

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

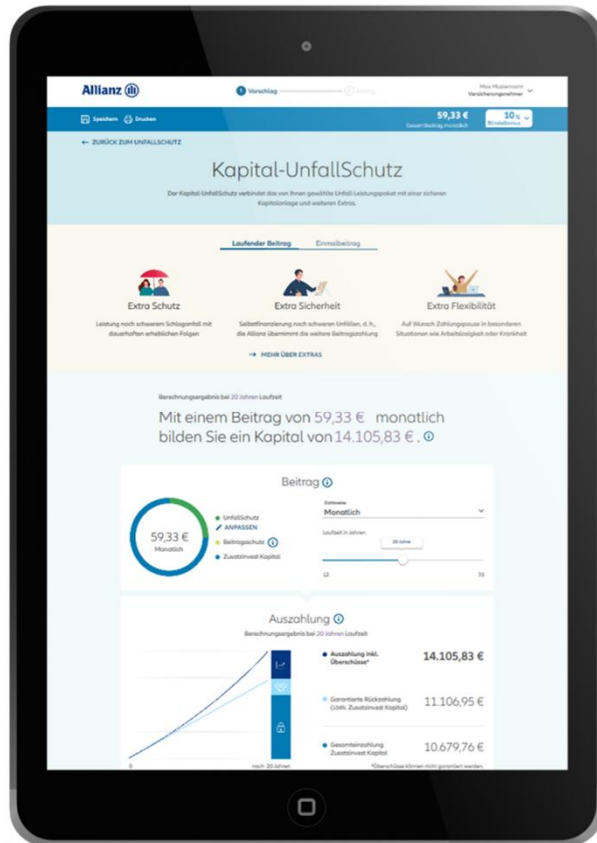
01

Der Allianz Kapital-UnfallSchutz (KUS)





Der Allianz Kapital-UnfallSchutz bietet



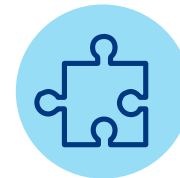
Überzeugendes Leistungsversprechen

- 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



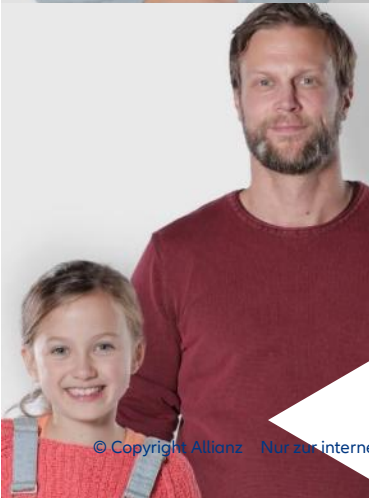
„Schon jetzt **für später vorsorgen** und finanziell in Fall der Fälle abgesichert sein.“

Markus, 44 Jahre, Statiker



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

Max, 25 Jahre, Mechatroniker



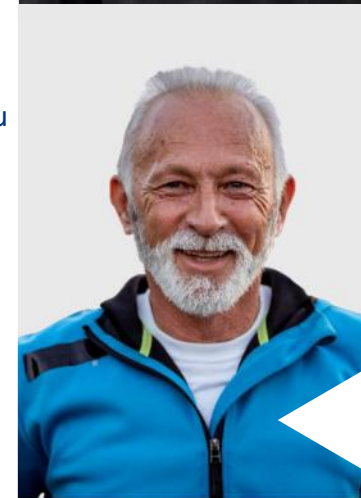
„Solider Unfallschutz und ein sicheres **Ansparen** sind mir für mein Kind wichtig. Insbesondere dann, wenn mir selbst etwas passiert.“

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)



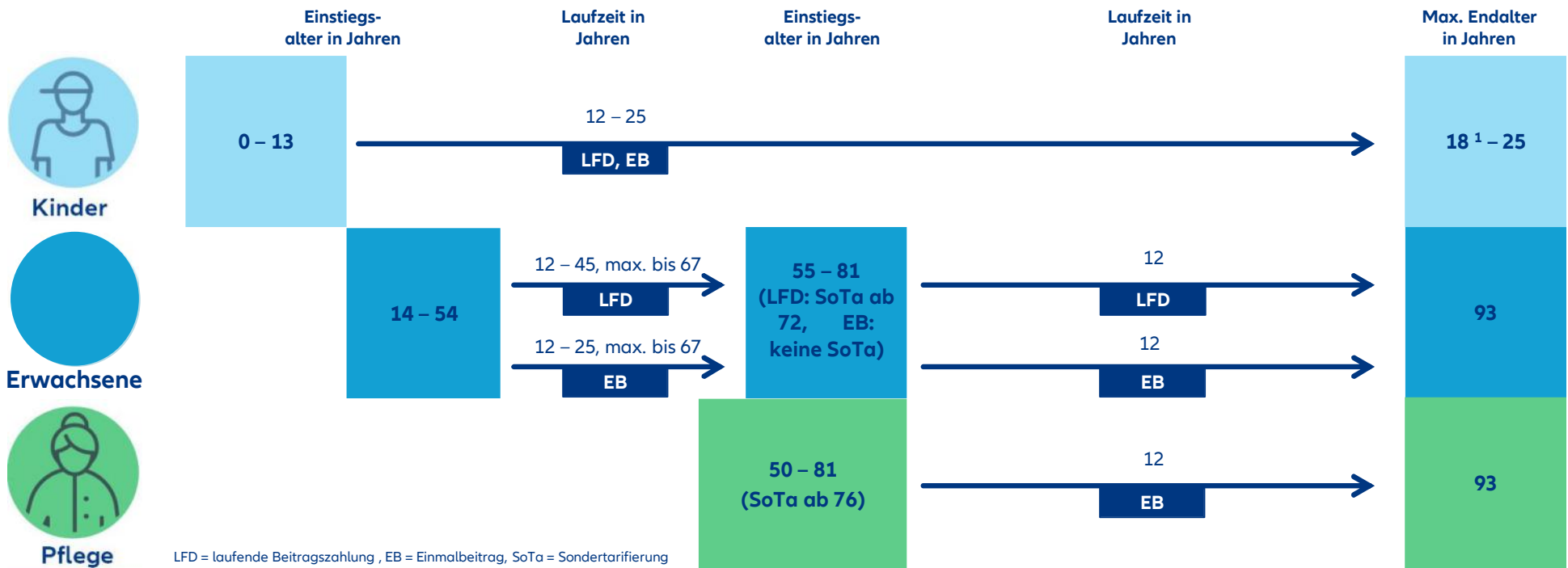
Einmalbeitrag
(EB)



- 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**²
- **Allianz UnfallSchutz** während der **gesamten Laufzeit**
- **Vorzeitige Ablösung** bis zu **3 Jahre vor Ende** ohne Stornoabschlag
- Lebenslange **Weiterversicherungsgarantie** bei Pflege (gegen Kapitalverzehr)

