



„Deep Dive Arbeitskraftsicherung“

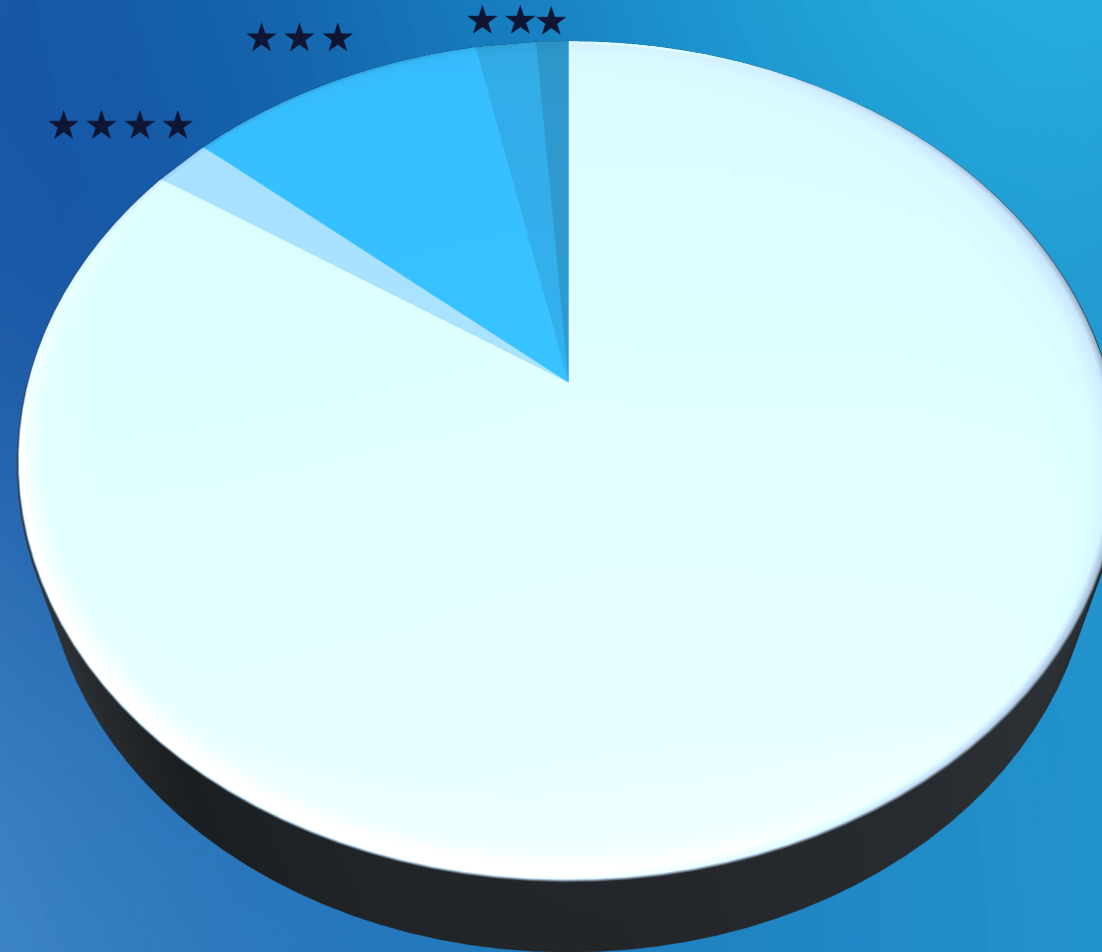
Wir bringen Sie fachlich auf
das Level für 2024

Hohe Qualität der BU-Bedingungswerke

M&M Rating BU-Bedingungen - Stand: 31.01.2024



 die Bayerische



Langer Pfad, hohes Ziel



die Bayerische



Werterhalt der Absicherung ist gefährdet

KAUFKRAFTVERLUST

... besser bekannt als Inflation



VERÄNDERUNGEN DER LEBENSUMSTÄNDE

z.B. durch

- Familiengründung
 - berufliche Weiterentwicklung
 - neue Wohnsituation
- etc.

