

# Exklusives bAV-Kombi-Paket „Altersrente und BU für Unternehmerkunden“

*Das Gesamtkonzept:  
Unvergleichliche Sonderkonditionen für Deine Kunden!*

## Allgemeine Vorteile des Kombi-Pakets:

- ✓ Erleichterte Zugangsvoraussetzungen und exklusive Leistungsverbesserungen
- ✓ Auch für kleinere Unternehmenskunden attraktive Konditionen möglich, die sonst nur größeren Kunden angeboten werden können
- ✓ Kompetenz, Erfahrung und Know-how aller Beteiligten gebündelt
- ✓ Digital über das ePension Portal abbildbar

## Wir verfahren nach dem Motto: Doppelt hält besser.

### 1. Indexgebundene Direktversicherung

- ✓ Top Produkt
- ✓ Kollektivkonditionen bereits ab der 1. Person
- ✓ Kostenlose Versorgungsordnung für den Arbeitgeber (bei 200.000 € Beitragssumme und 10 versicherten Personen)

### 2. Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung im Kollektiv

- ✓ Erweitere Dienstobliegenheitserklärung bereits ab 20 Mitarbeiter:innen
- ✓ Schicht 2 (Direktversicherung): 1.250 € BU-Rente
- ✓ Schicht 3 (SBU Premium privat): 1.000 € BU-Rente

Die Bestandteile können auch einzeln abgeschlossen werden!

*Du hast Fragen oder benötigst weitere Infos?*

**Wir beraten gerne unter:**

Kompetenzcenter Leben

0451-1408-7879 oder lebensversicherung@qualitypool.de

www.qualitypool.de

# Exklusives bAV-Kombi-Paket „Altersrente und BU für Unternehmerkunden“

## 1. Altersrente: Indexgebundene Direktversicherung

### Klare Vorteile in der Produktgestaltung

- ✓ Im Benchmarkvergleich liegt die Gothaer ganz weit vorne mit ihren Produktmerkmalen
- ✓ 3-fach Best-Renten-Garantie mit Günstiger-Vergleich: Gothaer bezahlt die höchste Rente aus
- ✓ Faire Hochrechnung: Die Performance der Indizes (z. B. 4%) werden nicht über das Sicherungsvermögen fortgeführt
- ✓ Transparenter, nachvollziehbarer Indexbaustein
- ✓ Anpassung Rentengarantiezeit bis 1 Jahr vor Rentenbeginn möglich

### Top-Vorteil: Die Sonderkonditionen können ab der ersten versicherten Person genutzt werden – statt Gruppenkonditionen.

- ✓ Mindestbeitrag 10 €, Mindestlaufzeit 1 Jahr
- ✓ Gratis-Versorgungsordnung für Firmenkunden (ab einer Beitragssumme von 200.000 € und 10 versicherte Personen möglich)
- ✓ Kostenloses Berater- und Arbeitgeberportal für die Beantragung und Verwaltung der Gothaer-Verträge

# Exklusives bAV-Kombi-Paket „Altersrente und BU für Unternehmerkunden“

## 2. Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung (SBU) im Kollektiv

### Top-Vorteil: Wegfall der Gesundheitsprüfung gegen (erweiterte) Dienstobliegenheitserklärung (DOE)

- ✓ DOE bei reiner Arbeitgeberfinanzierung
  - ✓ Für die SBU in der Direktversicherung
  - ✓ ab 10 Personen pro Firma bis maximal 1.000 € BU-Rente (bis 50 Jahre, ab 51 Jahre Kurzantrag)
  
- ✓ eDOE bei Entgeltumwandlung oder privat
  - ✓ Für Firmen mit 20 Mitarbeiter:innen bis 50 Jahren in folgenden Grenzen (ab 51 Jahre Kurzantrag):
    - Schicht 2 (Direktversicherung): 1.250 € BU-Rente
    - Schicht 3 (SBU Premium privat): 1.000 € BU-Rente