

Alles MEGA oder was?



Gesamtverantwortung für Maklerpools

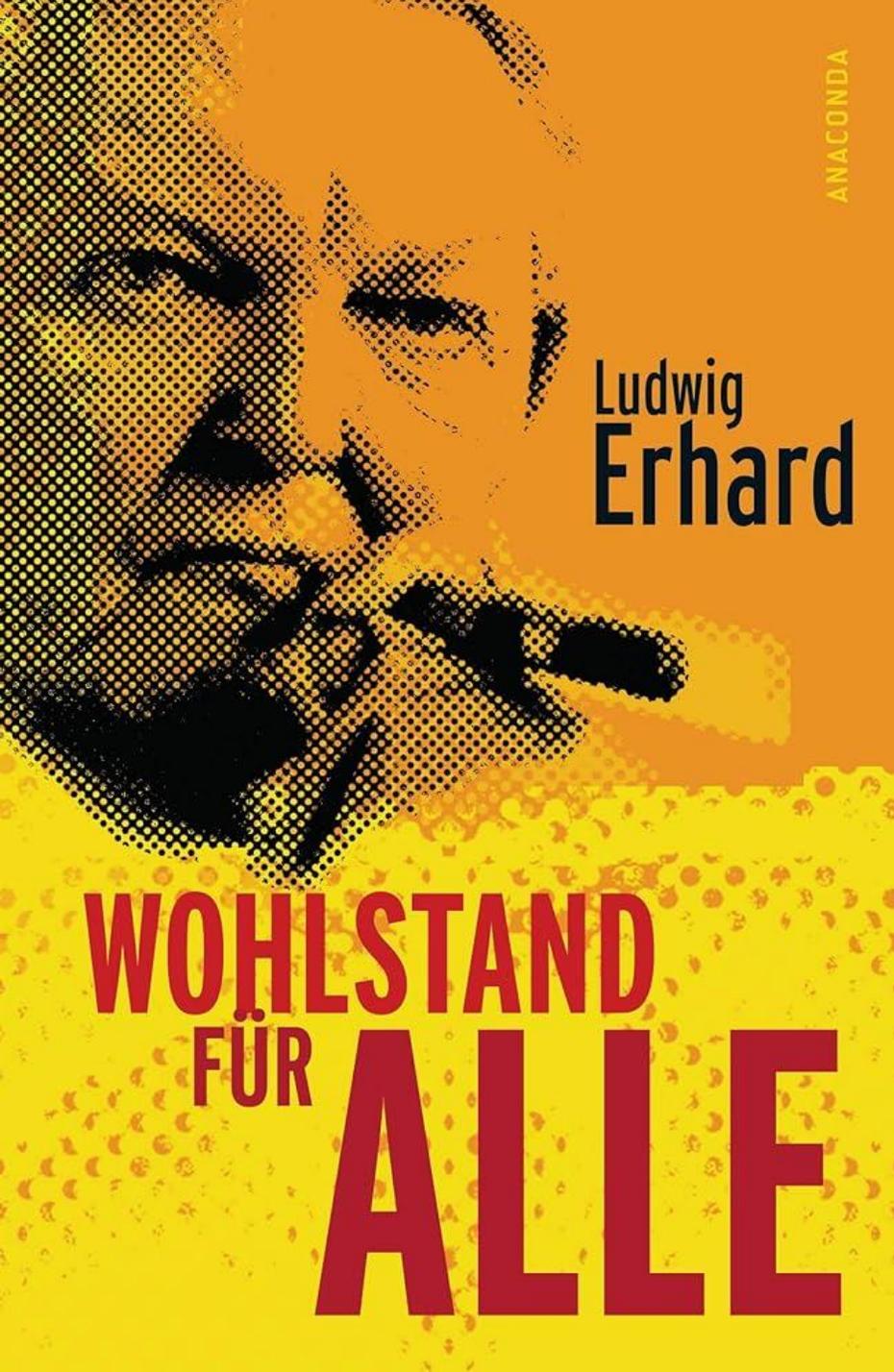


HDI
Leiter Abteilung Pools

Dennis Constantin Allmang

0172-2357722
dennis.allmang@hdi.de





ANACONDA

Ludwig
Erhard

WOHLSTAND
FÜR
ALLE



GERMANY



EURO

ONE DOLLAR

AMERICA
SERIES 2003
John W. Snow
Secretary of the Treasury
FW B 3
9

Bundesregierung rechnet 2024 mit einem Mini-Wachstum?



