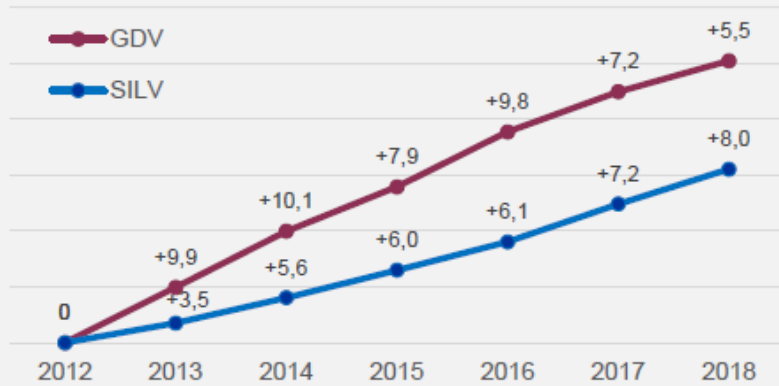


# SIGNAL IDUNA Neuausrichtung Einkommenschutz

# Das Wachstumsfeld Arbeitskraftabsicherung

Absicherung biometrischer Risiken ist ein wichtiges Zukunftssegment in der Lebensversicherung

## Bestandsentwicklung BU GDV und SILV



Jährlicher Zuwachs Bestand Invaliditätsversicherungen  
Lfd. Beitrag für 1 Jahr in Mio. EUR Veränderung ggü. dem Vorjahr in %

## Jeder Vierte

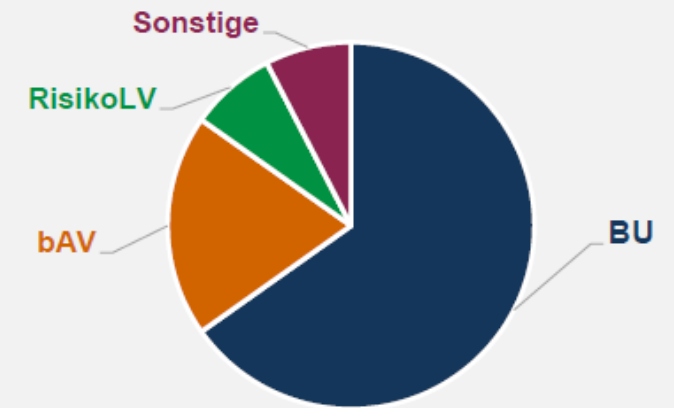
Arbeitnehmer in Deutschland  
wird im Laufe seines Lebens BU

Statistik der Deutschen Rentenversicherung / 2017

**78%** der Deutschen  
haben keine  
BU-Absicherung

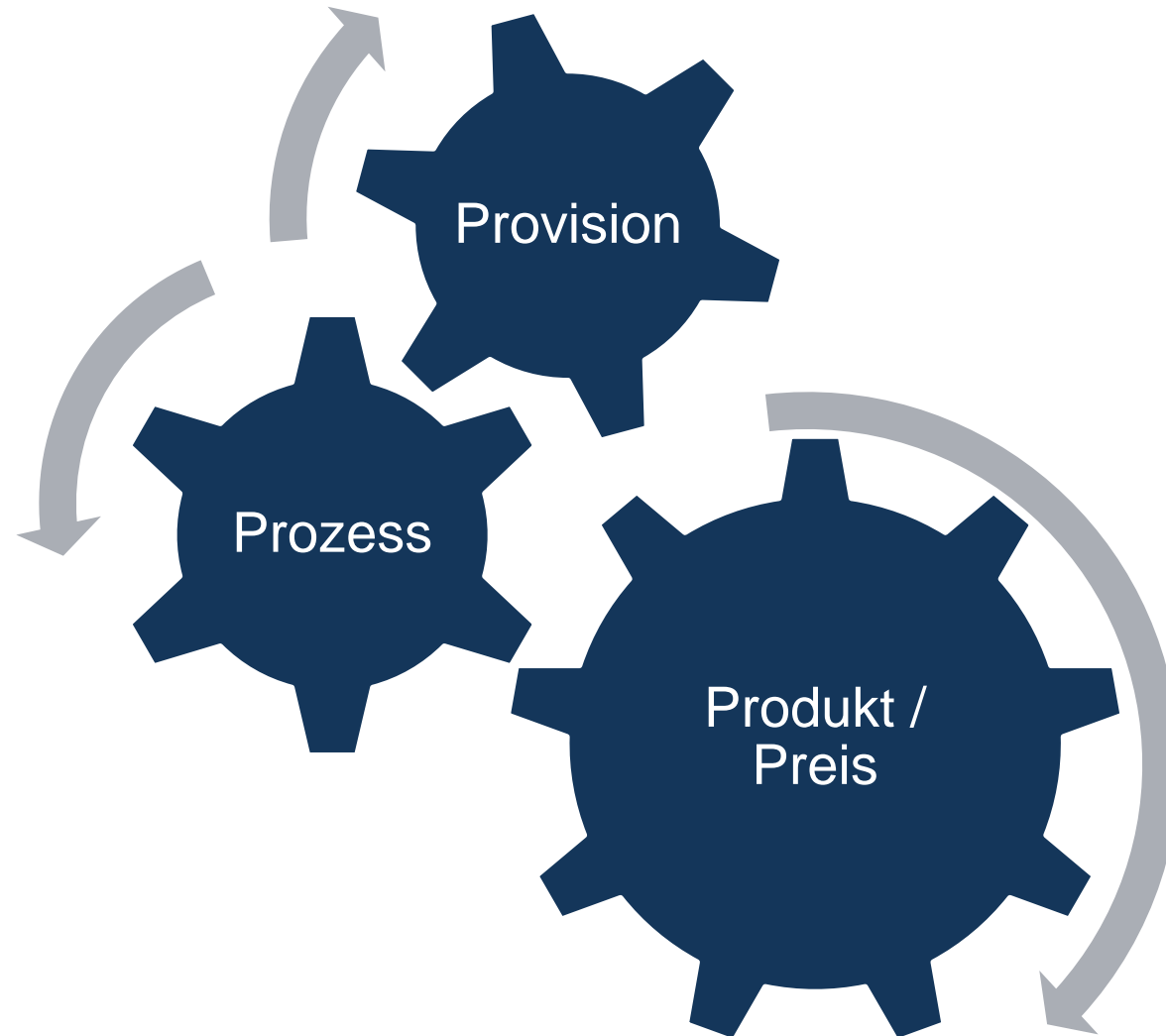
Studie YouGov im Auftrag von die Hannoversche / 2015

