



## SBU-solution®

Hohe Renten – niedrige Beiträge

DER Spezialversicherer für biometrische Risiken



# Positionierung der Dialog Lebensversicherungs-AG

Die Marke Dialog steht für die Absicherung biometrischer Risiken. Als Spezialversicherer konzentrieren wir uns auf die finanzielle Absicherung der existenziellen Risiken **Todesfall, Berufs- und Erwerbsunfähigkeit**.

Bei all unserem Handeln liegt der 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 die Spitzenbewertungen der namhaften 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

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 erhält die Dialog Lebensversicherungs-AG die Bewertung A- („Stark“).

Auch die Tarife der Dialog werden von unabhängigen Rating-Agenturen mit Bestnoten ausgezeichnet: Morgen & Morgen beispielsweise vergibt für die Berufsunfähigkeitsversicherungen der Dialog die höchste Wertung „ausgezeichnet“ mit 5 Sternen. Franke & Bornberg zeichnet die Berufsunfähigkeitsversicherungen der Dialog ebenfalls mit der besten Wertung „FFF“ „hervorragend“ aus!



# Mehr BU-Geschäft mit dem passenden Produkt!

## Der Bedarf ist leicht erklärt

- Die Arbeitskraft ist das höchste Gut, das Ihre Kunden haben. Sie sichert ihr Einkommen und damit ihren Lebensunterhalt. Nicht mehr arbeiten zu können, heißt nichts mehr zu verdienen.
- Der Staat hat die gesetzliche Berufsunfähigkeitsversicherung für alle, die nach dem 01.01.1961 geboren sind, abgeschafft. Es gibt nur noch die unzureichende Erwerbsminderungsrente.

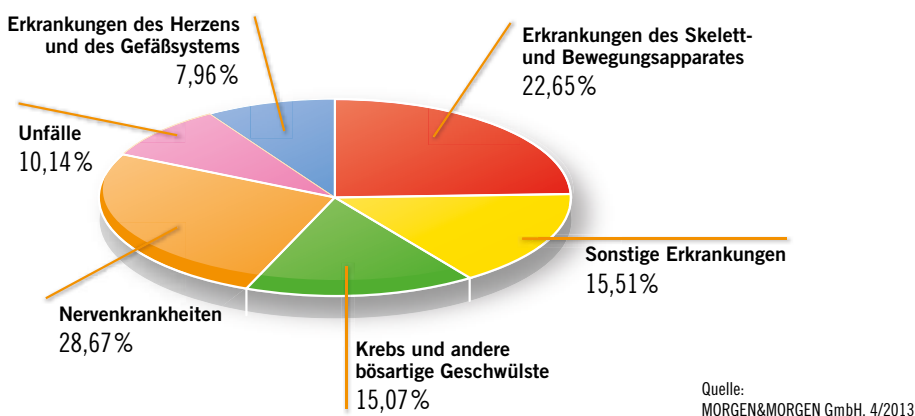
**Ein finanzieller Absturz bei Berufsunfähigkeit ist vorprogrammiert!**

## Die unterschätzte Gefahr in Zahlen

- Fast jeder 4. Beschäftigte scheidet vorzeitig aus dem Berufsleben aus.
- Jährlich stellen rund 400.000 Versicherte in Deutschland einen Antrag auf Erwerbsminderungsrente.
- Die gesetzliche Erwerbsminderungsrente beträgt im Schnitt nur ca. 633 EUR im Monat für Männer und für Frauen mit 580 EUR sogar noch weniger.

## Die Ursachen für Berufsunfähigkeit sind vielfältig – es kann jeden treffen

Bei vielen Kunden hält sich immer noch der Irrglaube, dass Unfälle die Hauptursache für Berufsunfähigkeit sind. In Wahrheit sind die häufigsten Ursachen Nervenkrankheiten sowie Erkrankungen des Bewegungsapparates.




**Schaffen Sie für Ihre Kunden finanzielle Sicherheit für den Fall der Fälle – die private Berufsunfähigkeitsversicherung sichert finanzielle Unabhängigkeit!**

# Die Lösung: SBU-solution®

## Hohe Renten – niedrige Beiträge

Es ist ausgesprochen wichtig, dass sich Ihre Kunden schon in jungen Jahren privat gegen das existenzielle Risiko Berufsunfähigkeit absichern.