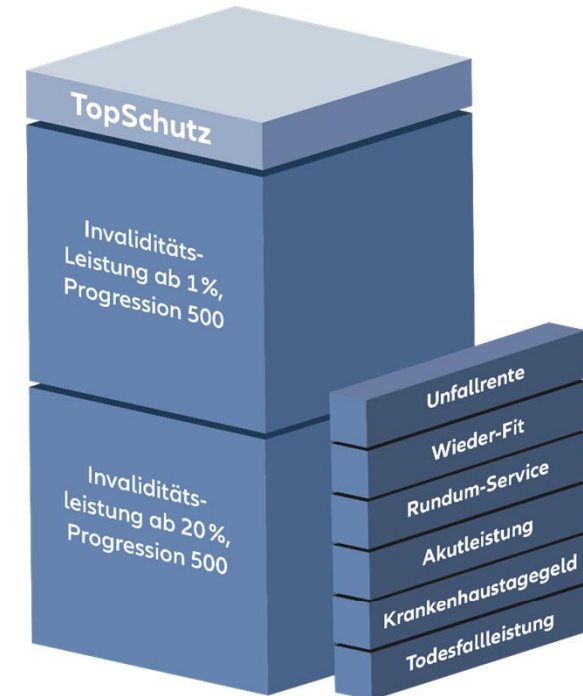


Die starken Unfall-Leistungen¹ im Kapital-UnfallSchutz



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



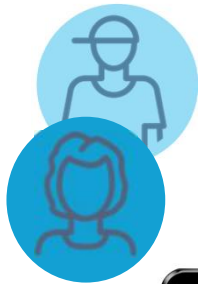
*Nur Paket „Basis“ und KIS (Kinder) stehen für den KUS nicht zur Verfügung.



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



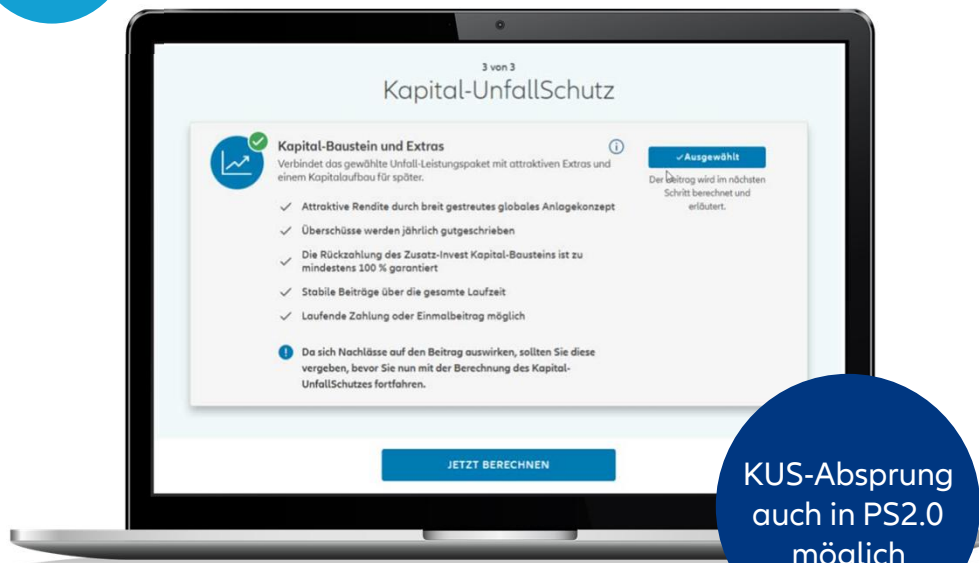
Nie war der Einstieg in die Beratung einfacher



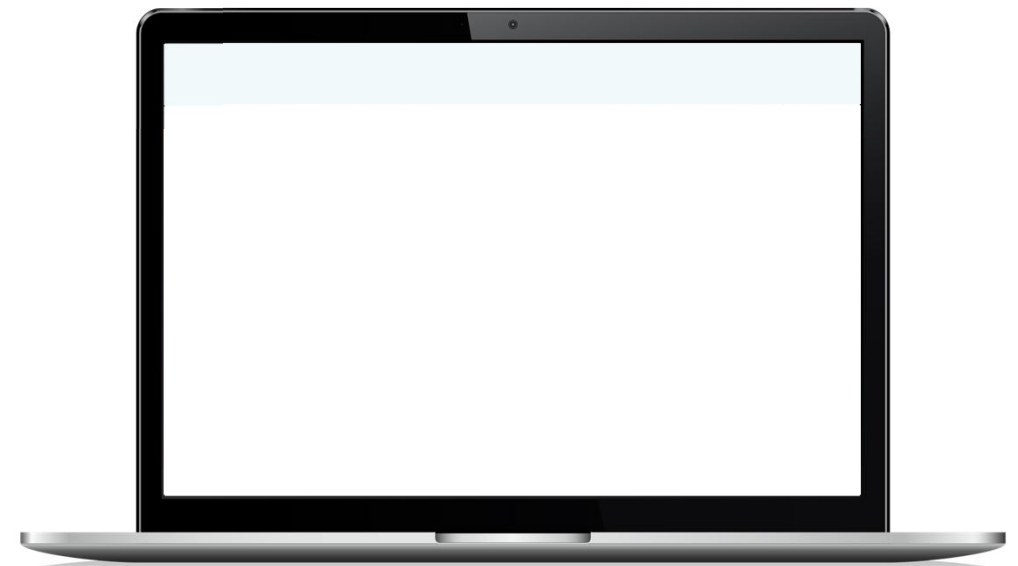
Bedarfsgerechte Beratung durch Einstieg über UnfallSchutz – mit einem Klick im **Allianz Kapital-UnfallSchutz**



