



**Zukunftscampus**

2022

Herzlich Willkommen

# Die Zielgruppenstrategie – AKS mit der Bayerischen



# Agenda:

- Zielgruppe Soldaten
- Zielgruppe Vollzugsdienst
- Zielgruppe Lehrkräfte
- Zielgruppe Ärztinnen und Ärzte
- Zielgruppe MINT
- Zielgruppe Schülerinnen und Schüler
- Zielgruppe Handwerker
- Zusammenfassung der Änderungen in BU und GF

# Zielgruppe Soldaten

# Soldaten

## Die Zielgruppe

**184.000** Personen leisteten Ende 2021 ihren Dienst bei der Bundeswehr.

Davon sind fast **24.000** Soldatinnen – das entspricht einem Frauenanteil von 13 Prozent.

Das Durchschnittsalter der Soldatinnen und Soldaten liegt bei

**34** Jahren.

Über **2.300** Soldaten der Bundeswehr sind bei Auslandseinsätzen eingesetzt.

# DU für Soldaten – das neue Angebot der BL im Überblick

Verfügbar  
ab Ende Februar 2022

## BU PROTECT Bundeswehr



- Abgesichert wird die Dienstunfähigkeit von Soldaten.
- Der neue Tarif BU PROTECT Bundeswehr entspricht dem Leistungsumfang der BU PROTECT Komfort.



## Highlights für Soldaten

Verfügbar  
ab Ende Februar 2022

- Zusatzvereinbarung für Soldaten für die Absicherung der Dienstunfähigkeit ist automatisch enthalten.
- Versichert mit echter Dienstunfähigkeits-Klausel.
- Absicherung auch im Auslandseinsatz mit erweiterter Kriegsklausel.
- Versicherbar sind Berufs- und Zeitsoldaten mit Normalgefährdung ohne bestehende Kommandierung.
- Leistung bis zum vereinbarten Endalter bei Versetzung in der Ruhestand, bei Entlassung für 24 Monate.
- Verlängerungsoption bei Ausscheiden aus der Bundeswehr

# Zielgruppe Vollzugsdienst

## Vollzugsdienst

- Polizei
- Zoll
- Justizvollzug
- Feuerwehr



## Die Zielgruppe

**1,7 Mio.** berufstätige Beamte

Davon sind über

**270.000** Polizisten

Beim Zoll sind rund

**44.000** Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter  
beschäftigt.

Bei der Feuerwehr sind

**95%** der Kräfte ehrenamtlich tätig –  
die Berufsfeuerwehren umfassen knapp  
**35.000** Personen.

# Überarbeitete Dienstunfähigkeitsversicherung für Polizei, Feuerwehr, Justizvollzug und Zoll



BU Komfort  
inkl.  
echte allgemeine DU  
auch für diese  
Beamtengruppen offen

&

Zusatzvereinbarung  
für leistungsstarke spezielle  
DU-Klausel

Bis Endalter  
63 (Polizei, Zoll) bzw.  
60 (Feuerwehr,  
Justiz)



## Highlights für Vollzugsdienst und Feuerwehr



- ab sofort im Tarif Komfort versicherbar. Somit profitieren sie von allen Leistungsmerkmalen des Tarifs, wie z.B.
  - ✓ **echte** DU-Klausel bei allgemeiner DU inklusiv
  - ✓ keine abstrakte Verweisung
  - ✓ Prognosezeitraum 6 Monate
  - ✓ Rückwirkende Leistung ab Eintritt der BU/DU
  - ✓ Infektionsklausel bereits ab einem teilweisen Tätigkeitsverbot
  - ✓ ereignisUNabhängige Nachversicherung
  - ✓ und vieles mehr...
- spezielle DU-Klausel bei besonderer DU via Zusatzvereinbarung **optional** möglich



## Verlängerte Leistungsdauer in der **speziellen** DU-Klausel für Vollzugs- und Feuerwehrbeamten

Leistungsdauer	allgemeine DU-Klausel	spezielle DU-Klausel
bei Ruhestandsversetzung	bis Reaktivierung, längstens bis zum Endalter	bis Reaktivierung, längstens bis zum Endalter
bei Entlassung (Beamte auf Widerruf / Probe)	bis Reaktivierung, längstens bis zum Endalter.  Mögliche konkrete Verweisung bei Nachprüfung	max. 36 Monate

## Maximale Absicherung

- Unabhängig vom Beamtenstatus und von der Besoldungsgruppe ist für alle Beamtinnen und Beamten eine **pauschale Absicherung von bis zu 1.250 Euro** monatliche DU-Rente möglich.
- Auch eine höhere Absicherung ist möglich, begrenzt auf 30% der Bruttobezüge.

## Für Beamtinnen und Beamten auf Probe und auf Widerruf:

- Aufstockung durch einen zweiten Vertrag (Kurzläufer) auf 70% der Bruttobezüge möglich.