Doch oft besteht die Problematik, dass gerade bei Existenzgründern, jungen Familien und denen, die im Beruf durchstarten wollen, das Budget für bedarfsge- rechten Versicherungsschutz nicht ausreicht, wie unser Beispiel zeigt:



**Michael,**  
32 Jahre,  
Kaufm. Angestellter,  
**Jahresbrutto**  
**40.000 EUR**

**Sein Bedarf:**  
60% vom Brutto,  
bis Endalter 67,  
BU-Jahresrente 24.000 EUR,  
d.h. monatl. Rente  
von **2.000 EUR**

Eine Standard-BU kostet Michael monatlich 114,87 €.

Für Michael ist das leider zu teuer – die Höhe der monatlichen Prämie verhindert den Abschluss dieser wichtigen Vorsorge!

### Einwand und Alternativansätze

#### 1. Berufsunfähigkeitsversicherung in Höhe des vorhandenen Budgets abschließen

Michael hat für seinen BU-Schutz ein Budget von 40 EUR und möchte damit einen annähernd bedarfsgerechten Versicherungsschutz erreichen.

Wie viel bekommt er dafür bei einer Standard-BU?

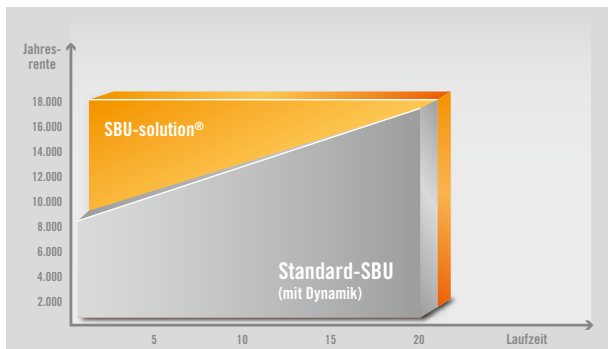
Beispiel für Michael	Monatsprämie netto	Jahresrente	Monatsrente
Standard-BU nach Bedarf	115 EUR	24.000 EUR	2.000 EUR
Standard-BU nach Budget	40 EUR	8.200 EUR	683 EUR
<b>Unterdeckung</b>		<b>15.800 EUR</b>	<b>1.317 EUR</b>

**FAZIT: Im Falle eines Falles fehlen Michael jeden Monat 1.317 EUR Rente!**

## 2. Berufsunfähigkeit in Höhe des vorhandenen Budgets abschließen – mit Dynamik

Kunden glauben oftmals, dass sie ihren Versicherungsschutz sukzessive aufbauen und durch den Einschluss einer Dynamik schnell die anfängliche Versicherungslücke schließen können.

Aber selbst mit Dynamik dauert es in der Regel zu lange, bis der Versicherungsschutz die erforderliche Höhe erreicht hat – Michael müsste jahrelang mit einer Unterdeckung leben!



## 3. Berufsunfähigkeit später abschließen

Manche Kunden wollen ihren BU-Schutz erst später abschließen und glauben, durch das Hinausschieben Geld zu sparen.

Beispiel für Michael	Eintrittsalter 32 Jahre	Eintrittsalter 42 Jahre
Prämie Standard-BU netto	115 EUR	162 EUR
Laufzeit	35 Jahre	25 Jahre
<b>Gesamtbeitrag</b>	<b>48.245 EUR</b>	<b>48.426 EUR</b>

**Fazit:** Durch das Aufschieben wird **kein** Geld gespart, statt dessen geht Michael große Risiken ein.

- Jeder Monat Bedenkzeit kostet wertvollen BU-Schutz und bares Geld!
- Es entsteht eine zeitliche Lücke in Michaels Versicherungsschutz
- Die Gesundheitsprüfung eines jungen Kunden ist meistens unproblematisch!