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

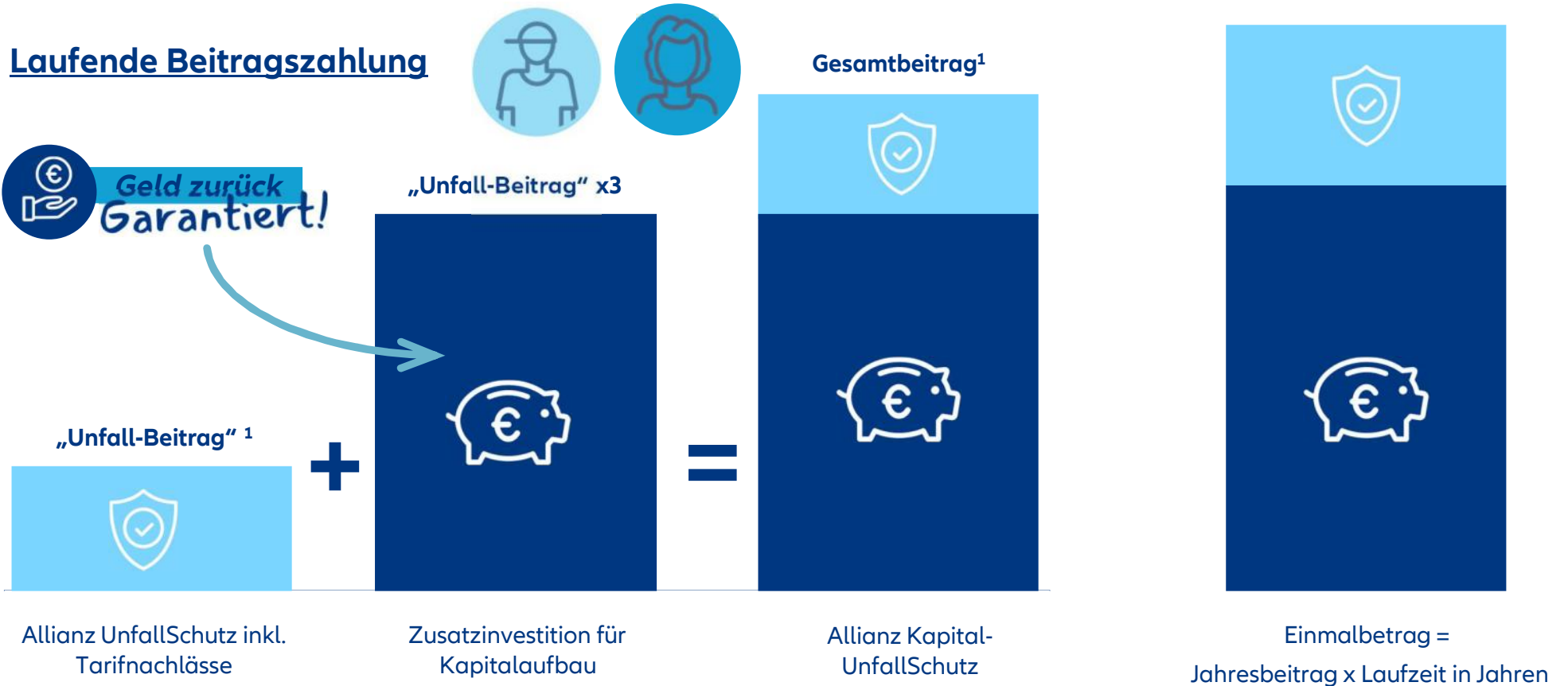


KUS-Absprung auch in PS2.0 möglich





Beitragslogik: Einfach und transparent



¹ Inkl. VSt. ² Darstellung nicht maßstabsgetreu



Ertragreicher als du denkst. Garantiert!



Gesamtbeitrag



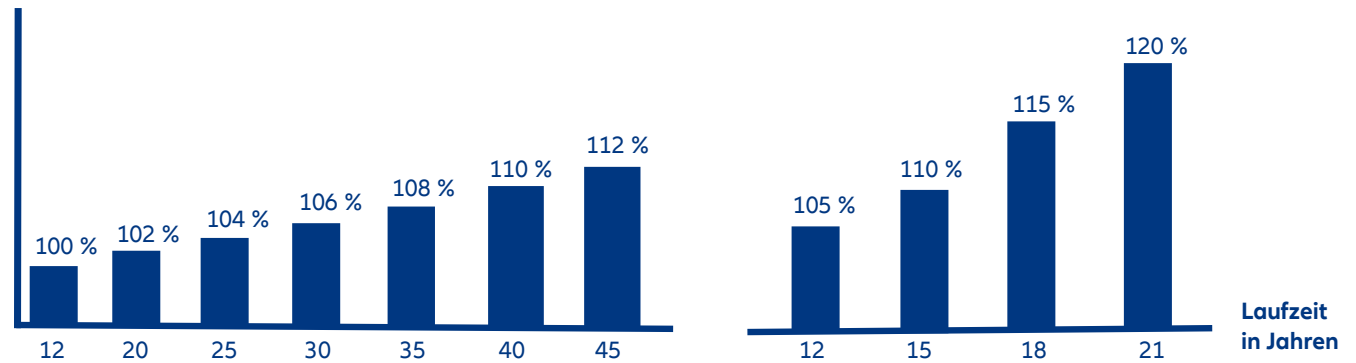
Geld zurück

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**¹



Flexibler als du denkst – Flexibilisierungsoptionen

Laufender Beitrag



Kapitalentnahme

- Ab 48 Monate nach Vertragsschluss
- Mindestentnahme: 1.000 €
- Restwert der Kapitalversicherung mind. 1.000 €
- Unfallschutz bleibt bestehen

Zahlungspause

- Ab 36 Monate nach Vertragsschluss
- Max. 36 Monate möglich, davon max. 24 Monate am Stück
- Voraussetzung: Arbeitslosigkeit, Arbeitsunfähigkeit, Kurzarbeit oder Elternzeit
- Unfallschutz bleibt bestehen
- Im Anschluss Nachzahlung der Beiträge oder Verrechnung mit dem Kapital

Abrufmöglichkeit

In den letzten 3 Versicherungsjahren zum Zeitwert ohne Stornoabzug

Einmalbeitrag



- Ab 12 Monate nach Vertragsschluss
- Max. 40 % des Einmalbeitrags
- Mindestentnahme: 1.000 €
- Unfallschutz bleibt bestehen

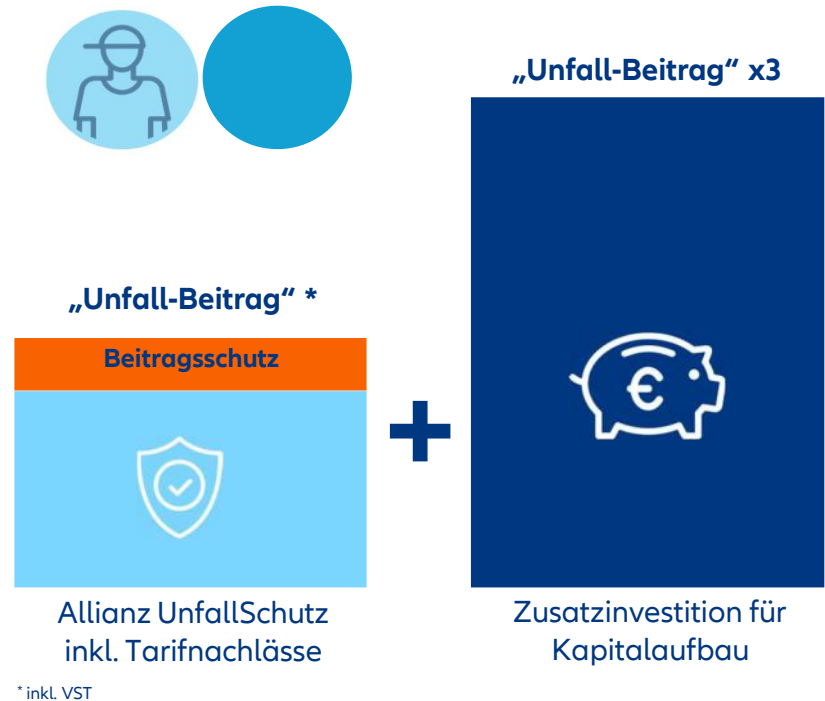
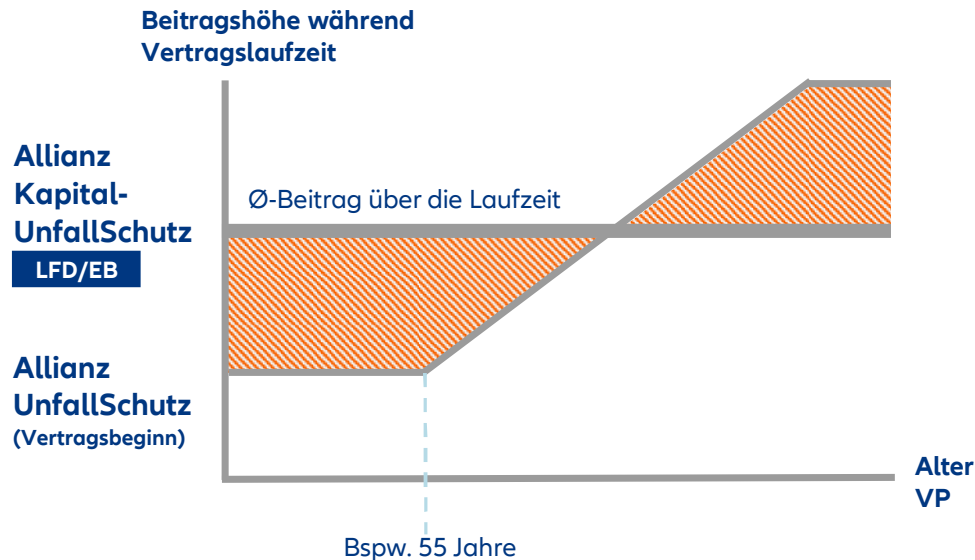


