

Kampagnen 2014

BU - schnell und einfach

Aktionszeitraum 01.06.2014 - 30.09.2014

Einkommensschutz ist unerlässlich. Ein international tätiges Marktforschungsinstitut hat für HDI Leben das Thema Berufsunfähigkeitsschutz untersucht:

88 % der Versicherungskunden wollen im Falle einer Berufsunfähigkeit niemandem zur Last fallen. Aber nur 9 % denken gelegentlich über den Abschluss einer Berufsunfähigkeitsversicherung nach. Die Hauptgründe sind:

- „zu teuer“
- „ich werde nicht berufsunfähig“
- „Abschluss ist nur ohne Vorerkrankungen möglich“
- „die Versicherer zahlen dann doch nicht“.

Was spricht für EGO Top?

Mit unserer bis 30.09.2014 befristeten Aktion „BU - schnell und einfach“ (spätester Versicherungsbeginn 01.09.2014) können wir diese Hindernisse weitgehend aus dem Weg räumen.

- EGO Top hat ein ausgezeichnetes Preis/Leistungsverhältnis
- Die Gesundheitsfragen sind stark verkürzt und betreffen die Gegenwart und die letzten 3 Jahre.
- Die Leistungsquote bei HDI Leben ist mit über 80 % eine der höchsten unter den BU-Versicherern in Deutschland.

Selbstverständlich hofft jeder, dass es nicht zu einer Berufsunfähigkeit kommt. Doch jeder vierte Arbeitnehmer wird berufs- oder erwerbsunfähig. Ein Drittel davon durch Nerven- und psychische Krankheiten, 20 % durch Erkrankungen des Skelett- und Bewegungsapparates. (Quelle: Dt. Rentenversicherung)

Wer sind Ihre Zielgruppen?

- Neukunden, die den Vorsorgebedarf bei Berufsunfähigkeit absichern möchten und müssen.
- Kunden, die ihre Altersvorsorge unter Dach und Fach bringen und ihr Vorsorgeziel auch bei Berufsunfähigkeit absichern möchten.
- BU-Bestandskunden, die die bestehende Versorgung durch eine qualitativ hochwertige und dazu noch preiswerte SBU-Absicherung ergänzen möchten.
- Firmenkunden, die ihre Belegschaft über eine BU-Absicherung binden und motivieren wollen.

Zusätzlich:

- Handwerker und weitere körperlich beanspruchte Berufsgruppen (z. B. Pflegeberufe), die sonst nur sehr teuer oder erschwert Einkommensschutz bekommen können oder Schüler, sollten Sie auf EGO Basic ansprechen.

AKZ 161
EGO TOP

mit Dienstfähigkeitsklärung

HDI

Das ist Versicherung.

Unsere Vorteile und Services für Sie:

- **Einfach:** vereinfachte Antragstellung durch Aktionsantrag bzw. separates Formular für die Dienstfähigkeitsklärung
- **Umfassend:** nur wenige Einschränkungen beim Personenkreis
- **Ergänzend:** zusätzliches Infomaterial
- **Serviceversprechen:** alle Anträge werden innerhalb von 48 Stunden ab Eingang bei der Hauptverwaltung poliziert, wenn,
 - der Aktionsantrag oder das Formular verwendet wird,
 - der Antrag vollständig ausgefüllt ist und die Dienstfähigkeitsklärung vollständig mit „Nein“ beantwortet wurde,
 - ein Antrag in der Vergangenheit nicht zu erschwerten Bedingungen angenommen worden ist.

Vorteile für Ihre Kunden:

- **Einfach:** unkomplizierte Antragstellung, Dienstfähigkeitsklärung, verkürzter Abfragezeitraum
- **Basisabsicherung:** bis zu 1.000 Euro Berufsunfähigkeitschutz möglich
- **Flexibel:** selbständige Berufsunfähigkeitsabsicherung oder Altersvorsorge mit Berufsunfähigkeitsschutz
- **Unterstützung:** im Leistungsfall „Reden statt Schreiben“



Wissenswertes rund um die Aktion

Antrag / Aktionskennzeichen

- Bitte verwenden Sie entweder den beigegefügtten Aktionsantrag mit dem Aktionskennzeichen 161 oder das speziell für diese Aktion erstellte Formular Dienstfähigkeitserklärung.
- Die gewünschte Berufsunfähigkeitsrente von bis zu 1.000 EUR monatlich kann einfach eingetragen werden.
- Beschränkungen wie z. B. die gesamtversicherte BU-Rente, Endalter etc. sind entsprechend der HDI Standardregelungen für den Neuvertrag zu beachten.
- Durch den Abschluss mit Dienstfähigkeitserklärung ist die Nachversicherungsgarantie ausgeschlossen.
- Für EGO Basic gilt die normale Gesundheitserklärung.

