

DER Maklerversicherer für Biometrie

Makler Meets Company SDV AG
30. November 2021





Ihr Referent

Jan Ingo Kollig

Direktionsbevollmächtigter Vorsorge

Mobil: 0151 6242 9387

Telefon: 089 5121 1279

E-Mail: jan-ingo.kollig@dialog-versicherung.de

Weitere Ansprechpartner

Service	Telefon	E-Mail
Angebote	0821 319-1220	angebote-leben@dialog-versicherung.de
Antrag	0821 319-1240	antrag-leben@dialog-versicherung.de
Vertrag & Inkasso	0821 319-1280	vertrag-leben@dialog-versicherung.de
Leistung	0821 319-1144	vertrag-leben@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 ⁵	771,00 %	249,1 %
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 des Beitrags⁴
- Keine Beitragsanpassung seit Produktauflage (SBU, SEU und RLV)

¹ Stand 05/2021, 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 ⁵map-Report Nr.919 2021

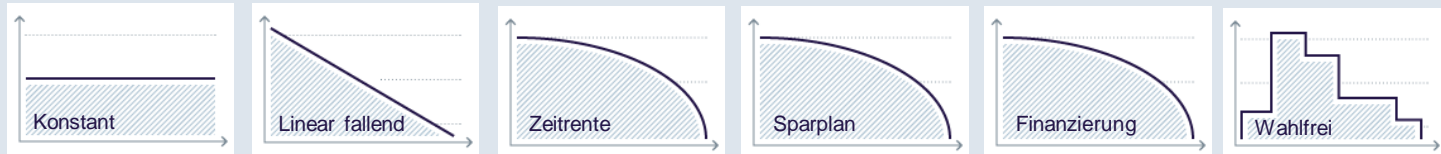
* Siehe Geschäftsbericht 2020 Dialog Lebensversicherung