- Nimmt Sorgen vor langen Laufzeiten
- Schnelle Reaktion auf finanzielle Engpässe
- Rückkauf / Kündigung kann besser vermieden werden



Dank Beitragsschutz stabiler Gesamtbeitrag über die gesamte Laufzeit

Schematische Darstellung



* inkl. VST



- **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)



Inklusive Unfallberater



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

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



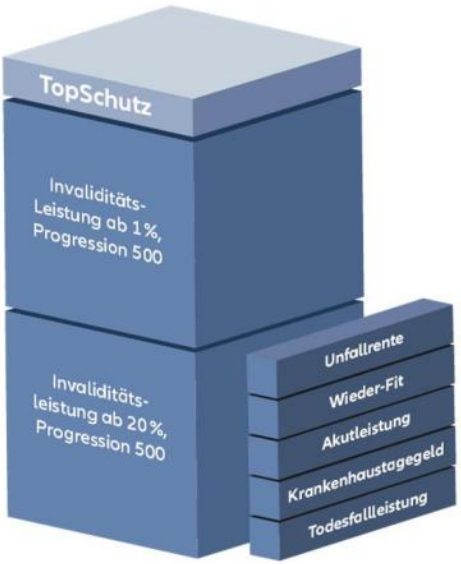
- **Leistungsstarker Allianz UnfallSchutz**
- Garantie und **attraktive Verzinsung**
- Nur eine **Gesundheitsfrage**¹ zu beantworten
- **Kostenfreie Weiterführung** von Unfallschutz **nach einem schweren Unfall** des Kindes oder bei Versterben des VN (z.B. Elternteil)
- **Optional:** Absicherung Kapitalaufbau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



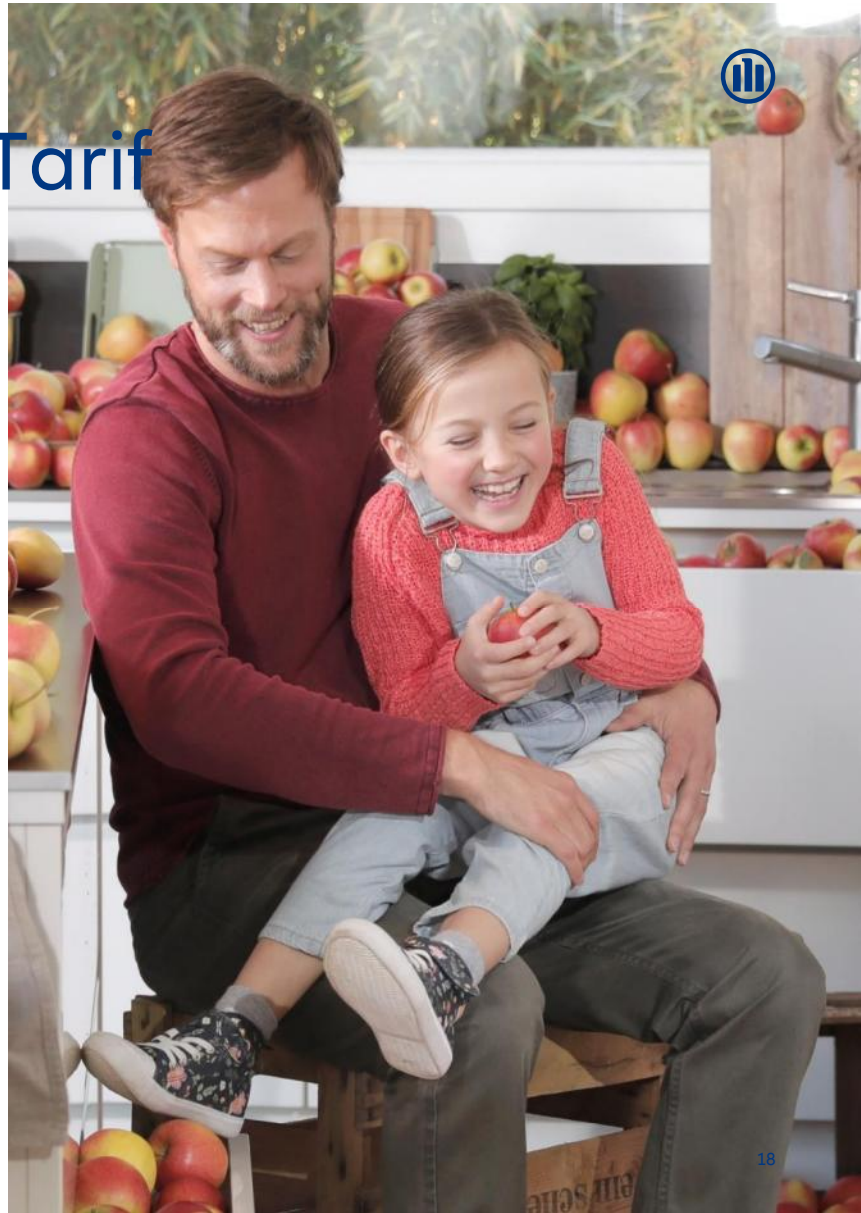
Überblick Tarifdetails im Kinder-Tarif



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



optional

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 €
= Gesamtleistung	~ 22.900 €	~ 22.300 €



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

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

* 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

	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

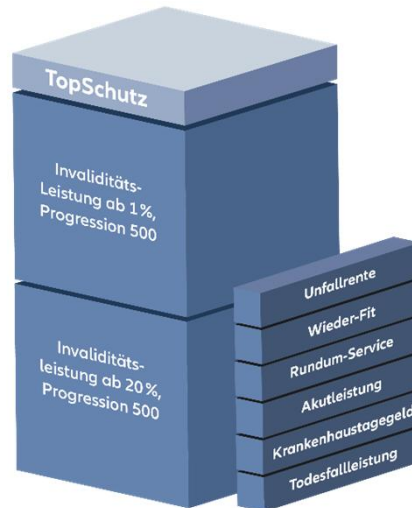
Max. Alter Endalter (Jahre)