## Zukunftsaussichten Leben aus Vermittlersicht



Befragung unter Maklern im Jan. 2018 / erschienen in Procontra

# Die zentralen Erfolgsfaktoren



**Einkommenschutz**  
 Beitragsstundung  
 Unfallversicherung  
**EXKLUSIV-PLUS bAV**  
**Teil-DU**  
**EXKLUSIV**  
**Dynamik**  
 Versorgungslücke  
**Upgrade**  
 Annahmequoten  
 Neukalkulation  
**Feuerwehr**  
**Salesstory**  
 Selbstständige  
 Worst-Case  
 Kapitalhilfe  
 gar. Rentensteigerung  
**KOMFORT-PLUS**  
**SI WorkLife**  
**Arbeitskraft**  
**ÖD**  
 Risikozuschlag  
**EXKLUSIV-PLUS**  
**Polizei KTG**  
 AU- Leistungsausschluss  
 Klausel  
**Beratung**  
 Umorganisationshilfe  
**Berufsunfähigkeit**  
 VitaLife  
 Verweisung  
 VISION2023  
**Handwerker**  
**Zweitvertrag**  
 Zielgruppe  
**KOMFORT**  
**BSW**  
**SI.map**  
**Grundfähigkeit**

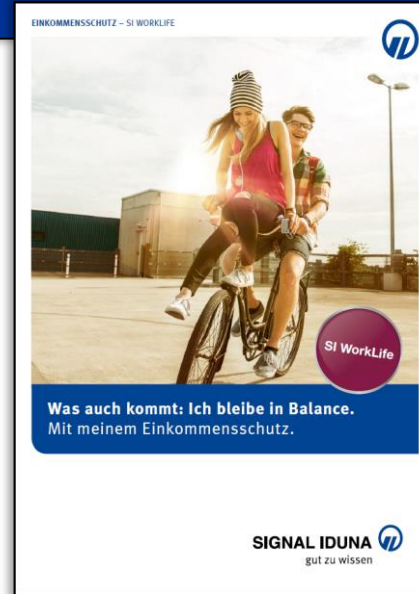
# SIGNAL IDUNA Produktgeneration LV 2020

**1. Das neue Angebot der SI im Segment Einkommenschutz SI WorkLife**

2. SI WorkLife KOMFORT (Grundfähigkeitsversicherung)

3. Prozesse

# SI WorkLife – Die neuen Lösungen der LV im Einkommensschutz



Die Berufsunfähigkeitsversicherung  
**SI WorkLife EXKLUSIV**

**SI WorkLife  
EXKLUSIV**

**SI WorkLife  
EXKLUSIV-PLUS**

Die Grundfähigkeitsversicherung  
**SI WorkLife KOMFORT**

**SI WorkLife  
KOMFORT**

**SI WorkLife  
KOMFORT-PLUS**



# SIGNAL IDUNA Produktgeneration LV 2020

1. Das neue Angebot der SI im Segment Einkommenschutz SI WorkLife

2. SI WorkLife KOMFORT (Grundfähigkeitsversicherung)

3. Prozesse

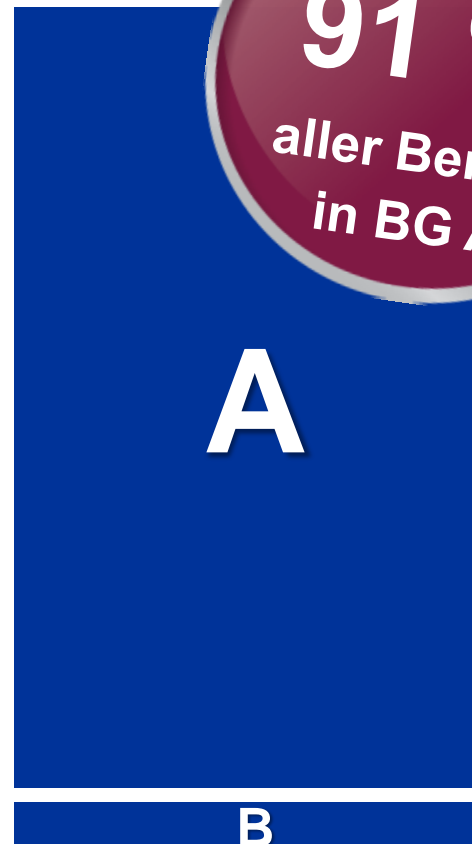
# Das Pricing im Detail

## Berufsgruppen & Besserstufung

Berufsgruppe	SI WorkLife KOMFORT	SI WorkLife KOMFORT-PLUS
A	<b>35 €</b>	<b>48 €</b>



Meister sind immer in Berufsgruppe A



ca.  
**91 %**  
aller Berufe  
in BG A

Berufsgruppe	SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS	SI WorkLife EXKLUSIV
	34,13 €	30,70 €
	38,29 €	34,45 €
	42,95 €	38,62 €
	52,27 €	47,02 €
3	67,66 €	60,91 €
4	71,64 €	64,49 €
5	81,59 €	73,42 €
6	93,04 €	83,83 €
7	109,26 €	98,39 €
8	126,83 €	114,39 €
9+	140,97 €	127,21 €
9	165,72 €	149,69 €
10	172,36 €	155,70 €
P+	81,59 €	73,42 €

Berechnungsgrundlagen: 1.000 € monatliche Rente, Produktgruppe Comfort, Eintrittsalter 30 Jahre, Versicherungsendalter 67 Jahre, Monatsbeiträge nach Verrechnung der Überschussbeteiligung (Stand 2019)



# SI WorkLife KOMFORT & KOMFORT-PLUS

## Wesentliche Bestandteile

### Eintrittsalter

10

- Eintrittsalter 10 Jahre

### Beitragsdynamik



- Altersunabhängig 1-5 %
- Endet mit 55 Jahren
- Unbegrenzttes Recht auf Widerspruch

### Ausbaugarantie



- 23 Anlässe
- Erhöhung ohne Anlass in den ersten 5 Jahren
- Die Verbesserungen im BU-Bereich gelten gleichermaßen

