Mit der BU per DU

Vorausschauende BU-Beratung für Beamte

CONDOR
VERSICHERUNGEN

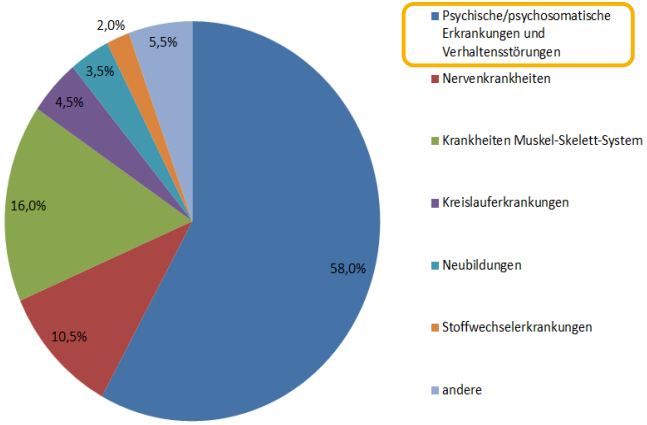
Agenda

- Warum Sie Ihren Beamten das „DU“ anbieten sollten…
- Annahmerichtlinien und Vertriebsunterstützung
- Die DU allein reicht nicht aus

Immer wenn die Kirchenglocken zu jeder Stunde läuten…

Quelle: Statistisches Bundesamt, „Versorgungsempfänger des öffentlichen Dienst“, 2018, Fachserie 14 Reihe 6.1, S. 49, ca. 10.000 DU-Fälle im Jahr in 2017

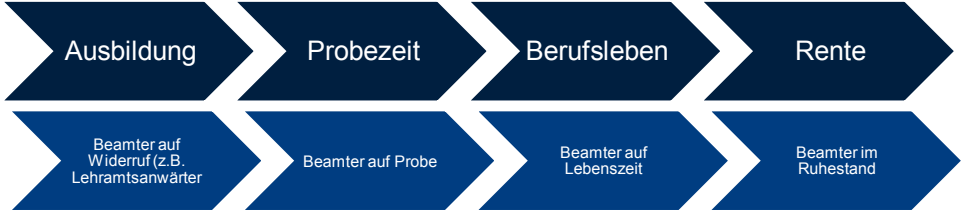
Gut jeder 2. Beamte scheidet aufgrund psychischer Erkrankungen aus!



* Quelle: 5. Versorgungsbericht Bundesregierung, Mai 2013,S. 53 Männer- und Frauenanteil je 50% gewichtet, Daten 2010

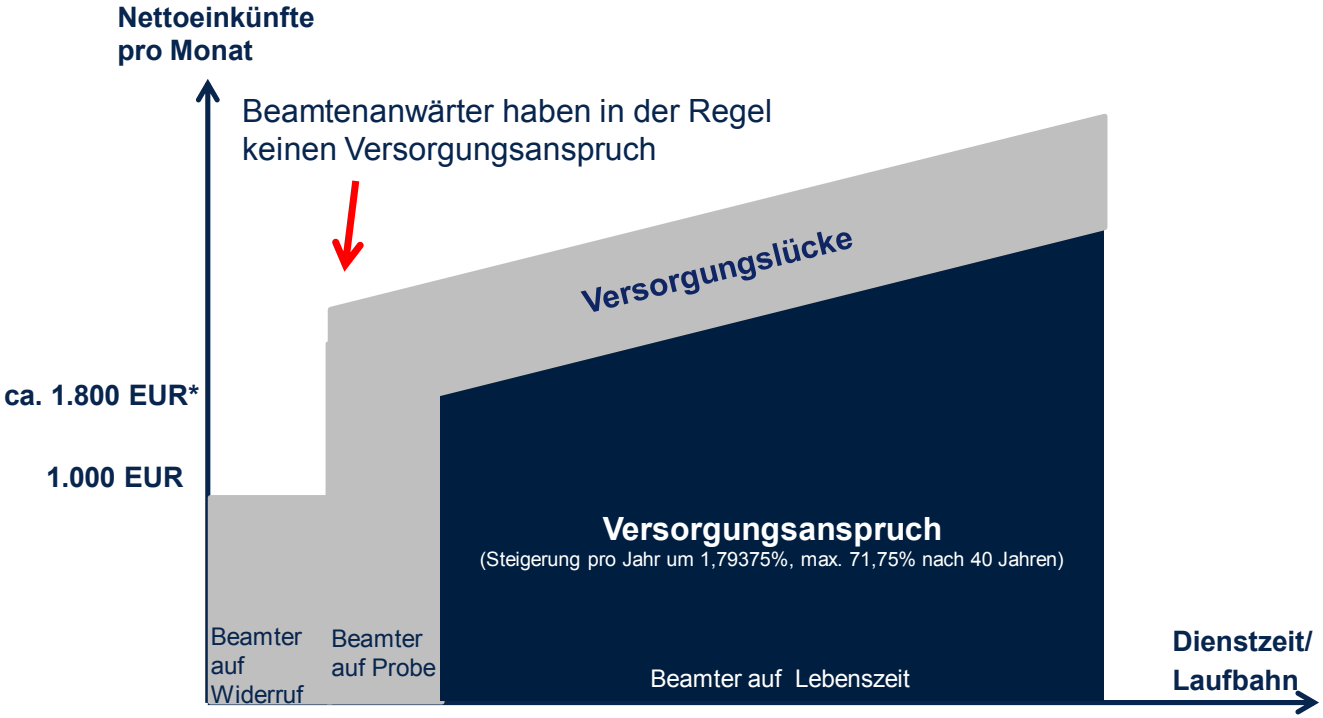
Versorgungsleistung hängt vom Status ab!

	Freizeitunfall	Krankheit	Dienstunfall	Dienstbe-schädigung*
Beamter auf Widerruf	Entlassung, Nachversicherung in der GRV	Entlassung, Nachversicherung in der GRV	Unterhaltsbeitrag (bis zu 66,7%)	Unterhaltsbeitrag (bis zu 66,7%)
Beamter auf Probe	Entlassung, Nachversicherung in der GRV	Entlassung, Nachversicherung in der GRV	Unfallruhegehalt (zwischen 66,7%-75%)	Unfallruhegehalt (zwischen 35%-71,75%)
Beamter auf Lebenszeit	Ungekürzte Versorgung nach dem Beamtenrecht (Wartezeit von 60 Monaten sind erforderlich)			



* Verwundung oder sonstige Beschädigung ohne Eigenverschulden im Dienstbereich

Auch Beamte haben eine Versorgungslücke!



* §14 (4) BeamtVG: Mindestruhegehalt entweder 35% der ruhegehaltsfähigen Dienstbezüge oder 65% der Endstufe der Besoldungsgruppe A4 zzgl. 30,68€

Berechnung des Ruhegehaltsanspruchs

Beginn Referendariat
(Eintritt in den ÖD)

Dienstunfähigkeit
aufgrund psychischer
Erkrankung

25 — 45 — 60

Anrechenbare Dienstzeit

Zurechnungszeit
(2/3 der Zeit bis zum 60. Lj)***

20 + 10

= 30 Jahre
ruhegehaltsfähige Dienstzeit

Berechnungsbeispiel Ruhegehalt		
	Ruhegehaltsfähige Dienstzeit	30 Jahre
X	Steigerungssatz	1,79375%
=	Versorgungsprozentsatz	53,81%
X	Ruhegehaltsfähige Dienstbezüge Brutto (A12)	4.610€*
-	Versorgungsabschlag (3,6% pro Jahr vor dem 65 Lj., max. 10,8%)****	10,8%
=	**Ruhegehalt Brutto**	**2.212€**
-	Steuern, Soli, Kirchensteuer**	ca. 545€
=	**Ruhegehalt Netto**	**1.667€**

*Netto ca. 3.400€ (Alleinstehend), ** Steuerklasse 1, keine Kinder, Keine KV, Kirchensteuer (Niedersachsen), ***§13 BeamtVG, ****§14BeamtVG

Vorteil einer „echten“ DU-Klausel: VR sind bei DU die Hände gebunden!