93

Überblick Tarifiedetails im Erwachsenen-Tarif



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



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

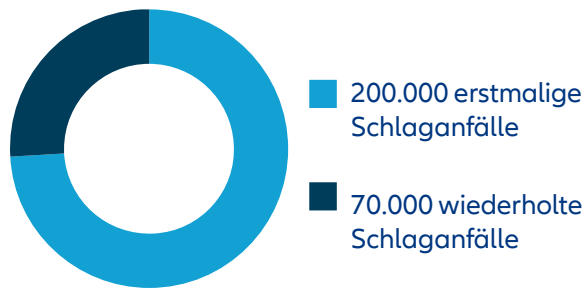




Schlaganfall – das unterschätzte Risiko

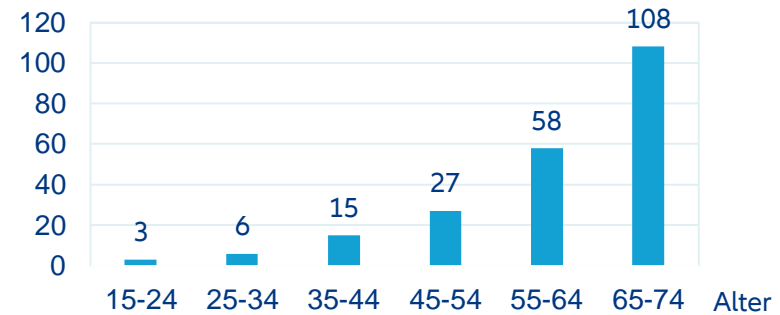
- ⚡ Der Schlaganfall ist eine der häufigsten Ursachen für Behinderungen im Erwachsenenalter¹
- ⚡ **1,76 Millionen** Menschen leben mit den Folgen eines Schlaganfalls²
- ⚡ Deutlich steigendes Schlaganfallrisiko ab 40 Jahren und damit in einer wichtigen Lebensphase (z. B. Hausbau und Familie)

270.000 Schlaganfälle ereignen sich jährlich in Deutschland³



Quelle: pflege.de

Hospitalisierte Schlaganfall-Patienten pro Jahr (in Tsd.)⁴



¹ 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

² Flyer Initiative Schlaganfallvorsorge, https://www.pfizer.de/fileadmin/content/pfizer.de/pdf/service/uebersicht/Fakten_Flyer_Schlaganfallvorsorge.pdf

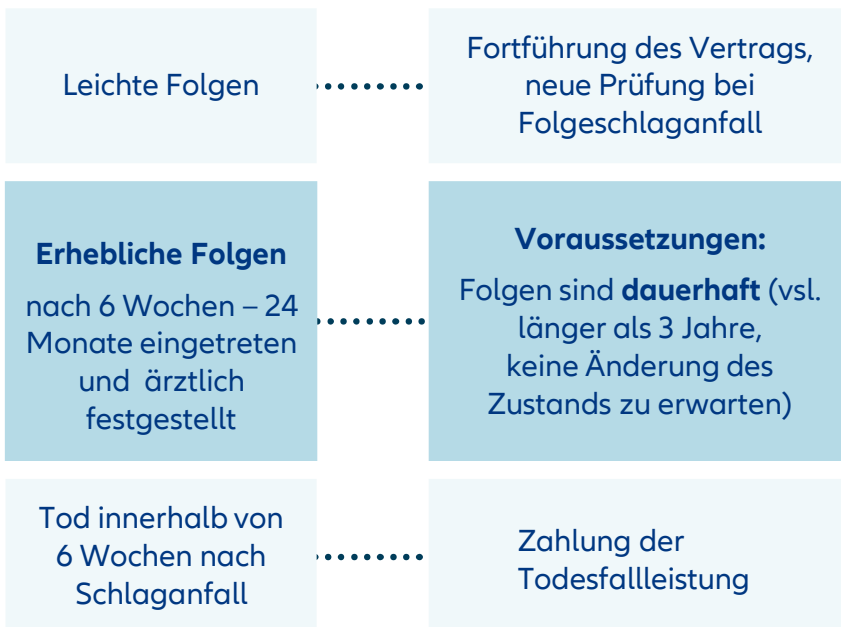
³ Stiftung Deutsche Schlaganfall Hilfe (2020), Basisbroschüre Schlaganfall, <https://www.schlaganfall-hilfe.de/de/service/publikationen/publikation/did/basisbroschuere-schlaganfall-1>

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

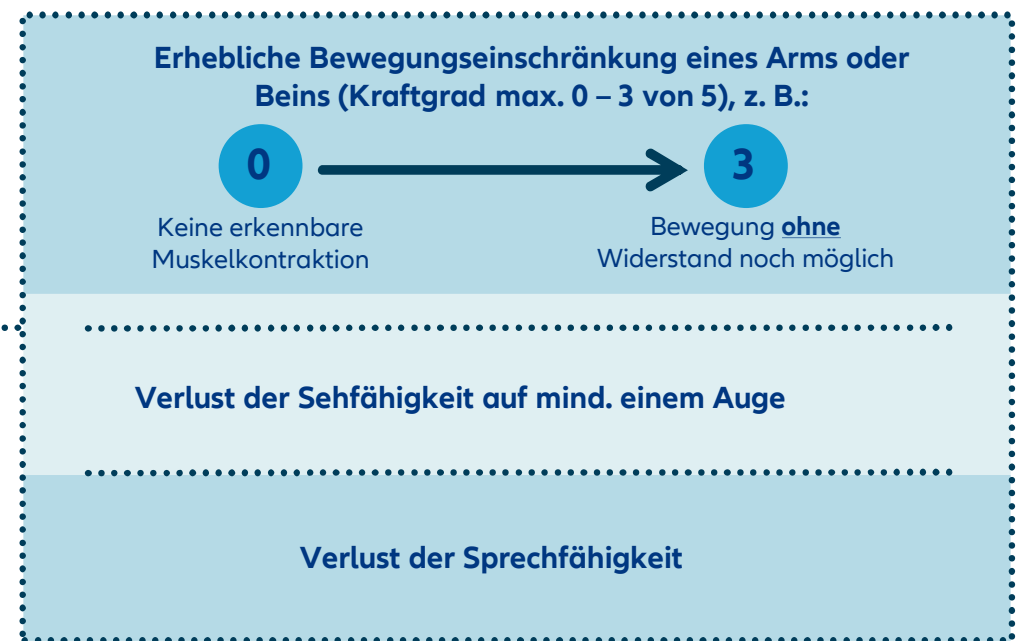


Folgen nach Schlaganfall und Auswirkungen auf den KUS

Schlaganfall passiert



Leistung, wenn **ein** Kriterium¹ erfüllt ist



In der Regel Leistungsprüfung mit vorhandenen Arztunterlagen möglich!

¹Details siehe Versicherungsbedingungen.



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



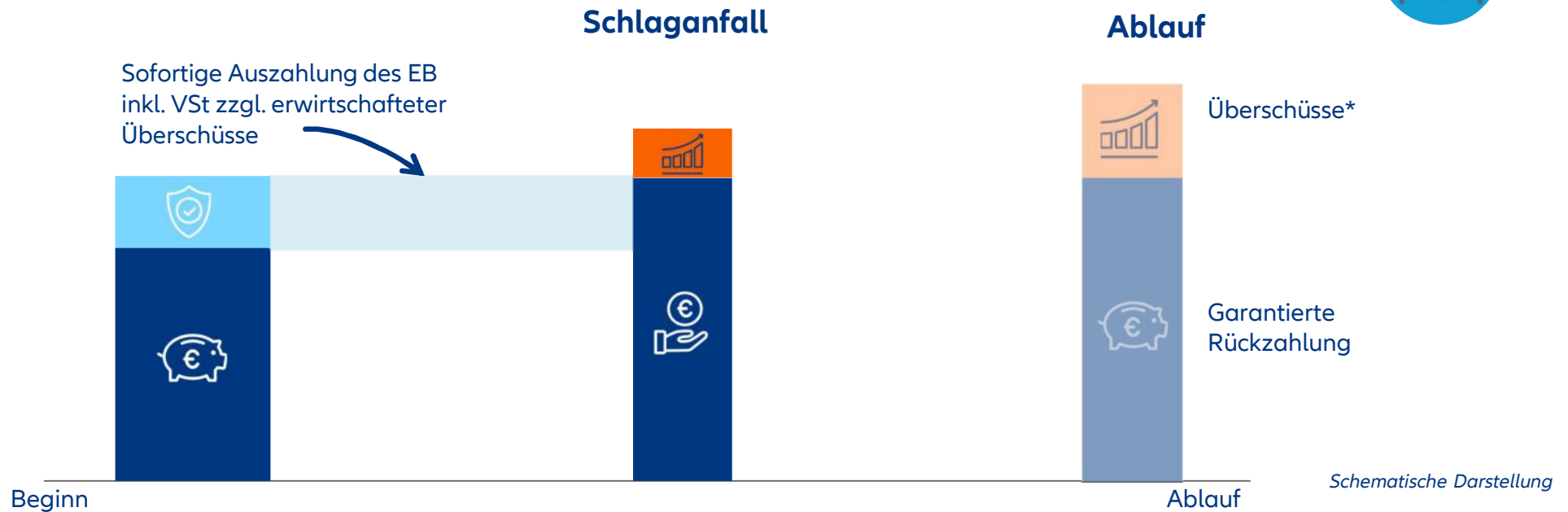
* Nicht garantiert.