Gesundheitsfragen

- Körpermaße
- Frage nach abgelehnten oder zurückgestellten Anträgen
- Frage nach bleibenden Gesundheitsstörungen oder -beeinträchtigungen
- Frage nach ärztlicher Beratung, Untersuchung oder Behandlung in den letzten 3 Jahren
- gefährliche Sportarten

Personenkreis

Es können alle Personen versichert werden, die max. 40 Jahre alt sind und in die Risikogruppen A1-C eingruppiert werden können.

Für Interessenten mit Risikogruppe D oder solchen Personen, für die eine BU zu teuer erscheint, weichen Sie gerne auf EGO Basic (Erwerbsunfähigkeitsvorsorge) aus.

Beispiele für die jeweiligen Risikogruppen:

- A1 Akademiker in Ausübung ihrer akademischen Tätigkeit, z. B. Ärzte mit max. 1/3 operativen Tätigkeiten, Ingenieure mit mind. 75 % Bürotätigkeit, Steuerberater
- A Tierärzte, EDV-Berufe mit mind. 75 % Bürotätigkeit, Bankkaufleute und Industriekaufleute mit mind. 75 % Bürotätigkeit
- B1 Rechtsanwaltsfachangestellte, Maschinenbautechniker, Handelskaufleute
- B Handwerker mit überwiegend aufsichtsführender Tätigkeit, Mechanikermeister, Elektrotechnikmeister
- C1 Mechaniker und Verkaufsberufe
- C Personen mit überwiegend handwerklichen, manuellen und leichten körperlichen Tätigkeiten ohne besondere Unfallgefährdung, Berufe im Sozial-/Pflege-Bereich

Ausschlüsse

Ausgeschlossen sind alle nicht gegen Berufsunfähigkeit versicherbaren Berufe sowie Hausfrauen / Hausmänner, Arbeitslose, Rentner, Minijobber. Ebenso ausgeschlossen sind Personen, die bei uns bereits abgelehnt wurden.

Grundlage für Ihre Berechnung

- Max. 1.000 Euro gar. Monatsrente inkl. Bonus (max. ein Vertrag pro Person und Produkt (oder insgesamt max. 1.000 Euro); d.h. bestehende Verträge mit vereinfachter Gesundheitsprüfung werden bei der maximalen Rente angerechnet.
- Die maximale BU-Rente (Summe aller bereits bei HDI versicherten Berufsunfähigkeitsrenten inkl. evtl. Leistungen aus Gewinnbeteiligung (Bonus), evtl. versicherter Optionsrenten über alle Verträge, seit Versicherungsbeginn evtl. erfolgter dynamischer Anpassungen u. dem abzuschließenden Neuvertrag) darf 30.000 Euro p. a. nicht überschreiten.
- Der Abschluss erfolgt als EGO Top nach Tarif BV 13 in der 3. Schicht.
- Alternativ ist auch der Abschluss als Basisrente mit BUZ / Extra oder als Berufsunfähigkeitszusatzversicherung / Extra in der 3. Schicht möglich. Hierbei verwenden Sie bitte die easy-Antragsunterlagen und vermerken unbedingt das Aktionskennzeichen 161. Zusätzlich legen Sie in diesen Fällen das Formular Dienstfähigkeitserklärung bei.
- **Wichtig:** Wenn Sie das Angebot in easy rechnen, ist unter dem Menüpunkt „Sonstiges“ das Feld „Anschlussversicherung“ auszuwählen, damit die Nachversicherungsgarantie auch hier ausgeschlossen wird!
- Bei einer Versicherung mit Berufsunfähigkeitszusatzschutz darf die Gesamt-Effektivprämie max. 200 Euro monatlich betragen. Die Berechnung für die Basisrente muss in easy mit „kleinstmöglicher Gesamtpremie“ erfolgen.
- Gewinnform und Endalter (max. 67 Jahre) können individuell festgelegt werden.
- Keine Karenzzeit, keine Renten- oder Prämien dynamik.

Verzichtsmodell

Im Rahmen der zeitlich befristeten Erhöhungsaktion kann das Verzichtsmodell angewendet werden, sofern die entsprechenden Aktionsunterlagen genutzt werden (Aktionsantrag mit integrierter Verzichtserklärung).

Es sind in jedem Fall zwei Unterschriften erforderlich:

Unterschrift 1 im Passus „Erklärungen“

Unterschrift 2 entweder bei „Empfangsbestätigung“ (Antragsmodell) oder bei „Verzichtserklärung“ (Antragsmodell mit Verzicht).

Sollte der Kunde die Vertragsunterlagen wünschen, fordern Sie bitte beim Angebots- und Beratungsservice unter Angabe des Aktionskennzeichens 161 die vollständigen Vertragsvorschläge an.