



Deutsche Ärzteversicherung

- Ihr Partner für eine erfolgreiche
Geschäftsbeziehung -

WIFO 

12. April 2018

Melanie Zimmermann

DÄV Partnervertrieb

Deutsche Ärzteversicherung AG

 **Deutsche
Ärzteversicherung**



Agenda



- DÄV :Standesversicherer mit langer Tradition
- Maßgeschneiderte Vorsorgelösungen
 - Neuerungen bei der BU
 - Neuerungen in Vorsorge
 - Neuerungen im Praxiskonzept
 - Verkaufsansätze
- Ihre Fragen



Die Anfänge...

1828

1828 gründete Staatsrat Dr. Christoph Hufeland in Berlin die **Hilfskasse zur Unterstützung notleidender Ärzte**, die spätere **Hufelandstiftung** wurde danach benannt.



Bestrebungen die **zur Gründung der Deutschen Ärzteversicherung** führten

1881

Die Gründung 1881. Ärzte gründen in Berlin die "Centralhilfskasse für die Ärzte Deutschlands". Einer der Initiatoren ist **Robert Koch**.



Heutiger Bezug zu dieser Zeit ist z.B. der "**Hufeland-Preis**", der mit 20.000,- EUR dotiert ist und seit 1960 **jährlich von der Deutschen Ärzteversicherung** vergeben wird.

Ausgezeichnet werden Ärzte für "**hervorragende Arbeiten auf dem Gebiet der Präventivmedizin**".



Professor Dr. med. Dr. h.c. Jürgen M. Steinacker (li.) Timmy Klebb (re.),
Vorstandsvorsitzender der Deutschen
Ärzteversicherung

Standesversicherer mit über 135 Jahren Tradition und Erfahrung in der Begleitung akademischer Heilberufe



Höchste Bewertung durch Kunden

Höchste Bewertung durch Kunden

Höchstwerte in den Bereichen Vertrauen, Loyalität und Treue in einer unabhängigen Studie der Analyse- und Beratungsgesellschaft ServiceValue.

Beratung in Top-Qualität

Beratung in Top-Qualität

Unsere Berater bieten dank ihrer speziellen Ausbildung auf die Bedürfnisse von Ärzten eine hochwertige Beratung. Das zeigt sich auch an der niedrigen Stornoquote, die weit unter Marktdurchschnitt liegt.

Spezielle Produkte für den Arztbedarf

Spezielle Produkte für den Arztbedarf

Wir bieten bedarfsgerechte Produkte für alle Berufs- und Lebensphasen, z. B. zur Absicherung der Arbeitskraft bei Berufseinsteigern, aber auch zur Finanzierung der eigenen Praxis.

Kundenbeirat: von Ärzten für Ärzte

Kundenbeirat: gelebte Interessenvertretung

Der Beirat setzt sich aus namhaften Ärzten, Zahnärzten, Tierärzten und Apothekern zusammen und bietet bei Meinungsverschiedenheiten kompetente Hilfe.

Kooperation mit Ärztekammern u. Verbänden

Kooperation mit den Verbänden und Ärztekammern

Von den eigenen Kollegen geprüfte, arztspezifische Produkte und Services.

Höchstwerte bei Vertrauen, Loyalität und Treue Kunden der Deutschen Ärzteversicherung sind sehr zufrieden!

Unser Partner Deutsche Ärzteversicherung bietet die beste Kundenbindung unter allen deutschen Versicherungsunternehmen. So lautet das Ergebnis einer Untersuchung der Analyse- und Beratungsgesellschaft ServiceValue.

Der hierbei ermittelte Kundenbindungsindex setzt sich zu gleichen Teilen aus den Kundenurteilen in den Bereichen Vertrauen, Treue, Loyalität und Weiterempfehlungsbereitschaft zusammen. Unter dem Strich erzielte die Deutsche Ärzteversicherung den Höchstwert.

Für die Studie wurden über 5.000 Kunden befragt, die mindestens ein Jahr lang bei einem der 49 teilnehmenden Unternehmen versichert waren. Die Untersuchung stellte außerdem die Nachhaltigkeit der Kundenorientierung auf den Prüfstand. Auch hier kann sich die DÄV mit einem guten vierten Platz sehen lassen.

Deutsche Ärzteversicherung mit geringster Prozesshäufigkeit

Gesellschaft	Anzahl Prozesse pro 100.000 BU-Verträge
Deutsche Ärzteversicherung	2
Allianz	7
Generali	8
Zürich Deutscher Herold	17
AachenMünchener	20
CosmosDirekt	22
Swiss Life	23
Alte Leipziger	25
HDI	26
Volkswohl Bund	26

Quelle: Morgen & Morgen



Unsere Produktbereiche in Vorsorge:

- Berufsunfähigkeit für Ärzte
- Altersvorsorge für Ärzte
- Betriebliche Altersvorsorge für Ärzte und Angehörige
- Praxisfinanzierung

Merkmale unserer Produkte :

- Flexibilität
- Sicherheit
- Transparenz



Produkthighlight - BU



- ✓ Überblick
- ✓ Bedingungen
- ✓ Ärztebeirat und Leistung
- ✓ Annahmerichtlinien



Zuverlässiger Schutz, wenn es drauf ankommt



- **Absicherung der zuletzt ausgeübten Tätigkeit als Arzt, Zahnarzt, Psychotherapeut, Tierarzt oder Apotheker**
- **Infektionsklausel**
Leistungen bei vollständigem Tätigkeitsverbot/objektiv gegebener Ansteckungsgefahr von mehr als 6-monatiger Dauer aufgrund Infektionsschutzgesetz.
- **Versicherungsschutz ab 50% Berufsunfähigkeit**
Auch bei vorübergehender Berufsunfähigkeit.
- **„Arzt bleibt Arzt“**
BU-Prüfung immer auf die zuletzt ausgeübte ärztliche Berufstätigkeit – keine Verweisung in eine andere ärztliche Tätigkeit oder gar in einen anderen Beruf.
- **Volle vereinbarte Leistung unabhängig vom Bezug anderweitiger Versorgungsleistungen oder Hinzuverdienst**
- **Fest vereinbarte BU-Erhöhungen möglich**
Bei Vertragsabschluss fest vereinbarte Erhöhungen der anfänglichen BU-Rente für Heilberufestudenten/Berufsstarter.
- **Beirat der Deutschen Ärzteversicherung**
Der Beirat setzt sich aus namhaften Ärzten, Zahnärzten, Tierärzten und Apothekern zusammen und bietet bei Meinungsverschiedenheiten kompetente Hilfe.
- **Empfehlung von Berufsverbänden**
Alle namhaften ärztlichen Berufsverbände empfehlen eine Absicherung bei der Deutschen Ärzteversicherung über die gemeinsam entwickelten Absicherungskonzepte



- **FamilyPlus**
Nach nur einem Jahr Vertragslaufzeit übernehmen wir Ihre BUZ-Beiträge für die Zeit, in der Sie Elterngeld beziehen. Bis zu 6 Monate, bei voller Versicherungsleistung!





Von Ärzten, für Ärzte

- Der Beirat setzt sich aus namhaften Ärzten, Zahnärzten, Tierärzten und Apothekern zusammen und bietet bei Meinungsverschiedenheiten kompetente Hilfe.
- Er macht einen Wahlvorschlag für die Besetzung von Aufsichtsratsmandaten bei der Deutschen Ärzteversicherung.



Die Funktion des Ärztebeirats

- Beratung der Geschäftsleitung, zum Beispiel
 - bei der Einschätzung zu Produktneuerungen und sonstigen Maßnahmen
 - zu Ideen und Wünschen zu Produkten / Services aus Sicht der „Ärzte“
 - bei der Diskussion zu aktuellen Themenbereichen der Versicherungsbranche sowie Folgen von Veränderungen der Rahmenbedingungen im Gesundheitswesen

Vorteile für die Kunden

- Wahrung der Interessen durch den Beirat.
- Die Versicherungsbedingungen der DÄV geben jedem Kunden das Recht, bei Meinungsverschiedenheiten den Beirat der Gesellschaft anzurufen.
- Beiratsanrufungen führen zur Überprüfung der bisherigen Beurteilungsqualität und tragen zu einer Lösungsfindung bei.
- Der Beirat bietet dadurch einen einzigartigen Kundenschutz.