Versetzung in den Ruhestand (DU) ist nicht zwangsläufig auch BU
(OLG Koblenz 14.11.1997 – 10 U 1045/96)

1. DU ≠ BU

37,07 %	Keine Reaktion des Kunden
32,04 %	Nichterreichung 50 % BU-Grad
11,12 %	Sonstige Gründe
8,58 %	Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht
7,69 %	Anfechtung/Betrugsfall
1,89 %	Ausschlussklauseln
1,04 %	Konkrete Verweisung
0,57 %	Abstrakte Verweisung

MORGEN&MORGEN GmbH, 4/2016

2. DU hat keinen BU-Grad

Versicherer mit „echter“ DU-Klausel sind an die Entscheidung des Dienstherren gebunden.

3. Verbindlich

Keine eigene BU-Prüfung

DU zahlt solange Kunde nicht wieder zu 100% (voll dienstfähig) fit ist.

Die „echte“ allgemeine DU-Klausel von Condor

Einzureichende Unterlagen lediglich…

- Entlassungs-bescheid oder Versetzungs-verfügung
- amtsärztliches Gutachten

§2 Abs. 3, SBU (9T09), 01/2021
Berufsunfähigkeit liegt bei einem Beamten auf Lebenszeit, auf Probe oder auf Widerruf auch vor,
wenn dieser aus gesundheitlichen Gründen in den Ruhestand versetzt bzw. entlassen wird.
Die Versetzungsverfügung bzw. die Entlassungsurkunde und das dieser Verfügung zugrunde liegende ärztliche Gutachten sind vorzulegen.

§ 13 Abs. 1e, SBU (9T09), 01/2021
Der Ansprucherhebende muss uns die Berufsunfähigkeit nachweisen. Es sind uns folgende Unterlagen einzureichen:
e) in den Fällen des § 2 Ziffer 2 bis 4 die dort genannten Unterlagen und Nachweise.

Was macht der Markt?

Debeka Versichern und Bausparen

NÜRNBERGER VERSICHERUNG

SIGNAL IDUNA

ERGO Versichern heißt verstehen.

die Bayerische

Spezialist für den Öffentlichen Dienst. DBV

Beispiele für Einschränkungen der DU-Versicherer

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 (dienstunfähig) ist und wegen der Dienstunfähigkeit aufgrund eines amtsärztlichen Zeugnisses infolge ihres Gesundheitszustandes entlassen oder in den Ruhestand versetzt wird.
Bei Beamten auf Lebenszeit besteht die Leistungspflicht bei Berufsunfähigkeit wegen Dienstunfähigkeit gemäß Satz 1 bis zur Reaktivierung, längstens bis zum Ablauf der vereinbarten Leistungsdauer.
Bei Beamten auf Widerruf und Beamten auf Probe ist die Leistungspflicht bei Berufsunfähigkeit wegen Dienstunfähigkeit gemäß Satz 1 auf einen Zeitraum von 24 Monaten begrenzt. Die Leistungspflicht besteht nach Ablauf von 24 Monaten nur dann fort, wenn uns eine Berufsunfähigkeit nach den Absätzen 1 und 2 nachgewiesen wird.
Als Berufsunfähigkeit gilt nicht eine Dienstunfähigkeit, die wegen besonderer gesundheitlicher Anforderungen an spezielle Beamtengruppen (z.B. Polizei, Feuerwehr) eintritt. Das Risiko dieser besonderen Dienstunfähigkeit kann nur mit der besonderen Dienstunfähigkeitsklausel versichert werden.

die Bayerische

Beamtenklausel

(5) Der Beamte im öffentlichen Dienst gilt auch dann als berufsunfähig, wenn er vor Erreichen der gesetzlich vorgesehenen Altersgrenze ausschließlich infolge Krankheit, Körperverletzung oder Kräfteverfall aufgrund eines amtsärztlichen Zeugnisses wegen allgemeiner Dienstunfähigkeit entlassen oder in den Ruhestand versetzt wird. Die Leistungspflicht bei Berufsunfähigkeit wegen Dienstunfähigkeit gemäß Satz 1 besteht bis zur Reaktivierung, längstens bis zum Ablauf der vereinbarten Leistungsdauer. Übt der infolge seines Gesundheitszustandes wegen Dienstunfähigkeit vorzeitig entlassene Beamte konkret eine andere Tätigkeit im Sinne von § 2 Absatz 1 aus, liegt keine Berufsunfähigkeit mehr vor.

BU-Protect Komfort plus,18N27, Stand 10/2018

Beispiele für Einschränkungen der DU-Versicherer

NÜRNBERGER VERSICHERUNG

Berufsunfähigkeit infolge Dienstunfähigkeit

(1) Berufsunfähigkeit im Sinne dieser Bedingungen ist die Berufsunfähigkeit infolge Dienstunfähigkeit. Berufsunfähigkeit infolge Dienstunfähigkeit liegt von Beginn an vor, wenn es sich bei der versicherten Person um

- eine Beamtin bzw. einen Beamten (auch Staatsanwälte, Polizeibeamte, Feuerwehrbeamte, Zollbeamte, Justizvollzugsbeamte),
- eine Beamtin auf Lebenszeit bzw. einen Beamten auf Lebenszeit (auch Staatsanwälte, Polizeibeamte, Feuerwehrbeamte, Zollbeamte, Justizvollzugsbeamte),
- eine Beamtin auf Probe bzw. einen Beamten auf Probe (auch Staatsanwälte, Polizeibeamte, Feuerwehrbeamte, Zollbeamte, Justizvollzugsbeamte),
- eine Beamtin auf Widerruf bzw. einen Beamten auf Widerruf (auch Staatsanwälte, Polizeibeamte, Feuerwehrbeamte, Zollbeamte, Justizvollzugsbeamte),
- eine Beamtin auf Zeit bzw. einen Beamten auf Zeit,
- eine Soldatin auf Zeit bzw. einen Soldaten auf Zeit,
- eine Berufssoldatin bzw. einen Berufssoldaten,
- eine Richterin bzw. einen Richter oder
- eine Richterin auf Probe bzw. einen Richter auf Probe

handelt und diese ausschließlich infolge Krankheit, Verletzung des Körpers oder Kräfteverfalls, die ärztlich nachzuweisen sind, gesundheitlich beeinträchtigt und zur Erfüllung ihrer Dienstpflichten dauernd unfähig ist und deshalb wegen allgemeiner Dienstunfähigkeit in den Ruhestand versetzt oder entlassen worden ist. Allgemeine Dienstunfähigkeit ist eine solche

Quelle: §2 (1), GN291032_201807

Beispiele für Einschränkungen der DU-Versicherer

Debeka Versichern und Bausparen

Berufsunfähigkeit bei Ausscheiden aus dem Beamtenverhältnis

(4) Nach Ausscheiden aus dem Beamtenverhältnis, ohne dass Berufsunfähigkeit gemäß Absatz 1 oder 3 eingetreten ist, gilt Folgendes:

a) Vollständige Berufsunfähigkeit liegt vor, wenn die versicherte Person infolge Krankheit, Körperverletzung oder mehr als altersentsprechenden Kräfteverfalls, die ärztlich nachzuweisen sind, voraussichtlich auf Dauer (mindestens drei Jahre) ihren zuletzt ausgeübten Beruf, so wie er ohne gesundheitliche Beeinträchtigung ausgestaltet war, vollständig nicht mehr ausüben kann und auch keine andere Tätigkeit ausübt, die ihrer bisherigen Lebensstellung entspricht. Teilweise Berufsunfähigkeit liegt vor, wenn diese Voraussetzungen nur in einem bestimmten Grad erfüllt sind.

