

# Allianz Kapital- UnfallSchutz

Leistungsstark wie erwartet,  
ertragreicher als Du denkst.

## Garantiert!

Stand: März 2024

© Copyright Allianz Nur zur internen Verwendung – kein Einsatz in der Beratung



# Inhalt



- 01 Der Allianz Kapital-UnfallSchutz
- 02 Produktdetails: Kinder, Erwachsene, Pflege
- 03 Antragsstrecke
- 04 Verkaufsunterstützung

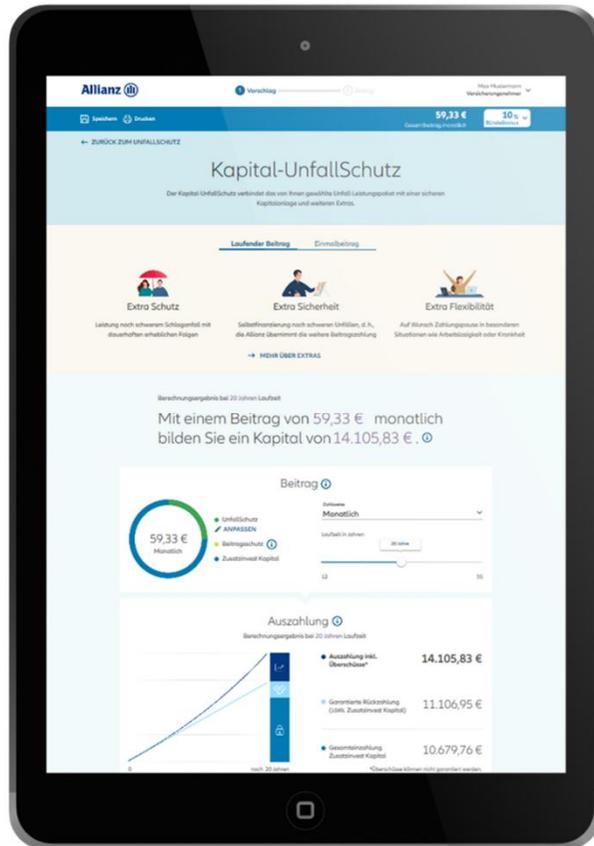
# 01

## Der Allianz Kapital-UnfallSchutz (KUS)





# Der Allianz Kapital-UnfallSchutz bietet



## Überzeugendes Leistungsversprechen

- Klarer Kundennutzen aus allen Leistungsbestandteilen inkl. Allianz UnfallSchutz
- Wettbewerbsfähige Leistungen mit Differenzierung zum Markt in allen Zielgruppen
- Garantien und attraktive Gesamtverzinsung



## Klare Tarifstruktur

- 5 Tarife und einheitliche Bedingungsgestaltung
- Transparente Herleitung Zusatzinvestition für Kapitalaufbau



## Nahtlosen Verkaufsprozess

- Einfache und intuitive Antragsstrecke
- Absprung aus der Privatschutz 2.0 Unfallberatung
- Direkter Umstieg aus der Unfallberatung ermöglicht einfaches Upselling auf KUS



# Was unsere Kunden bewegt



„Nach einem Unfall ist neben der Behandlung und Geld auch echte **Hilfe im Alltag** wichtig.“

**Anna, 38 Jahre, IT-Spezialistin**



„Schon jetzt **für später vorsorgen** und finanziell in Fall der Fälle abgesichert sein.“

**Markus, 44 Jahre, Statiker**



„**Unfälle können mich immer treffen**, aber deswegen gleich einen langen Vertrag abschließen?“

**Max, 25 Jahre, Mechatroniker**



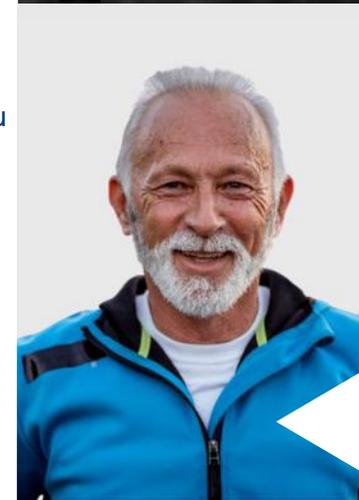
„Solider Unfallschutz und ein sicheres **Ansparen** sind mir für mein Kind wichtig. Insbesondere dann, wenn mir selbst etwas passiert.“

**Markus, Vater von Marie, 5 Jahre**



„Für mich ist vor allem wichtig, unabhängig zu bleiben. Auch im Fall der Fälle bei **Unfall und Pflege** möchte ich meiner Familie nicht zur Last fallen.“

**Hilde, 68 Jahre, Rentnerin**



„Für mein Alter habe ich schon gut vorgesorgt. Wenn etwas passiert, wäre es gut, wenn das **Vermögen nicht weg** wäre.“

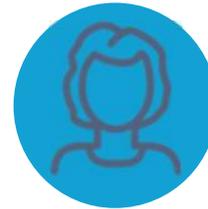
**Dieter, 68 Jahre, Rentner**



# Die KUS-Welt besteht aus 5 Tarifen



Kinder



Erwachsene



Pflege

Laufende  
Beitragszahlung  
(LFD)



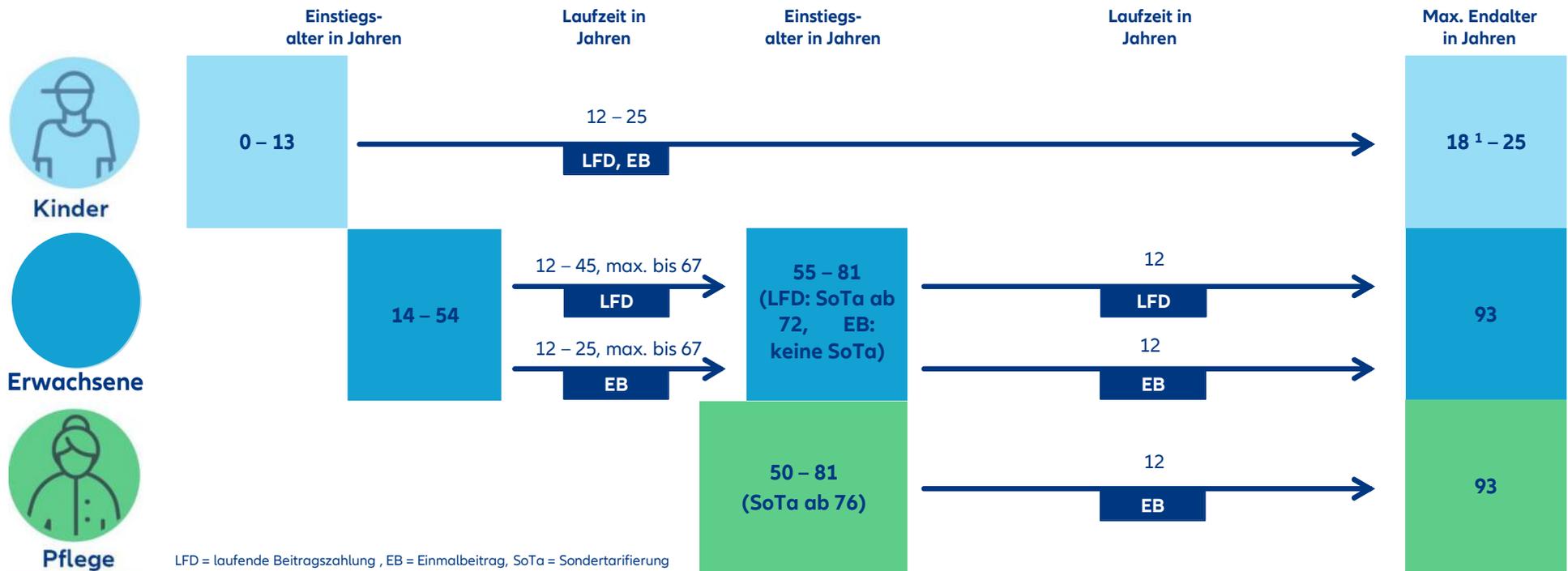
Einmalbeitrag  
(EB)



- Vertragslaufzeit = Beitragszahlungsdauer = Unfallschutz
- Tarifliche Rabatte aus Allianz UnfallSchutz werden übernommen
- Zählstück für Allianz PrivatSchutz (u.a. Kombi-Rabatt)



# Der KUS deckt mit 5 Tarifen alle Kundensegmente ab



- Im **Kinder- und Erwachsenen-Tarif** nur max. **zwei Gesundheitsfragen**<sup>2</sup>
- **Allianz UnfallSchutz** während der **gesamten Laufzeit**
- **Vorzeitige Ablösung** bis zu **3 Jahre vor Ende** ohne Stornoabschlag
- Lebenslange **Weiterversicherungsgarantie** bei Pflege (gegen Kapitalverzehr)

<sup>1</sup> Mindestalter ist 18 Jahre  
<sup>2</sup> Aktion gilt von 01.01.24-30.06.24

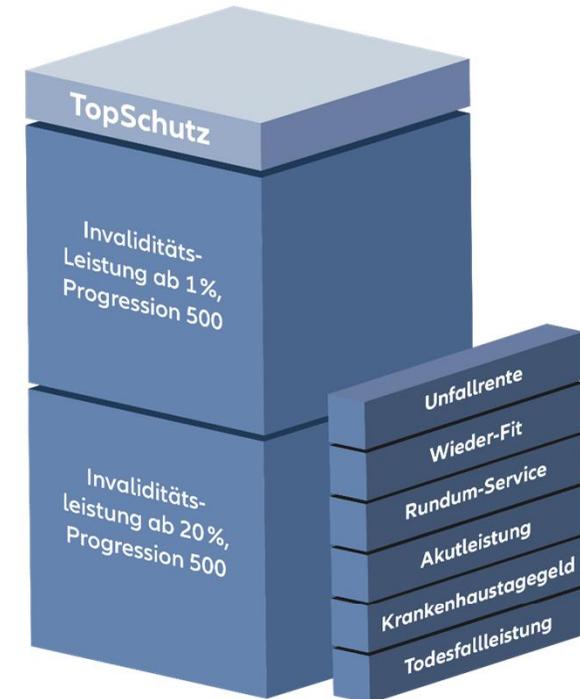


# Die starken Unfall-Leistungen<sup>1</sup> im Kapital-UnfallSchutz



## Leistungsstarke Unfallabsicherung

- 3 leistungsstarke Pakete stehen zur Auswahl: **Smart, Komfort und Premium\***
- Invaliditätsleistung – **TopSchutz** – **Unfallberater** – 24/7 weltweit für die Kunden da
- **Rundum-Service** – Unterstützung bei Haushalt, Familie & Mobilität
- **Wieder-Fit** – die besten Therapien und Behandlungsmethoden



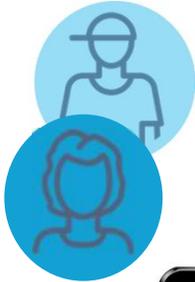
\*Nur Paket „Basis“ und KIS (Kinder) stehen für den KUS nicht zur Verfügung.



