

# IDEAL UNIVERSAL LIFE

## IDEAL UniversalLife

Antje Mündörfer, Verantwortliche Aktuarin der IDEAL Versicherungsgruppe

qx-Club Berlin, 4. April 2016



Das transparente Versicherungskonto.

# Agenda

- **Strategische Hintergründe für die Einführung der IDEAL UniversalLife**
  - exogene Faktoren
  - Zielsetzungen und Perspektiven
- **Das Produkt**
  - Bedarfsgerechte Anpassung an Lebensereignisse
  - Kontensicht
  - Die Produktkomponenten
  - Der digitale Vertriebsprozess
- **Zusammenfassung**



## Strategische Hintergründe für die Einführung der IDEAL UniversalLife – exogene Faktoren

- Strategische Hintergründe für die Einführung der IDEAL UniversalLife

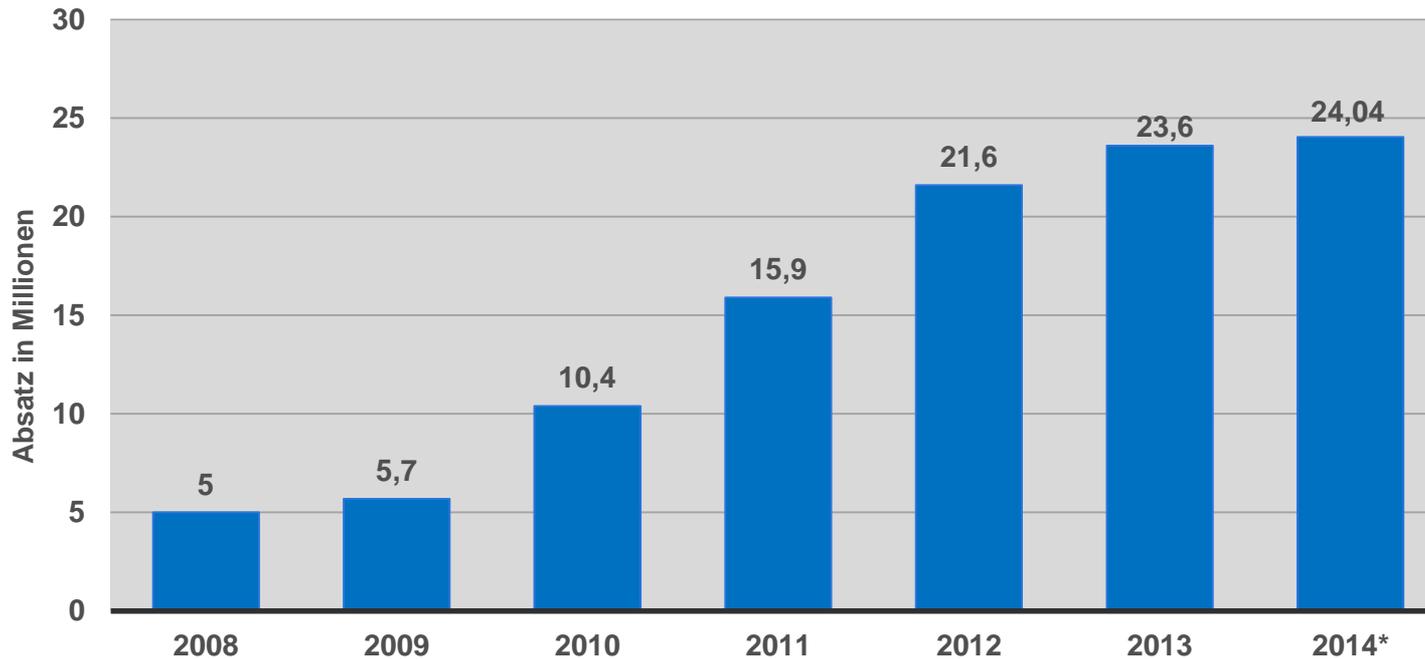
## Aktuelle Rahmenbedingungen

- **gesetzliche Neuregelungen** (Solvency II, LVRG, IDD etc.) sorgen für Umbruch
- **erhöhte Transparenzanforderungen**
- **Altersvorsorgenotwendigkeit** steigt vor dem Hintergrund der **demografischen Entwicklung**
- „**Flickenteppich**“ von **Versicherungen** bei verschiedenen Anbietern verwirrt Verbraucher
- immer noch **fehlende Produkttransparenz** trotz verschiedener gesetzlicher Initiativen
- zunehmendes **individuelles Absicherungsbedürfnis** in Abhängigkeit zur aktuellen Lebenssituation
- **Lebensversicherungen** haben das Image langfristiger **Verpflichtungen ohne erkennbaren Nutzen**
- **Digitalisierung** treibt Innovationen

## ■ Strategische Hintergründe für die Einführung der IDEAL Universallife

### Die Zukunft ist digital und...

#### Absatz von Smartphones in Deutschland



Quelle: Statista, Absatz von Smartphones in Deutschland in den Jahren 2008 bis 2014

\* Prognose

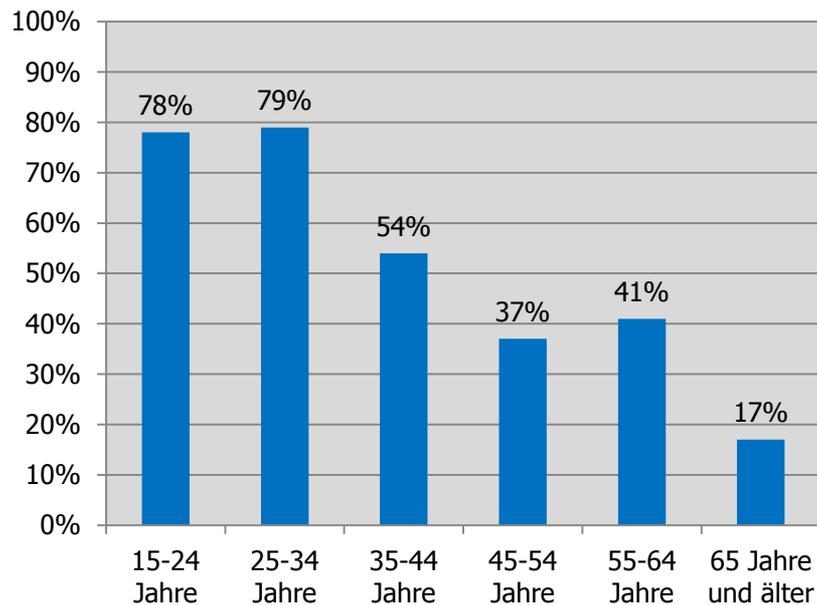


## ■ Strategische Hintergründe für die Einführung der IDEAL UniversalLife

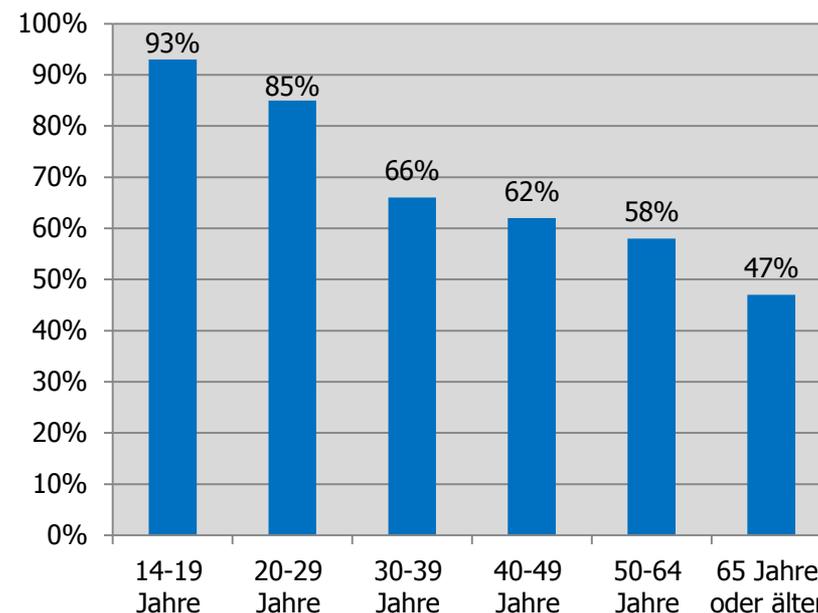
### ...macht auch vor dem Alter nicht halt

#### Anteil der Nutzer sozialer Netzwerke in Deutschland nach Alter

2009



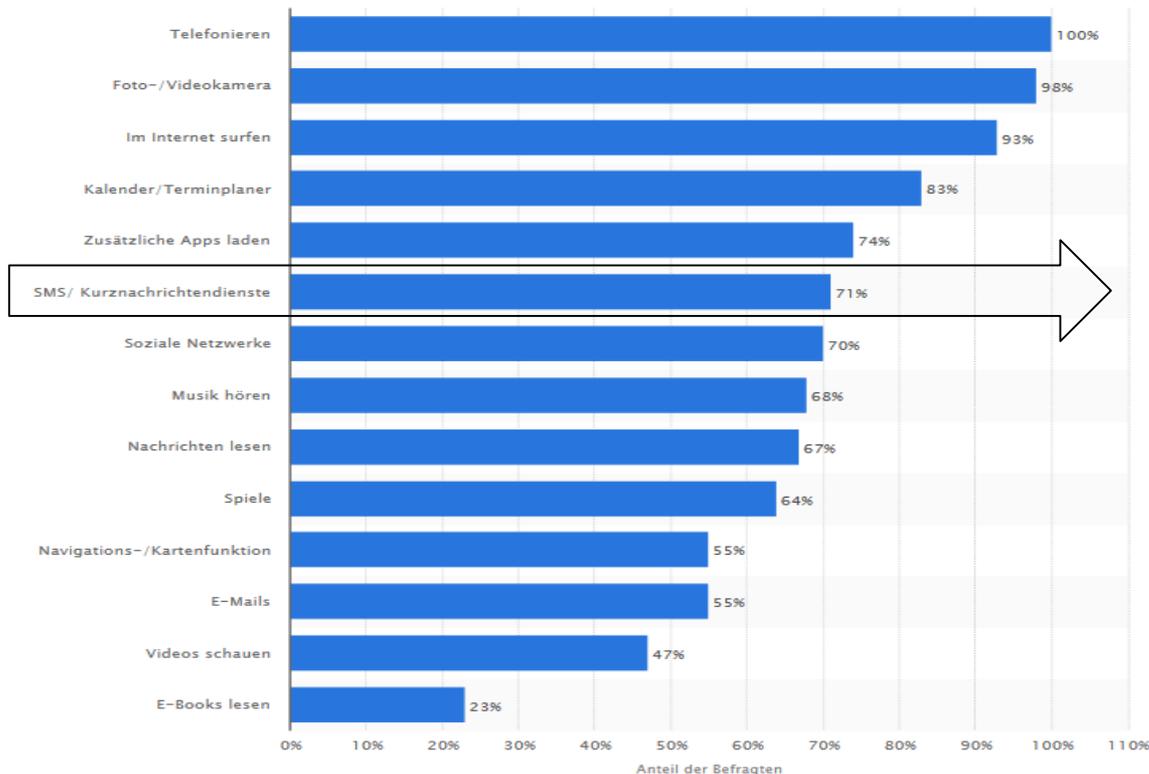
2013



Quelle: Statista, Umfrage: Anteil der Nutzer von sozialen Netzwerken und Communities in Deutschland nach Alter im Jahr 2013  
Statista, Aktivität in sozialen Netzwerken nach Alter in Deutschland im Juni 2009

## ■ Strategische Hintergründe für die Einführung der IDEAL UniversalLife

# Anteil der befragten Smartphone-Nutzer, die die folgenden Funktionen mit ihrem Smartphone nutzen



- Für das Jahr 2015 wird in Deutschland mit einer Mobiltelefonverbreitung von rund 85,5% gerechnet.
- Über 70% der Nutzer nutzen Kurznachrichtendienste!
- **E Mail, SMS, WhatsApp und andere digitale Kommunikationswege beherrschen den Alltag**

Quelle: Statista, Anteil der befragten Smartphone-Nutzer, die die folgenden Funktionen mit ihrem Smartphone nutzen 2015

