



Dialog Lebensversicherungs-AG

Leistungsstarker BU-Schutz: Hohe Renten, niedrige Beiträge

Trotz Einsicht in die Notwendigkeit, sich bezüglich seiner Arbeitskraft mittels einer BU-Police abzusichern, scheitern viele Abschlüsse an zu hohen Beiträgen, oder es wird als schlechter Kompromiss eine zu niedrige Rente vereinbart. Hier galt es, zu einer ganz neuen Lösung zu kommen.

Die Lösung aus dem Hause Dialog heißt: SBU-solution®

Die Augsburger Dialog Lebensversicherungs-AG, führender Spezialversicherer für biometrische Risiken, bietet ebenso hochwertige wie preisgünstige Lösungen zur Abdeckung der Risiken Todesfall, Berufs- und Erwerbsunfähigkeit an. Die top-gerateten Risikolebensversicherungen und Invaliditätsversicherungen bieten einen perfekten Schutz, der auf jeden individuellen Bedarf anpassbar ist. Seit einigen Monaten nun ist der Spezialversicherer mit einer neuen Berufsunfähigkeits-Lösung namens SBU-solution® auf dem Markt.

Die Idee hinter der Neuentwicklung ist ein bezahlbarer und zugleich hochwertiger selbständiger Berufsunfähigkeitschutz, also keine Einsteiger-BU. Wichtigstes Merkmal sind die unschlagbar günstigen Beiträge. Das neue Produkt wendet sich speziell an junge, dynamische und karrierebewusste Menschen, für die es die perfekte Lösung darstellt. „Das Prinzip ist ebenso einfach wie bestechend“, erklärt

Rüdiger R. Burchardi, Vorstand für Vertrieb, Marketing und Public Relations: „Die Prämie wird altersabhängig und damit risikoadäquat kalkuliert. So kommen preisbewusste Personen, speziell Berufsan-



Rüdiger R. Burchardi, Jahrgang 1948, ist Vorstand für Vertrieb und Marketing der zur deutschen Generali Gruppe gehörenden Dialog Lebensversicherungs-AG in Augsburg. Burchardi begann seine Karriere bei der DKV,

wo er nach mehreren Leitungsaufgaben zuletzt die Niederlassung für Nordrhein-Westfalen leitete. 1995 wurde er mit der Verantwortung für Vertrieb/Marketing und Betrieb in die Vorstände der Landeskrankenhilfe und Landeslebenshilfe (LKH/LLH) in Lüneburg berufen. 1997 wechselte er in die Generali Deutschland Gruppe, wo er bei der Volksfürsorge die Leitung der Direktion für das Rheinland übernahm. Im Jahr 2003 wurde er innerhalb der Generali Gruppe auf seine jetzige Position bei der Dialog berufen.

fänger, Existenzgründer und junge Familien, zu einem hochwertigen Berufsunfähigkeitsschutz gegen Beiträge, die der Markt sonst nicht zu bieten hat.“

Und das ist auch gut so: Denn gerade die jungen Existenzgründer bzw. Berufsanfänger sind es, die in der Regel nicht den finanziellen Hintergrund besitzen, um sich bedarfsorientiert abzusichern – obwohl der Personenkreis sehr wohl über die Notwendigkeit der Absicherung informiert ist. Doch wie soll man mit einem begrenzten Budget Altersvorsorge, BU-Schutz, Pflegeabsicherung, Dread Disease Policen und vieles mehr abdecken? Aus diesem Grund wurde in der Vergangenheit gerne auf den „teuren“ BU-Schutz verzichtet. Trotz der enormen Wichtigkeit – gerade einmal 20 % haben sich bis dato für eine solche Versicherung entschlossen.

Mit der neuen BU-Lösung SBU-solution® kann der Kunde nun mehrere „Baustellen“ auf einmal beseitigen, denn verbunden mit der günstigsten Prämie gewinnt der Versi-



cherungsnehmer genügend Liquidität, um z. B. mit dem Aufbau einer eigenen Altersvorsorge zu beginnen. Darüber hinaus ist der neue Tarif sehr flexibel: Jederzeit und ohne erneute Gesundheitsprüfung ist der Umstieg in einen Vertrag mit konstantem Beitrag möglich. Auch ist die Option einer Rentendynamik im Leistungsfall einschließbar, die beim Rentenbezug das Inflationsrisiko absichert.

