

# Dialog Versicherung Mit „RISK-vario“ flexibel auf alles vorbereitet sein

Bei einer Risikolebensversicherung steht die finanzielle Absicherung der Hinterbliebenen im Vordergrund. Der Augsburger Versicherer will mit seinem Produkt seinen Kunden einen bezahlbaren Existenzschutz bieten.

Wer ein Haus finanziert oder Kinder zu versorgen hat, ist für den Todesfall an einer hinreichenden Risikoabsicherung interessiert. Das geeignete Mittel dafür ist meist eine Risikolebensversicherung. Da sich Lebensumstände verändern können und nicht jeder eine gleichbleibend hohe Versicherungssumme über die ganze Laufzeit benötigt, sind Kunden mit den variablen Risikolebenstarifen der Dialog gut bedient. Hier kann der Versicherungsverlauf nach Belieben gestaltet werden, etwa eine niedrige Versicherungssumme in den ersten zehn Jahren, dann eine hohe Sum-

me für die nächsten zehn Jahre, bis die Kinder aus dem Haus sind, und zum Schluss eine stark reduzierte Summe bis zum Rentenbeginn. Wahlweise kann die Versicherungssumme sogar für jedes Jahr der Vertragslaufzeit individuell und sogar dem Verlauf einer annuitätischen oder sonstigen Tilgung angepasst werden.

Da gerade Berufsanfänger und junge Familien oft wenig Geld für einen ausreichend bemessenen Todesfallschutz übrig haben, kann es für diese sinnvoll sein, technisch einjährig kalkulierte Produkte zu nutzen. Hier wird jeweils nur die Prämie kalkuliert, die im jeweiligen Vertragsjahr zur De-

ckung von Risiko und Verwaltung wirklich notwendig ist. Damit sind Verträge speziell in jungen Jahren für einen geringen Beitrag abschließbar. Die Kehrseite der Medaille: Die vereinbarten Jahresbeiträge erhöhen sich während der Vertragslaufzeit jährlich erhöhen, um dem steigenden Todesfallrisiko mit zunehmendem Alter gerecht zu werden. Ab einem bestimmten Zeitpunkt liegen dann die jährlichen Beiträge über den Beiträgen für Verträge mit konstant gleichbleibenden Beiträgen, da mit steigendem Alter mehr Geld für den Versicherungsschutz benötigt wird. Die Dialog bietet sowohl technisch einjährig wie auch herkömmlich kalkulierte Tarife an.

- Tarifvarianten: gleichbleibende, linear fallende, annuitätisch fallende oder wahlweise freie Versicherungssumme. Zusätzlich noch Summenverläufe Zeitrentenbarwert und Sparplanabsicherung.
- Beitragsbefreiung bei BU/EU: optional gegen Zuschlag bei allen Summenverläufen möglich.
- Nachversicherungsgarantie: innerhalb von drei Monaten nach benannten Ereignissen bis höchstens zum vollendeten 45. Lebensjahr und höchstens bis zum vollendeten 5. Versicherungsjahr.
- Vorläufiger Versicherungsschutz: ab Antragstellung.
- Versicherungsschutz bei Selbsttötung in den ersten drei Jahren: nein, nur Rückkaufswert. Laut Anbieterankunft kann der Kreditgeber bei Abschluss eines Vertrages als Sicherheit für das Darlehen bei der Dialog anfragen und gegen einen Zuschlag uneingeschränkter Versicherungsschutz bei Selbsttötung auch für diese ersten drei Jahre erhalten.
- Verbundene Leben: optional für bis zu neun Personen. Es besteht automatisch eine Anschlussversicherung beim Tod eines Versicherten für die überlebenden Versicherungsnehmer.
- Unterscheidung in Raucher-/Nichtraucher: ja
- Zuschlagspositionen: ungünstiger Body-Mass-Index
- Meldepflicht bei Statuswechsel Raucher/Nichtraucher: Der Statuswechsel vom Nichtraucher zum Raucher ist meldepflichtig.
- Produktwechsel möglich: nein
- Rückkaufswert bei Kündigung: ja, sofern beitragsfreie Mindestsumme von 10.000 Euro nicht erreicht wird.
- Beitragsfreie Versicherungssumme bei Kündigung: nur bei nicht technisch einjährig kalkulierten Tarifen.
- Verzicht auf Erhöhung der Bruttojahresprämie nach § 163 VVG: nein
- Zahlung gegen Einmalbeitrag möglich: ja



**BEISPIEL**

© vm-Tabelle

**Mann; 1,80 m; 80 kg; Nichtraucher; kein Motorradfahrer; Versicherungssumme: 100.000 Euro; Endalter: 65 Jahre; jährliche Zahlweise**

Versicherer	Kalkulation	Eintrittsalter	Bruttobeitrag	Nettobeitrag
Dialog	gleichbleibende Beiträge	20 Jahre	424,46 €	169,79 €
Dialog	gleichbleibende Beiträge	30 Jahre	544,22 €	217,69 €
Dialog	gleichbleibende Beiträge	40 Jahre	764,18 €	305,67 €
Dialog	gleichbleibende Beiträge	50 Jahre	1.151,91 €	460,76 €
Dialog	gleichbleibende Beiträge	60 Jahre	1.740,57 €	696,23 €

Quelle: Dialog Versicherung

Stephan Witte