Ist die versicherte Person ein Beamter auf Widerruf oder ein Beamter auf Probe, werden die versicherten Leistungen auf die Dauer von sechs Jahren gewährt. Wir leisten über diesen Zeitraum hinaus, wenn die versicherte Person infolge Krankheit, Körperverletzung oder mehr als altersentsprechenden Kräfteverfalls, die ärztlich nachzuweisen sind, voraussichtlich dauernd (mindestens drei Jahre) außerstande ist, ihren Beruf - so wie er ohne gesundheitliche Beeinträchtigung ausgestaltet war - oder eine andere Tätigkeit auszuüben, die aufgrund ihrer Ausbildung und Fähigkeiten ausgeübt werden kann und ihrer Lebensstellung vor Eintritt der gesundheitlichen Beeinträchtigung entspricht, wobei neu erworbene berufliche Fähigkeiten berücksichtigt werden.

ABBV-B 01/2018), §2 Abs.3 und 4

(2) Die nach Absatz 1 vereinbarten Versicherungsleistungen erbringen wir

- in voller Höhe bei einem Grad der Berufsunfähigkeit von mindestens 75 Prozent,

ABBV-B 01/2018), §1 Abs. 2

Beispiele für Einschränkungen der DU-Versicherer

Spezialist für den Öffentlichen Dienst. DBV

in den Ruhestand versetzt wird. Die versicherte Leistung wird ab dem Zeitpunkt der Entlassung bzw. der Versetzung in den Ruhestand gezahlt. Der in den Ruhestand versetzte Beamte erhält die versicherten Leistungen solange er den fortlaufenden Erhalt von Bezügen (Ruhegehalt, Unterhaltsbeitrag oder Unfallruhegehalt) nach dem Beamtenversorgungsgesetz bzw. nach dem kirchlichen Beamtenrecht nachweist.
Bei einem entlassenen Beamten, der keine dieser Bezüge erhält, zahlen wir die versicherte Leistung, so lange

- die versicherte Person keine Tätigkeit im Sinne von Absatz 1.2.3 ausübt, wobei auch Tätigkeiten zu berücksichtigen sind, die die versicherte Person aufgrund neu erworbener Fähigkeiten ausüben kann und
- die zur Entlassung bzw. zum Widerruf oder zur allgemeinen Dienstunfähigkeit führenden Erkrankungen, unverändert fortbestehen.

Quelle: Punkt 1.2.16, D_1357_21013269_12.18_C

Beispiele für Einschränkungen der DU-Versicherer

SIGNAL IDUNA

10 Bei Beamten gilt abweichend von Abs. 1 Folgendes:

Ist die versicherte Person Beamter, so gilt sie als berufsunfähig, wenn sie - vor Erreichen der gesetzlich vorgesehenen Altersgrenze - aufgrund eines amtsärztlichen Zeugnisses wegen allgemeiner Dienstunfähigkeit entlassen bzw. in den Ruhestand versetzt wird.

11 Darüber hinaus gilt für Beamte, die wegen allgemeiner Dienstunfähigkeit in den Ruhestand versetzt wurden:

Wir verzichten auf die konkrete Verweisung nach Absatz 2.

Mitwirkungspflichten…

i) bei Dienstunfähigkeit nach § 2 Absatz 10 zusätzlich die Entlassungs- bzw. Ruhestandversetzungs-Verfügung des Dienstherrn;

Beispiele für Einschränkungen der DU-Versicherer

ERGO
Versichern heißt verstehen.

3.9 Beamte des öffentlichen Dienstes gelten unabhängig von den in Ziffer 3.1 genannten Voraussetzungen als berufsunfähig, wenn sie vor Vollendung des 46. Lebensjahres zur Erfüllung ihrer Dienstpflichten dauernd unfähig sind (dienstunfähig) und ausschließlich aufgrund ihres Gesundheitszustandes wegen Dienstunfähigkeit entlassen oder in den Ruhestand versetzt werden.

Stand: Dezember 2018 (BUV_2018/201812), Punkt 3.9 :

Nur **8%*** aller DU-Fälle bis Alter 45!

*Quelle: Statistisches Bundesamt, „Versorgungsempfänger des öffentlichen Dienst“, 2018, Fachserie 14 Reihe 6.1, S. 49, ca. 10.000 DU-Fälle im Jahr in 2017, davon 820 bis Alter 45.

Teildienstunfähigkeit leistet in Höhe des DU-Grads – Lohnt sich das?

§ 27 BeamtStG: Begrenzte Dienstfähigkeit
(1) Von der Versetzung in den Ruhestand wegen Dienstunfähigkeit soll abgesehen werden, wenn die Beamtin oder der Beamte unter Beibehaltung des übertragenen Amtes die Dienstpflichten noch während mindestens der Hälfte der regelmäßigen Arbeitszeit erfüllen kann (begrenzte Dienstfähigkeit).
(2) Die Arbeitszeit ist entsprechend der begrenzten Dienstfähigkeit herabzusetzen. Mit Zustimmung der Beamtin oder des Beamten ist auch eine Verwendung in einer nicht dem Amt entsprechenden Tätigkeit möglich.

Bsp.: 70% Dienstfähigkeit → 30% weniger Arbeitszeit → 30% weniger Gehalt

Private BU-/DU-Rente zahlt 30% der versicherten Rente – max. 50%! PRAXIS?

Wie hoch ist der gesetzliche Anspruch bei Teil-DU?

Art. 6 Besoldung bei Teilzeitbeschäftigung

Bei Teilzeitbeschäftigung wird die Besoldung im gleichen Verhältnis wie die Arbeitszeit gekürzt, soweit nichts anderes bestimmt ist.

Art. 7 Besoldung bei begrenzter Dienstfähigkeit

[1]Bei begrenzter Dienstfähigkeit findet auf die zustehende Besoldung Art. 6 entsprechend Anwendung. [2] Die Bezüge nach Satz 1 werden um einen Zuschlag nach Art. 59 ergänzt.

Art. 59 Zuschlag bei begrenzter Dienstfähigkeit

(1) [1]Der Zuschlag nach Art. 7 Satz 2 beträgt 50 v. H. des Unterschiedsbetrags zwischen der nach Art. 7 Satz 1 gekürzten Besoldung und der Besoldung, die nach der regelmäßigen wöchentlichen Arbeitszeit zu zahlen wäre. [2]Wird die Arbeitszeit in begrenzter Dienstfähigkeit auf Grund einer Teilzeitbeschäftigung reduziert, verringert sich der Zuschlag nach Satz 1 entsprechend dem Verhältnis zwischen der wegen begrenzter Dienstfähigkeit verringerten Arbeitszeit und der insgesamt reduzierten Arbeitszeit.

(2) [1]Der Zuschlag wird nicht gewährt, wenn ein Zuschlag nach Art. 58 zusteht. [2]Davon unberührt bleibt die Regelung des Art. 58 Abs. 1 Satz 2 Halbsatz 2.

Beispiel: Lehrer am Gymnasium, 40% Teil-dienstunfähig

Ca. 5.300 EUR x 60% + ((5.300 EUR x 40%) : 2) = 4.240 EUR - 10,8%* = **<u>3.782 EUR + Kinderzulage</u>**

Quelle: Bayrisches Besoldungsgesetz

*Für jeden Monat bis zum Erreichen der Regelaltersgrenze werden 0,3% abgezogen, begrenzt auf max. 10,8%. (z.B. Art. 26, 2 Bayerisches Beamtenversorgungsgesetz)

Die BU-Leistungsquoten der Beamtenversicherer

Versicherer	Quote*
Condor	**92,63%**
DBV	84,38%
Debeka	79,53%
Signal Iduna	78,33%
Nürnberger	76,93%
ERGO	75,10%
die Bayerische	70,48%
universa	k.A.
WWK	k.A.

