



Erfolgsrezept #8

**Beitragsbefreiung mit
vereinfachter
Gesundheitserklärung**

Standard Life

Weil das Leben viel zu bieten hat

- 1** Warum die „Beitragsbefreiung bei BU“ so wichtig ist
- 2** Unser Top-Angebot „BBF bei BU mit vereinfachter Gesundheitserklärung“
- 3** Vertriebsunterstützung zu Erfolgsrezept #8

Beitragsbefreiung bei BU – deshalb ist sie so wichtig:

Praxisbeispiel:

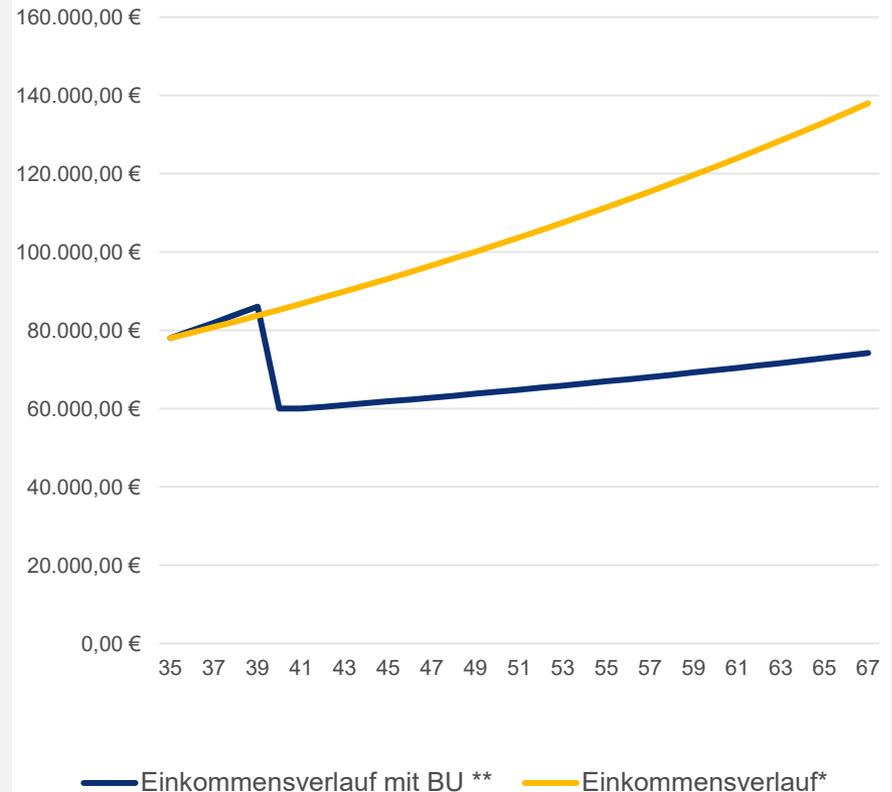
40-jährige/r Jurist/in erleidet einen Burn-out und wird berufsunfähig.

Bis zum Renteneintritt verliert sie/er trotz guter BU-Absicherung rund **1,2 Mio Euro**.

Auswirkungen:

- Der Vermögensaufbau fürs Alter leidet.
- Private Vorsorgeverträge können nicht wie gewohnt bedient werden.
- Die Altersrente fällt geringer aus.

Auswirkung auf den Einkommensverlauf



* möglicher Einkommensverlauf ohne BU-Fall

** möglicher Einkommensverlauf im BU-Fall: 2.500 Euro monatliche BU-Rente ohne Dynamisierung + 2.500 Euro monatliche BU-Rente mit jährlicher Dynamik von 1,5%

Beitragsbefreiung bei BU – deshalb ist sie so wichtig:

Praxisbeispiel:

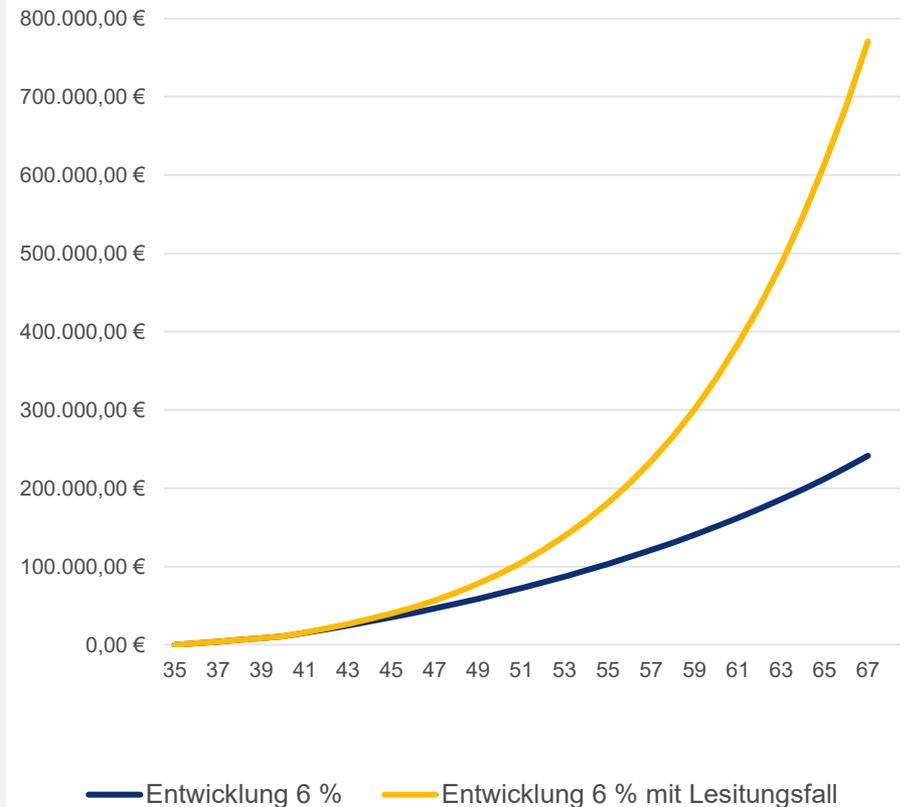
Maxxellence Invest Tarif S

| | |
|------------------------|-----------------|
| Eintrittsalter: | 35 |
| Endalter: | 67 |
| Beitrag: | 346 € monatlich |
| Beruf: | Jurist/in |
| Beitragsbefreiung bis: | 67 |
| Silent Power: | 10 % |

BU-Leistungsfall im 5. Versicherungsjahr

**Silent Power reduziert die durch den
Einkommensverlust entstandenen Nachteile beim
Vermögensaufbau!**

Auswirkung von Silent Power auf den Vertragsverlauf im Fall der Berufsunfähigkeit

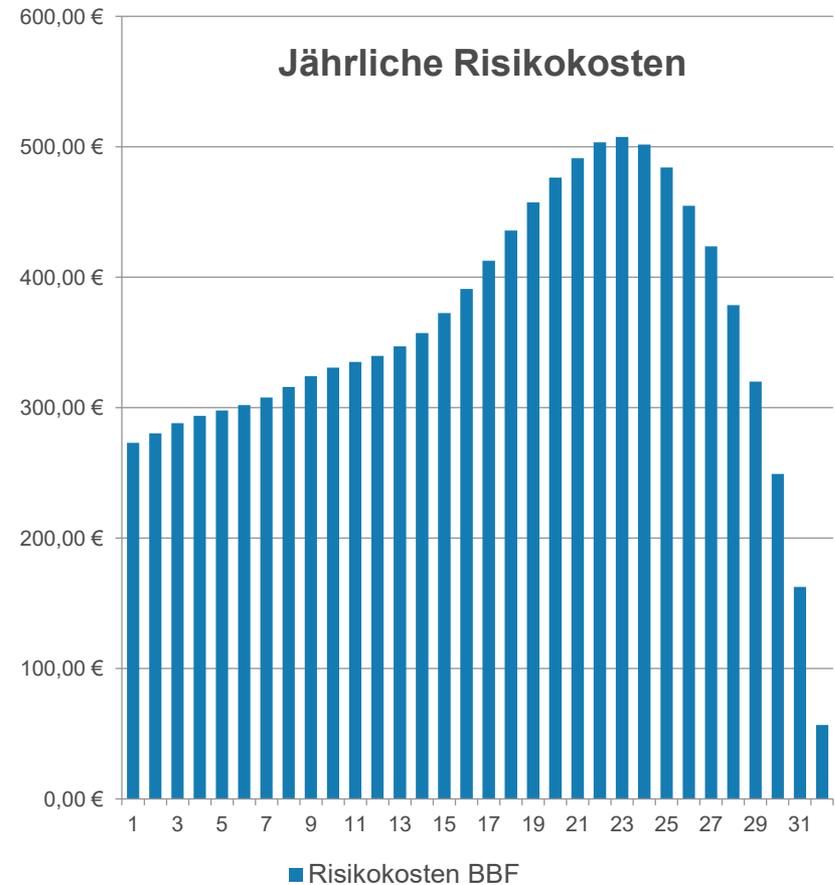


Beitragsbefreiung bei BU – deshalb ist sie so wichtig:

Praxisbeispiel:

Maxxellence Invest Tarif S

Eintrittsalter: 35
Endalter: 67
Beitrag: 346 € monatlich
Beruf: Jurist/in
Beitragsbefreiung bis: 67
Silent Power: 10 %



1 Warum die „Beitragsbefreiung bei BU“ so wichtig ist

2 Unser Top Angebot „BBF bei BU mit vereinfachter Gesundheitserklärung“

3 Vertriebsunterstützung zu Erfolgsrezept #8

Bis zu 434 € Monatsbeitrag, unabhängig von Alter und Beruf mit einer vereinfachten Gesundheitserklärung:

Hiermit erkläre ich,

- ▶ dass ich voll arbeitsfähig, nicht schwerbehindert und in den letzten zwölf Monaten vor Antragstellung nicht mehr als 20 Arbeitstage krank gewesen bin
- ▶ dass keine vollständige oder teilweise Erwerbsminderung vorliegt
- ▶ dass keine Erwerbsminderungs-, Erwerbsunfähigkeits- bzw. Berufsunfähigkeitsleistung bei einem gesetzlichen oder privaten Versorgungsträger anerkannt oder beantragt ist.

Die Highlights

- Wir übernehmen die Beitragsbefreiung bis zu einem Monatsbeitrag von 434 Euro.
- Eine vereinfachte Gesundheitsprüfung ohne Fragen nach Größe, Gewicht oder Hobby genügt.
- Der Abschluss ist unabhängig von Beruf und Alter möglich.
- Eine Beitragsdynamik ist bis maximal 5 Prozent jährlich möglich.
- Mit Silent Power sind sogar bis zu 10 Prozent Beitragsdynamik drin.

Einfach bei der Angebotserstellung auswählen:

Versicherte Person

Raucher Nichtraucher

tätig als
Jurist/in Beruf suchen

Bürotätigkeit > 75%

Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit

Vereinfachte Gesundheitserklärung i

Karenzzeit
kein ▼

Silent Power
10 % ▼

Endalter ▼ Leistung in Jahren
67

Endalter ▼ Versicherungsschutz in Jahren
67

< Zurück Weiter >

Schnell und einfach mit in die Angebots- und Antragserzeugung integrierbar.

Die Erklärung ist Teil des Antrags

Vereinfachte Gesundheitserklärung

Bitte beachten Sie, dass Sie Ihren Versicherungsschutz gefährden, wenn Sie unrichtige oder unvollständige Angaben machen. Ausführliche Hinweise zu den Anzeigepflichten und zu den Folgen einer Anzeigepflichtverletzung finden Sie im Abschnitt „Wichtiger Hinweis über die Folgen einer Anzeigepflichtverletzung“. Bitte lesen Sie diese ausführlichen Hinweise unbedingt, bevor Sie die Erklärung zur Gesundheit abgeben.

Hiermit erkläre ich:

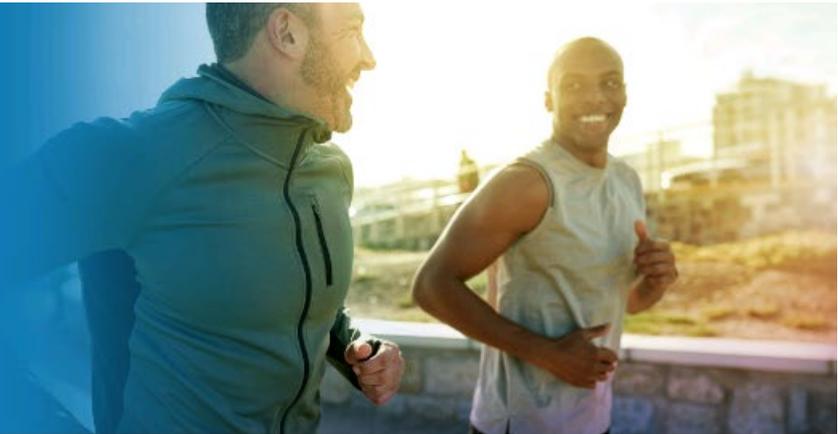
- ▶ dass ich voll arbeitsfähig, nicht schwerbehindert und in den letzten zwölf Monaten vor Antragstellung nicht mehr als 20 Arbeitstage krank gewesen bin.
- ▶ dass keine vollständige oder teilweise Erwerbsminderung vorliegt.
- ▶ dass keine Erwerbsminderungs-, Erwerbsfähigkeits- bzw. Berufsunfähigkeitsleistung bei einem gesetzlichen oder privaten Versicherungsträger anerkannt oder beantragt ist.