**Außerdem inklusive:** persönlicher Unfallberater, Sofortleistung, Zuschuss für Hilfsmittel bis 10.000 €, kosmetische Operationen und Bergungskosten bis 50.000 €, Familien-Vorsorge



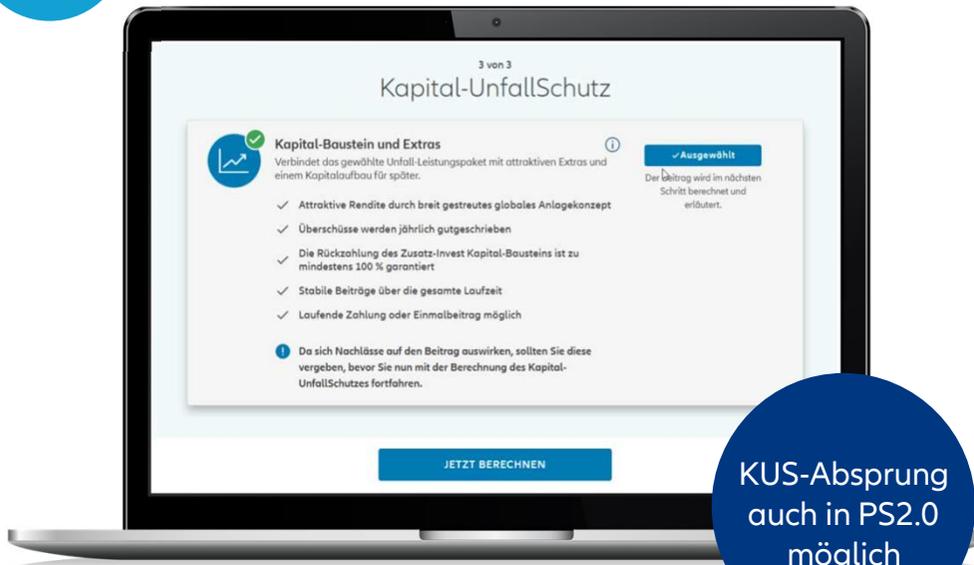
# Nie war der Einstieg in die Beratung einfacher



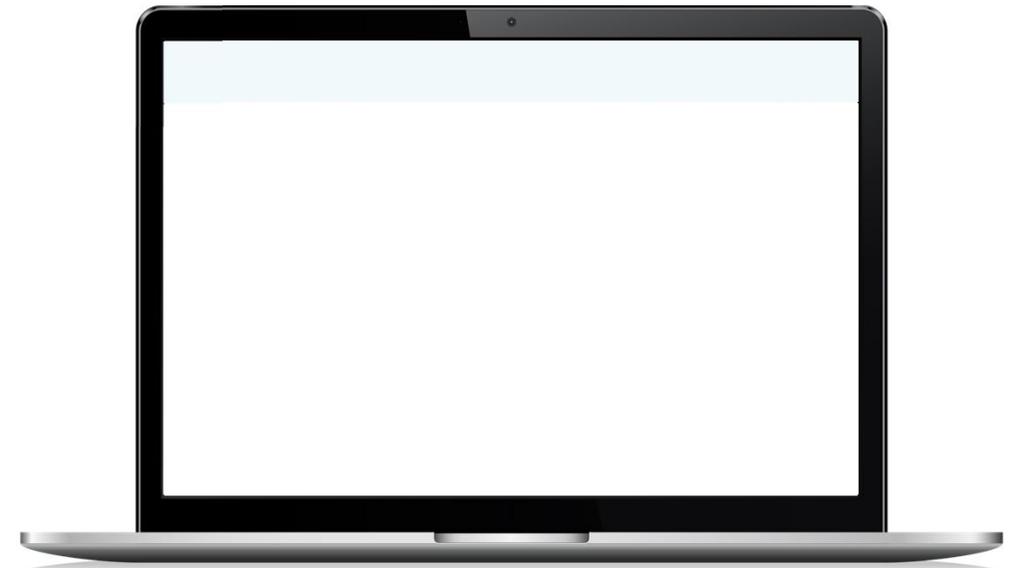
Bedarfsgerechte Beratung durch Einstieg  
über UnfallSchutz – mit einem Klick im  
**Allianz Kapital-UnfallSchutz**



Separater Einstieg in die  
bedarfsgerechte Pflegeberatung im  
**Allianz Kapital-UnfallSchutz Pflege**

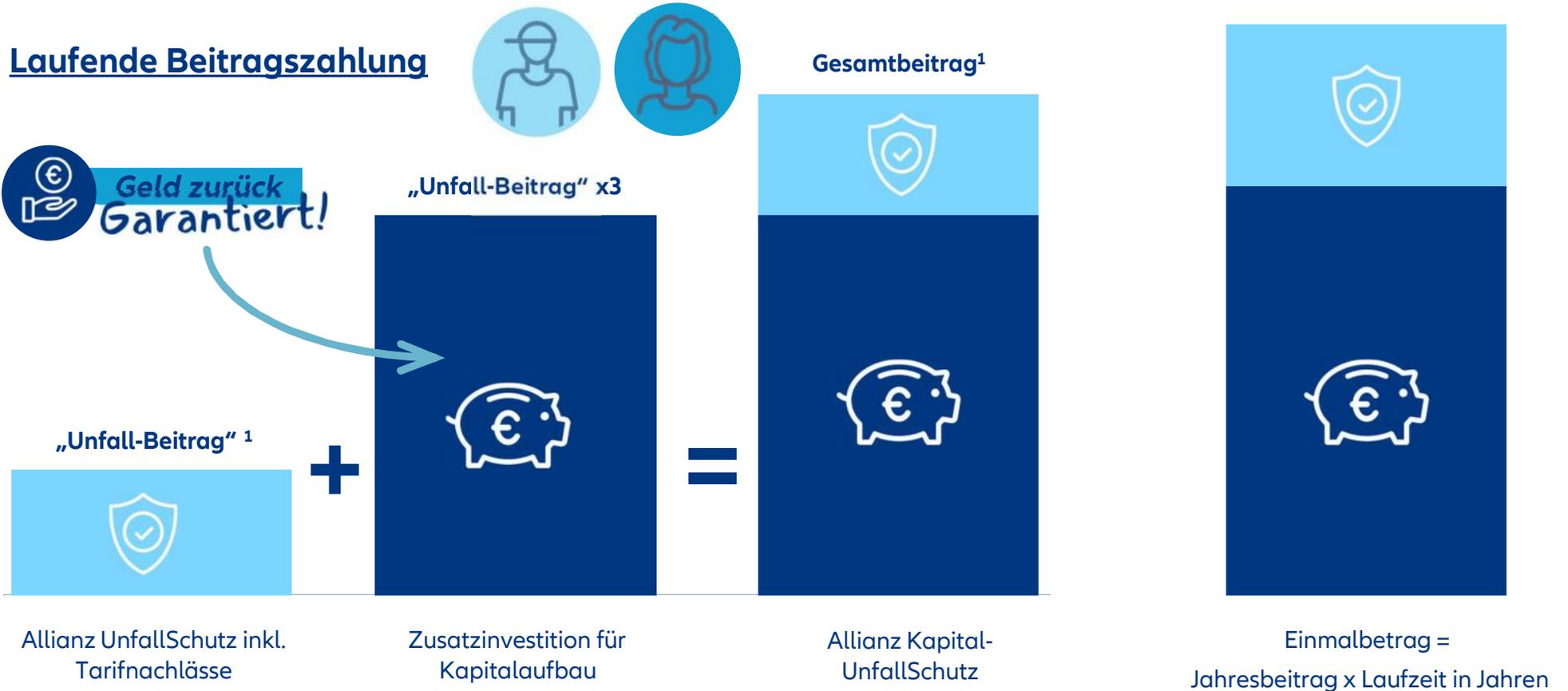


KUS-Absprung  
auch in PS2.0  
möglich





# Beitragslogik: Einfach und transparent



<sup>1</sup> Inkl. VSt. <sup>2</sup> Darstellung nicht maßstabsgetreu



# Ertragreicher als du denkst. Garantiert!



Gesamtbeitrag



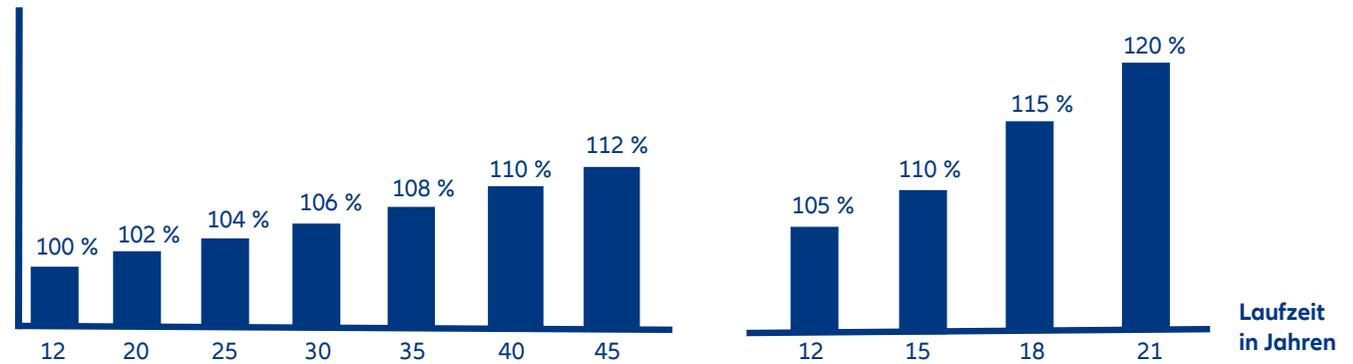
Geld zurück

Garantiert!

Laufende Beitragszahlung

Einmalbeitrag

Garantiehöhe



■ Garantieniveau bezogen auf die Zusatzinvestition für Kapitalaufbau



Zuzüglich nicht garantierte Überschussbeteiligung.

\* Kinder-Tarif: Garantiehöhe: 100% bei Selbstfinanzierung Kapital bei Tod VN



Attraktive Leistung auch im Vergleich zu **anderen Kapitalversicherungen** der Allianz und nur **max. zwei Gesundheitsfragen**<sup>1</sup>



# Flexibler als du denkst – Flexibilisierungsoptionen

## Laufender Beitrag



Kapitalentnahme	Zahlungspause	Abrufmöglichkeit
<ul style="list-style-type: none"><li>• Ab 48 Monate nach Vertragsschluss</li><li>• Mindestentnahme: 1.000 €</li><li>• Restwert der Kapitalversicherung mind. 1.000 €</li><li>• Unfallschutz bleibt bestehen</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Ab 36 Monate nach Vertragsschluss</li><li>• Max. 36 Monate möglich, davon max. 24 Monate am Stück</li><li>• Voraussetzung: Arbeitslosigkeit, Arbeitsunfähigkeit, Kurzarbeit oder Elternzeit</li><li>• Unfallschutz bleibt bestehen</li><li>• Im Anschluss Nachzahlung der Beiträge oder Verrechnung mit dem Kapital</li></ul>	In den letzten 3 Versicherungsjahren zum Zeitwert ohne Stornoabzug
<h2>Einmalbeitrag</h2>  <ul style="list-style-type: none"><li>• Ab 12 Monate nach Vertragsschluss</li><li>• Max. 40 % des Einmalbeitrags</li><li>• Mindestentnahme: 1.000 €</li><li>• Unfallschutz bleibt bestehen</li></ul>		

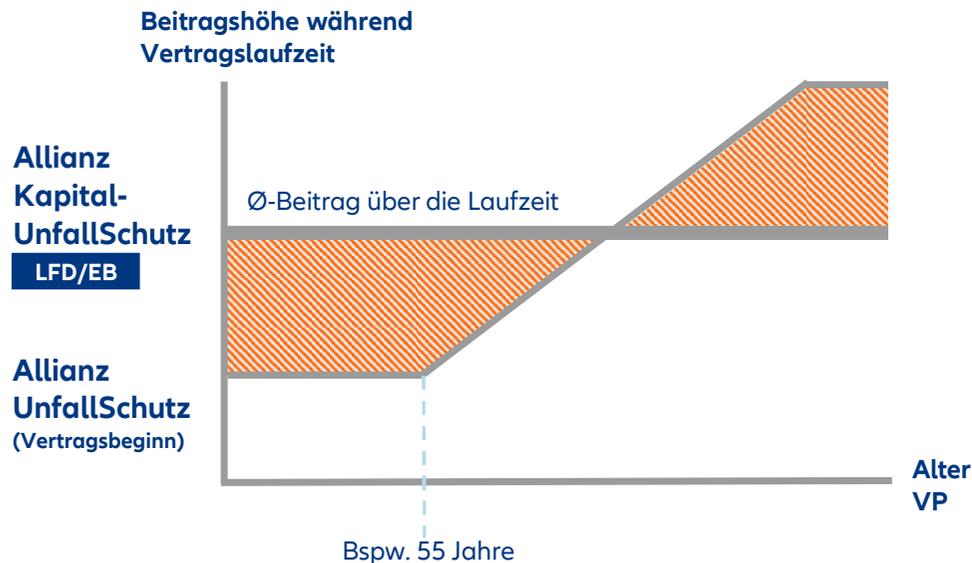


- Nimmt Sorgen vor langen Laufzeiten
- Schnelle Reaktion auf finanzielle Engpässe
- Rückkauf / Kündigung kann besser vermieden werden