IWF sagt erneut Schlusslicht-Platz für Deutschland voraus

Sollten sich die neuen Prognosen vom IWF bewahrheiten, dürfte Deutschland 2024 erneut das Schlusslicht unter den großen Industrienationen werden. Der IWF sieht nur ein Wachstum von 0,2 Prozent. Besser sieht es für andere Industrieländer aus.



Wirtschaftskrise

Das sind die größten Baustellen der deutschen Wirtschaft

Mehr Arbeitslose und Insolvenzen und kaum Land in Sicht: Die deutsche Wirtschaft kommt nicht von der Stelle. Dafür sind nicht nur konjunkturelle, sondern vor allem auch strukturelle Probleme verantwortlich – und die lassen sich nicht schnell lösen.

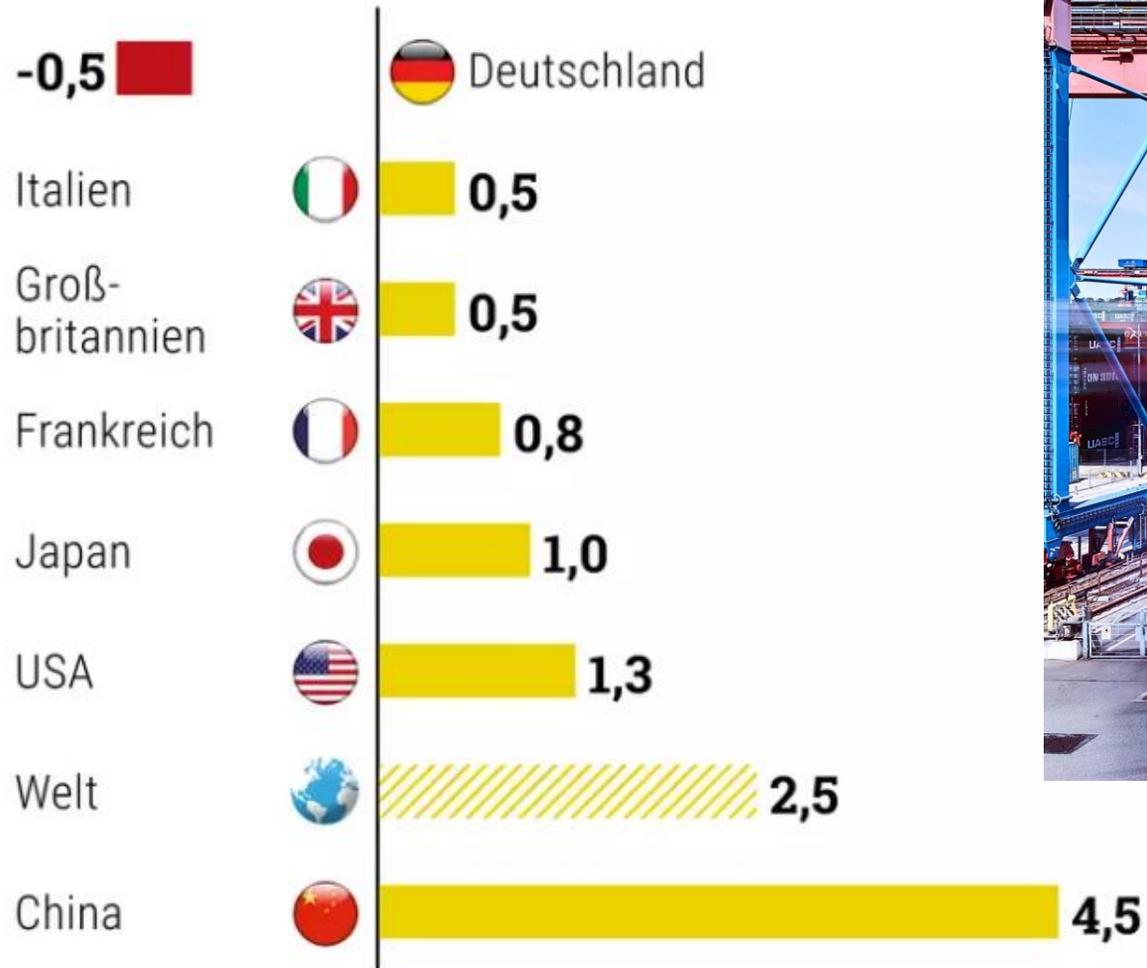
14.09.2024



Auch der große Volkswagen-Konzern steckt in der Krise, es stehen wohl betriebsbedingte Kündigungen an. (picture alliance / dpa / Moritz Frankenberg)

Nur die deutsche Wirtschaft schrumpft

Erwartetes Wachstum 2024 (in Prozent)



Hausgemachte
Limonade
aus frischen Früchten
(Orange, Limetten & Zitrone)

0,4L € 6,80



„Müssen wieder mehr arbeiten“: Söder lobt griechische Sechs-Tage-Woche



DUDEN

Arbeit, die

Wortart: Substantiv, feminin

„Wirtschaftswunder“ statt „blaues Wunder“: Bayerns Ministerpräsident Söder kritisiert die Wirtschaftspolitik der Ampel – und hat einen Vorschlag.