Ergebnis: Zufriedene Kunden!

Die Stornoquote ist bei der Deutschen Ärzteversicherung deutlich geringer als am Markt – ein Zeichen für hohe Kundenzufriedenheit.

Stornoquote Lebensversicherungen im Marktvergleich 2003–2014

Deutsche Ärzteversicherung	1,63%
Allianz	2,40%
Alte Leipziger	3,18%
HDI	3,77%
Generali	4,21%
Provinzial Rheinland	4,48%
Nürnberger	5,12%

Quelle: Map-Report: 2015 (Nr. 877)



Die Mitglieder unseres Beirates

- **Prof. Dr. med. Frank Ulrich Montgomery**
Vorsitzender des Beirates
Präsident der Bundesärztekammer und des Deutschen Ärztetages
sowie Präsident der Ärztekammer Hamburg
 - **Dr. med. dent. Peter Engel**
Stellvertretender Vorsitzender des Beirates
Präsident der Bundeszahnärztekammer
 - **Erik Bodendieck**
Präsident der Sächsischen Landesärztekammer
 - **Dr. med. Andreas Crusius**
Präsident der Ärztekammer Mecklenburg-Vorpommern
 - **Dr. med. Simone Heinemann-Meerz**
Präsidentin der Ärztekammer Sachsen-Anhalt
 - **Rudolf Henke**
Mitglied des Deutschen Bundestages, 1. Vorsitzender des Vorstandes
Marburger Bund (Bundesverband) sowie Präsident der Ärztekammer
Nordrhein
 - **Dr. med. Günther Jonitz**
Präsident der Ärztekammer Berlin
 - **Dr. med. Max Kaplan**
Vizepräsident der Bundesärztekammer und des Deutschen Ärztetages
sowie Präsident der Bayerischen Landesärztekammer
 - **Dr. med. Gottfried von Knoblauch zu Hatzbach**
Präsident der Landesärztekammer Hessen
 - **Prof. Dr. med. Klaus-Dieter Kossow**
Ehrevorsitzender des Deutschen Hausärzteverbandes
(Bundesverband)
 - **Dr. Siegfried Moder**
Präsident des Bundesverbandes Praktizierender Tierärzte e.V. bpt
 - **Dr. med. Klaus Reinhardt**
Bundesvorsitzender des Hartmannbundes sowie Vizepräsident der
Ärztekammer Westfalen-Lippe
 - **Apotheker Friedemann Schmidt**
Präsident ABDA, Bundesvereinigung Deutscher Apothekerverbände,
sowie Präsident der Sächsischen Landesapothekerkammer
 - **Harald Schrader**
Bundesvorsitzender des Freien Verbandes Deutscher Zahnärzte
 - **Dr. med. Theodor Windhorst**
Präsident der Ärztekammer Westfalen-Lippe
- Ehrenmitglied des Beirates:**
- **Prof. Dr. med. Dr. h. c. Karsten Vilmar**
Ehrevorsitzender des Beirates
Ehrenpräsident der Bundesärztekammer und des Deutschen
Ärztetages

Im BU-Fall ist der Ärzteausschuss eine Alternative



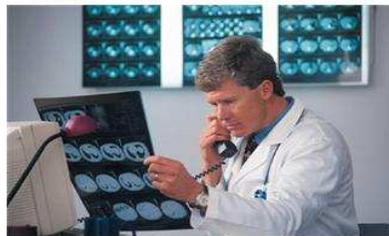
Insbesondere, wenn es um die Frage geht, ob, seit wann und in welcher Höhe (BU-Grad) Berufsunfähigkeit besteht, kann der Kunde ein Ärzteausschussverfahren beantragen:

- Jede Partei benennt einen Arzt
- Diese beiden bestimmen einen Obmann (neutraler Fachmann)
- Die Entscheidung des Ärzteausschusses ist bindend



Mitglieder:

- Arzt des Vertrauens des Kunden
- Vertreter der DÄV
- Unabhängiger Spezialist



Die Entscheidung ist für beide Seiten bindend!



Die neue Auszeichnung für eine „faire Leistungsregulierung“ erhält die Deutsche Ärzteversicherung für:

- ✓ Das sehr hohe Qualifikationsniveau der Mitarbeiter
- ✓ Die sehr guten technischen Rahmenbedingungen
- ✓ Den persönlichen Kontakt und eine schnelle Hilfestellung
- ✓ Die Transparenz, Kundenorientierung und Kompetenz im Leistungsregulierungsprozess





Neues
USP!



6 Monate Beitragsverzicht
in Elternzeit

alle Tarife mit BUZ ab TG2017:

- während des Bezugs von Elterngeld
- bis zu **6 Monate** Verzicht auf Beiträge für die BUZ
- Nach **einem Jahr Vertragslaufzeit**
- bei vollem Versicherungsschutz
- keine Rückzahlung nötig!
- für Mütter und Väter
- Nachweis: Bezug Elterngeld der Versicherten Person
- kann mehrfach genutzt werden:
 - Option gilt für jedes Kind
 - für die versicherte Person (Bezug von Elterngeld vorausgesetzt) und
 - für jeden Vertrag





Anrechnung bestehender Versicherungen

- Alle privaten BU-Renten zu 100%, außerdem die bei DÄV (und AXA/DBV) bestehenden Befreiungsrenten
- Berufsständische Versicherungen
 - keine Anrechnung bei privaten jährlichen BU-Renten inkl. Bonus und Vorversicherungen bis 50.000 EUR – nur nachrichtlich Info über die Höhe der Anwartschaft erforderlich für statistische Zwecke
 - Anrechnung mit **50 %** bei privaten jährlichen BU-Renten inkl. Bonus und Vorversicherungen über 50.000 EUR





Was wird benötigt?

Wichtig: Es werden alle bei der DÄV (sowie AXA/DBV) in den letzten 5 Jahren abgeschlossenen Versicherungen berücksichtigt

Jährliche BU-Rente	Erforderliche Unterlagen
bis 30.000 Euro	Gesundheitserklärung im Antrag
ab 30.001 Euro	Gesundheitserklärung im Antrag Ärztliches Zeugnis HIV-Test
ab 52.001 Euro	Gesundheitserklärung im Antrag Ärztliches Zeugnis HIV-Test EKG in Ruhe und unter Belastung Laborwerte
Ab 90.001 Euro	Gesundheitserklärung im Antrag Ärztliches Zeugnis HIV-Test EKG in Ruhe und unter Belastung Laborwerte Stressechokardiographie

NEU

Produkthighlight - Vorsorge



- ✓ Alleinstellungsmerkmale
- ✓ Neuer Indexbasket ohne Cap
- ✓ Einführung neue Fondspalette
- ✓ Ergänzung der Produktfamilie Comfort Plus

Die Relax Rente der Deutschen Ärzteversicherung



Alleinstellungsmerkmale

- ✓ Relax Rente mit einzigartigen Anlagekonzepten
 - 4 Modelle Classic, Comfort, Comfort Plus und Chance stehen zur Auswahl und können auch während der Laufzeit gewechselt werden (steuerfrei und kostenfrei)
- ✓ Rentenphase Performance in Schicht 1 und 3
 - Auch im Rentenbezug von der Entwicklung des Index profitieren
 - Jederzeitige Kapitaloption
- ✓ Rentenphase Performance Flex
 - Sofortbeginnende Renten - variable Gestaltung der Rentenphasen
 - Jederzeitige Kapitaloption in Schicht 3
- ✓ Rentenbeginnphase bis zum **77. Lebensjahr**
 - obligatorisch im Praxiskonzept
 - Kein Stornoabzug bei Kündigung des Vertrags nach dem 10. Laufzeitjahr
- ✓ Erstklassiges Vorsorgeprodukt

USP!



