

# Dialog-Ablebensversicherungen

## – auch Freizeitsportler und Motorradfahrer sind herzlich willkommen!

*Gute Ablebensversicherungen zeichnen sich dadurch aus, dass das Tarifwerk keine Hürden in der Versicherbarkeit enthält. Leider sieht die Praxis oft anders aus. Viele gängige Hobbys werden mit Zuschlägen oder Ausschlüssen belegt, sog. Preferred-Life-Tarife zwingen Versicherungsnehmer in das enge Korsett der auf diese Weise geschaffenen Risikogruppen. Die Dialog Lebensversicherungs-AG verfolgt einen anderen Weg: Ob Freizeitsportler oder Motorradfahrer, jeder ist willkommen.*



Von Prof. Helmut Karner,  
Dialog-Vertriebsdirektor für Österreich

Der zweite Aspekt ist die Anpassbarkeit der Tarife an jede individuelle Bedarfssituation. Hier wirkt sich die Kompetenz des Spezialversicherers für biometrische Risiken aus. Mit ihrer 40-jährigen Erfahrung in der Risikobewertung nimmt die Dialog im österreichischen Maklermarkt die führende Position unter den Ablebensversicherern ein.

### Höchste Variabilität

Die einzigartige Variabilität der Dialog-Tarifreihe RISK-vario® gibt dem Vermittler alle Möglichkeiten an die Hand, für jeden seiner Kunden eine passgenau zugeschnittene Lösung zu entwickeln. Dies steht in deutlichem Gegensatz zur allgemeinen Marktsituation. Zumeist werden nämlich nur Polizzen mit linearem Summenverlauf verkauft. Der Kunde erhält eine Absicherung, die seinen Bedarf übersteigt und bezahlt somit eine unnötig hohe Prämie.

Ein Blick auf das Tarifwerk der Dialog zeigt dessen systematischen Aufbau. Als erstes kann zwischen drei Beitragsvarianten gewählt werden: für Raucher oder Nichtraucher, gegen laufenden Beitrag oder als Einmalanlage, gegen konstanten oder risikoadäquat kalkulierten Beitrag. Das letztere bedeutet, dass die Prämie dem Alter des Versicherten entsprechend jährlich neu kalkuliert wird.

Dadurch kommen speziell Berufsanfänger, Existenzgründer und junge Familien zu einem vollwertigen Risikoschutz gegen äußerst günstige Beiträge (s. Beispiel). Mit den Jahren steigen die Beiträge risikoabhängig moderat an, doch steht dies im Einklang mit der allgemeinen Einkommensentwicklung.

### Geldersparnis ohne Qualitätseinbußen

- Mann, 30 Jahre, Nichtraucher, 100.000 Euro Versicherungssumme, 30 Jahre Laufzeit, konstanter Summenverlauf, 2% Dynamik.
- Monatsbeitrag im ersten Jahr bei konstanter Kalkulation: 14,63 Euro netto

- Mann, 30 Jahre, Nichtraucher, 100.000 Euro Versicherungssumme, 30 Jahre Laufzeit, konstanter Summenverlauf
- Monatsbeitrag im ersten Jahr bei altersabhängiger Kalkulation: 5,48 Euro netto

**Ersparnis: mehr als 62%!**

Insgesamt sind in jeder Beitragsvariante sechs Summenverläufe darstellbar. Der übliche konstante Verlauf, der linear fallende, der annuitätisch fallende („RISK-vario® Finanzierung“; z.B. zur exakten Anpassung an den Verlauf einer Baufinanzierung) oder der jährlich neu völlig frei wählbare Verlauf. Dazu kommen Tarifvarianten für die Anpassung an einen zu erwartenden Kapitalbedarf („RISK-vario® Zeitrente“) oder die jährliche Anpassung an ein bestimmtes Sparziel („RISK-vario® Sparplan“).

Von großer Relevanz für die Lebensplanung ist die Möglichkeit, über Verbundene Leben auch Partner in einem Vertrag mitzuversichern. So können sich im privaten Bereich Ehepaare oder Lebenspartner gegenseitig absichern. Im geschäftlichen Bereich eignet sich die sog. Keyman-Versicherung zur Todesfallabsicherung für wichtige Führungskräfte in Unternehmen oder zur gegenseitigen Partnerabsicherung z.B. in Anwaltskanzleien. Die Absicherung über Verbundene Leben ist einfacher und kostengünstiger als mehrere Einzelverträge. Die Dialog bietet die Möglichkeit bis zu neun Personen in einem Vertrag zu versichern. Bei der Dialog lässt sich der Risikoschutz auch an einen steigenden Bedarf anpassen. Hierzu bieten die Beitragsdynamik oder die Nachversicherungsgarantie entsprechende Möglichkeiten. Die Beitragsdynamik als Inflationsschutz kann zwischen 2 und 10% gewählt werden. Eine Nachversicherung ohne erneute Gesundheitsprüfung ist bei bestimmten Ereignissen wie Heirat, Geburt eines Kindes, Karrieresprung oder Einstieg in die Selbstständigkeit möglich. ■