

CleverProtect BU für Schüler – Vorteile für Kunden und Berater

Die Berufsunfähigkeitsversicherung (BU) für Schüler ist eine zukunftsorientierte Absicherung, die nicht nur den Kindern und Eltern finanzielle Sicherheit bietet, sondern auch Beratern zahlreiche Vorteile eröffnet.

Absicherung für die gesamte Familie

- **Schutz für Kind und Eltern:** Einkommensverluste durch berufliches Kürzertreten der Eltern werden kompensiert. Die Kosten für Unterhalt, medizinische Behandlung und berufliche Orientierung sind ebenfalls gedeckt.
- **Berater-Vorteil:** Emotionale Ansprache erleichtert den Verkaufsprozess und schafft Vertrauen. Der Nutzen für die Eltern erhöht Abschlusswahrscheinlichkeit. Die Ansprache von Paten und Großeltern ist ebenfalls möglich.

Früh abschließen – langfristig profitieren

- **Günstige Beiträge und einfacher Abschluss** durch das oft gesunde Risiko-Profil von Schülern. Zudem dauerhafte Sicherung der Konditionen, auch bei späteren risikoreichen Berufen.
- **Berater-Vorteil:** Aufbau langfristiger Kundenbeziehungen und Cross-Selling-Potenzial. Dynamiken und Nachversicherung ohne neue Risikoprüfung bieten zudem ein schnelles und einfaches Up-Selling-Potenzial.

Kosten und Nutzen im Vergleich

- **Beiträge:** 30–40 Euro/Monat für eine Rente von 1.500 Euro bis zum 67. Lebensjahr (ca. 1 Mio. Euro Gesamtsumme).
- **Berater-Vorteil:** Schutz für ca. 1 Euro am Tag für viele Eltern, Paten und Großeltern noch finanzierbar.

Flexibilität bei Berufswechsel

- **Besserstellungsoption:** Keine Verschlechterung der Beiträge bei Berufswechsel in risikoreiche Berufe. Besser eingestufte Berufe können aber Beitrag senken.
- **Berater-Vorteil:** Früher Abschluss kann für den Kunden nie falsch sein. Beitragsreduktion kann oft für Nachversicherung genutzt werden.

Fondsbasierte Kalkulation mit ETF-Renditemotor

- **Fondsbasierte Kalkulation:** Beiträge werden auch in Fonds (z. B. ETFs) investiert, was zu günstigeren Beiträgen führt. Bei einer überdurchschnittlichen Wertentwicklung ist eine steuerfreie Ablaufleistung möglich. Alternativ zur Ablaufleistung kann der Beitrag auch ab der 2. Hälfte der Laufzeit reduziert werden.

- **Berater-Vorteil:** Innovatives Produkt, Differenzierung von der Konkurrenz, Expertenpositionierung. Beitragsabsenkung kann auch mit Nachversicherung kombiniert werden.

Klare Regelungen im Leistungsfall

- **Transparente Bedingungen:** Ein weiterer Vorteil der CleverProtect BU liegt in den klar definierten Bedingungen im Leistungsfall. Um Missverständnisse und Verzögerungen zu vermeiden, wurde der Auslegungsspielraum für beide Seiten reduziert. Beispielsweise kann der Versicherer nur ein weiteres Gutachten auf eigene Kosten anfordern, falls das erste nicht ausreicht. Dies schafft Transparenz und Sicherheit für die Versicherten.
- **Berater-Vorteil:** Vertrauenswürdigkeit und Kundenorientierung stärken die Kundenbindung und reduzieren Risiken im Leistungsfall.

Fazit: Vorteile für Kunden und Berater

- **Kunden:** Frühzeitige Absicherung, finanzielle Sicherheit, flexible und transparente Bedingungen.
- **Berater:** Emotionale Ansprache, langfristige Kundenbindung, innovative Produktlösung, Cross-Selling-Potenzial.

Die CleverProtect Schüler-BU ist eine Win-win-Lösung für alle Beteiligten!

Nutzen Sie gerne auch unsere [Unterlagen](#) und den neutralen [Flyer](#) für Ihre Kundenakquise.

Für Rückfragen steht Ihnen der Ihr Helvetia Regionalleiter gerne zur Verfügung:

Murat Aykut

Mobil +49 152 54566237

<mailto:murat.aykut@hl-maklerservice.de>