### Keine Verweisungsmöglichkeit



- Lediglich Nachprüfungen sind möglich

### Garantierte Rentensteigerung



- Optional 1-3 % versicherbar

### EXKLUSIV-Option

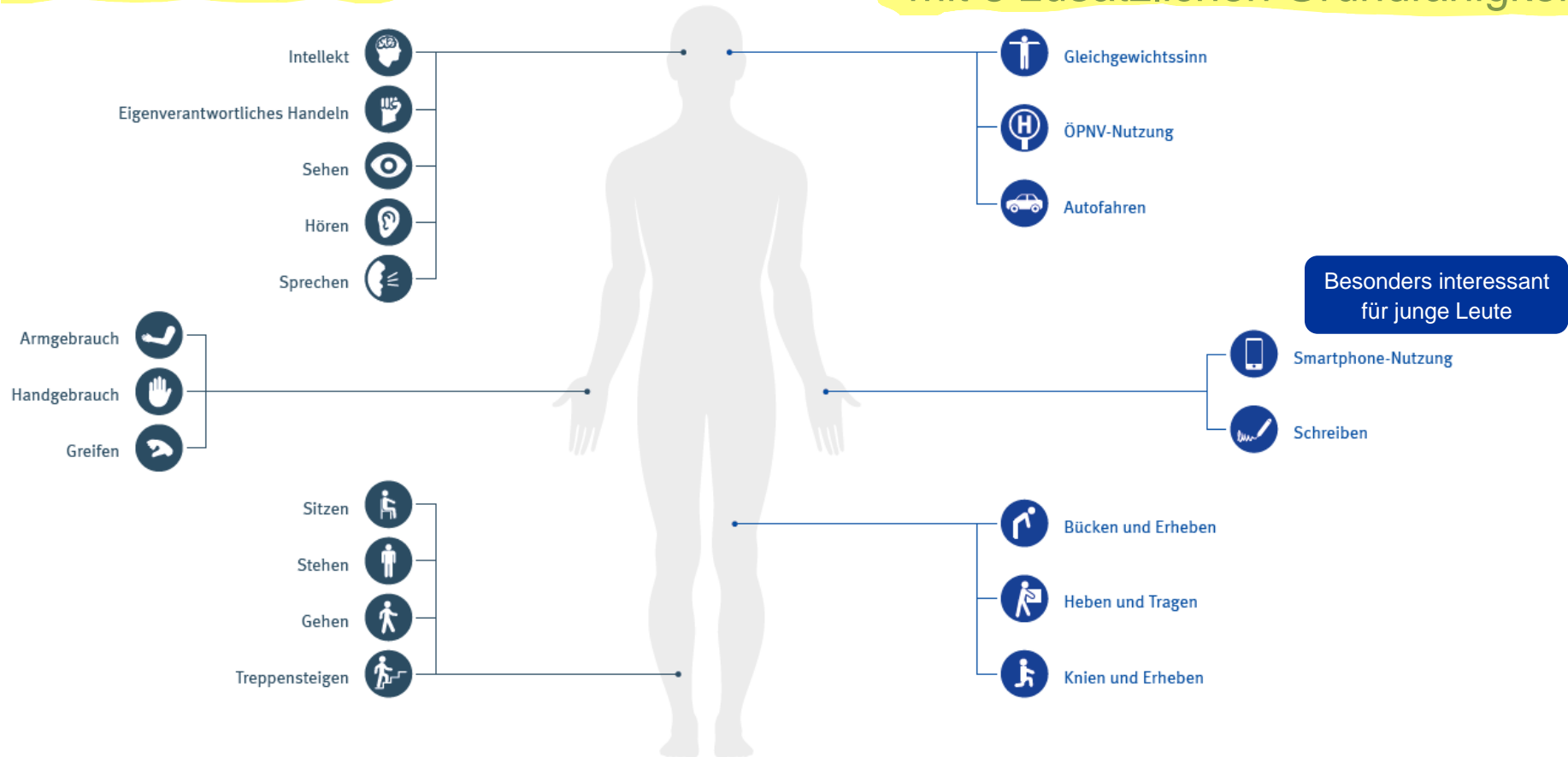


- Umtauschrecht in den EXKLUSIV-Bereich (BU-Absicherung)

# Neue Produktlösung für körperlich Tätige

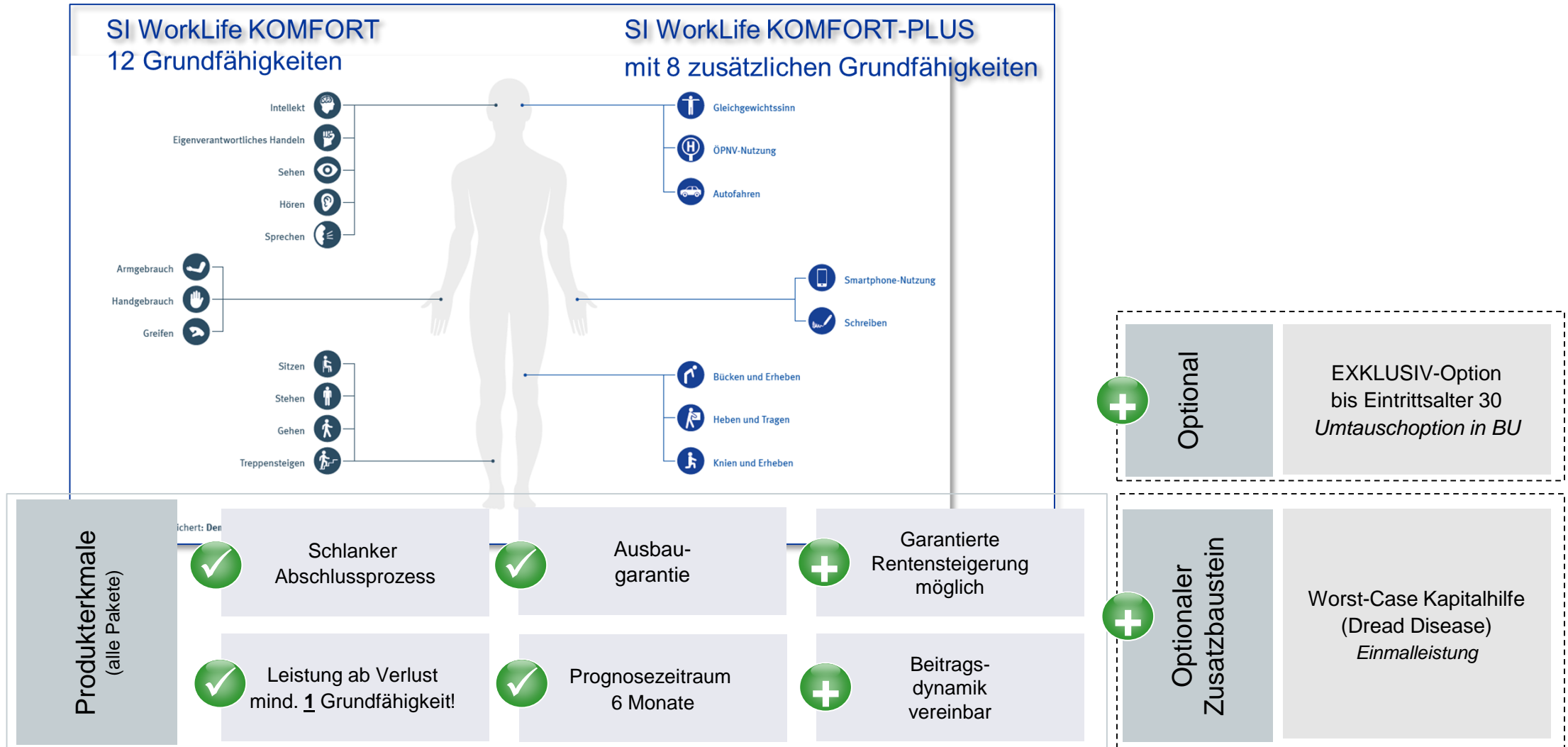
## SI WorkLife KOMFORT 12 Grundfähigkeiten

## SI WorkLife KOMFORT-PLUS mit 8 zusätzlichen Grundfähigkeiten



Darüber hinaus versichert: Demenz und Pflegebedürftigkeit.