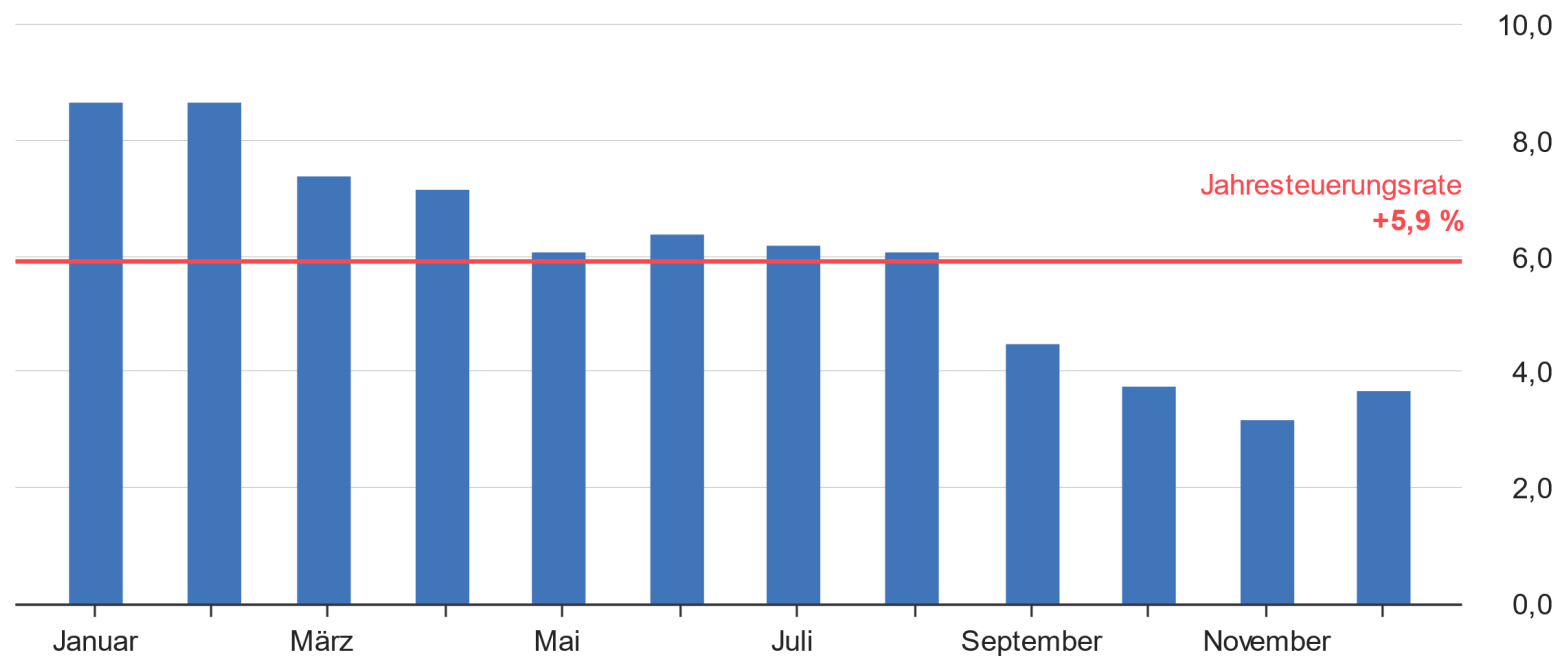
Inflation bedroht die Kaufkraft der BU-Rente