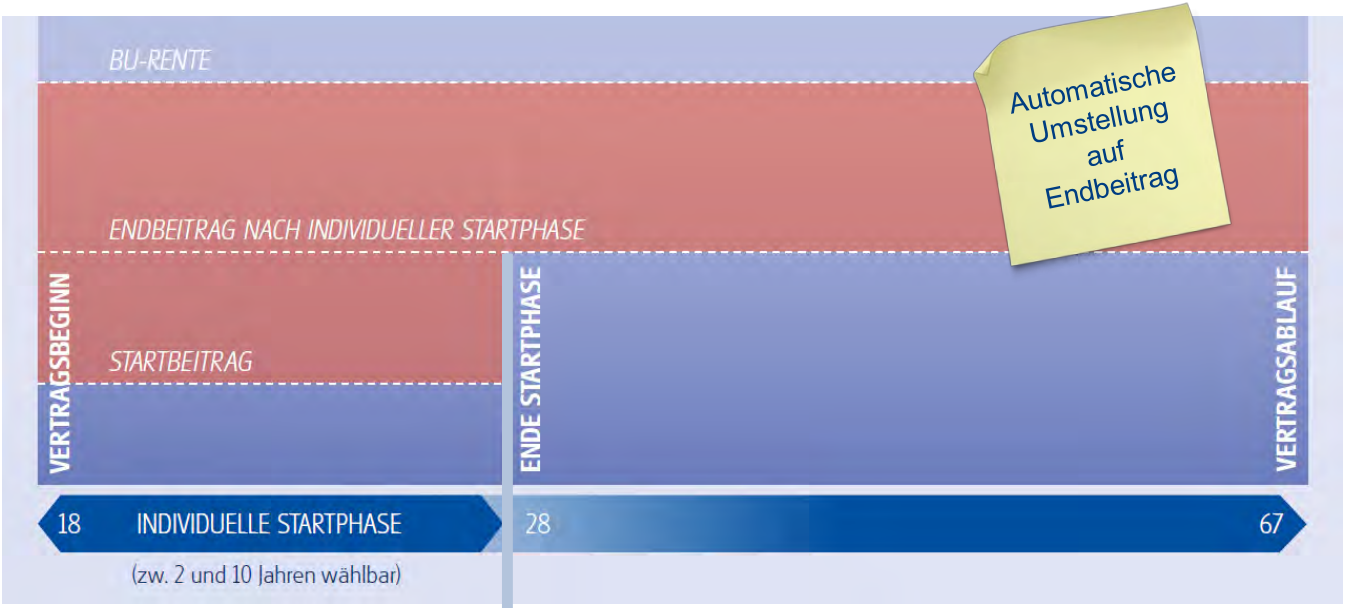
*© MORGEN & MORGEN GmbH, Werte verifiziert: M&M Office Version 4.40.00, Abb. D V20045 Relevante Wettbewerber der Condor mit DU-Klausel

Die „Pannenstatistik“ der deutschen BU-Versicherer

Versicherer	Quote*	Versicherer	Quote*
Condor	**92,63%**	Alte Leipziger	76,84%
HDI	85,71%	Volkswohl Bund	75,78%
R+V	84,95%	ERGO	75,10%
AXA	84,38%	Stuttgarter	74,39%
Allianz	83,49%	Continentale	74,03%
LV 1871	80,66%	Aachen Münchener	73,77%
Gothaer	78,18%	Basler	72,03%
Swiss Life/ Metallrente/ Klinikrente	77,87%	Dialog	71,11%
Nürnberger	76,93%	Die Bayerische	70,48%

*© MORGEN & MORGEN GmbH, Werte verifiziert: M&M Office Version 4.38.00, Abb. D V20040, Stand 06/2020

Einsteiger-SBU (Tarif C81): Bis zu 60% geringere Startbeiträge!



Bei Vertragsabschluss:
Vergütung des Startbeitrags
über die Versicherungsdauer

Bei Erreichen der Beitragsstufe:
Vergütung des Erhöhungsbeitrags
über die Restlaufzeit

Günstiger Einstieg für Lehramtsanwärter!

„Kostenloser“ BU-Schutz bis zu 2 Monate möglich!

Nutzen Sie in diesen Zeiten den Vorläufigen Versicherungsschutz* für bis zu 1.000 EUR mtl. BU-Rente!

Lena (25) steht am Anfang Ihres ca. 2-jährigen Referendariats (Lehramt). Aufgrund des knappen finanziellen Spielraums entscheidet sie sich für eine Einsteiger-SBU und einer Startphase von 2 Jahren. Dadurch sichert Lena sich den frühzeitigen BU-Schutz von Condor inklusive DU-Klausel und Teilzeitklausel zu einem attraktiven Beitrag:

- Tarif C81 (Einsteiger-SBU)
- Monatliche BU-Rente: 1.000 EUR
- Startphase: 2 Jahre
- Endalter 65

- Zahlbeitrag in den **ersten 2 Jahren**:

  31,03 EUR

- Zahlbeitrag **ab dem 3. Jahr:**

  67,27 EUR

* Bitte beachten Sie die Regelungen der Besonderen Bedingungen für den Vorläufigen Versicherungsschutz: z.B. muss der beantragte Versicherungsbeginn spätestens 2 Monate nach Unterzeichnung des Antrags liegen. Beginn Vorläufiger V-Schutz: Antragseingang HH. Vorläufiger Versicherungsschutz in Abhängigkeit der Risikoprüfung etc.

Agenda

- Warum Sie Ihren Beamten das „DU“ anbieten sollten…
- Annahmerichtlinien und Vertriebsunterstützung
- Die DU allein reicht nicht aus

BU-Rentenhöhe richtet sich nach dem Beamtenstatus

Die maximal versicherbare BU-Rente[1] richtet sich nach dem jeweiligen Beamtenstatus:

Ausbildung	Probezeit	Berufsleben
Beamter auf Widerruf	Beamter auf Probe	Beamter auf Lebenszeit
„DUales System“ Max. 500 EUR mtl. + Zweitvertrag[2] mit max. 500 EUR mtl. bis zur Verbeamtung auf Lebenszeit	**„DUales System“** Max. 1/3 vom Netto-Arbeitseinkommen der letzten 3 Jahre + Zweit-vertrag[2] mit max. 1/3 vom Netto-Arbeitseinkommen der letzten 3 Jahre bis zur Verbeamtung auf Lebenszeit	Generell: 1/3 vom Netto-Arbeitseinkommen der letzten 3 Jahre

[1] abzüglich anderer privater BU-Anwartschaften
[2] Beim Zweitvertrag keine Beitragsdynamik und keine Nachversicherungsgarantie

Bei Lehramtsanwärtern 1.000 EUR zzgl. 500 EUR im Zweitvertrag (DUales System)

Das „DUale System“ für Lehramtsanwärter – Bis zu 1.500 EUR BU-Rente

* Maximal versicherbare Renten für Lehramtsanwärter

NEU: Unsere digitale „Beamten-Akte“

- **alle BU-Druckstücke zur DU:**
  - Sellingsheet DU für Anwärter
  - Sellingsheet Versorgungslücke DU
  - Kundenbroschüre Beamte
  - Infoblatt Annahmerichtlinien Beamte
- **KV-Unterlagen zur Beihilfe:**
  - Anwartschaft für Studenten
  - Anwärter-Tarif
  - Beihilfe-Tarife im Überblick

Alle Verkaufsunterlagen für die beiden wichtigsten Versicherungen für Beamte in einer digitalen „Beamten-Akte“

Unsere Top 10 für Beamte

Top 10

1. „Echte" DU-Klausel für Beamte
2. keine zusätzlichen einzureichenden BU-Unterlagen
3. Sofortige Anwartschaft für alle
4. Beste Leistungsquote des Marktes
5. Attraktives Prämienniveau bei Lehrern
6. Viele Beamtenberufe bis Endalter 67 möglich.
7. „DUales System" für Beamte auf Probe/Widerruf
8. Bis zu .1.500 EUR für Lehramtsanwärter
9. Hochwertige BU für Rückkehrer in die freie Wirtschaft
10. Keine eigene Nachprüfung

Agenda

- Warum Sie Ihren Beamten das „DU“ anbieten sollten…
- Annahmerichtlinien und Vertriebsunterstützung
- Die DU allein reicht nicht aus

BU-Beratung bei Beamten häufig mit Scheuklappen

Es wird häufig nur die beste **DU-Klausel** gesucht und bis ins letzte Detail verglichen.

Doch auch Beamte sind nur Menschen und benötigen eine umfassende und flexible BU für jede Lebenslage - denn oft kommt es anders als man denkt…

Besser man ist immer mit seiner BU per DU!