# IDEAL UNIVERSAL LIFE

## Strategische Hintergründe für die Einführung der IDEAL UniversalLife – Zielsetzungen und Perspektiven

- Strategische Hintergründe für die Einführung der IDEAL UniversalLife

## Der Innovationskern: Die neue Plattform der IDEAL

- **Verkauf von Versicherungen und Pflege** von Bestandskunden steht vor einem **Digitalisierungsschub**
  - **vollständige Digitalisierung aller Geschäftsvorgänge** von der **Interessensbekundung** über den **Vertragsabschluss** bis hin zu nachträglichen **Vertragsänderungen/-anpassungen**
- **neue Plattform** ermöglicht erstmals einen **komplett digitalen** und somit **papierlosen Prozess**
  - **medienbruchfreie Kommunikationsmöglichkeiten** zwischen Kunde, Vertriebspartner und Versicherungsunternehmen
- neue Plattform ermöglicht die **Abbildung** und/oder **Einbindung von Fremdprodukten**
  - **Attraktivität der Plattform** steigt mit Anzahl **qualitativ hochwertiger Produkte**
  - **Versicherung** des **kompletten „Life-Cycles“** über Plattform denkbar

- Strategische Hintergründe für die Einführung der IDEAL UniversalLife

## Kollektive Sicherheit, individuelle Ziele

### Kollektive Sicherheit

- Klassische kollektive Kapitalanlage
- Kein individuelles Kapitalanlagerisiko
- Ertragsstark und effizient
- Biometrische Sicherheit im Kollektiv

### Individuelle Gestaltung der Vorsorge

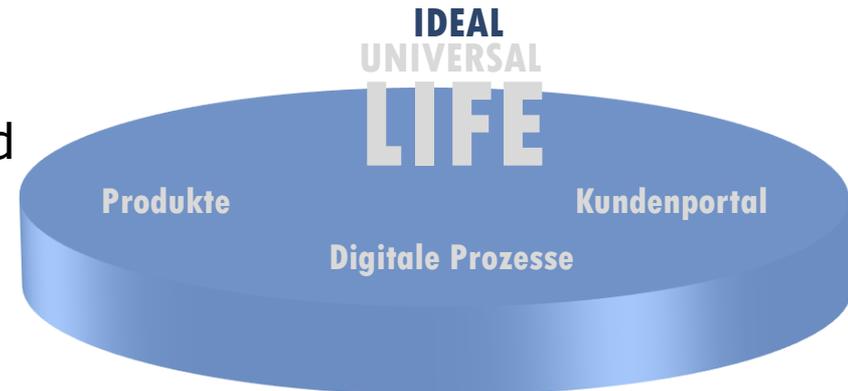
- Flexibel und transparent
- Mein UniversalLife



- Strategische Hintergründe für die Einführung der IDEAL UniversalLife

## Ziele der Markteinführung

- Ansammlung von Anlagekapital unter Ausnutzung des **kollektiven Sicherungssystems**
- dabei **hochflexible individuelle Absicherung** biometrischer Risiken
- **Neudefinition von klassischen Distributionsansätzen** hin zur **digitalen und kommunikativen Interaktion** zwischen **Versicherungsnehmer, Versicherungsunternehmen und Vertriebspartnern in einem „Ökosystem“**
- **Schaffung** einer **skalierbaren Plattform** nach innen (**verschiedene Produkte**) und nach außen (**verschiedene Versicherer**)



# IDEAL UNIVERSAL LIFE

**Das Produkt - Bedarfsgerechte Anpassung an Lebensereignisse**

## ■ Das Produkt - Bedarfsgerechte Anpassung an Lebensereignisse

# Bedarfsgerechte Anpassung an Lebensereignisse



Berufseinstieg

Heirat und Nachwuchs

Pflege der Eltern

Studienbeginn der Kinder

Rentenbeginn

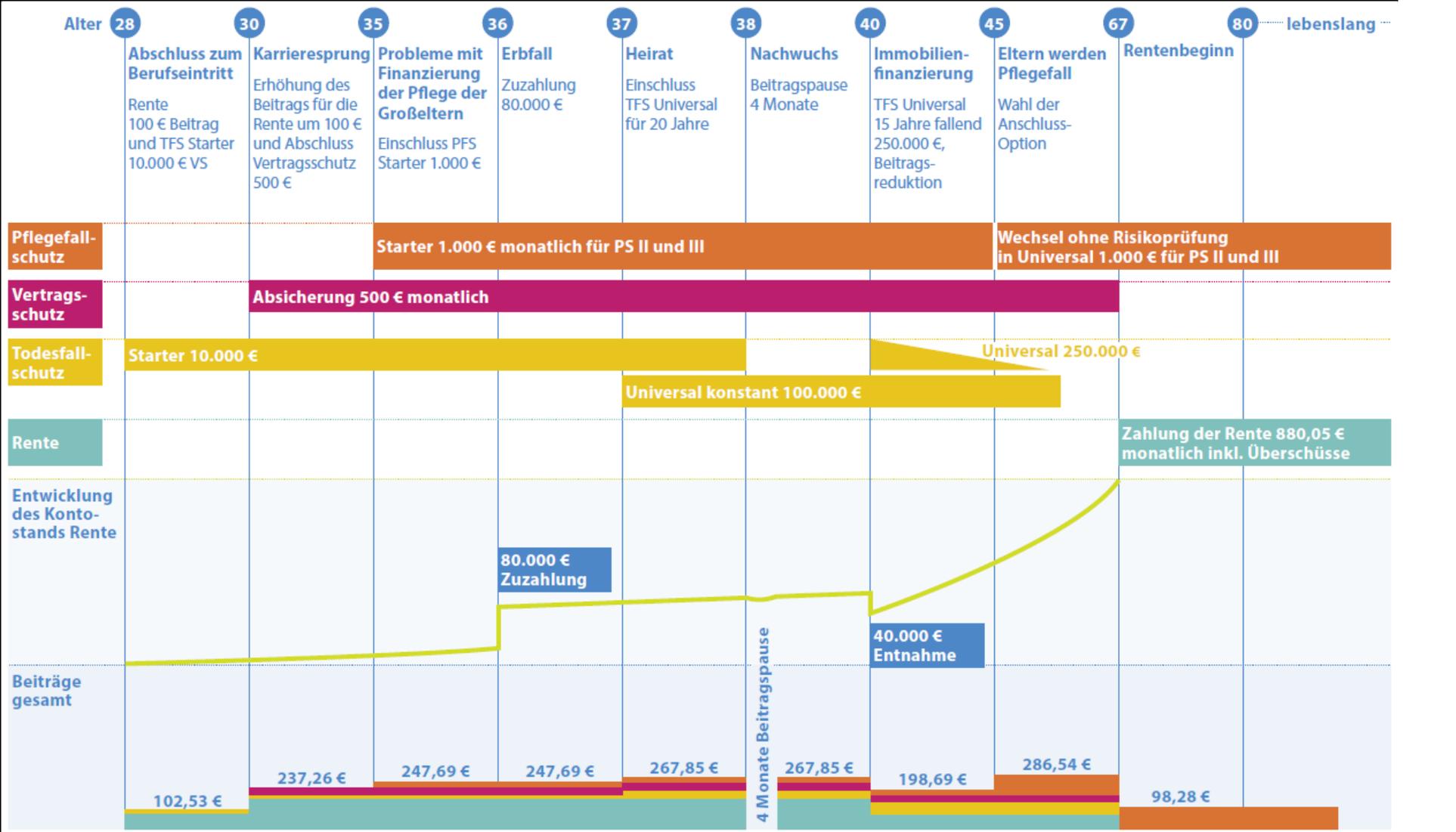
Karrieresprung

Eigenheim

Ruhestandsplanung

Teilzeitarbeit

Pflegebedürftigkeit



Das transparente Versicherungskonto.



## Das Produkt - Kontensicht

## ■ Das Produkt - Kontensicht

### Derzeitige Situation für Kunden

- **Starre Produkte**, die sich nicht individuell den eigenen Lebensphasen anpassen lassen
- **Viele Verträge** bei unterschiedlichen Versicherern notwendig
- **Fehlende Nachvollziehbarkeit** der Vertragsdarstellung (Black Box Versicherung)



### Folgen:

- Fehlende Flexibilität erzeugt nicht passgenauen Versicherungsschutz
- Intransparenz durch Vertragsdarstellung und unterschiedliche Bedingungswerke

## ■ Das Produkt - Kontensicht

# Transparentes Versicherungskonto

Mehr Transparenz – dank vier Vorsorgelösungen in einem Vertrag

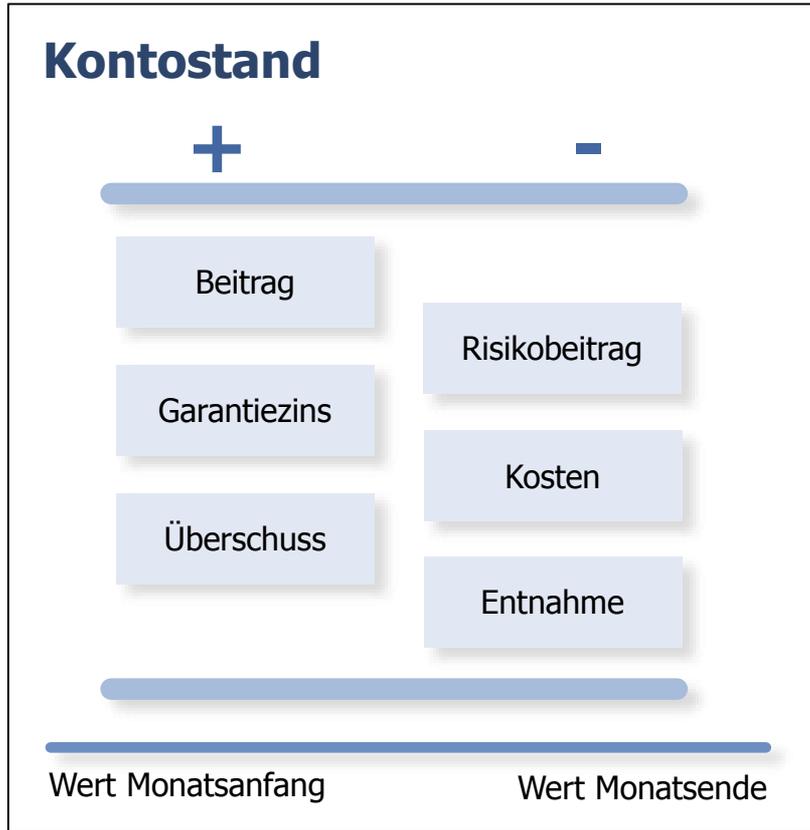


- Die private Rentenversicherung als Herzstück Ihrer Vorsorge
- Der Pflegefallschutz zur Absicherung im Pflegefall
- Der Todesfallschutz zur Absicherung Ihrer Familie
- Der Vertragsschutz zur Sicherung Ihrer Vorsorge bei Berufsunfähigkeit

Altersvorsorge   Pflegefallschutz   Todesfallschutz   Vertragsschutz

Wie wäre es, wenn alle wichtigen und notwendigen Informationen in einem Versicherungskonto verständlich und online dargestellt würden?