Wichtig ist dem Augsburger Versicherer dabei: Bei SBU-solution® gibt es keine Einschnitte im Bedingungswerk – im Gegenteil. So erklärt Burchardi: „Das 5-Sterne-Bedingungswerk zeichnet sich durch wichtige Alleinstellungsmerkmale aus. Hierzu gehört das Lebensphasenmodell, mit dem die Rente bei finanziellen Engpässen, z. B. bei Arbeitslosigkeit oder während der Elternzeit, auf die Mindestrente reduziert und innerhalb von 24 resp. 36 Monaten ohne erneute Gesundheitsprüfung wieder auf das Ausgangsniveau angehoben werden kann.“

Ein weiteres Highlight ist die nicht rückzahlbare Überbrückungshilfe. Sie wird in Höhe der BU-Rente über einen Zeitraum von maximal sechs Monaten dann gezahlt, wenn der private Krankenversicherer die Krankentagegeldzahlung wegen Berufsunfähigkeit einstellt, die Leistungsprüfung beim BU-Versicherer, z. B. wegen ausstehender Unterlagen, aber noch nicht abgeschlossen ist. Gerade die „Ungleichbehandlung des Begriffs Berufsunfähigkeit“ beim Krankentagegeld in den Bedingungswerken einiger Berufsunfähigkeitsversicherer ist in der Vergangenheit vielen Verbraucherschützern ein Dorn im Auge gewesen. „Ein wichtiges Argument für den Kunden“, stellt Burchardi fest und erklärt weiter: „Bei unserem BU-Schutz tritt

die Überbrückungshilfe ein, die der Kunde nicht mehr zurückerzahlen muss, wenn keine Berufsunfähigkeit vorliegt. Mehr Kundendienstleistung geht nicht.“ Nimmt der Versicherungsnehmer übrigens eine neue berufliche Tätigkeit auf, zahlt die Dialog eine Wiedereingliederungshilfe in Höhe von sechs Monatsrenten (maximal 10.000 Euro). Und anders als im Markt heute üblich, verzichtet die Dialog gegen eine geringe Mehrprämie auf das Recht zur Beitragserhöhung nach § 163 VVG – auch dies sind starke Argumente für die Leistungskraft der SBU-solution®.

Die hohe Qualität und der unschlagbar günstige Preis von SBU-solution® stellen für den Vermittler entscheidende Vorteile in der Beratung dar und garantieren die notwendige Haftungssicherheit. „Zudem profitieren unsere Partner von der attraktiven Abschlussprovision ebenso wie von der Bestandspflegeprovision mit erhöhter Folgeprovision ab dem 11. Vertragsjahr“, beschreibt Burchardi die Vorteile für den Makler. Und in der Antragsbehandlung stellt der BU-Service-Call der Dialog Lebensversicherungs-AG für den Makler eine große Hilfe dar. Unmittelbar nach Eingang eines BU-Antrags erhält dieser eine telefonische Eingangsbestätigung mit einer qualifizierten Ersteinschätzung.

Darüber hinaus bietet die Dialog als eines der ersten Versicherungsunternehmen ihren Vertriebspartnern seit einiger Zeit einen mobilen Internetauftritt an. Über diesen können die Vertriebspartner auch von unterwegs in Minutenschnelle Angebote einholen und die für ihre Arbeit notwendigen Formulare downloaden. Seit kurzem lässt sich der mobile Internet-Auftritt um ein neues Rechentool erweitern: eine neue App, die

einen Bedarfsrechner für die Berufsunfähigkeitsversicherung („BU-Bedarfsrechner“) und einen Bedarfsrechner für die Risikolebensversicherung („RLV-Bedarfsrechner“) umfasst. Mit dem BU-Bedarfsrechner lässt sich mit wenigen Eingaben die Lücke berechnen, die sich im Falle der Berufsunfähigkeit ergibt, wenn der bisherige Lebensstandard aufrechterhalten werden soll. Damit wird der Kapitalbedarf ermittelt, der mit einer Berufsunfähigkeitsversicherung der Dialog (SBU-solution®, SBU-professional) preisgünstig und zuverlässig abgesichert werden kann.

Im Ergebnis zeigt sich bisher, dass der neue leistungsstarke kostenoptimierte BU-Schutz und eine dauerhafte vertriebsorientierte Unterstützung der Dialog dafür gesorgt haben, dass sich die Berufsunfähigkeitsumsätze beim Spezialversicherer für biometrische Risiken im letzten Jahr verdoppelten. Ein Trend, der sich in 2011 bis dato fortsetzt. „Der Schutz gegen Berufsunfähigkeit ist die wichtigste Absicherung und daher unverzichtbar. Mit der Kombination niedrige Beiträge und hohe Renten treffen wir den Nerv der Zeit“, resümiert Burchardi abschließend. ■

Dialog:
Lebensversicherungs-AG

KONTAKT
Dialog Lebensversicherungs-AG
Halderstraße 29
86150 Augsburg
Tel.: +49 (0)821 / 319-0
Fax: +49 (0)821 / 319-15 33
info@dialog-leben.de
www.dialog-leben.de