Das passende Produkt für Ihren Kunden

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

6 flexible Summenverläufe für jeden Bedarf



3 unterschiedliche Beitragsvarianten



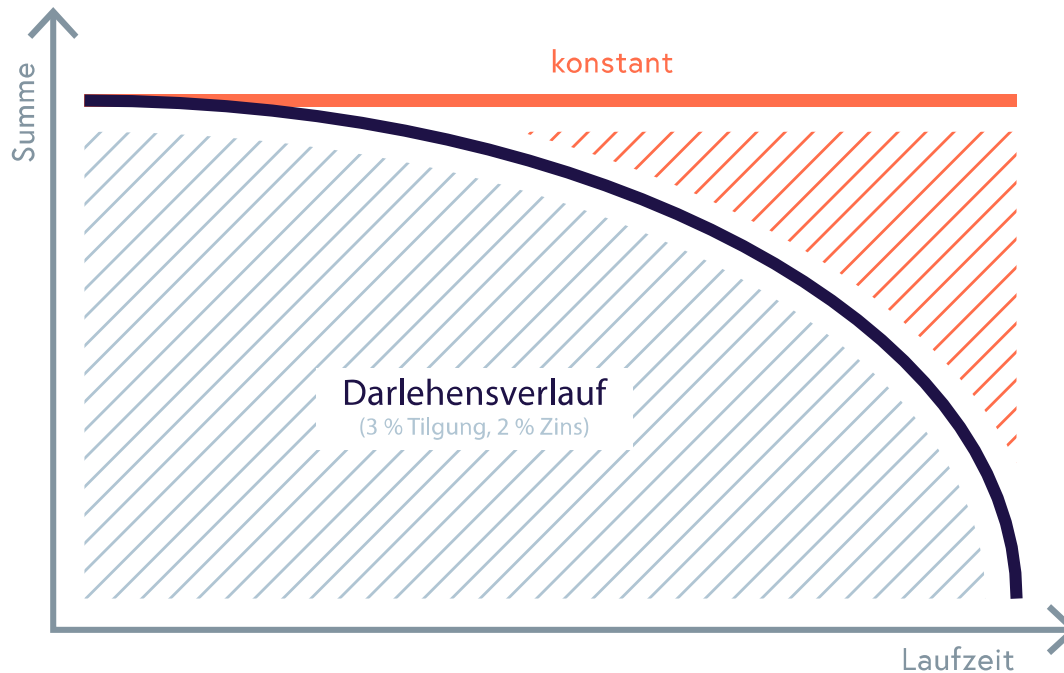
Bis zu 9 verbundene Leben



versicherbar in 1 Vertrag

Übersversicherung

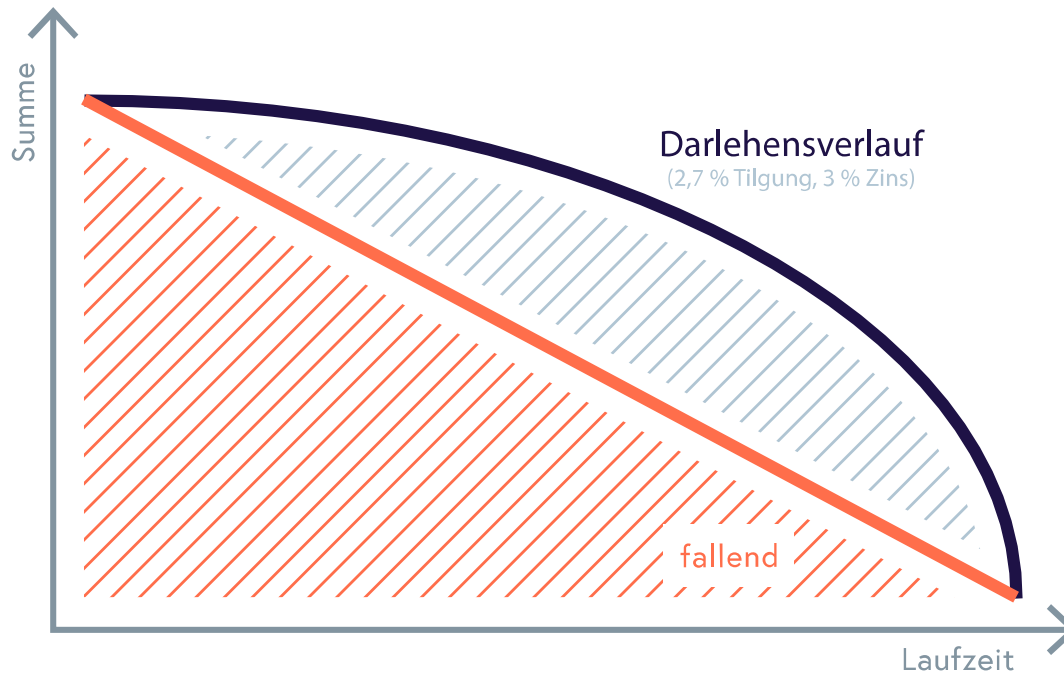
Das Problem: Ihr Kunde zahlt häufig zu viel Geld für den falschen Versicherungsschutz!



Mit einem **konstanten** Tarif ist Ihr Kunde **übersichert**.

Unterversicherung

Das Problem: Ihr Kunde zahlt häufig zu viel Geld für den falschen Versicherungsschutz!



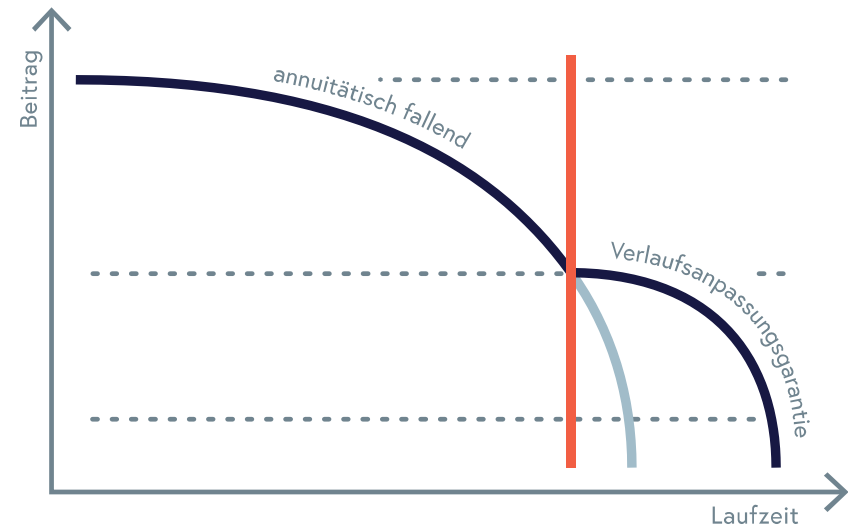
Mit einem **linear fallenden** Tarif ist Ihr Kunde **unterversichert**.