WIRTSCHAFT

Auf Grundsicherung angewiesen

Zahl der Rentner in Sozialhilfe schießt auf Rekordhoch

04.07.2024, 09:44 Uhr

 [Artikel anhören](#)



Knapp 720.000 Senioren beziehen Grundsicherung.
(Foto: picture alliance/dpa)

„Seit 2015 gab es einen Anstieg um rund 40 Prozent (511.915)“



MANAGEMENT & WISSEN

Rentner würden im Rückblick mehr privat vorsorgen

Über 80% der Rentner hierzulande können sich im Ruhestand finanziell weniger leisten als sie erwartet haben. Wie eine Studie von HDI weiter zeigt, haben fast zwei Drittel nicht privat vorgesorgt. Im Nachhinein würden 61% mehr in die Altersvorsorge investieren. Was sie ihrem „früheren Ich“ empfehlen würden.

Jeder Vierte hat mit mehr Rente gerechnet

Fast zwei Drittel haben nur auf gesetzliche Rente gebaut

Mehr Aufklärung hilfreich

Private Altersvorsorge zu wenig im Bewusstsein

Hätten wir doch ... – HDI-Rentner Studie 2024



der Rentner können
sich weniger leisten
als erwartet

81%

55%
deutliche
Einbußen

der Rentner haben
eine höhere Rente
erwartet

50%

der Rentner haben
nicht zusätzlich
vorgesorgt

64%

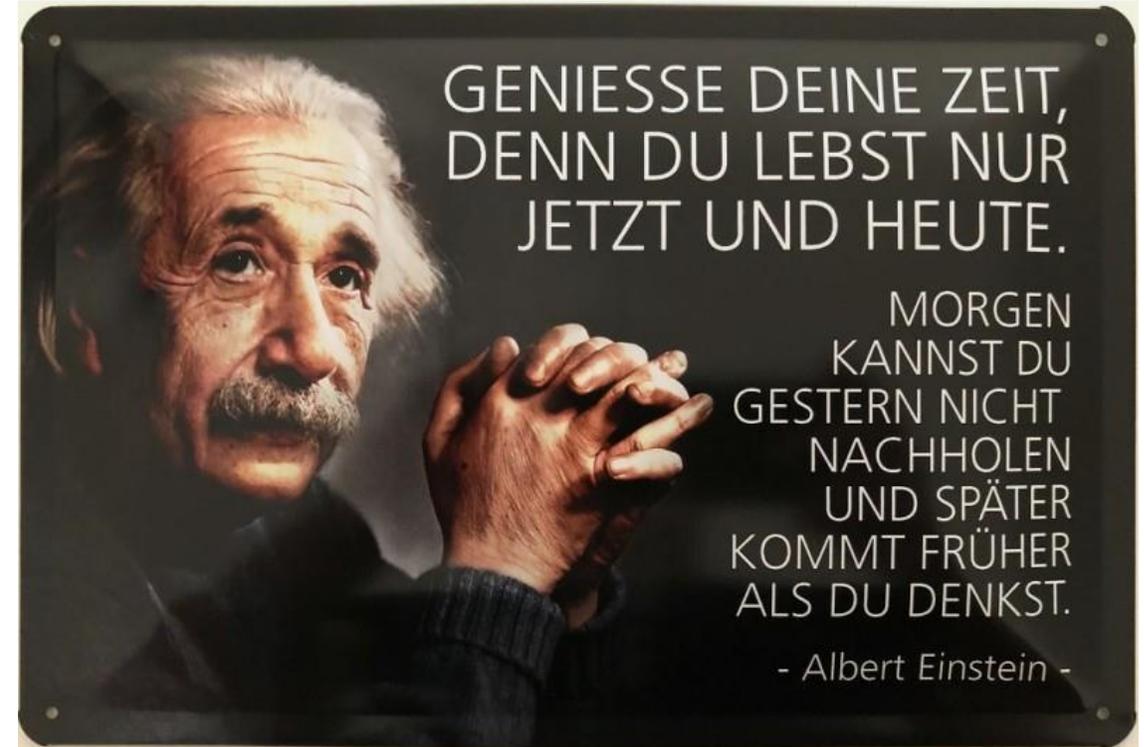
der Rentner würden
im Nachhinein mehr
vorsorgen

61%

der Rentner ist die
bAV eine wichtige
Einkommensquelle

28%

Neues Statussymbol ist Zeit



1

Unverwechselbar sein.

