Zwei Leistungen:

**Vorübergehende  
Berufsunfähigkeit (vBU)**  
Monatliche BU-Rente.

**Dauerhafte  
Berufsunfähigkeit (dBU)**  
Eine Summe.

## GENERELL GILT

### Mitarbeiter –

#### weltweit versicherbar

Mindestens 10 versicherte Personen. Kein Kollektivvertrag erforderlich.

### Nur eine DOE

bis 4 Mio EUR.

Bis 20 Mio EUR eine Zusatzfrage.

### Volle Leistung

Ab 50 % Berufsunfähigkeit.  
Keine 6-monatige BU-Zeit erforderlich. Diagnose BU durch eigenen Arzt.  
Karenzzeit frei wählbar.

### Beruf

Es ist stets der aktuell ausgeübte Beruf versichert.

### Finanzierung

Alle Formen sind möglich.  
AG-, AN- und Mischfinanzierung.

### Kündigung

Vertragslaufzeit 1-5 Jahre mit Erneuerung.

## DIENSTOBLIEGENHEITSERKLÄRUNG (DOE)

Zu Beginn des Versicherungsschutzes oder bei Deckungserweiterungen wird bestätigt, dass

- alle versicherten Personen ihrer vertragsmäßigen Tagesarbeit sowohl mental als auch körperlich nachzugehen in der Lage sind, **UND**
- keine versicherte Person während der letzten 12 Monate aufgrund von Unfall oder Krankheit länger als 20 aufeinanderfolgende Arbeitstage arbeitsunfähig war, **UND**
- keine versicherte Person während der letzten 12 Monate aufgrund von Unfall oder Krankheit ihre Arbeitszeit reduziert, ihre normale Arbeitstätigkeit oder ihren Arbeitsplatz geändert hat, dies gilt auch für Heimarbeitsplätze, ohne darauf begrenzt zu sein, **UND**

## DIENSTOBLIEGENHEITSERKLÄRUNG (DOE)

Zu Beginn des Versicherungsschutzes oder bei Deckungserweiterungen wird bestätigt, dass

- keine versicherte Person während der letzten 60 Tage den ärztlichen Rat erhalten hat, der Arbeit fern zu bleiben, **UND**
- keine versicherte Person während der letzten 12 Monate unter einer anderen Berufsunfähigkeitspolice eine Prämienerrhöhung von mehr als 50% oder eine reduzierte oder abgelehnte Leistungszusage erhalten hat.

## FRAGE AB 4 MIO EURO

Zu Beginn des Versicherungsschutzes oder bei Deckungserweiterungen wird von jeder versicherten Person bestätigt, dass

- sie während der letzten 3 Monate keine konkrete ärztliche Diagnose erhalten oder sich in ärztlicher Behandlung befunden oder ärztlich verschriebene Medikamente eingenommen hat.
- Anderenfalls in den ersten 12 Monaten Ausschluss einer darauf beruhenden Berufsunfähigkeit.



## AUSSCHLÜSSE

- Aktive Beteiligung an Krieg oder Bürgerkrieg;
- böswillige Verwendung von biologischer oder chemischer Substanzen;
- Nuklearrisiken;
- aktive Beteiligung an Militäraktionen;
- Teilnahme an Flügen (außer als Passagier);
- selbst zugefügte Verletzung oder (innerhalb der ersten drei Jahre) versuchter Suizid;
- AIDS, HIV, Geschlechtskrankheiten;

## AUSSCHLÜSSE - FORTSETZUNG

- absichtlich eingegangene außergewöhnliche Gefahren, bei der ein Eintritt von Körperverletzungen nahezu zwangsläufig erscheinen musste (mit Ausnahme von Versuchen, Menschenleben zu retten);
- vorsätzlich eigene Straftaten;
- Unfälle durch Einfluss von Blutalkoholgehalt von mehr als 1,6 Promille;
- durch ärztlich nicht verschriebene illegale Drogen oder durch nicht verschreibungsgemäß eingenommene Drogen.

## AUSSCHLÜSSE - AB 4 MIO EURO

Der Ausschluss gilt nur für die ersten 12 Monate des erstmaligen Einschusses in die Police.

- Ausgeschlossen sind Ansprüche wegen Berufsunfähigkeit wegen Krankheit oder Körperverletzung, die auf Ursachen beruht, wegen der die versicherte Person während der letzten 3 Monate vor erstmaliger Aufnahme in eine Police ärztliche Diagnosen erhalten hat, beim Arzt war oder ärztlich verschriebene Medikamente eingenommen hat.

## VORÜBERGEHENDE BERUFSUNFÄHIGKEIT: MONATLICHE RENTE

- Bis zu 250.000 Euro BU-Rente monatlich – bis 75 % des Brutto.
- Leistungsdauer bis 120 Monate.
- Leistung bis zur Rente.
- Karenzzeit frei wählbar (Minimum 30 Tage).
- Loss-of-Income

## DAUERNDE BERUFSUNFÄHIGKEIT: KAPITALZAHLUNG

- Kapitalabfindung bis zur 10fachen Jahresrente.
- Bis zur Rente, sofern vBU vor Renteneintritt endet.