Verlaufsanpassungsgarantie

... und wenn sich Zins- und Tilgungssätze ändern?

Dann passt sich RISK-vario® einfach an – auch, wenn das eine Verlängerung der Laufzeit bedeutet.

- Exakte Anpassung des Versicherungsverlaufs an die geänderten Vertragsdaten
- Verlängerung der Laufzeit möglich
- Ohne erneute Gesundheitsprüfung



Passgenaue Darlehensabsicherung

Unsere Risikotarife im Überblick

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

	RISK-vario® Basic	RISK-vario®	RISK-vario® Premium
Versicherbarkeit bis Endalter 85 Jahre möglich	✓	✓	✓
6 Summenverläufe und 3 Beitragsarten	✓	✓	✓
Verlängerte Beitragsstundung bei kurzfristigen Zahlungsschwierigkeiten (bis 24 Monate)	✓	✓	✓
Niedriger Mindestbeitrag von 2 EUR monatlich	✓	✓	✓
2–10 % Dynamik bei lfd. Beitragszahlung	✓	✓	✓
Wechselgarantie risikoadäquat in konstant	✓	✓	✓
Einfache Risikoprüfung	✓	✓	✓
Berücksichtigung des echten Eintrittsalters	✓	✓	✓
Baufi-Kurzantrag (bis 500.000 EUR)	✓	✓	✓
Ereignisunabhängige Nachversicherungsgarantie	✓	✓	✓
Vorläufiger Versicherungsschutz	✓	✓	✓
Versicherungsschutz bei Wehr- und Polizeidienst	✓	✓	✓
Versicherungsschutz bei kriegerischen Ereignissen	✓	✓	✓
Motorradfahren mitversichert	✓	✓	✓
Baubonus (10 %, max. 30.000 EUR, 12 Monate n. VA)	X	✓	✓
Vorgezogene Todesfallleistung	X	✓	✓
Anschlussversicherung bei verbundenen Leben	X	✓	✓
Verlängerungsoption um bis zu 15 Jahre	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	✓
Kinderbonus (Erhöhung der Versicherungssumme um 20 % bzw. max. 50.000 EUR bei Geburt oder Adoption 6 Monate vor dem Tod der versicherten Person)	X	X	✓
Kindermitversicherung (5.000 EUR pro Kind zum 18. Geburtstag)	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)	✓	✓	✓

n Neuheiten in der Tarifgeneration 10.2021, alle Tarifmerkmale unter dialog-versicherung.de.

Die Lösung für jeden Fall

Flexible BU- und EU-Tarife der Dialog – Welcher Tarif bietet was?