Relax Rente : neuer Indexbasket (GMAI) ohne Cap mit geringere Volatilität



Der Index: Global Multi Asset Index

- Weltweite Anlagechancen in Aktien und Staatsanleihen sowie Rohstoffe (ohne Lebensmittel)
 - Aktien: Europa / USA / Japan / China / Rohstoffe; Anleihen: Deutschland / USA / Japan
- Dynamische Anlagestrategie kann sowohl von positiven als auch von negativen Markttrends profitieren
- Nobelpreis-prämierte Portfoliooptimierung nach Markowitz ermöglicht Verbesserung des Risiko-/Ertragsprofils
- Volatilitätssteuerung bietet zusätzliche Renditechance (ähnlich ISC)
- Stabilerer Verlauf durch niedrigere Volatilität (5%) als reiner Aktienindex (20%)

	Abgebildetes Universum
Europäische Aktien	Euro Stoxx 50
Amerikanische Aktien	S&P 500
Japanische Aktien	Nikkei 225
Chinesische Aktien	HSCEI
Rohstoffe ex Agrar	BCOM Commodity Index ex Agri and Livestock
Deutsche Staatsanleihen	Deutsche BOBL
Amerikanische Staatsanleihen	US 5Y T-Bill
Japanische Staatsanleihen	Japanese 10Y Bond

Stichtag :
05.08./05.02.

Die Indexpartizipation

- Standard Kauf-Option
 - Kein Cap
 - Volle Teilnahme an Indexperformance nach oben
 - Kein Verlustrisiko bei negativen Indexjahren
- ➡ geringere Kosten
- ➡ höhere Indexpartizipation

Relax Rente: GMAI– deutlich weniger Null-Runden



7-Jahreszeitraum	Rendite p.a.	7-Jahreszeitraum	Rendite p.a.
1995-2002	8,98%	2002-2009	7,46%
1996-2003	8,07%	2003-2010	6,50%
1997-2004	8,75%	2004-2011	5,79%
1998-2005	8,13%	2005-2012	6,09%
1999-2006	7,66%	2006-2013	5,80%
2000-2007	7,42%	2007-2014	6,72%
2001-2008	7,17%	2008-2015	7,63%

Achtung: gute WE aufgrund positiver Entwicklung bei Anleihen!
Zukünftig nicht erwartet

12-Jahreszeitraum	Rendite p.a.	12-Jahreszeitraum	Rendite p.a.
1995-2007	8,91%	2000-2012	6,70%
1996-2008	7,80%	2001-2013	6,75%
1997-2009	7,27%	2002-2014	7,59%
1998-2010	7,02%	2003-2015	7,54%
1999-2011	6,77%		

Backtesting / Stichtag 05.02. eines jeden Jahres

Kundenvorteil = weniger Null-Runden = stabilere Wertentwicklung



Relax Rente – Ergebnisse der Indexpartizipation Stichtag 03.02.2017



Global Multi Asset Index (GMAI) schließt das Indexjahr mit 8,51 % ab

Wertentwicklung	Feb. 2017	Mrz. 2017	Apr. 2017	Mai. 2017	Jun. 2017	Jul. 2017	Aug. 2017	Sep. 2017	Okt. 2017	Nov. 2017	Dez. 2017	Jan. 2018	Gesamt
Global Multi Asset Index	1,68%	-0,08%	-0,27%	1,56%	-1,59%	0,74%	1,22%	-0,18%	3,16%	-0,31%	1,68%	0,68%	8,51%

Die Indexpartizipation am GMAI – mit Index-Stichtag 03.02.2017 – ist am 16.01.2018 ausgelaufen. Der 15.01.2018 war in den USA ein Feiertag und somit kein Börsentag.

Die flexible Anlagestrategie des GMAI hat aktiv auf die Veränderungen am Kapitalmarkt reagiert. So wurden z.B.

- Investitionen in Staatsanleihen aktiv zwischen den Regionen umgeschichtet. Aktuell wird weiter auf steigende Zinsen in den USA gesetzt.
- die Allokation in den Aktienmärkten flexibel über die Regionen weltweit gestreut. Sie wurde in unsicheren Phasen abgebaut und positive Trends wurden mitgenommen.

Der GMAI behauptete sich in einem anspruchsvollen Marktumfeld und wies in den einzelnen Monaten nur geringe Schwankungen auf. Durch die breite Streuung der Anlageklassen und Regionen konnte der GMAI verschiedene Marktchancen wahrnehmen und ein sehr positives Jahresergebnis von 8,51 % erzielen.

Ergebnis der Indexpartizipation in der Relax Rente

Die Indexpartizipation auf den Global Multi Asset Index hat keinen Cap, daher ist das Ergebnis der Indexpartizipation mit der im Indexjahr erzielten Indexrendite identisch.

TG 2018 – Einführung neue Fondspalette (**Versicherungs-Tranchen**)
Transparenz für Kunde steigt