## ■ Das Produkt - Kontensicht



## Vertragsverlauf einfach und transparent nachrechenbar.

Beispiel Rente plus Todesfallschutz:

<b>Beitrag</b>	<b>200 €</b>
- Risikobeitrag für Todesfallschutz	48,89 €
- Kosten für Verwaltung/Vertrieb	9,82 €
+ Garantiezins im 1. Monat	0,06 €
+ Überschüsse im 1. Monat	0,37 €
<b>Kontostand</b>	<b>141,72 €</b>

Rechenbeispiel: Eintrittsalter 45 Jahre, Rentenbeginn mit 67 Jahren, Todesfallschutz Universal mit 200.000 € (260.000 inkl. Plussumme) Versicherungssumme für 10 Jahre

# Das Produkt - Kontensicht

**IDEAL**  
**UniversalLife**

geb. am 01.03.1971 | Vertragsbeginn: 01.03.2016 | Anfangsbeitrag: 200,00 € |  
IPOS-Nummer: 19929776227

Cockpit

Kontensicht

Hochrechnung inkl.  
Überschüsse

 Berechnung zurücksetzen

 Mein UniversalLife

 Dokumente

Antrag >

## Rente

Produktvariante	L100 
Versicherungs- und Rentenbeginn	01.03.2016 - 01.03.2038
Eintritts- und Rentenbeginnalter	45 - 67 Jahre
Anfangsbeitrag	151,11 €
Einmalzahlung	
Beitragszahlungsart	laufend monatlich bis 28.02.2038
monatliche Rente	203,16 €
Kontostand bei Rentenbeginn	57.785,01 €

## Pflegefallschutz

  
Pflegefallschutz hinzufügen

## Todesfallschutz

Todesfallschutz	Universal
Versicherungsbeginn und -ende	01.03.2016 - 28.02.2026
Eintritts- und Endalter	45 - 54 Jahre
Beitrag	48,89 €
Einmalzahlung	
Beitragszahlungsart	laufend monatlich bis 28.02.2026
anfängliche Todesfallleistung	260.000,04 €
Leistungsentwicklung	konstant

## Vertragsschutz

  
Vertragsschutz hinzufügen

IDEAL UniversalLife | geb. am 01.03.1971 | Vertragsbeginn: 01.03.2016 | IPOS-Nummer: 19929776227 Hilfe

**Cockpit** | **Kontensicht**

Hochrechnung inkl. Überschüsse Berechnung zurücksetzen Mein UniversalLife Verlaufsgraph Dokumente Antrag

Das Wichtigste im Überblick | **Rente** | Todesfallschutz

Zeit		Beitrag		Rentenkonto					Einmalige Leistung	
Monat	Alter	Gesamt	Risikoschutz	Kosten	Entnahmen	Garantiezinsen	Überschüsse	Kontostand	im Todesfall	bei Kündigung
03.2016	45	200,00 €	-48,89 €	-9,82 €		0,06 €	0,37 €	141,72 €	260.141,76 €	157,08 €
04.2016	45	200,00 €	-48,89 €	-9,84 €		0,12 €	0,74 €	283,85 €	260.283,98 €	314,62 €
05.2016	45	200,00 €	-48,89 €	-9,88 €		0,18 €	1,11 €	426,37 €	260.426,63 €	472,59 €
06.2016	45	200,00 €	-48,89 €	-9,90 €		0,24 €	1,50 €	569,32 €	260.569,76 €	631,06 €
07.2016	45	200,00 €	-48,89 €	-9,94 €		0,29 €	1,87 €	712,65 €	260.713,31 €	789,95 €
08.2016	45	200,00 €	-48,89 €	-9,96 €		0,35 €	2,25 €	856,40 €	260.857,33 €	949,32 €
09.2016	45	200,00 €	-48,89 €	-9,98 €		0,41 €	2,62 €	1.000,56 €	261.001,80 €	1.109,14 €
10.2016	45	200,00 €	-48,89 €	-10,02 €		0,47 €	3,00 €	1.145,12 €	261.146,72 €	1.269,43 €



## Das Produkt – Die Produktkomponenten

## ■ Das Produkt – Die Produktkomponenten

### **IDEAL UniversalLife** Rentenversicherung



#### Obligatorisches Rentenkonto

Renten-  
versicherung

#### Optionale biometrische Risikokonten

##### Todesfallschutz

Starter

Universal

Nachlass

##### Pflegefallschutz

Starter

Universal

##### Vertragsschutz

Vertragsschutz

## ■ Produktkomponenten: Rente

### IDEAL UniversalLife Rentenversicherung



#### Obligatorisches Rentenkonto

Renten-  
versicherung

#### Optionale biometrische Risikokonten

##### Todesfallschutz

Starter

Universal

Nachlass

##### Pflegefallschutz

Starter

Universal

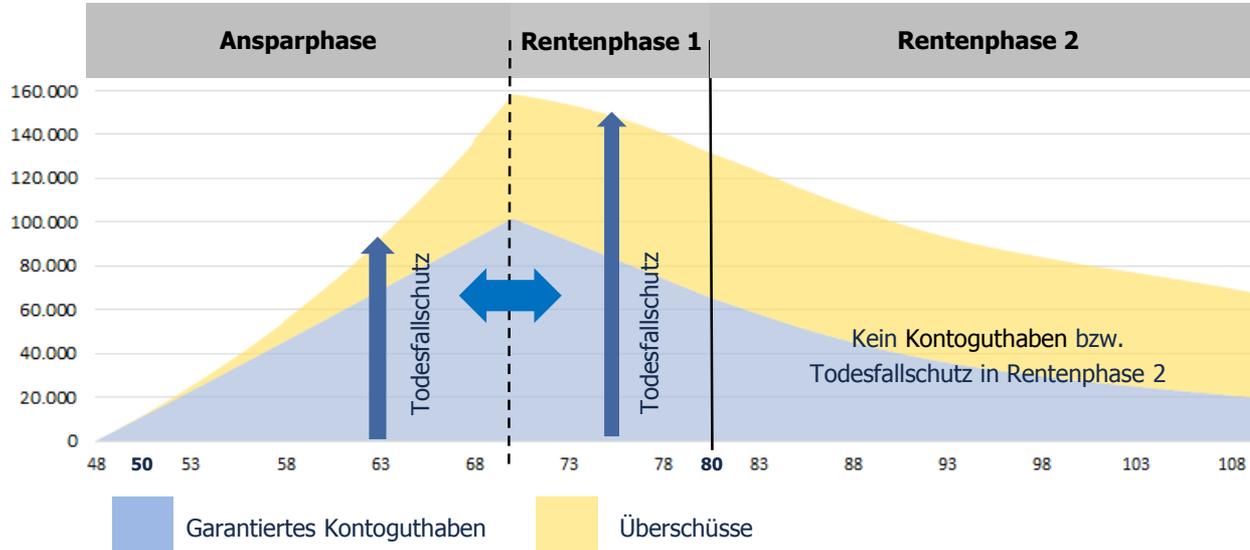
##### Vertragsschutz

Vertragsschutz

## ■ Produktkomponenten: Rente

### Ansparen und Entsparen im Rentenkonto

- Die Ansparphase mit **flexibler Beitragszahlung** und **Treuebonus** (alle 5 Jahre, erstmals nach 10 J.)
- Die Rentenphase 1
  - mit Rentenbezug und gleichzeitiger hoher Flexibilität und Liquidität (Entnahme, Zuzahlung und volle Todesfalleistung)
  - Individueller Leistungsplan: z.B. Kapital-Option, Teilverrentung, garantierte Rentensteigerung
- Die Rentenphase 2 (ab 80 J.) mit gesicherter lebenslanger Rentenzahlung



## ■ Produktkomponenten: Rente

### Flexible Beitragszahlung

**Mindestzahlung (durchschnittlicher Mindestbeitrag = 50 € mtl.)**

**In den ersten 12 Monaten**

**600 €**

**In den ersten 60 Monaten**

**3.000 €**

**In den ersten 120 Monaten**

**6.000 €**

**In den ersten 240 Monaten**

**12.000 €**

**Höchstbeiträge**

**Im ersten Versicherungsjahr**

**250.000 €**

**p.a. für das 2.–10. Versicherungsjahr**

**100.000 €**

**p.a. ab dem 11. Versicherungsjahr**

**25.000 €**

**Maximale Summe der Gesamtbeiträge im Vertrag 500.000 €**

## ■ Produktkomponenten: Todesfallschutz

### IDEAL UniversalLife

#### Todesfallschutz Starter und Universal



#### Obligatorisches Rentenkonto

Renten-  
versicherung

#### Optionale biometrische Risikokonten

##### Todesfallschutz

Starter

Universal

Nachlass

##### Pflegefallschutz

Starter

Universal

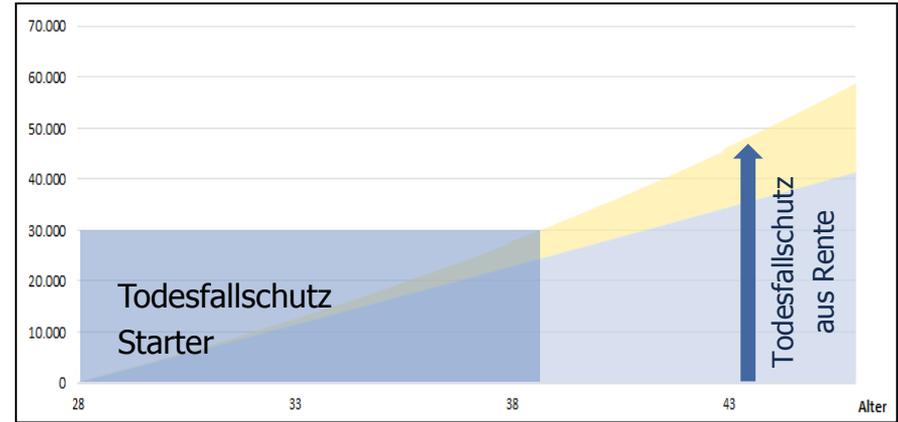
##### Vertragsschutz

Vertragsschutz

## ■ Produktkomponenten: Todesfallschutz

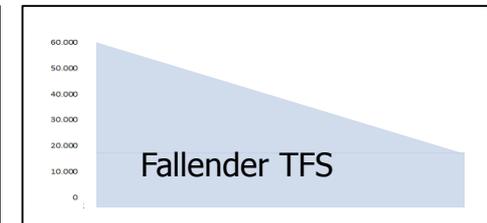
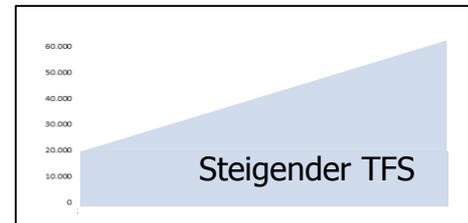
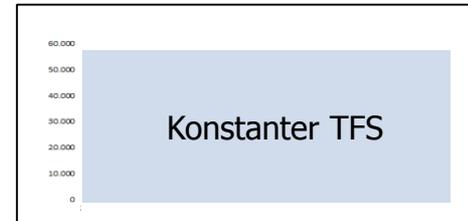
### Todesfallschutz Starter

- **Temporäre** Risikolebensversicherung mit **vereinfachter Risikoprüfung** bis 30.000 €
- **Preisgünstige** Todesfallabsicherung für junge Zielgruppe
- Optimal zur temporären Absicherung des Todesfalls, wenn noch wenig angespartes Kapital im Rentenkonto besteht



### Todesfallschutz Universal

- **Temporäre** Risikolebensversicherung mit voller Risikoprüfung für unterschiedliche Lebenssituationen
- Versicherungsleistung: **konstant, steigend** und **fallend** 30.000 – 500.000 €
- Kein Sofortrabatt, sondern Plusleistung
- Umfangreiche Nachversicherungsgarantie



## IDEAL UniversalLife Todesfallschutz Nachlass



### Obligatorisches Rentenkonto

Renten-  
versicherung

### Optionale biometrische Risikokonten

#### Todesfallschutz

Starter

Universal

Nachlass

#### Pflegefallschutz

Starter

Universal

#### Vertragsschutz

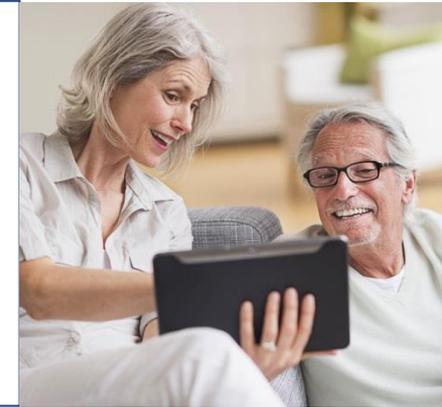
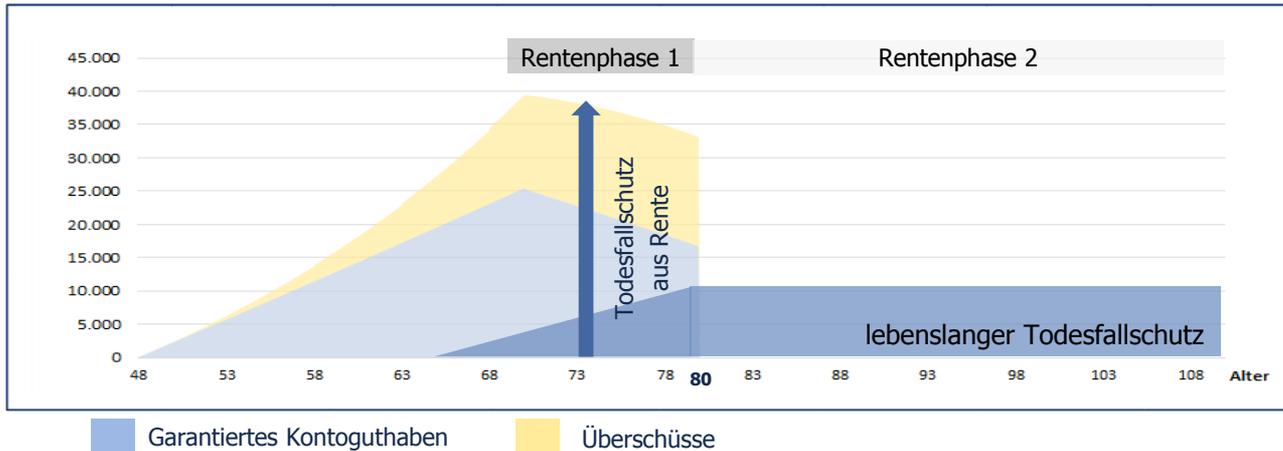
Vertragsschutz

