

DIALOG Lebensversicherung AG

Risikolebensversicherung Arbeitskraftsicherung

Referent: Jan Ingo Kollig

Kontakt: jan-ingo.kollig@dialog-versicherung.de



Kompetenz auf Augenhöhe

Kennzahlen Referenzjahr 2020

Durch die Fokussierung auf biometrische Produkte ist die **Marktpositionierung der Dialog**

- überdurchschnittlich und
- nicht stark abhängig von der Zinspolitik

Unternehmenskennzahlen¹

Kennzahlen ²	Dialog	Ø- Markt
Finanzstärke ³	116,86%	114,41%
Solvabilitätsquote	784%	255,92%
Eigenkapitalquote	8,27%	2,05%
Zuführung ZZR in % der Kapitalerträge	4,20%	24,08%
Zuführung ZZR in % Deckungsrückstellungen	2,35%	8,35%
Freie RfB in % der Deckungsrückstellungen	14,19%	2,92%

Tarifikennzahlen

- Sehr geringe Brutto-Netto-Spreizung der Prämie⁴
- Keine Prämienanpassung seit Produktaufgabe (SBU, SEU und RLV)

¹ Stand 11/ 2020, Bilanzjahr 2019, ² Infinma Bilanz-Analyse-Tool, Morgen & Morgen GmbH, www.policendirekt.de

³ www.policendirekt.de, Referenzwert aus Bilanzjahr 2019, ⁴ Morgen & Morgen GmbH
© Unternehmen
C3 – Vertraulich



Trauen und Vertrauen

Mit unserer Risikoleben gemeinsam Herzensprojekte angehen

Sales Stories



RISK-vario® Basic

Qualität zum fairen Preis



Baubonus

Die richtige Absicherung in jeder Lebenslage



Kinderbonus



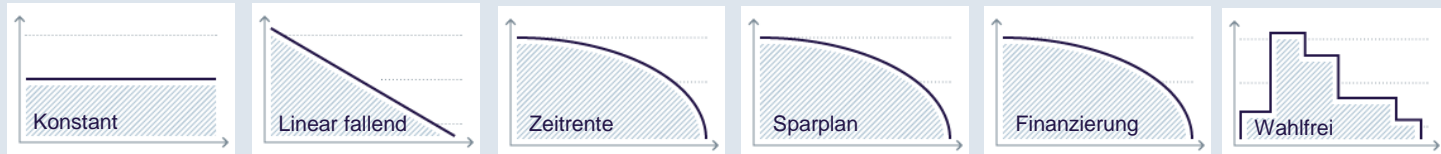
Dread Disease

Finanziell flexibel bei schweren Erkrankungen

Das passende Produkt für Ihren Kunden

RISK-vario® Basic - RISK-vario® - RISK-vario® Premium

6 flexible Summenverläufe für jeden Bedarf



3 unterschiedliche Beitragsvarianten



Bis zu 9 verbundene Leben



versicherbar in 1 Vertrag

Neue Prämienkalkulation bei allen RISK-vario[®] Tarifen

Berechnung anhand von Berufsgruppen und einer stärkeren Nichtraucherdiffenzierung



4 Berufsgruppen

- Akademiker und gute Risiken
- „Normale“ Risiken
- Körperliche Tätigkeiten
- Besondere Risiken