# Neue Produktlösung für körperlich Tätige



# SI WorkLife KOMFORT

# SI WorkLife KOMFORT-PLUS





## Armgebrauch

Ein Verlust der Grundfähigkeit **Armgebrauch** liegt vor, wenn es der →versicherten Person nicht mehr möglich ist, den linken oder rechten Arm seitwärts zu bewegen und abgespreizt auf Schulterhöhe 10 Sekunden zu halten sowie nach vorne zu bewegen, abgespreizt auf Schulterhöhe 10 Sekunden zu halten und in beide Richtungen zu drehen.



## Handgebrauch

Ein Verlust der Grundfähigkeit **Handgebrauch** liegt vor, wenn die →versicherte Person nicht mehr in der Lage ist, mit der linken oder mit der rechten Hand,

- eine handelsübliche Flasche mit Schraubverschluss zu schließen und wieder zu öffnen,
- eine **Tastatur** bestimmungsgemäß zu bedienen,
- einen **Schraubenzieher** bestimmungsgemäß zu benutzen
- eine **Rohrzange** bestimmungsgemäß zu benutzen oder
- ein Brötchen mit einem Brotmesser aufzuschneiden.



## Nutzung Smartphone

Ein Verlust der Grundfähigkeit **Nutzung Smartphone** liegt vor, wenn die →versicherte Person motorisch nicht mehr in der Lage ist, ein Smartphone zu halten oder mithilfe der Bildschirmtastatur (Displaygröße: 3,5 Zoll oder mehr) eine Nachricht von 50 Zeichen zu schreiben. Vom Versicherungsschutz ausgeschlossen sind kognitive Ursachen.

# Autofahren

## q) Autofahren

Ein Verlust der Grundfähigkeit Autofahren liegt vor, wenn die → *versicherte Person* - auch bei Verwendung zumutbarer Hilfsmittel - nicht mehr zum Führen eines Personenkraftwagens (PKW) in der Lage ist. Dazu muss die Fahrerlaubnis nachweislich aus gesundheitlichen Gründen entzogen werden. Dies muss ein verkehrsmedizinisches Gutachten bestätigen.

Es liegt - vorbehaltlich des nachfolgenden Satzes - ebenfalls der Verlust der Grundfähigkeit Autofahren vor, wenn die → *versicherte Person* aus gesundheitlichen Gründen keine Fahrerlaubnis für PKW mehr erwerben kann. Dies gilt für einen Zeitraum von zehn Jahren, beginnend ab dem Zeitpunkt, ab dem der Erwerb der Fahrerlaubnis für PKW für die → *versicherte Person* erstmals zulässig ist oder zulässig war. Ein verkehrsmedizinisches Gutachten muss bestätigen, dass die → *versicherte Person* aus gesundheitlichen Gründen keine Fahrerlaubnis für PKW mehr erwerben kann.

Wir sehen z. B. eine Brille oder ein Hörgerät als zumutbares Hilfsmittel an.

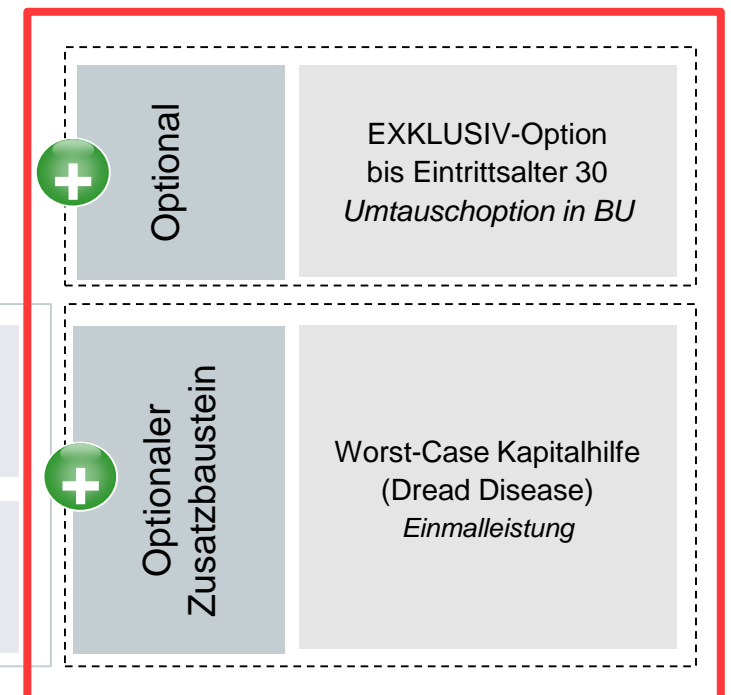
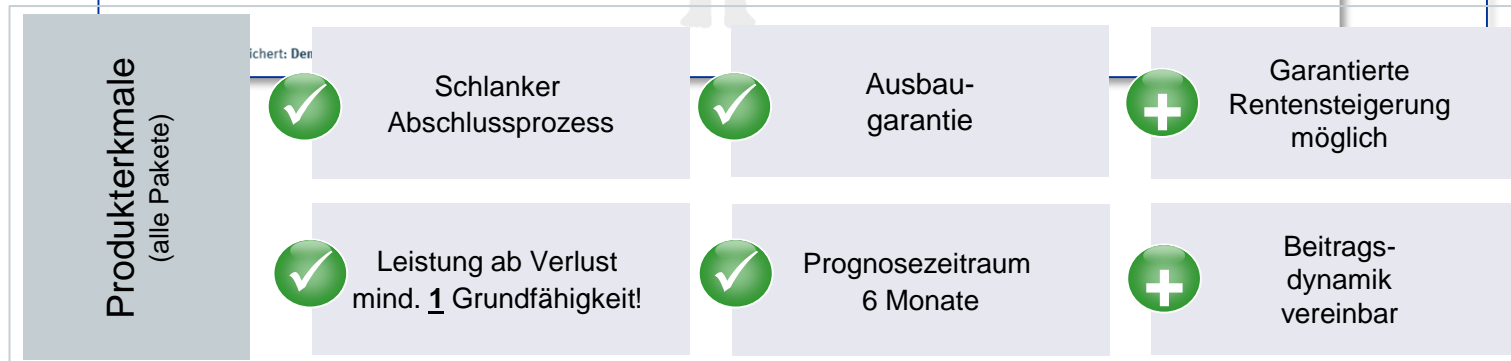
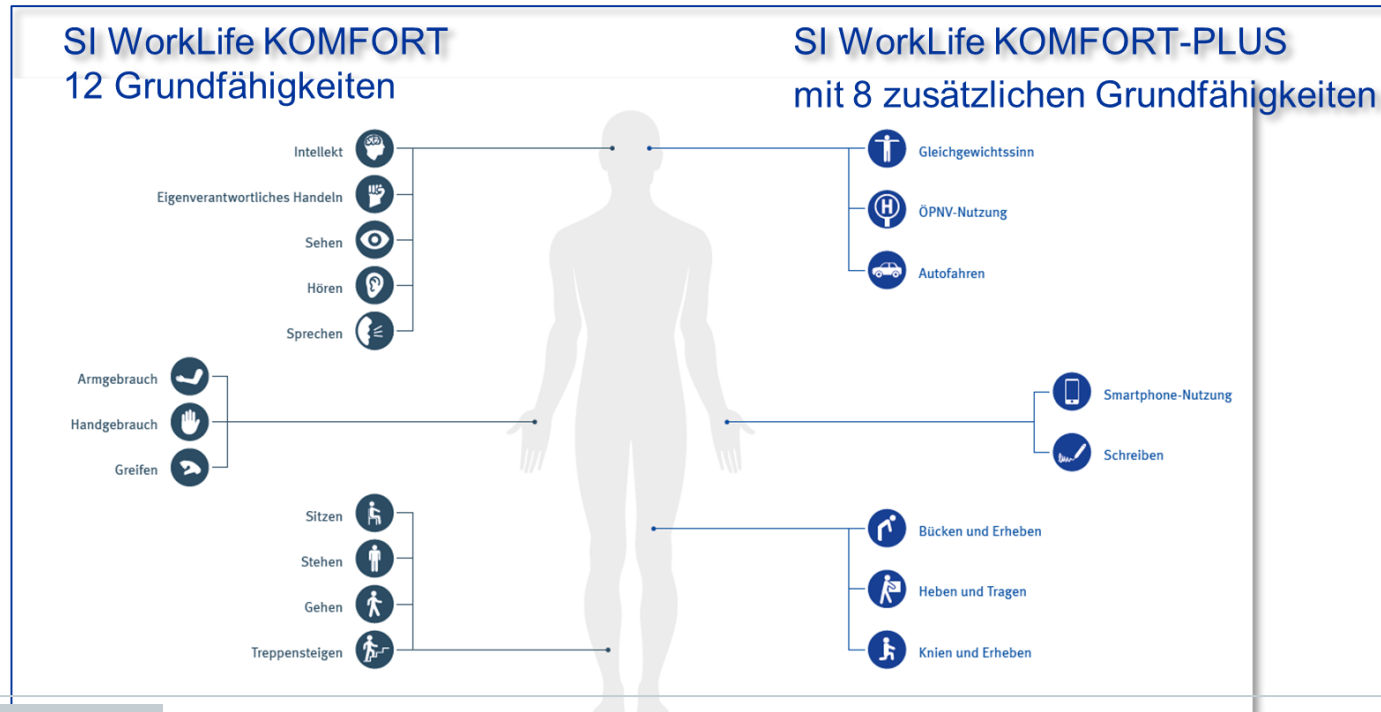