EGO Top Berufsunfähigkeitsversicherung

Verweisung

Situation

Die **Regelungen zur Verweisung** können besonders für Kunden kompliziert sein.

Herausforderung

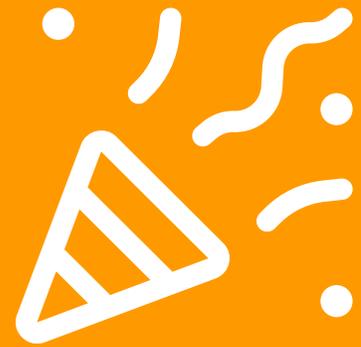
Eine einfache Lösung **maximiert die Transparenz.**

Lösung

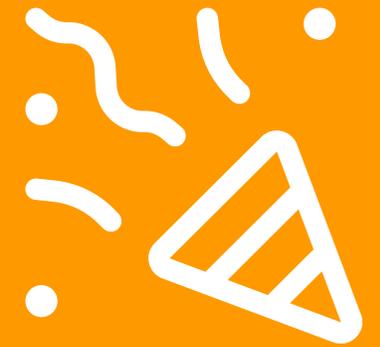
Wir machen keine halben Sachen, deshalb heißt es seit dem 01.01.2024:

EGO Top Berufsunfähigkeitsversicherung

Verweisungsverzicht: Wir machen es einfach!



Vollständiger Verweisungsverzicht in der BU!



Verzicht auf abstrakte Verweisung
in der Erst- und Nachprüfung

Verzicht auf konkrete Verweisung
in der Erst- und Nachprüfung

EGO Top Berufsunfähigkeitsversicherung

Konkrete Verweisung in der Nachprüfung: Bedeutung in der Praxis

Welche Fragen stellt sich der Kunde, wenn es um eine berufliche Tätigkeit nach Leistungsanerkennung geht?

Hat eine berufliche Tätigkeit auf meine Leistungen wegen Berufsunfähigkeit Einfluss?

Werden meine Leistungen dann gekürzt oder direkt eingestellt?



Darf man zur BU-Rente überhaupt hinzuverdienen?

Was sind Hinzuverdienstgrenzen und welches Einkommen wird hier zum Vergleich herangezogen?

EGO Top Berufsunfähigkeitsversicherung

Top-News zur Verweisungsklausel

**Vollständiger Verweisungsverzicht
in der BU!**

Wir machen es einfach!

2

Vertriebliche Impulse

Wer verkaufen will muss Geschichten erzählen!

Wer verkaufen will muss Geschichten erzählen!

Eine Idee ist gut, wenn sie ...

- vorher noch nicht da gewesen ist
- wenn Sie „allein stehend“ ist

- Beispiele kreativer Ideen



Wer verkaufen will muss Geschichten erzählen!

Eine Idee ist gut, wenn sie ...

- eine klare Botschaft hat (und nicht mehrere)

- Beispiele
kreativer Ideen



Wer verkaufen will muss Geschichten erzählen! Anders sein als andere!

- Kreativer als der Wettbewerb



EGO Top Berufsunfähigkeitsversicherung

Top-News zur Verweisungsklausel

Thema wählen:

Highlights

Animationsvideo

Vorteile

Downloads

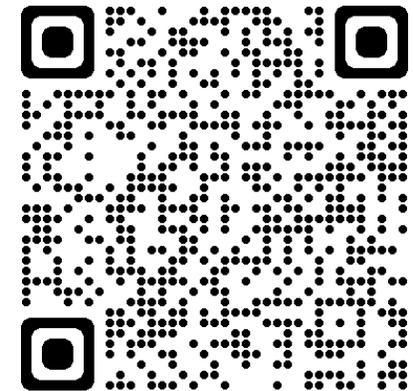
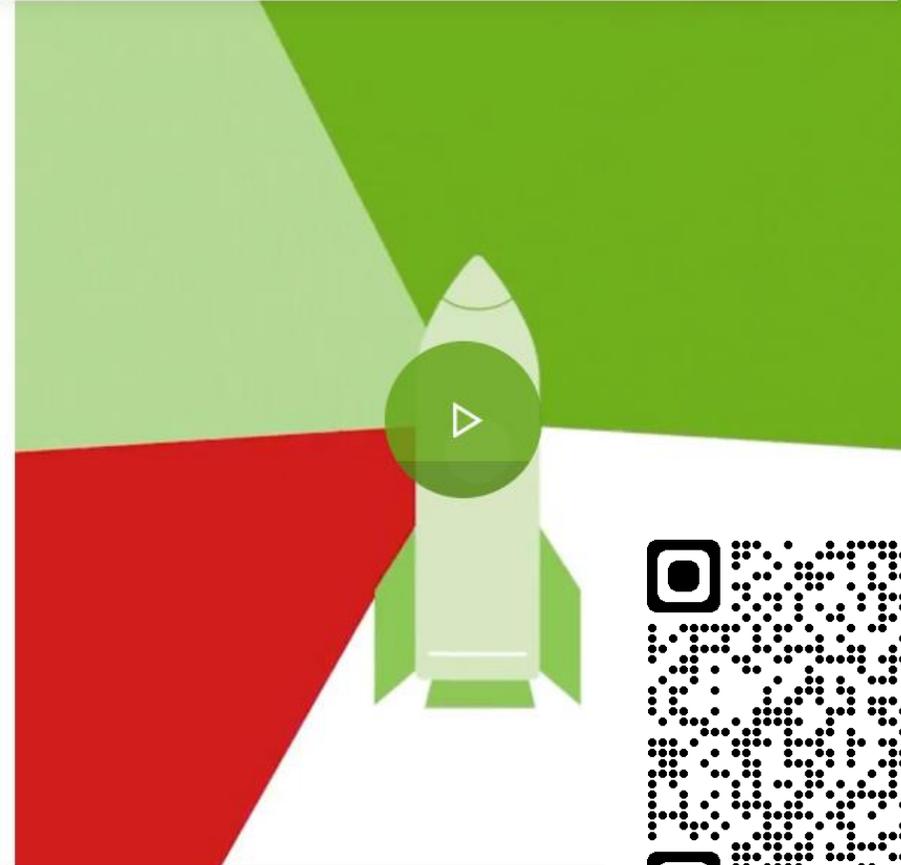
BU-Facelift

Kontakt 

Animationsvideo – Vollständiger Verweisungsverzicht in der BU

Sie wollen mehr zu diesem historischen BU-Highlight erfahren? Dann lassen Sie sich unseren kurzen Videoclip dazu nicht entgehen!

[Video ansehen](#)



Schaden



Technik



Service



Feedback

Basisrente und Privatrente

Privat- rente

CleverInvest

GOLD

- BUZ-Beitragsbefreiung ohne Gesundheitsfragen
- 3 Jahre Wartezeit
- Bis 4.200 EUR Gesamtjahresbeitrag
- Einschluss bis 5 % Dynamik der HV zulässig
- Airbag bis 5 % p.a. möglich



BU-Absicherung

Basis- rente

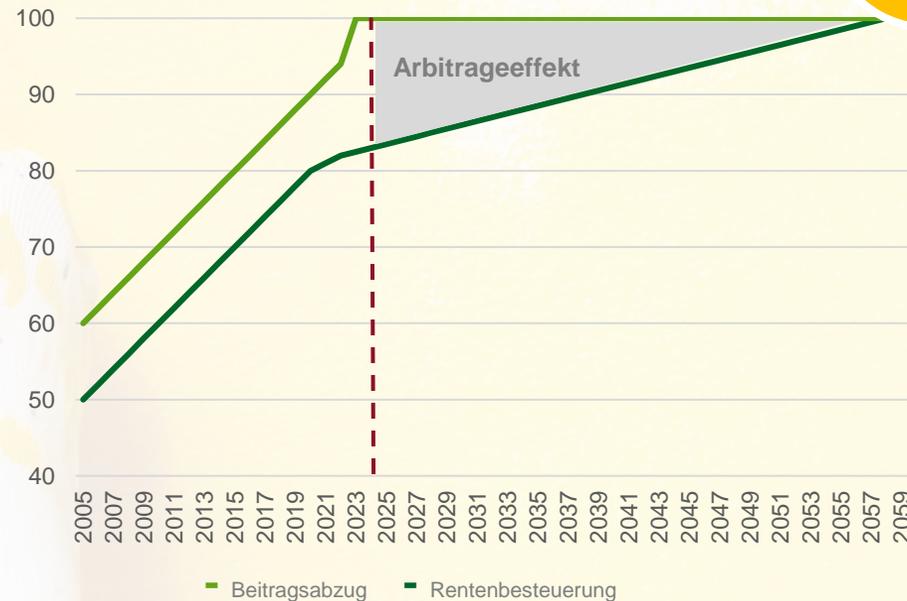
CleverInvest mit Zusatz-BU

- Vereinfachte Gesundheitsfragen bis 2.000 Euro Monatsrente bzw. 400 Euro Gesamt-Effektivbeitrag
- BUZ-Beitragsbefreiung und BUZ-Rente
- Keine Beitragsbegrenzung bei Abschluss
- Einschluss bis 10 % Dynamik der HV zulässig
- Airbag bis 10 % p.a. möglich

