



## RISK-vario®

Die variablen Risikolebensversicherungen der Dialog

DER Spezialversicherer für biometrische Risiken



# Positionierung der Dialog Lebensversicherungs-AG

Die Marke Dialog steht für die Absicherung von biometrischen Risiken. Dabei konzentrieren wir uns als Spezialversicherer auf die finanzielle Absicherung von existenziellen Risiken wie Todesfall, Berufs- und Erwerbsunfähigkeit.

Bei all unserem Handeln liegt unser Fokus auf einer ausschließlichen Maklerorientierung. Wir bieten unseren Vertriebspartnern innovative und individuell anpassbare Produkte mit ausgezeichnetem Preis-Leistungsverhältnis und vielen Alleinstellungsmerkmalen. Unsere Produkte erhalten immer wieder Spitzenbewertungen namhafter Rating-Agenturen.

Kompetenz, Flexibilität, Schnelligkeit und ein exzellenter Service schaffen für Sie als Vertriebspartner einen signifikanten Mehrwert. Dies belegt auch unser eindrucksvolles Wachstum der letzten Jahre.

Eine starke Marke für starke Partner.

## **Dialog Lebensversicherungs-AG DER Spezialversicherer für biometrische Risiken**

### **Erstklassige Ratings von Fitch und Moody's**

Die renommierte Rating-Agentur Fitch hat die Dialog Lebensversicherungs-AG mit dem Fitch-Finanzstärkesiegel, das nur finanziell starke Unternehmen erhalten, ausgezeichnet. Im Rahmen eines Interactive Financial Strength (IFS) Ratings hält die Dialog Lebensversicherungs-AG die Bewertung A+ („Stark“) sowie den Rating-Ausblick „stabil“.

Ebenfalls von der Rating-Agentur Moody's ist die Dialog sehr gut bewertet worden. Moody's stufte das Unternehmen im Rahmen eines Generali Gruppen Ratings mit Aa3 („Ausgezeichnete finanzielle Sicherheit“) ein. Damit gehört die Dialog nach Einschätzung der international tätigen Agentur zu den „allgemein als erstklassig bezeichneten Unternehmen“.



# Wozu benötigt Ihr Kunde eine Risikolebensversicherung?

Bei einer Risikolebensversicherung, auch Todesfallversicherung genannt, steht allein die finanzielle Absicherung der Hinterbliebenen für den Fall des Todes des Versicherten im Mittelpunkt. Stirbt die versicherte Person, erhält die/der Bezugsberechtigte die vereinbarte Versicherungssumme.

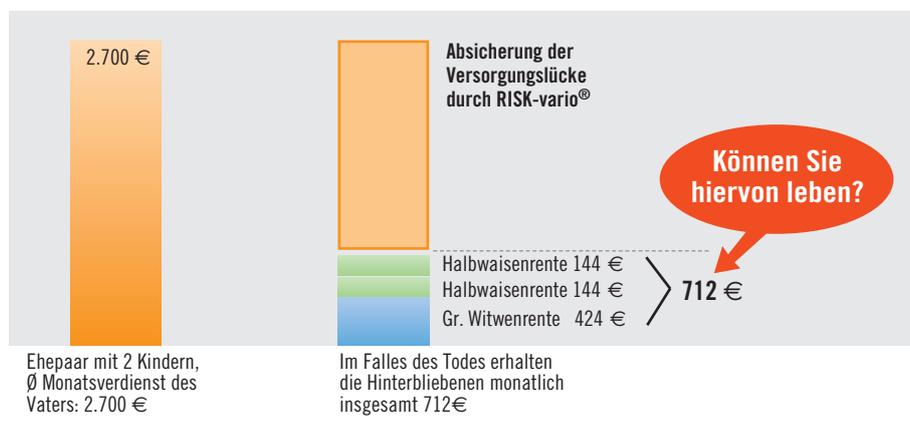
Eine Risikolebensversicherung ist die bestmögliche Vorsorge für Partner und Familienangehörige bei geringem finanziellem Aufwand. Eine Absicherung ist auch deshalb notwendig, da im Todesfall die gesetzlichen Ansprüche aus der Sozialversicherung für die Hinterbliebenen minimal sind. Die wirtschaftlichen Folgen für die Familie sind existenzbedrohend und der gewohnte Lebensstandard kann nicht aufrechterhalten werden.