- 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



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



Zusatzinvestition für Kapitalaufbau

- 104 % Garantieniveau
- Jährliche Überschussbeteiligung*



Extra-Vorteile

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

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

Ab 19 Jahren Laufzeit in vielen Fällen mehr Auszahlung als Einzahlung

Bilanz bei Ablauf

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



* 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)
- Invaliditätssumme **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

Invalidität ab 20 % Progression 500	50.000 €
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

- 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.

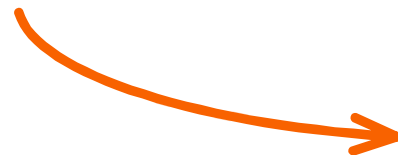
© Copyright Allianz Nur zur internen Verwendung – kein Einsatz in der Beratung



Allianz UnfallSchutz

Invalidität ab 1 % Progression 500	50.000 €
TopSchutz ab 50 %	250.000 €
Rundum-Service	Gewählt
Wieder-Fit	Gewählt
Unfallberater	Immer dabei
Kosmetische OPs	50.000 €
Bergungskosten	50.000 €
Sofortleistung	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 €
= Gesamtleistung	~ 22.100 €



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 €
= Gesamtleistung	~ 28.500 €

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.



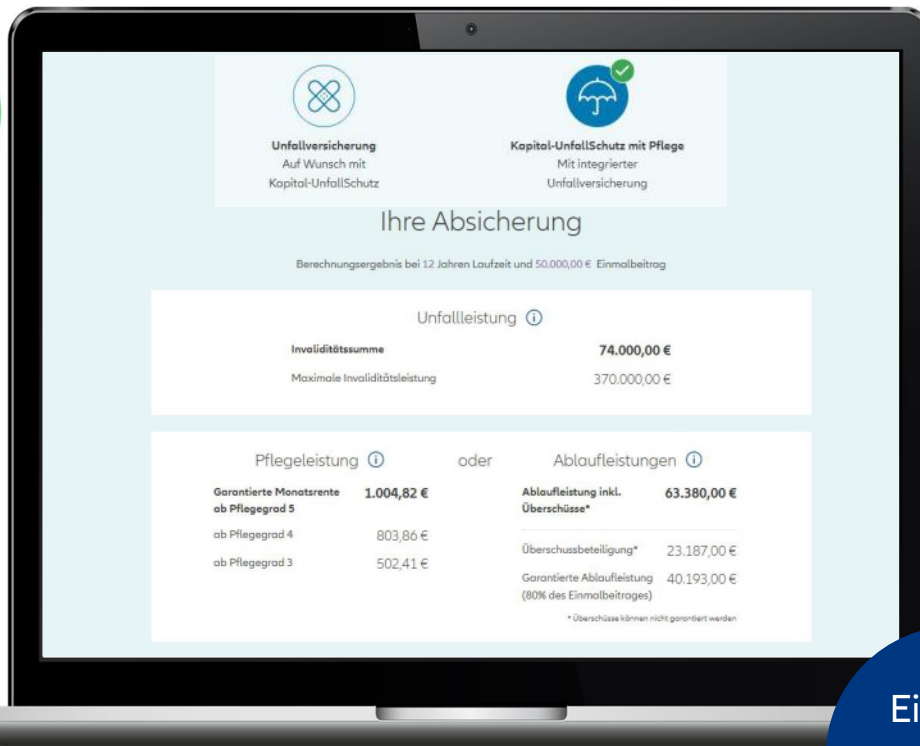
02

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**)