# Dank Beitragsschutz stabiler Gesamtbeitrag über die gesamte Laufzeit

Schematische Darstellung



- **Ø-Beitrag des Unfallschutzes** über die Vertragslaufzeit bildet die Basis für den Beitrag der KUS
- **Höhe** des Beitragsschutzes ist abhängig vom Anteil der Vertragslaufzeit im Altersbereich mit **steigender Bedarfprämie**
- Der Beitrag wird **über die Laufzeit** gemittelt



# Die Highlights des Kapital-UnfallSchutz



## Unfallabsicherung auf Grundlage des Allianz UnfallSchutzes

- UnfallSchutz auf hohem Niveau für die gesamte Laufzeit
- Im KUS mit Pflege Invaliditätsleistung ab 1 % möglich
- Umfassende Absicherung mit optionalen Assistance-Bausteinen
- Rabattberechtigung wie bei UnfallSchutz
- Stabile Beiträge über die gesamte Laufzeit (Beitragsschutz)



## Zusatzinvestition für Kapitalaufbau mit attraktiver Verzinsung

- Basis ist die Zusatzinvestition für den Kapitalaufbau
- Laufzeitabhängiges steigendes Garantieniveau
- Erwirtschaftete Überschüsse werden jährlich gutgeschrieben
- Attraktive Gesamtverzinsung



## Beispiele für Extra-Leistungen

- Vorzeitige Kapitalauszahlung nach Schlaganfall für Erwachsene (inkl. präventiver Schlaganfallberatung durch den Unfallberater)
- Flexibilität bei finanziellen Engpässen
- Pflegeberater im KUS mit Pflege
- Unfallversicherung läuft auch bei Tod Versorger beitragsfrei weiter. Optional auch für Kapitalteil
- Selbstfinanzierung im lfd. Beitrag



Inklusive Unfallberater

# 02

## Produktdetails Kinder-Tarif





# Kinder gegen die Folgen eines Unfalls absichern und für die Zukunft vorsorgen

## Perspektive **Eltern:**

Eine **gute Absicherung** gegen die finanziellen Folgen eines Unfalls

**Sicheren Start in die Zukunft** ermöglichen und dafür gleichzeitig langfristig Rücklagen bilden

Auch für den Fall, dass mir als Elternteil **etwas zustoßen sollte**



## Perspektive **Großeltern/Paten:**

Eine **gute Absicherung** falls etwas passiert

Den Weg in eine **sorgenfreie Zukunft** ebnen

Ein **garantiertes finanzielles Polster** für die Zukunft aufbauen und die Kinder entlasten

# Absicherung und Vorsorge – eine unschlagbare Kombination



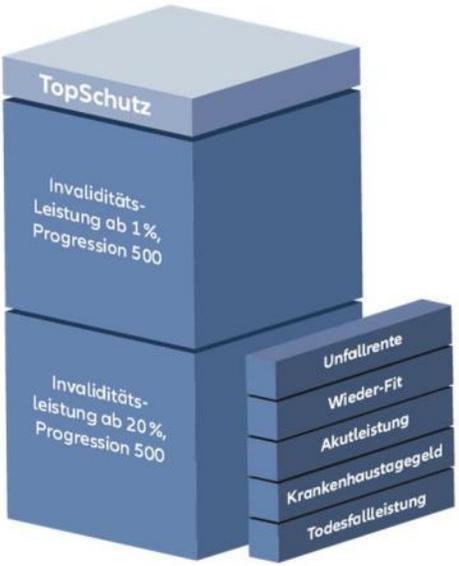
- **Leistungsstarker Allianz UnfallSchutz**
- Garantie und **attraktive Verzinsung**
- Nur eine **Gesundheitsfrage**<sup>1</sup> zu beantworten
- **Kostenfreie Weiterführung** von Unfallschutz **nach einem schweren Unfall** des Kindes oder bei Versterben des VN (z.B. Elternteil)
- **Optional:** Absicherung Kapitalaufbau möglich



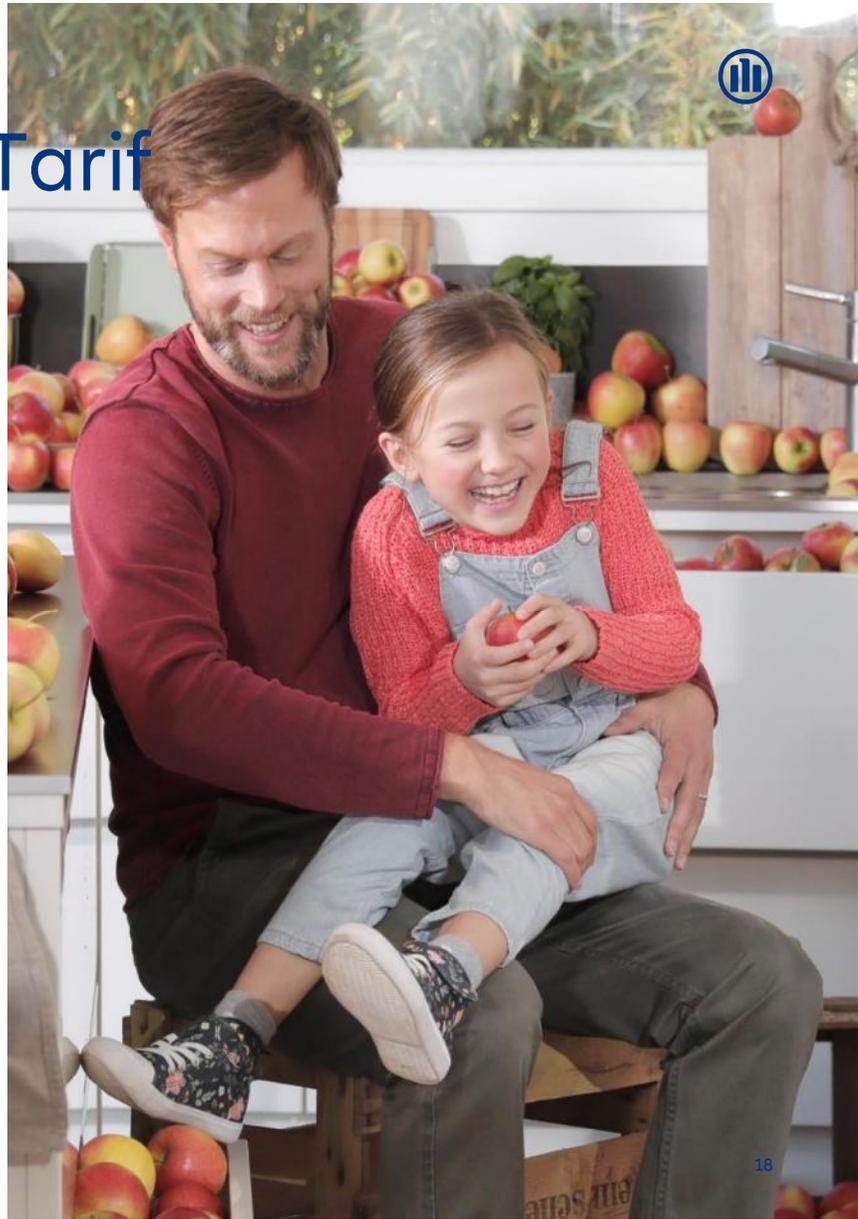
# Überblick Tarifiedetails im Kinder-Tarif



<b>Invalidität ab 1 oder 20 % Progression 500</b>	20.000 – 250.000 €
<b>TopSchutz</b>	optional
<b>Unfallrente</b>	250 – 3.000 €
<b>Unfalltod</b>	1.000 – 250.000 €
<b>Wieder-Fit</b>	optional
<b>Akuteleistung</b>	optional
<b>Krankenhaustagegeld</b>	5 - 75 €
<b>Selbstfinanzierung (lfd. Beitrag) ab 70% Inv. oder Tod VN</b>	Immer dabei
<b>Kapital-Selbstfinanzierung bei Tod VN (lfd. Beitrag)</b>	optional



- Beitragsschutz garantiert stabile Beiträge für die gesamte Laufzeit.
- Abrufmöglichkeit 3 Jahre aktiv nutzen



# Besonderer Schutz Selbstfinanzierung

## Schwere Unfälle des versicherten Kindes (VP)

### Ab 70 % Invalidität

- Keine weitere Beitragspflicht
- Unfallschutz bis zum vereinbarten Ablauftermin
- Ablaufleistung, als wären die Beiträge wie vereinbart gezahlt worden (inkl. Überschüsse)

## Selbstfinanzierung bei Tod des Versicherungsnehmers (VN)

### Seit Vertragsbeginn ist mindestens 1 Jahr vergangen oder Unfalltod

- Beitragsbefreiung, Kapital bleibt stehen
- Unfallschutz bis zum vereinbarten Ablauftermin



### VN hat bei Vertragsabschluss das 50. Lebensjahr noch nicht vollendet

- Ablaufleistung, als wären die Beiträge wie vereinbart gezahlt worden (inkl. Überschüsse)

Anstelle eines Zusatzbeitrages einheitliches Garantieniveau 100 % auf die Zusatzinvestition für den Kapitalaufbau





# Angebotsbeispiel Kinder-Tarif



- **Beitrag mtl.** rund 66 €
- **Laufzeit** 25 Jahre (bis Endalter 25)

\* Die Höhe der Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden, da sie von der künftigen Überschussentwicklung abhängt. Die genannten Werte dienen lediglich der Orientierung. Sie entsprechen einer Modellrechnung auf Basis der derzeit gültigen Werte.

© Copyright Allianz Nur zur internen Verwendung – kein Einsatz in der Beratung



## Allianz UnfallSchutz

Invalidität ab 1 % Progression 500	80.000 €
TopSchutz ab 50 %	400.000 €
Unfallrente	400 €
Unfallberater	Immer dabei
Kosmetische Operationen	50.000 €
Bergungskosten	50.000 €
Sofortleistung	Immer dabei

## Bilanz bei Ablauf



	ohne / mit Kapital-Selbstfinanz.	
Gezahlte Beiträge gesamt	~ 19.900 €	~ 19.900 €
– davon Zusatzinvestition	~ 14.900 €	~ 14.900 €
Garantierte Ablaufleistung	~ 15.500 €	~ 14.900 €
zzgl. Überschussbeteiligung*	~ 7.300 €	~ 7.300 €
<b>= Gesamtleistung</b>	<b>~ 22.900 €</b>	<b>~ 22.300 €</b>



## Zusatzinvestition für Kapitalaufbau

- 104 % Garantieniveau (mit Selbstfinanzierung Unfall) bzw. 100 % Garantieniveau (mit Selbstfinanzierung Unfall + Kapitalteil)
- Jährliche Überschussbeteiligung\*



## Extra-Vorteile

- **Immer dabei:** Selbstfinanzierung Unfallschutz und Kapital nach schweren Unfällen des Kindes, Selbstfinanzierung Unfallschutz bei Tod des VN
- **Optional wählbar:** Selbstfinanzierung des Kapitalteils bei Tod VN
- Flexibilität bei finanziellen Engpässen



# Angebotsbeispiel Kinder-Tarif - Einmalbeitrag



## Allianz UnfallSchutz

Invalidität ab 1 % Progression 500	63.000 €
TopSchutz ab 50 %	315.000 €
Unfallrente	400 €
Unfallberater	Immer dabei
Kosmetische Operationen	50.000 €
Bergungskosten	50.000 €
Sofortleistung	Immer dabei

## Zusatzinvestition für Kapitalaufbau

- 115 % Garantieniveau
- Jährliche Überschussbeteiligung\*

## + Extra-Vorteile

- Höheres Garantieniveau
- Flexibilität bei finanziellen Engpässen

- **Einmalbeitrag** rund 7.500 €
- **Laufzeit** 18 Jahre (bis Endalter 18)

## Bilanz bei Ablauf

<b>Einmalbeitrag</b>	~7.500 €
Davon Zusatzinvestition	~ 5.600 €
Garantierte Ablaufleistung	~ 6.500 €
zzgl. Überschussbeteiligung*	~ 4.800 €
<b>= Gesamtleistung</b>	<b>~ 11.300 €</b>

\* Die Höhe der Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden, da sie von der künftigen Überschussentwicklung abhängt. Die genannten Werte dienen lediglich der Orientierung. Sie entsprechen einer Modellrechnung auf Basis der derzeit gültigen Werte.

