

# Ansprachekonzept und Informationen zur SBU-Aktion für Ärzte und Ärztinnen

Gothaer Lebensversicherung AG

Mai 2026





# 01 **Ansprache für Ärztinnen und Ärzte**

# Karrieregarantie & Flexibler Schutz für Menschen mit hoher Verantwortung

# Ausgangslage

## Was macht Ihre Zielgruppe aus

- Ärztinnen und Ärzte tragen eine große Verantwortung für Patienten, Teams und häufig auch wirtschaftliche Strukturen
- Zielgruppe mit hohem Einkommens- und Vermögenspotential, aber auch überdurchschnittlichem Absicherungsbedarf
- Ihre Arbeitskraft ist ihr wichtigstes Kapital und sie sind wirtschaftlich stark auf ihre Gesundheit angewiesen
- Anspruchsvolles Klientel – legt Wert auf passgenaue Lösungen mit Top-Leistungen
- Sie haben oft wenig Zeit, erwarten Effizienz und Verlässlichkeit



# Ansprüche und Erwartungen

Die Zielgruppe ist hochqualifiziert, zeitlich stark beansprucht und erwartet eine wertschätzende, konkrete und unkomplizierte Ansprache.

Relevanz entsteht dort, wo Verantwortung, Karriereverlauf und Versorgungssicherheit zusammengedacht werden.

Die Kommunikation sollte nicht auf Produktmerkmalen starten, sondern auf beruflicher Realität und persönlichem Nutzen.

Im Kern geht es um Entlastung, Planbarkeit und Schutz einer hoch anspruchsvollen Zielgruppe.

# Auf den Punkt gebracht

## Sie bieten den richtigen Schutz!

Mit den Top-Konditionen der BarmeniaGothaer bieten Sie genau das, was Ärztinnen und Ärzte brauchen: eine Absicherung, die ihre besonderen beruflichen Risiken ernst nimmt und sich an ihre Karriere anpasst.

Wir sind nicht nur Versicherungspartner, wir sind Karrierebegleiter.



# Entscheidende Punkte bei der Ansprache



**Ärztinnen und Ärzte  
auf ihre Bedeutung  
und Verantwortung  
ansprechen**



**Exklusivität nutzen:  
Aktion Kurzantrag  
mit ausgezeichneten  
Leistungen**



**Vereinfachung und  
Entlastung mit  
nur sechs  
Gesundheitsfragen**

# Zentrale Leitmotive in der Ansprache



Holen Sie Ihre Kundinnen und Kunden emotional ab und nehmen Sie ihre besonderen Bedürfnisse und Herausforderungen ernst. Diese Motive bilden das Fundament für alle Kommunikationsmaßnahmen und machen klar: Sie verstehen, was diese Zielgruppe bewegt – und wie Sie ihnen echte Mehrwerte bieten können.

**01**

**„Ihre Arbeitskraft ist Ihr wichtigstes Kapital.“**

Ohne ihre eigene Arbeitskraft können Ärztinnen und Ärzte weder Patienten helfen noch ihr Einkommen sichern. Wir stellen genau diesen Schutz in den Mittelpunkt.

**02**

**„Absicherung, die so flexibel ist wie Ihre Karriere.“**

Vom Medizinstudium bis zur Chefarztposition: Unsere Lösungen passen sich allen Karrierephasen und Veränderungen im Berufsleben an.

**03**

**„Wir wissen: Ärzte haben keine Zeit – deshalb machen wir's einfach.“**

Wir bieten einfache, schnelle Prozesse, die Ärztinnen und Ärzten Zeit sparen – bei der Antragstellung, bei Anpassungen und im Leistungsfall.

**04**

**„Ihre Patienten haben Sie. Sie haben uns.“**

Während sich Ärztinnen und Ärzte um andere kümmern, kümmern wir uns um ihre Sicherheit und Existenz – verlässlich, diskret und auf Augenhöhe.

# Unser Versprechen an die Zielgruppe

Zeigen Sie auf, worauf es wirklich ankommt  
und wo Sie echten Mehrwert bieten.

Die folgenden Kernbotschaften fassen zusammen, was  
unser Angebot besonders macht und warum es genau zu  
dieser Zielgruppe passt.