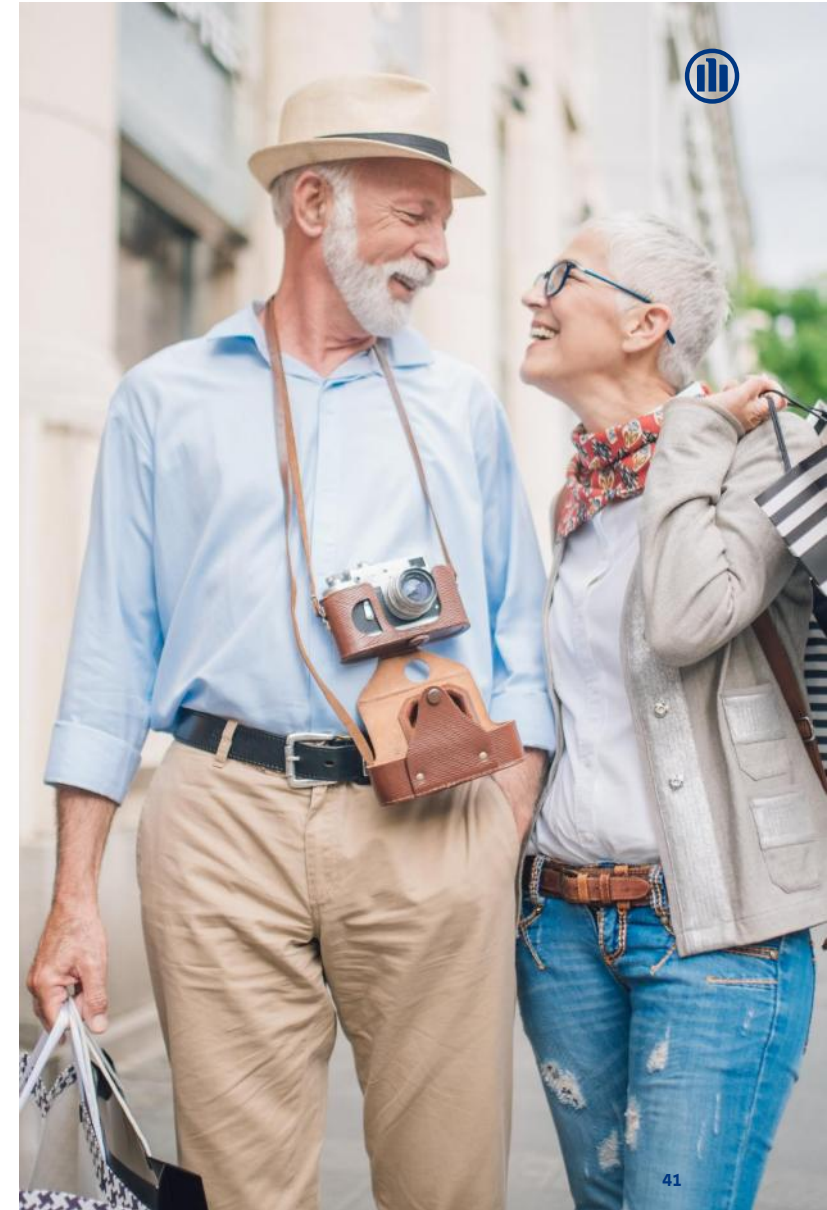
Unfall

- **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


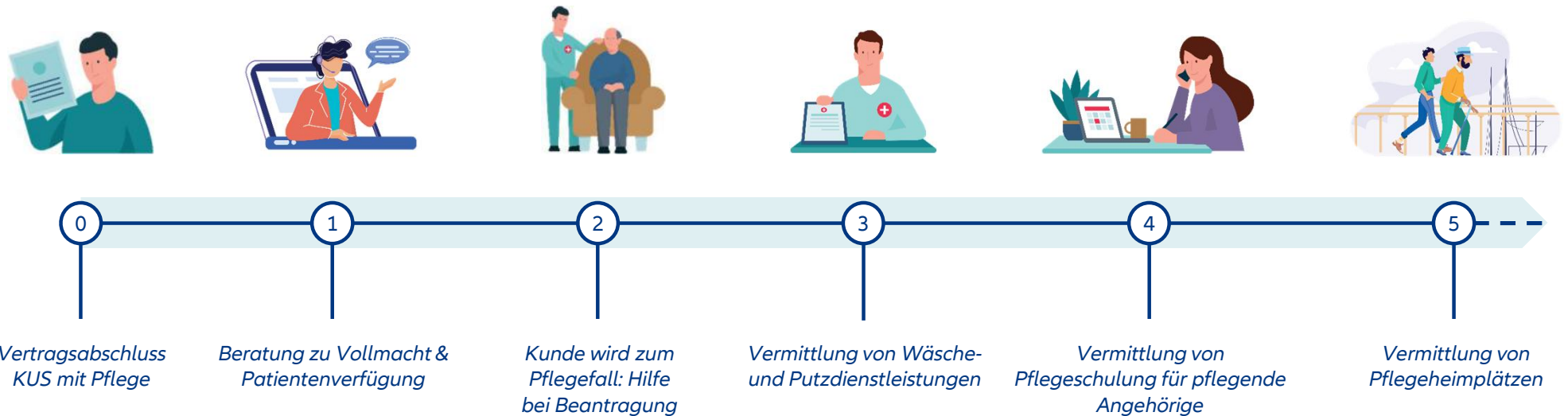
Invalidität ab 1 oder 20 % Progression 500	10.000 – 250.000 €
TopSchutz ab 50 %	optional
Unfallrente	250 – 3.000 €
Unfalltod	1.000 € – 250.000 €
Wieder-Fit	optional
Rundum-Service	optional
Akuteleistung	optional
Krankenhaustagegeld	5 – 75 €
Pflegeberater	Immer dabei

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**¹
- Erfolgt **telefonisch** oder **physisch vor Ort**
- **Hohe Verfügbarkeit** 24/7 im Jahr

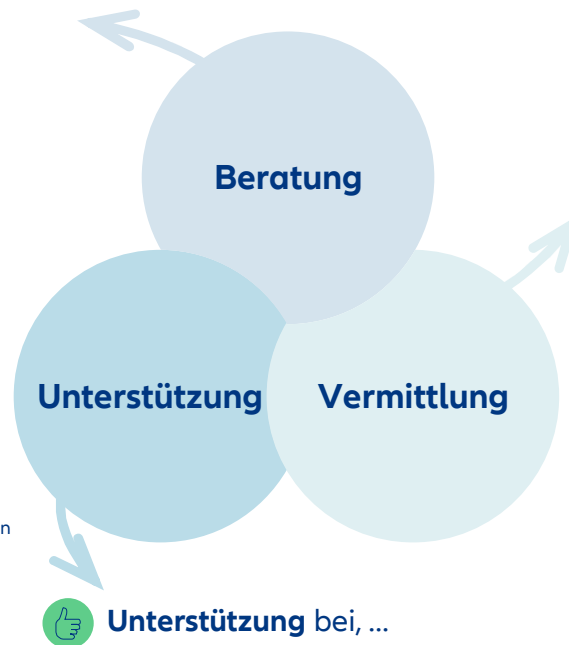
¹ Beratung, Unterstützung und Vermittlung von Dienstleistungen sind kostenfreie Leistungen des Pflegeberaters. Eine Kostenübernahme für vermittelte Dienstleistungen findet nicht statt.



Der Pflegeberater bietet aktuell 54 Leistungen^{1,4}

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 Pflegediensten³
12. Einrichtungen der teilstationären Pflege, Kurzzeitpflege und stationären Pflegeeinrichtungen³
13. Ärzten und Fachärzten im Rahmen von Pflegebedürftigkeit³
14. Pflegeheimverträgen³
15. Pflegeschulungen bzw. Schulungseinrichtungen³
16. Hilfsmitteln aus der Pflegeversicherung³
17. Pflegesituationen und Demenz³
18. Haushaltunterstützende Dienstleistungen³
19. Selbsthilfegruppen, psychologischer Betreuung,³ Beratungseinrichtungen, Verbänden, Institutionen und sozialen Verbänden³
20. Wohnumfeldern³
21. Wohnungsumbauten³
22. Pflegegerechten Behinderten- und Krankenfahrdiensten³
23. Begleit- und Fahrdiensten³
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 Vertragsbedingungen² unter Abschnitt 7

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

² 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.

³ diese Leistungen werden nur in Verbindung mit einem Leistungsfall im Bereich Pflege erbracht.

⁴ die Kosten der in Anspruch genommenen Leistungen müssen jeweils vom Patienten/Ratsuchenden selbst getragen werden.



Kapital-UnfallSchutz mit Pflege – einfaches Produktdesign

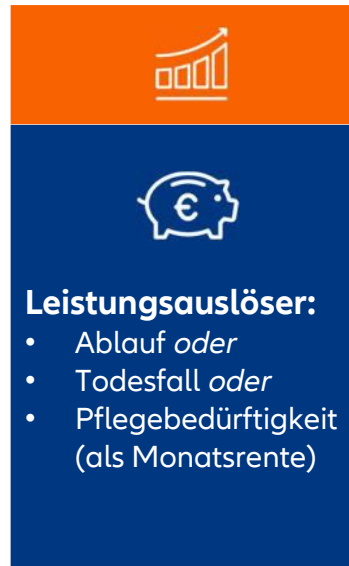


 **Geld zurück
Garantiert!**



**80 % des
Einmalbeitrags
garantiert**

Einmalbeitrag inkl. VST



Überschüsse*

Leistungsauslöser:

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

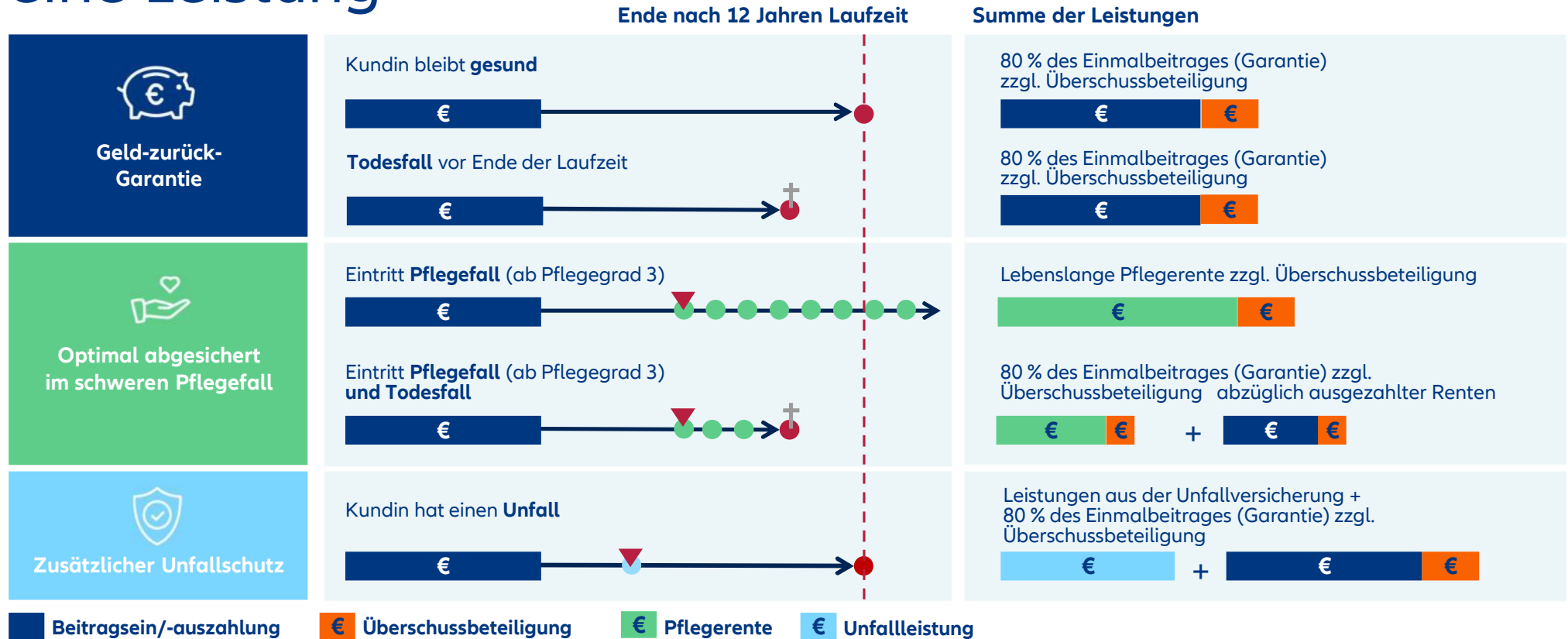
Rückzahlungsanspruch im Leistungsfall

- 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

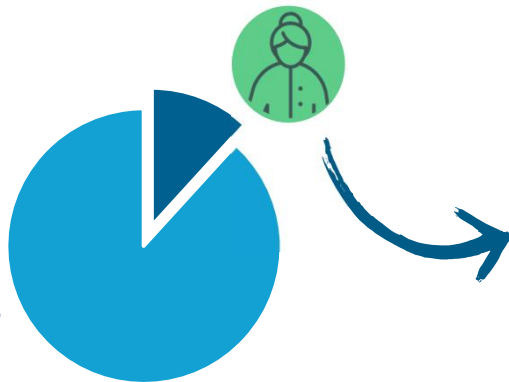




Leistungsstarker Schutz plus Garantie und Rendite in der Geldanlage: Der „Airbag fürs Vermögen“

Kapital-UnfallSchutz mit Pflege

Schematische Darstellung Kundenvermögen



Vermögen, z. B.

- Depot
- Einlagen

Anlagestruktur der Zusatzinvestition für Kapitalaufbau²

- Top-Rating³ 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

¹ Schematische Darstellung

² Stand 31.12.2023

³ Insure Financial Strength Rating: S&P 26.06.2023; Moodys 26.09.2023

Quelle: Rating (allianz.com)

⁴ 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%⁴



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 €

= Gesamtleistung ~ 61.400 €

* 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**

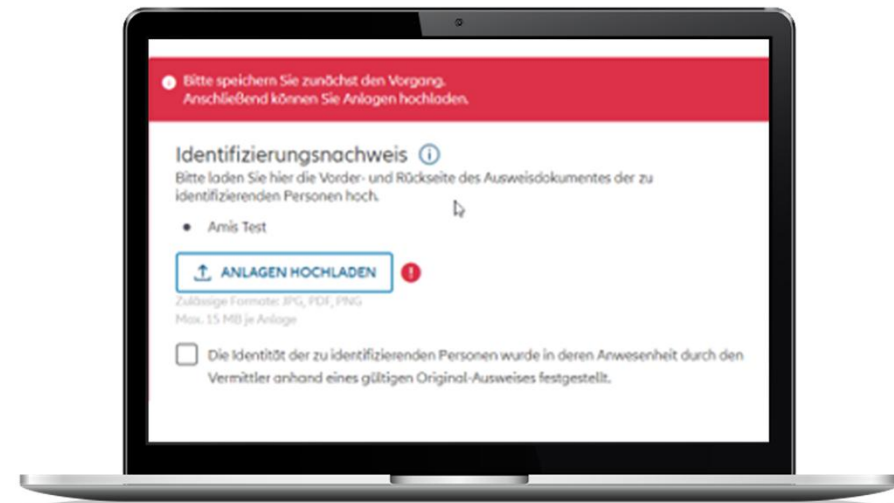


Besonderheiten bei der Antragsstrecke



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.

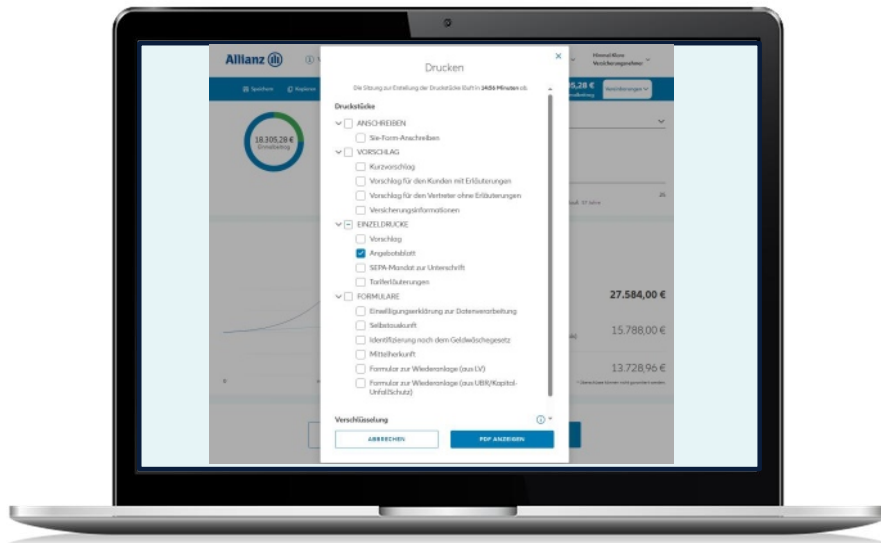


Geldwäschegesetz

- 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 ¹ 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