Kunde ist bei Vertragsschluss Selbständig/ Angestellter/ Schüler/Azubi

Wird z.B. Quereinsteiger bei einer berufsbildenden Schule und wird Beamter oder studiert nach der Schule/Ausbildung Lehramt

Hat der Vertrag eine DU-Klausel?

ODER

Kunde ist bei Vertragsschluss Beamter

a) Wechselt in ein Angestelltenverhältnis in der freien Wirtschaft

b) Kunde ist nur temporär BU/AU

Was ist dann die beste DU noch Wert?!

Das Leben verläuft nicht in einer geraden Linie …

Vorausschauende Beratung für die nächsten 40-50 Jahre! Man ist nicht für immer Beamter… Daher sind Spezialanbieter nicht immer die richtige Wahl, da die DU-Klausel dann keinen Wert mehr hat …

„Beamter auf Lebenszeit?“
Oft kommt es anders als man denkt!

Eine BU schließt man in der Regel über viele Jahrzehnte ab. Keiner kann vorhersehen, wie genau sein (Berufs-) Leben einmal verlaufen wird – selbst viele Beamte bleiben oftmals nicht ihr Leben lang Beamte. Die Gründe dafür sind vielfältig, wie unsere drei Beispiele aus der Praxis zeigen. Gut zu wissen: Mit der Condor-BU und deren ausgezeichneten Bedingungen sind Sie auch dann auf der sicheren Seite!

Philip Wurzel ist Fachwirt für Versicherungen und Finanzen (IHK) und bezeut bei der frische versicherungsmakler GmbH & Co. KG die biometrischen Risiken.

„Aus eigener Erfahrung weiß ich, dass das Leben nicht an einer geraden Linie entlang läuft. Ich komme selbst aus einem Beamtenhaushalt und wollte auch unbedingt Lehrer werden. Mir hat das Lehren immer Spaß gemacht, aber mir hat das Forschen gefehlt. Und das Notensystem hab ich auch nie so ganz verstanden, muss ich zugeben…

Deswegen wurde ich Versicherungsmakler. Hier kann ich komplexe Sachverhalte dem Kunden in einfachen Worten erklären und meinen Forscherdrang in den Versicherungsbedingungen ausleben. Das hätte mein Studenten-Ich nie gedacht…

Meine Kunden profitieren von dieser Erfahrung. Ich wähle bei jungen Menschen immer Tarife aus, die in jeder Lebensphase Mehrwerte bieten. Die Grundlage ist dabei immer die Leistung bei Berufsunfähigkeit. Denn Gesetze können geändert werden, aber ein privatrechtlicher Vertrag nicht so leicht. Die Condor berücksichtigt die Ansprüche der Generation Y und gehört bedingungsseitig in jeder Lebensphase in die Top 5 am Markt.“

„In meinen ersten Berufsjahren war ich in Hamburg als verbeamtete Diplom-Finanzwirtin in der Finanzverwaltung tätig. Ich wusste, dass die Ausbildung sehr gut ist und viele Chancen in der freien Wirtschaft bietet.

Ich bin jemand, der immer wieder neue Herausforderungen sucht. So arbeitete ich nach verschiedenen Stationen und einer Zusatzausbildung schließlich in der Betriebsprüfung im Bereich der betrieblichen Altersversorgung – und das war meine Brücke in die Versicherungswirtschaft, die mir bis heute ein spannendes Arbeitsumfeld bietet. Nicht nur wegen meiner persönlichen Geschichte achten wir im Produktmanagement der Condor bei der Entwicklung besonders darauf, dass die Produkte möglichst zukunftsfähig aufgestellt sind und zu vielen Lebenswegen passen.“

Andrea Schokemann
Abteilungsleiterin Produktmanagement
Condor Lebensversicherungs-AG

„Das Leben verläuft nicht in einer geraden Linie“

Selbstständiger
Verbeamteter Berufsschullehrer
Studium Lehramt
Angestellter

Viele Jahre war ich in Hamburg an einer Grundschule als verbeamtete Lehrerin beschäftigt. Nach einem privaten Umzug nach Niedersachsen pendelte ich zunächst weiterhin nach Hamburg. Doch ich wollte als damals alleinerziehende Mutter in der Nähe meines Sohnes sein, der nicht unweit unseres Zuhauses zur Schule ging. Das war mir wichtiger als die Sicherheit des Beamtenstatus. Ich wechselte daher an eine nahegelegene Grundschule – als nunmehr angestellte Lehrerin.

Ich bin froh, dass ich schon zu Beamtenzeiten in Hamburg die BU der Condor abgeschlossen habe. Die Bedingungen passten nicht nur für mich als damalige Beamtin gut, sondern auch heute noch als angestellte Lehrerin. Diese vorausschauende BU-Beratung meines Maklers weiß ich heute noch zu schätzen!

Anessa Müller
Grundschullehrerin

Drei reale Geschichten aus dem Leben!

Kunden denken neu – Sie und die BU auch?

LEUPHANA
UNIVERSITÄT LÜNEBURG

STARTWOCHE

Freitag, 11. Oktober 2019 · Nr. 237

INSPIRIERT

Von Inga Mewes

Entspannt euch mal

Ihr habt mehr Zeit als ihr denkt! Jedes zweite Kind, das heute im Westen geboren wird, wird das 105. Lebensjahr erreichen. Und selbst Zwanzigjährige können mit 100 Jahren rechnen, so Lynda Gratton und Andrew Scott. Sie sind Forscher an der London School of Economics und haben das Buch „The 100 Year Life" geschrieben. Ein wichtiges Buch, hochaktuell. Die Erkenntnis, dass unsere Gesellschaft älter wird, ist nicht allein ein demographischer Fakt. Sie wird maßgeblich unsere individuelle Lebensplanung beeinflussen. Zentral wird daher die Frage: Wie gehen wir mit der gewonnenen Zeit um?