- + Flexibilität beim Karriereverlauf (Approbation, Facharzt, Niederlassung, Chefarzt)
- + Vereinfachte Gesundheitsprüfung mit nur 6 Fragen
- + Schnelle Anpassung bei Gehaltssprüngen oder Niederlassung
- + Verzicht auf abstrakte Prüfung bei Umorganisation
- + Relevante Zusatzargumente: Absicherung bei Infektionsrisiko und psychischen Krisen







# 02 Ärzte-Aktion mit Kurzantrag

# Ärzte Aktion mit Kurzantrag

Aktion verlängert bis zum  
31.12.2026!

## Wer kann den Ärzte-Kurzantrag nutzen?

- ✱ Alle Ärztinnen und Ärzte

## Welche Rahmenbedingungen gibt es?

- ✱ Bis Eintrittsalter 35 Jahre
- ✱ BU-Rente bis 3.000 EUR mtl.
- ✱ Gesundheitsfragen aus Ärzte-Kurzantrag

## Wo finde ich den Ärzte-Kurzantrag?

- ✱ beschreibbares PDF im Druckstückverzeichnis und im jeweiligen Portal auf der Produktseite (keine technische Anbindung in den Vergleichen)





1. Waren Sie in den letzten 36 Monaten länger als ununterbrochen 10 Tage arbeitsunfähig bzw. länger als 10 Tage nicht in der Lage Ihrer ärztlichen Tätigkeit nachzugehen?
2. Haben Sie in den letzten 36 Monaten Ihre Arbeitszeit reduziert?
3. Bestehen und bestanden bei Ihnen in den letzten 36 Monaten Gesundheitsstörungen, Krankheiten oder Beschwerden des Rückens, des Bewegungsapparates, der Psyche, des Herzens oder des Kreislaufs, des Magen-Darm-Traktes, Zuckerkrankheit, neurologische Erkrankungen, Multiple Sklerose, Krebserkrankungen, Beschwerden der Augen, der Atmungsorgane, rheumatische Erkrankungen oder Infektionskrankheiten?
4. Wurde bei Ihnen ein Grad der Behinderung (GDB), ein Grad der Schädigungsfolgen (GDS), eine Minderung der Erwerbsfähigkeit (MdE) oder eine Berufs- bzw. Erwerbsunfähigkeit zuerkannt, bzw. haben Sie jemals einen Antrag gestellt?
5. Haben Sie jemals einen Antrag auf Leistungen bei dem für Sie zuständigen ärztlichen Versorgungswerk gestellt? Hierzu zählen auch Anträge auf Leistungen zur Einstellung einer Ersatzkraft oder Übergangsleistungen?
6. Haben Sie in den letzten 36 Monaten verschreibungspflichtige Medikamente eingenommen?



# 03 Das Mediziner-Paket

# Das Mediziner-Paket

Verzicht auf Anrechnung  
von Versorgungswerken



Verzicht auf die  
abstrakte Prüfung bei  
Umorganisation für  
Ärzte



Kein  
Berufsfrage-  
bogen beim  
„Assistenzarzt“

Erhöhung der  
Karrieregarantie  
auf 7.500 EUR



Praxisfinanzierung  
als Ereignis in der  
anlassabhängigen  
Nachversicherung



# Das Mediziner-Paket

Verzicht auf Anrechnung  
von Versorgungswerken



Verzicht auf die  
abstrakte Prüfung bei  
Umorganisation für  
Ärzte



Kein  
Berufsfrage-  
bogen beim  
„Assistenzarzt“

Erhöhung der  
Karrieregarantie  
auf 7.500 EUR



Praxisfinanzierung  
als Ereignis in der  
anlassabhängigen  
Nachversicherung



# Verzicht auf die Anrechnung von Versorgungswerken (für alle Kammerberufe)

- ✱ Leistungen bei Berufsunfähigkeit können aus einem **berufständischen Versorgungswerk** und aus einer **privaten SBU** gleichzeitig bezogen werden.
- ✱ Die private SBU bietet dabei die geringere Leistungshürde.



# Berufständisches Versorgungswerk und private SBU am Beispiel der Ärzte

## Die Unterschiede zwischen Versorgungswerk und der privaten SBU sind enorm:

Versorgungswerk	Private SBU
Vollständige Aufgabe der ärztlichen Tätigkeit = 100% BU	Leistung ab 50% BU
Keine geringfügige Weiterbeschäftigung als Arzt erlaubt	Weiterbeschäftigung bis zur Grenze der konkreten Verweisung
Aufgabe der Praxis	Praxisaufgabe ist keine Leistungsvoraussetzung

## Verzicht auf die Anrechnung von Versorgungswerk-Leistungen:

- Mehr BU-Rente in der SBU bei Vertragsabschluss möglich.
- Maximierung der BU-Rente bis zur Grenze der finanziellen Angemessenheit möglich.
- Das Versorgungswerk begrenzt nicht das Volumen für Dynamik und Nachversicherung.