# SI WorkLife KOMFORT

# SI WorkLife KOMFORT-PLUS



# Neue Produktlösung für körperlich Tätige



# Die EXKLUSIV-Option

Einstieg für junge Leute

Schüler/in, 17 Jahre  
(gymnasiale Oberstufe)

SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS **39 €**



Einzelhandelskaufmann/-frau, 20 Jahre

SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS **53 €**

Berechnungsgrundlagen: SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS, 1.000 € monatliche Rente, Produktgruppe Comfort, Versicherungsendalter 67 Jahre

Die Beiträge sind gerundet und beinhalten eine der Höhe nach nicht garantierte Beteiligung am Überschuss. Die genaue Höhe der Beteiligung am Überschuss schwankt und kann nicht vorhergesagt werden. Vertragliche Ansprüche können daher aus diesen Werten nicht abgeleitet werden.

# Die EXKLUSIV-Option

Einstieg für junge Leute

Schüler/in, 10 Jahre

SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS **69 €**

Schüler/in, 10 Jahre

SI WorkLife KOMFORT-PLUS **34 €**

SI WorkLife KOMFORT **24 €**



Einzelhandelskaufmann/-frau, 20 Jahre

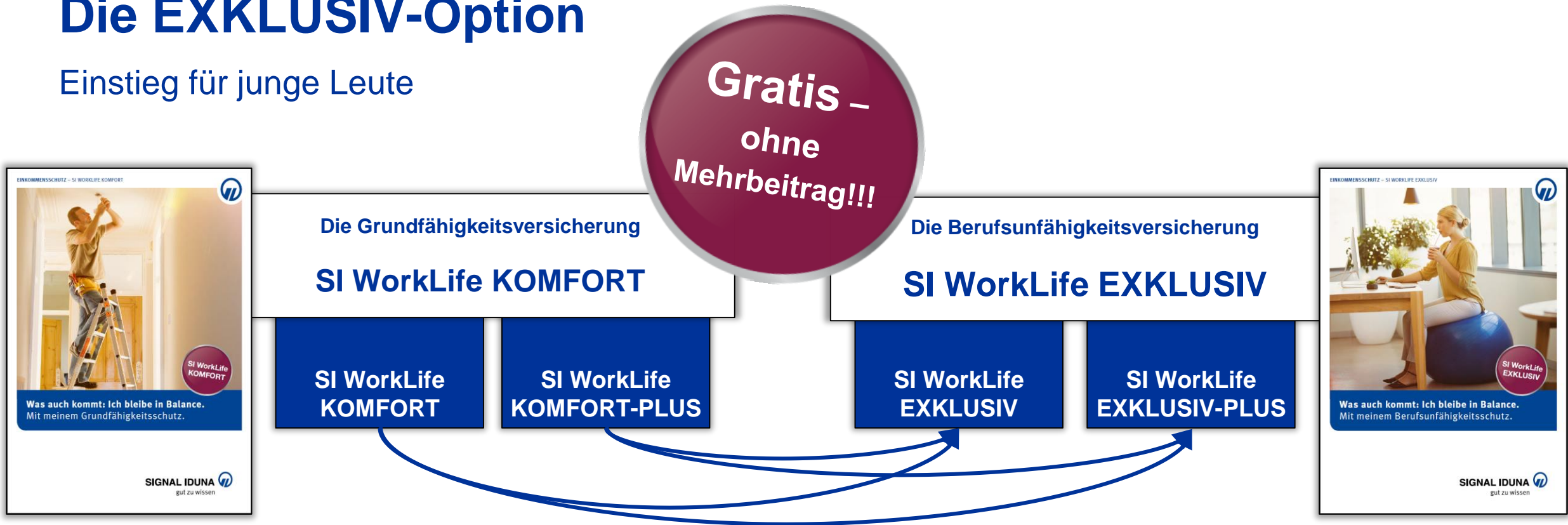
SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS **53 €**

Berechnungsgrundlagen: SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS bzw. SI WorkLife KOMFORT-/PLUS, 1.000 € monatliche Rente, Produktgruppe Comfort, Versicherungsendalter 67 Jahre

Die Beiträge sind gerundet und beinhalten eine der Höhe nach nicht garantierte Beteiligung am Überschuss. Die genaue Höhe der Beteiligung am Überschuss schwankt und kann nicht vorhergesagt werden. Vertragliche Ansprüche können daher aus diesen Werten nicht abgeleitet werden.