50% geringere Fondskosten

Erhalt aller wichtigen Fonds

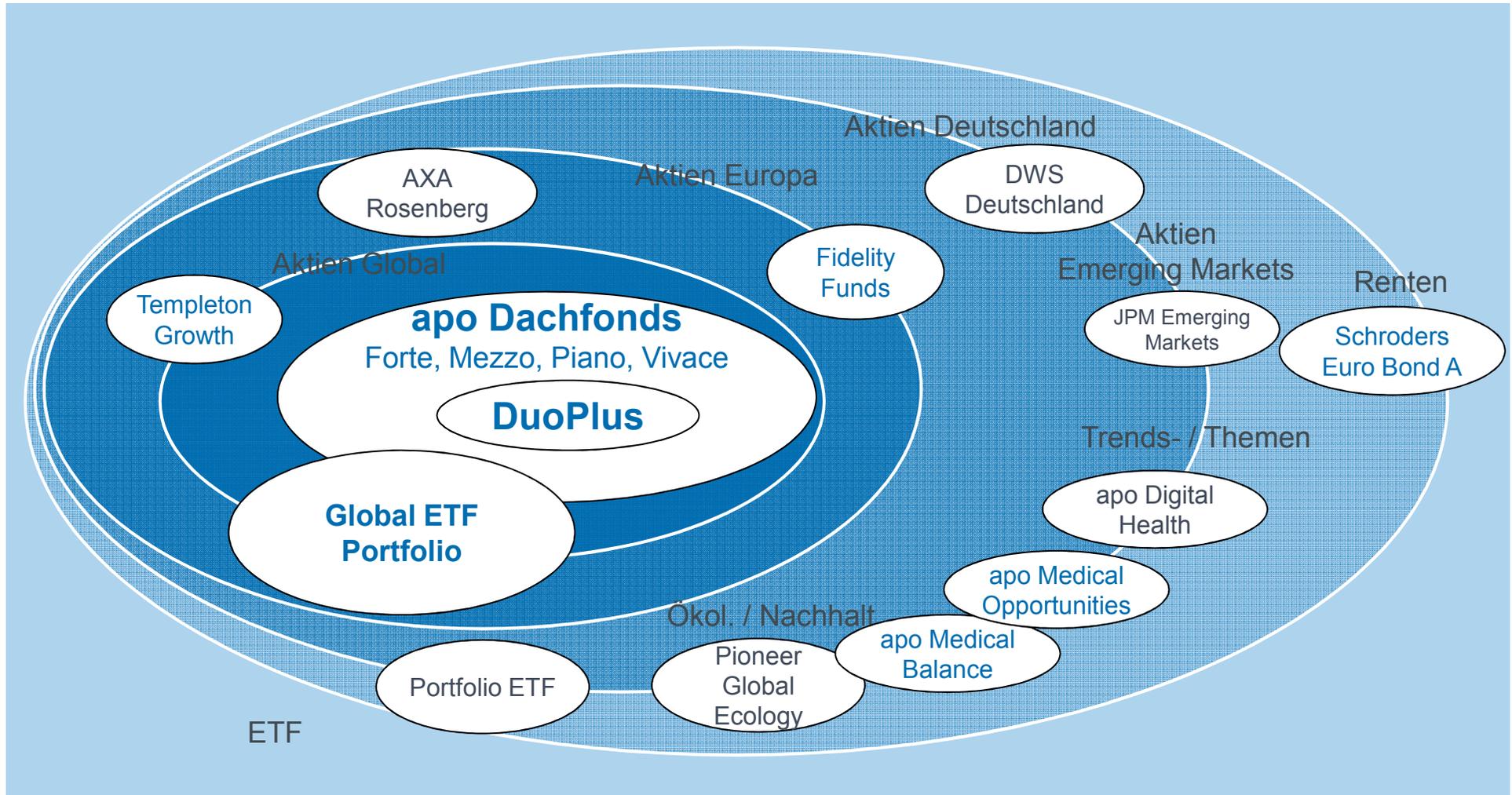
größere Fondsauswahl

wieder **gleiche Fondspalette** in 3. und 1. Schicht

apo **neu**
Global ETF Portfolio

apo **neu**
Digital Health

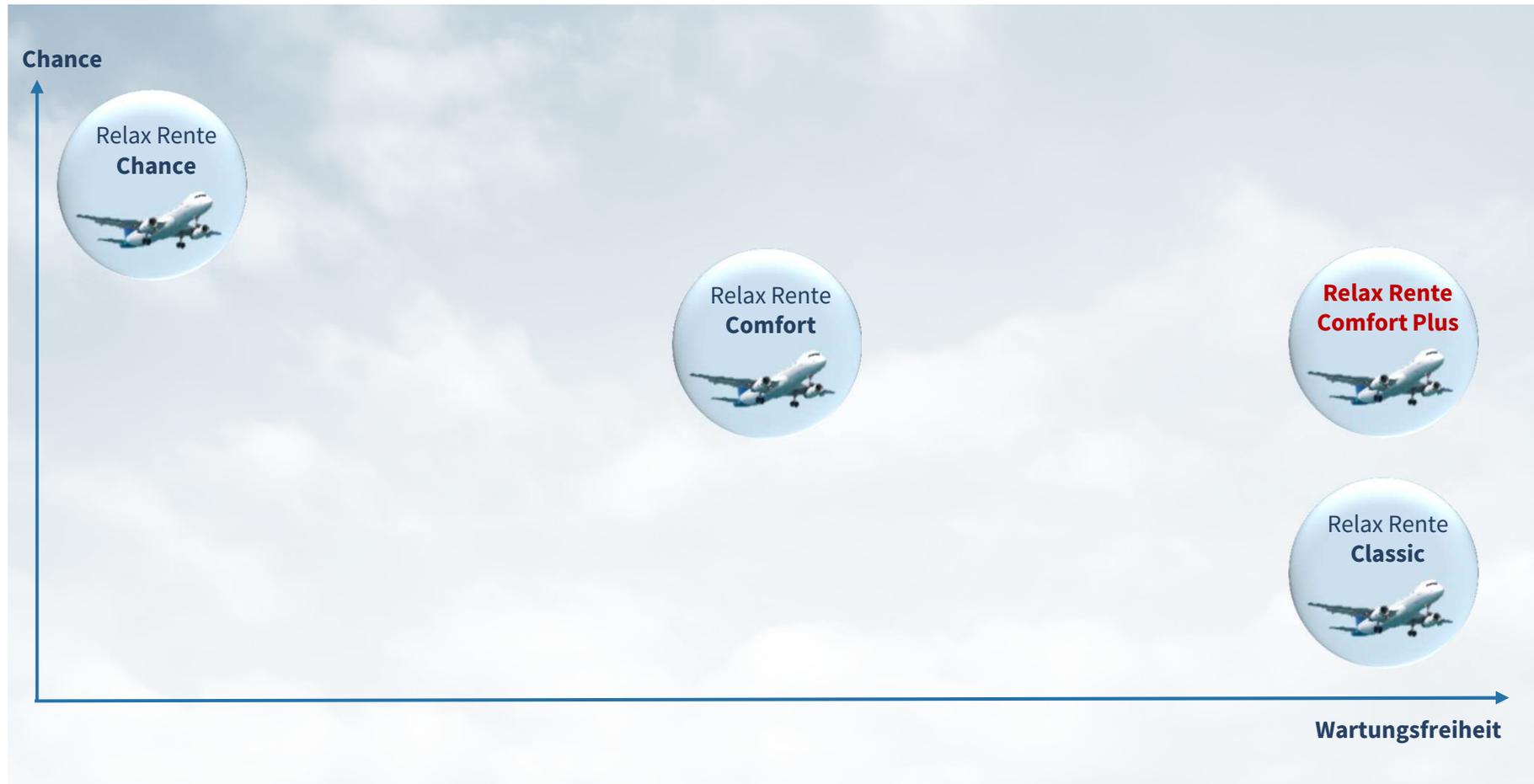
Die neue Fondspalette bleibt breit aufgestellt und bringt viele Vorteile mit sich.



Relax Rente Comfort Plus : Ergänzung der Produktfamilie



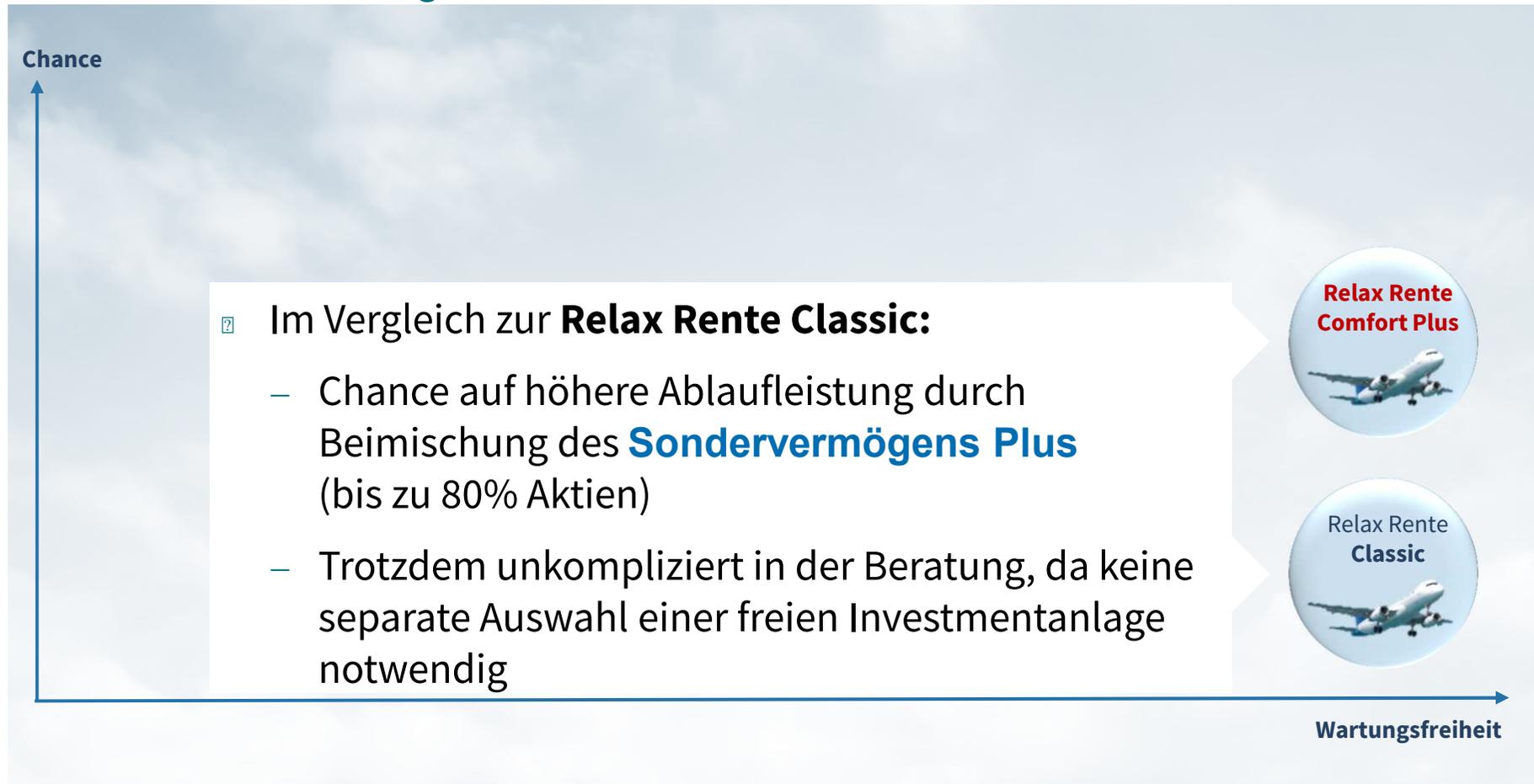
Relax Rente Comfort Plus – noch mehr Balance in der Altersvorsorge



