



## Hand drauf – unser Versprechen an Ihre Kunden.

Jetzt abschließen und  
automatisch profitieren!

Geschäftspartner / Rechnungszinserhöhung / Umstellungsoption

## Gute Nachrichten für Ihre Kunden!

Das Bundesministerium der Finanzen (BMF) hat angekündigt, den Höchstrechnungszins ab dem 01.01.2025 von 0,25 % auf 1,00 % zu erhöhen. So können Ihre Kunden ab dem nächsten Jahr bei gleichem Beitrag in vielen Fällen von höheren Leistungen profitieren!

**Warten bis 2025 lohnt sich nicht**, denn wir sichern Ihren Kunden zu, dass sie auch bei Vertragsabschluss in 2024 mit Versicherungsbeginn ab 01.06.2024 von den Änderungen der neuen Tarifgeneration profitieren können! Denn wir geben mit dem Zertifikat unser Versprechen, zu überprüfen, welche Vorteile sich durch die Umstellung auf die neue Tarifgeneration ergeben. Ihre Kunden werden automatisch darüber informiert.

### Tarife mit Umstellungsoption in allen 3 Schichten

- Basisrenten (AR75; FR70; FR75)
- bAV in der Zusageart BOLZ in den Durchführungswegen Direktversicherung und in der Unterstützungskasse (ALU/UMU) (AR10; AR20; FR20; HR20; BV10; EM10; EZ11; GF10)
- Aufgeschobene private Rentenversicherungen (AR10; AR15; AR20; AR25, FR10; FR15; FR30, HR20)
- Biometrie-Tarife BV10, GF10
  - Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung zu allen oben aufgeführten Tarifen (BZ11; BZ21; BZ30) und Risiko-Zusatzversicherung (RZ21)

Gilt für Beginne zwischen  
01.06.2024 und 01.12.2024

## So funktioniert die Umstellung:

Das Zertifikat wird allen oben genannten Verträgen, die ab dem 08.06.2024 poliziert werden und Versicherungsbeginne zwischen dem 01.06.2024 und 01.12.2024 haben, beigelegt. Von der Umstellung ausgenommen werden Verträge, die beitragsfrei gestellt sind oder aus denen bereits Leistungen bezogen werden.

### **Automatisches Angebot**

Nach der Prüfung, welche Vorteile sich für Ihre Kunden ergeben, erhalten diese von uns automatisch einen Vorschlag zur Umstellung des Vertrags. Wir starten mit der Prüfung ab Mitte 2025. Ein Umtausch erfolgt bei unverändertem Zahlbeitrag.

### **Nachtrag**

Mit Zustimmung der Kunden stellen wir den Vertrag um und schicken einen Nachtrag mit neuen Versicherungsbedingungen zu. Dabei bleiben wichtige Vertragsbestandteile, wie z.B. das Eintrittsalter und die Vertragsnummer, bestehen.

### **Umstellungsoption ohne Zertifikat**

Auch Verträge mit Versicherungsbeginn ab 01.06.2024, die kein Zertifikat erhalten haben, weil sie vor dem 08.06. poliziert wurden, profitieren ebenfalls von der Umstellungsoption. Auch hier informieren wir die Kunden automatisch nach der Prüfung.

### **Kein Nachteil**

Die Ausübung der Umstellung erfolgt kostenfrei und ohne erneute Risikoprüfung! Sie hat keine Auswirkung auf die Vergütung des Vertrags.

Warten Sie nicht! Ihre Kunden können sich bereits in diesem Jahr die Vorteile eines niedrigen Eintrittsalters und ggf. Steuervorteile sichern. Zudem wird der heutige Gesundheitszustand beurteilt und festgelegt. Gleichzeitig haben sie die Sicherheit, dass sie die Änderungen der kommenden Tarifgeneration erhalten können.