# Die EXKLUSIV-Option

Einstieg für junge Leute



- ✓ optional für Personen unter 30 Jahre
- ✓ Gesundheitsfragen für unter 30 Jährige (BU-Fragen) sind zu beantworten

# Die EXKLUSIV-Option

## Einstieg für junge Leute

- vollständiger / teilweiser Umtausch bis zum 35. Lebensjahr möglich
- ohne erneute Gesundheitsprüfung, aber bei Umtausch mit dann gültigen Rechnungsgrundlagen
- innerhalb von 6 Monaten nach Eintritt konkreter Ereignisse



erfolgreicher  
Studienabschluss /  
bestandene  
Meisterprüfung



Abschluss eines  
unbefristeten /  
mind. auf ein Jahr  
befristeten Arbeitsvertrag in  
Anschluss an Ausbildung

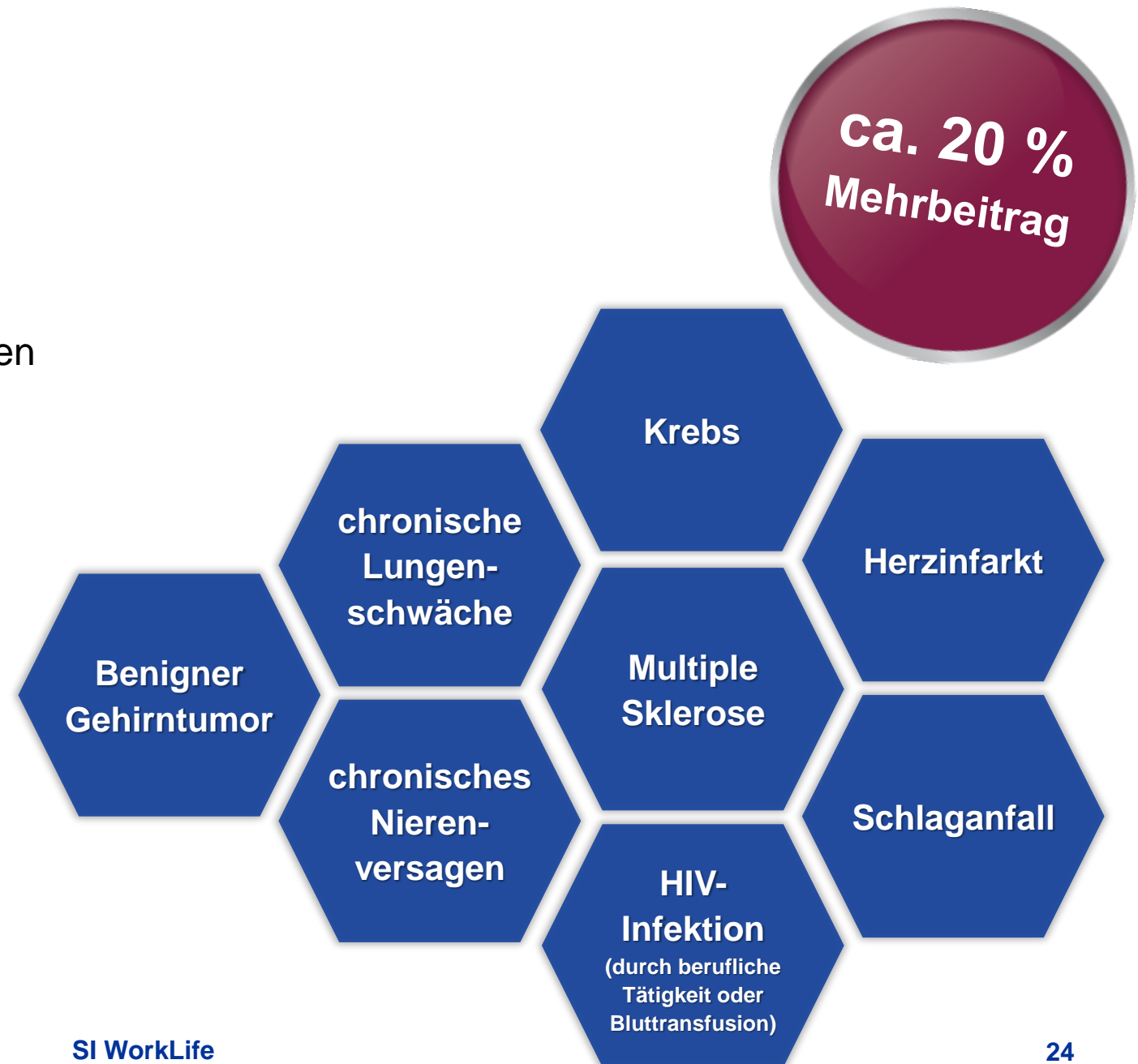


Gehaltssteigerung /  
Gewinnsteigerung um  
mind. 10 %

# Worst-Case Kapitalhilfe

Leistungen bei schweren Erkrankungen

- optionaler Leistungsbaustein
- Einmalleistung in Höhe von 12 Monatsrenten
  
- es gilt eine Wartezeit von 3 Monaten
- es gilt eine Karenzzeit von 28 Tagen



# Vergleich

## SI WorkLife Komfort

Altersvorsorge ▾
Existenzsicherung ▾
Gesundheit ▾

🔗 Hilfe ▾
Michael Hinz ▾

← Grundfähigkeit

Ansicht **Kompakt** ▾
⚙ Spalten
📄 Zahlbeitrag

0/5 **Vergleichen** →

**Person**

Nachname

Vorname

Geburtsdatum  
01.01.1990

Beruf  
Taxifahrer/in

Versicherungsalter  
67 Jahre

32 Tarife von 17 Anbietern 17 Tarife nicht berechnet >

 <b>SIGNAL IDUNA</b> <small>gut zu wissen</small>	mtl. Maximalbeitrag <b>M&amp;M Rating Grundfähigkeit</b>	49,18 € ★★★★★	<b>34,43 €</b> mtl. Zahlbeitrag	<input type="checkbox"/>
Comfort SI WorkLife KOMFORT		+ Weitere Tarife	Auswahl →	
 <b>R+V</b> R+V-Grundfähigkeitsversicherung Classic	mtl. Maximalbeitrag <b>M&amp;M Rating Grundfähigkeit</b>	58,28 € ★★★★★	<b>37,30 €</b> mtl. Zahlbeitrag	<input type="checkbox"/>
+ Weitere Tarife		Auswahl →		
 <b>canada life</b>	mtl. Maximalbeitrag <b>M&amp;M Rating Grundfähigkeit</b>	39,40 € ★★★★★	<b>39,40 €</b> mtl. Zahlbeitrag	<input type="checkbox"/>
Premium Grundfähigkeitsschutz		Angebot Antrag Auswahl →		