## ■ Produktkomponenten: Todesfallschutz

# Todesfallschutz Nachlass mit Aufbauphase

**Wir bieten für jeden Kunden ab 50 Jahren einen lebenslangen Todesfallschutz unabhängig vom Gesundheitszustand**

- Finanzierung über **laufende Beiträge**
- Eintrittsalter 50 - 75 Jahre
- Versicherungssumme 3.000 bis 20.000 € **ohne Risikoprüfung**
- Versicherungsleistung: 1.-3. Jahr Beitragsrückgewähr (max. VS), bis Alter 79 Jahre 200% der Beiträge (Max. VS), ab Alter 80 Jahre 100 % VS

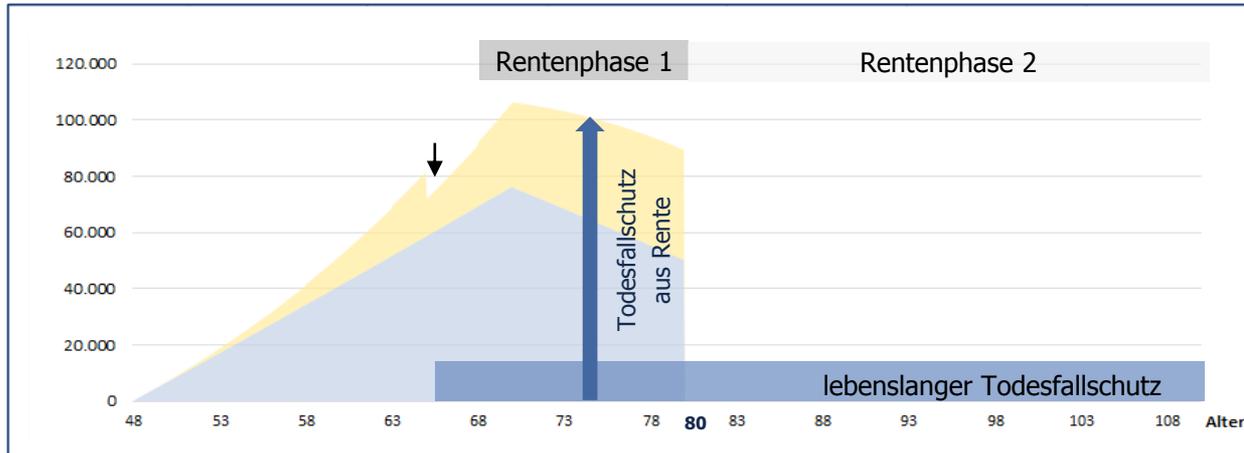


## ■ Produktkomponenten: Todesfallschutz

# Todesfallschutz Nachlass mit Flex-Option (Variante)

**Wir bieten für jeden Kunden ab 50 Jahren einen lebenslangen Todesfallschutz unabhängig vom Gesundheitszustand**

- Finanzierung durch **Einmalzahlung** aus Rentenkonto (Flex-Option) zum flexibel wählbaren Zeitpunkt
- Günstiger Beitrag, weil keine beitragsbezogenen Kosten
- Versicherungsleistung: im 1.- 6. Monat Beitragsrückgewähr, ab 7. Monat 100 % VS



■ Garantiertes Kontoguthaben    ■ Überschüsse

## ■ Produktkomponenten: Pflegefallschutz

### IDEAL UniversalLife Pflegefallschutz Starter



#### Obligatorisches Rentenkonto

Renten-  
versicherung

#### Optionale biometrische Risikokonten

##### Todesfallschutz

Starter

Universal

Nachlass

##### Pflegefallschutz

Starter

Universal

##### Vertragsschutz

Vertragsschutz

## ■ Produktkomponenten: Pflegefallschutz

### Pflegefallschutz Starter

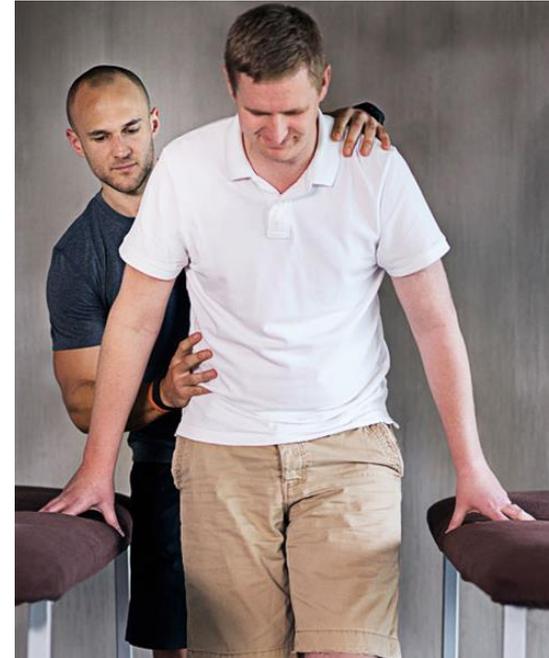
- Bedarfsgerechte **extrem preisgünstige Beiträge** für die Zielgruppe junge **Vorsorgeeinsteiger**
- Sofortiger voller Pflegefallschutz bis maximal 67 Jahre mit **lebenslanger Pflegerentenzahlung**
- Pflegerente 250 € - 4.000 € wählbar in Pflegestufen (PS) II+III oder I-III in **gleicher Höhe**
- Todesfalleistung 90 % des Kontoguthabens und 100 % der Überschüsse
- Nachversicherungsgarantie bei Tod sowie Pflegefall des Ehegatten und bei Senkung der Plusrente
- Überschüsse:
  - Anwartschaft verzinsliche Ansammlung und Plusrente
  - Rentenbezug Bonusrente

#### Versicherte Pflegerente

PS I

PS II

PS III

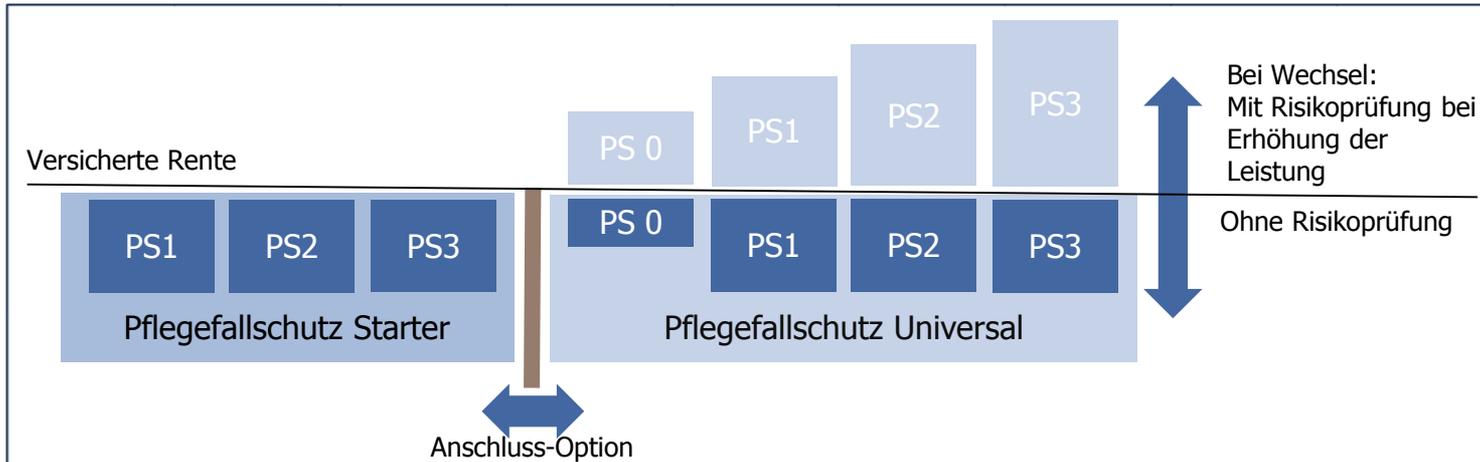
Anschluss-  
Option

## ■ Produktkomponenten: Pflegefallschutz

### Pflegefallschutz Starter

#### Anschluss-Option:

- **Wechsel** in lebenslangen Pflegefallschutz Universal
- Leistungsumfang max. wie Pflegefallschutz Starter **ohne erneute Risikoprüfung**
- optional zusätzlich Einschluss PS 0 bis 200 € ohne erneute Risikoprüfung
- Wechsel spätestens **2 Jahre vor Ende** der Starter
- Es gilt der dann gültige Tarif für das Anschlussgeschäft



## ■ Produktkomponenten: Pflegefallschutz

### **IDEAL UniversalLife** Pflegefallschutz Universal



#### Obligatorisches Rentenkonto

Renten-  
versicherung

#### Optionale biometrische Risikokonten

##### Todesfallschutz

Starter

Universal

Nachlass

##### Pflegefallschutz

Starter

Universal

##### Vertragsschutz

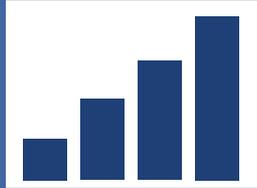
Vertragsschutz

## ■ Produktkomponenten: Pflegefallschutz

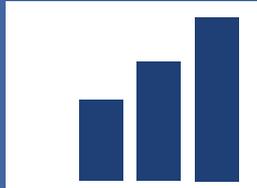
### Pflegefallschutz Universal (I)

- Lebenslanger Versicherungsschutz, lebenslange Pflegerentenzahlung
- Finanzierung auch aus dem Rentenkonto möglich (Flex-Option)
- Laufende oder einmalige Beitragszahlung

4 Ausprägungen:



PS 0 + PS I - III



PS I - III



PS II + III



PS III

Jeweils mit Todesfallleistung (90 % vom Kontostand inkl. Überschüsse) oder ohne



## ■ Produktkomponenten: Pflegefallschutz

### Pflegefallschutz Universal (II)

- Pflegerente 250 € bis 4.000 € wählbar, PS I und II bereits ab 50 €
- **Individuelle Rentenhöhen** in Pflegestufen (PS):  $PS\ III\ (100\ \%) \geq PS\ II \geq PS\ I \geq PS\ 0$  bis 500 €
- Überschüsse:
  - Anwartschaft verzinsliche Ansammlung und Plusrente
  - Rentenbezug Bonusrente
- Nachversicherungsgarantie bei Tod sowie Pflegefall des Ehegatten und bei Senkung der Plusrente
- **Optionale** Komponente: **Todesfalleistung** in Höhe von 90% des aktuellen Kontoguthabens