# Zielgruppe Lehrkräfte

# Lehrkräfte

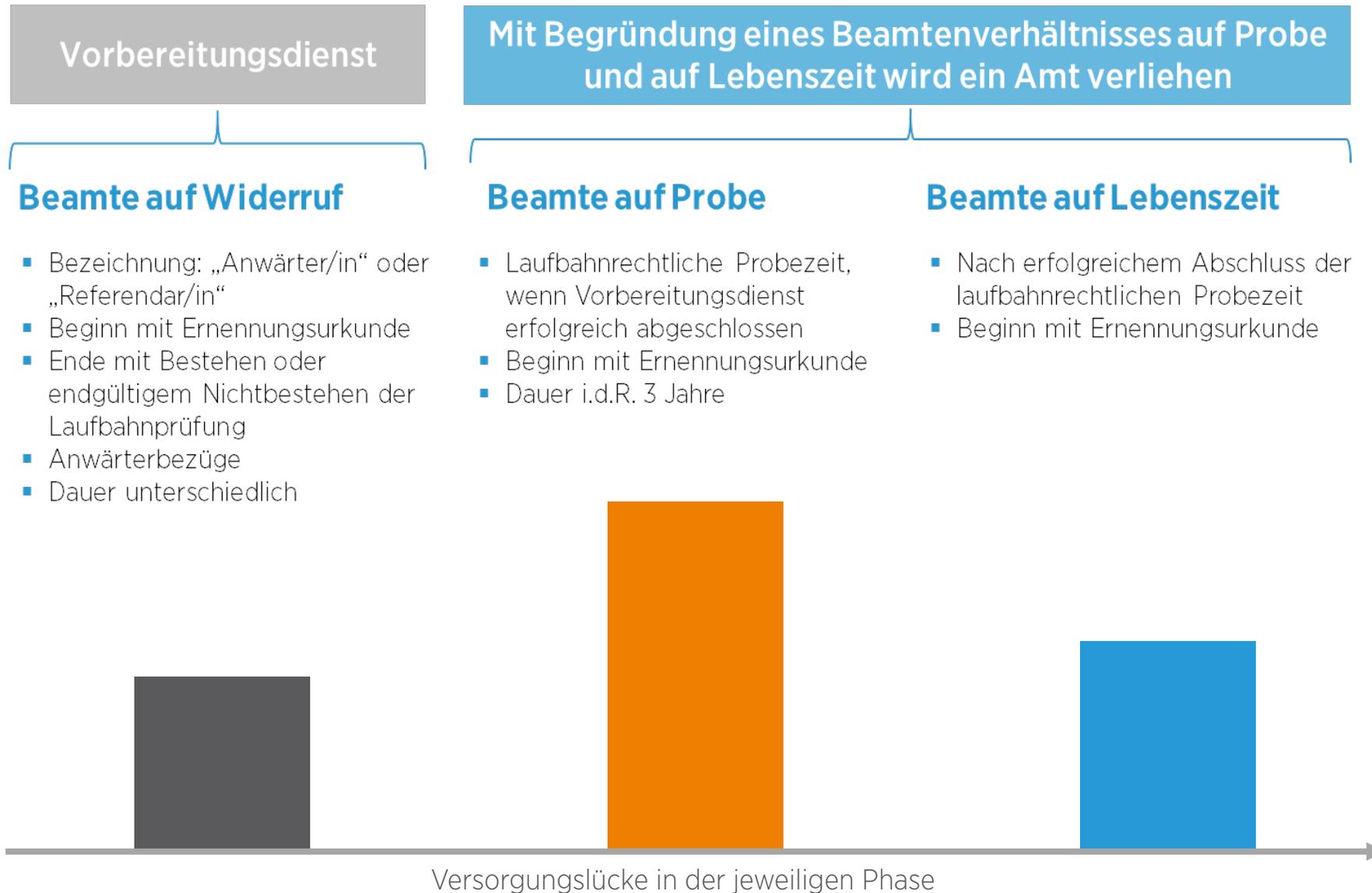
## Die Zielgruppe

**790.608** Lehrkräfte an  
allgemeinbildenden Schulen im Schuljahr  
2020/2021

Nordrhein-Westfalen beschäftigt mehr  
als **178.000** und somit die meisten  
Lehrkräfte in Deutschland

ca. **7%** der Lehrkräfte sind unter 30  
Jahre alt

Das Bundesamt für Statistik berichtete im Jahr 2017, dass  
rund **12%** der pensionierten Lehrkräfte aufgrund von  
**Dienstunfähigkeit** in den Ruhestand  
versetzt wurden



	Berufsunfähigkeit	Dienstunfähigkeit
Auf welcher Grundlage erfolgt die Leistung?	aufgrund eines privatrechtlichen Vertrags	aufgrund einer gesetzlichen Regelung  Sofern <b>zusätzlich</b> ein privatrechtlicher Vertrag (also, eine private Absicherung für den Fall der Dienstunfähigkeit) besteht, bildet dieser die Grundlage für die <b>zusätzliche</b> Leistung
Definition	Hier am Beispiel der AVB der Bayerischen (Tarif Komfort):  <i>„Berufsunfähigkeit liegt vor, wenn die versicherte Person infolge Krankheit, Körperverletzung oder Kräfteverfall, die ärztlich nachzuweisen sind, voraussichtlich sechs Monate ununterbrochen ihren zuletzt ausgeübten Beruf - so wie er ohne gesundheitliche Beeinträchtigung ausgestaltet war - nicht mehr zu mind. 50 % ausüben kann und auch keine andere Tätigkeit konkret ausübt, die ihrer bisherigen Lebensstellung entspricht.“</i>	Der Gesetzgeber kennt zwei „Arten“ von DU:  - die „allgemeine“ Dienstunfähigkeit und - die „besondere“ Dienstunfähigkeit  Eine Gegenüberstellung der beiden Definitionen finden Sie in der nächsten Folie.  Sofern <b>zusätzlich</b> ein privatrechtlicher Vertrag (also, eine private Absicherung für den Fall der Dienstunfähigkeit) besteht, wird i.d.R. dort dieselbe Definition verwendet (anhand Verweise auf die entsprechenden Beamtengesetze)
Wer prüft die Leistungspflicht?	Der private Versicherer  Die versicherte Person muss nachweisen, dass eine Berufsunfähigkeit im Sinne der vereinbarten Bedingungen vorliegt	Der Dienstherr  Sofern <b>zusätzlich</b> ein privatrechtlicher Vertrag (also, eine private Absicherung für den Fall der Dienstunfähigkeit) besteht, wird dort geregelt, ob ➤ der private Versicherer ein eigenes Prüfrecht hat („unechte DU-Klausel“) <b>oder</b> ➤ ob die Entscheidung des Dienstherrn die <b>zusätzliche</b> Leistung ebenfalls auslöst („echte DU-Klausel“)

## typisches Beispiel

unechte  
DU-Klausel



Berufsunfähigkeit liegt auch vor, wenn die versicherte Person als Beamter im öffentlichen Dienst vor Erreichen der gesetzlich vorgesehenen Altersgrenze **infolge** Krankheit, Körperverletzung oder Kräfteverfall

- zur Erfüllung ihrer Dienstpflichten dauernd unfähig ist **und**
- wegen der Dienstunfähigkeit aufgrund eines amtsärztlichen Zeugnisses infolge ihres Gesundheitszustandes entlassen oder in den Ruhestand versetzt wird

echte  
DU-Klausel



Der Beamte im öffentlichen Dienst gilt **auch dann** als berufsunfähig, wenn er vor Erreichen der gesetzlich vorgesehenen Altersgrenze aufgrund eines amtsärztlichen Zeugnisses **wegen allgemeiner Dienstunfähigkeit entlassen oder in den Ruhestand versetzt** wird.

- ✓ Nur eine Tatbestandsvoraussetzung
- ✓ unwiderlegliche Vermutung
- ✓ faktische Tatbestandswirkung

- eine echte DU-Klausel
- die Höhe der versicherten Rente passt sich dem jeweiligen Beamtenstatus an
- für die Beitragsdynamik gelten für die Gesamtlaufzeit die ursprünglich vereinbarten Rechnungsgrundlagen
- bei Ausübung von Nachversicherungsoptionen
  - verzichtet der Versicherer auf die gesamte Risikoprüfung (nicht nur auf Gesundheitsprüfung)
  - gelten die ursprünglich vereinbarten Rechnungsgrundlagen
- die Verlängerungsoption
  - gilt auch für Beamte
  - betrifft sowohl Versicherungs- als auch Leistungsdauer
  - die ursprünglich vereinbarten Rechnungsgrundlagen sind garantiert