Falls die zu versichernde Person diese Erklärung zur Gesundheit nicht abgeben kann, ist der vollständige Gesundheitsfragebogen auszufüllen. Standard Life behält sich vor, eine individuelle Risikoprüfung gemäß dem Einzelantragsverfahren vorzunehmen.

- 1** Warum die „Beitragsbefreiung bei BU“ wichtig ist
- 2** Unser Top Angebot „BBF bei BU mit vereinfachter Gesundheitserklärung“
- 3** Vertriebsunterstützung zu Erfolgsrezept #8

Vertriebsunterstützung zu Erfolgsrezept #8

Die Standard Life Erfolgsrezepte



Hier geht`s zu den [Erfolgsrezepten](#)

Ihr Erfolgsrezept # 8

Beitragsbefreiung bei BU

Sie haben es sicher schon gehört: Viele Banken lassen sich inzwischen von ihren Kunden dafür bezahlen, dass sie ihre Konten bei ihnen haben.

[Zu den Tools](#)

Erfolgsrezept #8 – die Tools

Die Anleitung: Man nehme ...

Standard Life
Weil das Leben viel zu bieten hat

Ihr Erfolgsrezept: Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit

Es gibt viele gute Gründe, unsere fondsgebundene Rentenversicherung Maxxellence Invest abzuschließen: Sie unterstützt beim konsequenten Vermögensaufbau, ist sehr flexibel und überzeugt mit hochwertigen Optionen. Eine lohnt es sich dabei besonders hervorzuheben: die Beitragsbefreiung (BBF) für jede und jeden – also für alle Berufs- und Altersgruppen.*

Das Starke an dieser Option: In Phasen der Berufsunfähigkeit zahlt Standard Life die Beiträge für Kundinnen und Kunden einfach weiter. So können sich Ihre Kundinnen und Kunden mit vereinfachter Gesundheitsprüfung bis zu 434 Euro Monatsbeitrag sichern. In Kombination mit der Option Silent Power kann dieser Betrag im Fall der Berufsunfähigkeit sogar bis zu 10 Prozent gesteigert werden.

1. Machen Sie das Thema „Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit“ zum Bestandteil einer jeden Vorsorgeberatung. Es ist für alle Alters- und Berufsgruppen relevant.
2. Integrieren Sie in jede BU-Beratung das Thema „Vermögensaufbau“.
3. Ergänzen sie jede selbständige BU Absicherung mit einem Maxxellence Invest Vertrag. Ihre Argumentation: Im Fall der BU ist die Einkommensabsicherung nur eine finanzielle Säule. Die andere Säule bildet die Weiterführung der privaten Vorsorge.
4. Informieren und sensibilisieren Sie potenzielle Neukundinnen und -kunden mit einem Anschreiben, das erste, überzeugende Argumente nennt. Nutzen Sie dazu unsere Vorlage „Vermögen aufbauen und die Altersvorsorge absichern – alles in einem Vertrag!“
5. Stellen Sie unsere Maxxellence Invest mit Ihren hochwertigen Investments und vielen Individualisierungsmöglichkeiten vor.
6. Nutzen Sie im Beratungsgespräch außerdem den Flyer „Berufsunfähigkeit. Das unterschätzte Risiko. Nur vorbeugen hilft.“

Starten Sie jetzt durch!
Sie haben das Potenzial – gehen Sie es jetzt an. Sollten Sie Fragen haben oder Unterstützung benötigen, sprechen Sie uns an. Wir sind jederzeit für Sie wie auch für Ihre Kundinnen und Kunden da. Alle Unterlagen zu diesem und weiteren Erfolgsrezepten finden Sie unter www.standardlife.de/erfolgsrezepte

BBF/01/2006/01/21

Stand: April 2021

* Gilt für alle in der Berufsdarbank auszuübenden Berufe.

www.standardlife.de
Standard Life Versicherung, Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life International DAC,
Lyoner Straße 15, 40528 Frankfurt am Main, Telefon: 0800 2214747 (kostenfrei),
Kundenservice@standardlife.de

© 2021 Standard Life Aberdeen, lizenziertes Nachdruck. Alle Rechte vorbehalten.