## ■ Produktkomponenten: Vertragsschutz

### IDEAL UniversalLife Vertragsschutz



#### Obligatorisches Rentenkonto

Renten-  
versicherung

#### Optionale biometrische Risikokonten

##### Todesfallschutz

Starter

Universal

Nachlass

##### Pflegefallschutz

Starter

Universal

##### Vertragsschutz

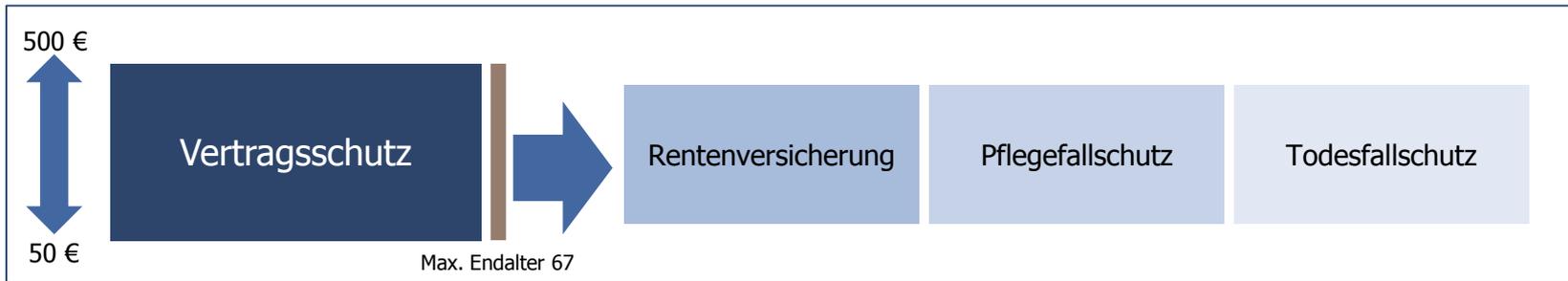
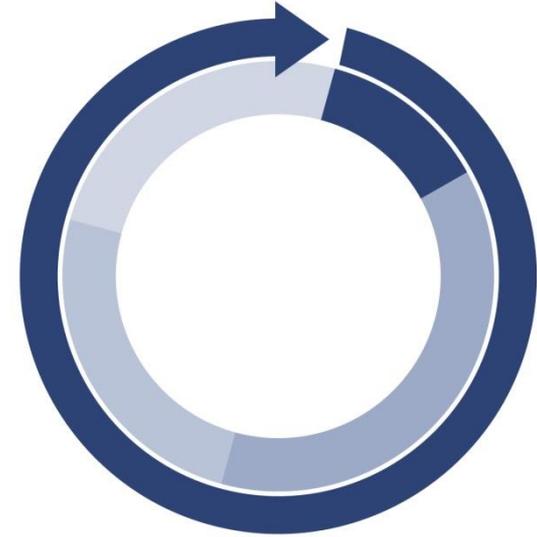
Vertragsschutz

## ■ Produktkomponenten: Vertragsschutz

### Vertragsschutz (I)

#### Absicherung des Vorsorgeziels für alle Komponenten der IDEAL UniversalLife

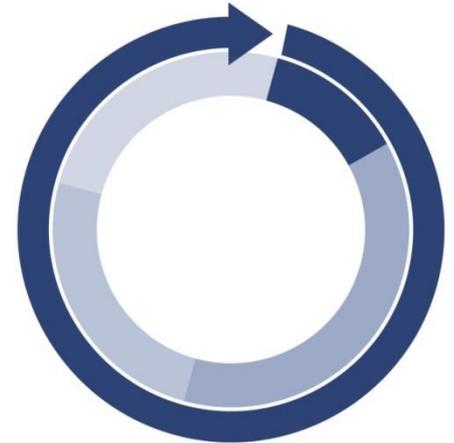
- Sicherung der Beitragszahlung für gewählte Komponenten im Falle der Berufsunfähigkeit
- Vertragsschutz wählbar zwischen 50 - 500 €
- Monatsrente ist nicht an IUL-Beitrag gekoppelt, wird an Kunden ausgezahlt.



## ■ Produktkomponenten: Vertragsschutz

### Vertragsschutz (II)

- Einstufung durch 10 Berufsgruppen
- Versicherungsdauer bis max. Alter 67 je nach Beruf
- Leistungsdauer bis zum Ende der Versicherungsdauer
- **Keine Meldefristen** - wir leisten von Anfang an – egal, wann die BU festgestellt wurde
- Freie Arztwahl
- Weltweiter Versicherungsschutz
- Infektionsklausel inkl. nicht nur für Arztberufe
- **Umfangreiche Nachversicherungsgarantie**
- Leistung bei Tod (vor BU-Eintritt): Auszahlung 90 % des Kontoguthabens;  
volle Auszahlung des Überschusskontos



# Weitere Optionen für IDEAL UniversalLife

Optionen	Inhalt / Erklärung
<b>Notlage-Option</b>	<p>Bietet dem Kunden die Möglichkeit:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Sich die in den Risikoabsicherungen gesammelten <b>Überschüsse auszahlen</b> zu lassen</li><li>• Seine Risikoabsicherungen auch <b>ohne die Rentenversicherung weiterzuführen</b></li></ul> <p>Notlage ist für die folgenden Fälle erfüllt:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Eine Einkommenseinbuße von mindestens 50 % durch Krankheit oder Unfall</li><li>• Grad der Behinderung von 100 %</li><li>• Pflegebedürftigkeit nach geltendem Gesetz</li><li>• Erhalt einer Rente aus einer der Risikokomponenten</li><li>• Beendigung der Rentenversicherung wegen Pfändung oder gesetzlich vorgeschriebener Verwertung vor Sozialhilfeanspruch</li></ul>
<b>Flex-Option</b>	<p>Für die Fälle:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Start eines neuen Risikos</li><li>• Ausfinanzierung eines Risikos</li><li>• Finanzierung von Beitragspausen</li><li>• Entnahme von Kapital</li></ul>

## Attraktive Verzinsung

Garantieverzinsung	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 0,5% Garantieverzinsung</li> <li>• laufende Kosten sind durch Garantie gedeckt</li> </ul>
Zinsüberschüsse	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Aktuelle Überschussbeteiligung</li> </ul>
Treuebonus	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Alle 5 Jahre, erstmals nach 10 Jahren</li> <li>• 0,3 ‰ p.m. auf Kontostand</li> </ul>
Beteiligung an Bewertungsreserven	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Abhängig von Verlauf und Höhe des Kontostandes</li> </ul>



### Verzinsung bei Beiträgen von über 25.000 €

- Wenn innerhalb von 12 Monaten mehr als 25.000 € eingezahlt werden: 0,5 % Abzug von Gesamtverzinsung für gesamtes Kapital im Rentenkonto (nicht im Überschusskonto) über 12 Monate
  - Beispiel 1: Einzahlung von gesamt 35.000 € im 47. Monat → Zinsabzug auf das gesamte Kapital für 12 Monate bis zum einschließlich 59. Monat
- Erfolgt eine Einzahlung größer 25.000 € **in den ersten 3 Jahren** → Zinsabzug bis einschließlich zum 48. Monat für das gesamte Kapital
  - Beispiel 2: Einzahlung von gesamt 26.000 € im 6. Monat → Zinsabzug auf das gesamte Kapital bis zum einschließlich 48. Monat

## ■ IDEAL UniversalLife

### Vergütung

- Volle LVRG Konformität
- Durchgängigkeit überwindet Grenzen der Provisions- und Honorarberatung
- Kontoeinrichtungsgebühr (s. nächste Seite)



Produkt-varianten	in % auf Beitrag	in ‰ p.m. auf Kontostand
L100	3	0,1
L50	1,5	0,1
O	0	0

## Kontoeinrichtungsgebühr

- Vermittler **kann** Kontoeinrichtungsgebühr von maximal 500 € mit dem Kunden direkt vereinbaren
- IDEAL übernimmt den Einzug mit dem Erstbeitrag
- Empfehlungsbasis Kontoeinrichtungsgebühr:
  - Stundensätze anderer vergleichbarer Berufsgruppen
  - Umfang der Beratung zur Einrichtung des transparenten Versicherungskontos ca. 3-5 Stunden

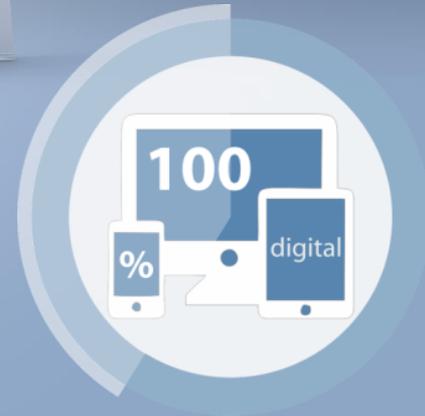


Beruf	Stundensatz in €
Steuerberater	100 - 200
Rechtsanwalt	300 - 400
Honorarberater	150 - 200

# IDEAL UNIVERSAL LIFE

## Der digitale Vertriebsprozess

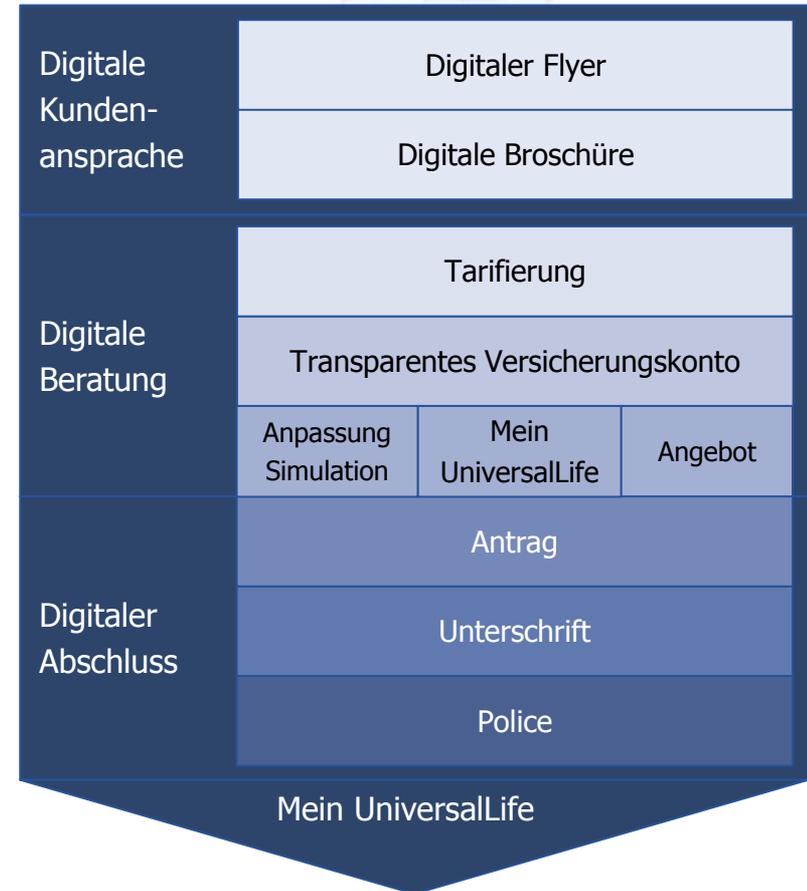
100% digital



## ■ Digitaler Vertriebsprozess

### Digitaler Vertriebsprozess

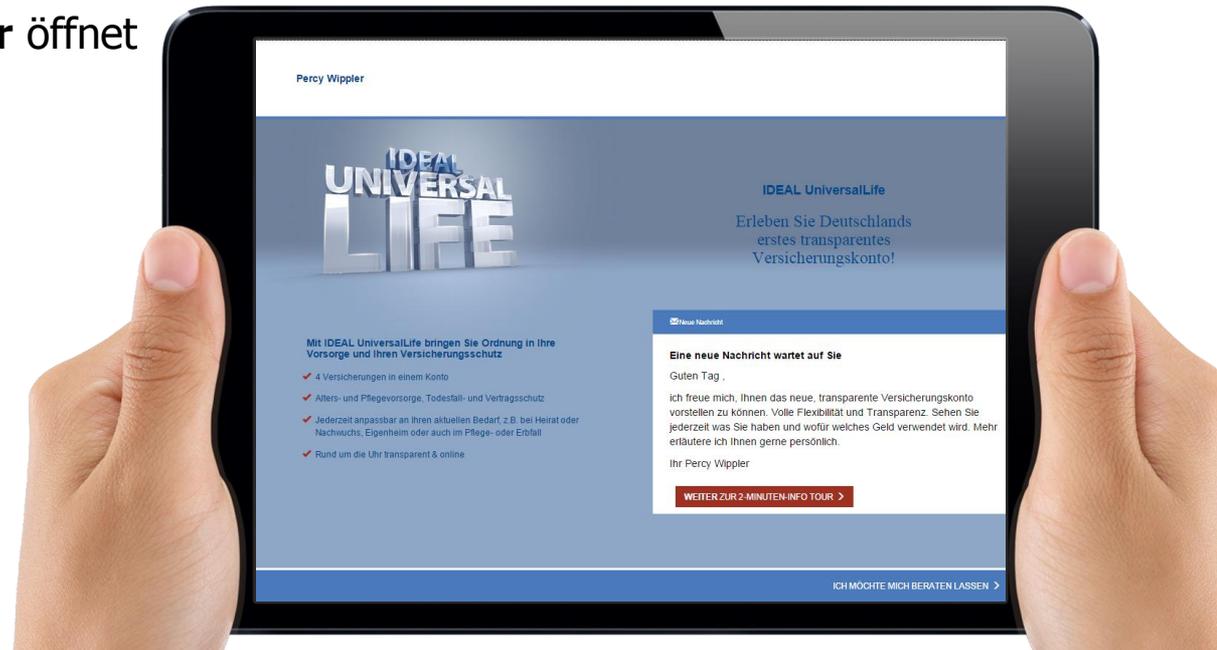
- Mit dem Versand **eines lebenslangen, individualisierten** Links „**Mein UniversalLife**“ kann der Vertriebspartner Kunden ansprechen
- Im Laufe des Vertriebsprozesses entwickelt sich **Mein UniversalLife** zum persönlichen transparenten Versicherungskonto
- Das transparente Versicherungskonto wird zur digitalen Schnittstelle zwischen Kunde, Vermittler und IDEAL



## Digitale Kundenansprache

### Zielgruppenspezifischer persönlicher Kundenteaser

- Vermittler versendet **E-Mail mit Link** zum digitalen Kundenteaser
- Klick auf **2 Minuten Info-Tour** öffnet die digitale Kundenbroschüre



## Digitale Kundenansprache

# Erstellung eines einmaligen Links für den Kunden

The screenshot shows the IPOS customer portal interface. The header includes the IPOS logo, the date '07.10.2015', and the text 'Guten Tag, IPOS Testzugang'. The main navigation bar contains 'Postfach', 'Mein IPOS', 'Kontakt', and 'Abmelden'. Below this, there are three hotlines: 'Vertriebspartner-Hotline', 'Risiko-Hotline', and 'Schaden-Hotline'. The left sidebar contains a menu with options like 'Startseite', 'Abschluss', 'Berechnen', 'Vorgänge', 'Pflegeanalyse', 'Vorabfragen', 'Infothek', 'Schaden-/ Leistungsfall', 'Vertrag / Bestand', 'Bestellen', 'OnlineAkademie', 'OnlineService', and 'Abmelden'. The main content area is titled 'Auswahl des Produkts' and contains a sub-section 'Universal Life' with two options: 'IDEAL UniversalLife Das transparente Versicherungskonto (01.11.2015)' and 'Mein UniversalLife Kundenlink'. The 'Mein UniversalLife Kundenlink' option is circled in red. Below this, there are sections for 'Junge Pflege' and 'Pflege', each with three product cards. The 'Junge Pflege' section includes 'superia PflegeSchutz (01.11.2015)', 'superia PflegeSchutz kompakt (01.11.2015)', and 'Einstieg über Pflegeanalyse'. The 'Pflege' section includes 'IDEAL PflegeRente (01.11.2015)', 'IDEAL PflegeRente kompakt (01.11.2015)', and 'Einstieg über Pflegeanalyse'. At the bottom, there is a section for 'Sterbegeld & Bestattung'.

- In IPOS
- Menüpunkt Abschluss/Berechnen
- Button „Mein UniversalLife“

## Digitale Kundenansprache

### Erstellung eines einmaligen Links für den Kunden

**Erstellen Sie hier einen einmaligen Link für Ihren Kunden**

Variante: **Default**

E-Mail des Kunden:

Nachricht an den Kunden (max. 200 Zeichen)

Ich freue mich, Ihnen das neue, transparente Versicherungskonto präsentieren zu dürfen. Schauen Sie doch in die 2-Minuten-Info-Tour rein. Ich stehe Ihnen für Fragen gerne zur Verfügung!

Verbleibende Zeichen: 15

Digitale Kundenansprache:  Flyer  Broschüre  Mein UniversalLife

Form der Ansprache:  Allgemein  Jung  Erfahren

Vorschau

**Permanenten Link jetzt generieren**

- Digitale Ansprache ist konfigurierbar
  - Anschreiben
  - Kundenansprache
  - Zielgruppe

## Erstellung eines einmaligen Links für den Kunden

The screenshot shows the IPOS customer portal interface. At the top, there is a header with the IPOS logo, the text "Guten Tag, IPOS Testzugang" and "07.10.2015", and the IDEAL Versicherung logo. Below the header, there are navigation tabs: "Postfach", "Mein IPOS", "Kontakt", and "Abmelden". The main content area is divided into sections: "Vertriebspartner-Hotline", "Risiko-Hotline", and "Schaden-Hotline". A sidebar on the left contains a menu with options like "Startseite", "Abschluss", "Berechnen", "Vorgänge", "Pflegeanalyse", "Voranfragen", "Infothek", "Schaden-/ Leistungsfall", "Vertrag / Bestand", "Bestellen", "OnlineAkademie", "OnlineService", and "Abmelden". The main content area features a "Auswahl des Produkts" section with a sub-header "Universal Life" and a description: "Es werden nur Produkte angezeigt, welche für die versicherte Person aufgrund des technischen Alters und des Versicherungsbeginns zutreffen." Below this, there are two product cards: "IDEAL UniversalLife Das transparente Versicherungskonto (01.11.2015)" and "Mein UniversalLife Kundenlink". A red arrow points from the "Mein UniversalLife Kundenlink" card to the right-hand side of the image.

The screenshot shows a dialog box titled "Erstellen Sie hier einen einmaligen Link für Ihren Kunden". It contains a "Variante" dropdown menu set to "Default" and an "E-Mail des Kunden" input field. Below this is a text area for the "Nachricht an den Kunden (max. 200 Zeichen)" with the text: "Ich freue mich, Ihnen das neue, transparente Versicherungskonto präsentieren zu dürfen. Schauen Sie doch in die 2-Minuten-Info-Tour rein. Ich stehe Ihnen für Fragen gerne zur Verfügung!". A "Verbleibende Zeichen: 15" indicator is shown. Below the text area are two sections: "Digitale Kundenansprache" with radio buttons for "Flyer", "Broschüre", and "Mein UniversalLife" (selected), and "Form der Ansprache" with radio buttons for "Allgemein" (selected), "Jung", and "Erfahren". At the bottom of the dialog are "Vorschau" and "Permanenten Link jetzt generieren" buttons. A red arrow points from the "Permanenten Link jetzt generieren" button to the second dialog box below.

The second dialog box is identical to the first one but shows the generated link: <http://v541smcentw:18889/versicherungskonto/EIXCS>, which is circled in red. Below the link is the text "Weitere Anpassungen sind über die Vorgangsisite möglich" and an "OK" button.

## Digitale Beratung

# Das transparente Versicherungskonto Cockpit in Mein UniversalLife

- Zugang zu seinem Versicherungskonto
- Ist erweitert um ein Menü
- Zugriff auf digitale Broschüre weiterhin möglich

## Kundensicht

Percy Wippler

Rente		Pflegefallschutz	
Produktvariante	L100	Pflegefallschutz	Starter
Versicherungsbeginn	01.11.2015	Pflegestufen	II, III
Eintritts- und Rentenbeginnalter	49 - 67 Jahre	Versicherungsbeginn und -ende	01.11.2015 - 31.10.2026
Anfangsbeitrag	200,00 €	Eintritts- und Endalter	49 - 60 Jahre
Einmalzahlung		Beitrag	3,24 €
Beitragszahlungsart	laufend monatlich bis 31.10.2033	Einmalzahlung	
monatliche Rente	205,33 €	Beitragszahlungsart	laufend monatlich bis 31.10.2026
Vertragswert bei Rentenbeginn	57.525,66 €	monatliche Pflegeentgelt	325,00 € + 325,00 €
		Optionen	keine

Todesfallschutz		Vertragsschutz	
Todesfallschutz	Starter		
Versicherungsbeginn und -ende	01.11.2015 - 31.10.2026	Versicherungsbeginn und -ende	01.11.2015 - 31.10.2033
Eintritts- und Endalter	49 - 60 Jahre	Eintritts- und Endalter	49 - 67 Jahre
Beitrag	12,71 €	Beitrag	56,80 €
Einmalzahlung		Einmalzahlung	
Beitragszahlungsart	laufend monatlich bis 31.10.2026	Beitragszahlungsart	laufend monatlich bis 31.10.2033
aktuelle Todesfallleistung	25.000,00 €	Vertragsschutzrente	500,00 €
Leistungsentwicklung	?fallend		

Start Cockpit Kontoverlauf 2-Minuten-Tour Anmelden ICH BENÖTIGE HILFE >



## Digitale Beratung

# Das transparente Versicherungskonto Kontenplan in Mein UniversalLife

- Jede Änderung kann in der Angebotsphase eingesehen werden
- Änderungen kann vorerst nur der Vermittler vornehmen

Das Wichtigste im Überblick

Rente Todesfallschutz

111

	Beitrag		Rentenkonto				Einmalige Leistung			
	Gesamt	Riskoschutz	Kosten	Entnahmen	Garantbezinsen	Überschüsse	Kontostand	im Todesfall		bei Kündigung
5	200,00 €	-49,31 €	-9,79 €		0,06 €	0,37 €	141,33 €	260.141,38 €	157,05 €	2015
5	200,00 €	-49,31 €	-9,81 €		0,12 €	0,74 €	283,07 €	260.283,21 €	314,55 €	
5	200,00 €	-49,31 €	-9,85 €		0,18 €	1,11 €	425,20 €	260.425,48 €	472,50 €	
5	200,00 €	-49,31 €	-9,87 €		0,23 €	1,49 €	567,74 €	260.568,20 €	630,90 €	
5	200,00 €	-49,31 €	-9,91 €		0,29 €	1,86 €	710,67 €	260.711,36 €	789,76 €	
5	200,00 €	-49,31 €	-9,93 €		0,35 €	2,24 €	854,02 €	260.854,98 €	949,06 €	
5	200,00 €	-49,31 €	-9,95 €		0,41 €	2,61 €	997,78 €	260.999,06 €	1.108,86 €	2021
5	200,00 €	-49,31 €	-9,99 €		0,47 €	2,99 €	1.141,94 €	261.143,59 €	1.269,10 €	
5	200,00 €	-49,31 €	-10,01 €		0,53 €	3,38 €	1.286,53 €	261.288,60 €	1.429,85 €	
5	200,00 €	-49,31 €	-10,05 €		0,59 €	3,76 €	1.431,52 €	261.434,06 €	1.591,03 €	
5	200,00 €	-49,31 €	-10,07 €		0,65 €	4,14 €	1.576,93 €	261.579,98 €	1.752,68 €	
5	200,00 €	-49,31 €	-10,11 €		0,70 €	4,52 €	1.722,73 €	261.726,33 €	1.912,00 €	
5	200,00 €	-49,31 €	-10,13 €		0,76 €	4,91 €	1.868,96 €	261.873,15 €	2.071,79 €	
5	200,00 €	-49,31 €	-10,15 €		0,82 €	5,29 €	2.015,61 €	262.020,43 €	2.232,05 €	
5	200,00 €	-49,31 €	-10,19 €		0,88 €	5,68 €	2.162,67 €	262.168,16 €	2.392,76 €	
5	200,00 €	-49,31 €	-10,21 €		0,94 €	6,07 €	2.310,16 €	262.316,36 €	2.553,94 €	
5	200,00 €	-49,31 €	-10,25 €		1,00 €	6,47 €	2.458,07 €	262.465,02 €	2.715,60 €	2031



## Digitale Beratung

# Das transparente Versicherungskonto Anpassungen und Simulationen

- Detaillierte Zahlungsplanung
  - Änderungen am Beitragsplan
  - Simulation Entnahmen
- Leistungsplanung
  - Ein- und Ausschlüsse weiterer Komponenten
  - Simulation zukünftiger Einschlüsse

The screenshot displays the IDEAL UniversalLife account interface. At the top, it shows the account holder's name (IDEAL UniversalLife), date of birth (geb. am 05.10.1966), and contract start date (Vertragsbeginn: 01.11.2015). Below this is a navigation bar with 'Cockpit' and 'Kontensicht' tabs. A 'Hilfe' button is visible in the top right corner.