# Vergleich

## SI WorkLife Komfort Plus


M&M Altersvorsorge Existenzsicherung Gesundheit Hilfe Michael Hinz

Person Grundfähigkeit 19 Tarife von Ansicht Kompakt Spalten Zahlbeitrag 1/5 Vergleichen

Person	Logo	Produktname	M&M Rating Grundfähigkeit	mtl. Maximalbeitrag	mtl. Zahlbeitrag	Aktionen
Nachname Vorname Geburtsdatum 01.01.1990 Beruf Taxifahrer/in Versicherungsendalter 67 Jahre Leistungsendalter 67 Jahre	Allianz	KörperSchutzPolice	★★★★★			Angebot Antrag Auswahl
	Gothaer	Fähigkeitenschutz Plus	★★★★★	60,97 €	45,12 €	Antrag Auswahl
	die Bayerische	ExistenzPlan aktiv	★★★★★	58,93 €	47,14 €	Auswahl
	SIGNAL IDUNA		★★★★★	67,38 €	47,16 €	

# Vergleich

## SI WorkLife Komfort

Altersvorsorge Existenzsicherung Gesundheit Hilfe Michael Hinz

← Grundfähigkeit Ansicht Kompakt Spalten Zahlbeitrag 0/5 Vergleichen →

**Person**

Nachname

Vorname




Geburtsdatum  
01.01.1990

Beruf

Schausteller/in

Versicherungsendalter  
67 Jahre

30 Tarife von 16 Anbietern 19 Tarife nicht berechnet

	mtl. Maximalbeitrag M&M Rating Grundfähigkeit	39,40 € ★★★★★	<b>39,40 €</b> mtl. Zahlbeitrag	<input type="checkbox"/>
Premium Grundfähigkeitsschutz <span>Angebot</span> <span>Antrag</span> <span>Auswahl →</span>				
	mtl. Maximalbeitrag M&M Rating Grundfähigkeit	58,13 € ★★★★★	<b>43,60 €</b> mtl. Zahlbeitrag	<input type="checkbox"/>
Grundfähigkeitsversicherung Comfort 12M <span>+ Weitere Tarife</span> <span>Auswahl →</span>				
	mtl. Maximalbeitrag M&M Rating Grundfähigkeit	63,03 € ★★★★★	<b>44,12 €</b> mtl. Zahlbeitrag	<input type="checkbox"/>
Comfort SI WorkLife KOMFORT <span>+ Weitere Tarife</span> <span>Auswahl →</span>				

## Wettbewerbsvergleich Grundfähigkeiten

Gesellschaft	SIGNAL IDUNA	AachenMünchener	Allianz	Canada Life	DEVK	Dortmunder	Gothaer	MetallRente	Swiss Life	Volkswahl Bund	WWK	Zurich Dt. Herold
Tarif	SI WorkLife KOMFORT-PLUS Bed. 12.2019	GrundfähigkeitsPolice Bed. 04.2019	KörperSchutzPolice Bed. 06.2019	Premium Grundfähigkeitschutz Bed. 06.2019	Grundfähigkeiten Plus 07.2019	Plan D - Die 15 Bed. 07.2017	Fähigkeitenschutz Premium Bed. 07.2019	MetallRente, Vital Premium Bed. 10.2019	Vital Schutz Complete Bed. 10.2019	Existenzschutz + Bed. 10.2019	GS 08 Bed. 01.2017	Grundfähigkeits-Schutzbrief Bed. 07.2019
Eintrittsalter ab 10 Jahre möglich	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✓
Prognosezeitraum: 6 Monate	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✓
Leistung ab mind. einer Grundfähigkeit	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓
100 % Leistung bei Verlust der GF Tippen/Tastatur bedienen	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✓	✓	✗
100 % Leistung bei Verlust der GF Heben und Tragen	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓
100 % Leistung bei Verlust der GF ÖPNV-Nutzung	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✗
100 % Leistung bei Verlust der GF Smartphone-Nutzung	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗

# Gesundheitsfragen

2.1 Waren oder sind Sie in den letzten drei Jahren länger als 14 Tage ununterbrochen arbeitsunfähig gewesen?	<input type="checkbox"/>	<b>ja</b>	<input type="checkbox"/>	<b>nein</b>
2.2 Haben Sie in den vergangenen 5 Jahren über mindestens 4 Wochen hinweg ein apothekenpflichtiges Medikament eingenommen oder nehmen Sie aktuell ein solches Medikament?	<input type="checkbox"/>	<b>ja</b>	<input type="checkbox"/>	<b>nein</b>
<b>Wenn ja:</b> Nennen Sie uns bitte die Medikamente und den Grund für die Einnahme.				
2.3 Wurden Sie in den vergangenen 5 Jahren von Ärzten, Heilpraktikern oder Therapeuten beraten, untersucht oder behandelt?	<input type="checkbox"/>	<b>ja</b>	<input type="checkbox"/>	<b>nein</b>
Sie müssen diese Frage nur mit „ja“ beantworten, wenn es sich dabei um Krankheiten, Beeinträchtigungen oder Beschwerden handelt, die mindestens über 4 Wochen hinweg gedauert haben oder aktuell bestehen.				
<b>Falls ja:</b> Ging es dabei um				
a) Sehstörungen, die Sie nicht durch eine Sehhilfe ausgleichen können?	<input type="checkbox"/>	<b>ja</b>		
b) Hörstörungen, die Sie nicht mit einem Hörgerät ausgleichen können?	<input type="checkbox"/>	<b>ja</b>		
c) Ihre Konzentration, Ihr Gedächtnis oder Ihr Sprachvermögen?	<input type="checkbox"/>	<b>ja</b>		
d) Ihren Bewegungsapparat, z. B. die Wirbelsäule, die Beine einschließlich der Füße, die Schultern, einschließlich Hände und Finger?	<input type="checkbox"/>	<b>ja</b>		
e) Ihr Herz oder Ihre Lunge?	<input type="checkbox"/>	<b>ja</b>		
f) Gleichgewichtsstörungen oder Schwindel?	<input type="checkbox"/>	<b>ja</b>		
g) eine festgestellte HIV-Infektion oder eine Tumorerkrankung?	<input type="checkbox"/>	<b>ja</b>		
h) eine Alkohol- oder Drogenabhängigkeit?	<input type="checkbox"/>	<b>ja</b>		
i) eine Erkrankung des Nervensystems (MS, Epilepsie)?	<input type="checkbox"/>	<b>ja</b>		
Haben Sie eine oder mehrere Fragen von a) – i) mit „ja“ beantwortet, machen Sie bitte genauere Angaben:				