die Bayerische

Verbraucherpreisindex insgesamt für Deutschland 2023

Veränderung gegenüber dem Vorjahr in %

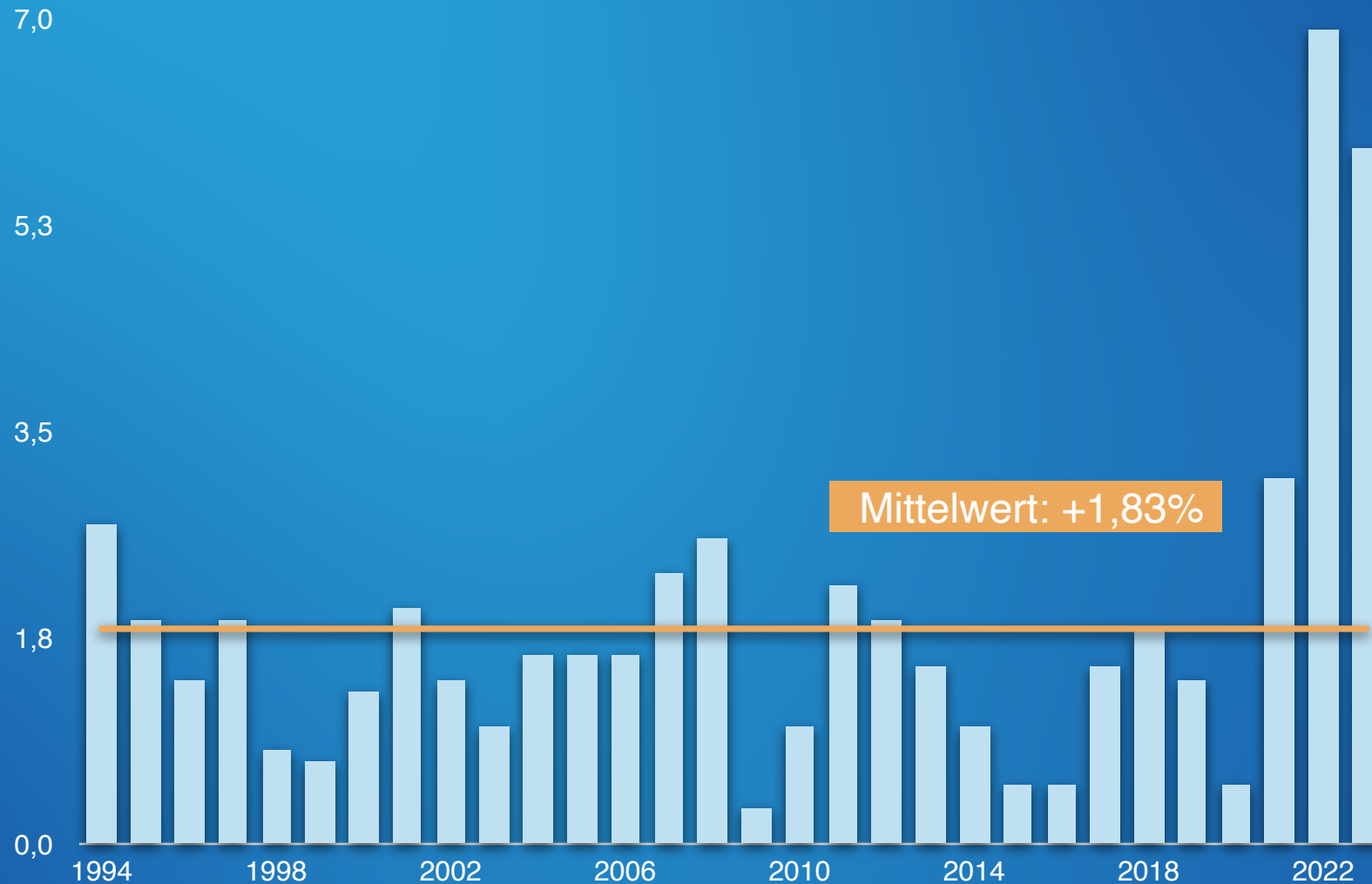


© Statistisches Bundesamt (Destatis), 2024

Inflationsrate aktuell rückläufig, aber weiterhin auf hohem Niveau.

Inflation bedroht die Kaufkraft der BU-Rente

Verbraucherpreisindex für Deutschland, Jahreswerte 1994-2023
Veränderung gegenüber dem Vorjahr in %



Inflation bedroht die Kaufkraft der BU-Rente

BU-Rente zum Vertragsbeginn: 1.500 EUR
Keine Dynamik vereinbart
Angenommene Inflationsrate: +1,83% p.a.

Kaufkraft nach 5 Jahren	1.369,97 EUR
... nach 10 Jahren	1.251,22 EUR
... nach 15 Jahren	1.142,76 EUR
... nach 20 Jahren	1.043,70 EUR
... nach 25 Jahren	953,23 EUR
... nach 30 Jahren	870,60 EUR

ehem. Schüler
wäre jetzt
40-45 Jahre alt !!!



„ich kann meine Rente doch später erhöhen“

Vielleicht - oder auch nicht !



 die Bayerische

neue Freizeitaktivitäten,
z.B.

- Mountainbike
- Paragliding
- Freeclimbing
- Cave Diving

beruflich im Ausland,
z.B.

- Entsendung
- Digitales
Nomadentum

gesundheitliche
Ereignisse, z.B.

- Sportverletzung
- Krankheit

Gegenmittel sind da!

KAUFKRAFTVERLUST

... besser bekannt als Inflation



DYNAMIK

VERÄNDERUNGEN DER LEBENSUMSTÄNDE

z.B. durch

- Familiengründung
 - berufliche Weiterentwicklung
 - neue Wohnsituation
- etc.

NACHVERSICHERU
NG

Dynamik: unterschiedliche Gestaltungen im Marktvergleich



die Bayerische

Bis zu welcher Rentenhöhe wird Dynamik zugelassen?

- absolute Grenze in EUR
- „wachsende“ Grenze

Bis zu welchem Zeitpunkt wird Dynamik zugelassen?

- definiertes Endalter
- x Jahre vor Ablauf

Wie oft darf ich der Dynamik (hintereinander) widersprechen?

- max. 2x hintereinander
- beliebig oft

Worauf bezieht sich der vereinbarte Dynamiksat?

- Vorjahresbeitrag
- Vorjahresrente



Nachversicherung: unterschiedliche Gestaltungen im Marktvergleich



Bis zu welcher Rentenhöhe wird Nachversicherung zugelassen?

- bis zur Gesamtrente X
- Summe Nachversicherung Y

Bis zu welcher Rentenhöhe wird pro Schritt zugelassen?