Verzicht auf Anrechnung  
von Versorgungswerken



Verzicht auf die  
abstrakte Prüfung bei  
Umorganisation für  
Ärzte



Kein  
Berufsfrage-  
bogen beim  
„Assistenzarzt“

Erhöhung der  
Karrieregarantie  
auf 7.500 EUR



Praxisfinanzierung  
als Ereignis in der  
anlassabhängigen  
Nachversicherung



# Verzicht auf die abstrakte Prüfung bei Umorganisation (für alle Kammerberufe)

## Aktuell Verzicht bei:

- ❖ Akademikern mit mind. 90% kaufm. Tätigkeit
- ❖ Betrieb mit weniger als 5 MA

## Zusätzlich nur aufgrund des Berufs:

- ❖ Human- und Zahnmedizinern
- ❖ Kammerberufen
- ❖ Ingenieuren



# Das Mediziner-Paket

Verzicht auf Anrechnung  
von Versorgungswerken



Verzicht auf die  
abstrakte Prüfung bei  
Umorganisation für  
Ärzte



Kein  
Berufsfrage-  
bogen beim  
„Assistenzarzt“

Erhöhung der  
Karrieregarantie  
auf 7.500 EUR



Praxisfinanzierung  
als Ereignis in der  
anlassabhängigen  
Nachversicherung



# Erhöhung der Karrieregarantie (für alle Kammerberufe)



ERHÖHUNG FÜR ÄRZTE, KAMMERBERUFE UND INGENIEURE BIS 7.500 EUR (ALLE ANDEREN BIS 6.000 EUR)!

## Was gilt für Arbeitnehmende?

Erhöhung bei einer Gehaltserhöhung  
von mind. 5% im Vergleich zum Vormonat

## Was gilt für Selbstständige?

Erhöhung des durchschnittlichen Gewinns vor Steuern  
der letzten drei Jahre um mind. 10%

# Das Mediziner-Paket

Verzicht auf Anrechnung  
von Versorgungswerken



Verzicht auf die  
abstrakte Prüfung bei  
Umorganisation für  
Ärzte



Kein  
Berufsfrage-  
bogen beim  
„Assistenzarzt“

Erhöhung der  
Karrieregarantie  
auf 7.500 EUR



Praxisfinanzierung  
als Ereignis in der  
anlassabhängigen  
Nachversicherung



# Praxisfinanzierung als Ereignis in der anlassabhängigen Nachversicherung

Aktuell kann die BU-Rente bei insgesamt 18 verschiedenen Anlässen ohne erneute Risikoprüfung erhöht werden.