Ihr Erfolgsrezept: Beitragsbefreiung bei BU 01/01



Erfolgsrezept #8 – die Tools

2-seitiger Flyer für Sie

Information für VermittlerInnen und Vermittler

Standard Life
Weil das Leben viel zu bieten hat

Berufsunfähigkeit

Das unterschätzte Risiko. Nur vorbeugen hilft.

Pro Jahr werden zwischen 200.000 und 300.000 Menschen in Deutschland berufsunfähig.¹ Das heißt: Im Durchschnitt ist jeder Vierte hierzulande im Laufe seines Lebens einmal von Berufsunfähigkeit betroffen – kann also mindestens sechs Monate lang seine letzte Tätigkeit zu weniger als 50 Prozent ausüben.

Die finanziellen Folgen sind weitreichend

Meist kommen zwei Faktoren zusammen. Auf der einen Seite steigen die Kosten – etwa durch Umbauten in Haus und Wohnung, kostspielige Therapien, Medikamente. Und auf der anderen Seite sinken die Einkünfte. Letzteres hat weitreichendere Auswirkungen als die meisten zunächst denken:

- Das Einkommen fällt weg und wird nur teilweise durch die gesetzliche Erwerbsminderungsrente ersetzt.
- Die Ansprüche aus der gesetzlichen Rentenversicherung sinken.
- Die Mittel für die private Altersvorsorge fehlen – das Risiko der Altersarmut steigt.

Wirkungsvoller Schutz für Lebensqualität und Altersvorsorge

Die finanzielle Absicherung im Fall der Berufsunfähigkeit (BU) hat zwei wesentliche Facetten, die BU-Rente als Schutz vor den finanziellen Folgen der Berufsunfähigkeit und gleichzeitige Wertsicherung der privaten Vorsorge durch den Versicherer. Beides lässt sich kombinieren. Basis dafür ist der Abschluss einer Maximalle invest Police mit den Optionen:

BU-Rente – mit 250 Euro Mindestrente und der Möglichkeit der Dynamisierung von 1 bis 5 Prozent pro Jahr sichert sie die finanziellen Folgen der Berufsunfähigkeit ab. Das wegfallende Einkommen wird abgedeckt.

Beitragsbefreiung bei BU – Standard Life übernimmt im Leistungsfall die Beitragszahlungen und sichert die private Vorsorge Ihrer Kundinnen und Kunden für die Dauer der Berufsunfähigkeit ab.

Silent Power – eine optionale Ergänzung der Beitragsbefreiung bei BU. Standard Life dynamisiert die Beiträge während der Dauer der BU zwischen 1 und 10 Prozent pro Jahr. Das erhöht die Altersvorsorge einmal mehr.

¹ nach Daten Allianz vom 20.02.2020
² BU: die Option BU-Rente wird automatisch auch Beitragsbefreiung bei BU gewährt, sofern kein Deckungsbeitrag auch ohne BU-Rente entrichtet wird.

Berufsunfähigkeit 01/02

Beitragsbefreiung bei BU mit vereinfachter Gesundheitsklärung

 Für die Option Beitragsbefreiung bei BU genügt eine vereinfachte Gesundheitsklärung.¹ Sind die Voraussetzungen erfüllt und können Ihre Kundinnen und Kunden folgende Punkte bestätigen, entfällt das Ausfüllen ständlicher Gesundheitsfragebögen.

Hiermit erkläre ich, dass:

- ich voll arbeitsfähig, nicht schwerbehindert und in den letzten zwölf Monaten vor Antragstellung nicht mehr als 30 Arbeitstage krank gewesen bin
- keine vollständige oder teilweise Erwerbsminderung vorliegt
- keine Erwerbsminderungs-, Erwerbsfähigkeits- bzw. Berufsunfähigkeitsleistung bei einem gesetzlichen oder privaten Versorgungsträger anerkannt oder beantragt ist.

Die Voraussetzungen im Überblick

Mit dieser Gesundheitsklärung können sich Ihre Kundinnen und Kunden folgende Highlights sichern:

- Wir übernehmen die Beitragsbefreiung bis zu einem Monatsbeitrag von 474 Euro.
- Eine vereinfachte Gesundheitsprüfung ohne Fragen nach Größe, Gewicht oder Hobby genügt.
- Der Abschluss ist unabhängig von Beruf² und Alter möglich.
- Bis zu 5 Prozent Beitragsdynamik sind jährlich möglich.
- Mit Silent Power sind sogar bis zu 10 Prozent Beitragsdynamik drin.