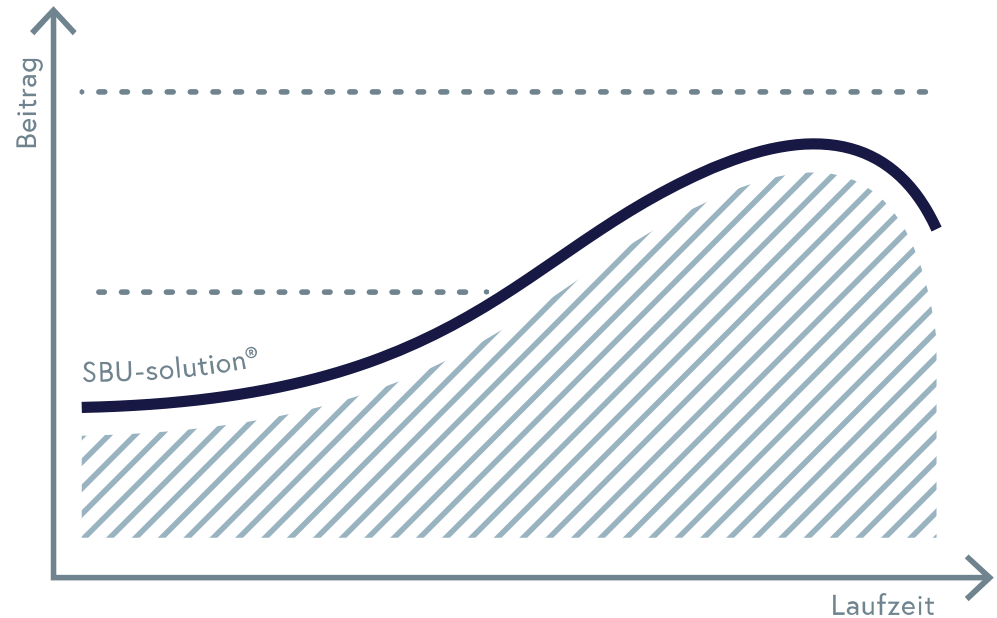
Tipp: In jungen Jahren ist die Gesundheitsprüfung meist einfacher!

	SBU-professional	SBU-solution®	SBU-go-professional	SEU-protect®
Beitragsart				
So funktioniert es	Konstante Kalkulation über die gesamte Laufzeit	Risikoadäquate Kalkulation, d. h. Beiträge passen sich dem Berufsunfähigkeitsrisiko über die gesamte Laufzeit an	Zeitpunkt der Beitragserhöhung von Beginn an fest; fest kalkulierbare Zahlungen über die gesamte Laufzeit	Konstante Kalkulation über die gesamte Laufzeit
Beitrag	Gleichbleibender Beitrag über die gesamte Laufzeit	Günstiger Einstiegsbeitrag, moderat ansteigend über die Laufzeit	Bezahlbare Beiträge in den ersten Versicherungsjahren auch für Kunden mit begrenztem Budget	Gleichbleibender Beitrag über die gesamte Laufzeit
Wechselmöglichkeit		Ohne Gesundheitsprüfung in die SBU-professional wechseln		
Zielgruppe	BU-Vollschutz für Kunden, die mitten im Leben stehen	BU-Vollschutz für junge Kunden und Berufseinsteiger, für die eine günstiger Beitrag vorerst entscheidend ist	Schüler, Studenten und Auszubildende	Solider Schutz für Personen mit schwieriger Berufsgruppe oder geringem Einkommen

SBU-solution® – Berufsunfähigkeitsversicherung für junge Vorsorger und Berufseinsteiger

Risikoadäquate Kalkulation – so funktioniert's:

- Risikoadäquate Kalkulation, d. h. Beiträge passen sich dem Berufsunfähigkeitsrisiko über die gesamte Laufzeit an.
- Günstiger Einstiegsbeitrag, moderat ansteigend über die Laufzeit.