- eine echte DU-Klausel

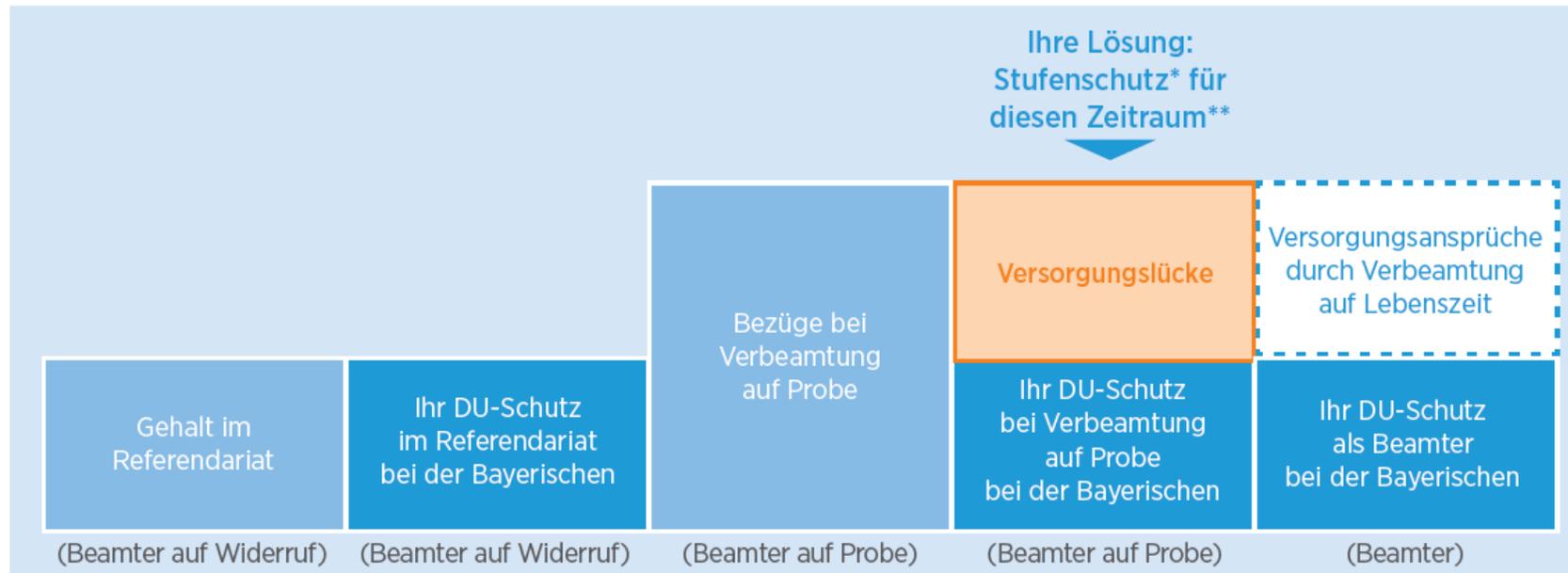
ab Tarif Komfort integraler Bestandteil der AVB:

*Der Beamte im öffentlichen Dienst **gilt auch dann als berufsunfähig**, wenn er vor Erreichen der gesetzlich vorgesehenen Altersgrenze aufgrund eines amtsärztlichen Zeugnisses **wegen allgemeiner Dienstunfähigkeit entlassen oder in den Ruhestand versetzt** wird.*



# Die Checkliste

- die Höhe der versicherten Rente passt sich dem jeweiligen Beamtenstatus an



- für die Beitragsdynamik gelten für die Gesamtlaufzeit die ursprünglich vereinbarten Rechnungsgrundlagen

### § 3 Wie berechnen wir die erhöhten Leistungen?

- (1) Wir errechnen die Erhöhung der Leistungen nach dem am Erhöhungstermin erreichten rechnungsmäßigen Alter\* der *VERSICHERTEN PERSON*, der restlichen Versicherungs-, Leistungs- und Beitragszahlungsdauer, den ursprünglich vereinbarten Annahmebedingungen und einem eventuell vereinbarten Beitragszuschlag\*\*).

Die Leistungen erhöhen sich nicht im gleichen Verhältnis wie die Beiträge.

- (2) Haben Sie die Pflegeabsicherung eingeschlossen, erhöhen wir deren Leistungen im selben Verhältnis wie die Leistungen der Berufsunfähigkeits-Versicherung.
- (3) Für die dynamischen Erhöhungen gelten die Rechnungsgrundlagen der Grundversicherung.



- bei Ausübung von Nachversicherungsoptionen
  - verzichtet der Versicherer auf die gesamte Risikoprüfung (nicht nur auf Gesundheitsprüfung)
  - gelten die ursprünglich vereinbarten Rechnungsgrundlagen

## Ereignisabhängige Nachversicherungsgarantie

(1) Durch die Nachversicherungsgarantie bleiben Sie in der Gestaltung Ihres Vertrages flexibel und können die versicherte Berufsunfähigkeitsrente während der Vertragslaufzeit den privaten und beruflichen Entwicklungen anpassen.

Sie haben das Recht, die versicherte Berufsunfähigkeitsrente **ohne erneute Risikoprüfung** bei Nachweis folgender Ereignisse aufzustocken:

## Ereignisunabhängige Nachversicherungsgarantie

(2) Sie haben das Recht, einmalig innerhalb der ersten fünf Versicherungsjahre die versicherte Berufsunfähigkeitsrente unabhängig von einem in Absatz 1 genannten Ereignis aufzustocken. Die Aufstockung kann frühestens sechs Monate nach Vertragsabschluss erfolgen.



Die Erhöhung aus der Nachversicherung erfolgt im bestehenden Vertrag. Wir berechnen den Beitrag für die Erhöhung nach dem am Erhöhungstermin erreichten rechnermäßigen Alter der *VERSICHERTEN PERSON*, der restlichen Versicherungs-, Leistungs- und Beitragszahlungsdauer sowie den ursprünglich vereinbarten Annahmebedingungen und der Risikoeinschätzung (insbesondere Leistungseinschränkungen, Beitragszuschläge) des zugrundeliegenden Vertrages.

- die Verlängerungsoption
  - gilt auch für Beamte
  - betrifft sowohl Versicherungs- als auch Leistungsdauer
  - die ursprünglich vereinbarten Rechnungsgrundlagen sind garantiert



## § 28 Was gilt für die Verlängerungsoption bei Erhöhung der gesetzlichen Regelaltersgrenze?

- (1) Erhöht sich die Regelaltersgrenze der *VERSICHERTEN PERSON* in der gesetzlichen Rentenversicherung, **in der beamtenrechtlichen Altersversorgung** oder einem berufsständischen Versorgungswerk um mindestens zwölf Monate, haben Sie das Recht, Ihren Vertrag **ohne erneute Risikoprüfung** an die neue Regelaltersgrenze der *VERSICHERTEN PERSON* anzupassen.
- c) **Die RECHNUNGSGRUNDLAGEN** und die Risikoeinstufung (insbesondere Leistungseinschränkungen, Beitragszuschläge) des bestehenden Vertrages **bleiben unverändert**. Eine erneute Risikoprüfung erfolgt nicht.

# Zielgruppe Ärztinnen und Ärzte

# Ärztinnen und Ärzte

## Die Zielgruppe

**409.121** berufstätige Ärztinnen und Ärzte  
am 31.12.2020

Davon sind mehr als **197.000**  
Ärztinnen – das entspricht einen  
Frauenanteil von mehr als **48%**

im Wintersemester 2020/2021 **101.712**  
eingeschriebene Studierende im Fach Humanmedizin

Ärztinnen und Ärzte haben bei Eintritt einer  
Berufsunfähigkeit einen Anspruch auf Rentenzahlung  
gegen die Ärzteversorgung (Versorgungswerke). Das  
setzt aber die Einstellung der ärztlichen Tätigkeit zu  
**100%** voraus

- Wenn BU-Abschluss während des Studiums: möglichst hohe Nachversicherung bei Berufseinstieg
- möglichst geringe Berücksichtigung der Anwartschaft aus der Ärzteversorgung bei der Prüfung der maximal versicherbaren Rente
- Beitragsdynamik:
  - möglichst hohe Grenzen
  - die ursprünglich vereinbarten Rechnungsgrundlagen gelten für die Gesamtlaufzeit
- bei Ausübung von Nachversicherungsoptionen
  - verzichtet der Versicherer auf die gesamte Risikoprüfung (nicht nur auf Gesundheitsprüfung)
  - gelten die ursprünglich vereinbarten Rechnungsgrundlagen
- die Verlängerungsoption
  - gilt auch für Mitglieder von berufsständischen Versorgungswerken
  - betrifft sowohl Versicherungs- als auch Leistungsdauer
  - die ursprünglich vereinbarten Rechnungsgrundlagen sind garantiert

- Wenn BU-Abschluss während des Studiums: möglichst hohe Nachversicherung bei Berufseinstieg

## Sonderregelung bei Berufseinstieg

Nimmt die *VERSICHERTEN PERSON* nach erfolgreichem Abschluss einer anerkannten Ausbildung oder eines staatlich anerkannten Studiums erstmalig eine unbefristete Berufstätigkeit auf, kann die versicherte Berufsunfähigkeitsrente im Rahmen der ereignisabhängigen Nachversicherung erhöht werden. Die versicherte Jahresrente kann abweichend von Absatz 4 d) um bis zu 12.000 EUR aufgestockt werden.