- im Verhältnis zur Anfangsrente
- Betrag in EUR

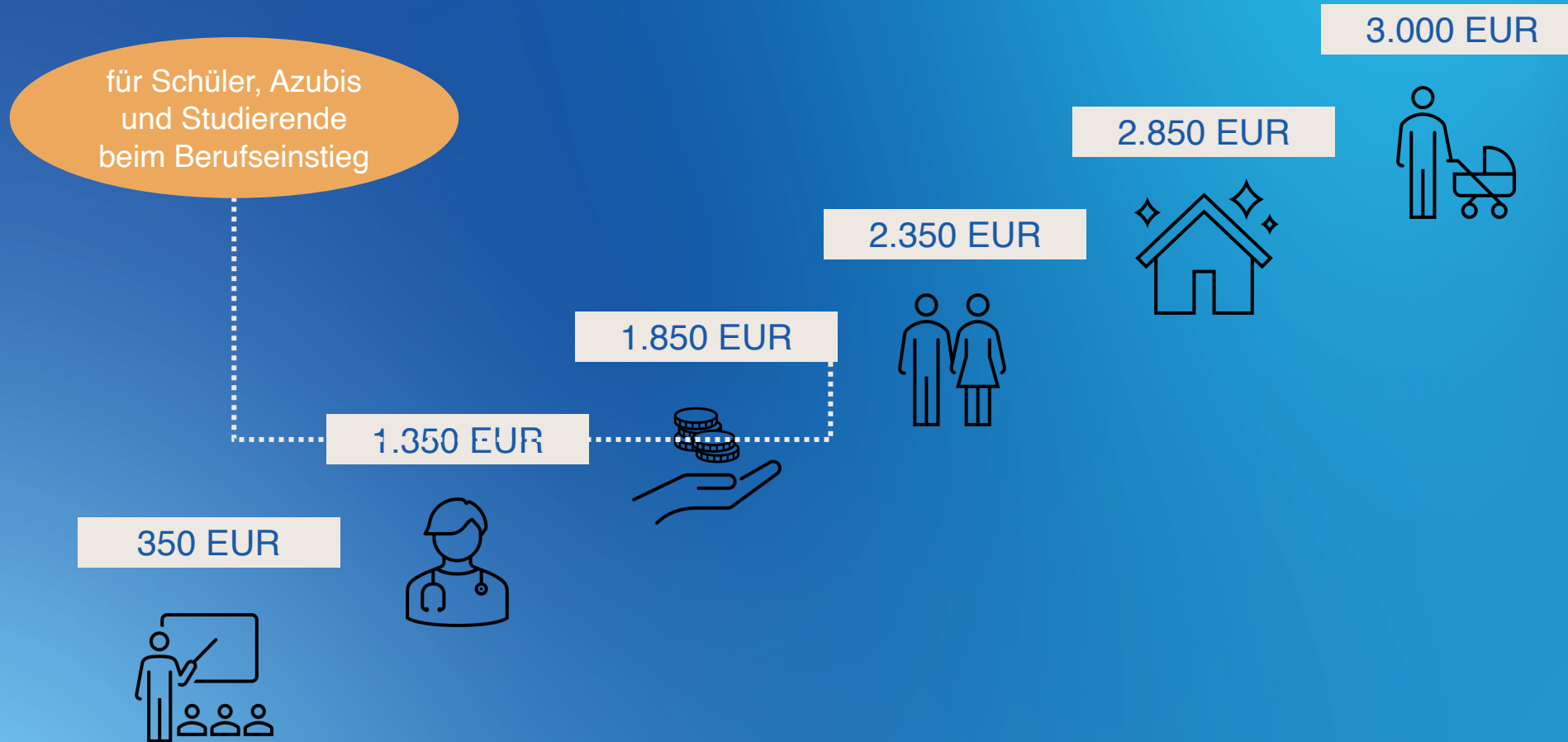
Bis zu welchem Alter wird Nachversicherung zugelassen?

- ohne Ereignis
- mit Ereignis

Verzicht auf Gesundheits- oder Risikoprüfung?

- nur Gesundheitsprüfung
- Risikoprüfung (außer: finanzielle)

Nachversicherung: ein werterhaltendes Instrument



Nachversicherung: einfach, schnell, online beantragen



Ganz schnell & unkompliziert

coming soon...

Nachversicherung: einfach, schnell, online beantragen



 die Bayerische

Notwendige Angaben

- Versicherungsnummer
- Name
- Geburtsdatum
- mit oder ohne Ereignis?
- aktuelles Einkommen
- Erhöhungsbeginn



Das System prüft...

- Voraussetzungen erfüllt?
 - maximale Höhe?
- ... und berechnet den neuen Beitrag



Der Kunde...

- lädt ggf. Nachweise hoch und
- beantragt die Erhöhung

FERTIG !!!

“Die **Zukunft** soll man
nicht voraussehen
wollen, sondern
möglich machen.”

Antoine de Saint-Exupéry

DANKE !

ZUKUNFTS
CAMPUS >>>

 die Bayerische