# Top-Ratings für die neuen Lösungen

Franke & Bornberg



# SIGNAL IDUNA Produktgeneration LV 2020

1. Das neue Angebot der SI im Segment Einkommenschutz SI WorkLife

2. SI WorkLife KOMFORT (Grundfähigkeitsversicherung)

3. Prozesse

# RiVo-Fragebögen

## Neugestaltung und Optimierung des Antragsformulars und Schnell-Checks



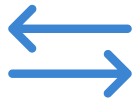
- ✓ **Fragebögen** zur strukturierten Einreichung der **RiVos**



- ✓ Einheitlicher Informationsgehalt für **schnellere Bearbeitung**



- ✓ **Einfache Anwendung** und Einreichung



- ✓ **Schnell-Check** zur Abklärung einzelner Risiken



- ✓ **editierbare PDF-Dateien** und Hinweis auf erforderliche Zusatzfragebögen

SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. **SIGNAL IDUNA**

Risikovorabanfrage (RIVO)  
Anfragen sind zu senden an rivo-worklife@signal-iduna.de  
Telefonische Rückfragen gerne im Vertriebservice unter 0231 135 39554

Berufsunfähigkeit  Grundfähigkeit

Vermittlerdaten	
Vorname Name	
Vermittlernummer	
Telefon	
Mail	

Erforderliche Kundendaten	
Geburtsdatum (TT.MM.JJJJ)	
Geschlecht (m/w/d)	
Beruf	
Stellung im Beruf	<input type="checkbox"/> Angestellt <input type="checkbox"/> selbstständig <input type="checkbox"/> Beamter <input type="checkbox"/> Kind/Schüler/Student <input type="checkbox"/> nicht berufstätig
gewünschte BU/GF-Rente	
letztes Bruttoeinkommen	
Vorversicherung	

**Hinweis:** Fragebögen siehe Auflistung am Formularende. Vorliegende Befunde immer vollständig beifügen!

Allgemeine Fragen	
besondere Gefahren im Beruf?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja
besondere Gefahren Freizeit?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja
außereuropäischer Aufenthaltsaufenthalt innerhalb der nächsten 12 Monate von mehr als 3 Monaten Dauer?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja
Anträge auf Berufsunfähigkeit/ Todestfall mit Erschwerungen/Ablehnungen innerhalb der letzten 5 Jahre?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja

SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. **SIGNAL IDUNA**

Schnell-Check-Risikovorabanfrage  
Anfragen sind zu senden an rivo-worklife@signal-iduna.de  
Telefonische Rückfragen gerne im Vertriebservice unter 0231 135 39554

Berufsunfähigkeit  Grundfähigkeit

Vermittlerdaten	
Vorname Name	
Vermittlernummer	
Telefon	
Mail	

Erforderliche Kundendaten	
Geburtsdatum (TT.MM.JJJJ)	
Geschlecht (m/w/d)	
Beruf	
Stellung im Beruf	<input type="checkbox"/> Angestellt <input type="checkbox"/> selbstständig <input type="checkbox"/> Beamter <input type="checkbox"/> Kind/Schüler/Student <input type="checkbox"/> nicht berufstätig
gewünschte BU/GF-Rente	
letztes Bruttoeinkommen	
Vorversicherung	

**Zu prüfende Risiken**

Beruf  Ausland  
 Freizeit / Sport  Diagnose

**Angaben zum Risiko**

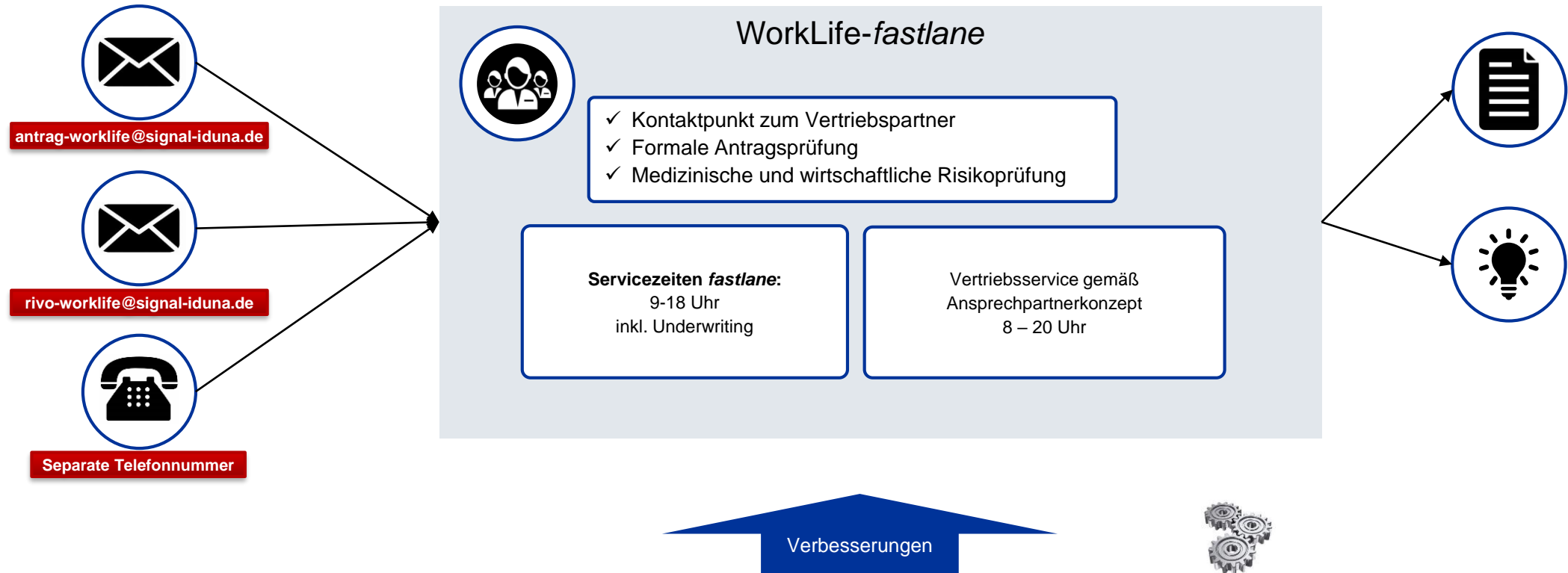
**Hinweis:** Es erfolgt nur eine Risikoprüfung auf das abgefragte/angekreuzte Risiko. Der Schnell-Check ersetzt keine vollständige Risikoprüfung!  
Entsprechende Fragebögen (siehe am Ende des Vordrucks) sind beizufügen sowie alle vorliegenden Befunde!





# WorkLife-fastlane

Für SI WorkLife KOMFORT(-PLUS) und SI WorkLife EXKLUSIV(-PLUS)





**Was auch kommt:  
Ich bleibe in Balance.  
Mit meinem Einkommenschutz.**

**Vielen  
Dank**