### Die Lösung:

**Mit der SBU-solution® wird bedarfsgerechter Versicherungsschutz sofort bezahlbar!**

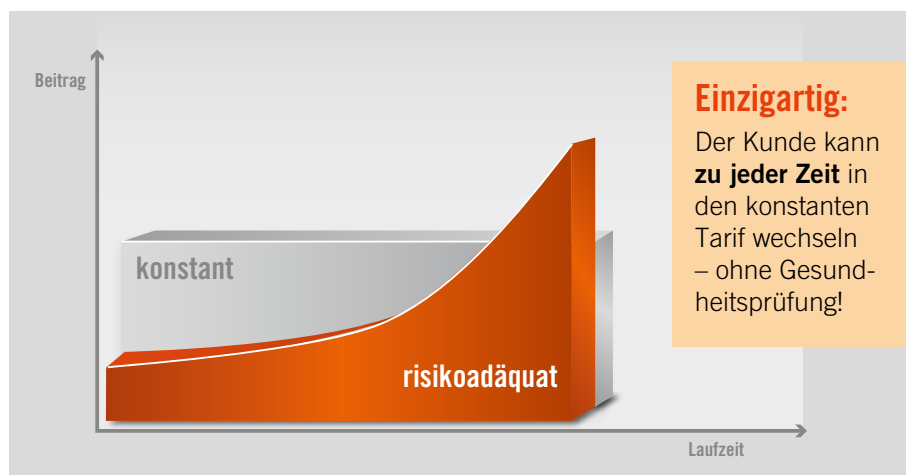
Jetzt können Sie auch Ihren preisbewussten Kunden vom 1. Tag an bedarfsgerechten BU-Schutz vermitteln. Die SBU-solution® ist für jedes Jahr altersgerecht kalkuliert und bietet dadurch sehr günstige Beiträge, die sich junge Familien, genauso wie Existenzgründer oder auch Kostenbewusste leisten können.

- Die Beiträge passen sich genau dem Risikoverlauf über die Laufzeit an. Bei Beginn der Laufzeit sind die Beiträge geringer und steigen mit zunehmender Laufzeit langsam an.
- Von Anfang an vollwertiger 5-Sterne-BU-Schutz zu unschlagbar günstigen Beiträgen! So kann Ihr Kunde die Rente abschließen, die er tatsächlich benötigt, um seine Versorgungslücke zu schließen.

# SBU-solution®

## Hohe Renten – Niedrige Beiträge

Die SBU-solution® ist für jedes Jahr risikoadäquat und damit altersgerecht kalkuliert, d.h. die Beiträge passen sich genau dem Risikoverlauf über die Laufzeit an. Zu Beginn sind die Beiträge sehr gering und steigen mit zunehmendem Alter langsam an – kein Problem, denn in der Regel steigt auch das Einkommen!



Mit der SBU-solution® bieten Sie Ihren Kunden eine Ideallösung, durch die bedarfsgerechter Versicherungsschutz bezahlbar wird. Kompromisse bei der Rentenhöhe gehören der Vergangenheit an!

**SBU-solution® ist vollwertiger 5-Sterne-BU-Schutz zu unschlagbar günstigen Beiträgen!**

**SBU-solution® ist auch für Michael die passende Lösung:**

Michael nutzt die Sparmaßnahme „risikoadäquate Kalkulation“ und freut sich über hohe Renten zu niedrigen Beiträgen.



**Bedarfsgerechter 5-Sterne BU-Schutz:**

**Michael** (32 Jahre, Laufzeit 35 Jahre) erhält seine bedarfsgerechte **Monats-Pension von 2.000 EUR** sogar in seinem Budgetrahmen von ca. **40 EUR\***

\* Monatsbeitrag im ersten Versicherungsjahr

# Einzigartige Flexibilität: Das Lebensphasenmodell der Dialog

Mit unserem „erweiterten Lebensphasenmodell“ und dem „Lebensphasenmodell“ geben wir Ihren Kunden die Möglichkeit, den Beitrag optimal an die aktuelle Situation anzupassen, ohne dass auf den notwendigen Schutz verzichtet werden muss.

## Erweitertes Lebensphasenmodell

Das „erweiterte Lebensphasenmodell“ mit geschenktem Beitrag bietet maximale Flexibilität, denn Ihr Kunde wird von seiner Beitragszahlungspflicht befreit – bei vollem Versicherungsschutz:

6 Monate	Bei Arbeitslosigkeit	6 Monate	Während der Elternzeit
----------	----------------------	----------	------------------------

Der Beitrag geht, der Versicherungsschutz bleibt!

- Die Dialog übernimmt bei Arbeitslosigkeit einmalig die Beiträge.
- Geschenk an die Familie: Bei gesetzlicher Elternzeit von mindestens sechs Monaten werden bei jedem Kind die Beiträge von der Dialog bezahlt und der Schutz bleibt voll erhalten!