Relax Rente Comfort Plus → Abgrenzung zu Classic

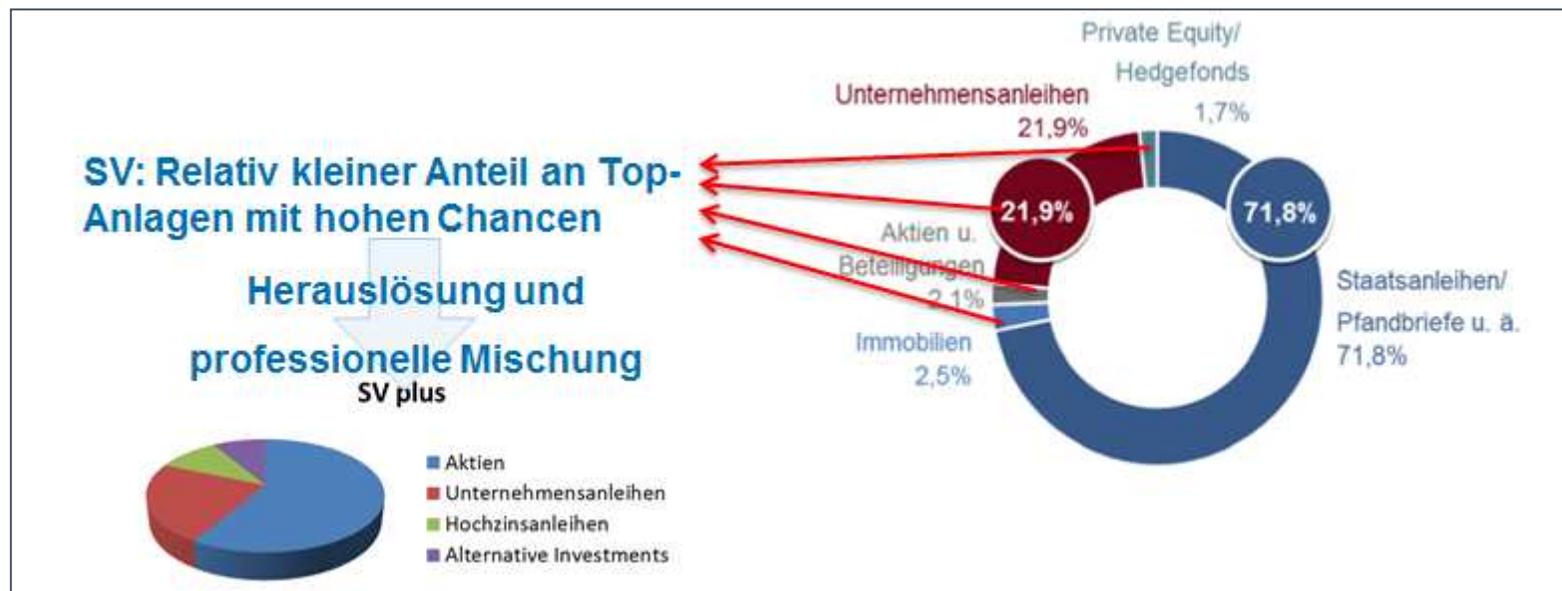


Genauso unkompliziert wie die Classic-Variante, aber mit Chance auf eine höhere Ablaufleistung





- Ergänzung der Produktfamilie der Relax Rente
- Bestandteile:
 - Relax Rente Comfort (Vertragsphasenmanagement)
 - Global Multi Asset Index
 - „Sondervermögen“ als Fonds (nur 0,42% Kosten)
- Einfache Angebotsberechnung im „1-Klick-Verfahren“



Die 3 Varianten der Relax Rente:

„Geld-zurück-Garantie“ und verschiedene Anlageversprechen



Classic 

- Geld-zurück-Garantie
- Wertzuwachs durch Beteiligung an den Kapitalmärkten
- **Jährliche Absicherung von Gewinnen**

Chance 

- Geld-zurück-Garantie
- **Top Rendite-Chancen über verschiedene Fonds**
- Fonds individuell auswählbar bzw. kombinierbar

Comfort 

- Geld-zurück-Garantie
- Nutzung Rendite-Chancen über Fondsanlagen
- **Mit zunehmender Laufzeit: Absicherung erzielter Gewinne**

Laufzeit < 20 Jahre

Laufzeiten > 20 Jahre

Ab einer **Laufzeit von ca. 20 Jahren** wird ein **Fondseinschluss** empfohlen.

Produktneuerung - Praxiskonzept



RelaxRente

Spezielle Bedarfssituationen für den Arzt

Bei der Finanzierung einer Praxis gilt es, neben der Prüfung der Machbarkeit, die konsequente Ausschöpfung von Steuervorteilen zu prüfen und das Gesamtkonzept auf die individuelle Situation abzustimmen.



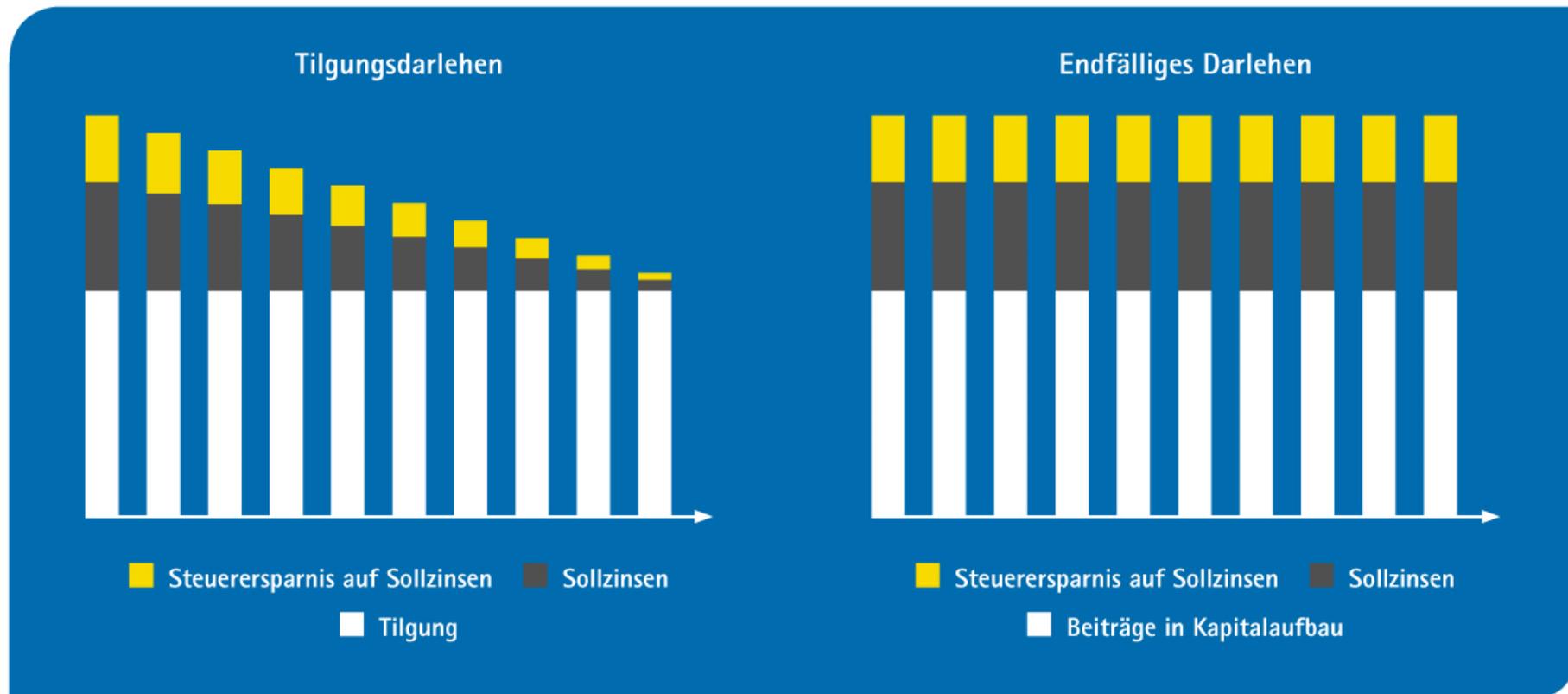
Eigene Praxis, Wohneigentum und Altersvorsorge ganzheitlich finanzieren