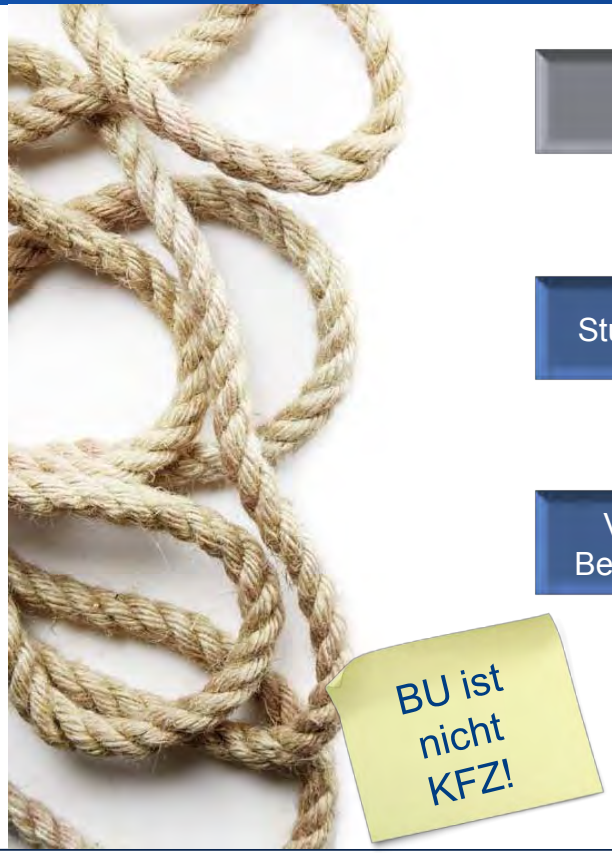
Wir werden noch länger arbeiten

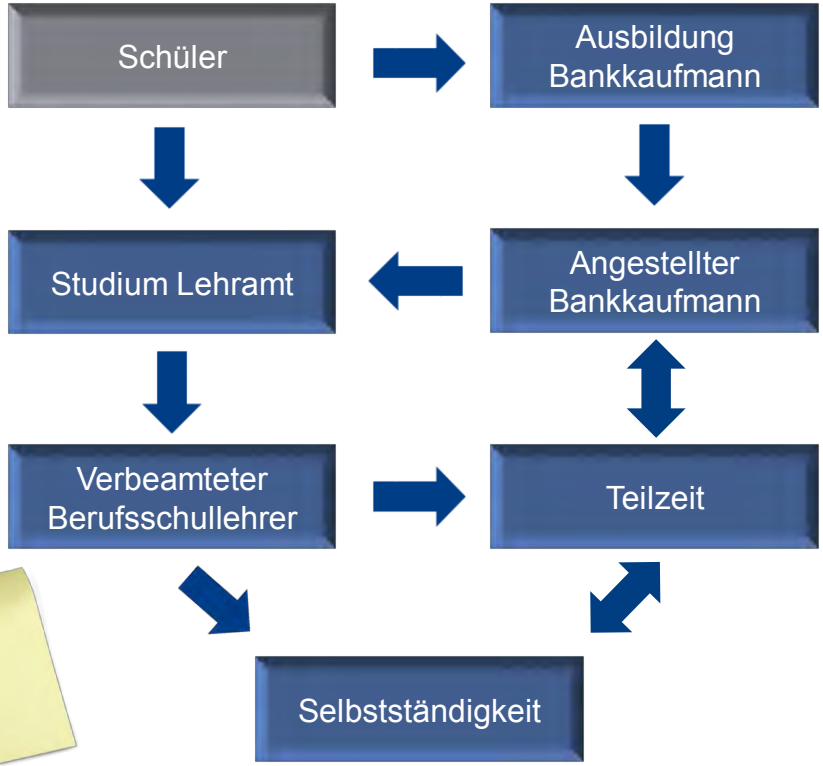
Wenn Menschen heute bis zum 67. Lebensjahr arbeiten, beziehen sie im Schnitt 15 Jahre lang Rente. Wenn nun aber alle 100 Jahre alt werden, geht diese Rechnung nicht mehr auf. Wir werden zwangsläufig länger arbeiten müssen. Ein Albtraum? Nicht zwingend. Eine höhere Lebenserwartung bedeutet nicht, dass wir länger älter sind, sondern im Idealfall länger jünger. Trotzdem werden wir uns von einem Lebensmodell verabschieden, das nur aus drei Etappen besteht: Ausbildung, Arbeit, Ruhestand. Berufswechsel, Umschulungen und Sabbatjahre werden nicht mehr die Ausnahme sein, sondern die Norm.

Für mich bedeutet das vor allem eines: weniger Stress. Ich muss mich heute noch nicht festlegen, was ich in zehn Jahren machen möchte. Und ihr euch auch nicht! Doch ein langes Leben ist kein Selbstläufer. Wenn wir uns bewusst machen, dass es sich um einen Marathon handelt, kann es zur Chance werden. Dann würden wir die gewonnene Zeit in das investieren, was uns Ausdauer gibt: in unser Wohlbefinden, in unsere Beziehungen, Fähigkeiten und Netzwerke.

Wir werden uns nicht länger an den Lebensmodellen unserer Eltern und Großeltern orientieren können. Deshalb, liebe Schüler*innen, Studierende und Berufsanfänger*innen, habt den Mut, die gewohnten Pfade zu verlassen.

Welchen Weg wird Ihr Kunde gehen? Und macht die BU da mit?





Welchen Vorteil haben Sie als Makler?

Roger Rankel ist seit mehr als 10 Jahren Verkaufstrainer in der Finanzdienstleistungsbranche.

Versicherungsbote

KOMMENTAR 29.01.2020

Die meisten Versicherungsmakler arbeiten an der Realität vorbei

(…) Nicht ohne Grund gibt es die besten Dinge fast nur noch auf Empfehlungsbasis. Richtig gute Wohnungen werden nicht ausgeschrieben. Top-Jobs wechseln unter der Hand. Und begehrte Berater buchen keine Werbeanzeigen. Sie haben gar keine Zeit, aktiv neue Kunden zu akquirieren. Genau wie Sie! Besonders Finanzberater sollten die Kraft einer Empfehlung nicht ungenutzt lassen. Im Gegenteil: **Es ist absolut möglich, seine Kunden ausschließlich über Empfehlungsmarketing zu gewinnen.**

Was macht Sie empfehlenswert?
Damit dieser Kreislauf funktioniert, müssen Sie sich fragen: Warum sollte der Kunde zu Ihnen kommen? Noch wichtiger: Wie gelingt es Ihnen, dass Ihre Kunden Sie weiterempfehlen? Was macht Sie empfehlenswert? Warum sind Sie es also wert, dass der Kunde Sie weiterempfiehlt? Denn Sie wissen ja: „Mittelmaß wird nicht empfohlen!“

Ihr Vorteil als Makler: Mit vorausschauender BU-Beratung behalten Sie die Zukunft Ihrer Kunden im Blick!

Selbst-ständige
- Verzicht auf Umorganisation bei Betrieben < 10 Mitarbeitern und 90% kaufmännisch tätigen Akademikern
- klare Regelung zum Zuverdienst

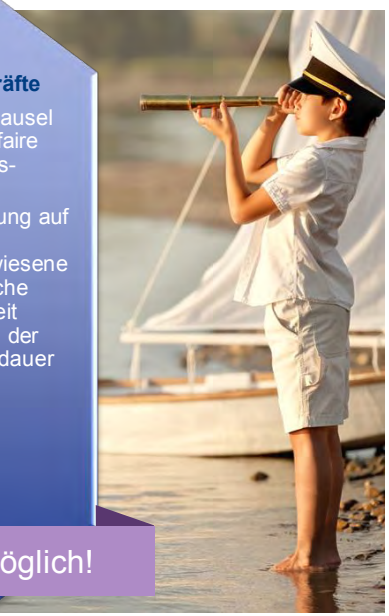
Beamte
- echte DU-Klausel
- viele Beamtenberufe bis 67 versicherbar
- „DUales System“ für Beamte auf Probe und Widerruf
- keine eigene Nachprüfung im DU-Fall
- AU-Klausel auch für Beamte

Azubis/ Studenten
- „echte“ BU-Definition
- Einsteiger-SBU mit individueller Startphase
- Erhöhungsoption „Karrieremodell“

Schüler
- „echte“ BU-Definition
- „BG-Check“
- „Karrieremodell“
- umfassende Erhöhungsoption

Angestellte
- BU-Rente bei unbefristetem EMR-Bescheid
- flexibel: unbefristetes Aussetzen der Beitragsdynamik möglich
- Verlängerung der VD bei Verlegung des gesetzlichen Rentenbeginns

Teilzeitkräfte
- Teilzeitklausel für eine faire Leistungsprüfung
- BU-Prüfung auf höchste nachgewiesene vertragliche Arbeitszeit während der Vertragsdauer



So nur bei Condor möglich!

NEU: Konkrete Beschreibung des Berufsbilds Schüler

Verzicht auf abstrakte und konkrete Verweisung auf eine andere Schulform!

- Tätigkeit von Schülern wird als **Beruf** angesehen
- Berücksichtigung **des konkreten Schulalltags,** insbesondere:
  - Folgen des Unterrichts (Aufnahme- und Konzentrationsfähigkeit)
  - mündliche und schriftliche Kommunikation
  - Hausaufgaben
  - Bewältigung des Schulwegs und Nutzen der erforderlichen Verkehrsmittel

Der BG-Check für günstigere Beiträge

Mit dem **„BG-Check“** kann insgesamt **2x** der Beitrag gesenkt werden.

Es kann **nur günstiger** werden!

