Fallbeispiel – WIFO GmbH – Angebotserstellung

Fall: Kundin, 30 Jahre, Physiotherapeutin, Endalter 60, 1.250,00€ BU-Rente. – aus März 2017.

Guten Tag Herr Mustermann,

anbei erhalten Sie die gewünschten Unterlagen für Frau Maxine Mustermann.

WIFO+

XY-Versicherung Berufsunfähigkeitsversicherung XL – „Leistung infolge von nachgewiesener Arbeitsunfähigkeit"!

So heißt es bei der XY-Versicherung u.a. auf Seite 13 im beigefügten Angebot:

„Wird die versicherte Person während der vereinbarten Versicherungsdauer arbeitsunfähig (vgl. § Nr. 15 und 16) erbringen wir folgende Versicherungsleistungen:

a) Zahlung einer Arbeitsunfähigkeitsrente in Höhe der vereinbarten Berufsunfähigkeitsrente, insgesamt maximal 24 Monatsrenten.
b) volle Befreiung von der Beitragspflicht, insgesamt maximal für 24 Monate.

Beachten Sie bezüglich der Details auch die weiteren Informationen im Angebot wie z.B. „Anspruch auf Leistungen der Arbeitsunfähigkeit".

Gerade in einem körperlichen Beruf wie dem einer Physiotherapeutin könnte speziell das Thema Arbeitsunfähigkeit für Frau Mustermann im Laufe des Arbeitslebens noch relevant werden (Arbeitsunfälle, körperlicher Verschleiß etc.).

WIFO+:

XY-Versicherung – „Infektionsklausel für alle Berufe!"

Da die Kundin im Patientenkontakt tätig ist, wäre für sie wahrscheinlich auch das Thema Infektionsklausel nicht unwichtig. Gerade im diesem Beruf bietet die XY-Versicherung gegenüber manchen anderen Versicherern ein interessantes Highlight, so heißt es hier (Angebot Seite 14 §3 a) 3.):

„Vollständige Berufsunfähigkeit liegt ebenso vor wenn für die zuletzt in gesunden Tagen zu mindestens 50% ausgeübte Tätigkeit, wegen einer Infektion oder wegen der Gefahr einer Infizierung Dritter, durch die zuständige Behörde ein vollständiges Tätigkeitsverbot nach dem Infektionsschutzgesetz ausgesprochen wird (Infektionsklausel). Das vollständige Tätigkeitsverbot muss sich über einen Zeitraum von mindestens sechs Monaten erstrecken. Mit der Aufhebung des vollständigen Tätigkeitsverbots entfällt der Anspruch auf die Berufsunfähigkeitsleistung. Zum Nachweis des Vorliegens eines vollständigen Tätigkeitsverbots ist uns die Verfügung im Original oder amtlich beglaubigt vorzulegen.

Berufsunfähigkeit liegt nicht vor, wenn die versicherte Person eine andere Tätigkeit zu mehr als 50% konkret ausübt, die entsprechend ihrer Ausbildung und Fähigkeiten und ihrer gesundheitlichen Beeinträchtigung ausgeübt werden kann und die ihrer Lebensstellung gemäß Abs. 2 entspricht, die vor Eintritt des Tätigkeitsverbots bestanden hat."

Bitte prüfen Sie alle im Angebot gemachten Angaben auf deren Richtigkeit und Aktualität bevor Sie den Antrag einreichen!

Anbei auch Unterlagen aus Morgen & Morgen zum Kunden. Bitte beachten Sie, dass alle Inhalte aus Morgen & Morgen nur für Sie als Makler zur Informationen versandt werden. Für Endkundentermine sind diese aus WIFO-Sicht nicht vorgesehen.

Leitfaden Antragsabwicklung

Hier finden Sie alle Informationen die Sie zur Abwicklung von Neugeschäft über WIFO benötigen.

- Download ***Leitfaden Neugeschäft Leben***

Viel Erfolg für den Termin mit Frau Maxine Mustermann!

Mit freundlichen Grüßen

Martin Krausz
Versicherungskaufmann

Leiter Leben / Kranken

WIFO Wirtschafts- & Fondsanlagenberatung
und Versicherungsmakler GmbH

Hierbei handelt es sich um ein Musterbeispiel bezüglich der Art wie das Backoffice Leben die Angebote für WIFO-Verbundpartner ausarbeitet.

- **Zur jeder Anfrage erhalten Sie 2-3 VVG-konforme Originalangebote aus den Gesellschaftsprogrammen, sowie einen Marktvergleich für Sie zur Übersicht.**
- **Risikovoranfragen werden in direktem Kontakt und mit Hilfe des BU-Karteikastens auf professionelle Art und Weise abgewickelt.**
- **Abgerundet wird die Abwicklung durch das Antragsmanagement der WIFO. Hier wird der Antrag noch bevor er an die Versicherer weitergeleitet wird auf Vollständigkeit geprüft. Somit vermeidet die WIFO für Ihre Partner Wartezeiten und unnötige Nachbearbeitungen im Vorfeld.**

Angebotsanforderung

Berufsunfähigkeit

Drucken | Per E-Mail senden | Speichern unter ... | Dokument zurücksetzen

Angaben zum Berater

Wi-Kennung (wi-xxxx-x)*

E-Mail*

Angaben zur Person

Anrede* ☐ Herr ☐ Frau

Geburtsdatum* (TT.MM.JJJJ)

Titel*

Raucher* ☐ Ja ☐ Nein

Name*

Vorname*

Größe in cm*

Gewicht in kg*

Straße, Nummer*

PLZ/Ort*

Familienstand* ☐ ledig ☐ verh. ☐ verw. ☐ gesch.

Anzahl der im Haus lebenden eigenen Kinder*

Angaben zur Tätigkeit

Schulische Ausbildung*

Erlernter Beruf (auch Meisterbrief)*

Derzeitige Tätigkeit*

Tätigkeitsform* ☐ Angestellt ☐ Selbständig ☐ Azubi ☐ Student/Schüler:

Fachrichtung / Schule (z.B. Gymnasium)*

Verteilung* Kaufm./Verwaltend im Büro ____ % Kaufm./Verwaltend Außend. ____ %

Körperlich/Handwerklich ____ % Künstlerisch ____ %

Aufsichtsführend* ☐ Nein ☐ Ja: ____ Vollzeitkräfte ____ Teilzeitkr.

Akad. Bildung* ☐ Nein ☐ Ja: ____ Akad. Titel / Abschluss Uni

Angaben zur Versicherung

Gewünschte monatliche BU-Rente in EUR*

Versicherungsbeginn (TT.MM.JJJJ)*

Versicherungs- und Beitragszahldauer bis Endalter*

Leistungsdauer - Endalter*

Überschüsse* ☐ Beitragsverrechnung/ Bonusrente ☐ Fondsanlage

Dynamik* ☐ Nein ☐ Ja: Dynamiksatz: ____ % p.a.

Garantierte Rentensteigerung im Leistungsfall ☐ Nein ☐ Ja: ____ (1-3 %)

Zahlweise* ☐ 1/12 ☐ 1/4 ☐ 1/2 ☐ 1/1

Berufsunfähigkeit

Alternativvorschläge zur BU (bitte angeben, falls Risikovoranfragen gestellt werden)

Maximaler Wunschbeitrag monatlich in EUR*

Gewichtung Absicherungswunsch*

- ☐ Beitrag
- ☐ BU mit Leistungsausschluß
- ☐ Alternative zur BU

Bemerkungen

Nicht gewünschte Gesellschaften