Das Praxiskonzept verknüpft die finanziellen Belange der Praxisgründung mit Ihren privaten Zielen und Wünschen

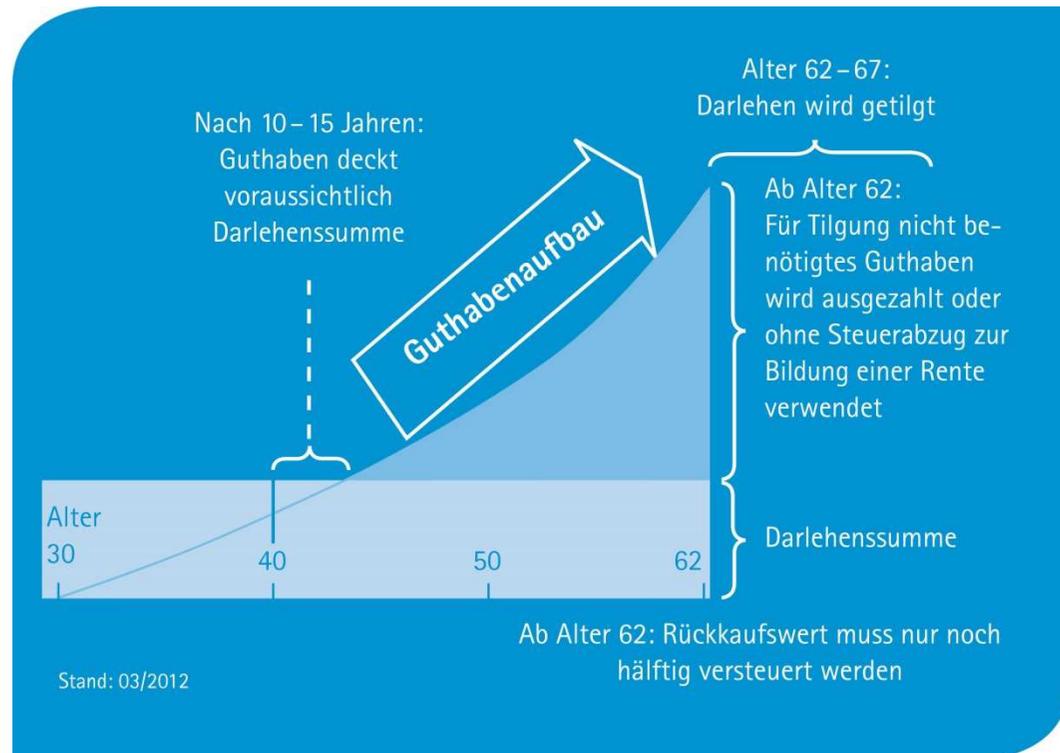


Die Tilgungsart spielt bei der Höhe der Steuerersparnis eine entscheidende Rolle

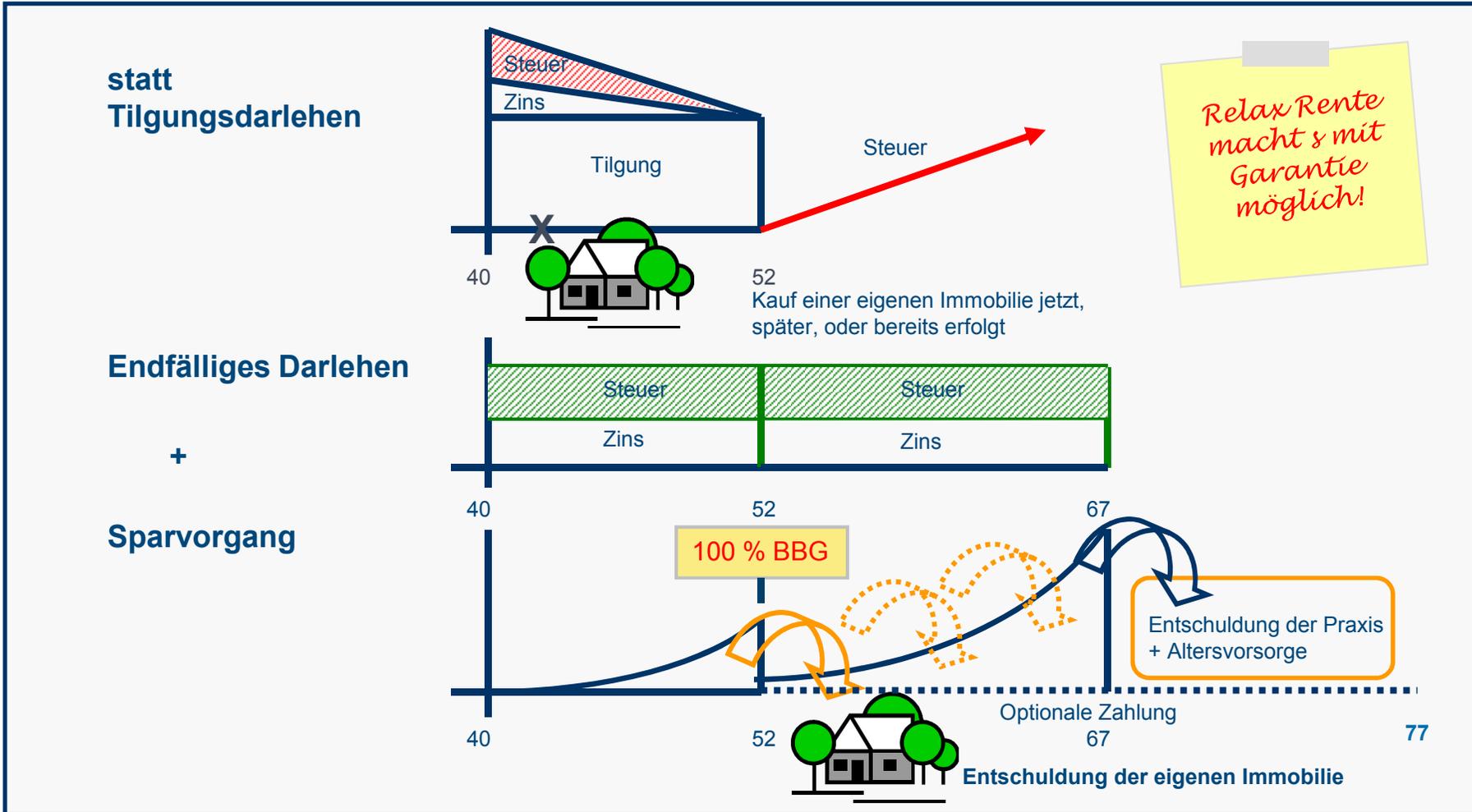


Die Grundidee: Darlehenstilgung über eine Rentenversicherung

- Die Rentenversicherung wird mit einer Laufzeit von mindestens 12 Jahren und einem Endalter von mindestens 62 Jahren abgeschlossen
- Wichtig: Verschiedene Optionen während der Vertragslaufzeit geben dem Kunden hohe Flexibilität