Basis-Rente – doppelt gespart

Rechnungszins 2025
Für Verträge ab 01.07.24
gilt automatisch der höhere
Rentengarantiefaktor

- Ansparphase:
100 % Sonderausgaben in
(2024: 55.130 € p.a gemeinsam veranlagt)
- Rentenphase:
Reduzierter Besteuerungsanteil
je nach Rentenbeginn im
Kohorten-Prinzip
(2024: 83 %)
- Doppelter Steuer-Arbitrage-
Effekt
- SV-Freiheit in Rentenphase
- BU-Schutz integrierbar
- Keine Kapitalabfindung



Steuer-
vorteil
Rente bis
2058

Für alle mit
Blitz BU



CleverInvest



CleverInvest Green

- Über 100 Fonds und günstige
ETFs inkl. FondsGuide
- BUZ-Rente/ BUZ-B/ BUZ-BW
mit Leistungsdynamik (1-10%)
- Blitz-BU: bis 2.000 € BU-Rente
mit vereinfachter GE
- Nachversicherungsgarantien
- Direktpolizierung nach Abschluss

Rechnungszins 2025 – HDI Aktion

Höchstrechnungszins (RZ)

Anhebung von 0,25% auf 1,00%

01.01.
2025

HDI Zertifikat-Lösung

- Automatische Umstellung des garantierten Rentenfaktors auf neuen RZ
- Zertifikat wird automatisch in „easy“ generiert
- Gilt für alle Abschlüsse ab 01.07.2024
 - pAV (CleverInvest)
 - bAV (ohne SBU)

einfach
&
effektiv

HDI Umtauschoption

- Flyer zur Umtausch-Option
- Gilt für alle Abschlüsse ab 01.07.24
 - Basisrente
 - SBU pAV & bAV
- Anschreibeaktion VN/ VP in 2025 mit QR-Code zum OKP
- Umtausch in OKP bis 30.06.2025

digital

Kein Grund zum Aufschieben!

Heute schon sichern . . .

- höhere Rentengarantiefaktoren
- bessere Garantieleistungen in der BU

3

**Ein Angriff. Ein Fehlklick. Cyberattacke.
Heute schon infiziert?**

The background of the slide features a close-up, slightly blurred image of a person's face wearing glasses. The lenses of the glasses are filled with a pattern of binary code (0s and 1s) in shades of blue and green. The overall color palette is dominated by dark blues and purples, with a teal vertical bar on the left side. In the bottom right corner, there is a solid green rectangular area.