## LLOYD'S OF LONDON

- SOMPO International ist führender Versicherer.
- Rating Minimum A+.
- Deutsches Recht.
- Sicherheit:
  - Kapital des Syndikates.
  - Kapital des Syndikatseigners.
  - Schutzschirm von Lloyd's.

EXKLUSIV



DEUTSCHLAND

ÖSTERREICH

SCHWEIZ

# PRÄMIENBEISPIELE

## COLLECT PLUS – KARENZ 180 TAGE

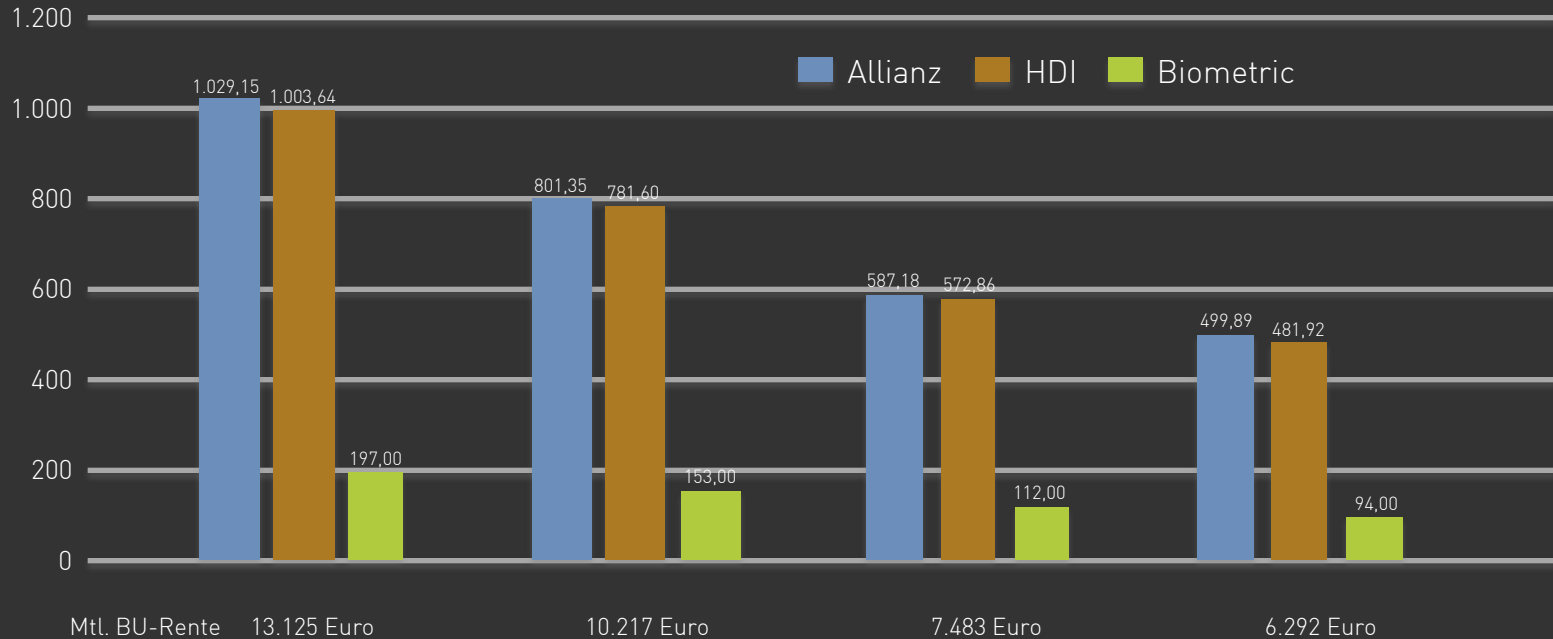
Alter	Jahres- gehalt	Monatliche vBU-Rente	Ø vBU Monatsprämie der 5-Jahres-Police	dBU-Kapital 120 Monate	Ø Kombinierte vBU+dBU Monatsprämie der 5-Jahres-Police
		75%			
30	75.000	4.688	33	562.500	58
40	200.000	12.500	117	1.500.000	206
50	1.500.000	93.750	1.666	11.250.000	3.280

Hinweis: "White Collar"-Prämien / Karenzzeit 180 Tage.  
Berufe mit größerem manuellem Arbeitsanteil erhalten höhere Prämienätze.

Unverbindliche Indikation für Informationszwecke. Die endgültige Quotierung kann hiervon abweichen  
(Risikoerhöhungen / Rabatt für größere Gruppen, etc.).

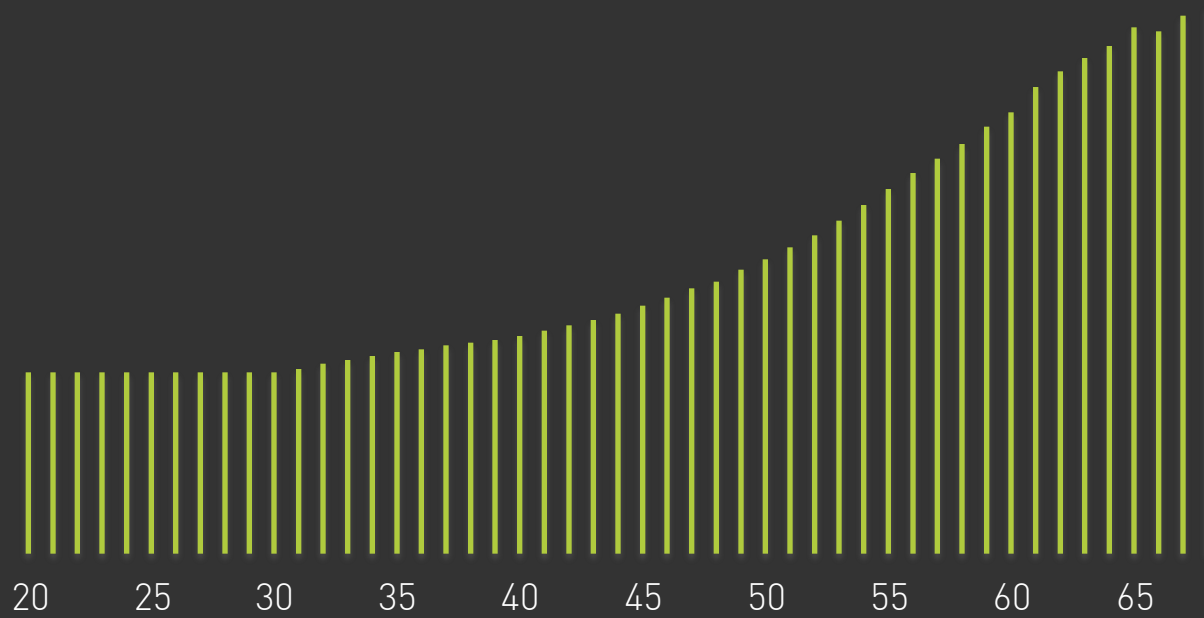


# BEISPIELRECHNUNG: BEITRÄGE\* – 50 % DES GEHALTS, KARENZZEIT 78 WOCHEN, ALTER 51.



\* in Euro pro Monat bei Vertragsabschluss

# SCHEMATISCHER PRÄMIENVERLAUF



## STEUER & SOZIALABGABEN – MONATLICHE RENTE

- Steuerliches Gutachten von Ernst & Young:
  - AG handelt den Rahmenvertrag aus, organisiert Beitragszahlung. AN ist Versicherungsnehmer und Bezugsberechtigter. Beiträge werden aus den Nettoeinkommen des AN bezahlt.
    - Der AN muss nur die Rentenleistung mit dem Ertragsanteil versteuern.
    - Keine Beiträge zur Sozialversicherung.
    - Beiträge können vom MA als Vorsorgeaufwendungen angegeben werden.

## STEUER & SOZIALABGABEN – KAPITALABFINDUNG

- Steuerliches Gutachten von Ernst & Young - Fortsetzung:
  - Die Kapitalabfindung stellt keine wiederkehrende Leistung dar.
  - Steuer- und sozialversicherungsfrei.

## STEUER & SOZIALABGABEN – ARBEITGEBERFINANZIERUNG

- Steuerliches Gutachten von Ernst & Young - Fortsetzung:
  - AG handelt den Rahmenvertrag aus, übernimmt Beitragszahlung. AG ist Versicherungsnehmer und Beitragszahler AN ist Bezugsberechtigter.
    - AG kann Steuern und Sozialabgaben des AN auf den Beitrag übernehmen.
    - Beiträge sind wie Gehälter absetzbar.

# SCHADENMELDUNG – SCHADENREGULIERUNG

Jeder Schaden wird Biometric gemeldet.

- Die Regulierung erfolgt über einen TPA.
- Pro Claims Solution.

# REFERENZEN



Verband der Privaten  
Krankenversicherung

*Douglas*



**STVA**

**CHRIST**  
Juweliere und Uhrmacher seit 1863

**SIEMENS**



**ATLASTITAN®**  
Projektpartner





**banken**verband

Brüchert+Kärner  
SCHÖNE TÜREN

**DIGIDEN**

Genillard & Co

  
Helvita  
...wohnen und leben im Alter

**INNOVALUE**

  
forest products  
Jacob Jürgensen

**janz IT**  
Wir leben IT-Verantwortung

**Krebs**   
UNTERNEHMENSGRUPPE

  
**LBS**  
Bausparkasse der Sparkassen

 **Niggemann**

J.J. Ohrem  **international**

RICHTER ~~+~~ FRENZEL

SCHOMERUS  
Steuerberater · Rechtsanwälte · Wirtschaftsprüfer

USE  
IM UNIONHILFSWERK



VIVANCO

Bundesverband  
Öffentlicher Banken  
Deutschlands

wts TAX LEGAL CONSULTING



***Kibek***

**KARSTADT**  
Lebensmittel

und täglich mehr...