Konzept: „RelaxRente garantiert Rückzahlung plus Ertragschance“ (Tilgungsaussetzung gegen RelaxRente mit 100 % BBG nach 12 – 15 Jahren)



Praxiskonzept: Finanzierungsvergleich



Name Max Muster Darlehen 230.000 EUR Laufzeit Darlehen 15 Jahre Zins Tilgung 2,35 %
 Alter 49 Jahre Zahlungsweise monatlich Alter bei Ende Darlehen 64 Jahre Zins Endfällig 2,35 %

Tilgungsdarlehen

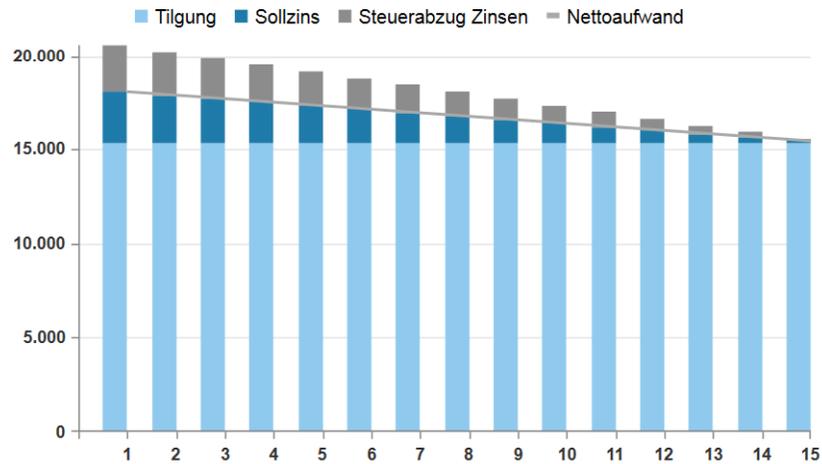
Summe der Tilgungen 230.000 EUR [Details](#)
 zzgl. Summe der Zinsen 40.763 EUR
 abzgl. Steuerabzug von Zinsen 19.603 EUR
Nettoaufwand 251.160 EUR

Endfälliges Darlehen Relax Rente Classic (IP:3%)

Summe der RV-Beiträge 202.705 EUR [Details](#)
 zzgl. Summe der Zinsen 81.075 EUR
 abzgl. Steuerabzug von Zinsen 38.989 EUR
Nettoaufwand 244.791 EUR Vorteil: 6.369 EUR (2,54%)

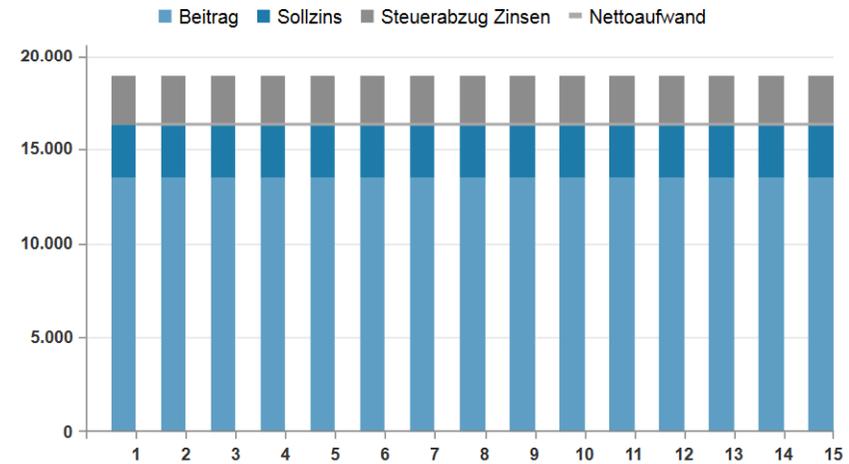
Zahlungsverlauf

[Verlauf](#)



Zahlungsverlauf

[Verlauf](#)



1 Hohe Flexibilität bei Vertragsabschluss

- Tarife
 - Garantiekonzept Relax Rente
 - Fondspolice
- Laufzeiten und Beitragszahlung
 - Laufzeiten im Rahmen des 12/62-Korridors → Besteuerung der Kapitaleistung nach dem Halbeinkünfteverfahren
 - Andere, kürzere Laufzeiten außerhalb des 12/62-Korridors → Besteuerung der Kapitaleistung mit Abgeltungsteuer
 - laufende oder abgekürzte Beitragszahlung
 - reduzierter Anfangsbeitrag möglich
- Darlehensabsicherung für Todesfall und BU
 - Absicherung der Verbindlichkeiten im Todesfall
 - Absicherung von Zins- und Tilgungsleistungen im BU-Fall



Verkaufsansätze Einmalbeitrag

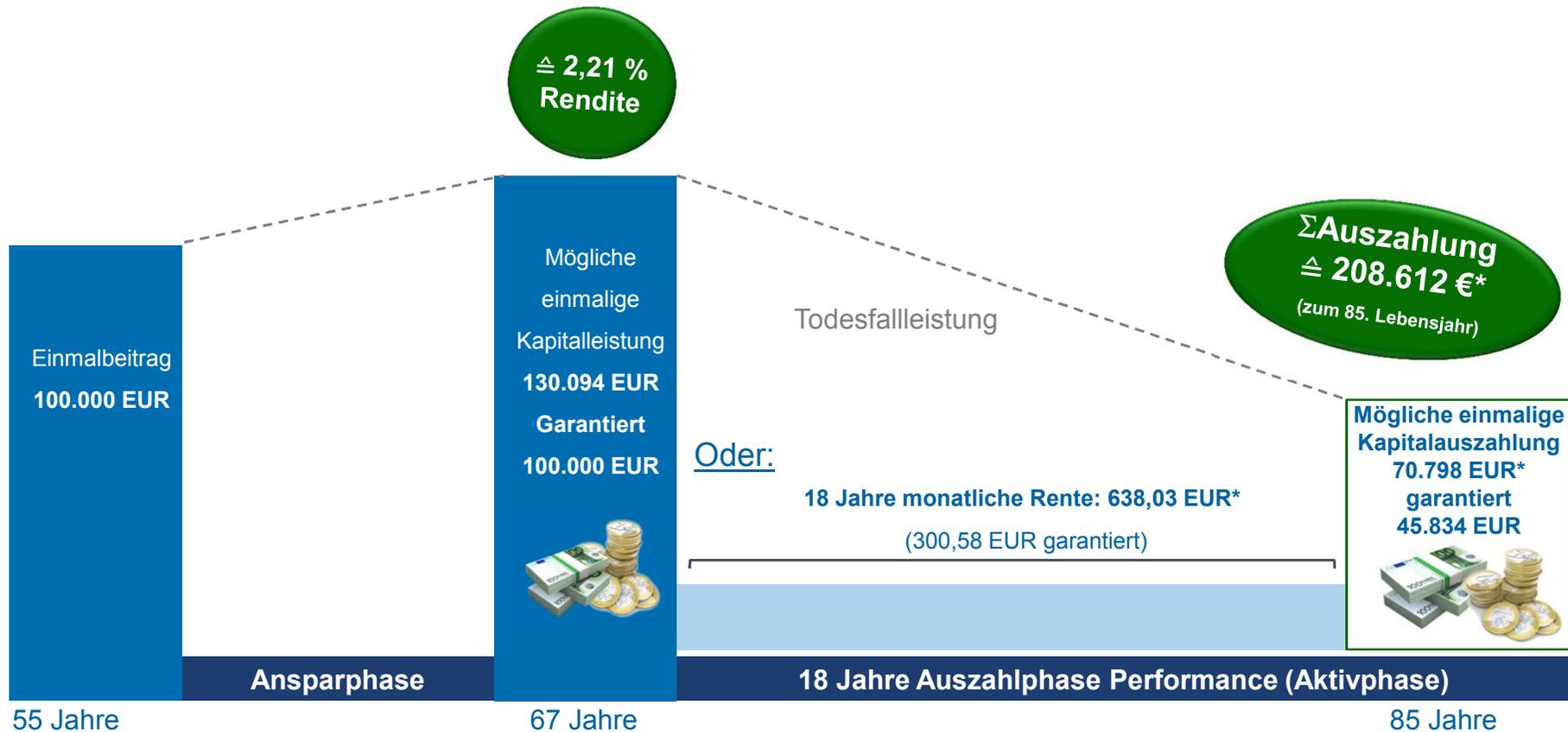


- **Vermögensplan : attraktive Kapitalanlage**
- **Das Urlaubssparbuch**

Attraktive Kapitalanlage als Einmalbeitrag



Lösung: aufgeschobene Relax Rente Classic (Performance)



*55-jähriger, Relax Rente Classic, Performance, 100.000 EUR Einmalbeitrag, erhöhte Index-Rente, Global Multi Asset Index mit 4% unterstellter Wertentwicklung, Die Werte sind nicht garantiert. Bruttobeitragsgarantie.