Unser besonderer Service für Sie

Sie können das Angebot inklusive aller notwendigen Antragsunterlagen und vereinfachter Gesundheitsklärung in wenigen Schritten direkt in unserem Angebotsprogramm www.my.standardlife.de vollständig erstellen.

¹ Schließt alle anerkannten Todesfälle aus und Berufsunfähigkeit aus.
² Ggf. Er alle in der Berufsambulanz ausübenden Berufe.

Stand: April 2021

www.standardlife.de
Standard Life Versicherungs, Betriebsrente und Deutschland der Standard Life International GmbH, Langer Straße 24, 40528 Frankfurt am Main, Telefon: 0800 77 33 00 (kostenlos), kundenanfrage@standardlife.de

© 2021 Standard Life America, Inc. Alle Rechte vorbehalten.

Berufsunfähigkeit 02/02

Erfolgsrezept #8 – die Tools

2-seitiger Flyer zum Fokusthema für Kundinnen und Kunden

Standard Life
Weil das Leben viel zu bieten hat

Berufsunfähigkeit – das unterschätzte Risiko

Pro Jahr werden zwischen 200.000 und 300.000 Menschen in Deutschland berufsunfähig.* Das heißt: Im Schnitt ist jeder Vierte hierzulande im Laufe seines Lebens einmal von Berufsunfähigkeit (BU) betroffen.



Die finanziellen Folgen sind beträchtlich

- Das Einkommen fällt weg und wird nur teilweise durch die gesetzliche Erwerbsminderungsrente ersetzt.
- Die Ansprüche aus der gesetzlichen Rentenversicherung sinken.
- Die Mittel für die private Altersvorsorge fehlen – das Risiko der Altersarmut steigt.

So schützen Sie ihre Altersvorsorge vor Berufsunfähigkeit

Kombinieren Sie unsere ausgezeichnete fondsgebundene Rentenversicherung Maxxallence invest mit der Option „Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit“. Unter bestimmten Voraussetzungen genügt eine einfache Gesundheitsklärung. Ihre Beraterin oder Ihr Berater unterstützt Sie gern.

Wortlaut der vereinfachten Gesundheitsklärung

Hiermit erkläre ich, dass:

- ich voll arbeitsfähig, nicht schwerbehindert und in den letzten zwölf Monaten vor Antragstellung nicht mehr als 30 Arbeitstage krank gewesen bin
- keine volltätige oder teilweise Erwerbsminderung vorliegt
- keine Erwerbsminderungs-, Erwerbsfähigkeits- bzw. Berufsunfähigkeitsleistung bei einem gesetzlichen oder privaten Versorgungstitel* anerkannt oder beantragt ist.

*Ausweisart Altkassen von 20.07.2020

Schutz bei Berufsunfähigkeit 02/02

Option Beitragsbefreiung – die Highlights

- Standard Life im Falle der Berufsunfähigkeit die Beitragszahlung in voller Höhe. Liegt als Basis eine vereinfachte Gesundheitsklärung vor, erstatten wir einen Monatsbeitrag bis maximal 34,3 Euro.
- Eine vereinfachte Gesundheitsprüfung ohne Frage nach GröÙe, Gewicht oder Hobby genügt.
- Der Abschluss ist unabhängig von Beruf¹ und Alter möglich.
- Eine Beitragsdynamik ist bis maximal 5 Prozent jährlich möglich.
- Mit Silent Power sind sogar bis zu 10 Prozent Beitragsdynamik drin.

Schematische Darstellung der Beitragsbefreiung und Silent Power im BU-Fall*



Aus dieser beispielhaften Darstellung lassen sich keine Hinweise auf den tatsächlichen Verlauf der Verzinsung ableiten.

Beitragsbefreiung bei BU – Standard Life übernimmt im Leistungsfall die Beitragszahlungen, Ihre private Vorsorge wird unverändert fortgeführt.

Silent Power – eine optionale Ergänzung der Beitragsbefreiung bei BU. Standard Life dynamisiert die Beiträge während der Dauer der BU zwischen 1 und 10 Prozent pro Jahr.

*Gibt es alle in der Berufsunfähigkeitsversicherung.
* Falls die Berufsunfähigkeit bis zur Kapitalfreisetzung bestehen bleibt.

Schutz bei Berufsunfähigkeit 02/02

Erfolgsrezept #8 – die Tools

Broschüre Maxxellence Invest und BU für Kundinnen und Kunden



Anschreiben





Danke

Standard Life
Weil das Leben viel zu bieten hat