Rauchverhalten

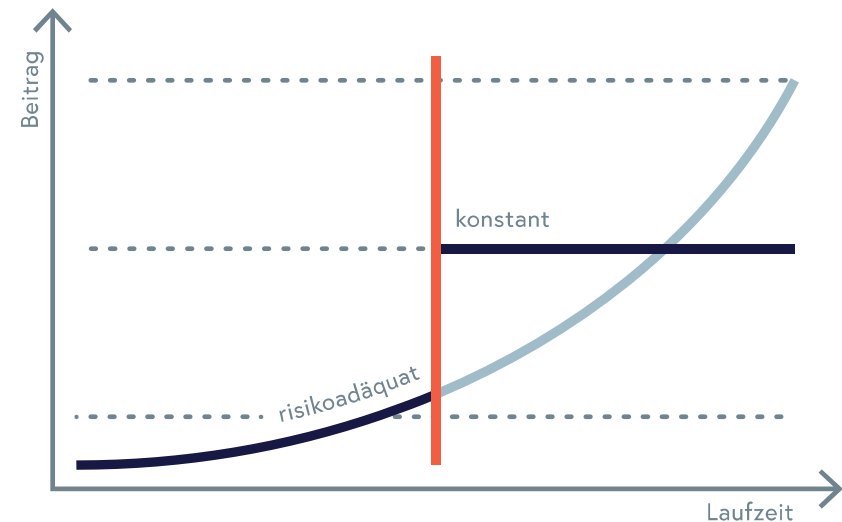
- Raucher
- „Ex-Raucher“ (12 Monate)
- „Nie-Raucher“ (10 Jahre)

Wechselgarantie von risikoadäquater in konstanter Kalkulation

Wechselmöglichkeit von risikoadäquater in konstante Kalkulation:

- Zu Beginn eines neuen Vertragsjahres
- Vertragsparameter bleiben gleich
- Ohne erneute Gesundheitsprüfung

Ihr Kunde sichert sich **eine geringe Einstiegsprämie** zu Beginn des Vertrags und kann sich individuell entscheiden, ob und ggf. wann er in eine **konstante Prämienzahlung wechseln** möchte.



Die neuen Grenzen für das ärztliche Zeugnis

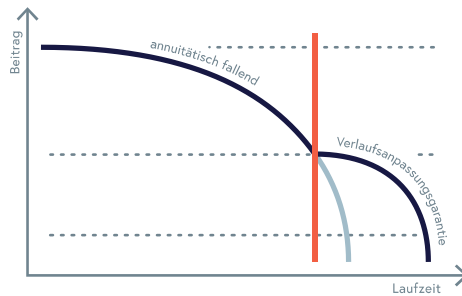
Überblick zur medizinischen Risikoprüfung; die Angaben zur BUZ/EUZ gelten analog für die SBU/SEU

Medizinische Risikoprüfung

		Keine Untersuchung (nur Gesundheitsfragen im Antrag)	Ärztliches Zeugnis (Formular A 106) + Standard-Labor (Kleines Blutbild, Urinuntersuchung, HIV-Test, HbA1c, Gesamtcholesterin, HDL-Cholesterin, Triglyceride, GGT, GPT, Kreatinin, SGPT)	Zusätzlich: Belastungs-EKG
Eintrittsalter	Bis 49	Bis 500.000 EUR Versicherungssumme	Ab 500.001 EUR Versicherungssumme	Entfällt
	Ab 50	Bis 250.000 EUR Versicherungssumme	250.001 EUR bis 450.000 EUR Versicherungssumme	Ab 450.001 EUR Versicherungssumme
	Bei Einschluss der BUZ/EUZ gelten zusätzlich folgende Untersuchungsgrenzen			
	Bis 49	Bis 30.000 EUR Jahresrente	30.001 EUR bis 36.000 EUR Jahresrente	Entfällt
	Ab 50	Bis 12.000 EUR Jahresrente	12.001 EUR bis 24.000 EUR Jahresrente	Ab 24.001 EUR Jahresrente

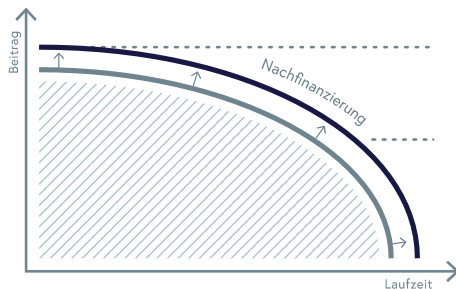
Bei Tarifen mit Einmalbeitrag gilt die Versicherungssumme zzgl. Bonus

Exklusiv beim Summenverlauf Finanzierung



Verlaufsanpassungsgarantie

Ändern sich nach Ende der Zinsbindung die Zins- und Tilgungssätze, bedeutet das bei gestiegenen Zinsen meist eine Verlängerung der Finanzierungszeit. Mit RISK-vario® Premium Finanzierung können Sie das Darlehen Ihres Kunden passgenau absichern und den Versicherungsverlauf exakt an die geänderten Vertragsdaten anpassen – auch, wenn das eine Verlängerung der Laufzeit bedeutet. Und das ohne erneute Gesundheitsprüfung.