## Das Lebensphasenmodell

Alternativ oder im Anschluss an die Beitragsfreistellung kann das „Lebensphasenmodell“ zusätzlich in Anspruch genommen werden, d.h. Ihr Kunde hat nun die Möglichkeit, die Beiträge auf die Mindestrente zu reduzieren:

12 Monate	Ohne Angabe von Gründen	
24 Monate*	Bei Arbeitslosigkeit	*unter Anrechnung sechsmonatigen Beitragsfreistellung
36 Monate*	Während der Elternzeit	

- Bei der Dialog kann Ihr Kunde **ohne Angabe von Gründen** die versicherte Berufs- bzw. Erwerbsunfähigkeitsversicherung für die Dauer von max. 12 Monaten bis **auf die Mindestrente von EUR 600 im Jahr reduzieren**. Während der Laufzeit des Vertrages kann dies einmalig in Anspruch genommen werden.
- Für den Fall der **Arbeitslosigkeit** bieten wir an, die versicherte Berufsunfähigkeitsrente für max. 24 Monate auf die Mindestrente abzusenken. Dies kann mehrmals während der Vertragslaufzeit in Anspruch genommen werden.
- Familienfreundlich: während der **Elternzeit** kann die versicherte Berufsunfähigkeitsrente für bis zu 36 Monate vermindert werden. Bei jedem neuen Kind kann diese Regelung erneut in Anspruch genommen werden. Der Vertrag kann **ohne erneute Gesundheitsprüfung** wieder auf den **ursprünglichen** Betrag der **BU-Rente angehoben** werden.

# Unsere Bedingungs-Highlights

- **Nachversicherungsgarantie** bis zu 100 % (max. 40.000 EUR Jahresrente) – ohne erneute Gesundheitsprüfung
- **„Lebensphasenmodell“**: Die Beiträge können für einen bestimmten Zeitraum auf die Mindestrente von 600 EUR pro Jahr reduziert werden und anschließend wieder auf das ursprüngliche Niveau angehoben werden – ohne erneute Gesundheitsprüfung – z.B. bei Elternzeit (36 Monate), bei Arbeitslosigkeit (24 Monate) und sogar einmalig ohne Angabe von Gründen (12 Monate)
- neu!** → **„Erweitertes Lebensphasenmodell“**: Beitragsfreistellung für sechs Monate bei vollem Versicherungsschutz; einmalig bei Arbeitslosigkeit und bei mindestens sechsmonatiger gesetzlicher Elternzeit für jedes Kind
- erweitert!** → **Überbrückungshilfe**: Sofortige Auszahlung der BU-Rente bei Einstellung der Zahlung durch den privaten oder gesetzlichen Krankenversicherer (max. 6 Monatsrenten)
- **Wiedereingliederungshilfe** in Höhe von 6 Monatsrenten (max. 10.000 EUR)
- Gleiche Bedingungen **für alle Berufsgruppen**
- **Keine Beitragserhöhung**, wenn sich während der Laufzeit das persönliche Risiko erhöht (z.B. durch Berufswechsel, Hobby)
- Vollwertiger Versicherungsschutz auch **für Schüler, Studenten, Hausfrauen** (bis 12.000 EUR) und **Auszubildende** (bis 18.000 EUR)
- **Bessereinstufung von Schülern und Studenten** ohne erneute Gesundheitsprüfung möglich, wenn diese nach Studienende bzw. Schulabschluss eine entsprechende Tätigkeit aufnehmen
- Voller Versicherungsschutz bei Ausscheiden aus dem Beruf; Prüfung erfolgt auf den **zuletzt ausgeübten Beruf**
- Verkürzung des **Prognosezeitraumes auf 6 Monate**
- **Verzicht auf Beitragsanpassung und Kündigung** bei unverschuldeter Anzeigepflichtsverletzung
- **Verzicht auf die abstrakte Verweisung** in der Erst- und Nachprüfung
- **Verzicht auf die Arztanordnungsklausel**
- 100% BU-Leistung **ab zwei Pflegepunkten**
- **Erweiterte Infektionsklausel** für medizinisch, pflegerisch tätige Personen, d.h. Berufsunfähigkeit liegt auch dann vor, wenn wegen Infektionsgefahr ein vollständiges Tätigkeitsverbot (für mind. 6 Monate) vorliegt
- **Keine Meldefrist** für die Berufsunfähigkeit
- **Rückwirkende Leistung** „von Beginn an“ ohne zeitliche Einschränkungen
- **Leistungsentscheidung innerhalb von 10 Arbeitstagen**, wenn alle Unterlagen vollständig vorliegen
- **Wechselmöglichkeit** in den konstant kalkulierten Tarif SBU-professional ist **jederzeit** zur Hauptfälligkeit gegeben – ohne erneute Gesundheitsprüfung
- Vereinbarung von **Karenzzeiten zur Beitragsreduzierung** möglich (6–24 Monate)

# Bedarfsgerechte Optionen für anspruchsvolle Kunden

## **Rentendynamik im Leistungsfall**

Während der Dauer der Berufsunfähigkeit wird die versicherte Barrente zusätzlich zu den jeweils festgelegten nicht garantierten Überschussätzen um den beantragten Rentensteigerungssatz (frei wählbar zwischen 1–5 %) erhöht.

→ Absicherung des Inflationsrisikos im BU-Leistungsfall

## **Verzicht auf das Recht zur Beitragserhöhung nach §163 VVG**

Es kann vereinbart werden, dass wir auf unser nach § 163 VVG unter bestimmten Voraussetzungen bestehendes Recht zur Beitragserhöhung, verzichten.

→ Der Bruttobeitrag ist über die gesamte Laufzeit garantiert

## **Pflegerentenoption**

Ihr Kunde hat die Möglichkeit, zum Ablauf seiner BU-Versicherung eine selbständige Pflegerentenversicherung gegen Einmalbeitrag ohne Gesundheitsprüfung abzuschließen. Die Pflegerentenoption kann unabhängig von der Höhe der SBU-Rente zwischen 900 und 24.000 EUR Jahresrente eingeschlossen werden.

→ Auch im hohen Alter kann noch eine günstige Pflegerentenversicherung abgeschlossen werden

neu!

# Das Mehr an Service bei der Dialog

Die Dialog überzeugt mit Ihren Produkten! Zudem schaffen Kompetenz, Schnelligkeit, Flexibilität und Transparenz einen signifikanten Mehrwert für Sie.

## **Policierung innerhalb eines Werktages – dank Schnellschiene**

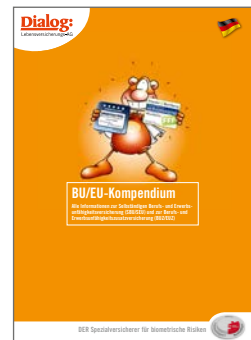
Anträge, die keine weitergehende Risikoprüfung oder Rückfragen bei Ihnen oder beim Versicherungsnehmer erforderlich machen, werden bereits in der ersten Stufe der Sachbearbeitung noch am Tage des Antragsingangs direkt poliziert.

## **BU-Service-Call**

Unser besonderer Service für Sie: Wenn Sie einen Antrag auf eine Berufsunfähigkeitsversicherung bei uns einreichen, erhalten Sie eine telefonische Eingangsbestätigung und eine qualifizierte Ersteinschätzung. In einer komplexen Materie bedeutet dies eine rasche Orientierungshilfe – ein Maßstab im BU-Service!

## **BU-/EU-Kompodium**

Nutzen Sie unser BU-Kompodium als Nachschlagewerk für alle auftauchenden Fragen bei der Vermittlung von Berufsunfähigkeitsversicherungen. Wir informieren Sie nicht nur über das Tarifangebot und die Versicherungsbedingungen der Dialog, sondern verweisen auf aktuelle Marktbeobachtungen und geben praktische Hinweise.



## **Transparenz in den Annahmerichtlinien**

Egal, ob Produkt- und Tarifgrenzen, Untersuchungsgrenzen, Berufsgruppeneinstufungen oder Risikoprüfungen – in unserem Kompodium finden Sie alles übersichtlich und detailliert für Sie aufbereitet.



- Alle Druckstücke und Antragsformulare sowie aktuelle Informationen, Bedarfsrechner und natürlich auch die Tarifsoftware finden Sie auf unserer Homepage [www.dialog-leben.de](http://www.dialog-leben.de).

# Ausgezeichnet

Bei der Dialog stimmt nicht nur das Produkt, sondern auch der Preis und die Bedingungen. Deshalb werden die Berufsunfähigkeitsversicherungen der Dialog von unabhängigen Rating-Agenturen mit Bestnoten ausgezeichnet:



