



**Dialog:**  
Lebensversicherungs-AG

## Absicherung des Langlebigkeitsrisikos - mit Garantie!

**Interview mit Rüdiger R. Burchardi, Vorstand Vertrieb und Marketing der Dialog Lebensversicherungs-AG**

*(experten report) Herr Burchardi, private Altersvorsorge wird immer wichtiger. Was bietet die Dialog zur Absicherung des Langlebigkeitsrisikos?*

**(Rüdiger R. Burchardi)** Fondsgebundene Lebens- und Rentenversicherungen zur Altersvorsorge sind schon seit langem Bestandteil unseres Portfolios. Neu ist die hochinteressante Fondspolice PENSION-max, die wir vor kurzem auf den Markt gebracht haben und die von unseren Vertriebspartnern hervorragend aufgenommen wird.

*(experten report) Was sind denn die besonderen Merkmale Ihrer aktuellen Innovation?*

**(Rüdiger R. Burchardi)** *Erstens:* Die Rentengarantie. Mit dem höchsten Garantiefaktor am Markt gewährleisten wir, dass aus der Ablaufleistung eine höchstmögliche Rente entsteht.

*Zweitens:* Die hohe Ablaufleistung. Wir haben PENSION-max mit vier topgerateten Dachfonds unserer Schwes-tergesellschaft AMB Generali Asset Managers und fünfzehn erfolgreichen marktgängigen Einzelfonds von Anbietern erstklassiger Bonität wie DWS, Nordea, Templeton, Threadneedle oder Credit Suisse hinterlegt. Der Makler stellt dem Kunden entsprechend dessen Risikoklasse aus diesem Angebot das Portefeuille zusammen. So ist die Gewähr für eine hohe Ablaufleistung gegeben.



*Drittens:* Sicherheitsorientierten Kunden bieten wir die Option Beitragsgarantie an. Unabhängig von der tatsächlichen Wertentwicklung der Fonds steht dem Kunden bei dieser Option garantiert mindestens die Summe seiner eingezahlten Beiträge am Ende der Aufschubdauer zur Verfügung. Darüber hinaus erhält er selbstverständlich den über die Beitragssumme hinausgehenden Wert seines bis dahin angesammelten Fondsvermögens.

*(experten report) Bietet Ihr Produkt weitere Flexibilitäten?*

**(Rüdiger R. Burchardi)** Shift und Switch sind jederzeit kostenfrei möglich. Bei Kapitalbedarf oder finanziellen Engpässen kann ein Policendarlehen als Vorauszahlung der Versicherungsleistung aus dem Fondsvermögen aufgenommen werden. Teilauszahlungen sind ohne Nachteil für den Kunden, d.h. ohne Stornoabzug, möglich. Während der zehnjährigen Abrufphase kann pro Jahr einmal verfügt werden. Schließlich kann auch ein kostenfreies Ablaufmanagement zur Sicherung des angesparten Fondsvermögens vereinbart werden.

*(experten report) Sind auch Kombinationen mit anderen Produkten möglich?*

**(Rüdiger R. Burchardi)** Ja, natürlich. Ich möchte nur zwei Beispiele erwähnen. Über unsere Produktlinie RISK-vario® sind die Todesfallleistungen mit einschließbar. Ein Berufsunfähigkeitsschutz ist in der Tarifvariante PENSION-max+ eingeschlossen. Dessen Besonderheit besteht darin, dass es sich um eine technisch-einjährige Versicherung handelt, die gerade jüngeren Leuten aufgrund ihres niedrigeren Risikos einen bezahlbaren BU-Schutz bietet. Der Kunde baut so als Nutznießer der Chancen an den Kapitalmärkten seine Altersrente auf und ist gleichzeitig gegen das Berufsunfähigkeitsrisiko voll abgesichert.

Stand: 20.03.2006

### Kurzprofil

Die Dialog Lebensversicherungs-AG ist der Spezialist für biometrische Risiken. Mit Risikolebensversicherungen, Berufsunfähigkeitsversicherungen und Fondsgebundenen Rentenversicherungen konzentriert sie sich auf die Abdeckung der Risiken Todesfall, Berufsunfähigkeit und Langlebigkeit. Von den namhaften Rating-Agenturen erhalten die Produkte regelmäßig Spitzenbewertungen. Die Dialog fokussiert sich ausschließlich auf den Makler. Rund 14.000 Vertriebspartner verkaufen die Produkte in den Märkten Deutschland und Österreich und bauen auf den exzellenten Service. Jährliche Wachstumsraten im hohen zweistelligen Bereich beweisen den Erfolg des Unternehmenskonzepts und der konsequenten Maklerorientierung.

### Personen



geb. 06.07.1948

Vorstand

**Rüdiger R. Burchardi**

ruediger.burchardi@dialog-leben.de

### Kontakt

**Dialog  
Lebensversicherungs-AG**

Halderstr. 29  
86150 Augsburg

Tel.: 0821 319-0  
Fax: 0821 3191556

info@dialog-leben.de  
www.dialog-leben.de