# Verkaufsargumente – damit können Sie bei Ihren Kunden punkten

**Längere Laufzeiten durch Zinseszinseneffekt sehr attraktiv.**

**Wenn möglich bis 21. oder 25. Lebensjahr versichern. Vorteil: keine Gefahrengruppen.**

**Jetzt optional weitersparen: Kapitalelbstfinanzierung bei Tod VN – kein zusätzlicher Beitrag – Garantie im Kapitalteil dafür einheitlich 100 %.**

**Keine Angst vor langen Laufzeiten – dank unseren Flexibilisierungsoptionen.**

**Im laufenden Beitrag übersteigt die Ablaufleistung bereits nach 19 Jahren die eingezahlten Beiträge.**



# 02

## Produktdetails Erwachsenen-Tarif





# Jeder Lebensabschnitt hat seine speziellen Bedarfe

**Max, 25 Jahre**  
**Mechatroniker**



- Unabhängig und flexibel sein
- Gleichzeitig abgesichert sein, wenn etwas passiert
- Zukunftspläne schmieden und Kapital aufbauen

**Markus, 44 Jahre**  
**Statiker**



- Trotz Verantwortung ein aktives Leben genießen
- Im Falle unerwarteter Ereignisse keine finanziellen Befürchtungen haben
- Kapitalanlage, sicher und zu zukunftsfähigen Konditionen
- Schlaganfall-Risiko steigt zunehmend

**Dieter, 68 Jahre**  
**Renter**



- Das Leben aktiv und sorgenfrei genießen – gerade im Ruhestand
- Wenn etwas passiert, finanziell unabhängig bleiben
- Gut versorgt sein und hierfür ein sicheres finanzielles Polster aufbauen
- Sensibel für Schlaganfall-Risiko



# Erwachsenen-Tarif: Top-Argumente für jeden Lebensabschnitt

+++ sehr gewichtiges Argument  
 ++ gewichtiges Argument  
 + weniger gewichtig



Max, 25 Jahre

Markus, 44 Jahre

Dieter, 68 Jahre

Passgenauer und individueller Unfallschutz	+++	+++	+++
Bezahlbare Beiträge – auch in Gefahrengruppe B	+++	++	+
Flexibilität bei finanziellen Engpässen	+++	+++	+
Selbstfinanzierung bei schweren Unfällen (LFD)	+++	+++	+
Kapitalleistung und kostenfreier Unfallschutz bei Schlaganfall	+	++	+++
Sichere Geldanlage mit attraktiver Verzinsung	++	+++	+++
Bezahlbare konstante Beiträge dank Beitragsschutz	+	++	+++

**Einstiegsalter in Jahren:**

14 – 54

**Laufzeit in Jahren**

12 – 45, max. bis 67



LFD

12 – 25, max. bis 67



EB

**Einstiegsalter in Jahren:**

55 – 81  
 (LFD: SoTa ab 72, EB: keine SoTa)

**Laufzeit in Jahren**

12



LFD

12



EB

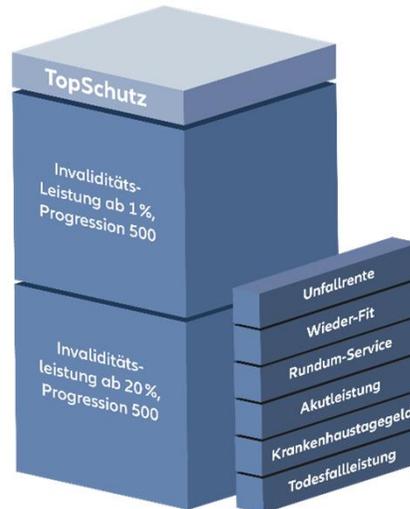
**Max. Alter Endalter (Jahre)**

93

# Überblick Tarifiedetails im Erwachsenen-Tarif



<b>Invalidität ab 1 oder 20 % Progression 500</b>	20.000 – 250.000 €
<b>TopSchutz ab 50%</b>	optional
<b>Unfallrente</b>	250 – 3.000 €
<b>Unfalltod</b>	1.000 – 250.000 €
<b>Wieder-Fit</b>	optional
<b>Rundum-Service</b>	optional
<b>Akuteleistung</b>	optional
<b>Unfallberater</b>	Immer dabei
<b>Krankenhaustagegeld</b>	5 – 75 €
<b>Selbstfinanzierung (lfd. Beitrag) ab 70 % Inv.</b>	Unfallschutz beitragsfrei, Weiterentwicklung Kapital



**!** Beitragsschutz für Kunden ab 50 besonders attraktiv und nur max. zwei Gesundheitsfragen.



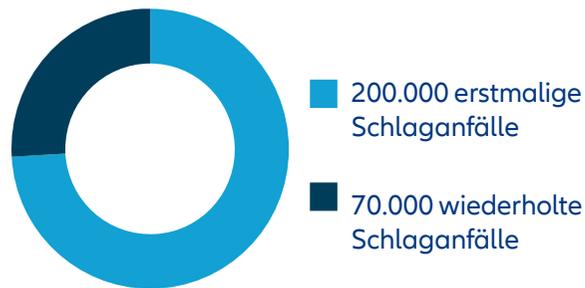
**Produkt-Highlight:**  
vorzeitige Kapitalauszahlung nach Schlaganfall



# Schlaganfall – das unterschätzte Risiko

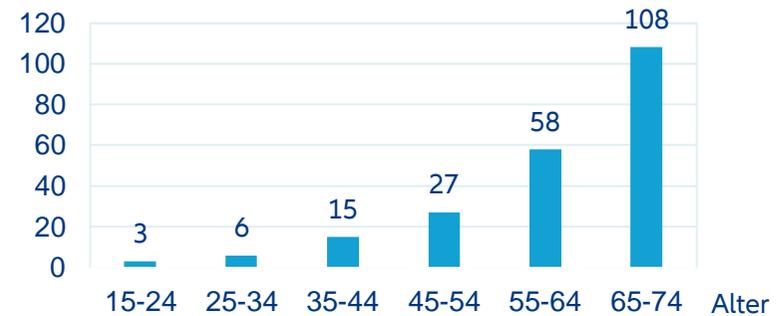
- ⚡ Der Schlaganfall ist eine der häufigsten Ursachen für Behinderungen im Erwachsenenalter<sup>1</sup>
- ⚡ **1,76 Millionen** Menschen leben mit den Folgen eines Schlaganfalls<sup>2</sup>
- ⚡ Deutlich steigendes Schlaganfallrisiko ab 40 Jahren und damit in einer wichtigen Lebensphase (z. B. Hausbau und Familie)

**270.000** Schlaganfälle ereignen sich jährlich in Deutschland<sup>3</sup>



Quelle: pflege.de

Hospitalisierte Schlaganfall-Patienten pro Jahr (in Tsd.)<sup>4</sup>



<sup>1</sup> Busch MA, Kuhnert R (2017) 12-Monats-Prävalenz von Schlaganfall oder chronischen Beschwerden infolge eines Schlaganfalls in Deutschland. Journal of Health Monitoring 2(1): 70 – 76, Fundstelle: [https://www.rki.de/DE/Content/Gesundheitsmonitoring/Gesundheitsberichterstattung/GBEDownloads/JoHM\\_2017\\_01\\_gesundheitliche\\_lage.pdf?\\_\\_blob=publicationFile](https://www.rki.de/DE/Content/Gesundheitsmonitoring/Gesundheitsberichterstattung/GBEDownloads/JoHM_2017_01_gesundheitliche_lage.pdf?__blob=publicationFile)

<sup>2</sup> Flyer Initiative Schlaganfallvorsorge, [https://www.pfizer.de/fileadmin/content/pfizer.de/pdf/service/uebersicht/Fakten\\_Flyer\\_Schlaganfallvorsorge.pdf](https://www.pfizer.de/fileadmin/content/pfizer.de/pdf/service/uebersicht/Fakten_Flyer_Schlaganfallvorsorge.pdf)

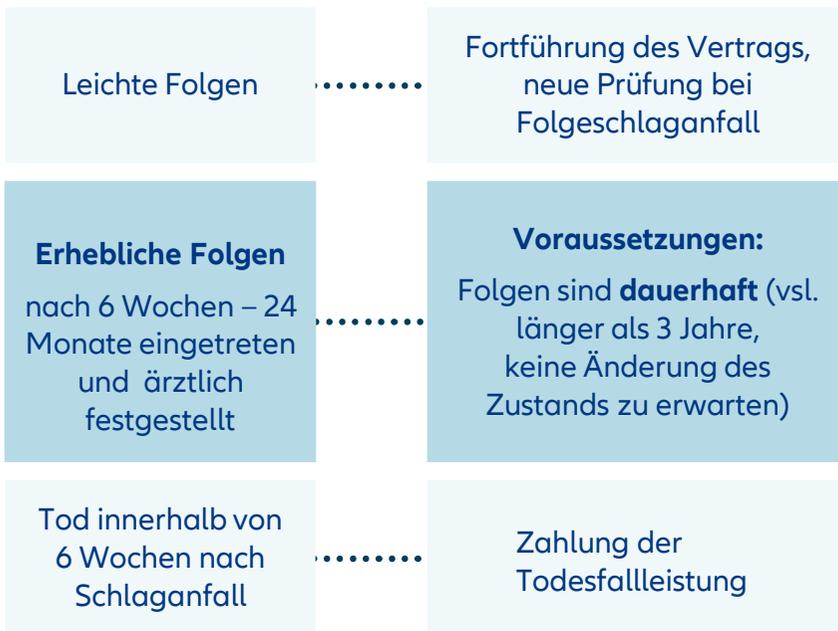
<sup>3</sup> Stiftung Deutsche Schlaganfall Hilfe (2020), Basisbroschüre Schlaganfall, <https://www.schlaganfallhilfe.de/de/service/publikationen/publikation/did/basisbroschuere-schlaganfall-1>

<sup>4</sup> Schlaganfallbegleitung gGmbH (2024), <https://schlaganfallbegleitung.de/wissen/schlaganfall-fakten>

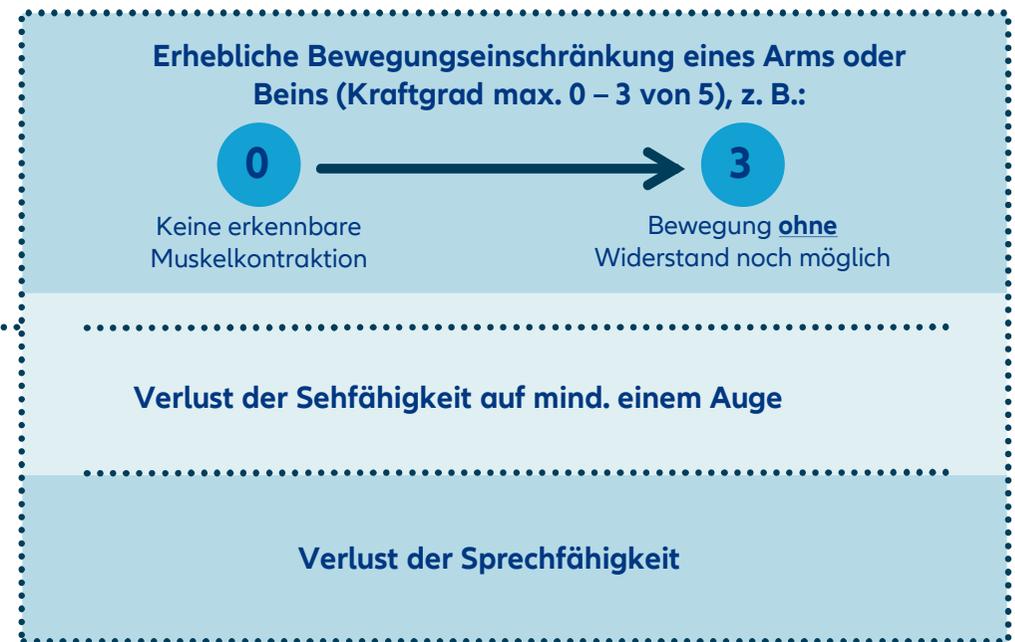


# Folgen nach Schlaganfall und Auswirkungen auf den KUS

## Schlaganfall passiert



## Leistung, wenn **ein** Kriterium<sup>1</sup> erfüllt ist



In der Regel Leistungsprüfung mit vorhandenen Arztunterlagen möglich!