Nachversicherung bei Nachfinanzierung

Stellt Ihr Kunde während der Bauphase bzw. der ersten drei Jahre der Vertragslaufzeit fest, dass der Darlehensbetrag nicht ausreicht und finanziert den Restbetrag nach, bietet RISK-vario® Premium die Möglichkeit, die Versicherungssumme an den erhöhten Darlehensbetrag anzupassen (Erhöhung um mind. 10.000 EUR und max. 50.000 EUR). Also eine Nachversicherung ohne erneute Gesundheitsprüfung. Der Immobilienkredit ist passgenau abgesichert.

Die Herausforderung

Die gegenseitige Absicherung der einzelnen Vertragspartner für den Todesfall wird oft vergessen oder in einzelnen Verträgen vorgenommen. Aber: Einzelverträge sind oft zu teuer!



5 Unternehmer, jeweils 35 Jahre, wollen gemeinsam ein neues Geschäftsgebäude errichten.

Bei Tod eines Geschäftspartners kommt es häufig zu **existenz-gefährdenden** finanziellen Belastungen.

Von allen Gründern wird viel eigenes Geld eingebracht.

Die Lösung: RISK-vario® • RISK-vario® Premium – auf verbundene Leben

Mehrere Personen in einem Vertrag wirken sich kostensparend auf die Prämie aus! Eine Anschlussversicherung der überlebenden versicherten Personen ist ohne erneute Gesundheitsprüfung möglich. Gilt nicht für den RISK-vario® Basic.

Die Risikolebensversicherung auf verbundene Leben sichert **bis zu neun Personen** gleichzeitig in einem Vertrag ab.

Die **wirtschaftliche Zukunft** des Unternehmens ist auch bei Tod eines Partners **gesichert**.

Gemeinsame Geschäftsrisiken sind für den Todesfall abgedeckt.



Unsere Risikotarife im Überblick

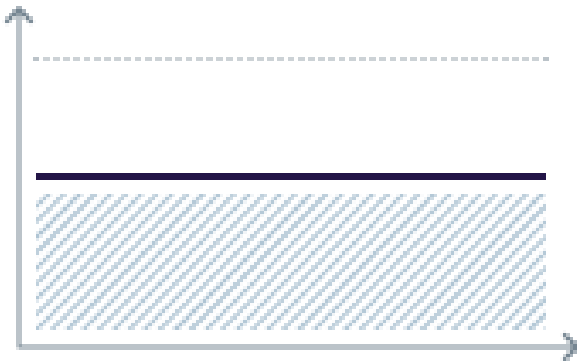
RISK-vario® Basic • RISK-vario® • RISK-vario® Premium

		RISK-vario® Basic	RISK-vario®	RISK-vario® Premium
Grundsätzliches	Einfache Tarifberechnung	✓	✓	✓
	Versicherbarkeit bis Endalter 85 Jahre möglich	✓	✓	✓
	6 Summenverläufe und 3 Beitragsarten	✓	✓	✓
Beitragszahlung	Absenkung Mindestbeitrag von 5 auf 2 EUR monatlich	✓	✓	✓
	2–10 % Dynamik bei lfd. Beitragszahlung	✓	✓	✓
	Wechselgarantie risikoadäquat in konstant	✓	✓	✓
Risikobewertung	Einfache Risikoprüfung	✓	✓	✓
	Umstellung auf echtes Eintrittsalter	✓	✓	✓
	Erhöhte Nichtraucherdiffenzierung (10 Jahre/12 Monate)	✓	✓	✓
Basisleistungen	Baufi-Kurzantrag (Erhöhung von 350.000 EUR auf 500.000 EUR)	✓	✓	✓
	Vorläufiger Versicherungsschutz	✓	✓	✓
	Versicherungsschutz bei Wehr- und Polizeidienst	✓	✓	✓
	Versicherungsschutz bei kriegerischen Ereignissen	✓	✓	✓
Premieleistungen	Motorradfahren mitversichert	✓	✓	✓
	Anschlussversicherung bei verbundenen Leben	X	✓	✓
	Nachversicherungsgarantie für alle Summenverläufe	X	✓	✓
	Verlängerungsoption um bis zu 15 Jahre	X	✓	✓
	Vorgezogene Todesfallleistung	X	X	✓
	10 % Soforthilfe ohne Rückzahlung	X	X	✓
	Zusatzzahlung im Pflegefall 10 %, max. 25.000 EUR	X	X	✓
	Mehrfachleistung bei verbundenen Leben	X	X	✓
	Verzicht auf § 163 VVG	X	X	✓
	Baubonus (10 %, max. 30.000 EUR, 12 Monate n. VA)	X	X	✓
Zusatzversicherungen	Kinderbonus (2.500 EUR pro Kind bis 7 Jahre alt)	X	X	✓
	Berufsunfähigkeits-/Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherung	✓	✓	✓
	Unfalltod-Zusatzversicherung (50–100 % der Versicherungssumme)	✓	✓	✓
	Dread Disease-Zusatzversicherung (Einmalleistung 25.000 EUR, 50.000 EUR oder 75.000 EUR)	✓	✓	✓



Die SBU-professional steht für einen hochwertigen Schutz und maximale Flexibilität

Tarif: SBU-professional



Kurzbeschreibung

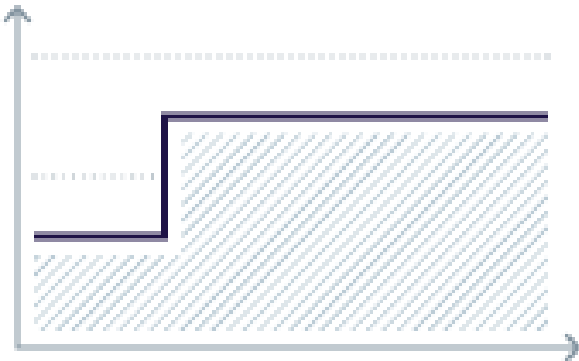
Konstante Kalkulation mit gleichbleibender Prämie über die gesamte Laufzeit.

Zielgruppe

Der Tarif richtet sich an Kunden, die einen vollwertigen Schutz möchten und bereits heute finanzstark sind.

Die SBU-go-professional reduziert die Startprämie für junge Leute in den ersten 5 Vertragsjahren um rund 40 Prozent

Tarif: SBU-go-professional



Kurzbeschreibung

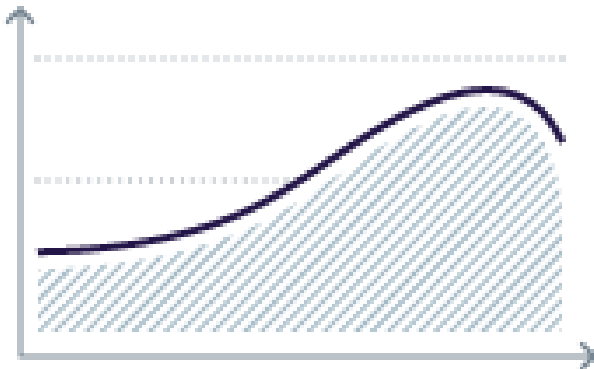
Stufenmodell mit reduzierter Einsteigerprämie
Im 6. Versicherungsjahr erfolgt ein einmaliger Beitragssprung.

Zielgruppe

Der Tarif richtet sich an Kunden, die einen vollwertigen Schutz möchten, jedoch noch nicht über ausreichend finanzielle Mittel verfügen.

Die SBU-solution® beinhaltet eine jahrelang günstige Prämie und eine Wechseloption in den Tarif SBU- professional

Tarif: SBU-solution®



Beschreibung

Jährlich neu berechnete Prämie, die sich dem altersabhängigen Risiko der Berufsunfähigkeit anpasst.

Zielgruppe

Der Tarif richtet sich an Kunden, die einen vollwertigen Schutz möchten und aktuell nicht über ausreichend finanzielle Mittel verfügen.

Unsere Berufsunfähigkeitsversicherungen SBU-professional, SBU-go-professional und SBU-solution®

Highlights¹

**Leistungs-
spezifische
Neuerungen
2021!**

Schwere Erkrankungen

Leistungsauslöser Schwere Erkrankungen, max. 15 Monatsrenten, unabhängig vom BU-Grad 50%

Teilzeitklausel

Günstigerprüfung mit 3-Stunden/Tag-Regelung

Anpassungen an gesetzliche PV

Verlängerungsmöglichkeit bei neuer Altersgrenze in der gesetzl. Pensionsversicherung

Umorganisation

Verzicht auf Prüfung der Umorganisation bei Selbständigen, sofern < 5 Mitarbeiter

Hilfe für Selbständige

6 Monatsrenten Umorganisationshilfe bei Selbständigen; max. 12.000 EUR

Reha-Hilfe

Finanzielle Unterstützung für Rehabilitationsmaßnahmen, max. 2.000 EUR

Unsere Berufsunfähigkeitsversicherungen SBU-professional, SBU-go-professional und SBU-solution®

Highlights¹

Leistungs-
spezifische
Neuerungen
2021!

Keine befristeten Anerkennnisse

Verzicht auf befristetes Anerkennnis im Leistungsfall

Meldefristen im Leistungsfall

Verzicht auf Meldung von gesundheitlichen Verbesserungen im Leistungsfall
Meldung einer beruflichen Veränderung im Leistungsfall erst nach 6 Monaten

Leistungsfall im Ausland

Verzicht auf Untersuchungen im Inland bei gleichwertigen Standards im Ausland
Übernahme der Reisekosten vom Ausland sowie Hotelaufenthalt, sofern erforderlich

Beitragsstundung

Beitragsstundung bei Zahlungsschwierigkeiten
zinslos für max. 12 Monate bei vollem Versicherungsschutz

Beitragspause

Einmalig Beitragsfreistellung für 6 Monate bei vollem Versicherungsschutz
ohne Angabe von Gründen

Echtes Eintrittsalter

Umstellung von der Kalenderjahrmethode auf das echte Eintrittsalter

Hochwertige Leistungsauslöser unterstreichen unser ausgezeichnetes Bedingungsmerk

Highlights Leistungsauslöser¹

Erklärung Leistungspflicht

Nach Vorlage aller erforderlichen Unterlagen wird innerhalb von 10 Arbeitstagen eine Entscheidung über die Leistungspflicht getroffen.²

Grob fahrlässiges Verhalten

Leistung erfolgt sowohl bei fahrlässigen als auch bei grob fahrlässigen Verstößen, auch im Straßenverkehr.

Meldefristen

Verzicht auf Meldefristen bei Leistungsansprüchen. Auch bei späterer Meldung wird rückwirkend ab nachgewiesenem Eintrittszeitpunkt von Berufsunfähigkeit geleistet.

Pflege- bedürftigkeit

Bei Einstufung in die Pflegebedürftigkeit wird bereits bei Vorliegen von einem bedingungsgemäßen Pflegepunkt geleistet.

Umorganisation

Verzicht auf Umorganisation (Selbständigkeit) bei Einkommenseinbuße > 20 % des Jahresdurchschnittseinkommen vor Abzug von Personensteuern der letzten 3 Jahre.

Überbrückungs- hilfe

Übergangszahlung bei vorzeitiger Leistungseinstellung des Kranken(tage)geldes durch die jeweilige Krankenversicherung.