Nettobeitrag
49,07 EUR*
(BG 1b)

Abschluss der BU in **Klasse 5 des Gymnasiums** (Eintrittsalter 10)

Nettobeitrag
41,66 EUR*
(BG 1)

Wechsel in die **gymnasiale Oberstufe** (Klasse 11)

Nettobeitrag
38,36 EUR*
(BG 1a)

Beginn des **Jura-Studiums**

In diesem Beispiel über 20 % Beitragsreduzierung möglich

* Tarif C80 SBU, mtl. BU-Rente jeweils 1.000 EUR. Endalter jeweils 67, Eintrittsalter Schüler Klasse 5: 10 Jahre, Schüler gymnasiale Oberstufe: 16 Jahre, Student Jura: 19 Jahre. Die ausgewiesenen Nettobeiträge enthalten nicht garantierte Überschüsse, die sich während der Laufzeit ändern können. Die Berechnung der zukünftigen Beiträge nach Ausübung des BG-Checks richten sich nach dem dann aktuell gültigen Tarif

„Auf einen Schlag“ - die neue Erhöhungsoption „Berufsstart“

Mit der neuen Erhöhungsoption „Berufsstart“ kann Felix seine versicherte BU-Rente „auf einen Schlag“ auf bis zu 80% seines Nettoeinkommens bei Aufnahme eines Berufes anpassen.

1.500 EUR

BU-Rente bei Abschluss als „Schüler gymnasiale Oberstufe“ Klasse 11

2.500 EUR

Erhöhung der BU-Rente mit der Option „Berufsstart“*:

Felix steigt nach dem BWL-Studium mit einem Nettoeinkommen von 3.125 EUR ins Berufsleben ein.

3.000 EUR

Erhöhung der BU-Rente aufgrund des Ereignisses „Geburt eines Kindes“ um weitere 500 EUR.

Erhöhungen durch die Beitragsdynamik kommen „oben drauf“!

16 — 27 — 35 — Alter

Die Erhöhungsoption für steigenden Bedarf – Und die Dynamik kommt oben drauf!

- ✓ **Verdopplung** der ursprünglich versicherten Rente
- ✓ Erhöhung ohne Ereignis* **nach 5 und 10** Jahren – oder bei bestimmten Ereignissen
- ✓ Keine Verrechnung bereits durchgeführter Dynamikerhöhungen – **Dynamik „kommt oben drauf“** (5% p.a.)

Dadurch: Schnelle Erhöhung der versicherten BU-Rente bei steigendem Bedarf möglich!

*Erhöhungsoption ohne besonderes Ereignis muss spätestens jeweils 6 Monate nach Beginn des 6. und 11. Versicherungsjahres beantragt werden.

Für Eltern mit geringem finanziellen Spielraum – Die Einsteiger-SBU

In den ersten 10 Jahren BU-Schutz für die Hälfte!
Ab dem 11. Jahr nur geringfügig teurer im Vergleich zur normal kalkulierten SBU.

Markus und Anette wollen für Ihren 12 jährigen Sohn Finn frühzeitig eine Schüler-BU abschließen. Allerdings ist der finanzielle Spielraum gerade in der „Rushhour“ des Lebens begrenzt. Sie entscheiden sich daher für eine kostengünstige Einsteiger-SBU von Condor und einer Startphase von 10 Jahren in der sie einen deutlich geringeren Beitrag zahlen müssen.

- Tarif C81 (Einsteiger-SBU)
- Monatliche BU-Rente: 1.000 EUR
- Startphase: 10 Jahre
- Endalter 67

Zahlbeitrag in den **ersten 10 Jahren**:

24,06 EUR

Zahlbeitrag **ab dem 11. Jahr:**
58,09 EUR

Zahlbeitrag **„normale SBU:**
50,83 EUR

*Tarif C81 Einsteiger-SBU und C80 SBU, mtl. BU-Rente jeweils 1.000 EUR. Endalter 67, Schüler Gymnasium, Eintrittsalter 12 Jahre. Die ausgewiesenen Nettobeiträge enthalten nicht garantierte Überschüsse, die sich währen der Laufzeit ändern können. Überschussdeklaration 2021.

Neue Einstufungen für Schüler – Jetzt bereits ab Eintrittsalter 10!

Beruf	BG Alt	BG NEU	Max. mtl. BU-Rente
Schüler/in gymnasiale Oberstufe	**1b**	**1**	**1.500 EUR**
Schüler/in Gymnasium (5.-7. Klasse) und (8.-10. Klasse)	2b 2	1b	1.000 EUR
Schüler/in Grundschule	Abl.	Abl.	-
Schüler/in Fachoberschule (FOS)	1b	1	**1.500 EUR**
Schüler/in Berufsoberschule (BOS)	2a	2a	1.000 EUR
Schüler/in Wirtschaftsschule	2b	2b	1.000 EUR
Schüler/in (10. Klasse) (nicht Gymnasium)	2b	2b	1.000 EUR
Schüler/in (5.-9. Klasse) (nicht Gymnasium	3a	3a	1.000 EUR

Jetzt schon ab 10 Jahren

Das macht Schule – Die Highlights der Schüler-BU von Condor

Top 10

makler-leuchttuerme.de

1. NEU: „Echter" BU-Schutz für Schüler – jetzt schon ab 10 Jahren
2. Keine Einschränkungen (z.B. Schulunfähigkeit, EU etc.)
3. NEU: Günstige Beiträge – insbesondere für Gymnasialschüler
4. NEU: „BG-Check" für noch günstigere Beiträge – jetzt zusätzlich auch bei Wechsel in Klasse 11
5. Konstante Berufsgruppe für alle anderen Schüler – auch bei Wechsel in einen risikoreichen Beruf
6. NEU: Bis zu 1.500 EUR BU-Rente
7. NEU: Erhöhungsoption „Berufsstart" – alles „auf einen Schlag"
8. Vorausschauende BU: DU-Klausel, Teilzeitklausel etc.
9. Einsteiger-SBU mit bis zu 60% geringeren Startbeiträgen (bis zu 10 Jahre)
10. Bis EA 67 möglich – dauerhaft für alle späteren Lebenswege (Polizisten etc.)

Ihr Vorteil als Makler: Mit vorausschauender BU-Beratung behalten Sie die Zukunft Ihrer Kunden im Blick!

Selbst-ständige
- Verzicht auf Umorganisation bei Betrieben < 10 Mitarbeitern und 90% kaufmännisch tätigen Akademikern
- klare Regelung zum Zuverdienst

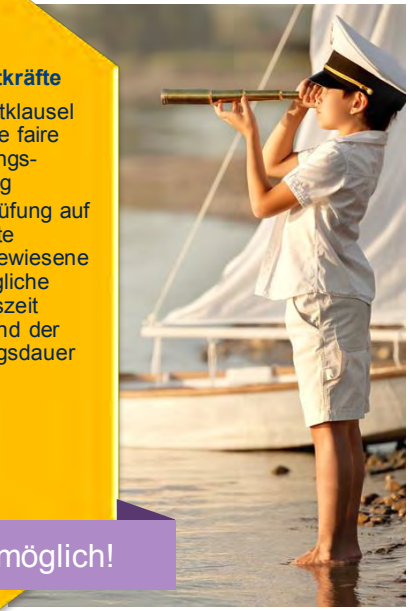
Beamte
- echte DU-Klausel
- viele Beamtenberufe bis 67 versicherbar
- „DUales System“ für Beamte auf Probe und Widerruf
- keine eigene Nachprüfung im DU-Fall
- AU-Klausel auch für Beamte

Azubis/ Studenten
- „echte“ BU-Definition
- Einsteiger-SBU mit individueller Startphase
- Erhöhungsoption „Karrieremodell“

Schüler
- „echte“ BU-Definition
- „BG-Check“
- „Karrieremodell“
- umfassende Erhöhungsoption

Angestellte
- BU-Rente bei unbefristetem EMR-Bescheid
- flexibel: unbefristetes Aussetzen der Beitragsdynamik möglich
- Verlängerung der VD bei Verlegung des gesetzlichen Rentenbeginns

Teilzeitkräfte
- Teilzeitklausel für eine faire Leistungsprüfung
- BU-Prüfung auf höchste nachgewiesene vertragliche Arbeitszeit während der Vertragsdauer



So nur bei Condor möglich!