The main content area is titled 'Das Wichtigste im Überblick' and includes sections for 'Rente', 'Pflegefallschutz', 'Todesfallschutz', and 'Vertragsschutz'. A table below shows the current status for the month of 03.2016, with an age of 49 years. Key figures include a contribution of 272,75 €, a balance of 943,18 €, and a death benefit of 26.020,87 €. A 'Leistung bei Kündigung' of 1.040,26 € is also indicated.

A dialog box is open in the foreground, titled 'Welche Änderung möchten Sie vornehmen'. It offers options for 'Anpassung der Risikoabsicherung' (including 'Risikoabsicherung einschließen' and 'Risikoabsicherung abwählen') and 'Plananpassung' (including 'Beitragsplan anpassen', 'Leistungsplan anpassen', and 'Entnahmen planen'). An 'abbrechen' button is located at the bottom right of the dialog.



## Digitale Beratung

# Transparentes Vorschlagsdokument

- Neue übersichtlichere Art der Angebots-, Vertrags- und Verbraucherinformationen
- VVG-konformer Vorschlag kann per E-Mail übermittelt werden

### Individueller Vorschlag

IDEAL Universallife

vom 07.05.2015

Ihre IDEAL Universallife ist eine Rentenversicherung zum Aufbau einer Altersvorsorge.

Die Vertragsgestaltung bei Abschluss und während der Laufzeit ist hoch flexibel. Sie können Ihre Beiträge individuell planen, Entnahmen und Zuzahlungen tätigen sowie den Rentenbeginn verschieben. Ebenfalls können Sie während der Laufzeit verschiedene biometrische Risiken in den Vertrag ein- sowie ausschließen. Somit können Sie Ihre Absicherung an Ihre Lebensumstände anpassen.

Ihre IDEAL Universallife zeichnet sich durch einen hohen Grad an Transparenz aus, die Ihnen mittels Kontenricht ermöglicht, alle Kosten-, Risiko- und Überschussparameter Ihrer Versicherung über meinUniversallife detailliert nachzuvollziehen.

#### Allgemeine Vertragsdaten

Versicherungsnehmer  
Herr Max Muster geb. am 01.01.1964

Versicherte Person  
Herr Max Muster geb. am 01.01.1964

Ihr Gesamtbeitrag\*  
<wenn laufende Beiträge oder kombinierte Zahlungen vereinbart sind>  
Zum [Versicherungsbeginn] [Beitrag] €

\*Taxt einschließt nur, wenn zusätzliche Risiken eingeschlossen sind.  
Der Gesamtbeitrag setzt sich zusammen aus der Summe der einzelnen Beiträge Ihrer Renten- und Ihrer Risikoversicherungen.  
Alle weiteren Beiträge während der Vertragslaufzeit und die Entwicklung Ihrer Versicherungsleistungen zu Ihren Absicherungen können Sie dem beigefügten unverbindlichen Beitrags- und Leistungsplan entnehmen.

Versicherte Hauptleistung (Rentenversicherung)  
Eine klassische Rentenversicherung mit hoher Flexibilität bezüglich Beitragszahlung, Entnahmen, Zuzahlungen und der Festlegung des Rentenbeginns zur bedarfsgerechten Absicherung Ihrer individuellen Bedürfnisse.

Versicherungsbeginn [Versicherungsbeginn-Datum]

<wenn laufender Beitrag oder kombinierte Zahlung>  
Ihr erster Beitrag zum [Versicherungsbeginn] [Beitrag] €

geplanter Rentenbeginn [Rentenbeginn-Datum]  
entspricht einem Renteneintrittsalter von [Alter]

<wenn jährliche Dynamik im Rentenbezug gewählt>

Gültig bis einschließlich	
Monat/JJJJ	[Monat/JJJJ]
Gültig bis einschließlich	
[Monat/JJJJ]	[Monat/JJJJ]
Gültig bis einschließlich	
[Monat/JJJJ]	[Monat/JJJJ]
Gültig bis einschließlich	
[Monat/JJJJ]	[Monat/JJJJ]
Gültig bis einschließlich	
[Monat/JJJJ]	[Monat/JJJJ]
Gültig bis einschließlich	
[Monat/JJJJ]	[Monat/JJJJ]

Monat	Gesamtbeitrag in €
[Monat/JJJJ]	[00000]
[Monat/JJJJ]	[00000]
...	

Teilbeiträge in €	
Rente	(Bezeichnet den Rückkaufwert)
[00000]	[00000]
[00000]	[00000]
[00000]	[00000]

Kontenstand zum Rentenbeginn (TT.MM.JJJJ) bei Beitragsfeststellung in €	
[00000]	####
[00000]	####
[00000]	####
[00000]	####

Monatliche Pflögerrente ab Pflögerrente II oder III bis 99 nach Beitragsfeststellung in €	
[00000]	####
[00000]	####
[00000]	####

...ieren sich im gleichen



# ■ Digitaler Abschluss

## Digitale Antragserfassung

- Alle Komponenten in einem Antrag
- Antragsdokument wird mit Vertrags- und Verbraucherinformationen per E-Mail bereitgestellt

The screenshot shows a web-based application form with a top navigation bar containing tabs: 'Voraussetzungen', 'Versichert Person', 'EGK', 'Anträge gem. § 24a', 'Belagerte', 'Fragen', 'Abschlusszustand und Ausverständigungen'. The main content area is titled 'Versicherungnehmer ist Versicherte Person' and 'Versicherungsnehmer'. It includes a section for 'Personendaten aus IPDS-Antrag übernehmen' with an 'Übernehmen' button. Below are input fields for 'Anrede' (Herr/Frau), 'Name' (Vorname, Nachname), 'Geburtsdatum', 'Geburtsort', 'Geburtsland', 'Staatangehörigkeit', 'Derzeitige berufliche Tätigkeit', 'Straße', 'Hausnummer', 'Postleitzahl', 'Ort', 'Anzahl der Wohnungen', 'E-Mail', and 'Telefon'. At the bottom, there are buttons for 'zurück zum Cookie', 'Speichern', and 'weiter'.

This screenshot shows a section titled 'Verfügbare Unterlagen' with a sub-header 'Vermittlungsaufgleichsvertrag' and 'Veranstalt'. It contains two checked categories: 'Kundenindividuelle Dokumente' (listing IUL Dynamisches Dokument 1, 2, and 3) and 'allgemeine Dokumente' (listing IUL Statisches Dokument 1, 2, and 3, and 'Vermittlungsaufgleichsvertrag'). A 'zurück zur Antragserfassung' button is visible at the bottom right.

The screenshot shows the title page of the application form: 'Antrag auf IDEAL UniversalLife' and 'Bei der IDEAL Lebensversicherung a.G.'. It includes fields for 'IPDS-Nummer' and 'Datum', a 'Link zu Mein UniversalLife', and a section for 'Persönliche Angaben' where the applicant is identified as the insured person. The form contains the same personal data fields as the previous screenshots, including name, address, and contact information.

gen, Ihre  
ggplan ent-

daten und  
Datenschutz-

ung ferner,  
Daten, wie  
Rückversi-

dem bei-

er außer-

trag Versi-  
erhaltungsg-  
halten, ob  
Vermittler,  
schlossen  
Bei Ver-  
streuen den  
beziehen.  
zten Daten  
grvnermittler  
erden dún-  
Schwäge-

tegebene  
vorgel-  
für per Post

Sie uns eine  
Einwilli-  
für eine

ie des Ver-  
ser Auskunf-

tragsrela-  
anteile der Vertragsinformationen:  
- Antrag auf IDEAL UniversalLife  
- Belehrung über die Folgen einer vorvertraglichen Anzeigepflichtverletzung  
- Produktinformationsblatt



## ■ Digitaler Abschluss

# Unterschriftenblatt Nur eine Unterschrift

- Manuelle Unterschrift erfordert Ausdruck eines Unterschriftenblattes
- Antragsdaten werden digital übermittelt
- Daten warten bis zum Eintreffen der Unterschrift, um dann digital weiter verarbeitet zu werden





### Unterschriftenblatt zur IDEAL UniversalLife

**IPOS-Nummer:** \_\_\_\_\_

**Datum:** \_\_\_\_\_

Sie haben alle Antragsfragen zu Ihrer IDEAL UniversalLife beantwortet. Für den Vertragsabschluss senden Sie uns bitte das von Ihnen unterschriebene Unterschriftenblatt zu, auf dem Sie die Richtigkeit und Vollständigkeit Ihrer im Antrag gemachten Angaben sowie die unten beschriebenen Erklärungen und Einwilligungen bestätigen.

**Ihre persönlichen Daten**

Versicherungsnehmer		Geburtsdatum
Versicherte Person		Geburtsdatum
Beitragszahler		IBAN
Institut		BIC

**Beauftragte Absicherungen Ihrer IDEAL UniversalLife im Überblick**

Rentenversicherung		
<input type="checkbox"/> Pflegefallschutz Starter	<input type="checkbox"/> Pflegefallschutz Universal	<input type="checkbox"/> Todesfallschutz Nachlass
<input type="checkbox"/> Todesfallschutz Starter	<input type="checkbox"/> Todesfallschutz Universal	<input type="checkbox"/> Todesfallschutz Nachlass
Vertragsschutz		

Die Höhe der Beiträge und Leistungen können Sie dem Antrag, der auf die IPOS-Nummer \_\_\_\_\_ referenziert ist, sowie Ihrem Beitrags- und Leistungsplan in Mein UniversalLife entnehmen.

**Erklärungen und Einwilligungen des Versicherungsnehmers und der Versicherten Person**

Mit Ihrer Unterschrift bestätigen Sie

- Ihre Angaben im Antrag zum Gesundheitszustand der Versicherten Person und zu Umfang gleichartigen Versicherungsschutzes bei anderen Versicherern,
- den Erhalt der Information über die Folgen einer vorvertraglichen Anzeigepflichtverletzung,
- die Richtigkeit und Vollständigkeit Ihrer Antragsangaben und die vergebenen Bezugsrechte,
- Ihre Angaben im Antrag zum Geldwäschegesetz (GwG) sowie den Erhalt der Vertragsinformationen in Textform vor Abgabe Ihrer Vertragserklärung.

Sie erklären sich mit Ihrer Unterschrift darüber hinaus

- Erteilung des SEPA-Lastschriftmandats als Beitragszahler,
- Erhebung, Speicherung und Nutzung personenbezogener Gesundheitsdaten (nicht relevant bei ausschließlicher Beantragung Rentenversicherung oder des Todesfallschutzes Nachlass),
- Abfrage von Gesundheitsdaten bei Dritten zur Risikoabteilung und Leistungsprüfung (nicht relevant bei ausschließlicher Beantragung Rentenversicherung oder des Todesfallschutzes Nachlass),
- Weitergabe dieser und anderer nach § 203 StGB geschützter Daten an namentlich benannte Stelle,
- Verwendung der Gesundheitsdaten, wenn der Vertrag nicht zustande kommt (nicht relevant bei ausschließlicher Beantragung Rentenversicherung oder des Todesfallschutzes Nachlass),
- Beginn des Versicherungsschutzes vor Ende der Widerrufsfrist,
- Kommunikation per E-Mail,
- Bonitätsprüfung (Scoring) und
- Entbindung der Schweigepflichten.

Es steht Ihnen das Recht zu, Ihre Einwilligung mit Wirkung in die Zukunft ganz oder teilweise zu widerrufen.

Ort, Datum	Unterschrift Versicherungsnehmer	Unterschrift Versicherte Person	Unterschrift Beitragszahler
	(falls kein Versicherungsnehmer)	(falls kein Versicherte Person)	(falls kein Beitragszahler)

**Bestätigung des Vermittlers**

Es wird bestätigt, dass der Antrag mit dem Versicherungsnehmer ausgefüllt und dieses Unterschriftenblatt von diesem unterschrieben wurde und die erforderlichen Unterlagen vor Antragstellung vorlagen. Die Richtigkeit der Angaben und Unterschriften gemäß Geldwäschegesetz sowie die Geschäftsbeziehungen hat der Vermittler anhand vorgelegter Ausweise/Nachweise überprüft und es werden diese als zutreffend bestätigt.