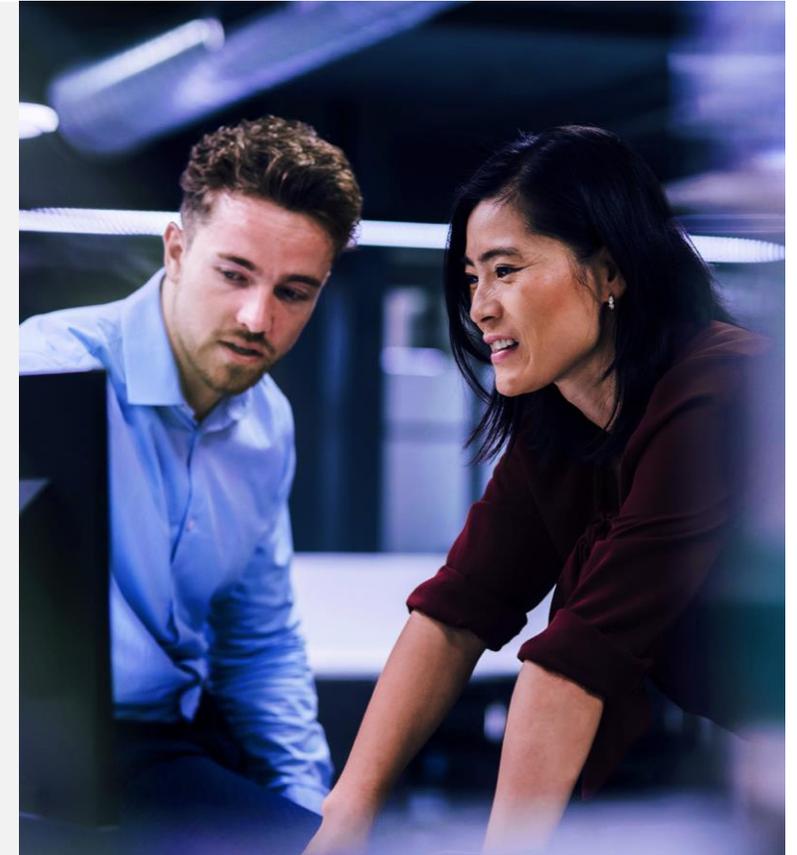
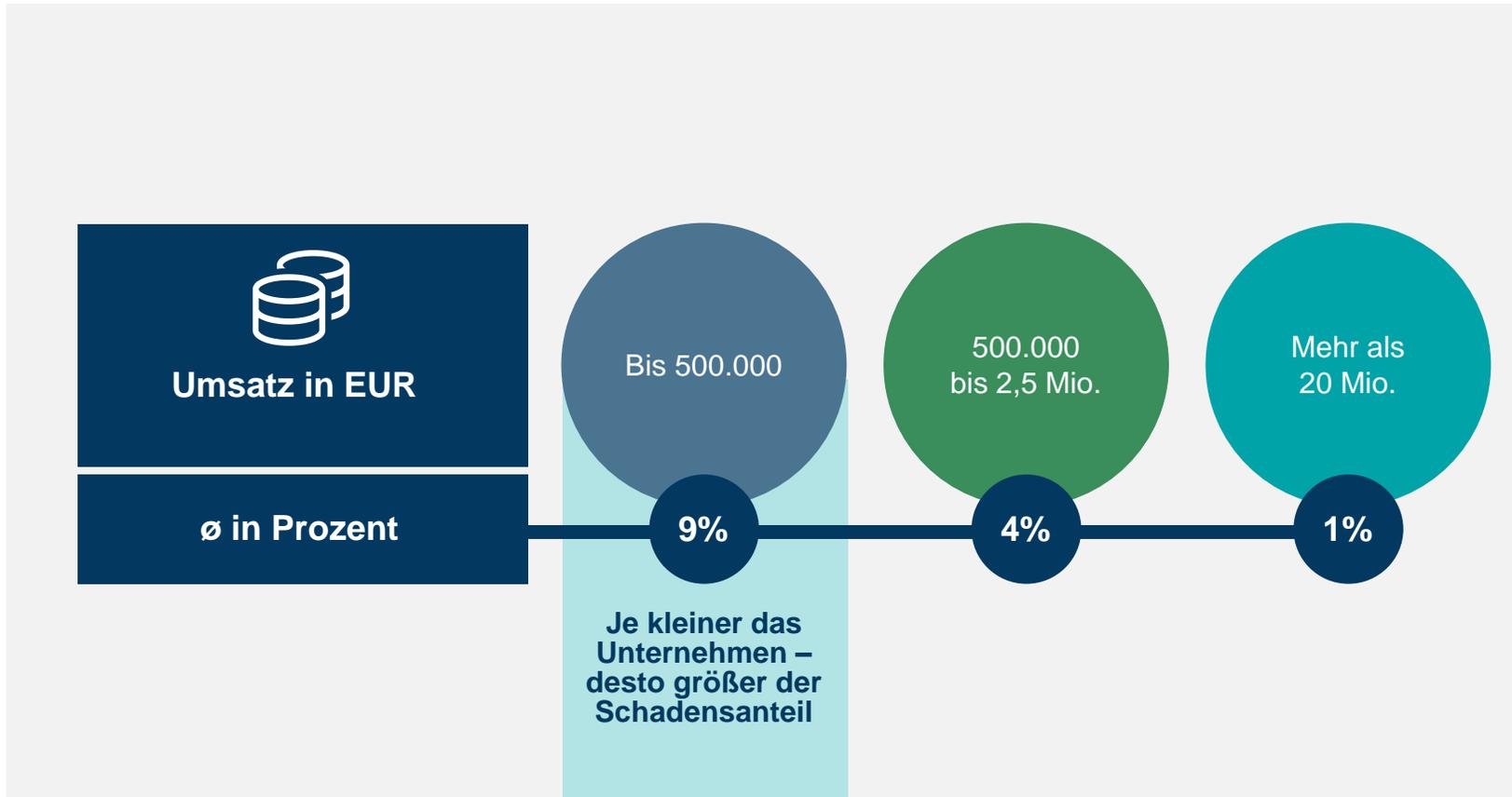
Cyberkriminalität nimmt weiter zu! Die Einfallstore der digitalen Verbrecher