- möglichst geringe Berücksichtigung der Anwartschaft aus der Ärzteversorgung bei der Prüfung der maximal versicherbaren Rente

Bei einer Gesamtjahresrente von über 50.000 EUR werden zusätzlich Anwartschaften von berufsständischen Versorgungswerken (z.B. Ärzteversorgung) zu 50 % angerechnet.



- Beitragsdynamik:
  - möglichst hohe Grenzen
  - die ursprünglich vereinbarten Rechnungsgrundlagen gelten für die Gesamtlaufzeit

bis die versicherte Jahresrente (gegebenenfalls inklusive Bonus) der *VERSICHERTEN PERSON* erstmals die im jeweiligen Vertragsjahr geltende Beitragsbemessungsgrenze West in der allgemeinen gesetzlichen Rentenversicherung (BBG RV) erreicht hat oder übersteigt.

### § 3 Wie berechnen wir die erhöhten Leistungen?

(1) Wir errechnen die Erhöhung der Leistungen nach dem am Erhöhungstermin erreichten rechnungsmäßigen Alter\* der *VERSICHERTEN PERSON*, der restlichen Versicherungs-, Leistungs- und Beitragszahlungsdauer, den ursprünglich vereinbarten Annahmebedingungen und einem eventuell vereinbarten Beitragszuschlag\*\*).

Die Leistungen erhöhen sich nicht im gleichen Verhältnis wie die Beiträge.

(2) Haben Sie die Pflegeabsicherung eingeschlossen, erhöhen wir deren Leistungen im selben Verhältnis wie die Leistungen der Berufsunfähigkeits-Versicherung.

(3) Für die dynamischen Erhöhungen gelten die Rechnungsgrundlagen der Grundversicherung.



- bei Ausübung von Nachversicherungsoptionen
  - verzichtet der Versicherer auf die gesamte Risikoprüfung (nicht nur auf Gesundheitsprüfung)
  - gelten die ursprünglich vereinbarten Rechnungsgrundlagen

## Ereignisabhängige Nachversicherungsgarantie

- (1) Durch die Nachversicherungsgarantie bleiben Sie in der Gestaltung Ihres Vertrages flexibel und können die versicherte Berufsunfähigkeitsrente während der Vertragslaufzeit den privaten und beruflichen Entwicklungen anpassen.

Sie haben das Recht, die versicherte Berufsunfähigkeitsrente ohne erneute Risikoprüfung bei Nachweis folgender Ereignisse aufzustocken:

## Ereignisunabhängige Nachversicherungsgarantie

- (2) Sie haben das Recht, einmalig innerhalb der ersten fünf Versicherungsjahre die versicherte Berufsunfähigkeitsrente unabhängig von einem in Absatz 1 genannten Ereignis aufzustocken. Die Aufstockung kann frühestens sechs Monate nach Vertragsabschluss erfolgen.



Die Erhöhung aus der Nachversicherung erfolgt im bestehenden Vertrag. Wir berechnen den Beitrag für die Erhöhung nach dem am Erhöhungstermin erreichten rechnermäßigen Alter der *VERSICHERTEN PERSON*, der restlichen Versicherungs-, Leistungs- und Beitragszahlungsdauer sowie den ursprünglich vereinbarten Annahmebedingungen und der Risikoeinschätzung (insbesondere Leistungseinschränkungen, Beitragszuschläge) des zugrundeliegenden Vertrages.

- die Verlängerungsoption
  - gilt auch für Mitglieder von berufsständischen Versorgungswerken
  - betrifft sowohl Versicherungs- als auch Leistungsdauer
  - die ursprünglich vereinbarten Rechnungsgrundlagen sind garantiert



## § 28 Was gilt für die Verlängerungsoption bei Erhöhung der gesetzlichen Regelaltersgrenze?

- (1) Erhöht sich die Regelaltersgrenze der *VERSICHERTEN PERSON* in der gesetzlichen Rentenversicherung, in der beamtenrechtlichen Altersversorgung oder einem **berufsständischen Versorgungswerk** um mindestens zwölf Monate, haben Sie das Recht, Ihren Vertrag **ohne erneute Risikoprüfung** an die neue Regelaltersgrenze der *VERSICHERTEN PERSON* anzupassen.
- c) Die **RECHNUNGSGRUNDLAGEN** und die Risikoeinstufung (insbesondere Leistungseinschränkungen, Beitragszuschläge) des bestehenden Vertrages **bleiben unverändert**. Eine erneute Risikoprüfung erfolgt nicht.

# Zielgruppe MINT

Mathematik  
Informatik  
Naturwissenschaften  
Technik

## Die Zielgruppe

Mehr als **7,9 Mio.** SV-pflichtige Angestellte  
in 2018

Der Frauenanteil in MINT-Studiengängen  
beträgt ca. **30%**

im Wintersemester 2018/2019 **1.032.000**  
eingeschriebene Studierende in einem MINT-Studiengang

Mehr als **805.000** Personen arbeiten im Bereich  
der Informatik und Softwareentwicklung

- Wenn BU-Abschluss während der **Ausbildung** oder des Studiums: möglichst hohe Nachversicherung bei Berufseinstieg
- Beitragsdynamik:
  - möglichst hohe Grenzen
  - die ursprünglich vereinbarten Rechnungsgrundlagen gelten für die Gesamtlaufzeit
- bei Ausübung von Nachversicherungsoptionen
  - verzichtet der Versicherer auf die gesamte Risikoprüfung (nicht nur auf Gesundheitsprüfung)
  - gelten die ursprünglich vereinbarten Rechnungsgrundlagen
- die Verlängerungsoption
  - betrifft sowohl Versicherungs- als auch Leistungsdauer
  - die ursprünglich vereinbarten Rechnungsgrundlagen sind garantiert
- Kundenfreundliche Regelung des vorübergehenden oder endgültigen Ausscheidens aus dem Berufsleben

- Wenn BU-Abschluss während der **Ausbildung** oder des Studiums: möglichst hohe Nachversicherung bei Berufseinstieg

## Sonderregelung bei Berufseinstieg

Nimmt die *VERSICHERTEN PERSON* nach erfolgreichem Abschluss einer anerkannten **Ausbildung** oder eines staatlich anerkannten Studiums erstmalig eine unbefristete Berufstätigkeit auf, kann die versicherte Berufsunfähigkeitsrente im Rahmen der ereignisabhängigen Nachversicherung erhöht werden. Die versicherte Jahresrente kann abweichend von Absatz 4 d) **um bis zu 12.000 EUR aufgestockt werden.**



- Kundenfreundliche Regelung des vorübergehenden oder endgültigen Ausscheidens aus dem Berufsleben

## Ausscheiden aus dem Berufsleben

- (4) Scheidet die *VERSICHERTE PERSON* vorübergehend oder endgültig aus dem Berufsleben aus, besteht weiterhin Versicherungsschutz aus der Berufsunfähigkeits-Versicherung. Für die Beurteilung der Berufsunfähigkeit gilt die zuletzt vor Ausscheiden aus dem Berufsleben konkret ausgeübte berufliche Tätigkeit der *VERSICHERTEN PERSON* und die damit verbundene Lebensstellung gemäß § 2 Absatz 1.

