

Kurzantrag

Informationsseite für Sie und Ihren Kunden.

Für welche Kunden ist unser Kurzantrag geeignet?

Nutzen Sie unseren Kurzantrag, wenn Ihr Kunde die folgenden Voraussetzungen erfüllt. Der Vorteil für Ihren Kunden: Wir haben nur zwei Fragen zum Gesundheitszustand.

Welche allgemeinen Voraussetzungen gelten?

Der Kurzantrag ist für alle Tarife (RISK-vario® Classic, RISK-vario® und RISK-vario® Premium), Summenverläufe und Beitragsarten verwendbar. Für alle Auslöser gilt, dass der BMI (Body Mass Index) zwischen 18 und 30 liegen muss und das höchste Endalter bei 67 Jahren liegt.

Welche konkreten Auslöser und zusätzlichen Voraussetzungen gibt es?			
Auslöser	Frist ab Auslöser	Maximales Eintrittsalter	Maximale Versicherungssumme
• Kauf einer Wohn- oder Gewerbeimmobilie • Übernahme oder Gründung einer Arztpraxis (nur Humanmedizin), Apotheke, Anwalts-, Wirtschaftsprüfer- oder Steuerberaterkanzlei	1 Jahr	50 Jahre	600.000 EUR
Abschluss einer Berufsunfähigkeitsversicherung (SBU) bei der Dialog – ohne Risikozuschläge oder Leistungsausschluss	1 Jahr	50 Jahre	600.000 EUR
Geburt eines Kindes Adoption eines minderjährigen Kindes	3 Jahre	50 Jahre	300.000 EUR
Junge Leute	–	35 Jahre	300.000 EUR

Ihr Kunde erfüllt diese Voraussetzungen nicht?

Nutzen Sie bitte unsere Anträge „Risikoleben“ oder „Risikoleben verbundene Leben“ unter dialog-versicherung.de/rlv.

Welchen Nachweis brauchen wir?

Zusätzlich zum Kurzantrag reichen Sie uns bitte das ausgefüllte Dialog Formular „Nachweis für den Kurzantrag“ unterschrieben mit ein. Schicken Sie uns den Nachweis für den Absicherungsgrund direkt mit diesem Antrag. So können wir schnell für Ihren Kunden tätig werden.

Wir akzeptieren alternativ auch diese Dokumente:

- Bei Finanzierungen: unterschriebener Darlehens- oder Kreditantrag/-vertrag, Bestätigung der Bank
- Bei Geburt oder Adoption eines Kindes: Geburts- oder Adoptionsurkunde

Wann brauchen wir zusätzlich die „Zusatzklärung alle Risikofragen“?

Füllen Sie diese bitte aus,

- wenn der BMI niedriger als 18 oder höher als 30 ist.
- wenn Ihr Kunde mindestens eine der beiden Fragen zum Gesundheitszustand in diesem Kurzantrag – A. und/oder B. – mit „Ja“ beantwortet.
- wenn bei „verbundene Leben“ mindestens eine versicherte Person eine oder beide Fragen zum Gesundheitszustand mit „Ja“ beantwortet. Es müssen dann alle versicherten Personen die „Zusatzklärung alle Risikofragen“ ausfüllen, unabhängig von ihren Antworten.