**SIE GLAUBEN KLEINE UNTERNEHMEN
HABEN NICHT SO EIN HOHES CYBERRISIKO?**

**DANN MUSS ICH SIE LEIDER ENTTÄUSCHEN
- DIE GESCHICHTE IST FREI ERFUNDEN...**

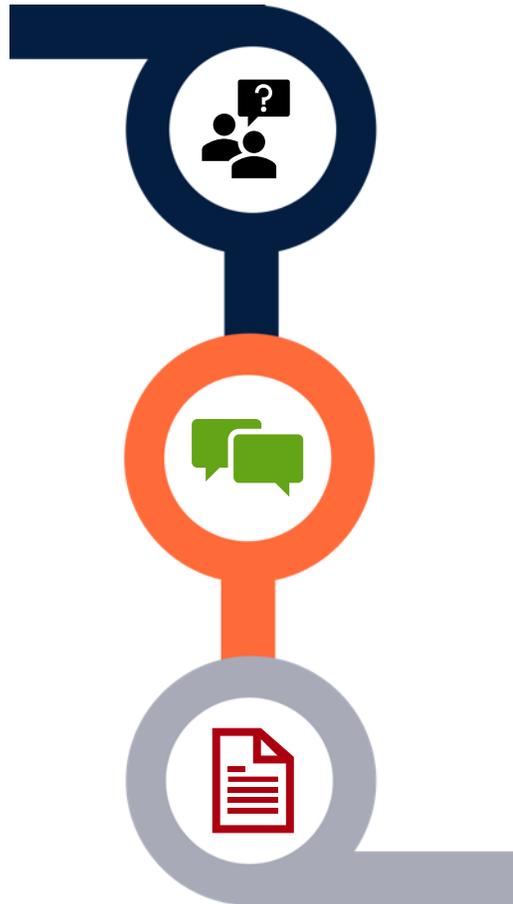
Ein Cyberschaden ist insbesondere für Kleinunternehmen existenzgefährdend

Cyberschäden im Verhältnis zum Gesamtumsatz



Basis: Alle, Angaben in %

Einzigartig - Security Baseline Check.



Schritt 1 – Digitale Fragebogen

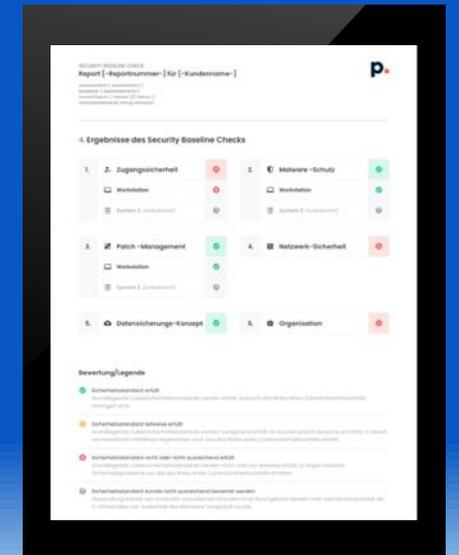
- Allgemeine Informationen
- Abfrage von relevanten Daten zu organisatorischen und technischen IT-Sicherheitsmaßnahmen

Schritt 2 – Live Check mit Experten

- Organisation und Sensibilisierung
- Identitäts- und Berechtigungsmanagement
- Datensicherheit
- IT-Systeme und Netzwerke
- Patch- und Änderungsmanagement
- Schutz vor Malware

Schritt 3 – Abschlussreport

- Individueller Bericht in Ampelform
- Potenzial für Verbesserungen
- Konkrete Handlungsempfehlungen



Was beinhaltet das Cyber-Sicherheitskonzept?



Schutz bei finanziellen Folgen einer Cyberattacke
So existenziell wie eine Feuerversicherung für Ihr Unternehmen



Eigenschäden – z.B. Soforthilfe/Wiederherstellung



Drittschäden – Schutz bei Schadensersatzansprüchen



Betriebsunterbrechung – Betriebsgewinn und fortlaufende Kosten

perseus.

Nachhaltige Prävention durch proaktives Mitarbeiter-Training
- Bereit für digitale Verantwortung



Einfache Sensibilisierung aller Mitarbeiter



Praxisnah -Fingierte Hackerangriffe/Phishingversuche



Schulungen **bequem** per Knopfdruck verwalten

Direkte Hilfe im Notfall mit umfassendem Service und Krisenmanagement
- Wenn es darauf ankommt



Schadenhotline rund um die Uhr verfügbar



Soforthilfe und Expertennetzwerk



Krisenmanagement