Benachteiligung von Teilzeitkräften im BU-Leistungsfall

Viele Kunden wechseln während des Berufslebens aus unterschiedlichen Gründen temporär oder dauerhaft von einer Vollzeitbeschäftigung in eine Teilzeittätigkeit. Gründe sind vor allem:

- Elternzeit
- Pflege von Angehörigen (Pflegezeit)
- Work-Life-Balance

Allein durch die Reduktion der Arbeitszeit ist es im BU-Leistungsfall deutlich schwerer, eine Berufsunfähigkeit nachzuweisen. Teilzeitkräfte müssen demnach im Vergleich zu Vollzeit-kräften deutlich weniger Stunden arbeiten können, um BU-Leistungen zu erhalten!

Vollzeittätigkeit

8 Std. täglich

Restleistungs-vermögen durch BU: **3 Std.**

=BU!

3 von 8 Std. täglich = **> 50% BU**

Teilzeittätigkeit

4 Std. täglich

Restleistungs-vermögen durch BU: **3 Std.**

Die Teilzeitkraft „dürfte" nur noch max. 2 Stunden in der Lage sein zu arbeiten, um BU zu sein! **„Teilzeitfalle der BU"**

≠BU!

3 von 4 Std. täglich = **< 50% BU**

Wer braucht eine Teilzeitklausel?

„Risikogruppen“ sind alle jungen Kunden, die <u>bei Vertragsschluss nicht in Teilzeit</u> tätig sind:

- Schüler, Azubis, Studenten
- Angestellte Vollzeitbeschäftigte
- Beamte

➔ Somit im Grunde **fast alle Kunden**, die auch für den Abschluss einer BU in Frage kommen.

Die „Packungsbeilage“ der Teilzeitklausel – Jetzt noch klarer!

1. Was ist die Teilzeitklausel und wofür wird Sie angewendet?
Die Teilzeitklausel ist eine Klausel in den BU-Bedingungen unter §2 Abs. 8. Sie ist für die einmalige Behandlung von BU-Herzrhythmusstörungen bei Teilzeitkräften gedacht, die während der Vertragslaufzeit ihre wöchentliche Arbeitszeit reduziert haben.

2. Wie ist der genaue Wortlaut der Teilzeitklausel?
Reduziert die versicherte Person während der Versicherungsdauer aus anderen als medizinischen Gründen ihre vertraglich fixierte wöchentliche Arbeitszeit, bleibt für die Beurteilung einer Berufsunfähigkeit die während der Versicherungsdauer höchste vertraglich fixierte wöchentliche Arbeitszeit maßgebend (Teilzeitklausel). Alle anderen Regelungen dieser Bedingungen (z.B. die Prüfung auf die zuletzt ausgeübte Tätigkeit, so wie diese ohne gesundheitliche Beeinträchtigung ausgestaltet war, und die damit verbundene Lebensstellung) bleiben hiervon unberührt. Nachweise über die jeweiligen Arbeitszeiten sind uns vorzulegen.
Entsprechendes gilt, wenn die Arbeitszeitreduktion vom Arbeitgeber angeordnet wird (z. B. Kurzarbeit).
Schließen Sie die Berufsunfähigkeitsversicherung als Schülerin/Schüler oder als Studentin/Student ab, ist diese Tätigkeit eine Vollzeittätigkeit mit 40 Wochenarbeitsstunden.

3. Wie wirkt die Teilzeitklausel?
Versicherte werden im Leistungsfall so gestellt, dass bei der BU-Prüfung immer auf die während der Vertragslaufzeit höchste wöchentliche Arbeitszeit abgestellt wird. Das bedeutet, dass Teilzeitkräfte im BU-Leistungsfall keinen Nachteil allein durch ihre Teilzeittätigkeit haben, denn: je niedriger die Arbeitszeit, desto schwerer ist es tendenziell die BU-Leistung zu erhalten, da der 50%ige BU-Grad im Vergleich zu Vollzeitkräften erst mit stärkeren gesundheitlichen Beeinträchtigungen erreicht wird.

4. Für wen ist die Teilzeitklausel besonders zu empfehlen?
Die Teilzeitklausel ist grundsätzlich für alle bei Vertragsschluss in Vollzeit tätige Erwerbstätige, für Schüler, Studenten und Azubis zu empfehlen. Bereits bei der ersten Arbeitszeitreduktion die während der Versicherungsdauer erfolgt, greift die Teilzeitklausel. Schüler und Studenten werden als „Vollzeittätige“ angesehen – auch hier greift demnach die TZ-Klausel bei entsprechender Teilzeittätigkeit nach der Schule/dem Studium.

5. Für wen ist die Teilzeitklausel <u>nicht</u> geeignet?
- *Selbstständige*, da diese keine feste wöchentliche Arbeitszeit haben und im Leistungsfall somit der zeitliche Anknüpfungspunkt fehlt.
- *Teilzeitkräfte, die bereits bei Vertragsschluss in Teilzeit sind und während der Vertragslaufzeit nicht nochmals Ihre Arbeitszeit reduzieren.* Hier fehlt es an der objektiv vergleichbaren Vollzeittätigkeit.
- *Bestandskunden:* Hier ist eine individuelle Prüfung angeraten, ob ein Neuabschluss mit Teilzeitklausel möglich und empfehlenswert ist.

6. Wie ist die Teilzeitklausel einzunehmen?
Bei jedem BU-Vertragsschluss ist die Teilzeitklausel nur einmal einzunehmen. Die Klausel wirkt dann für die gesamte Vertragsdauer.

7. Welche Nebenwirkungen sind zu erwarten?
Es sind keine Nebenwirkungen bekannt.

Rechtswissenschaftliche Eignungs-Empfehlung – Ein Auszug

Prof. Dr. Schwintowski – Humboldt-Universität Berlin

Rechtswissenschaftliche

Eignungs-Empfehlung

für

die CONDOR-Berufsunfähigkeitsversicherung mit

Teilzeitklausel

2. Eine Person, die sich für eine Berufsunfähigkeitsversicherung ohne Teilzeitklausel entscheidet, sollte sehr genau darüber aufgeklärt werden, dass dadurch eine erhebliche **Deckungslücke** entsteht, denn die Leistungsgrenze des Versicherers (50 %) wird durch die Teilzeit zu Lasten der Versicherten nach oben – oft auf 75 – 80 % - verschoben.

3. Dies bedeutet, dass Teilzeitbeschäftigte in Wahrheit erst dann eine Leistung aus der Berufsunfähigkeitsversicherung erwarten können, wenn sie in Wirklichkeit **bereits erwerbsunfähig** sind.

Die lebensbegleitende BU gibt es so nur bei Condor!

Schüler:
Vollwertiger BU-Schutz.
Zukünftige Beitragssenkung
durch „BG-Check“ möglich

Azubis und Studenten:
„Echter“-BU-Schutz
schon vor dem
eigentlichen Berufsstart

Angestellte:
BU-Rente auch bei unbefristetem
Erwerbsminderungsbescheid - ohne
Altersbeschränkung sowie 6-monatiger AU

Beamte:
Vereinfachte Leistungsprüfung dank
DU-Klausel, denn wir richten unsere
Entscheidung an der Ihres Dienstherrn aus

Teilzeitkräfte:
BU-Leistung erfolgt unter
gleichen Voraussetzungen
wie zuvor als Vollzeitkraft

Selbstständige:
Verzicht auf Prüfung der
Umorganisation bei Betrieben mit weniger als 10
Mitarbeitern – und das sind gut 90 % in Deutschland!

Diese Präsentation dient ausschließlich Informationszwecken und stellt weder eine Anlageempfehlung noch ein Kaufangebot dar. Die Informationen wurden sorgfältig aufbereitet, eine Gewähr für Richtigkeit und Vollständigkeit kann jedoch nicht übernommen werden. Einschätzungen und Bewertungen reflektieren die Meinung des Verfassers zum Zeitpunkt der Ausarbeitung. Die gegenseitigen Ansprüche aus einem Versicherungsvertrag finden sich in den entsprechenden Versicherungsbedingungen. Verbindliche Auskünfte zu Steuerfragen erteilen ausschließlich Finanzämter und steuerberatende Berufe. Diese Ausarbeitung ist urheberrechtlich geschützt und darf ohne Erlaubnis weder reproduziert noch weitergegeben werden.

© Condor Lebensversicherungs-AG 2021