Unsere optionalen Bausteine bieten eine hohe Flexibilität und erweitern den Versicherungsschutz

Zusatzbausteine¹

Anfangshilfe (Zusatzzahlung)

Leistung einer Zusatzzahlung bis zu 60.000 € (12 versicherte Monatsrenten) bei erstmaliger Berufsunfähigkeit.

Arbeits- unfähigkeit

Leistung der versicherten Rentenzahlung (bis 24 Monate) bei Vorliegen einer ärztlich bescheinigten Arbeitsunfähigkeit von ununterbrochen 6 Monaten.

Dread Disease

Leistung einer einmaligen Kapitalauszahlung bei Vorliegen einer schweren Erkrankung unabhängig einer festgestellten Berufsunfähigkeit.

Garantierte Rentendynamik

Jährliche Erhöhung der Rentenzahlung im Leistungsfall um einen vorher festgelegten Prozentsatz in Höhe von 2 bis 5 Prozent.

Pflegerente

Recht zum Ablauf des Vertrages eine selbständige Pflegerentenversicherung ohne erneute Gesundheitsprüfung gegen Einmalbeitrag abzuschließen.

Verzicht auf § 163 VVG

Verzicht, bei unerwartet hohem Leistungsbedarf der Versichertengemeinschaft, die Beiträge für die bestehende Versicherung zu erhöhen.

Wo finde ich was? Alle Fundstellen der AVB-Verbesserungen

Alle AVB-Verbesserungen bei der BU/EU im Überblick inkl. der Fundstellen in den AVB zum Nachlesen

Was ist neu?	Fundstelle	SBU/BUZ alle Tarife	SEU-protect/EUZ
Verzicht auf Prüfung der Umorganisation bei Selbständigen, sofern < 5 Mitarbeiter	§ 5 (8) ABsBu	✓	X
Leistungsauslöser Schwere Erkrankungen (max. 15 Monatsrenten)	§ 5 (15) ABsBu	✓	✓
Leistung bei Anerkenntnis der gesetzlichen EMI-Rente	§ 5 (17-20) ABsBu	✓	X
Teilzeitklausel Günstigerprüfung mit 3-Stunden/Tag-Regelung	§ 5 (21,22) ABsBu	✓	X
Einmalig Beitragsfreistellung für 6 Monate bei vollem Versicherungsschutz ohne Angabe von Gründen	§ 7 (2) ABsBu	✓	✓
6 Monatsrenten Umorganisationshilfe bei Selbständigen; max 12.000 EUR	§ 7 (5) ABsBu	✓	X
Unterstützung bei Fragen zum Vertrag	§ 7 (6) ABsBu	✓	✓
Reha-Hilfe, max. 2.000 EUR	§ 7 (7) ABsBu	✓	✓
Verlängerungsmöglichkeit bei neuer Altersgrenze in der GRV	§ 14 ABsBu	✓	✓
Beitragsstundung bei Zahlungsschwierigkeiten (zinslos für max. 12 Monate bei vollem Versicherungsschutz)	§ 21 ABsBu	✓	✓
Übernahme der Reisekosten vom Ausland sowie Hotelaufenthalt, sofern im Leistungsfall erforderlich	§ 30 (3) ABsBu	✓	✓
Verzicht auf Untersuchungen im Inland bei gleichwertigen Standards im Ausland	§ 30 (4) ABsBu	✓	✓
Verzicht auf Meldung von gesundheitlichen Verbesserungen im Leistungsfall	§ 30 (6) ABsBu	✓	✓
Meldung einer beruflichen Veränderung im Leistungsfall erst nach 6 Monaten	§ 30 (7) ABsBu	✓	✓
Verzicht auf befristetes Anerkenntnis im Leistungsfall	§ 33 ABsBu	✓	✓
Umstellung von der Kalenderjahrmethode auf das echte Eintrittsalter	Annahmerichtlinien	✓	✓

**Vielen Dank für Ihre
Aufmerksamkeit**