## Hinterbliebene erhalten die „große“ Witwen-/Witwerrente\*, wenn sie

- ⇒ das 45. Lebensjahr vollendet haben oder
- ⇒ ein waisenrentenberechtigtes Kind, welches das 18. Lebensjahr noch nicht vollendet hat, erziehen oder
- ⇒ für ein behindertes Kind sorgen oder
- ⇒ vermindert erwerbsfähig sind.

Seit dem 01.01.2002 ist ein neues Hinterbliebenengesetz in Kraft. Dieser Zeitpunkt spielt bei der Berechnung der großen Witwen-/Witwerrente sowie bei der „kleinen“ Witwen-/Witwerrente eine große Rolle: Für Ehepaare, die nach dem 31.12.2001 geheiratet haben oder bei denen beide Partner am 01.01.2002 noch unter 40 Jahre alt sind (also nach dem 01.01.1962 geboren), wurden die Renten gekürzt:

- ⇒ die „große“ Witwen-/Witwerrente beträgt nicht mehr 60 Prozent sondern nur noch 55 Prozent der Rente des verstorbenen Versicherten.
- ⇒ wer die Bedingungen für eine „große“ Witwen-/Witwerrente nicht erfüllt, erhält die „kleine“ Witwen-/Witwerrente in Höhe von 25 Prozent der Rente des verstorbenen Versicherten. Diese ist auf 24 Monate befristet.



\* gilt nicht für Österreich

# Preiswerter Schutz mit einer Vielzahl von Einsatzmöglichkeiten

**Wer sich für den Abschluss einer Risikolebensversicherung entscheidet, hat dafür verschiedene Gründe:**

- ⇒ flexible finanzielle Absicherung der Familie
- ⇒ Vorsorge für Verbindlichkeiten (Hypotheken, Darlehen)
- ⇒ Schutz vor wirtschaftlichen Folgen bei Tod (Keyman-Absicherung, Existenzgründer, Unternehmer)

**Für wen ist eine Risikolebensversicherung besonders wichtig?**

- ⇒ Familien (Paare & Singles mit Kind/ern)
- ⇒ Kredit- und Hypothekennehmer
- ⇒ Selbständige Unternehmer und Gesellschafter-Geschäftsführer
- ⇒ freie Berufe (Ärzte, Rechtsanwälte, etc.)

Zusätzlich können Sie die Risikolebensversicherung mit einer Berufs- oder Erwerbsunfähigkeitszusatzversicherung (BUZ, EUZ) kombinieren. Sollten Sie aus gesundheitlichen Gründen nicht mehr arbeiten können, erhalten Sie eine feste monatliche Rente. Dieser zusätzliche Berufsunfähigkeitsschutz gibt Ihnen mehr Sicherheit bei all Ihren finanziellen Verpflichtungen.

Die Höhe der Versicherungssumme einer Risikolebensversicherung kann individuell gestaltet werden:

Die Faustformel bei Familien lautet: Die Versicherungssumme sollte das Drei- bis Fünffache des Bruttojahreseinkommens betragen!

Für eine passgenaue Kalkulation der Versicherungssumme können Sie auch unseren RLV-Bedarfsrechner nutzen. Mit Hilfe des Rechen-Tools, das Sie im Internet unter [www.dialog-leben.de](http://www.dialog-leben.de) finden, können Sie schnell und einfach selbst ausrechnen, wie groß die Versorgungslücke für die Hinterbliebenen ist, die Sie durch eine Risikolebensversicherung effektiv schließen können.

