

RISIKOLEBENSVERSICHERUNG – AN JEDEN BEDARF ANPASSBAR

Technisch-einjährige Kalkulation ermöglicht sehr günstige Einstiegstarife

VON GÜNTHER RODIUS

Der Makler steht vor der Herausforderung, zur Absicherung der biometrischen Risiken seines Kunden einen ausreichend hohen Versicherungsschutz bei einem im Regelfall begrenzten Budget aus dem anfangs meist niedrigen disponiblen Einkommen – insbesondere bei jungen Kunden – anzubieten.

Die Lösung sind technisch-einjährige Versicherungen!

Das Grundprinzip besteht darin, dass statt der üblichen Mischkalkulation der Beitrag in technisch-einjähriger Kalkulation dem Altersrisiko angepasst wird. Das Ergebnis: In den Anfangsjahren, wenn die Finanzdecke noch recht dünn ist, erhält der Kunde diesen Vollschutz zu Prämien, die die marktüblichen Sätze durchschnittlich um die Hälfte unterschreiten. Dies schlägt sich in signifikant niedrigeren Prämien im Verhältnis zur klassisch kalkulierten Variante nieder. So kostet z.B. einen 30-jährigen Familienvater (Nichtraucher) eine Absicherung von 300.000 Euro lediglich 16,90 Euro im Monat.

Das hat für den Kunden zwei ganz wesentliche Vorteile: Zum einen erhält er damit bereits in jungen Jahren einen Lebensversicherungsschutz in ausreichender Höhe, z.B. zum Schutz der Familie oder der Absicherung einer Finanzierung. Zum anderen können eingesparte Beiträge für weiteren notwendigen Versicherungsschutz verwendet werden: z.B. den Berufsunfähigkeitschutz des Versorgers und den Aufbau der Altersversorgung.

Natürlich steigen die Prämien für die Risikolebensversicherung moderat – risikogerecht – von Jahr zu Jahr an, aber in fortgeschrittenerem Lebensalter haben die Kunden meist ein höheres Einkommen und spüren die dann sukzessive höheren Prämien weniger. Zudem kann im Laufe des Lebens durch Ansammeln von Vermögen oder nach Erbschaften der Versicherungsschutz ermäßigt werden.

Besonders innovativ in diesem Bereich ist die Dialog-Lebensversicherung. Bei deren Risikolebensversicherung RISK-vario® – neu im BCA Broker Pool – stehen dem Makler inzwischen über zwanzig verschiedene Tarifvarianten zur Verfügung. Er kann, ganz dem individuellen Bedarf seines Kunden entsprechend, unter allen Arten von Versicherungsverläufen auswählen – z.B. gleichbleibend, linear oder annuitätisch fallend, steigend oder völlig frei gestaltet.



Bereits in jungen Jahren bieten technisch-einjährige Versicherungen einen Vollschutz zu attraktiven Prämien

Alle Varianten werden für Raucher und für Nichtraucher angeboten. Einzigartig im Markt ist die von der Dialog gebotene Möglichkeit, bis zu neun verbundene Leben in einem Vertrag zu versichern. Diese Option besitzt einen hohen Stellenwert bei der Absicherung von Partnern in Arztpraxen oder Anwaltskanzleien oder von Geschäftsinhabern und leitenden Angestellten in Unternehmen (Keyman-Policen).

Bis zu einem Eintrittsalter von 49 Jahren ist nun bei einer Versicherungssumme bis zu 300.000 Euro überhaupt keine ärztliche Untersuchung erforderlich (ab dem 50. Lebensjahr bis zu 150.000 Euro). Erst bei höheren Versicherungssummen ist dann wie üblich ein ärztliches Zeugnis notwendig.

In der Service-Qualität zeichnet sich die Dialog unter anderem dadurch aus, dass eine sogenannte Schnellschiene die Policierung innerhalb eines einzigen Werktages ermöglicht. Einfache Anträge, also solche, die keine weitergehende Risikoprüfung oder Rückfragen beim Vertriebspartner bzw. Versicherungsnehmer erforderlich machen, werden schon in der ersten Stufe der Sachbearbeitung abschließend bearbeitet und noch am Tage des Antragseingangs poliziert.

Viele Makler haben sicherlich auch schon gute Erfahrungen mit der erfolgreichen technisch-einjährigen Berufsunfähigkeitsversicherung SBU-start® mit dem Hause Dialog sammeln können, die sich im BCA Broker Pool reger Nachfrage erfreut. ◀