Auf eine *ABSTRAKTE VERWEISUNG* verzichten wir.



# Zielgruppe Schüler/-innen

# Schüler/-innen

## Die Zielgruppe

Mehr als **8,4 Mio.** Schülerinnen und Schüler  
in allgemeinbildenden Schulen im Schuljahr  
2020/2021

Davon mehr als **5 Mio.** im  
Sekundarbereich I und II

Zahl der Schulanfängerinnen und -anfänger 2021 um  
**2,9%** gestiegen

Mehr ca. **28%** aller Auszubildenden sind im Handwerk  
tätig

Alles ist möglich...



- Formulierung der Schüler-Klausel
- Keine Nachmeldepflicht nach Schulabschluss
- Formulierung der „Azubi“- und der „Studentenklausel“
- Der Versicherer bietet eine Berufsgruppeneinstufung mit garantiertem Verzicht auf erneute Gesundheitsprüfung
- möglichst hohe Nachversicherung bei Berufseinstieg
- Die Bedingungen beinhalten Regelungen für eine spätere Selbständigkeit oder Verbeamtung
- bei Ausübung von Nachversicherungsoptionen
  - verzichtet der Versicherer auf die gesamte Risikoprüfung (nicht nur auf Gesundheitsprüfung)
  - gelten die ursprünglich vereinbarten Rechnungsgrundlagen
- die Verlängerungsoption
  - betrifft sowohl Versicherungs- als auch Leistungsdauer
  - die ursprünglich vereinbarten Rechnungsgrundlagen sind garantiert

- Formulierung der Schüler-Klausel

Bei der Beurteilung, ob die *VERSICHERTE PERSON* als Schüler außerstande ist, am regulären Schulunterricht teilzunehmen, stellen wir auf den konkreten Schulalltag des jeweiligen betroffenen Schülers ab.

Dabei berücksichtigen wir insbesondere, ob die *VERSICHERTE PERSON*

- den Schulweg bewältigen sowie die erforderlichen Verkehrsmittel nutzen kann,
- dem Unterricht folgen kann (Aufnahme- und Konzentrationsfähigkeit),
- zur mündlichen und schriftlichen Kommunikation fähig ist;
- am Unterricht in bestimmten Fächern (z.B. Sport, Musik) teilnehmen kann, soweit diesen in der besuchten Schulform ein besonderer Stellenwert zukommt,
- die Hausaufgaben (eigenständig) bewältigen kann.

Der Grad der Berufsunfähigkeit hängt ab von der Schulform und der konkret vorliegenden gesundheitlichen Beeinträchtigung. Wir verzichten auf die Möglichkeit der Verweisung auf eine andere Schulform (Verzicht auf abstrakte Verweisung).



- Keine Nachmeldepflicht nach Schulabschluss

Ein Berufswechsel ist uns nicht anzuzeigen.



- Formulierung der „Azubi“- und der „Studentenklausel“

## **Auszubildende**

- (8) Bei Auszubildenden in einem staatlich anerkannten Ausbildungsberuf wird bei Prüfung der Berufsunfähigkeit der mit der Ausbildung angestrebte Beruf und die damit verbundene Lebensstellung zugrunde gelegt.



## **Studentenklausel**

Bei Studenten, die noch nicht die Hälfte der Regelstudienzeit nach der Studienordnung absolviert haben, wird die Lebensstellung zugrunde gelegt, die vor Eintritt der gesundheitlichen Beeinträchtigung bestanden hat.

Bei Studenten, die mindestens die Hälfte der Regelstudienzeit nach der Studienordnung absolviert haben, wird die Lebensstellung zugrunde gelegt, die mit dem erfolgreichen Abschluss des Studiums erreicht wird.

- Der Versicherer bietet eine Berufsgruppeneinstufung mit garantiertem Verzicht auf erneute Gesundheitsprüfung

Sie haben das Recht, die Berufsgruppeneinstufung ohne erneute Gesundheitsprüfung überprüfen zu lassen und die Beitragsdynamik nachträglich einzuschließen oder eine bestehende Beitragsdynamik zu erhöhen (Erweiterungsgarantie), wenn

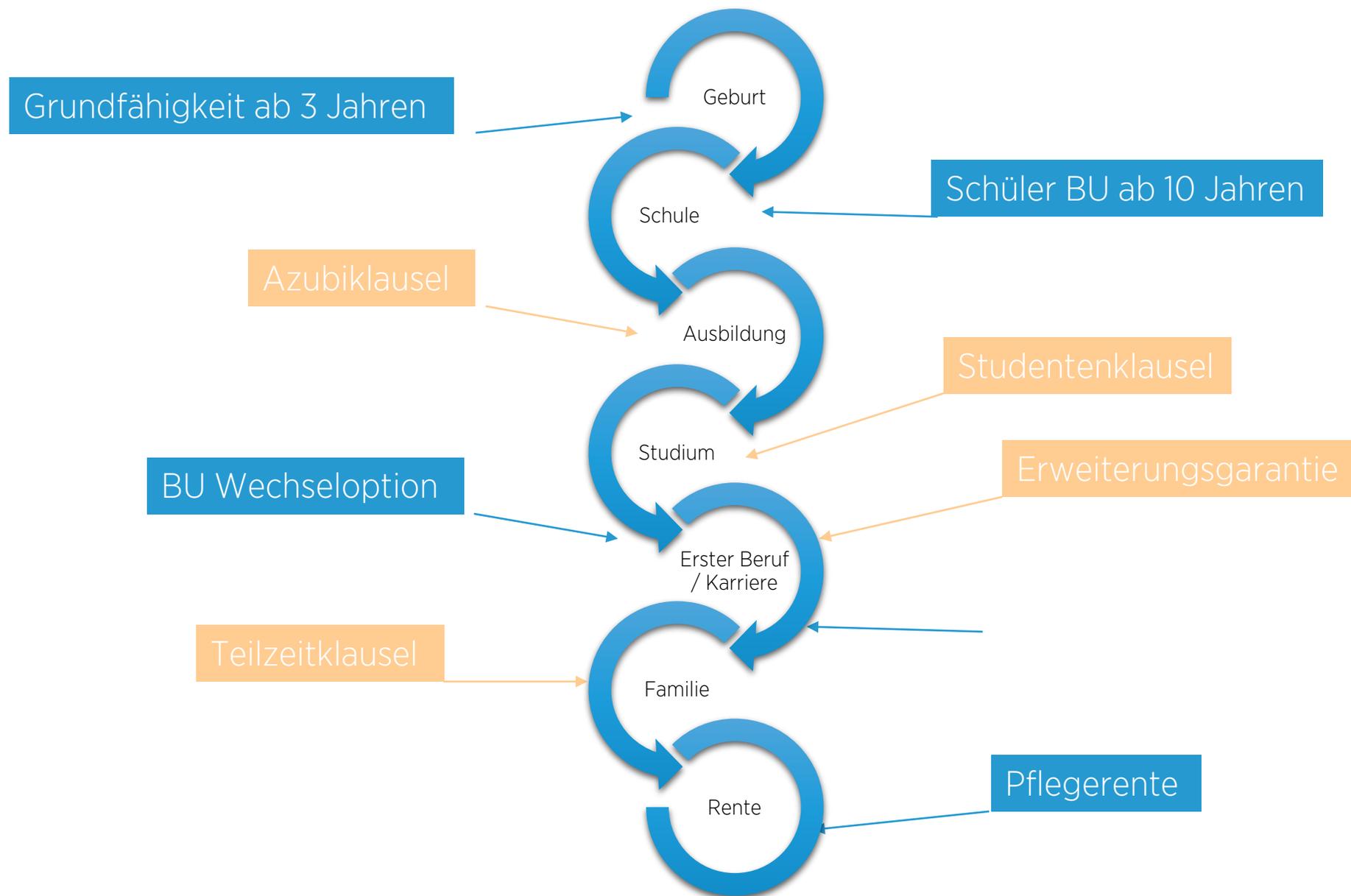
- die *VERSICHERTE PERSON* als Schüler im Sinne von § 2 Absatz 10 nach erfolgreichem Schulabschluss erstmals ein Studium an einer staatlich anerkannten Hochschule oder eine Ausbildung in einem staatlich anerkannten Ausbildungsberuf beginnt oder eine unbefristete Berufstätigkeit aufnimmt oder
- die *VERSICHERTE PERSON* als Student im Sinne von § 2 Absatz 9 nach erfolgreichem Abschluss eines staatlich anerkannten Studiums erstmals eine unbefristete Berufstätigkeit aufnimmt oder
- die *VERSICHERTE PERSON* als Auszubildende im Sinne von § 2 Absatz 8 nach erfolgreichem Abschluss einer Berufsausbildung erstmals eine unbefristete Berufstätigkeit aufnimmt.



- möglichst hohe Nachversicherung bei Berufseinstieg
- Die Bedingungen beinhalten Regelungen für eine spätere Selbständigkeit oder Verbeamtung
- bei Ausübung von Nachversicherungsoptionen
  - verzichtet der Versicherer auf die gesamte Risikoprüfung (nicht nur auf Gesundheitsprüfung)
  - gelten die ursprünglich vereinbarten Rechnungsgrundlagen
- die Verlängerungsoption
  - betrifft sowohl Versicherungs- als auch Leistungsdauer
  - die ursprünglich vereinbarten Rechnungsgrundlagen sind garantiert



# Lebensbegleitender Schutz



# Zielgruppe Handwerker

# Handwerker



## Die Zielgruppe

Rund **1.000.000** Betriebe

mit rund **5,6 Mio.** Menschen

**13%** aller Erwerbstätigen sind  
im Handwerk tätig.

# Wie wichtig ist es für Ihren Kunden,

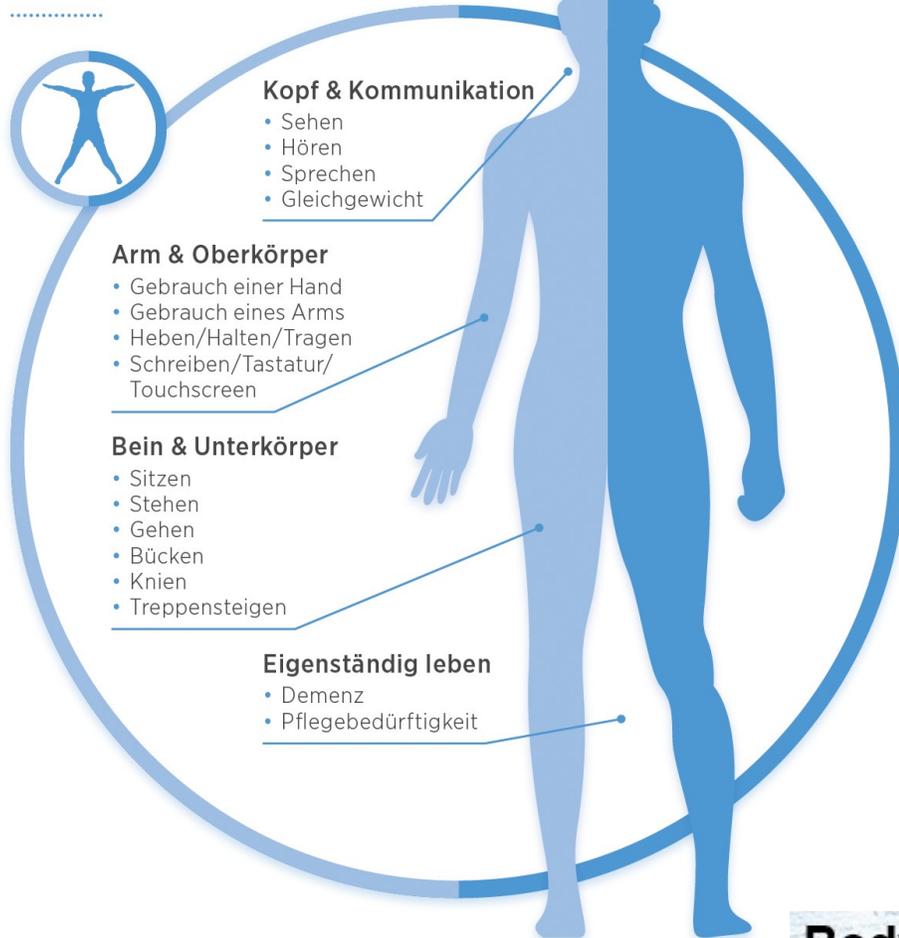
... Dinge im Griff zu haben? Oder sie zu begreifen?

... sich in etwas reinzuknien? Und immer wieder aufzustehen?

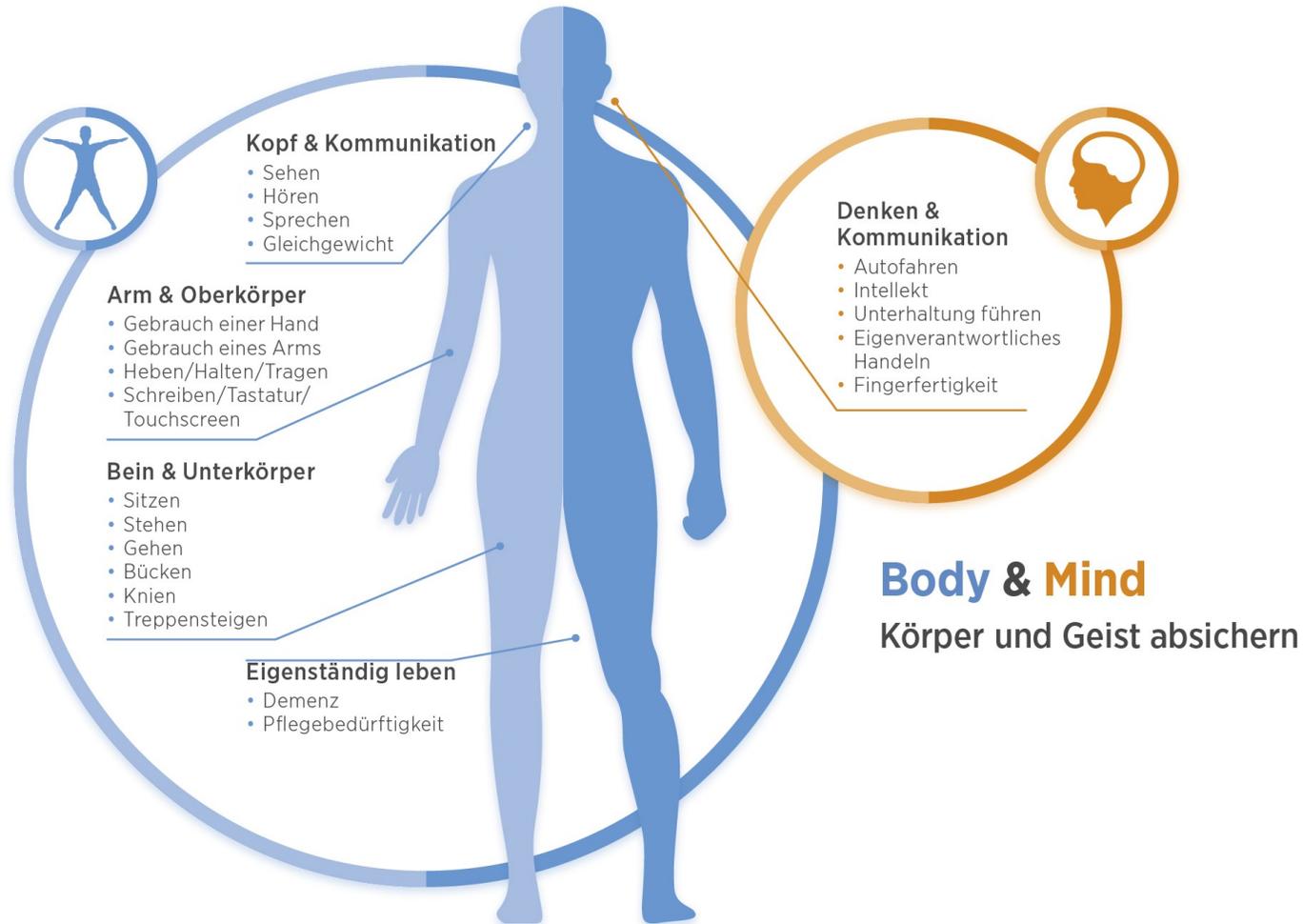
... andere zu verstehen? Oder sich Gehör zu verschaffen?

## Body

Körper absichern

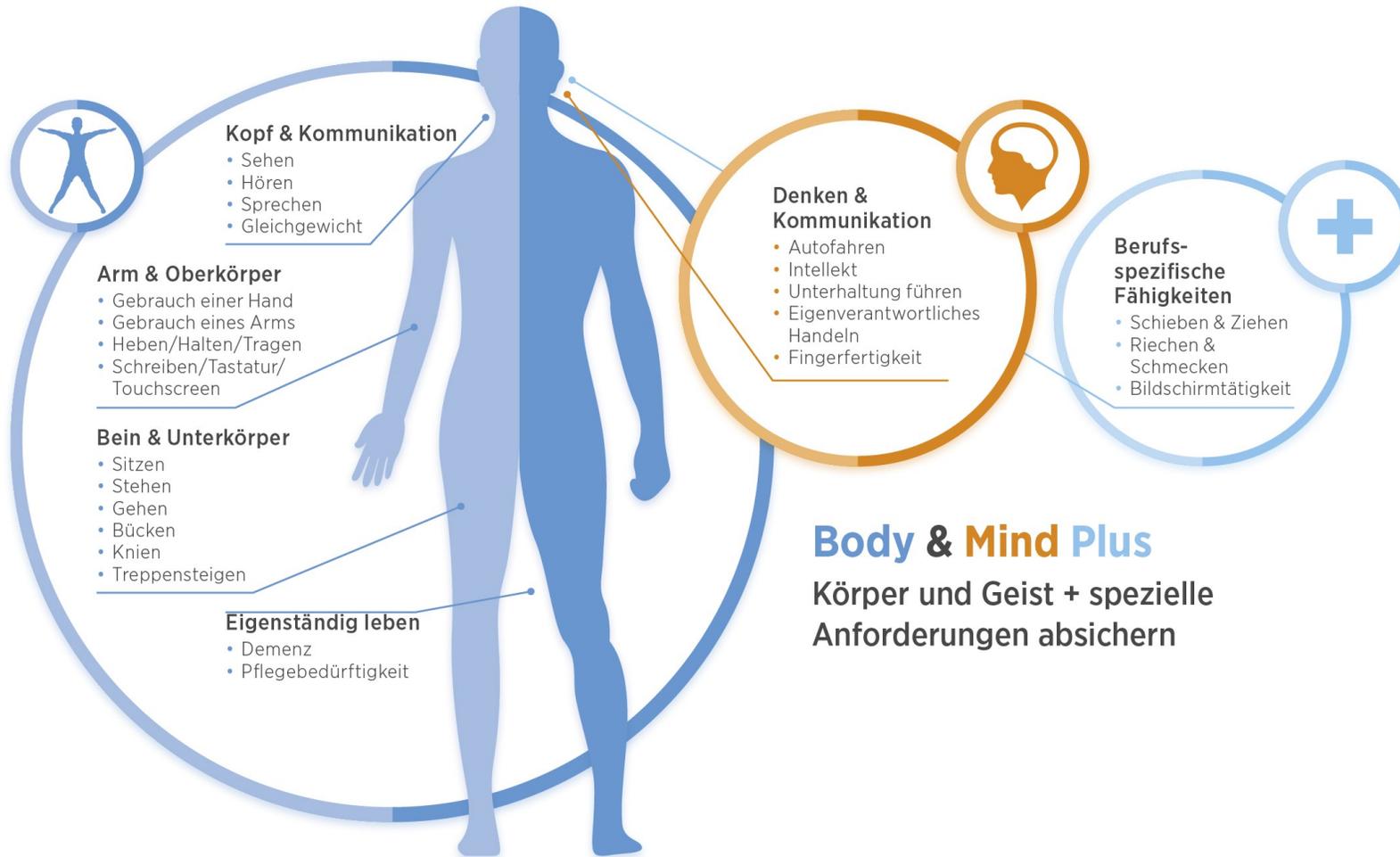


**Body** als neuer preisgünstiger Tarif für alle, für die ihre körperlichen Fähigkeiten wichtig sind.



**Body & Mind** mit gutem Preis-Leistungs-Verhältnis für diejenigen, die auch ihre geistigen Fähigkeiten absichern wollen.

# Neue Tarife: Body, Body & Mind und Body & Mind Plus



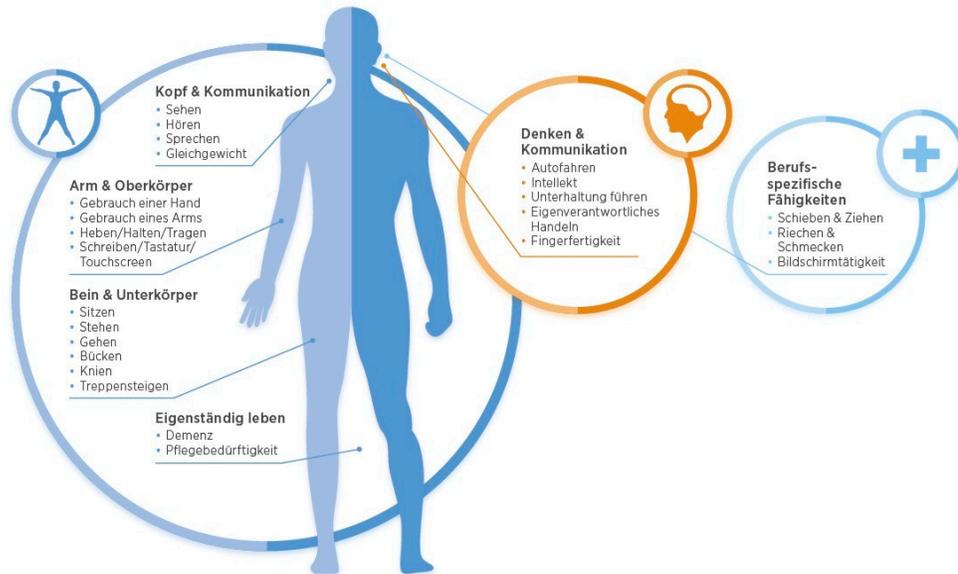
## Body & Mind Plus

Körper und Geist + spezielle Anforderungen absichern

**Body & Mind Plus** ist unser Leistungssieger und für diejenigen, die auch spezielle Fähigkeiten wie Schieben & Ziehen wichtig sind.

# Neue Tarife: Body, Body & Mind und Body & Mind Plus

## +4 Optionen



## 4 Optionen

**Arbeitsunfähigkeit:** Bis zu 18 Monate Leistung falls man mindestens 6 Monate krankgeschrieben ist.

**Mobilität:** Falls man aufgrund motorischer Einschränkungen nicht mehr Fahrradfahren oder den ÖPNFV\* nutzen kann.

**Infektion:** Falls man wegen einer Infektion ein **teilweises** Tätigkeitsverbot der Behörden erhält (medizinische/soziale/lebensmittelrelevante Berufe).

**Psyche:** Falls man für mindestens 12 Monate an einer schweren depressiven Episode oder an Schizophrenie leidet.

\* Öffentlicher Personennah- und Fernverkehr

# Änderungen im Vergleich zum ExistenzPlan

## Body

Gehen
Treppensteigen
Knien
Bücken
Stehen
Gebrauch eines Arms
Gebrauch einer Hand
Heben, Halten und Tragen
Sitzen
Sehen
Sprechen
Hören
Schreiben
Tastatur oder Touchscreen benutzen
Gleichgewichtssinn

## Body & Mind

Gehen
Treppensteigen
Knien
Bücken
Stehen
Gebrauch eines Arms
Gebrauch einer Hand
Heben, Halten und Tragen
Sitzen
Sehen
Sprechen
Hören
Schreiben
Tastatur oder Touchscreen benutzen
Gleichgewichtssinn
Autofahren PKW
Eigenverantwortliches Handeln
Geistige Leistungsfähigkeit
Fingerfertigkeit
Unterhaltung führen

## Body & Mind plus

Gehen
Treppensteigen
Knien
Bücken
Stehen
Gebrauch eines Arms
Gebrauch einer Hand
Heben, Halten und Tragen
Sitzen
Sehen
Sprechen
Hören
Schreiben
Tastatur oder Touchscreen benutzen
Gleichgewichtssinn
Autofahren PKW
Eigenverantwortliches Handeln
Geistige Leistungsfähigkeit
Fingerfertigkeit
Unterhaltung führen
Ziehen und Schieben
Riechen und Schmecken
Bildschirmtätigkeit

### Farblegende

damals in Aktiv versichert
damals in Kreativ versichert
<b>NEU</b>



## Optimierte Tarifstruktur

NEU

- **Body** als neuer preisgünstiger Tarif für alle, für die ihre körperlichen Fähigkeiten wichtig sind.
- **Body & Mind** mit gutem Preis-Leistungs-Verhältnis für diejenigen, die auch ihre geistigen Fähigkeiten absichern wollen.
- **Body & Mind Plus** ist unser Leistungssieger und für diejenigen, die auch spezielle Fähigkeiten wie Schieben & Ziehen wichtig sind.



## Neue Grundfähigkeiten und verbesserte Definitionen

NEU

- Neue Grundfähigkeiten in Body & Mind sowie Body & Mind Plus
  - Ergänzende feinmotorische Fähigkeiten der Hand sind ab Tarif Body & Mind über die Fähigkeit Fingerfertigkeit abgesichert.
  - NEU: Unterhaltung führen (ab Tarif Body & Mind)
  - NEU: Schieben & Ziehen (im Tarif Body & Mind Plus)
  - NEU: Riechen & Schmecken (im Tarif Body & Mind Plus)
  - NEU: Bildschirmtätigkeit (im Tarif Body & Mind Plus)
- Schreiben, Tastatur und Touchscreen sind nun in **allen Tarifen** inklusive
- Autofahren ist in Tarifen Body & Mind sowie Body & Mind Plus inklusive
- Verbesserte Definitionen für eine Reihe von Grundfähigkeiten in Body, Body & Mind und Body & Mind Plus



## Individuell anpassbar durch Tarifoptionen

NEU

Durch Optionen kann jeder Tarif individuell ergänzt werden

NEU: Die Optionen Mobilität, Infektion und Psyche werden durch die Option Arbeitsunfähigkeit ergänzt

# Grundfähigkeiten-Versicherung

- + Kinder ab 3 Jahren
  - + 6 Monate Prognose
  - + zukünftig erlernte Fähigkeiten versichert\*
  - + BU – Wechseloption inklusive
- = Lebensbegleitende Absicherung der  
Arbeitskraft**

Kids



\*Fähigkeit muss bei Vertragsabschluss mitversichert sein

# Umfangreiche Wechseloption in die Berufsunfähigkeitsversicherung

- Unser Super-Plus für alle unter 30 ist die Wechseloption in die Berufsunfähigkeitsversicherung ohne erneute Gesundheitsprüfung als **fester Bestandteil** unserer Grundfähigkeitsversicherung.
- Die Grundfähigkeitsversicherung der Bayerischen lässt sich jetzt noch flexibler an das Leben Ihrer Kunden anpassen: Ein Wechsel in die Berufsunfähigkeitsversicherung ist **jetzt bei Beginn einer Ausbildung, bei Berufseinstieg oder bei abgeschlossener Weiterbildung** möglich.

Unser Vorteil: Wir bieten damit eine der umfangreichsten Wechselmöglichkeiten in die Berufsunfähigkeitsversicherung.



# Zusammenfassung der Änderungen in BU und GF

## Änderungen zum 1.1.2022



- DU-Risiko für Vollzugsdienstbeamte
- Jetzt auf Komfort-Niveau absichern
  - Deutlich verbesserter Leistung



Schüler ab 10 Jahren



Lehrer bis Endalter 66/67 mit Top-Beiträgen, keine Schlechterstufung der BG mehr



Infektionsklausel bereits ab teilweisem Tätigkeitsverbot (ab BU PROTECT Komfort)

## Beamte Vollzugsdienst und Feuerwehr

BU Komfort  
inkl.  
allgemeine DU  
für Beamte

Zusatz-  
vereinbarung  
spezielle DU für  
Vollzugsdienst

## Bundeswehr

BU PROTECT Bundeswehr

Zusatzvereinbarung  
für Soldaten

Erweiterte  
Kriegsklausel für  
Auslandseinsätze

## Neue dreistufige Tarifwelt

-  Neuer Preissieger-Tarif „Body“ mit Fokus auf körperlichen Fähigkeiten
-  Body & Mind ergänzt mit geistigen Fähigkeiten, für einen Tarif mit Top-Rating
-  Body & Mind Plus mit weiteren GF on Top – der Leistungssieger!
-  NEU: Arbeitsunfähigkeits-Option ergänzt die Optionen Mobilität, Infektion und Psyche

## NEU! - zusätzliche Grundfähigkeit im Tarif Body & Mind Plus:

- ✓ Schieben & Ziehen
- ✓ Riechen & Schmecken
- ✓ Bildschirmtätigkeit
- ✓ Unterhaltung führen (bereits ab Tarif Body & Mind)

# Vielen Dank!