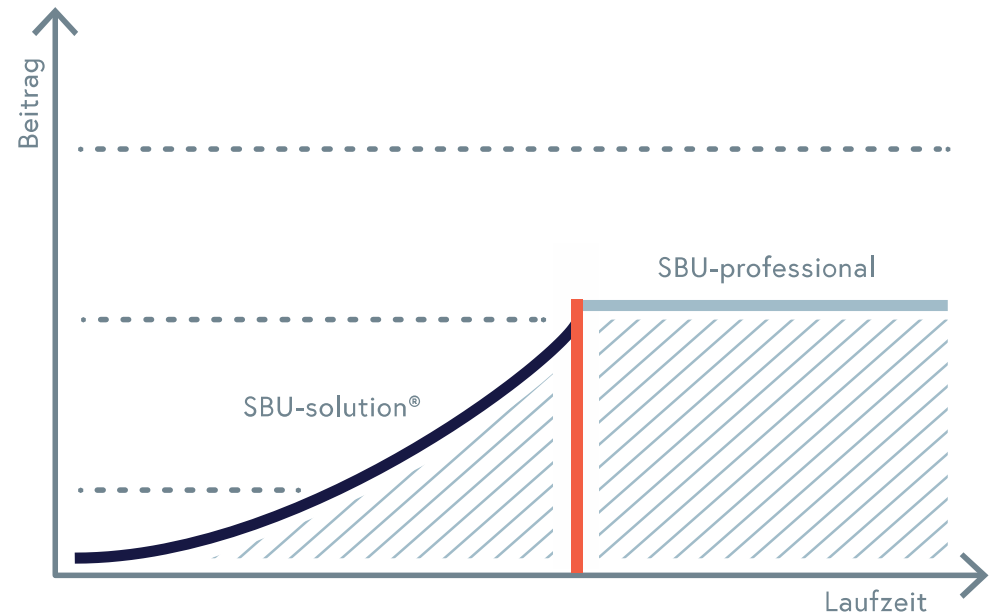
BU-Vollschutz für junge Kunden und Berufseinsteiger, für die eine günstiger Beitrag vorerst entscheidend ist.

Berufsunfähigkeitsversicherung für junge Vorsorger und Berufseinsteiger

Wechsel von SBU-solution® in SBU-professional:

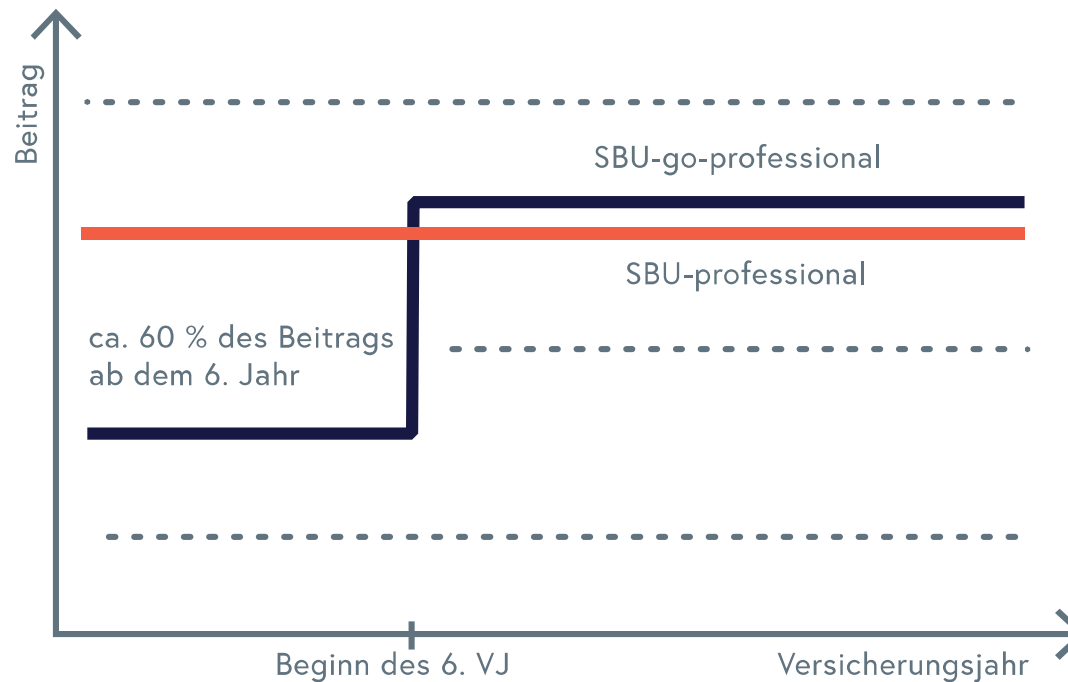
- Wechsel in die konstant kalkulierte SBU-professional ohne Gesundheitsprüfung zur Hauptfälligkeit möglich
- Niedrige Beiträge zu Beginn der Laufzeit und konstante Beiträge für den Rest der Laufzeit

