

Beitragssicherung Tipps für den Verkauf

Hintergrund:

Die Kosten für das Gesundheitswesen steigen an. Es bleibt abzuwarten, inwieweit sich auch die Beiträge für Krankenversicherungen weiter entwickeln. Doch wie bzw. wovon sollen diese im Rentenalter bezahlt werden? GKV-Beiträge, Zusatzbeiträge, Zusatzversicherungen oder auch Beiträge zur PKV werden im Alter die Renten ganz schön belasten. Mit dem Beitragssicherungsprogramm der HanseMerkur müssen sich unsere Kunden keine Sorgen um ihre Gesundheitsfinanzierung machen.

Schritt 1: Terminvereinbarung

- Schreiben Sie Ihre Bestandskunden auf das neue Programm „Beitragssicherung“ an.
- Oder aber nutzen Sie den Beileger ML 321 in Ihren KV-Verkaufsgesprächen, sprechen Sie jeden Kunden direkt auf das Thema an.
- Eine weitere Möglichkeit einen Termin zu vereinbaren ist natürlich das Telefongespräch:
 - Sie ärgern sich über steigende Beiträge (Zusatzbeiträge oder auch Zusatzversicherungen nicht vergessen) Ihrer Krankenversicherung? Mit dem Beitragssicherungsprogramm der HanseMerkur müssen Sie sich keine Sorgen über die Finanzierung Ihrer Krankenversicherungsbeiträge im Rentenalter machen. Ist das interessant für Sie?

Schritt 2: Argumentation am Tisch des Kunden

- „Die Kosten im Gesundheitswesen steigen immer weiter, aktuell auch wieder die Beiträge in der gesetzlichen Krankenversicherung (ggf. mit Presseartikel untermauern). Damit Sie sich um Ihre Gesundheitsvorsorge im Alter keine Sorgen machen müssen, haben wir für Sie eine Lösung entwickelt: das Beitragssicherungsprogramm.“

Schritt 3: Umsetzung

- Anhand des Beratungsnavigators oder der Schallöhr Drehscheibe die zu erwartende Altersrente aufzeigen. Davon müssen im Alter auch noch die KVBeiträge geleistet werden.
- „Was halten Sie davon, wenn die HanseMerkur Ihre Beiträge für Ihre Gesundheit im Rentenalter übernimmt? So müssen Sie sich damit nicht weiter belasten.“

➤ Beitragssicherungsprogramm der HanseMerkur Versicherung!

Schritt 4: Und wie funktioniert das?

- „Mit den Renten aus dem Beitragssicherungsprogramm werden dann pünktlich zum Rentenbeginn (Endalter bei Basis Care bitte dementsprechend auswählen) Ihre Beiträge für die Krankenversicherung reduziert. Das Beste: den Beitrag für das Beitragssicherungsprogramm können Sie auch noch steuerlich absetzen.“

Wie berechnen Sie die Daten für Ihre Kunden?

- Lassen Sie sich die letzte Gehaltsabrechnung zeigen und entnehmen Sie dieser den Eigenanteil der Krankenversicherung.
- Diesen Wert (oder die Beitragsentlastung, die der Kunde wünscht) gilt es nun mit einer lebenslangen Rente abzudecken.
- Um die steuerlichen Vergünstigungen zu erhalten, ist Basis Care optimal geeignet.
- Geben Sie wie gewohnt die Kundendaten ein und wählen Sie das Produkt Basis Care aus. Eine Todesfallleistung ist nicht erforderlich, da nur die KV-Beiträge finanziert werden sollen. Sollte Ihr Kunde trotzdem eine Todesfallleistung wünschen, können Sie diese in Form einer Kapitalrückgewähr oder Rentengarantiezeit einschließen.
- Stellen Sie die Dynamik ein, um evtl. Beitragssteigerungen gleich mit abzudecken.
- Sie sollten einen Gesprächsrhythmus mit Ihrem Kunden vereinbaren, damit jährlich eine Einmalzahlung in Höhe der Steuererstattung umgesetzt wird. Dies ist auch Grundlage der Berechnung über das interaktive pdf.
-

Rürup Rente
Daten ergänzen

Drucken Zurücksetzen

Ziele / Wünsche

Versicherungsbeginn 01. 07.2018 Geburtsdatum 20.10.1989

Rentenbeginn 67 Jahre Beitragszahlungsdauer bis Alter 67 Jahre

Berechnungsvorgabe Beitrag Beitragsdynamik Keine Dynamik

Beitrag 160 € Zahlungsweise Monatlich

Zuzahlungsbeitrag zum Beginn 0 €

Beitragsanlage Klassische Tarife Fondstarife

Todesfallschutz im Rentenbezug Rentengarantiezeit Kapitalrückgewähr Kein Todesfallschutz

Todesfallschutz in der Ansparphase Beitragsrückgewähr Kein Todesfallschutz

Rentenbezugsform Teildynamische Rente Dynamische Rente

Tarifvariante M-Variante S-Variante

Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung keine

Stimmen Sie das Renten-
eintrittsalter mit dem
Kunden ab, damit das Bei-
tragssicherungsprogramm
auch pünktlich beginnt

Nähern Sie sich über die
Beitragsvorgabe und der
berechneten
voraussichtlichen Leistung
dem aktuellen KV-Beitrag an

Je nach Wunsch des Kunden
kann eine Todesfallleistung
gewählt werden