<sup>1</sup>Details siehe Versicherungsbedingungen.



# Die Leistung nach Schlaganfall – einzigartig im deutschen Markt (lfd. Beitrag)



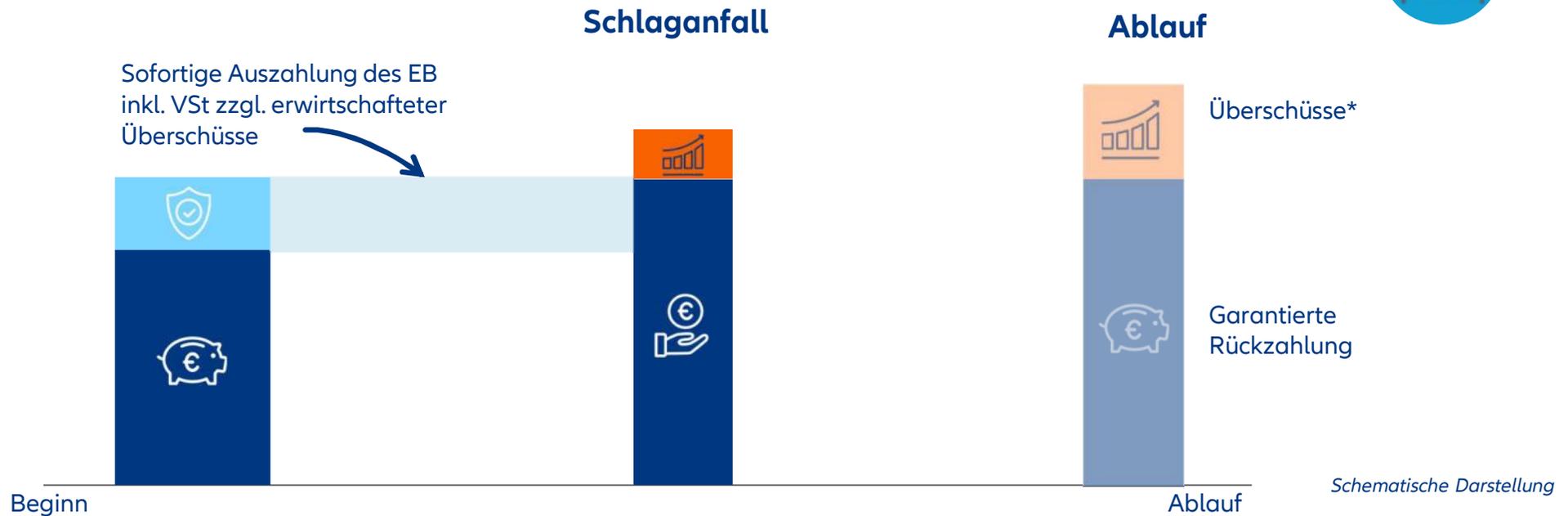
\* Nicht garantiert.



- Kapitalaufstockung auf Niveau der garantierten Ablaufleistung, zzgl. bis zum Schlaganfall erreichter Überschüsse
- Beitragszahlung entfällt und gesamtes Kapital steht schon jetzt zur Verfügung
- Unfallabsicherung bleibt beitragsfrei bis zum Ablauf bestehen



# Auch beim Einmalbeitrag einzigartige Leistung nach Schlaganfall im Erwachsenen-Tarif



\* Nicht garantiert



- Sofortige Auszahlung des Einmalbeitrags inkl. VSt, zzgl. bis zum Schlaganfall erreichter Überschüsse
- Unfallabsicherung bleibt beitragsfrei bis zum Ablauf bestehen



# Angebotsbeispiel Erwachsenen-Tarif



- **Beitrag mtl.** rund 89 €
- **Laufzeit** 29 Jahre (bis Endalter 67)



## Allianz UnfallSchutz

UnfallSchutz Komfort Invalidität ab 1 %	55.000 €
TopSchutz ab 50 %	275.000 €
Rundum-Service	Gewährt
Wieder-Fit	Gewährt
Unfallberater	Immer dabei
Kosmetische Operationen	50.000 €
Bergungskosten	50.000 €
Sofortleistung	Immer dabei

Ab 19 Jahren Laufzeit in vielen Fällen mehr Auszahlung als Einzahlung



## Zusatzinvestition für Kapitalaufbau

- 104 % Garantieniveau
- Jährliche Überschussbeteiligung\*



## Extra-Vorteile

- Vorzeitige Kapitalauszahlung nach Schlaganfall
- Stabile Beiträge über die gesamte Laufzeit
- Selbstfinanzierung bei schweren Unfällen

## Bilanz bei Ablauf

Gezahlte Beiträge gesamt	~ 31.000 €
– davon Zusatzinvestition	~ 23.300 €
Garantierte Ablaufleistung zzgl. Überschussbeteiligung*	~ 24.200 € ~ 13.700 €
<b>= Gesamtleistung</b>	<b>~ 37.900 €</b>



\* Die Höhe der Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden, da sie von der künftigen Überschussentwicklung abhängt. Die genannten Werte dienen lediglich der Orientierung. Sie entsprechen einer Modellrechnung auf Basis der derzeit gültigen Werte.



# Beispiel Schlaganfall, Anna 38 Jahre



Welche Leistung könnte Anna erwarten, wenn sie nach 13 Jahren einen Schlaganfall erleiden würde?



~10.400 €  
geleistete Zusatzinvestition  
für Kapitalaufbau



~ 13.800 €  
Kapitalaufstockung auf  
garantierte Ablaufleistung



~ 1.800 €  
Überschussbeteiligung\*  
bis zum Schlaganfall



Auszahlung ~ 26.000 €



UnfallSchutz läuft  
beitragsfrei weiter  
(entspricht rund 4.300 €)

- **Beitrag mtl.** rund 89 €
- **Laufzeit** 29 Jahre (bis Endalter 67)
- **Invalditätssumme** **55.000 € inkl. TopSchutz**

Hinweis: Rechenbeispiel mit gerundeten Werten ohne Berücksichtigung möglicher Rabatte.

\* Die Höhe der Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden, da sie von der künftigen Überschussentwicklung abhängt. Die genannten Werte dienen lediglich der Orientierung. Sie entsprechen einer Modellrechnung auf Basis der derzeit gültigen Werte.



# Angebotsbeispiel Erwachsenen-Tarif - Einmalbeitrag



- **Einmalbeitrag** rund 16.800 €
- **Laufzeit** 15 Jahre



## Allianz UnfallSchutz

UnfallSchutz Komfort Invalidität ab 1 %	50.000 €
TopSchutz ab 50 %	250.000 €
Unfallrente	500 €
Rundum-Service	Gewählt
Wieder-Fit	Gewählt
Unfallberater	Immer dabei
Kosmetische Operationen	50.000 €
Bergungskosten	50.000 €
Sofortleistung	Immer dabei

## Bilanz bei Ablauf



## Zusatzinvestition für Kapitalaufbau

- 110 % Garantieniveau
- Jährliche Überschussbeteiligung\*



## Extra-Vorteile

- Höhere Garantie
- Vorzeitige Kapitalauszahlung des Einmalbeitrages bei Schlaganfall
- Auf Wunsch flexible Kapitalentnahme vor Ablauf

Gezahlte Beiträge gesamt ~ 16.800 €  
– davon Zusatzinvestition ~ 12.600 €

Garantierte Ablaufleistung ~ 13.900 €  
zzgl. Überschussbeteiligung\* ~ 8.600 €

---

**= Gesamtleistung ~ 22.500 €**

\* Die Höhe der Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden, da sie von der künftigen Überschussentwicklung abhängt. Die genannten Werte dienen lediglich der Orientierung. Sie entsprechen einer Modellrechnung auf Basis der derzeit gültigen Werte.



# Angebotsbeispiel Erwachsenen-Tarif



- **Beitrag mtl.** rund 57 €
- **Laufzeit** 42 Jahre (bis Endalter 67)

\* Die Höhe der Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden, da sie von der künftigen Überschussentwicklung abhängt. Die genannten Werte dienen lediglich der Orientierung. Sie entsprechen einer Modellrechnung auf Basis der derzeit gültigen Werte.

© Copyright Allianz Nur zur internen Verwendung – kein Einsatz in der Beratung



## Allianz UnfallSchutz

<b>Invalidität ab 20 % Progression 500</b>	50.000 €
<b>Unfallberater</b>	Immer dabei
<b>Kosmetische Operationen</b>	50.000 €
<b>Bergungskosten</b>	50.000 €
<b>Sofortleistung</b>	Immer dabei

## Bilanz bei Ablauf



## Zusatzinvestition für Kapitalaufbau

- 110 % Garantieniveau
- Jährliche Überschussbeteiligung\*



## Extra-Vorteile

- Vorzeitige Kapitalauszahlung nach Schlaganfall
- Stabile Beiträge über die gesamte Laufzeit
- Selbstfinanzierung bei schweren Unfällen

Gezahlte Beiträge gesamt ~ 28.600 €  
– davon Zusatzinvestition ~ 21.500 €

Garantierte Ablaufleistung ~ 23.600 €  
zzgl. Überschussbeteiligung\* ~ 23.700 €

---

**= Gesamtleistung ~ 47.300 €**



# Angebotsbeispiel Erwachsenen-Tarif



- **Beitrag mtl.** rund 174 €
- **Laufzeit** 12 Jahre

\* Die Höhe der Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden, da sie von der künftigen Überschussentwicklung abhängt. Die genannten Werte dienen lediglich der Orientierung. Sie entsprechen einer Modellrechnung auf Basis der derzeit gültigen Werte.

© Copyright Allianz Nur zur internen Verwendung – kein Einsatz in der Beratung



## Allianz UnfallSchutz

<b>Invalidität ab 1 % Progression 500</b>	50.000 €
<b>TopSchutz ab 50 %</b>	250.000 €
<b>Rundum-Service</b>	Gewählt
<b>Wieder-Fit</b>	Gewählt
<b>Unfallberater</b>	Immer dabei
<b>Kosmetische OPs</b>	50.000 €
<b>Bergungskosten</b>	50.000 €
<b>Sofortleistung</b>	Immer dabei

## Bilanz bei Ablauf



## Zusatzinvestition für Kapitalaufbau

- 100 % Garantieniveau
- Jährliche Überschussbeteiligung\*



## Extra-Vorteile

- Vorzeitige Kapitalauszahlung nach Schlaganfall
- Stabile Beiträge über die gesamte Laufzeit
- Selbstfinanzierung bei schweren Unfällen

Gezahlte Beiträge gesamt	~ 25.100 €
– davon Zusatzinvestition	~ 18.800 €
Garantierte Ablaufleistung	~ 18.800 €
zzgl. Überschussbeteiligung*	~ 3.300 €
<b>= Gesamtleistung</b>	<b>~ 22.100 €</b>



# Angebotsbeispiel Erwachsenen-Tarif – Einmalbeitrag



- **Einmalbeitrag** rund 23.600 €
- **Laufzeit** 12 Jahre

\* Die Höhe der Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden, da sie von der künftigen Überschussentwicklung abhängt. Die genannten Werte dienen lediglich der Orientierung. Sie entsprechen einer Modellrechnung auf Basis der derzeit gültigen Werte.

© Copyright Allianz Nur zur internen Verwendung – kein Einsatz in der Beratung



## Allianz UnfallSchutz

Invalidität ab 1 % Progression 500	50.000 €
TopSchutz ab 50 %	250.000 €
Rundum-Service	Ja
Wieder-Fit	Ja
Unfallberater	Immer dabei
Kosmetische OPs	50.000 €
Bergungskosten	50.000 €
Sofortleistung	Immer dabei

## Bilanz bei Ablauf



## Zusatzinvestition für Kapitalaufbau

- 105 % Garantieniveau
- Jährliche Überschussbeteiligung\*



## Extra-Vorteile

- Vorzeitige Kapitalauszahlung des Einmalbeitrages bei Schlaganfall
- Auf Wunsch flexible Kapitalentnahme vor Ablauf

Gezahlte Beiträge gesamt	~ 23.600 €
– davon Zusatzinvestition	~ 17.700 €
Garantierte Ablaufleistung zzgl. Überschussbeteiligung*	~ 18.600 € ~ 9.900 €
<b>= Gesamtleistung</b>	<b>~ 28.500 €</b>

# Verkaufsargumente – damit können Sie bei Ihren Kunden punkten

**Laufzeit beeinflusst nicht mehr den Beitrag, aber die Rendite.**

**Junge Leute: Zinseszinsseffekt durch lange Laufzeiten und trotzdem flexibel.**

**Besonders bei Ü 40: stabile Beiträge bis 67 Jahre – Beitragsschutz.**

**Senioren: (1) stabile Beiträge (2) bedarfsgerechte optionale Bausteine (3) Inv. auch ab 1% (4) Schlaganfallleistung**

**Im laufenden Beitrag übersteigt die Ablaufleistung bereits nach 19 Jahren die eingezahlten Beiträge.**



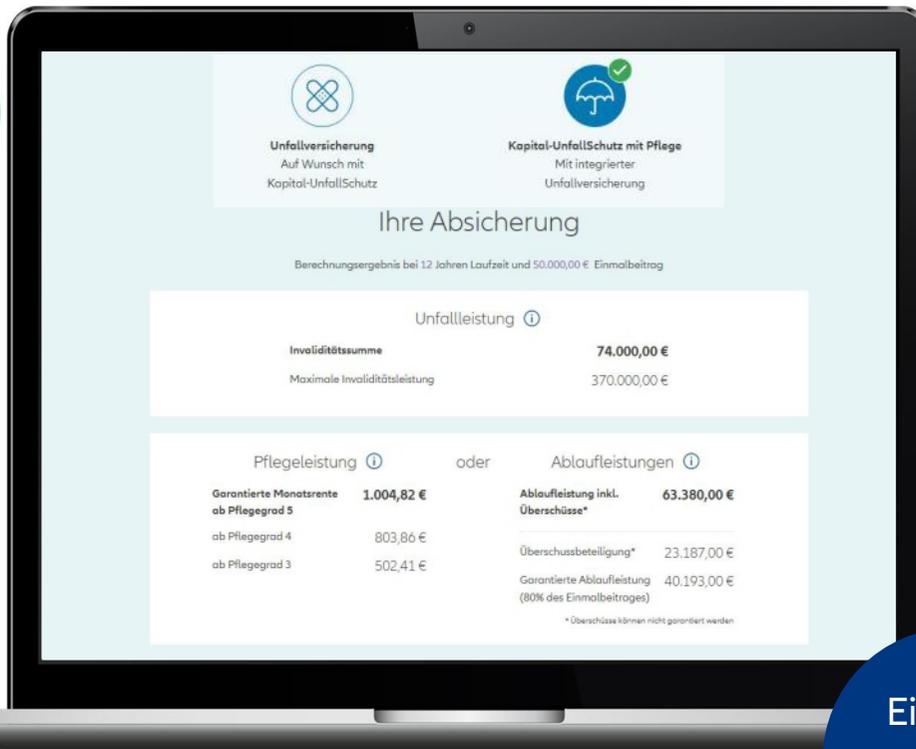
# 02

## Produktdetails Pflege-Tarif





# Die Antragsstrecke auf KUS mit Pflege



Separater Einstieg in die bedarfsgerechte Pflegeberatung im Allianz Kapital-UnfallSchutz Pflege

Einstieg  
über  
Pflege

# KUS mit Pflege – das wünschen sich unsere Kunden



**Mein Vermögen soll erhalten bleiben damit es später weiter vererbt werden kann.**

**Mein Kapital soll attraktiv verzinst werden.**

**Ich möchte aktiv sein und die Zeit genießen ohne Angst vor finanziellen Risiken zu haben.**

**Auch nach einem schweren Unfall in der gewohnten Umgebung bleiben.**

**Ich möchte so lange wie möglich zu Hause bleiben.**

**Im Falle einer Pflegebedürftigkeit habe ich die Freiheit, mir die Unterstützung ohne Angst vor finanziellen Engpässen zu organisieren.**



# Verkaufsargumente – damit punkten Sie bei Ihren Kunden



## Kapital

- **Attraktive und garantierte Verzinsung** zzgl. nicht garantierter Überschussbeteiligung
- Häufige Ertragsbesteuerung (**12/62-Regelung**)



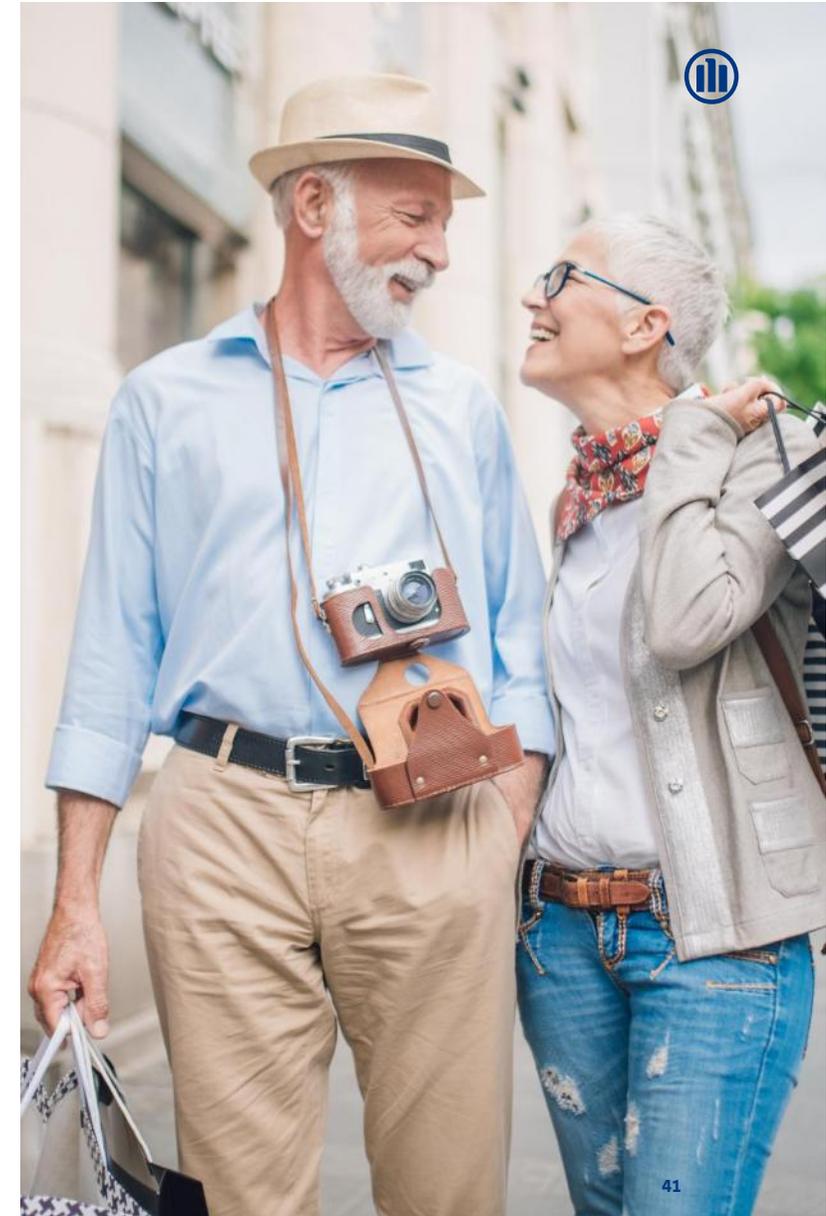
## Unfall

- **Ausgezeichneter Unfallschutz** mit allen Möglichkeiten und optionalen Bausteinen über die volle Laufzeit
- **Invaliditätsleistung**, wahlweise **ab 1%** oder 20%
- Unfallberater



## Pflege

- **Lebenslange garantierte Pflegerente** ab Pflegegrad 3 zzgl. Überschüsse
- **2 % der Anlagesumme** ist die **mtl. garantierte Pflegerente**
- Bei Reduzierung des Pflegegrads **keine Rückstufung**
- **Keine Abstufung**, ob im Heim oder zu Hause gepflegt wird
- **Pflegeberater** inklusive
- Lebenslange **Weiterversicherungsgarantie**





# Überblick Tarifdetails bei KUS mit Pflege



Pflege

Einstiegsalter in Jahren  
**50 – 81**  
(SoTa ab 76)



Max. Endalter in Jahren  
**93**



## Allianz UnfallSchutz

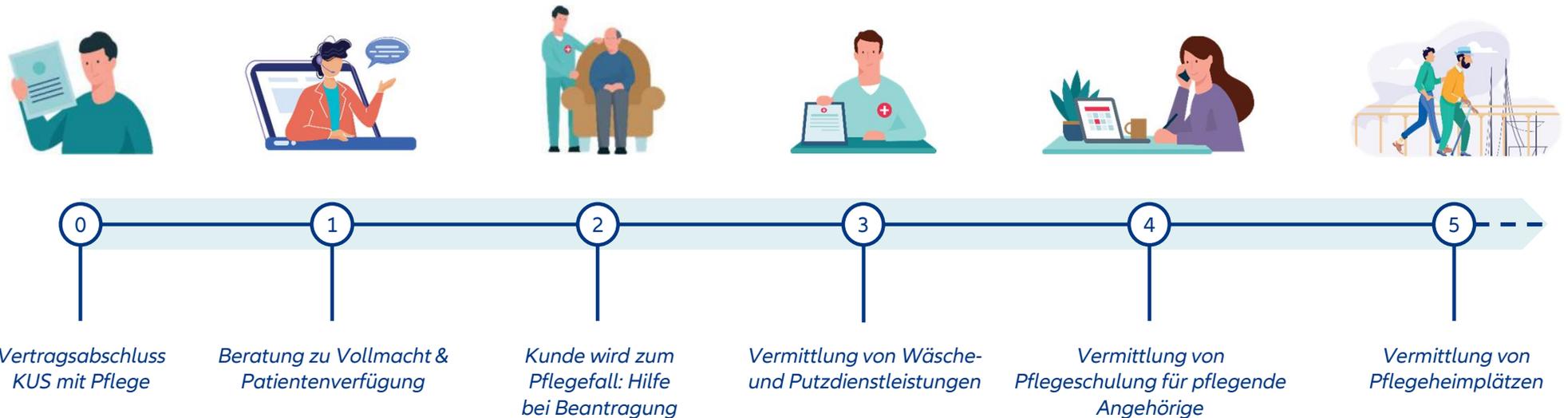
Invalidität ab 1 oder 20 % Progression 500	10.000 – 250.000 €
TopSchutz ab 50 %	optional
Unfallrente	250 – 3.000 €
Unfalltod	1.000 € – 250.000 €
Wieder-Fit	optional
Rundum-Service	optional
Akuteleistung	optional
Krankenhaustagegeld	5 – 75 €
Pflegeberater	Immer dabei

## Pflege-Rentenhöhe und Staffel unverändert:

- **50 %** bei PG 3,
- **80 %** bei PG 4,
- **100 %** bei PG 5



# Der Pflegeberater im KUS – mögliche Beispiele



- Bietet **Kunden** und **dessen Angehörigen** eine **umfangreiche Unterstützung** durch **beratende, vermittelnde und planende Tätigkeiten**<sup>1</sup>
- Erfolgt **telefonisch** oder **physisch vor Ort**
- **Hohe Verfügbarkeit** 24/7 im Jahr

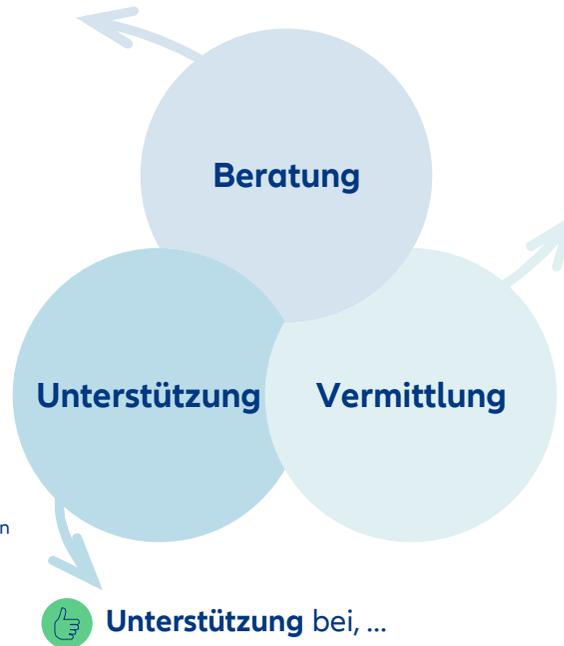
<sup>1</sup> Beratung, Unterstützung und Vermittlung von Dienstleistungen sind kostenfreie Leistungen des Pflegeberaters. Eine Kostenübernahme für vermittelte Dienstleistungen findet nicht statt.



# Der Pflegeberater bietet aktuell 54 Leistungen<sup>1,4</sup>

## Beratung zu, ...

1. Allgemeinen Fragstellungen rund um die Pflege
2. Leistungen der Pflegeversicherung
3. Voraussetzungen der Pflegegrade
4. Finanzierungen der Pflege
5. Pflegeeinstufungen
6. Leistungen der gesetzlichen Krankenversicherung
7. Vorsorgevollmacht, Betreuungs- und Patientenverfügungen
8. Entlassung aus Krankenhaus in eine Pflegesituation
9. Beantragung von Pflegeleistungen
10. Rehabilitativen Maßnahmen
11. Ambulanten Pflegediensten<sup>3</sup>
12. Einrichtungen der teilstationären Pflege, Kurzzeitpflege und stationären Pflegeeinrichtungen<sup>3</sup>
13. Ärzten und Fachärzten im Rahmen von Pflegebedürftigkeit<sup>3</sup>
14. Pflegeheimverträgen<sup>3</sup>
15. Pflegeschulungen bzw. Schulungseinrichtungen<sup>3</sup>
16. Hilfsmitteln aus der Pflegeversicherung<sup>3</sup>
17. Pflegesituationen und Demenz<sup>3</sup>
18. Haushaltunterstützende Dienstleistungen<sup>3</sup>
19. Selbsthilfegruppen, psychologischer Betreuung,<sup>3</sup> Beratungseinrichtungen, Verbänden, Institutionen und sozialen Verbänden<sup>3</sup>
20. Wohnumfeldern<sup>3</sup>
21. Wohnungsumbauten<sup>3</sup>
22. Pflegegerechten Behinderten- und Krankenfahrdiensten<sup>3</sup>
23. Begleit- und Fahrdiensten<sup>3</sup>
24. KFZ-Umbauten
25. Hausnotrufen
26. Anerkennung einer Schwerbehinderung
27. Pflege von speziellen Krankheitsbildern
28. Teilhabe am sozial Leben: Besuche, Unterstützung beim Aufbau von sozialen Kontakten, etc
29. Sturzprophylaxen



## Unterstützung bei, ...

1. Aufnahme und Weiterleitung von Beratungsanliegen
2. Antragsstellung von Pflegeleistungen
3. Pflegeeinstufung
4. Überprüfung von Pflegeheimverträgen
5. Einsatz med. Mediatoren zur Abklärung familiärer Pflegesituationen

## Vermittlung von, ...

1. Pflegediensten aller Art
2. Tages-, Nachts- und Kurzzeitpflege (i.d.R. binnen 24h)
3. Psychologische Betreuung oder verschiedene Beratungseinrichtungen oder Selbsthilfegruppen
4. Pflegeheimplätzen (i.d.R. binnen 24h)
5. Umbaumaßnahmen im Wohnumfeld
6. Pflegehilfsmitteln und medizinische Hilfsmittel
7. Pflegeschulungen für pflegende Angehörige
8. Haushaltshilfen
9. Einkaufshilfen
10. Hausmeister-/Gartenservice
11. Transport-/Begleitservice
12. Menüservices
13. Essen auf Rädern
14. Hausnotruf
15. Wohnungsreinigung
16. Wäscheservice
17. Kinderbetreuung
18. Haustierbetreuung
19. Winterdienst
20. KFZ-Umbauten



 Informationen zum Pflegeberater finden sich in den Vertragsbedingungen<sup>2</sup> unter Abschnitt 7

<sup>1</sup> Beratung, Unterstützung und Vermittlung von Dienstleistungen sind kostenfreie Leistungen des Pflegeberaters. Eine Kostenübernahme für vermittelte Dienstleistungen findet nicht statt.  
<sup>2</sup> Ausschnitt des gesamten Leistungsportfolios (Stand 06/2022); Leistungen können sich verändern (z.B. digitale Beratung im Zuge von COVID-19). Leistungsort für Vor-Ort-Leistungen und Organisation eines Pflegeheimplatzes ist Deutschland.  
<sup>3</sup> diese Leistungen werden nur in Verbindung mit einem Leistungsfall im Bereich Pflege erbracht.  
<sup>4</sup> die Kosten der in Anspruch genommenen Leistungen müssen jeweils vom Patienten/Ratsuchenden selbst getragen werden.  
© Copyright Allianz Nur zur internen Verwendung – kein Einsatz in der Beratung



# Kapital-UnfallSchutz mit Pflege – einfaches Produktdesign



80 % des  
Einmalbeitrags  
garantiert

Einmalbeitrag inkl. VST



Überschüsse\*

## Leistungsauslöser:

- Ablauf *oder*
- Todesfall *oder*
- Pflegebedürftigkeit (als Monatsrente)

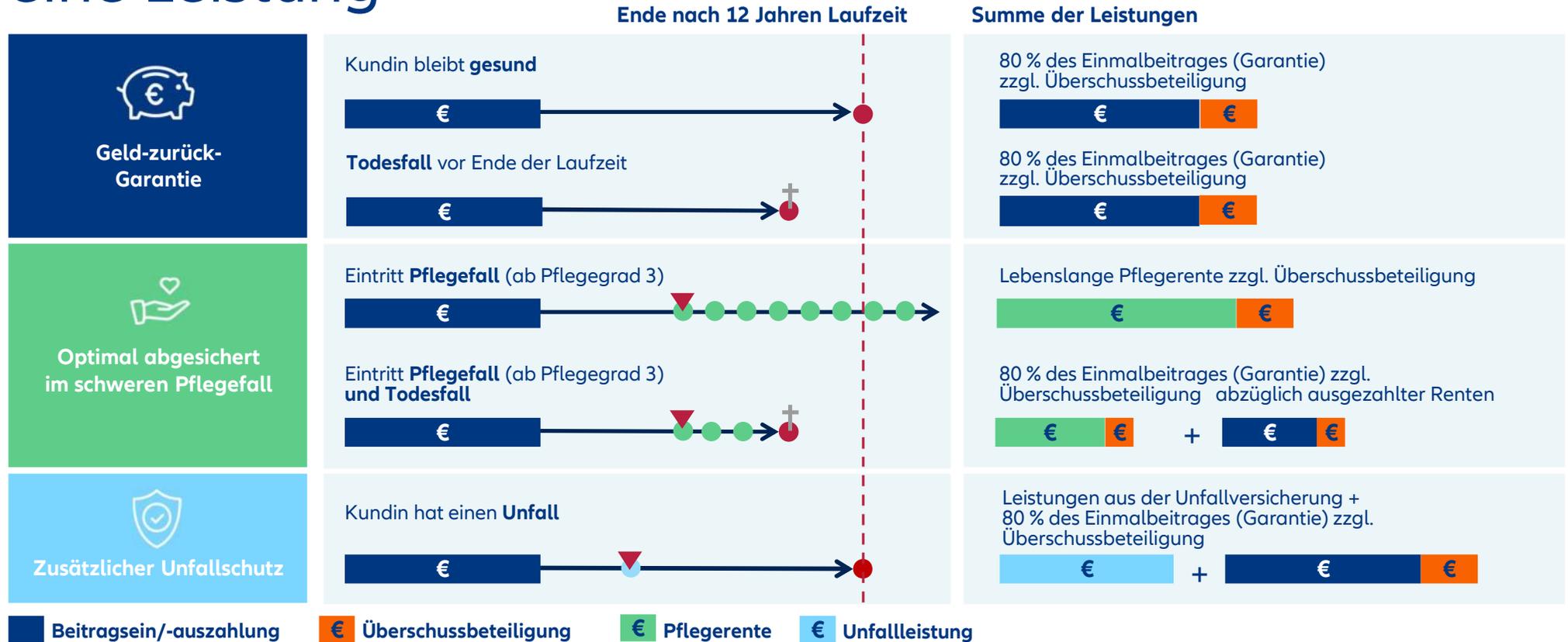
Rückzahlungsanspruch im Leistungsfall

- Einfache Faustformel:  
**50.000 € Einzahlung** führt zu **monatlicher garantierter Pflegerente** in Höhe von rund **1.000€ (PG 5)**
- Aufgelaufene **Überschüsse erhöhen Pflegerente**
- **Unfallschutz** endet mit Zahlung einer Pflegerente

\* Nicht garantiert.



# KUS mit Pflege: dreifacher Schutz und immer eine Leistung

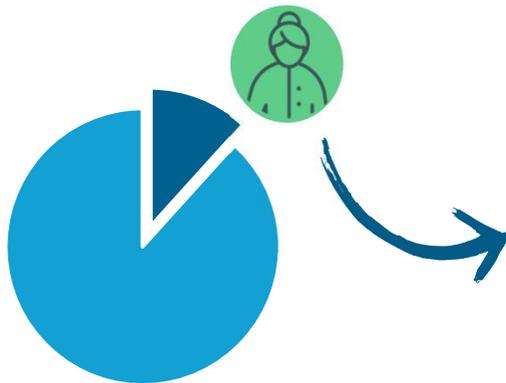




# Leistungsstarker Schutz plus Garantie und Rendite in der Geldanlage: Der „Airbag fürs Vermögen“

## Kapital-UnfallSchutz mit Pflege

Schematische Darstellung Kundenvermögen



### Vermögen, z. B.

- Depot
- Einlagen

## Anlagestruktur der Zusatzinvestition für Kapitalaufbau<sup>2</sup>

- Top-Rating<sup>3</sup> Allianz bei S&P (AA) und Moody's (Aa2)
- Allianz **Know-how**: Anlage vergleichbar dem Classic-Portfolio von Allianz Leben
- Gut fürs Klima: Sicherungsvermögen wird bis 2050 **klimaneutral** angelegt

<sup>1</sup> Schematische Darstellung

<sup>2</sup> Stand 31.12.2023

<sup>3</sup> Insure Financial Strength Rating: S&P 26.06.2023; Moody's 26.09.2023

Quelle: Rating (allianz.com)

<sup>4</sup> Deklaration für das Jahr 2024. Die Höhe der Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden.

© Copyright Allianz Nur zur internen Verwendung – kein Einsatz in der Beratung

*Garantie und starke Gesamtverzinsung von 3,8%<sup>4</sup>*



# Angebotsbeispiel KUS mit Pflege



## Allianz UnfallSchutz

Invalidität ab 1 % Progression 500	50.000 €
Topschutz ab 50 %	250.000 €
Rundum-Service	Gewählt
Wieder-Fit	Gewählt
Unfallberater	Immer dabei
Kosmetische Operationen	50.000 €
Bergungskosten	50.000 €
Sofortleistung	Immer dabei



## Zusatzinvestition für Kapitalaufbau

- 80 % des Einmalbeitrags sind als Beitragsrückzahlung garantiert.
- Jährliche Überschussbeteiligung\*



## Pflegevorsorge

- **Ca. 1.000 € monatl. Pflegerente bei Pflegegrad 5** (80 % davon bei Pflegegrad 4, 50 % bei Pflegegrad 3)
- Umfangreiche Assistance durch Pflegeberater
- Weiterversicherungsgarantie

- **Einmalbeitrag** rund 50.000 €
- **Laufzeit** 12 Jahre

**Bilanz bei Ablauf,  
wenn keine Pflegerente erbracht  
wird:**



KUS-Beiträge gesamt	~ 50.000 €
Garantierte Ablaufleistung	~ 40.000 €
zzgl. Überschussbeteiligung*	~ 21.400 €
<b>= Gesamtleistung</b>	<b>~ 61.400 €</b>

\* Die Höhe der Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden, da sie von der künftigen Überschussentwicklung abhängt. Die genannten Werte dienen lediglich der Orientierung. Sie entsprechen einer Modellrechnung auf Basis der derzeit gültigen Werte.

# 03

## Antrags- strecke





# Intuitive Antragsstrecke für Ihre Kundenberatung



- Basis ist die Beratung im Allianz **UnfallSchutz 1.0**
- Übersichtliche visuelle Darstellung der **wichtigsten Argumente**
- Diagramme und Grafiken **unterstützen die Beratung**
- Laufzeitschieber ermöglicht die schnelle und **intuitive Visualisierung** (Beitrag, Kapitalentwicklung) in der Beratung



- Basis ist die gewünschte **Pflegerente bei Pflegegrad 5** oder der gewünschte **Einmalbeitrag**
- Einstieg erfolgt über eine **separate Antragsstrecke**

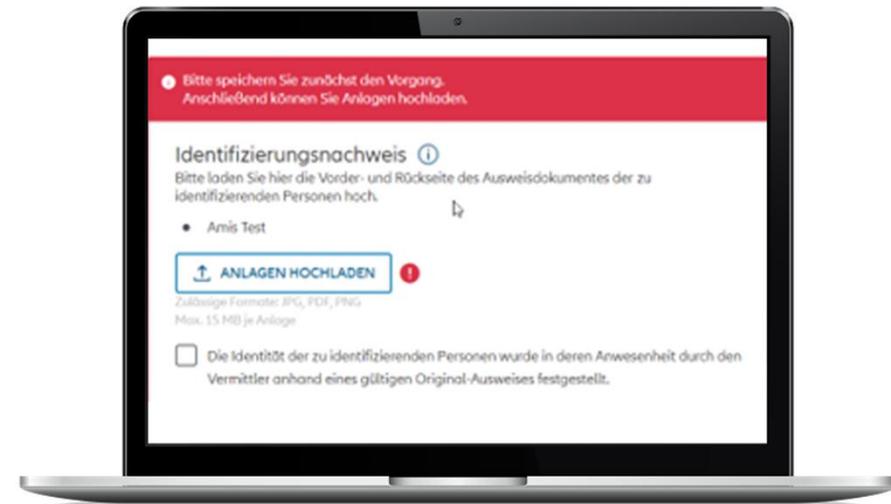


# Besonderheiten bei der Antragsstrecke



## Gesundheitsprüfung

- Übersichtliche Menüführung und Abfrage
- **Ab 01.01.24 – 30.06.24:** Reduzierung GeSu-Fragen bei Kinder-Tarif auf Pflegefrage; bei Erw.-Tarif zusätzlich Frage nach Hirnblutung + Schlaganfall.

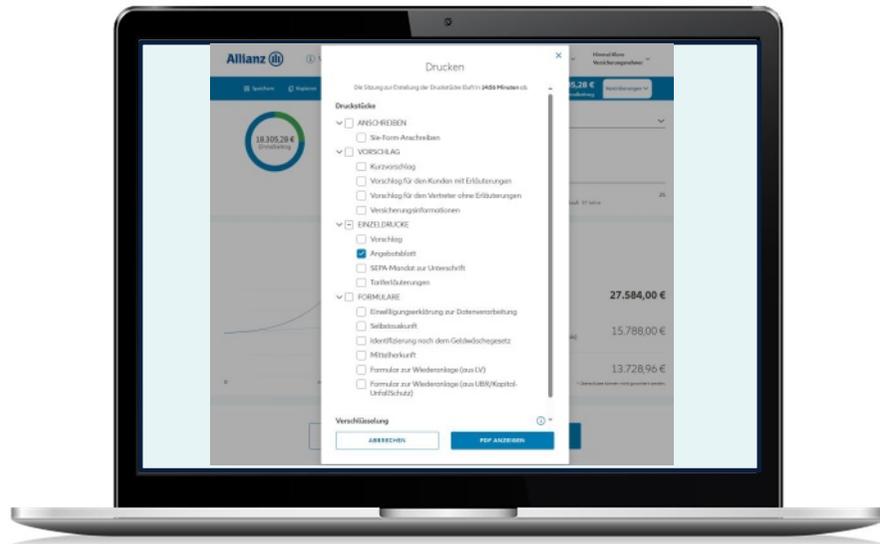


## Geldwäschegesetz

- Kopie Personalausweis kann hochgeladen werden
- Ggf. erforderliche Formulare können hier hochgeladen werden



# Angebotsblätter direkt aus der Antragsstrecke



## Beschreibbare Angebotsblätter direkt aus der Antragsstrecke drucken

- Kunden- und Angebotsdaten werden automatisch befüllt
- Besonderheiten des jeweiligen Tarifs werden nochmal klar hervorgehoben (z.B. Selbstfinanzierung, Schlaganfallleistung)

## Für alle Tarife aufrufbar

- Kinder mit laufendem Beitrag
- Kinder mit Einmalbeitrag
- Erwachsene mit laufendem Beitrag
- Erwachsenen mit Einmalbeitrag
- KUS mit Pflege

# 04

## Verkaufs- Unterstützung





# Optimal vorbereitet ins Verkaufsgespräch

Unfallkompendium

Die Artikel stehen in der Drucksachenbestellung zur Ansicht und als Download zur Verfügung.



## Produktsteckbriefe

- Kapital-Unfallschutz für Erwachsene (MMS--2470Z0\_00)
- Kapital-Unfallschutz für Erwachsene Einmalbeitrag (MMS--2471Z0\_00)
- Kapital-Unfallschutz für Kinder (MMS--2472Z0\_00)
- Kapital-Unfallschutz für Kinder Einmalbeitrag (MMS--2473Z0\_00)
- Kapital-Unfallschutz mit Pflege (MMS--2474Z0\_00)

## Verkaufsansätze

- Kinder-Tarif: Fokus Kapital-Selbstfinanzierung für eine abgesicherte Zukunft
- Erwachsenen-Tarif: Mehr als eine Unfallabsicherung durch Schlaganfall-Leistung
- Pflege-Tarif: Airbag für das Vermögen der Kund:innen, denn gute Pflege hat ihren Preis



# Kostenbeispiele für einen barrierefreien Umbau <sup>1</sup> nach Unfall und/oder im Pflegefall





# Anschlussgeschäft – Verzicht auf Gesundheitsprüfung

## UBR Anschlussgeschäft

Aktion ohne Gesundheitsprüfung bis 31.12.2024:



### Kriterien:

- Anschlussvertrag **innerhalb +/- 12 Monate** nach Ende UnfallSchutz
- **Keine Klausel** wegen Vorerkrankung im Vorvertrag
- Versicherte Person ist **identisch**
- Neuer Beitrag **maximal doppelt** so hoch wie der bisherige Beitrag
- Im **Erwachsenen-Tarif** wird **zusätzlich** zur Frage nach einer Pflegebedürftigkeit auch die **Frage** nach einer **Hirnblutung und eines Schlaganfalls** gestellt. Bei **bejahen** der Hirnblutungs-/Schlaganfallfrage **ist ein Anschlussgeschäft möglich**, allerdings wird die **Extra-Leistung** des Schlaganfalles, wie im Neugeschäft auch, **ausgeschlossen**.



Ein Anschlussgeschäft ohne Gesundheitsprüfung ist zukünftig in folgenden Konstellationen nicht mehr möglich:



- **KUS mit Pflege im Anschluss an eine UBR**  
Hinweis: Ein KUS mit Pflege ohne Gesundheitsprüfung ist zukünftig nur im Rahmen der Nachversicherungsgarantie zum Vertragsablauf möglich
- **KUS Erwachsene im Anschluss an eine UBR mit Pflege/PflegePlus**  
Ausnahme: UBR 50 Plus



Bei der Eingabe des Antrags unterstützt NOVA bei der Einhaltung der Voraussetzungen welche direkt **maschinell geprüft werden**.



# Anschlussgeschäft – Verzicht auf Gesundheitsprüfung



Altvertrag (Ende UV) Beispiel 82 € p.m.	
UBR 50 Plus Invalidität ab 20%	37.000 € (ohne Progression)
Unfallrente ab 70%	1.110 €
Wieder-Fit	-
Unfallberater	-
Kosmetische Operationen	10.000 €
Bergungskosten	10.000 €
Sofortleistung	-

Neuvertrag KUS Erwachsene, Beispiel 164 € p.m.	
Invalidität ab 1 % Progression 500	46.000 € (max. 230.000 €)
TopSchutz	Ja
Wieder-Fit	Ja
Rundum Service	Ja
Unfallberater	Ja
Kosmetische Operationen	50.000 €
Bergungskosten	50.000 €
Sofortleistung	Immer dabei

Neuvertrag KUS Erwachsene EB, Beispiel 23.295 €	
Invalidität ab 1 % Progression 500	49.000 € (max. 245.000 €)
TopSchutz	Ja
Wieder-Fit	Ja
Rundum Service	Ja
Unfallberater	Ja
Kosmetische Operationen	50.000 €
Bergungskosten	50.000 €
Sofortleistung	Immer dabei



# Der KUS bietet Ihnen vielfältige Chancen im UBR-Wiederanlagegeschäft



Unsere **Beratungspflicht!** Kein Kunde sollte **ohne Unfallschutz** bleiben.



# Die Wiederanlage („Re-Invest“) als EB bietet viele Vorteile, z.B. für...



## ... den Kunden

- **Stabile Beiträge** über die gesamte Laufzeit (Beitragsschutz)
- Laufzeit abhängig **attraktives Garantieniveau** (ab 105%)
- Attraktive Zusatzleistungen wie z.B. **Schlaganfall-Deckung**
- Besondere **Extras:**
  - Entnahmemöglichkeit
  - Vorzeitige Ablösung bis zu 3 Jahre vor Vertragsende (ohne Abschlag)



## ... ihre Agentur

- **Stärkung der Kundenbindung** für mind. 12 Jahre und Bestandssicherung im Unfallgeschäft
- **Zusätzliche Möglichkeiten** durch „freiwerdendes“ Beitragsvolumen
- **Keine Sondertarifierung** im Bereich **Erwachsenen-EB**
- **Einfache und transparente Beitragslogik** von lfd. auf EB
- **Intuitive Antragsstrecke** erleichtert Wiederanlage



**Geringe Stornoquote** im Einmalbeitrag da **Vertrag bereits ausfinanziert.**



# Alle Potenziale auf einen Blick mit Aktionen Online und dem Wiederanlage-Portal



## Aktionen Online

- Aktionsart: **Ablauf/Beitragsfrei UBR 2024**
- Filtermöglichkeit der Ablaufart:
  - Auszahlung → Fokus für „Re-Invest“
  - Beitragsfreistellung



## Wiederanlage-Portal

- Aktionsart: **Wiederanlage-Portal 2024**
- Filtermöglichkeit auf:
  - Ablaufleistung
  - Ablaufmonat
  - Produkt