## Zusätzlich bei:

- ❖ Niederlassungsfinanzierung bei Aufnahme eines Darlehens von mind. 50.000 EUR



# Das Mediziner-Paket

Verzicht auf Anrechnung  
von Versorgungswerken



Verzicht auf die  
abstrakte Prüfung bei  
Umorganisation für  
Ärzte



Kein  
Berufsfrage-  
bogen beim  
„Assistenzarzt“

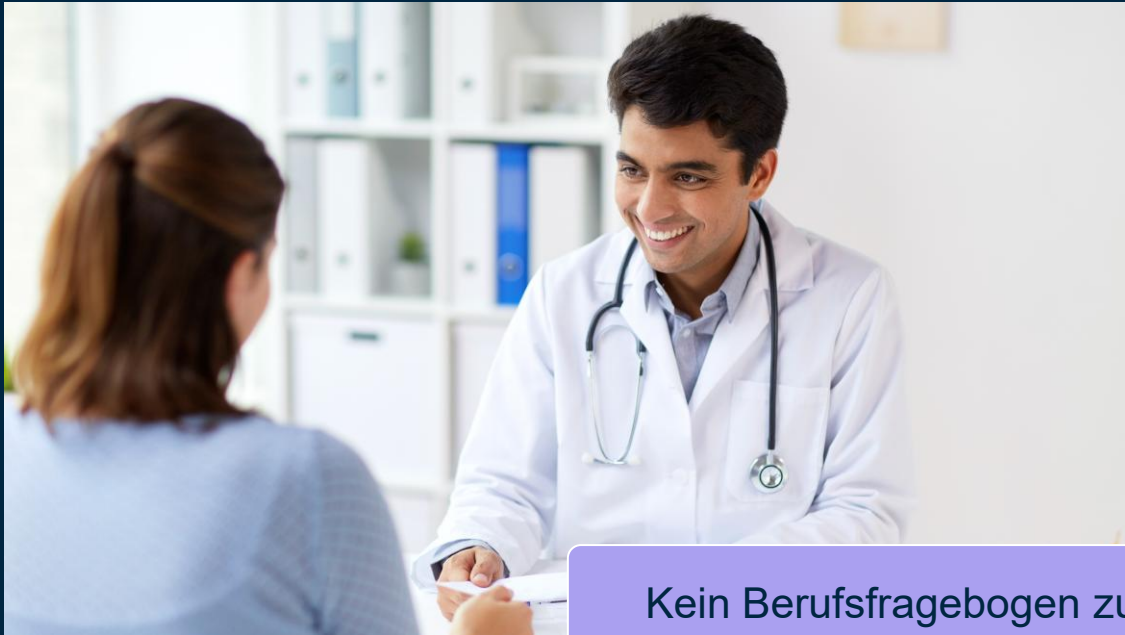
Erhöhung der  
Karrieregarantie  
auf 7.500 EUR



Praxisfinanzierung  
als Ereignis in der  
anlassabhängigen  
Nachversicherung



# Beruf „Assistenzarzt“ ohne Berufsfragebogen



Kein Berufsfragebogen zur konkreten Berufsgruppen-  
Einstufung erforderlich!

Assistenzarzt operierend

Einstufung in Berufsgruppe A2

Assistenzarzt nicht operierend

Einstufung in Berufsgruppe A1

- ✱ BU-Rente wird auch dann gezahlt, wenn wegen Infektionsgefahr ein Tätigkeitsverbot von mind. 50 % für mind. 6 Monate vorliegt
- ✱ Gilt für alle Berufe
- ✱ Betreuende Personen: Leistung schon dann, wenn keine Patienten und Patientinnen mehr versorgt werden dürfen
- ✱ Betreuende Personen:
  - Human- und Zahnmediziner\*innen
  - Studierende der Human- und Zahnmedizin
  - Medizinisch behandelnde oder pflegerische Berufe mit Patientenkontakt



§ 21. (13) AVB

# Das lebensbegleitende Versorgungskonzept



Zielbild der Ansprache: Nicht einzelne Produkte verkaufen, sondern Versorgungslücken entlang der Laufbahn systematisch schließen



# 03 Weitere Highlights

Gilt für alle Berufsgruppen

# Krisenairbag

Beteiligung an den Kosten einer  
psychotherapeutischen  
Krisenintervention bei einer Lebenskrise

## Voraussetzungen:

- ❖ einmalige Übernahme
- ❖ max. bis zu 1.000 EUR
- ❖ Nachweis über psychotherapeutische Sitzung bei Arzt oder Psychotherapeuten (siehe Dokument Druckstück-Nr. 450419)



# Und damit noch nicht genug: Weitere Vorteile



**Erhalten bleiben  
der Nach-  
versicherungs-  
möglichkeit nach  
Leistungsfall-  
anmeldung (ohne  
Leistungsbezug)**

vorher: keine  
Nachversicherung nach  
Leistungsfallbeantragung  
mehr möglich

§ 17 V. (1) AVB



**Verzicht auf die  
Wartezeit bei  
Weiterbildung bei  
der Umstufung der  
beruflichen  
Tätigkeit**

vorher: ein Jahr Wartezeit

§ 20 AVB



**Karrieregarantie:  
  
Selbständigkeit  
muss seit mind.  
drei Jahre  
bestehen**

vorher: sechs Jahre

§ 17 IV. (3) AVB



**Kein Ausschluss  
mehr bei Vorsatz  
bei  
Verkehrsdelikten**

vorher: keine Leistung bei  
Vorsatz bei Verkehrsdelikten

§ 5 (2) AVB



**Erhöhung der  
maximal  
rechenbaren  
Absicherungs-  
grenzen auf  
6.000 EUR / für  
Schüler auf 1.500  
EUR mit Dynamik**

vorher: 5.000 EUR / Schüler  
1.500 EUR ohne Dynamik

im TAA