VPA-Nummer	Externe VPA-Nummer	BIC-Registernummer	Unterschrift Vertriebspartner
			amtliche Unterschriften_2109_2015

AnsgarBertl Berlin Charlottenburg · Str. Berlin: HMB 20748 · Ust-ID Nr. DE136626832  
 UniCredit Bank AG · IBAN DE27 1002 0910 0009 0050 13 · BIC UICDE333  
 Vorstand: Rainer M. Jochen (Vorstandsvorsitz), Olaf Döge, Kai-Ingo Fricke (Vorstandsvorsitz des Aufsichtsrates), Dr. Joachim Lemppow

## Digitaler Abschluss

# Unterschriftenblatt

- Digitale Unterschrift möglich
- Antrag wird vollständig digital übermittelt

**IDEAL Signatur**

**Elektronische Signatur für IPOS-Nr. 1066183397**

Wählen Sie bitte die zutreffende Variante

Endkunde ist vor Ort   
  Endkunde ist nicht vor Ort

**Unterschrift auf Ihrem (Vermittler) Smartphone**

Bitte versenden Sie den Link zur IDEAL Signatur per SMS oder E-Mail an Ihr Smartphone\*. Alternativ können Sie einen Barcode Scanner nutzen.

**E-Mail Adresse oder Mobilfunknummer:**



**Unterschriftenstatus:** 0 von 3 unterschrieben

**Empfangsbestätigung**

**Versicherungsnehmer**

**Vertriebspartner**

\* Die Signatur ist möglich auf touchfähigen Endgeräten wie iPhone, iPad, Android



**IDEAL**  
Versicherung

**Unterschriftenblatt zur IDEAL UniversalLife**

IPOS-Nummer: \_\_\_\_\_

Datum: \_\_\_\_\_

Sie haben alle Antragsfragen zu Ihrer IDEAL UniversalLife beantwortet. Für den Vertragsschluss senden Sie uns bitte das von Ihnen unterschriebene Unterschriftenblatt zu, auf dem Sie die Richtigkeit und Vollständigkeit Ihrer im Antrag gemachten Angaben sowie die unten beschriebenen Erklärungen und Einwilligungen bestätigen.

**Ihre persönlichen Daten**

<b>Versicherungsnehmer</b>	Geburtsdatum
<b>Versicherte Person</b>	Geburtsdatum
<b>Beitragszahler</b>	IBAN
Institut	BIC

Beantragte Absicherungen Ihrer IDEAL UniversalLife im Überblick

<input type="checkbox"/> Rentenversicherung	<input type="checkbox"/> Pflegefallschutz Starter	<input type="checkbox"/> Pflegefallschutz Universal	<input type="checkbox"/> Todesfallschutz Starter	<input type="checkbox"/> Todesfallschutz Universal	<input type="checkbox"/> Todesfallschutz Nachlass
<input type="checkbox"/> Vertragschutz					

Die Höhe der Beiträge und Leistungen können Sie dem Antrag, der auf die IPOS-Nummer \_\_\_\_\_ referenziert ist, sowie Ihrem Beitrags- und Leistungsplan in Mein UniversalLife entnehmen.

**Erklärungen und Einwilligungen des Versicherungsnehmers und der Versicherten Person**

**Mit Ihrer Unterschrift bestätigen Sie**

- Ihre Angaben im Antrag zum Gesundheitszustand der Versicherten Person und zu Umfang gleichartigen Versicherungsschutzes bei anderen Versicherern,
- den Erhalt der Information über die Folgen einer vorvertraglichen Anzeigepflichtverletzung,
- die Richtigkeit und Vollständigkeit Ihrer Antragsangaben und die vergebenen Bezugsrechte,
- Ihre Angaben im Antrag zum Geldwäschegesetz (GwG) sowie
- den Erhalt der Vertragsinformationen in Textform vor Abgabe Ihrer Vertragsklärung.

**Sie erklären mit Ihrer Unterschrift darüber hinaus Ihre Einwilligung zur/zum**

- Erstellung eines SEPA-Lastschriftmandats als Beitragszahler,
- Erhebung, Speicherung und Nutzung personenbezogener Gesundheitsdaten (nicht relevant bei ausschließlicher Beantragung Rentenversicherung oder des Todesfallschutzes Nachlass),
- Abfrage von Gesundheitsdaten bei Dritten zur Risiko- und Leistungsprüfung (nicht relevant bei ausschließlicher Beantragung Rentenversicherung oder des Todesfallschutzes Nachlass),
- Weitergabe dieser und anderer nach § 203 StGB geschützter Daten an namentlich benannte Stelle,
- Verwendung der Gesundheitsdaten, wenn der Vertrag nicht zustande kommt (nicht relevant bei ausschließlicher Beantragung Rentenversicherung oder des Todesfallschutzes Nachlass),
- Beginn des Versicherungsschutzes vor Ende der Widerrufsfrist,
- Kommunikation per E-Mail,
- Bonitätsprüfung (Scoring) und
- Erbindung der Schweigepflichten.

Es steht Ihnen frei, die Einwilligungen mit Wirkung in die Zukunft ganz oder teilweise zu widerrufen.

Ort, Datum	Unterschrift Versicherungsnehmer	Unterschrift Versicherte Person (falls nicht Versicherungsnehmer)	Unterschrift Beitragszahler (falls nicht Versicherungsnehmer)
------------	----------------------------------	--	--

**Bestätigung des Vermittlers**

Es wird bestätigt, dass der Antrag mit dem Versicherungsnehmer ausgefüllt und dieses Unterschriftenblatt von diesem unterschrieben wurde und die erforderlichen Unterlagen vor Antragstellung vorliegen. Die Richtigkeit der Angaben und Unterschriften gemäß Geldwäschegesetz sowie die Geschäftsbeziehungen hat der Vermittler anhand vorgelegter Ausweise/Nachweise überprüft und es werden diese als zutreffend bestätigt.

Vp# Nummer	Externe Vp# Nummer	IBK-Registernummer	Unterschrift Vertriebspartner
------------	--------------------	--------------------	-------------------------------

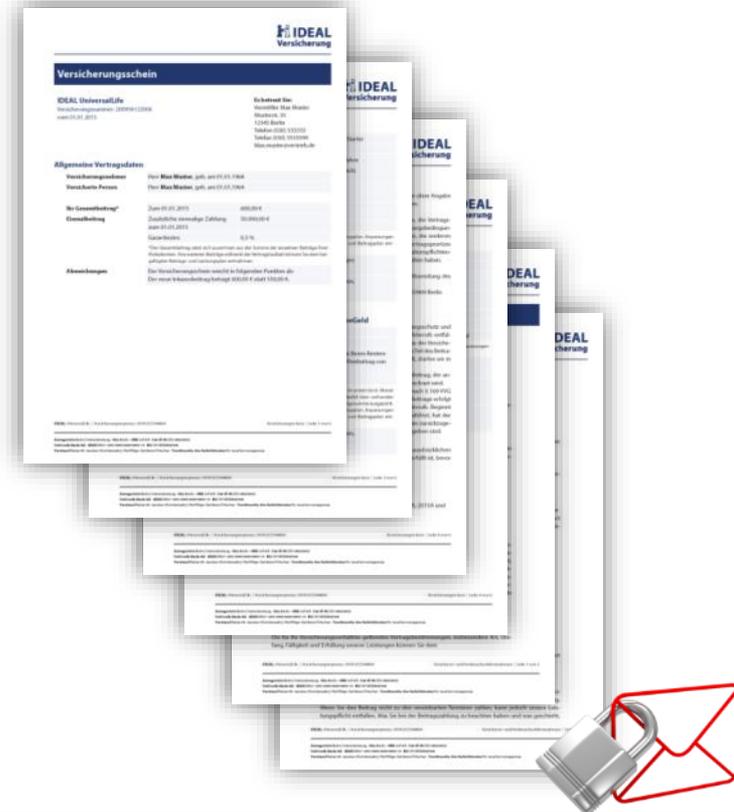
Ansprüche Berlin: Charlottenburg • Str. Berlin: HBB 3074 8 • UID-ID Nr. DE19426832  
 UniCredit Bank AG - IBAN DE27 1002 0890 0609 6950 13 • BIC UNICDE33  
 Vorstand: Rainer M. Jacobs (Vorstandsvize), Olaf Dilge, Kerstin Fritzsche • Vorsitzender des Aufsichtsrates: Dr. Joachim Lemppens



## ■ Digitaler Vertrag

### Digitale Police

- Die Police wird verschlüsselt per E-Mail elektronisch an den Kunden übermittelt
- Spätere Ausbaustufe:
  - Dokumentenbereitstellung auch in **Mein UniversalLife**
  - Vertragsänderungen in **Mein UniversalLife**



## ■ Digitaler Vertrag

### Digitaler Vertrag

- Der Stand des transparenten Versicherungskontos kann jederzeit über **Mein UniversalLife** eingesehen werden
  - Häufige Fragen werden mittels Hilfevideos und später FAQ-System elektronisch beantwortet
- Vermittler hat identische Sicht in IPOS
- IDEAL hat identische Sicht im Bestandssystem

Das Wichtigste im Überblick												
		Rente	Pflegefallschutz	Todesfallschutz	Vertragsschutz							
iii												
Anderungen	Zeit		Betrag		Rentenkonto				Einmalige Leistung			
	Monat	Alter	Gesamt	Risikoschutz	Kosten	Entnahmen	Garanziefinsen	Überschüsse	Kontostand	im Todesfall		bei Kündigung
▼▼▼▼▼	11.2015	18	410,84 €	210,84 €	-36,71 €		0,11 €	73,28 €	187,57 €	472.607,13 €	292,92 €	-2015
	12.2015	18	410,84 €	210,84 €	-36,75 €		0,22 €	74,13 €	375,67 €	472.613,71 €	586,77 €	
	01.2016	18	410,84 €	210,84 €	-36,80 €		0,31 €	74,98 €	564,29 €	473.021,16 €	881,51 €	-2020
	02.2016	18	410,84 €	210,84 €	-36,85 €		0,43 €	75,85 €	753,46 €	473.229,48 €	1.177,19 €	
	03.2016	18	410,84 €	210,84 €	-36,88 €		0,54 €	76,71 €	943,18 €	473.438,72 €	1.473,82 €	-2025
	04.2016	18	410,84 €	210,84 €	-36,93 €		0,65 €	77,56 €	1.133,44 €	473.648,84 €	1.771,41 €	
	05.2016	18	410,84 €	210,84 €	-36,97 €		0,75 €	78,44 €	1.324,23 €	473.859,85 €	2.069,90 €	-2030
	06.2016	18	410,84 €	210,84 €	-37,02 €		0,87 €	79,30 €	1.515,56 €	474.071,74 €	2.369,33 €	
	07.2016	18	410,84 €	210,84 €	-37,07 €		0,96 €	80,19 €	1.707,44 €	474.284,54 €	2.669,73 €	-2035
	08.2016	18	410,84 €	210,84 €	-37,12 €		1,08 €	81,07 €	1.899,87 €	474.498,24 €	2.971,07 €	





## Zusammenfassung

## ■ IDEAL UniversalLife

### Neu bei der IDEAL UniversalLife!

- Hochflexible Absicherung der Alters- und Risikovorsorge in **einem lebenslangen Vertrag**
- **Bedarfsgerechte** Angebotskomponenten mit Marktneuheiten
- Innovative **Flexibilität** bei Beitragszahlung und Leistung
- Volle und detaillierte **Transparenz** für Vermittler und Kunden
- Erstmals **komplett digitaler** Ansprache-, Beratungs- und Abschlussprozess im Maklermarkt Lebensversicherungen



**Unfassbar. Anpassbar!**  
Deutschlands erstes transparentes Versicherungskonto.

**IDEAL UniversalLife**

Die neue Klasse Versicherung, die Alters- und Risikovorsorge in nur einem Vertrag vereint. Eine nie dagewesene Flexibilität ermöglicht eine Vorsorge, die immer perfekt dem Leben angepasst werden kann.

**Interesse?** Dann rufen Sie uns an unter 030/25 87-263 oder besuchen Sie uns auf unserer Homepage [www.ideal-versicherung.de/universallife/k38](http://www.ideal-versicherung.de/universallife/k38)




# Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!



---

## **Antje Mündörfer**

Mathematik und Rückversicherung  
Bereichsleiterin, Verantwortliche Aktuarin

Kochstraße 26, 10969 Berlin

Telefon 030/ 25 87 -400

Telefax 030/ 25 87 -8 400

Mobil 0171/ 48 59 68 3

Muendoerfer@IDEAL-Versicherung.de

[www.ideal-versicherung.de](http://www.ideal-versicherung.de)