Attraktive Kapitalanlage als Einmalbeitrag

Lösung: aufgeschobene Relax Rente Classic (Performance)



Ergebnis:

	Gar. Kapitalleistung	Gar. Rente	Mgl. Kapitalleistung 4 %	Mgl. Rente 4 %
Mit 67 Jahren	100.000 €	300,58 €	130.094 €	638,03 €
Rendite	0%	-	2,21 %	-
Mit 85 Jahren	45.834 €	300,58 €	70.798 €	556,64 €

Vorteile für Ihren Kunden:

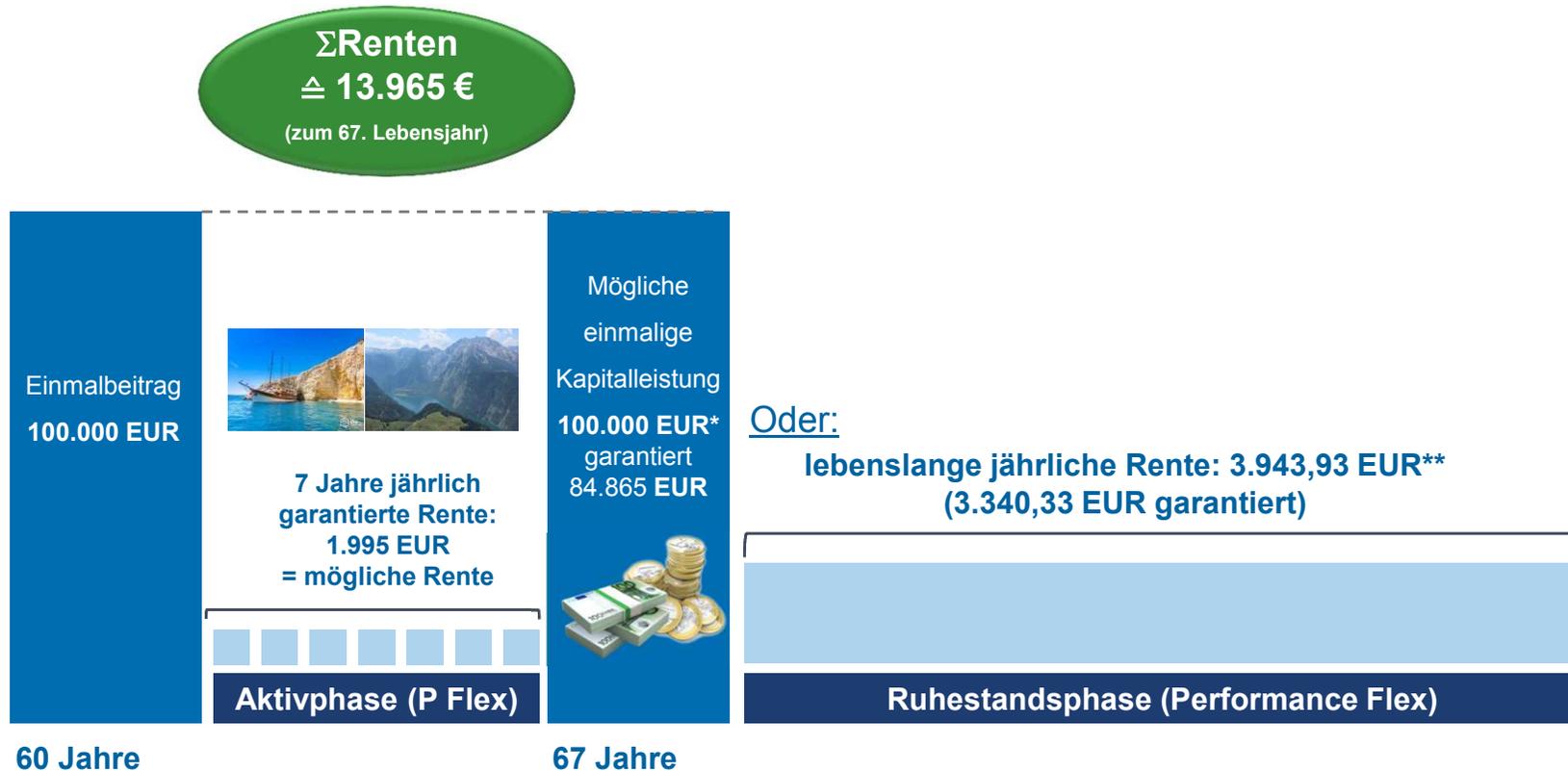
- ✓ Sicherheit: Verlust des eingesetzten Kapitals ausgeschlossen
- ✓ Flexibilität: Ihr Kunde kann bis zum 85. Lebensjahr (=Aktivphase) Entnahmen oder Zuzahlungen tätigen
- ✓ Rendite: Durch die Indexpartizipation in der Aktivphase steigen die Renditechancen Ihres Kunden

...und sollte ihr Kunde zum Beginn der Rentenbezugsphase anstelle einer Kapitalleistung doch eine Rentenzahlung bevorzugen, so kann er seine Entscheidung einfach ändern.

Attraktive Kapitalanlage – Ihr Urlaubssparbuch



Regelmäßiger Geldzufluss mit der Relax SofortRente der Deutschen Ärzteversicherung bei Kapitalerhalt



*Kunde/in 60 Jahre, (DLVIS8) Relax SofortRente Classic , Einmaleinzahlung 100.000 Euro, Kapitalansammlung, Todesfallleistung: Vertragsvermögen, *angenommene WE des Restkapitals 4,00%, **dynamische Gewinnrente - Steigerung um zur Zeit jährlich 2,5% der Vorjahresrente (bereits zugewiesene Erhöhungen sind garantiert). Die Rentenzahlungen sind auch monatlich gestaltbar.

Monatliche Entnahme bei Kapitalerhalt

Lösung: Relax SofortRente Classic (Performance Flex)



Ergebnis:

	Gar. Kapitalleistung	Gar. Rente jährlich	Mgl. Kapitalleistung 4 %	Mgl. Rente 4 % jährlich
Mit 60 Jahren	-	1.994,73 €	-	-
Mit 67 Jahren	84.865 €	3.340,33 €	100.000 €	3.943,93 €

Vorteile für Ihren Kunden:

- ✓ Rentenzahlung: Ihr Kunde erhält sofort eine jährlich garantierte Rente als „Zinszahlung“
- ✓ Flexibilität: Zuzahlungen und Entnahmen sind während der Aktivphase (= max. bis 85. Lebensjahr wählbar) weiterhin möglich
Mit Beginn der Ruhestandsphase kann erneut zwischen Rentenzahlung und Kapitalleistung gewählt werden
- ✓ Kapitalzahlung: Ihr Kunde kann eine Summe vereinbaren, die er zum Alter X wieder als Guthaben erhalten möchte, hier das eingesetzte Kapital
- ✓ Rendite: Durch die Indexpartizipation steigt die Renditechance

Ihre Fragen



Vielen Dank für
Ihre
Aufmerksamkeit!

Melanie Zimmermann
DÄV Partnervertrieb
Deutsche Ärzteversicherung AG