Die Vorteile auf einen Blick	
Ohne Gesundheitsprüfung	✓
Niedrige Beiträge in jungen Jahren	✓
Konstante Beiträge in Zukunft	✓
Besserprüfung bei Schülern und Studenten	✓
Jederzeit Premium BU-Schutz	✓



Beitragsverlauf der SBU-go-professional im Vergleich zur SBU-professional

Unterschied SBU-go-professional zu SBU-professional



„Versicherungsschutz
bis zu 6 Monate
kostenlos“



Die wichtigsten Produktdaten auf einen Blick

Beitragsfreistellung § 7 Abs. 2

Beitragsübernahme

- Nach Ablauf der ersten fünf Versicherungsjahre kann der Versicherungsnehmer einmalig mit einer Frist von einem Monat verlangen, ab der nächsten Versicherungsperiode bei vollem Versicherungsschutz für sechs Monate von der Beitragszahlungspflicht befreit zu werden. Nach Ablauf der sechs Monaten lebt die Beitragszahlungspflicht automatisch wieder auf.

- ✓ SBU-professional
- ✓ SBU-solution®
- ✓ SBU-go-professional
- ✓ SEU-protect®

Vorteil

Der Beitrag geht, der **Versicherungsschutz bleibt**.

Die wichtigsten Produktdaten auf einen Blick

Überbrückungshilfe



**Gehalt für
6 Wochen**

Lohnfortzahlung
durch private
oder gesetzliche
Krankenversicherung

Dialog
Überbrückungs-
hilfe

Dialog BU-Rente

- ✓ SBU-professional
- ✓ SBU-solution®
- ✓ SBU-go-professional

Vorteil

Finanzielle Sicherheit in der Prüfungsphase ist für jeden Kunden inklusive – ohne Aufpreis.

Damit bietet die Überbrückungshilfe Ihrem Kunden lückenlosen Schutz, egal ob er gesetzlich oder privat krankenversichert ist.

Die wichtigsten Produktdaten auf einen Blick

Flexible BU- und EU-Tarife der Dialog – Die Highlights auf einen Blick

Tarifmerkmale	SBU-professional	SBU-solution®	SBU-go-professional	SEU-protect®	ohne Zuschlag
Bessereinstufung von Schülern und Studenten ohne erneute Gesundheitsprüfung, wenn diese nach Studienende bzw. Schulabschluss eine entsprechende Tätigkeit aufnehmen	✓	✓	✓	✗	✓
Keine Beitragserhöhung* wenn sich während der Laufzeit das persönliche Risiko erhöht (z. B. durch Berufswechsel, Hobbys)	✓	✓	✓	✓	✓
Voller Versicherungsschutz bei Ausscheiden aus dem Beruf, Leistungsprüfung erfolgt auf den zuletzt ausgeübten Beruf	✓	✓	✓	✗	✓
Prognosezeitraum 6 Monate	✓	✓	✓	✓	✓

*Eine Ausnahme besteht, wenn der Nichtraucher zum Raucher wird (nicht bei der EU)

Die wichtigsten Produktdaten auf einen Blick

Flexible BU- und EU-Tarife der Dialog – Die Highlights auf einen Blick

Tarifmerkmale	SBU-professional	SBU-solution®	SBU-go-professional	SEU-protect®	ohne Zuschlag
Infektionsklausel für alle Berufe Berufsunfähigkeit liegt auch dann vor, wenn wegen Infektionsgefahr ein vollständiges Tätigkeitsverbot (für mindestens 6 Monate) vorliegt	✓	✓	✓	✗	✓
Verzicht auf abstrakte Verweisung	✓	✓	✓	✗	✓
Rückwirkende Leistung „von Beginn an“	✓	✓	✓	✓	✓
Leistungsunterscheidung innerhalb von 10 Arbeitstagen, wenn alle Unterlagen vollständig vorliegen	✓	✓	✓	✓	✓
Vorläufiger Versicherungsschutz	✓	✓	✓	✓	✓
Weltweiter Versicherungsschutz	✓	✓	✓	✓	✓
Dynamikerhöhung von 2 – 5 % möglich*	✓	✓	✓	✓	✓

*Bei Berufen mit einer reduzierten maximalen Jahresrente (unter anderem Schüler/Studenten) beträgt die Dynamikerhöhung 2-3 %.

Die wichtigsten Produktdaten auf einen Blick

Sinnvolle Erweiterungen durch wertvolle Optionen

Optionen	SBU-professional	SBU-solution®	SBU-go-professional	SEU-protect®
Garantierte Rentendynamik im Leistungsfall von 1 – 5 %, d. h. während der Dauer der BU/EU wird die Rente um den beantragten Steigerungssatz erhöht. <ul style="list-style-type: none"> Absicherung des Inflationsrisikos im Leistungsfall 	✓	✓	✓	✓
Verzicht auf die Anwendung des § 163 VVG d. h. wir verzichten auf das unter bestimmten Voraussetzungen bestehende Recht zur Beitragserhöhung. <ul style="list-style-type: none"> Der Bruttobeitrag ist über die gesamte Laufzeit garantiert 	✓	✓	✓	✓
Zusatzzahlung d. h. bei einer erstmaligen unbefristeten anerkannten BU/EU erhält der Kunde eine einmalige Zusatzzahlung in Höhe von bis zu 12 Monatsrenten. <ul style="list-style-type: none"> Einmalhilfe, um den erhöhten Finanzbedarf aufgrund von BU/EU auszugleichen (z. B. Umbauten) 	✓	✗	✓	✓
AU-Option Nach Vorlage einer AU (über mind. 6 Monate) vom Facharzt zahlt die Dialog sofort für max. 24 Monate eine Rente in Höhe der versicherten BU-Rente.	✓	✗	✓	✗

Die wichtigsten Produktdaten auf einen Blick

Sinnvolle Erweiterungen durch wertvolle Optionen

Optionen	SBU-professional	SBU-solution®	SBU-go-professional	SEU-protect®
<p>Dread Disease d. h. Ihr Kunde erhält bei einer schweren Erkrankung gemäß unseren AVB eine laufende Leistung in Höhe von bis zu 150.000 EUR.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Zusatzleistung, auch wenn keine BU/EU besteht 	✓	✗	✓	✓
<p>Pflegerentoption d. h. Ihr Kunde hat die Möglichkeit zum Abschluss einer selbstständigen Pflegerentenversicherung nach Ablauf seiner BU/EU-Versicherung gegen Einmalbeitrag ohne erneute Gesundheitsprüfung.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Auch im Alter und bei jedem Gesundheitszustand kann somit eine Pflegerentenversicherung abgeschlossen werden. 	✓	✓	✓	✓

Zahlreiche Highlights in unseren Tarifen zur Absicherung der Arbeitskraft

SBU-professional, SBU-go-professional, SBU-solution[®], SEU-protect[®], BUZ und EUZ

Schwere Erkrankungen

Leistungsauslöser Herzinfarkt, Schlaganfall, eingeschränkte Lungen- oder Leberfunktion, Koma, max. 15 Monatsrenten, unabhängig vom BU-Grad 50 %

Teilzeitklausel

Günstigerprüfung mit 3-Stunden/Tag-Regelung¹

Verlängerungs-Option

Verlängerungsmöglichkeit bei neuer Altersgrenze in der GRV – ohne erneute Gesundheitsprüfung

Leistung bei voller EMI-Rente

Leistung bei Anerkenntnis der vollen gesetzlichen Erwerbsminderungsrente¹

Finanzielle Hilfe für Selbständige

6 Monatsrenten Umorganisationshilfe bei Selbständigen; max. 12.000 EUR¹

Ausweitung des Prüfungsverzichts

Zusätzlicher Verzicht auf Prüfung der Umorganisation bei Selbständigen, sofern weniger als 5 Mitarbeiter beschäftigt werden¹

¹ Nicht bei SEU-protect[®]

Zahlreiche Highlights in unseren Tarifen zur Absicherung der Arbeitskraft

SBU-professional, SBU-go-professional, SBU-solution[®], SEU-protect[®], BUZ und EUZ

Keine befristeten Anerkennnisse

Verzicht auf befristetes Anerkenntnis im Leistungsfall

Meldefristen im Leistungsfall

1. Verzicht auf Meldung von gesundheitlichen Verbesserungen im Leistungsfall
2. Meldung einer beruflichen Veränderung im Leistungsfall innerhalb von 6 Monaten

Leistungsfall im Ausland

1. Verzicht auf Untersuchungen im Inland bei gleichwertigen Standards im Ausland
2. Übernahme der Reise- und Hotelkosten, sofern Anreise aus dem Ausland erforderlich

Beitragsstundung

Beitragsstundung bei Zahlungsschwierigkeiten
zinslos für max. 24 Monate bei vollem Versicherungsschutz

Neu: ausgeweitet auf 24 Monate

Beitragspause

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

Assistance







1. Finanzielle Unterstützung für Rehabilitationsmaßnahmen, max. 2.000 EUR
2. Unterstützung des Kunden bei Fragen zu seinem Vertrag

Wo finde ich was? Alle Fundstellen der AVB-Highlights

AVB-Highlight	Fundstelle	SBU/BUZ alle Tarife	SEU- protect®/ EUZ
Verzicht auf Prüfung der Umorganisation bei Selbstständigen, sofern < 5 Mitarbeiter	§ 5 (10) ABsBu	✓	✗
Leistungsauslöser Schwere Erkrankungen (max. 15 Monatsrenten)	§ 5 (17) ABsBu	✓	✓
Leistung bei Anerkenntnis der gesetzlichen EMI-Rente	§ 5 (19–22) ABsBu	✓	✗
Teilzeitklausel Günstigerprüfung mit 3-Stunden/Tag-Regelung	§ 5 (23, 24) ABsBu	✓	✗
Einmalig Beitragsfreistellung für 6 Monate bei vollem Versicherungsschutz ohne Angabe von Gründen	§ 7 (2) ABsBu	✓	✓
6 Monatsrenten Umorganisationshilfe bei Selbstständigen; max. 12.000 EUR	§ 7 (5) ABsBu	✓	✗
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 aus dem 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	✓	✓

Veränderungen in den Berufsgruppen

Top Berufe: hier ist die Dialog besonders stark aufgestellt

		Platz 1–5	Platz 6–10
	Ingenieurwesen und IT-Sektor	<ul style="list-style-type: none"> • Softwareentwickler (2) • Maschinenbauingenieur (3) • IT Berater (3) • Wirtschaftsingenieur (3) 	
	Berufe mit überwiegender Bürotätigkeit	<ul style="list-style-type: none"> • Diplom Betriebswirt (2) • Wissenschaftlicher Mitarbeiter (3) • Diplom Kaufmann (3) 	<ul style="list-style-type: none"> • Groß und Einzelhandels Kaufmann (6) • Speditionskauffrau (7) • Kaufmännischer Angestellter (8)
	Berufe mit Verkaufs-/Beratungstätigkeit	<ul style="list-style-type: none"> • Unternehmensberater (2) • Steuerberater (3) • Hotelfachmann (3) • Kaufmann Einzelhandel (5) 	
	Technische Berufe	<ul style="list-style-type: none"> • Mechatroniker (4) 	<ul style="list-style-type: none"> • Maschinenbautechniker (6) • Elektroniker Betriebstechnik (10) • Elektroniker (10)
	Gesundheits- und Sozialwesen	<ul style="list-style-type: none"> • Arzt Allgemeinmedizin (3) • Apotheker (3) • Arzt Chirurgie (3) • Krankenpfleger/Schwester (5) 	<ul style="list-style-type: none"> • Tierarzt (10)
	Handwerksberufe	<ul style="list-style-type: none"> • Landmaschinenmechatroniker (1) • Friseurmeister (4) • Werkzeugmechaniker (5) 	

Legende: • Beruf (Platzierung)

* Quelle: soffair; Kriterien zur Berechnung: 20 Jahre, Jahresrente 12.000 EUR, Endalter 67, Nichtraucher seit über 10 Jahren, normaler BMI, bei Konkretisierung des Berufes: immer das "wahrscheinlichste" Szenario.

Kompetenz auf Augenhöhe

Dialog

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit

