

Dialog Lebensversicherungs-AG

Jetzt auch mit Erwerbsunfähigkeitsschutz!

Wenn Sie bis dato in Österreich als Endkunde eine eigenständige Erwerbsunfähigkeitsabsicherung gesucht haben, dann war die Suche vergeblich. Die Dialog Lebensversicherungs-AG, als führender Spezialversicherer für biometrische Risiken im Markt bekannt, hat hierzu für deutsche und österreichische Kunden die passende Antwort entwickelt! So erweitert der Augsburger Versicherer sein bisheriges Produktspektrum aus Risikolebensversicherungen und Berufsunfähigkeitspolicen und bietet seit Oktober des letzten Jahres zudem Erwerbsunfähigkeitsversicherungen an.

Auch in 2010 ist das Thema Berufsunfähigkeit für den Makler wichtig bei der Kundenberatung. Die Zahlen beweisen, dass ein Arbeitskraftverlust schneller eintreten kann, als einem lieb ist. So liegt das bedauerliche Durchschnittsalter des Eintritts der Berufsunfähigkeit bei gerade einmal 44,8 Jahre! Eine erschreckende Zahl – statistisch gesehen jeder Vierte bis Fünfte! Damit bricht eine tragende Säule des eigenen Lebens zusammen, und neben den menschlichen Problemen ist die finanzielle Versorgung gefährdet. Dennoch haben sich bisher nur ca. 20 % zu einer BU-Absicherung entschlossen.

Dabei gibt es Fälle, in denen der Abschluss einer BU nicht möglich ist, wie:

- Der Beruf ist bspw. wegen seines hohen Risikopotenzials nicht versicherbar.
- Es besteht eine gesundheitliche Vorbelastung.

- Der Versicherungsnehmer ist in einer so hohen Berufsgruppe einzustufen, dass die Prämie für ihn nicht mehr erschwinglich ist.

Um dieser Personengruppe auch im schlimmsten aller Fälle zu helfen, wurde in Augsburg die Erwerbsunfähigkeitsversicherung entwickelt, die die Dialog in Form einer selbständigen Versicherung (SEU) oder einer Zusatzversicherung (EUZ) anbietet. Erwerbsunfähigkeit liegt dann vor, wenn aufgrund körperlicher oder geistiger Leiden die betreffende Person nicht mehr in der Lage ist, einer Erwerbstätigkeit nachzugehen. Der Gesetzgeber hat für den Fall der sog. vollen Erwerbsminderung nur eine Absicherung vorgesehen, die gänzlich unzureichend ist. Bei einer möglichen Arbeitsleistung von weniger als drei Stunden pro Tag zahlt der Staat eine so geringe Rente, dass der Sozialfall vorprogrammiert ist – oder wer kann mit ca. 30 % des sozialversicherungspflichtigen

Einkommens „überleben“? Ganz schlimm trifft es dabei junge Menschen, die weniger als fünf Jahre eingezahlt haben: Diese Personengruppe hat im Fall der völligen Erwerbskatastrophe überhaupt keinen Anspruch. Die neue SEU-protect® der Dialog stellt eine preiswerte und damit für jedermann bezahlbare Basisabsicherung dar, die unabhängig vom Gesetzgeber die finanzielle Existenz sichert.

Weitere Vorteile von SEU-protect®: die Nachversicherungsgarantie ohne erneute Gesundheitsprüfung, die Möglichkeit, eine Dynamik zum Ausgleich des Inflationsrisikos zu vereinbaren, oder der Verzicht auf eine Beitragsanhebung, wenn sich während der Laufzeit das persönliche Risiko des Versicherten z. B. durch Berufswechsel, erhöht. Des Weiteren können wichtige Optionen vereinbart werden: Rentendynamik im Leistungsfall, Einmalhilfe als finanzielle Unterstützung in Höhe einer Jahresrente (wichtig z. B. beim behindertengerechten Umbau der Wohnung) oder Verzicht des Versicherers auf das Recht zur Beitragserhöhung nach § 163 VVG.

Mit Hilfe der neuen Erwerbsunfähigkeitsversicherung unterstützt die Dialog Lebensversicherungs-AG somit abermals die unabhängigen Makler, damit diese Personengruppen versichern können, die bisher kaum eine Chance der BU-Absicherung hatten. ■



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.



Interview mit Rüdiger R. Burchardi, Vorstand für Vertrieb und Marketing

› Das Jahr ist zwar noch recht jung. Dennoch: Gibt es schon erste Erfahrungswerte bezüglich der neuen Erwerbsunfähigkeitsversicherung?

Burchardi › Wir konnten bereits in dieser kurzen Zeit feststellen, dass das neue Produkt sehr gut bei unseren Maklern ankommt. Daher bin ich überzeugt, dass unsere Erwerbsunfähigkeitsabsicherung im laufenden Jahr eine wichtige Rolle spielen wird. Auch die Rückmeldungen der Makler auf unserer aktuellen Roadshow zeigen, dass nun auch Personengruppen versicherbar sind, die bisher nicht die Möglichkeit hatten, einen Berufsunfähigkeitsschutz abzuschließen.

› Wie ist das neue Produkt im Rahmen Ihres Produktportfolios einzuordnen?

Burchardi › Als reiner Maklerversicherer fokussieren wir uns auf die Abdeckung der Risiken Todesfall, Invalidität und Erwerbsunfähigkeit. Hierbei möchte ich klar betonen, dass unsere Erwerbsunfähigkeitslösung kein BU-Verdrängungsprodukt ist, sondern eine Ergänzung bzw. eine alternative Grundsicherung darstellt, wenn der Abschluss einer BU aus verschiedenen Gründen eben nicht möglich ist.

› Die Dialog zählt seit Jahren zu den anerkannten Profis für biometrische Risiken auf dem Markt. Besteht dabei kein Interesse, auch in den anderen Sparten aktiv zu werden?

Burchardi › Wir sind mit unserer Situation als Kompetenzträger in den Bereichen Todesfall, Berufs- und Erwerbsunfähigkeit sehr zufrieden und streben dahingehend keine Erweiterung z. B. in Altersvorsorgeprodukte an. Diverse Auszeichnungen geben uns Recht, und das ist zugleich Ausdruck der vertrauensvollen, erfolgsbestimmten und serviceorientierten Kooperation mit unseren 15.000 Vertriebspartnern. Wir freuen uns, dass wir in diesen Sparten seit Jahren einer der wichtigsten Partner des Maklers sind – und das wird auch so bleiben! ■

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