# RISK-vario® – sorgen Sie bestmöglich vor!

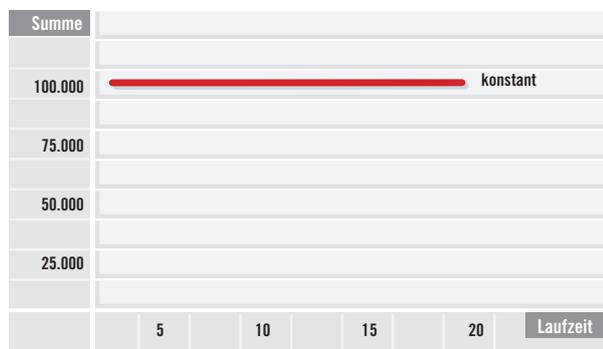
Die Dialog bietet Ihnen mit den Tarifen RISK-vario® flexiblen und variablen Versicherungsschutz mit zahlreichen Gestaltungsmöglichkeiten. Auf diese Weise bezahlen Sie nur für den Versicherungsschutz, den Sie auch wirklich benötigen!

- ⇒ TOP-Versicherungsschutz zu günstigen Preisen
- ⇒ Darstellung vielfältiger Versicherungssummenverläufe
- ⇒ vielfältige Beitragszahlungsrhythmen
- ⇒ Verbundene Leben bis zu 9 Personen in einem Vertrag
- ⇒ Motorradfahrer zahlen keinen Zuschlag
- ⇒ Unterscheidung in Raucher- und Nichtraucher tarife



## RISK-vario® konstant

Versicherungssumme: konstant  
 Beitragszahlung: laufend/einmalig  
 Beiträge: konstant  
 BUZ: Beitragsbefreiung und Rente



### Ihr Vorteil:

**Der Vertrag läuft bis zum Ende der Laufzeit mit einem gleichbleibenden Beitrag.**

- ⇒ Beitragszahlung konstant
- ⇒ geeignet für jegliche Art der Absicherung, wenn der Risikobedarf unverändert bleibt

### Einsatz bei:

- ⇒ Absicherung der Familie
- ⇒ Absicherung von Geschäftsverbindungen
- ⇒ Darlehen/Hypotheken

## RISK-vario<sup>®</sup> variable Versicherungssummen

Folgende Versicherungssummenverläufe sind möglich:

⇒ **Linear fallender Verlauf**

**RISK-vario<sup>®</sup> fallend**

Die Versicherungssumme fällt über die Laufzeit um einen pro Jahr konstanten Betrag auf 0 Euro am Ende der Laufzeit.

⇒ **Annuitätisch fallender Verlauf**

**RISK-vario<sup>®</sup> Finanzierung**

Die Versicherungssumme fällt über die Laufzeit mit einem an ein Annuitätendarlehen (z.B. Baufinanzierung) exakt angepassten Verlauf.

⇒ **Völlig wahlfreier Verlauf**

**RISK-vario<sup>®</sup> wahlfrei**

Die Versicherungssumme kann für jedes Jahr der Laufzeit völlig frei gewählt werden.

⇒ **Zeitrente**

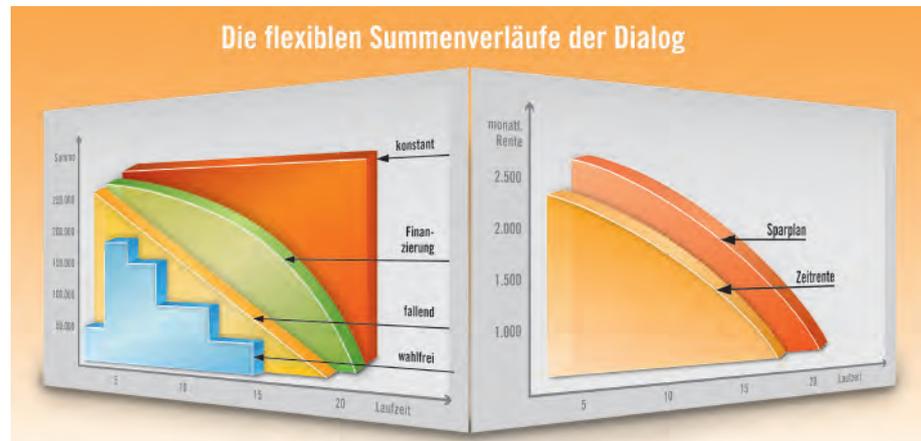
**RISK-vario<sup>®</sup> Zeitrente**

Die Versicherungssumme passt sich dem zu erwartenden Kapitalbedarf an.

⇒ **Sparplan**

**RISK-vario<sup>®</sup> Sparplan**

Die Versicherungssumme passt sich für jedes Jahr an das Sparziel an.



### Ihr Vorteil:

Die abzuschließende Summe verändert sich während der Laufzeit des Vertrages.

- ⇒ bedarfsgerechte und individuelle Absicherung (z. B. analog eines Tilgungsplanes eines Kredites)
- ⇒ Sie bezahlen nur den Versicherungsschutz, den Sie auch wirklich benötigen

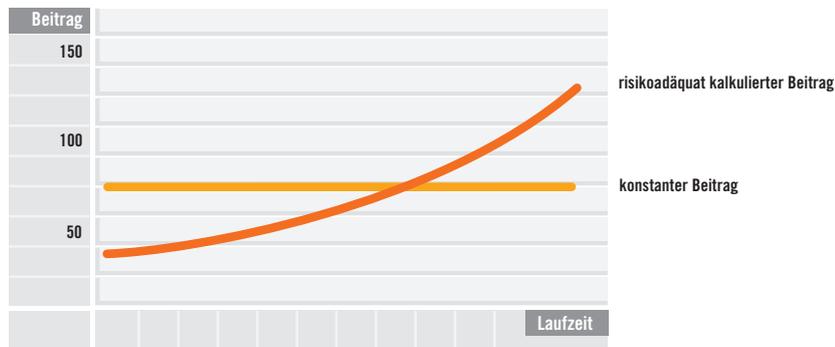
### Einsatz bei:

- ⇒ Absicherung von Sparplänen
- ⇒ Darlehen / Hypotheken
- ⇒ Ratenkredit
- ⇒ Absicherung der Familie

## RISK-vario® variabler Beitrag

(risikoadäquate Kalkulation, für alle Summenverläufe möglich)

Versicherungssumme: konstant oder wahlfrei  
Beitragszahlung: laufend  
Beiträge: von niedrigem Niveau aus ansteigend



In den ersten Jahren hat Ihr Kunde einen deutlich preiswerteren Versicherungsschutz als bei einer Durchschnittskalkulation. Die Beiträge steigen in den Folgejahren entsprechend dem persönlichen Risiko an.

**Der Tarif zeichnet sich durch eine risikoadäquate Kalkulation des Beitrages aus, d.h. die Beiträge stellen den exakten Risikoverlauf dar.**

⇒ Ideal für junge Familien, Berufseinsteiger und Existenzgründer geeignet, die zu Beginn der Laufzeit nur geringe Beiträge aufbringen können aber dennoch einen ausreichenden Versicherungsschutz benötigen.

### Einsatz bei:

- ⇒ Absicherung der Familie
- ⇒ Absicherung von Geschäftsverbindungen
- ⇒ Darlehen / Hypotheken

# Besonderheiten der Tarife RISK-vario®

## Absicherung für verbundene Leben

Bei unseren RISK-vario®-Tarifen haben Sie die Möglichkeit, die Versicherung auf mehrere versicherte Personen abzuschließen. Die Versicherungssumme wird einmalig beim Tod der zuerst sterbenden versicherten Person ausbezahlt. Der Vertrag kann danach auf Wunsch ohne erneute Gesundheitsprüfung weitergeführt werden.

⇒ **Diese Variante dient der gegenseitigen Todesfallvorsorge von Ehepartnern, oder Geschäftspartnern.**

## Einzigartig: Versichern Sie bis zu 9 Personen in einem Vertrag

Verbundene Leben eignen sich auch zur finanziellen Absicherung von Geschäftsverbindungen wie z. B. für Arztpraxen und Anwaltskanzleien, wenn einer der Teilhaber stirbt und die anderen Teilhaber ausbezahlt werden müssen. Die laufenden Kosten und Verpflichtungen können somit getilgt werden.

⇒ **Diese Regelung ist nicht nur einfacher, sondern auch kostengünstiger als mehrere Einzelverträge.**

⇒ **Beitragsersparnis von bis zu 22% im Vergleich zu Einzelverträgen.**

## Fristenverzicht bei Absicherung von Finanzierungen

Als einziger Versicherer in Deutschland bietet die Dialog einen Fristenverzicht bei der Absicherung von Finanzierungen an. Der Fristenverzicht bedeutet, dass wir als Versicherer auf das Rücktrittsrecht bei einer vorvertraglichen Anzeigepflichtverletzung sowie der Selbsttötungsklausel nach den allgemeinen Bedingungen für die Risikolebensversicherung verzichten.

### **Die Zuschläge für den Fristenverzicht betragen einmalig**

1 ‰ bis 100.000 EUR Versicherungssumme

2 ‰ bis 300.000 EUR Versicherungssumme

⇒ **Bei der Absicherung einer Immobilienfinanzierung bedeutet dies eine Absicherung des Eigentums für die Familie vom ersten Tag an!**

# Zusätzliche Tarifvariationen

## Bestens abgesichert mit einer Berufsunfähigkeitszusatzversicherung

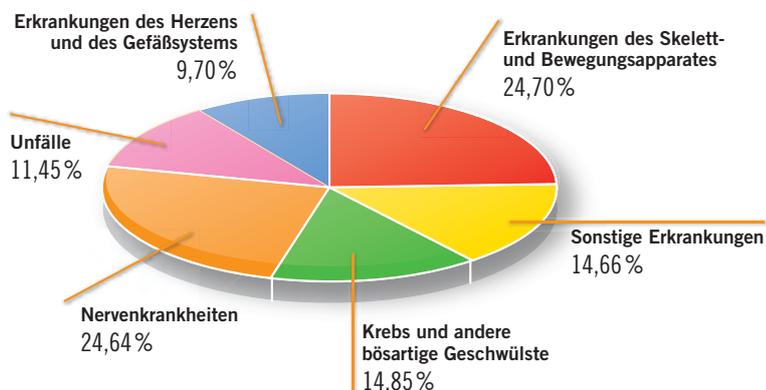
Seit dem 01.01.2001 gibt es für Arbeitnehmer, die nach dem 01.01.1961 geboren sind, keine gesetzliche Berufsunfähigkeitsrente mehr. Das Berufs- und Erwerbsunfähigkeitsrisiko ist aber ein existenzielles Risiko für jeden. Invalidität trifft unerwartet viele, denn mehr als ein Viertel der Arbeitnehmer eines jeden Jahrgangs beziehen früher oder später eine Berufs- oder Erwerbsunfähigkeitsrente\*.

⇒ Die private Absicherung gegen Berufsunfähigkeit ist wichtiger als je zuvor!

## Berufsunfähigkeitszusatzversicherung

Unsere BUZ bietet Ihnen als Zusatzversicherung zum Tarif **RISK-vario®** eine flexible Absicherung mit exzellenten Bedingungen und bedarfsgerechten Optionen. Von unabhängigen Ratingagenturen wurde die BUZ mit Bestnoten bewertet.

### Ursachen für Berufsunfähigkeit



Quelle: Morgen & Morgen GmbH, 03/2011

## Erwerbsunfähigkeitszusatzversicherung

Die EUZ bietet sich vor allem bei Kunden mit ungünstiger Berufsgruppenzugehörigkeit, ersten gesundheitlichen Einschränkungen oder kleinem Budget an. Hier können Sie Ihrem Kunden eine wertvolle Basisabsicherung anbieten und erhöhen somit die Flexibilität in der Beratung.

\* gilt nicht für Österreich

# Sie haben beste Argumente

## **Wer sollte eine Risikolebensversicherung abschließen?**

Eine Risikolebensversicherung ist unverzichtbar für Paare mit Kindern, Alleinerziehende mit Kind, Kredit- und Hypothekennehmer, Selbständige oder Gesellschafter-Geschäftsführer. Für Ehepaare und Partner ist zur Absicherung ein gegenseitiger Schutz ebenfalls sehr empfehlenswert (verbundene Leben).

## **Was ist eine Versicherung auf „verbundene Leben“?**

Bei einer Lebensversicherung auf verbundene Leben wird die Versicherung in der Weise abgeschlossen, dass der Anspruch auf die Versicherungssumme von dem Tod der ersten Person abhängig ist. Die Leistung wird entweder bei Tod der zuerst sterbenden versicherten Person oder bei gleichzeitigem Tod beider Personen fällig, jedoch in jedem Fall nur einmal. Die verbundene Lebensversicherung dient üblicherweise der gegenseitigen Todesfallvorsorge von Ehepartnern, Teilhabern einer Gesellschaft, bei Kredittilgung etc. Die Dialog Lebensversicherungs-AG bietet verbundene Risikolebensversicherungen für bis zu neun Personen in einem Vertrag an.

## **Was ist ein „risikoadäquat“ kalkulierter Tarif?**

Bei einer „natürlichen“ oder „risikoadäquat“ kalkulierten Risikolebensversicherung ist in jedem Versicherungsjahr genau der Beitrag berechnet, der aufgrund des Todesfallrisikos zu erheben ist, d. h. der Beitrag ist analog des Risikos am Anfang geringer und steigt über die Laufzeit gemäß der Risikowahrscheinlichkeiten an.

## **Welche Mindestlaufzeiten und Mindestversicherungssummen bzw. max. Laufzeiten sind bei der Dialog Lebensversicherungs-AG zu beachten?**

Die Versicherungssummen sind auf mindestens EUR 25.000 bis maximal EUR 7,5 Millionen begrenzt. Die Laufzeiten bewegen sich zwischen 1 bis 70 Jahren. Das mögliche Endalter beträgt 85 Jahre.

## **Wann ist für den Abschluss eine Gesundheitsprüfung (ärztliches Zeugnis) notwendig?**

In der Regel reicht die Beantwortung der Gesundheitsfragen im Antrag für eine Bearbeitung aus. Bis zu einem Eintrittsalter von 49 Jahren und einer Versicherungssumme bis EUR 300.000 bzw. 50 Jahren und EUR 150.000 sind keine zusätzlichen Untersuchungen oder Bescheinigungen erforderlich. Wir behalten uns vor, in bestimmten Einzelfällen ein ärztliches Zeugnis auch dann zu verlangen, wenn die Untersuchungsgrenzen unterschritten werden.

## **Ist ein Einmalbeitrag möglich?**

Ja, alle Summenverläufe werden auch gegen Einmalbeitrag angeboten. Dies kann z. B. bei Finanzierungen sinnvoll sein, da der Einmalbeitrag auf die Darlehenssumme aufgeschlagen werden kann.

# Tarifmerkmale von RISK-vario®

Merkmale	RISK-vario®
Kundenfreundlicher Antrag	ja
Vorläufiger Versicherungsschutz	ja
Beitragszahlung: laufend	ja
einmalig	ja
Beitragsverläufe: konstant	ja
risikoadäquat	ja
Versicherungssummenverläufe: konstant	ja
linear fallend	ja
annuitätisch fallend	ja
völlig wahlfrei	ja
Zeitrente	ja
Sparplan	ja
Verbundene Leben bis zu 9 Personen	ja
Fristenverzicht bei Absicherung von Finanzierungen	ja
Beitragsdynamik 2–10 %	ja
Nachversicherungsgarantie ohne erneue Gesundheitsprüfung bei Heirat, Geburt eines Kindes, Adoption, Scheidung, Karrieresprung, Berufseinstieg nach Aus-/ Weiterbildung, Einstieg in die Selbständigkeit, Immobilienkauf	ja
Verzicht auf Anwendung des § 19 (3) + (4) VVG bzw. § 41 VersVG für die Risikoversicherung	ja
Erwerbsunfähigkeitszusatzversicherung	ja
Berufsunfähigkeitszusatzversicherung	ja
Unfallzusatzversicherung	ja
Motorradfahrer zahlen keine Zuschlag	ja

## Ausgezeichnet!

Aber nicht nur das Produkt, auch der Preis und die Bedingungen müssen stimmen! Unsere RISK-vario® und BUZ wurden mit Bestnoten bewertet:



