

Haben Sie Fragen zu  
unseren Neuigkeiten?  
Tel: 0821-319-1220

Was ist neu bei der Dialog?

01.2019

ALLE NEUERUNGEN AUF EINEN BLICK



## Das ist neu bei der Dialog ab dem 18.01.2019

|                                                                 |           |
|-----------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1. Prämiensenkung für alle Risikotarife</b>                  | <b>5</b>  |
| <b>2. RISK-vario® Basic</b>                                     | <b>7</b>  |
| 2.1 Prämie                                                      | 9         |
| 2.2 Die wichtigsten Merkmale auf einen Blick                    | 10        |
| 2.3 Für welche Zielgruppe eignet sich RISK-vario® Basic?        | 13        |
| 2.4 So funktioniert RISK-vario® Basic im Online-Tarifrechner    | 15        |
| 2.5 Dokumente für Ihr Verkaufsgespräch                          | 16        |
| <b>3. Verbesserte Berufsunfähigkeitsversicherung</b>            | <b>18</b> |
| 3.1 Beitragsreduzierung bei Pflege naher Angehöriger            | 18        |
| 3.2 Umorganisation bei Selbständigen                            | 19        |
| 3.3 Grobe Fahrlässigkeit im Straßenverkehr                      | 20        |
| 3.4 Verzicht auf Meldefristen                                   | 21        |
| <b>4. Angebotsberechnung, Antragserstellung und Policierung</b> | <b>23</b> |
| 4.1 Optimierung digitale Services                               | 23        |
| 4.2 Online-Tarifrechner                                         | 24        |
| 4.3 Neue Antragsformulare                                       | 30        |
| 4.4 Policierung                                                 | 31        |
| <b>5. Verbesserungen für Ihre digitale Korrespondenz</b>        | <b>33</b> |
| 5.1 BiPRO-Schnittstelle Norm 430 für Maklerverwaltungsprogramme | 33        |
| 5.2 Postkorbportal                                              | 35        |
| <b>6. Übergangsregelung</b>                                     | <b>39</b> |
| <b>7. Ausblick Neue Dialog</b>                                  | <b>41</b> |

Risikolebensversicherung

Berufsunfähigkeitsversicherung

## Tarifgeneration 01.2019

Als reiner Maklerversicherer kennen wir Ihre Bedürfnisse. Daher haben wir unser Portfolio für Sie noch weiter ausgebaut.

### Risikolebensversicherung

Ab dem 18.01.2019 werden wir in unserer Risikolebensversicherung für einen Großteil der Neukunden die Prämie senken – bis zu 5 %!

Darüber hinaus stellen wir Ihnen mit RISK-vario® Basic eine zusätzliche Tarifvariante speziell für Ihre budget-orientierten Kunden zur Verfügung. Die RISK-vario®-Produktfamilie ist damit noch flexibler und vielseitiger geworden.

### Berufsunfähigkeitsversicherung

Auch in unseren SBU-Tarifen haben wir nachgebessert und vieles, das bereits in der Praxis bei uns gelebt wurde, jetzt in unseren Bedingungen manifestiert. Zudem tragen wir den gesellschaftlichen Entwicklungen Rechnung und haben mit der „Pflege naher Angehöriger“ einen weiteren Anlass für eine zeitweise Beitragsreduzierung aufgenommen.

RISK-vario®

Prämie gesenkt

RISK-vario® Premium

Prämie gesenkt

RISK-vario® Basic

neu

SBU-professional

verbessert

SBU-solution®

verbessert

|                                                                 |           |
|-----------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1. Prämiensenkung für alle Risikotarife</b>                  | <b>5</b>  |
| <b>2. RISK-vario® Basic</b>                                     | <b>7</b>  |
| 2.1 Prämie                                                      | 9         |
| 2.2 Die wichtigsten Merkmale auf einen Blick                    | 10        |
| 2.3 Für welche Zielgruppe eignet sich RISK-vario® Basic?        | 13        |
| 2.4 So funktioniert RISK-vario® Basic im Online-Tarifrechner    | 15        |
| 2.5 Dokumente für Ihr Verkaufsgespräch                          | 16        |
| <b>3. Verbesserte Berufsunfähigkeitsversicherung</b>            | <b>18</b> |
| 3.1 Beitragsreduzierung bei Pflege naher Angehöriger            | 18        |
| 3.2 Umorganisation bei Selbständigen                            | 19        |
| 3.3 Grobe Fahrlässigkeit im Straßenverkehr                      | 20        |
| 3.4 Verzicht auf Meldefristen                                   | 21        |
| <b>4. Angebotsberechnung, Antragserstellung und Policierung</b> | <b>23</b> |
| 4.1 Optimierung digitale Services                               | 23        |
| 4.2 Online-Tarifrechner                                         | 24        |
| 4.3 Neue Antragsformulare                                       | 30        |
| 4.4 Policierung                                                 | 31        |
| <b>5. Verbesserungen für Ihre digitale Korrespondenz</b>        | <b>33</b> |
| 5.1 BiPRO-Schnittstelle Norm 430 für Maklerverwaltungsprogramme | 33        |
| 5.2 Postkorbportal                                              | 35        |
| <b>6. Übergangsregelung</b>                                     | <b>39</b> |
| <b>7. Ausblick Neue Dialog</b>                                  | <b>41</b> |

## Risikolebensversicherung

### Prämien senkung in RISK-vario® Premium und RISK-vario®

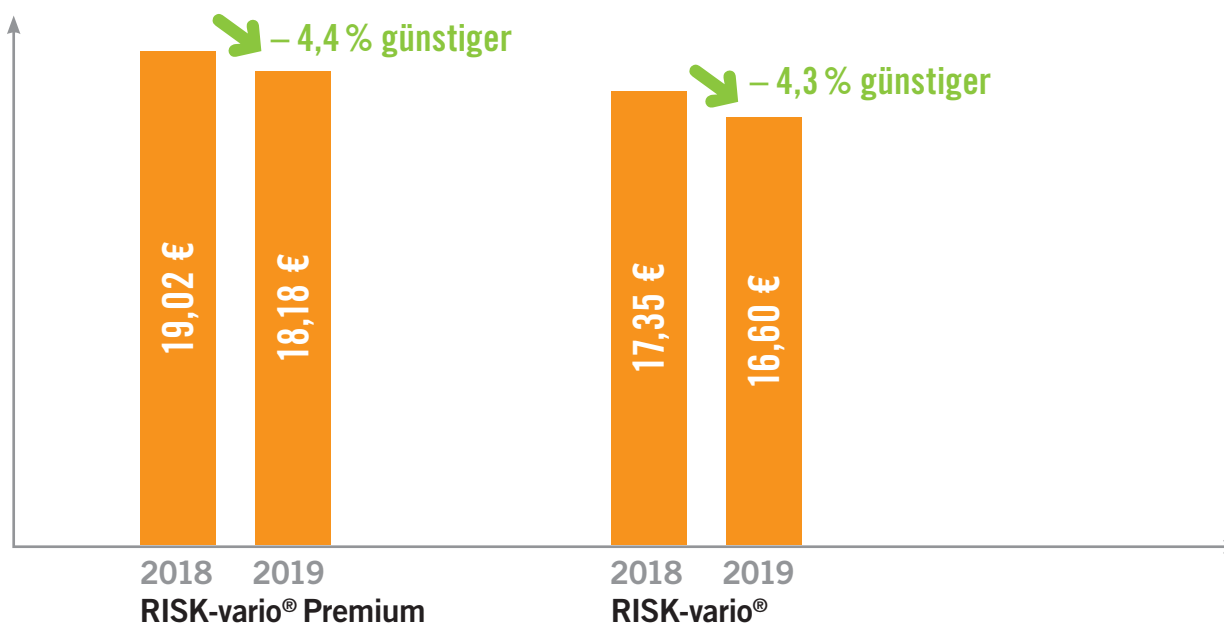
Wir konnten für einen Großteil der Neukunden die Beiträge um bis zu 5 % senken



Thorsten, 40 Jahre, Versicherungssumme 150.000 EUR, Laufzeit 20 Jahre, Nichtraucher, guter BMI

|                            | Beitrag 2018 | Beitrag 2019 |
|----------------------------|--------------|--------------|
| <b>RISK-vario® Premium</b> | 19,02 €      | 18,18 €      |
| <b>RISK-vario®</b>         | 17,35 €      | 16,60 €      |

Beispielrechnung. Exakte Prämienberechnung im Online-Rechner unter [www.dialog-leben.de/tarifrechner](http://www.dialog-leben.de/tarifrechner)



|                                                                           |           |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 1. Prämiensenkung für alle Risikotarife . . . . .                         | 5         |
| <b>2. RISK-vario® Basic . . . . .</b>                                     | <b>7</b>  |
| 2.1 Prämie . . . . .                                                      | 9         |
| 2.2 Die wichtigsten Merkmale auf einen Blick . . . . .                    | 10        |
| 2.3 Für welche Zielgruppe eignet sich RISK-vario® Basic? . . . . .        | 13        |
| 2.4 So funktioniert RISK-vario® Basic im Online-Tarifrechner . . . . .    | 15        |
| 2.5 Dokumente für Ihr Verkaufsgespräch . . . . .                          | 16        |
| <b>3. Verbesserte Berufsunfähigkeitsversicherung . . . . .</b>            | <b>18</b> |
| 3.1 Beitragsreduzierung bei Pflege naher Angehöriger . . . . .            | 18        |
| 3.2 Umorganisation bei Selbständigen . . . . .                            | 19        |
| 3.3 Grobe Fahrlässigkeit im Straßenverkehr . . . . .                      | 20        |
| 3.4 Verzicht auf Meldefristen . . . . .                                   | 21        |
| <b>4. Angebotsberechnung, Antragserstellung und Policierung . . . . .</b> | <b>23</b> |
| 4.1 Optimierung digitale Services . . . . .                               | 23        |
| 4.2 Online-Tarifrechner . . . . .                                         | 24        |
| 4.3 Neue Antragsformulare . . . . .                                       | 30        |
| 4.4 Policierung . . . . .                                                 | 31        |
| <b>5. Verbesserungen für Ihre digitale Korrespondenz . . . . .</b>        | <b>33</b> |
| 5.1 BiPRO-Schnittstelle Norm 430 für Maklerverwaltungsprogramme . . . . . | 33        |
| 5.2 Postkorbportal . . . . .                                              | 35        |
| <b>6. Übergangsregelung . . . . .</b>                                     | <b>39</b> |
| <b>7. Ausblick Neue Dialog . . . . .</b>                                  | <b>41</b> |

Risikolebensversicherung

Die flexible RLV wird noch flexibler

RLV bisher

2 Tarifvarianten

RISK-vario®

RISK-vario® Premium

6 Summenverläufe

— konstant     wahlfrei  
— fallend       Zeitrente     Finanzierung  
— fallend       Sparplan

3 Zahlarten

— konstant     risikoadäquat    | Einmalbeitrag

9 verbundene Leben



RLV NEU

3

Tarifvarianten

RISK-vario®

RISK-vario® Premium

RISK-vario® Basic

neu

6 Summenverläufe

— konstant     wahlfrei  
— fallend       Zeitrente     Finanzierung  
— fallend       Sparplan

3 Zahlarten

— konstant     risikoadäquat    | Einmalbeitrag

9 verbundene Leben



Risikolebensversicherung

RISK-vario® Basic

**Für die, die es noch  
günstiger wollen.**

- ✓ **Einfach:** fokussiert auf das Wesentliche
- ✓ **Gut:** lässt sich individuell anpassen
- ✓ **Günstig:** unser perfekter RLV-Tarif für budget-orientierte Kunden



Risikolebensversicherung

**RISK-vario® Basic**

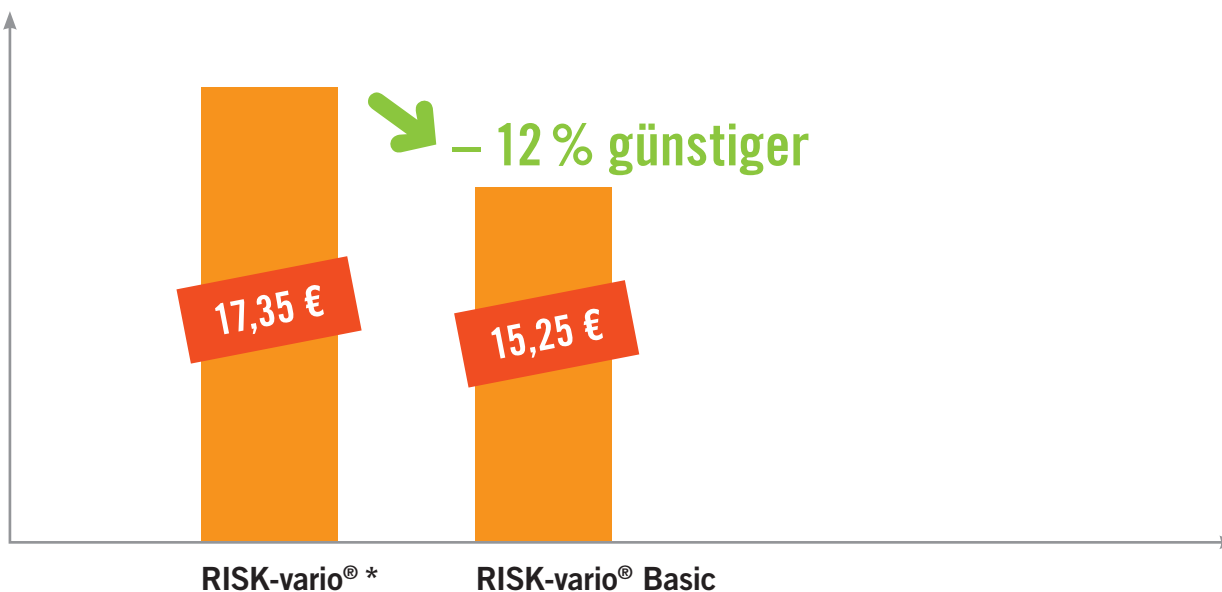
Für die, die es noch günstiger wollen.



Thorsten, 40 Jahre, Versicherungssumme 150.000 EUR, Laufzeit 20 Jahre, Nichtraucher, guter BMI

|                          |         |
|--------------------------|---------|
| <b>RISK-vario®</b>       | 17,35 € |
| <b>RISK-vario® Basic</b> | 15,25 € |

Beispielrechnung. Exakte Prämienberechnung im Online-Rechner unter [www.dialog-leben.de/tarifrechner](http://www.dialog-leben.de/tarifrechner)



**Risikolebensversicherung**

**Tarifmerkmale RISK-vario® Basic**

| RISK-vario® Basic<br>Tarifmerkmale | Beitragsart                                  |               |               |
|------------------------------------|----------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                    | konstant                                     | risikoadäquat | Einmalbeitrag |
| Mindestversicherungssumme          | 25.000 €                                     | 25.000 €      | 25.000 €      |
| Maximale Versicherungssumme        | 7.500.000 €                                  | 7.500.000 €   | 4.500.000 €   |
| Mindesteintrittsalter              | 15 Jahre                                     | 15 Jahre      | 15 Jahre      |
| Höchsteintrittsalter               | 65 Jahre                                     | 65 Jahre      | 65 Jahre      |
| Höchstendalter                     | 85 Jahre                                     | 70 Jahre      | 85 Jahre      |
| Mindestversicherungsdauer          | 2 Jahre                                      | 2 Jahre       | 1 Jahr        |
| Mindest-Nettobeitragsrate          | 5 €                                          | 5 €           | 5 €           |
| Mindestbeitragszahlungsdauer       | 2 Jahre                                      | 2 Jahre       | Einmalbeitrag |
| Zusatzversicherungen               | BUZ, EUZ                                     | nicht möglich | nicht möglich |
| Dynamikerhöhung                    | 2–10 %<br>bei Einschluss von<br>BUZ/EUZ 2–5% | 2–10 %        | nicht möglich |
| Geltungsbereich                    | weltweit                                     | weltweit      | weltweit      |

Risikolebensversicherung

## Hohe Flexibilität in Verbindung mit einem günstigen Preis

|                                                                                                                                                                                                                                     | RISK-vario® Basic |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>6 Summenverläufe</b><br>Zur individuellen Absicherung stehen sechs Versicherungssummenverläufe zur maßgeschneiderten Todesfallabsicherung zur Verfügung                                                                          | ✓                 |
| <b>3 Beitragsvarianten</b><br>Flexible Gestaltungsmöglichkeiten für individuelle Kundenwünsche                                                                                                                                      | ✓                 |
| <b>Verbundene Leben</b><br>Bis zu 9 Personen in einem Vertrag versicherbar                                                                                                                                                          | ✓                 |
| <b>Wechselgarantie</b><br>Zu Beginn eines neuen Versicherungsjahres kann bei ansonsten gleichbleibenden Vertragsparametern von der risikoadäquaten in die konstante Kalkulation gewechselt werden – ohne erneute Gesundheitsprüfung | ✓                 |
| <b>Hohes Endalter versicherbar</b><br>Bis Endalter 85 möglich, bei Beitragsart „risikoadäquat“ 70 Jahre                                                                                                                             | ✓                 |
| <b>Einfache Risikoprüfung</b><br>Bis 400.000 € Versicherungssumme (Eintrittsalter bis 49 Jahre) reichen die Gesundheitsfragen des Antrages aus, eine ärztliche Untersuchung ist nicht notwendig, bei ab 50-Jährigen bis 200.000 €   | ✓                 |
| <b>Einschluss von Zusatzversicherungen</b><br>BUZ und EUZ möglich                                                                                                                                                                   | ✓                 |
| <b>Kombinationsmöglichkeiten</b><br>Mit Generali Vitality und BauFi Kurzantrag                                                                                                                                                      | ✓                 |
| <b>Einfache Tarfberechnung</b><br>Mit nur wenigen Angaben, z.B. auch ohne Angabe des Berufes, kommen Sie schnell zum Angebot                                                                                                        | ✓                 |
| <b>Postkorbportal</b><br>Die gesamte Maklerkorrespondenz papierlos, schnell und unproblematisch                                                                                                                                     | ✓                 |
| <b>Persönlicher und schneller Service</b><br>Durch Ihren Maklerbetreuer und das Vertriebs-Service-Center                                                                                                                            | ✓                 |

**Risikolebensversicherung**

## Wie unterscheidet sich RISK-vario® Basic von RISK-vario®?

Durch die Fokussierung auf die reine Todesfallabsicherung überzeugt RISK-vario® Basic mit einem attraktiven Prämienmodell.

Besonders günstig wird RISK-vario® Basic durch den Ausschluss einiger Risiken und Garantien.

**Wichtig zu wissen:**

**Nicht enthalten in RISK-vario® Basic sind:**

- Nachversicherungsgarantien
- Versicherungsschutz bei Motorradfahren
- Anschlussversicherung bei verbundenen Leben
- Versicherungsschutz bei kriegerischen Ereignissen
- Versicherungsschutz bei Wehr- und Polizeidienst
- Vorläufiger Versicherungsschutz

Risikolebensversicherung

**82 %** der Kunden  
informieren sich online vor  
einem Versicherungskauf\*



**55 %** der Kunden  
können sich aber auch in Zukunft  
nicht vorstellen, eine Versicherung  
im Internet abzuschließen\*

\* Christian-Hendrik Noelle, Geschäftsführer Digitale Agenda, IT und Services des GDV.  
GDV Befragung 2016

Risikolebensversicherung

Die Risikolebensversicherung für die, die es noch günstiger wollen.

- Im **Internet** finden Ihre Kunden viele Angebote für Risikolebensversicherungen – z.B. von Direktversicherern – mit teilweise **verlockend günstigen Prämien** und vergleichen diese.
- Sie werden mit der Frage konfrontiert, ob das bei Ihnen genauso günstig geht.
- Ihre Kunden legen Wert auf einen einfachen und klaren Tarif ohne Zusatz-Features.
- Sie planen schon heute bis zum Ende der Vertragslaufzeit und müssen den Vertrag später auch nicht mehr verändern.

**Fazit:**

RISK-vario® Basic ist unser perfekter Tarif für **budget-orientierte Kunden**.



#### Risikolebensversicherung

## RISK-vario® Basic im Online-Tarifrechner

Im Dialog Online-Tarifrechner unter [www.dialog-leben.de/tarifrechner](http://www.dialog-leben.de/tarifrechner) können Sie den Tarif RISK-vario® Basic direkt auf der Startseite auswählen und berechnen.

**Dialog:** Lebensversicherungs-AG DER Spezialversicherer für biometrische Risiken

Neue Berechnung (bestehende Daten werden gelöscht) | Tarifwechsel (Daten bleiben erhalten) | Downloadbereich (Zusatzklärung & Schulungsunterlagen) | Berechnung laden

1. Tarifberechnung | 2. Ergebnis | 3. Personendaten

**Vermittlerdaten**  
 Vermittler - Nr. 12 / 3456 | Vermittlername

**Versicherungsbeginn**  
 Versicherungsbeginn 01.01.2019

**Tarifauswahl / zu versichernde Person(en) (VP)**

☒ Risiko | ☐ Berufsunfähigkeit | ☐ Erwerbsunfähigkeit

**Tarif** ☒ RISK-vario® Basic | ☐ RISK-vario® | ☐ RISK-vario® Premium

**Kombiniert mit**  
☐ Baui Kurzantrag | ☐ Vitality

**Beitragsart**  
☒ konstant | ☐ risikoadäquat | ☐ Einmalbeitrag

**Summenverlauf**  
☒ konstant | ☐ fallend | ☐ Finanzierung | ☐ wahlfrei | ☐ Zeitrente | ☐ Sparplan

**Personendaten**  
☒ 1. Versicherte Person (VP) = Versicherungsnehmer (VN)

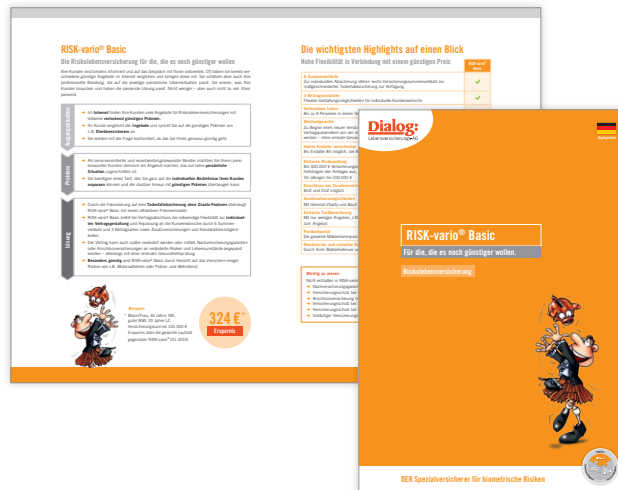
**1. VP**  
 Anrede: Herr | Vorname: Max | Name: Mustermann  
 Geburtstag \*: 01.01.1980 | Eintrittsalter \*: 39  
 Körpergröße [cm]: 180 | Gewicht [kg]: 80  
☒ Nichtraucher

VP entfernen | VP hinzufügen (verbundene Leben)

\* = Pflichtfeld

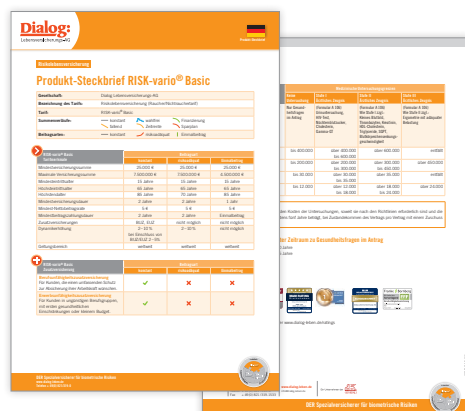
### Risikolebensversicherung

### Highlightblatt RISK-vario® Basic



Unser **Highlightblatt „RISK-vario® Basic“** zeigt Ihnen die wichtigsten Leistungsmerkmale des Tarifes sowie die Abgrenzungen zu unserem Tarif „RISK-vario®“.

### Produktsteckbrief RISK-vario® Basic



Im **Produktsteckbrief „RISK-vario® Basic“** sind alle Tarifmerkmale, Zusatzversicherungen und Kombinationsmöglichkeiten übersichtlich für Sie zusammengefasst.

|                                                                 |           |
|-----------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1. Prämiensenkung für alle Risikotarife</b>                  | <b>5</b>  |
| <b>2. RISK-vario® Basic</b>                                     | <b>7</b>  |
| 2.1 Prämie                                                      | 9         |
| 2.2 Die wichtigsten Merkmale auf einen Blick                    | 10        |
| 2.3 Für welche Zielgruppe eignet sich RISK-vario® Basic?        | 13        |
| 2.4 So funktioniert RISK-vario® Basic im Online-Tarifrechner    | 15        |
| 2.5 Dokumente für Ihr Verkaufsgespräch                          | 16        |
| <b>3. Verbesserte Berufsunfähigkeitsversicherung</b>            | <b>18</b> |
| 3.1 Beitragsreduzierung bei Pflege naher Angehöriger            | 18        |
| 3.2 Umorganisation bei Selbständigen                            | 19        |
| 3.3 Grobe Fahrlässigkeit im Straßenverkehr                      | 20        |
| 3.4 Verzicht auf Meldefristen                                   | 21        |
| <b>4. Angebotsberechnung, Antragserstellung und Policierung</b> | <b>23</b> |
| 4.1 Optimierung digitale Services                               | 23        |
| 4.2 Online-Tarifrechner                                         | 24        |
| 4.3 Neue Antragsformulare                                       | 30        |
| 4.4 Policierung                                                 | 31        |
| <b>5. Verbesserungen für Ihre digitale Korrespondenz</b>        | <b>33</b> |
| 5.1 BiPRO-Schnittstelle Norm 430 für Maklerverwaltungsprogramme | 33        |
| 5.2 Postkorbportal                                              | 35        |
| <b>6. Übergangsregelung</b>                                     | <b>39</b> |
| <b>7. Ausblick Neue Dialog</b>                                  | <b>41</b> |

#### Berufsunfähigkeitsversicherung

### Beitragsreduzierung bei Pflege naher Angehöriger möglich

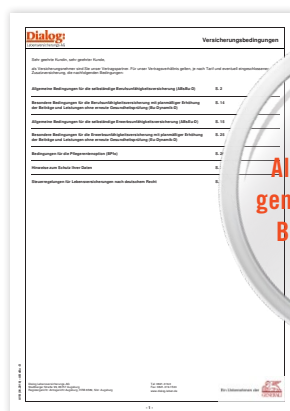
#### Bisher

Die bisherige Regelung sah vor, dass eine vorübergehende Beitragsreduzierung mit anschließender Wiederherstellung – ohne erneute Gesundheitsprüfung – bei folgenden Ereignissen möglich ist: Elternzeit, Arbeitslosigkeit sowie einmalig ohne Angabe von Gründen.

#### Neu



Zusätzlich zu den bisherigen Ereignissen wird die **Pflege von nahen Angehörigen** als Auslöser einer Beitragsreduzierung mit aufgenommen. Die Beitragsreduzierung kann mehrfach, insgesamt für bis zu 24 Monate, jedoch für mindestens 6 aufeinanderfolgende Monate, in Anspruch genommen werden.



**§ 1 (10)**  
**Allgemeine Bedingungen für die selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung**

Wo finden Sie das?

**Mehr Flexibilität für die Kunden während der Vertragslaufzeit!**

#### Berufsunfähigkeitsversicherung

### Regelung der Umorganisation bei Selbständigen

#### Bisher

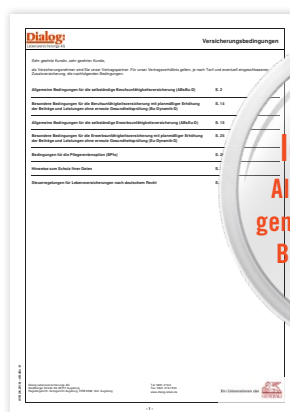
Bei Selbständigen wird im Leistungsfall geprüft, ob eine Umorganisation des Betriebes zur Vermeidung der Berufsunfähigkeit möglich und zumutbar ist.

Nicht zumutbar sind Veränderungen, die zu einer Einkommenseinbuße von 20 % oder mehr führen.

#### Neu



Zusätzlich zur bestehenden AVB-Regelung: Sofern die versicherte Person Akademiker und zu mindestens 90 % kaufmännisch/organisatorisch tätig ist, verzichten wir auf eine Prüfung der **Zumutbarkeit der Umorganisation**.



**§ 2 (1)  
letzter Absatz**  
Allgemeine Bedingungen  
für die selbständige  
Berufsunfähigkeits-  
versicherung

Wo finden Sie das?

Deutliche  
Verbesserung  
bei der Leistungs-  
fallprüfung von  
selbständigen  
Akademikern!

#### Berufsunfähigkeitsversicherung

### Versicherungsschutz bei grober Fahrlässigkeit, auch im Straßenverkehr

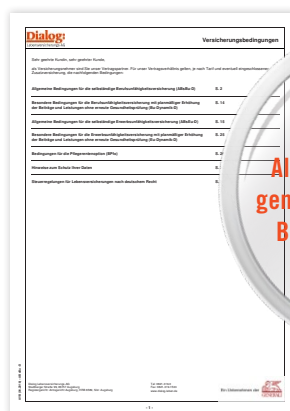
#### Bisher

Wenn die Berufsunfähigkeit durch die vorsätzliche Ausführung oder den strafbaren Versuch eines Verbrechens oder Vergehens durch die versicherte Person selbst verursacht wurde, ist die Dialog von der Leistung befreit.

#### Neu



Zusätzlich zur bestehenden AVB-Regelung erfolgt eine Klarstellung, dass grundsätzlich **alle fahrlässigen und grob fahrlässigen Verstöße** – auch im Straßenverkehr – versichert sind.



§ 3 (2) d)

Allgemeine Bedingungen  
für die selbständige  
Berufsunfähigkeits-  
versicherung

Wo finden Sie das?

Mehr Sicherheit für  
die Kunden durch die  
Klarstellung!

### Berufsunfähigkeitsversicherung

## Verzicht auf Meldefristen im Leistungsfall

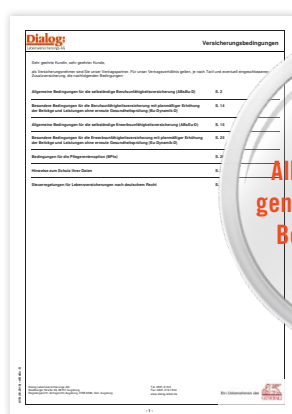
### Bisher

Kein expliziter Hinweis auf Meldefristen in den AVB.  
Damit gelten automatisch die gesetzlichen Fristen.

### Neu



Ausdrücklicher **Verzicht auf Meldefristen.**



**§ 9 (6)**  
**Allgemeine Bedingungen für die selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung**

Wo finden Sie das?

**Mehr Sicherheit für die Kunden durch die Klarstellung!**

|                                                                 |           |
|-----------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1. Prämiensenkung für alle Risikotarife</b>                  | <b>5</b>  |
| <b>2. RISK-vario® Basic</b>                                     | <b>7</b>  |
| 2.1 Prämie                                                      | 9         |
| 2.2 Die wichtigsten Merkmale auf einen Blick                    | 10        |
| 2.3 Für welche Zielgruppe eignet sich RISK-vario® Basic?        | 13        |
| 2.4 So funktioniert RISK-vario® Basic im Online-Tarifrechner    | 15        |
| 2.5 Dokumente für Ihr Verkaufsgespräch                          | 16        |
| <b>3. Verbesserte Berufsunfähigkeitsversicherung</b>            | <b>18</b> |
| 3.1 Beitragsreduzierung bei Pflege naher Angehöriger            | 18        |
| 3.2 Umorganisation bei Selbständigen                            | 19        |
| 3.3 Grobe Fahrlässigkeit im Straßenverkehr                      | 20        |
| 3.4 Verzicht auf Meldefristen                                   | 21        |
| <b>4. Angebotsberechnung, Antragserstellung und Policierung</b> | <b>23</b> |
| 4.1 Optimierung digitale Services                               | 23        |
| 4.2 Online-Tarifrechner                                         | 24        |
| 4.3 Neue Antragsformulare                                       | 30        |
| 4.4 Policierung                                                 | 31        |
| <b>5. Verbesserungen für Ihre digitale Korrespondenz</b>        | <b>33</b> |
| 5.1 BiPRO-Schnittstelle Norm 430 für Maklerverwaltungsprogramme | 33        |
| 5.2 Postkorbportal                                              | 35        |
| <b>6. Übergangsregelung</b>                                     | <b>39</b> |
| <b>7. Ausblick Neue Dialog</b>                                  | <b>41</b> |

#### Konzentration auf Online-Tarifrechner

- Die Ergebnisse unserer Maklerbefragungen zeigen uns, dass sich die Beliebtheit von Offline-Tarifrechner und Berater-App über die letzten Jahre hinweg kontinuierlich zugunsten unseres Online-Tarifrechners verschoben haben. Nutzer- und Zugriffszahlen belegen diese Ergebnisse.
- Dieser Entwicklung tragen wir Rechnung und konzentrieren uns mit der Tarifgeneration 01/2019 ausschließlich auf die Weiterentwicklung unseres Online-Tarifrechners, den wir im Sinne einer besseren Nutzerfreundlichkeit ständig weiter verbessern und mit neuen und verbesserten Features und Anwendungsmöglichkeiten ausstatten.
- Bitte haben Sie Verständnis dafür, dass wir den Offline-Tarifrechner und die Berater-App ab der neuen Tarifgeneration nicht mehr weiter pflegen und aktualisieren werden.

The screenshot shows the Dialog online tariff calculator interface. At the top, the Dialog logo and tagline 'DER Spezialversicherer für biometrische Risiken' are visible. Below this, there are four main navigation buttons: 'Neue Berechnung' (New Calculation), 'Tarifwechsel' (Tariff Change), 'Downloadbereich' (Download Area), and 'Berechnung laden' (Load Calculation). The interface is divided into three main sections: 'Vermittlerdaten' (Broker Data), 'Tarifausswahl / zu versichernde Person(en) (VP)' (Tariff Selection / Insured Person(s)), and 'Summenverlauf' (Sum of Benefits). The 'Vermittlerdaten' section includes fields for 'Vermittler - Nr.' and 'Vermittlername'. The 'Tarifausswahl' section includes a 'Versicherungsbeginn' (Insurance Start) date field set to 01.01.2019, and a 'Versorgung' (Coverage) section with radio buttons for 'Risiko' (Risk), 'Berufsunfähigkeit' (Disability), and 'Erwerbsunfähigkeit' (Incapacity). The 'Tarif' (Tariff) section lists several options, including 'RISK-vario® / RISK-vario® Premium', 'RISK-vario® Vitality / RISK-vario® Premium Vitality', and 'RISK-vario® RISK-vario® Premium Baufl Kurzantrag'. The 'Beitragsart' (Contribution Type) section has radio buttons for 'konstant' (constant), 'risikoadäquat' (risk-adjusted), and 'Einmalbeitrag' (one-time contribution). The 'Summenverlauf' section has radio buttons for 'konstant' (constant), 'fallend' (decreasing), 'wahlfrei' (optional), 'Zeitrente' (annuity), 'Finanzierung' (financing), and 'Sparplan' (savings plan). There are also two small graphs showing the sum of benefits over time, with 'weitere Informationen' (more information) links below them.

### Services

## Digitale Antragserstellung

Mit einem Klick auf den Button „Weiter zur Antragserstellung“ können Sie ab sofort auch den Antrag für die **Berufs- und Erwerbsunfähigkeitsversicherung** vollständig digital ausfüllen.

Dadurch profitieren Sie von einer **schnellen Antragsbearbeitung**.

**Dialog:**  
Lebensversicherungs-AG

**DER Spezialversicherer für biometrische Risiken**

**Neue Berechnung**  
bestehende Daten werden gelöscht

**Tarifwechsel**  
Daten bleiben erhalten

**Downloadbereich**  
Zusatzklärung & Schulungsunterlagen

**Berechnung laden**

1

2

3

Tariffberechnung

Ergebnis

Personendaten

**Berechnungsergebnis**

**Unsere Empfehlung:**

|               | SBU-professional Vitality | SBU-professional |
|---------------|---------------------------|------------------|
| Bruttobeitrag | 10,39 €                   | 10,39 €          |
| Nettobeitrag  | 7,73 €                    | 8,31 €           |
| Zahlungsweise | monatlich                 | monatlich        |

**Wählen Sie Ihren Wunschtarif**

☒
☐

**Vertrag**

|                                  |                              |
|----------------------------------|------------------------------|
| Tarif                            | SBU-professional (04/2018-D) |
| Versicherungsbeginn              | 01.10.2018                   |
| Versicherungssumme               | 15.000 €                     |
| Versicherungsdauer / Endalter    | 30 Jahre / 50 Jahre          |
| Beitragszahlungsdauer / Endalter | 30 Jahre / 50 Jahre          |

**Versicherungsnehmer**

|               |             |
|---------------|-------------|
| Hauptwohnsitz | Deutschland |
|---------------|-------------|

**Versicherte Person 1**

|                        |                    |
|------------------------|--------------------|
| Anrede                 | Herr               |
| Vorname                | Max                |
| Name                   | Mustermann         |
| Geburtsdatum           | 01.01.1998         |
| Eintrittsalter         | 20 Jahre           |
| Nichtraucher / Raucher | Nichtraucher       |
| Beruf                  | Bürokaufmann/-frau |
| Berufsgruppe           | 1+                 |
| Auszubildende(r)       | Nein               |

**Druckbereich**

**Angebot**

**Weiter zur Antragserstellung**

**Kurzübersicht**

**Berechnung speichern**

**Link anzeigen**

## Services

## Personenbezogene Daten

Für eine einfache und schnelle Befüllung des Antrages können Sie alle personenbezogenen Daten (z.B. Name, Adresse, Bankdaten) direkt im Online-Rechner eingeben.

Alle eingegebenen Daten werden  
direkt in den Antrag gedruckt.

**Dialog:**  
 Lebensversicherungs-AG

**DER Spezialversicherer für biometrische Risiken**

**Neue Berechnung**  
 bestehende Daten  
 werden gelöscht

**Tarifwechsel**  
 Daten bleiben  
 erhalten

**Downloadbereich**  
 Zusatzklärung &  
 Schulungsunterlagen

**Berechnung laden**

1

2

3

Tarfberechnung

Ergebnis

Personendaten

Druckbereich

Alle Dokumente  
 (Antrag, Angebot, AV/BS  
 Zusatzklärungen)

Angebot

Antrag

Berechnung  
 speichern

**Antrag weiter befüllen**

Die folgenden Angaben werden bei Antragserzeugung automatisch ins Dokument übernommen. Bitte überprüfen und ergänzen Sie diese ggf. Bitte beachten Sie die Hinweise und  
 Belehrungen im Antrag und reichen Sie anschließend den unterschriebenen Antrag wie gewohnt bei uns ein.

Legende

Noch offene Daten / Werte fehlen

Daten bereits vorhanden

Daten aus Tarfberechnung

Vermittlerdaten

Vermittler - Nr.
  /

Vermittlername

Telefonnummer für  
 Nachfragen zum Antrag

Daten versicherte Person

☒ 1. Versicherte Person (VP) = Versicherungsnehmer (VN)
 
 Ändern / zurück  
 zur Tarfberechnung

Anrede

Titel

Name

Vorname

Geburtsname

Geburtstag

Geburtsort

Staatsangehörigkeit

Straße/Hausnummer

Postleitzahl

Ort

Land

Beruf

Familienstand
 ☒ ledig
 ☐ verheiratet
 ☐ geschieden
 ☐ verwitwet

[illegible]

## 4. Angebotsberechnung, Antragserstellung und Policierung

## Services

## Risikofragen

Zusätzlich sind alle obligatorischen Fragen an die versicherte Person zur Berufs- und Erwerbsunfähigkeitsversicherung (z.B. zu Hobbys oder dem Hausarzt) digital abgebildet und befüllbar.

Alle eingegebenen Daten werden  
direkt in den Antrag gedruckt.

Fragen an die zu versichernde Person - VP

An alle Zusatzserklärungen gedacht?

Mit der richtigen Zusatzserklärung minimieren Sie die Antragsrückfragen um 80% und Ihr Kunde bekommt schneller seine Police.

Fragen zu den Zusatzserklärungen?

0821-319-1220

1. Planen Sie innerhalb der nächsten **12 Monate** Aufenthalte von mehr als 3 Monaten am Stück außerhalb Europas, den USA oder Kanadas?

Ja Nein

☐ ☒

2. Üben Sie in Beruf oder Freizeit Aktivitäten mit einer erhöhten Unfallgefahr oder einem erhöhten Verletzungsrisiko aus (z.B. Bergsport, Chemikalien, Militär, Sondereinheiten, Sprengstoff, Strahlen, Fallschirmspringen, Flugsport, Gleitschirm-, Drachenfiegen, Kampfsport, Klettern, Rennsport, Tauchen, Extremsport, Expeditionen)?

Ja Nein

☐ ☒

3.1 Haben Sie in den letzten **12 Monaten** (E-)Zigaretten, (E-)Zigarillos, (E-)Zigarren, (E-)Pfeifen **geraucht** (siehe hierzu auch § 2a ABRis-D)?

Ja Nein

☐ ☒

3. Wer ist Ihr Hausarzt bzw. welcher Arzt, Heilpraktiker oder sonstige nichtärztliche Therapeute ist über Ihre Gesundheit am besten informiert? (Bitte Name und Anschrift angeben)

Genauere Angaben:

Musterarzt

4. Körpergröße:  cm ☒ Gewicht:  kg ☒

5. Wurde bei Ihnen **jedemals** eine HIV-Infektion festgestellt?

Ja Nein

☐ ☒

6. Wurden Sie in den letzten **10 Jahren** in einem Krankenhaus, in Rehabilitations- oder Kureinrichtungen stationär untersucht, behandelt oder operiert (ambulant oder stationär) oder ist dies für die nächsten 12 Monate beabsichtigt oder von einem Arzt oder sonstigen nichtärztlichen Therapeuten empfohlen worden?

Ja Nein

☐ ☒

7. Sind oder waren Sie in den letzten 5 Jahren wegen **Krankheiten oder Beschwerden** bei Ärzten, Heilpraktikern, Physio-, Psychotherapeuten oder sonstigen nichtärztlichen Therapeuten in Beratung, Behandlung oder Untersuchung

7a durch akute oder chronische **Infektionen**, z.B. Borreliose, Hepatitis, Malaria, rheumatische Beschwerden, Tuberkulose?

Ja Nein

☐ ☒

7b des **Herzens, Kreislaufs oder der Gefäße**, z.B. ärztlich festgestellter Bluthochdruck, Durchblutungsstörung, Herzfehler, Herzinfarkt, Ohnmacht, Rhythmusstörung, Schlaganfall, Venenentzündung?

Ja Nein

☐ ☒

7c der **Atmungsorgane**, z.B. Asthma, chronische oder mehr als 3 mal jährlich Bronchitis, Schlafapnoe?

Ja Nein

☐ ☒

7d an **Magen, Darm, Galle, Bauchspeicheldrüse, Leber**, z.B. ärztlich festgestellte erhöhte Leberwerte, Darmentzündung, Magen- oder Darmlutung, Magengeschwür?

Ja Nein

☐ ☒

7e an **Niere, Blase, Prostata, Unterleibsorganen, Brust**, z.B. Blut- oder Eiweißausscheidung, Nierenentzündung, Steinleiden?

Ja Nein

☐ ☒

7f des **Stoffwechsels oder Hormonhaushalts**, z.B. Eiweiß, Zucker oder Blut im Urin, ärztlich festgestellte erhöhte Blutfettwerte, Funktionsstörung der Schilddrüse, Gicht, Zuckerkrankheit?

Ja Nein

☐ ☒

7g des **Blutes oder Tumorerkrankungen**, z.B. Anämie, Gerinnungsstörung, Krebs, Leukämie, Zyste?

Ja Nein

☐ ☒

7h der **Psyche**, z.B. Angststörung, Burnout-Syndrom, Depression, Essstörung, Neurose, psychosomatische Störung, Schmerzsyndrom, Schlafstörung, Selbsttötungsversuch, Überlastungszustand?

Ja Nein

☐ ☒

7i des **Gehirns, Nervensystems oder neurologischer Art**, z.B. Epilepsie, Krämpfe, mehrmals wöchentlich Kopfschmerzen, Lähmung, Multiple Sklerose?

Ja Nein

☐ ☒

7j der **Wirbelsäule**, z.B. Bandscheibenvorfall, Gleitwirbel, Hexenschuss, Rückenschmerzen?

Ja Nein

☐ ☒

7k der **Knochen, Gelenke**, z.B. Arthrose, Bänderverletzung, Gelenkentzündung, Hüftfehlstellung, Meniskusverletzung?

Ja Nein

☐ ☒

[illegible]

#### Services

### Berechnung speichern

Die Funktion „**Berechnung speichern**“ wurde für alle Eingabefelder erweitert. Diese ermöglicht Ihnen die eingegebenen personenbezogenen und gesundheitsrelevanten Daten dauerhaft lokal auf Ihrem Rechner abzulegen und jederzeit darauf zurückgreifen zu können.

The screenshot displays the Dialog Online-Tarifrechner interface. At the top, the Dialog logo and the text 'DER Spezialversicherer für biometrische Risiken' are visible. Below this, a navigation bar contains several icons and labels: 'Neue Berechnung' (bestehende Daten werden gelöscht), 'Tarifwechsel' (Daten bleiben erhalten), 'Downloadbereich' (Zusatzklärung & Schulungsunterlagen), and 'Berechnung laden'. A progress bar shows three steps: 1. Tarifberechnung, 2. Ergebnis, and 3. Personendaten. The 'Druckbereich' (print area) includes links for 'Alle Dokumente' (Antrag, Angebot, AVBs, Zusatzserklärungen), 'Angebot', 'Antrag', and 'Berechnung speichern'. A button labeled 'Antrag weiter befüllen' is also present. Below this, a disclaimer text states: 'Die folgenden Angaben werden bei Antragserzeugung automatisch ins Dokument übernommen. Bitte überprüfen und ergänzen Sie diese ggf. Bitte beachten Sie die Hinweise und Belehrungen im Antrag und reichen Sie anschließend den unterschriebenen Antrag wie gewohnt bei uns ein.' The bottom section shows a 'Druckbereich' with the same document links and a 'zurück' button. A blue line points from the 'Berechnung speichern' button in the top screenshot to the same button in the bottom screenshot, indicating the function's location.

### Berechnung laden

Diese von Ihnen gespeicherten Daten können Sie dann durch die Funktion „**Berechnung laden**“ in der Navigationsleiste des Dialog Online-Tarifrechners jederzeit neu und unkompliziert aufrufen. So können Sie ohne größeren Aufwand auf alle eingegebenen Daten zurückgreifen und diese weiter bearbeiten.

### Services

## Bagatellerkrankungen

Zur einfacheren und schnelleren Beantwortung der Gesundheitsfragen wird eine Liste mit Bagatellerkrankungen, die von der versicherten Person nicht angegeben werden müssen, zur Verfügung gestellt.

Fragen an die zu versichernde Person - 1.VP

**An alle Zusatzklärungen gedacht?**

Mit der richtigen Zusatzklärung minimieren Sie die Antragsrückfragen um 80% und Ihr Kunde bekommt schneller seine Police.

**Fragen zu den Zusatzklärungen?**

0821-319-1220

- Planen Sie innerhalb der nächsten **12 Monate** Aufenthalte von mehr als 3 Monaten am Stück außerhalb Europas, den USA oder Kanadas?
 

|                          |                                     |
|--------------------------|-------------------------------------|
| Ja                       | Nein                                |
| <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
- Üben Sie in Beruf oder Freizeit Aktivitäten mit einer erhöhten Unfallgefahr oder einem erhöhten Verletzungsrisiko aus (z.B. Bergsport, Chemikalien, Militär, Sondereinheiten, Sprengstoff, Strahlen, Fallschirmspringen, Flugsport, Gleitschirm-, Drachenfliegen, Kampfsport, Klettern, Rennsport, Tauchen, Extremsport, Expeditionen)?
 

|                          |                                     |
|--------------------------|-------------------------------------|
| Ja                       | Nein                                |
| <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
- 2.1 Haben Sie in den letzten **12 Monaten** (E-)Zigaretten, (E-)Zigarillos, (E-)Zigarren, (E-)Pfeifen geraucht (siehe hierzu auch § 2a ABRis-D)?
 

|                          |                                     |
|--------------------------|-------------------------------------|
| Ja                       | Nein                                |
| <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
- Wer ist Ihr Hausarzt bzw. welcher Arzt, Heilpraktiker oder sonstige nichtärztliche Therapeut ist über Ihre Gesundheit am besten informiert? (Bitte Name und Anschrift angeben)  
 Genauere Angaben:
- Körpergröße:  cm Gewicht:  kg
 

|                          |                                     |
|--------------------------|-------------------------------------|
| Ja                       | Nein                                |
| <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
- Wurde bei Ihnen **jedemals** eine HIV-Infektion festgestellt?
 

|                          |                                     |
|--------------------------|-------------------------------------|
| Ja                       | Nein                                |
| <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |

Die Folgenden aufgeführten Erkrankungen und Diagnosen müssen bei der Beantragung einer RLV **nicht angegeben** werden.\*  
(dies gilt nicht bei Einschluss einer Berufsunfähigkeits- / Erwerbsunfähigkeitszusatzversicherung)

- Akne, Atemwegsallergien (z.B. Heuschnupfen) ohne Asthma, Ausschabung,
- Bandscheibenvorfall, Blinddarmentfernung (bereits durchgeführt), Blinddarmentzündung (ausgeheilt),
- Erkältungskrankheiten (Heiserkeit, Husten, Schnupfen, grippaler Infekt),
- Halswirbelsyndrom, Hexenschuss, Hörschädigung,
- Infekt der Harnblase oder der ableitenden Harnwege (akut und ausgeheilt), Infektbedingte Kehlkopf- und Luftröhrenentzündung (ausgeheilt),
- Kniebeschwerden, Knochenbrüche an Armen und Beinen,
- Magen-Darm-Infektion (akut und ausgeheilt), Mandelentzündung, Meniskusverletzung,
- Nasennebenhöhlenentzündung,
- Ohrenentzündung,
- Sonnenallergie,
- Tennisellenbogen,
- Überbein, Über-/Unterfunktion der Schilddrüse,
- Vorsorgeuntersuchungen zur Krebsfrüherkennung ohne krankhaften Befund und ohne Medikamentenverschreibung,
- Wirbelsäulenverkrümmung,
- Zahnarztbesuch / Zahnbehandlung

\*Hierbei handelt es sich um eine **abschließende Aufzählung**. Nur die hier genannten Erkrankungen und Diagnosen müssen von Ihren Kunden nicht angegeben werden.

- Wurden Sie in den letzten **10 Jahren** in einem Krankenhaus, in Rehabilitations- oder Kureinrichtungen stationär untersucht, behandelt oder operiert (ambulant oder stationär) oder ist dies für die nächsten 12 Monate beabsichtigt oder von einem Arzt oder sonstigen nichtärztlichen Therapeuten empfohlen worden?
 

|                          |                                     |
|--------------------------|-------------------------------------|
| Ja                       | Nein                                |
| <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
- Sind oder waren Sie in den letzten 5 Jahren wegen Krankheiten oder Beschwerden bei Ärzten, Heilpraktikern, Physio-, Psychotherapeuten oder sonstigen nichtärztlichen Therapeuten in Beratung, Behandlung oder Therapie?

### Services

### Einfache Kalenderfunktion

Mithilfe eines Date Pickers kann das Geburtsdatum einfach und fehlerfrei ausgewählt werden – auch mit mobilen Endgeräten.

**Dialog:**  
Lebensversicherungs-AG

**DER Spezialversicherer für biometrische Risiken**

Navigation: [←](#) [→](#) [+](#) Neue Berechnung (bestehende Daten werden gelöscht) [↺](#) Tarifwechsel (Daten bleiben erhalten) [PDF](#) Downloadbereich (Zusatzklärung & Schulungsunterlagen) [Berechnung laden](#)

Progress: 1. Tarifberechnung 2. Ergebnis 3. Personendaten

**Vermittlerdaten**

Vermittler - Nr.  /  1 Vermittlername  1

**Versicherungsbeginn**

Versicherungsbeginn

**Tarifauswahl / zu versichernde Person(en) (VP)**

☒ Risiko ☐ Berufsunfähigkeit ☐ Erwerbsunfähigkeit

**Tarif** **Kombiniert mit** **Beitragsart** **Summenverlauf**

☐ RISK-vario® Basic ☐ Baufi Kurzantrag [mehr](#) ☒ konstant ☒ konstant ☐ wahlfrei

☐ RISK-vario® ☐ Vitality [mehr](#) ☐ risikoadäquat ☐ fallend ☐ Zeitrente

☒ RISK-vario® Premium ☐ Einmalbeitrag ☐ Finanzierung ☐ Sparplan

**Personendaten**

☒ 1. Versicherte Person

1.VP

Anrede

Vorname

Geburtsdatum \*  [weitere Informationen](#)

Körpergröße [cm]

Name

Eintrittsalter \*  [weitere Informationen](#)

Gewicht [kg]  [weitere Informationen](#)

☒ Nichtraucher [weitere Informationen](#)

[VP entfernen](#) [VP hinzufügen \(verbundene Leben\)](#)

\* = Pflichtfeld

Services

Mehr Platz für Gesundheitsfragen

Eine zusätzliche Seite verschafft genügend Freiraum zur Beantwortung der Gesundheitsfragen. Es muss kein Zusatzblatt mehr beigelegt werden.

Bezugsrecht
Bezugsberechtigter im Todesfall der versicherten Person bzw. aller versicherten Personen ist der Versicherungsnehmer.
Bezugsberechtigter im Todesfall ist in nachstehender Rangfolge:
1. bei Versicherungen auf ein Leben
a) der Versicherungsnehmer, soweit nicht versicherte Person
2. bei Versicherungen auf mehrere verbundene Leben
a) der Versicherungsnehmer, soweit nicht verstorbene versicherte Person
b) die überlebende(n) versicherte(n) Person(en), bei gleichzeitigen Ableben der versicherten Personen Person bezugsberechtigter sein (Name, Vorname, Geburtsdatum)
Nachstehend eintragen (Name, Vorname, Geburtsdatum)
...
Hier sind weitere Zusatzangaben zu den Fragen an die zu versichernde Person möglich. Bei Nutzung der elektronischen Befüllung erfolgt hier der Ausdruck Ihrer Angaben.
...
Ergänzende Angaben liegen bei: Anzahl Extrablätter
Es folgen noch Angaben
Einwilligung in die Erhebung und Verwendung von Gesundheitsdaten und Schweigepflichtentbindungserklärung
Der folgende Text einer Einwilligungs- und Schweigepflichtentbindungsklausel wurde zwischen dem Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e.V. und den Datenschutzaufsichtsbehörden abgestimmt.
Die Regelungen des Versicherungsvertragsgesetzes, des Bundesdatenschutzgesetzes sowie anderer Datenschutzvorschriften enthalten keine ausreichenden Rechtsgrundlagen für die Erhebung, Verarbeitung und Nutzung von Gesundheitsdaten durch Versicherungen. Um Ihre Gesundheitsdaten für diesen Antrag und den Vertrag erheben und verwenden zu dürfen, benötigen wir die Dialog Lebensversicherungs-AG, daher ihre datenschutzrechtliche(n) Einwilligung(en). Darüber hinaus benötigen wir Ihre Schweigepflichtentbindungen, um Ihre Gesundheitsdaten bei schweigepflichtigen Stellen, wie z.B. Ärzten, erheben zu dürfen. Als Unternehmen der Lebensversicherung benötigen wir Ihre Schweigepflichtentbindung ferner, um Ihre Gesundheitsdaten oder weitere nach § 203 StGB geschützte Daten, wie z.B. die Tatsache, dass ein Vertrag mit Ihnen besteht, an andere Stellen, z.B. medizinische Gutachter oder IT-Dienstleister weiterleiten zu dürfen. Es steht Ihnen frei, die Einwilligung/Schweigepflichtentbindung nicht abzugeben oder jederzeit später mit Wirkung für die Zukunft zu widerrufen. Der Widerruf ist zu richten an die Dialog Lebensversicherungs-AG, Stadtberger Str. 99, 86157 Augsburg. Bei einem Widerruf per Telefax ist der Widerruf an die Faxnummer 0821316-1533 zu richten. Bei einem Widerruf per E-Mail an info@dialog-leben.de. Wir weisen jedoch darauf hin, dass ohne Verarbeitung von Gesundheitsdaten der Abschluss oder die Durchführung des Versicherungsvertrages in der Regel nicht möglich sein wird. Der Widerruf ändert nichts an der Rechtmäßigkeit von Datenweitergaben, die bereits vor Zugang Ihres Widerrufs durchgeführt wurden. Die Erklärungen betreffen den Umgang mit Ihren Gesundheitsdaten und sonstiger nach § 203 StGB geschützter Daten
• durch die Dialog Lebensversicherungs-AG selbst (unter 1.),
• im Zusammenhang mit der Abfrage bei Dritten (unter 2.),
• bei der Weitergabe an Stellen außerhalb der Dialog (unter 3.) und
• wenn der Vertrag nicht zustande kommt (unter 4.).

### Ausweiskopie nicht vergessen

Interne Auswertungen haben ergeben, dass die Policierung Ihrer Anträge oftmals verzögert wird weil die obligatorische Ausweiskopie fehlt. Beschleunigen Sie die Policierung Ihrer Anträge und senden Sie immer eine Ausweiskopie mit!

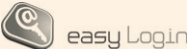


Ihre Anträge können Sie uns wie gewohnt in Papierform, per Fax bzw. per Mail oder elektronischer Form über die Upload-Funktion im Postkorbportal zukommen lassen.

|                                                                 |           |
|-----------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1. Prämiensenkung für alle Risikotarife</b>                  | <b>5</b>  |
| <b>2. RISK-vario® Basic</b>                                     | <b>7</b>  |
| 2.1 Prämie                                                      | 9         |
| 2.2 Die wichtigsten Merkmale auf einen Blick                    | 10        |
| 2.3 Für welche Zielgruppe eignet sich RISK-vario® Basic?        | 13        |
| 2.4 So funktioniert RISK-vario® Basic im Online-Tarifrechner    | 15        |
| 2.5 Dokumente für Ihr Verkaufsgespräch                          | 16        |
| <b>3. Verbesserte Berufsunfähigkeitsversicherung</b>            | <b>18</b> |
| 3.1 Beitragsreduzierung bei Pflege naher Angehöriger            | 18        |
| 3.2 Umorganisation bei Selbständigen                            | 19        |
| 3.3 Grobe Fahrlässigkeit im Straßenverkehr                      | 20        |
| 3.4 Verzicht auf Meldefristen                                   | 21        |
| <b>4. Angebotsberechnung, Antragserstellung und Policierung</b> | <b>23</b> |
| 4.1 Optimierung digitale Services                               | 23        |
| 4.2 Online-Tarifrechner                                         | 24        |
| 4.3 Neue Antragsformulare                                       | 30        |
| 4.4 Policierung                                                 | 31        |
| <b>5. Verbesserungen für Ihre digitale Korrespondenz</b>        | <b>33</b> |
| 5.1 BiPRO-Schnittstelle Norm 430 für Maklerverwaltungsprogramme | 33        |
| 5.2 Postkorbportal                                              | 35        |
| <b>6. Übergangsregelung</b>                                     | <b>39</b> |
| <b>7. Ausblick Neue Dialog</b>                                  | <b>41</b> |

## Übersicht der angebundenen Maklerverwaltungsprogramme

### Bereits angebunden:

| Hersteller                |                                                                                     | Name des Programms |
|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| ✓ ASPOA                   |    | scan2fnd           |
| ✓ artBase                 |    | ab-Agenta          |
| ✓ b-tix                   |    | BiPROClient        |
| ✓ easy Login              |    | easy Client        |
| ✓ Frank Weber Software    |    | FINASS             |
| ✓ Deutscher Maklerverbund |    | Professional works |
| ✓ Mr-Money                |  | BiPRO Box          |
| ✓ Holl & Partner          |  | IVM                |
| ✓ IWM                     |  | FinanzOffice       |
| ✓ ezsoftware              |  | KVV                |
| ✓ NKK                     |  | OASIS              |
| ✓ Zeitsprung              |  | zeitsprung-Client  |

### Aktuell in Anbindung für Sie

| Hersteller |                                                                                     | Name des Programms |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| assfinet   |  | ams.5              |
| lutronik   |  | ams.5              |

## BiPRO auf der Dialog Website

### Anmeldeformular

Schicken Sie das unterschriebene  
Formular bitte an:

[dialog-bipro@dialog-leben.de](mailto:dialog-bipro@dialog-leben.de)

### Informationsblatt

Hier erfahren Sie alles über die  
BiPRO-Nutzung bei der Dialog.

**Dialog:**  
Lebensversicherungs-AG

DER Spezialversicherer für biometrische Risiken

Home | News | Produkte | **Partner-Service** | Unternehmen | Videos | Kontakt

Partner-Service | BiPRO | Übersicht BiPRO

Übersicht BiPRO | Anmeldeformular | MVPs | FAQs | Ansprechpartner

**BiPRO**  
Prozesse | Normen | Community

Gestalten Sie Ihre Geschäftsprozesse mit der Dialog durch BiPRO (Brancheninstitut für Prozessoptimierung e.V.) noch effektiver. Ihre digitalen Kunden- und Vertragsdaten sowie elektronische Dokumente, z.B. Policenkopien und Antragsrückfragen, werden automatisch – ohne Ihr Zutun – in Ihr Maklerverwaltungsprogramm geladen. Sie können sich also ganz entspannt zurücklehnen.

**Mögliche Anbindungsverfahren bei der Dialog**

- Maklerverwaltungsprogramme (MVPs) mit Hilfe der BiPRO-Schnittstelle. Eine Liste der MVPs, die wir unterstützen finden sie » hier
- Direkte Anbindung über das » Postkorb-Portal

**Wir bieten...**

- Policenkopien, Nachträge, Mahnungsinformationen in elektronischer Form
- Ablösung der Antragsnachbearbeitung via Post oder Fax
- Schnelle Bearbeitung durch kurzfristige Bereitstellung
- GDV-Daten-Bereitstellung per Knopfdruck

**Anforderungsformular für BiPRO-Schnittstelle (323 KB)**

**Informationsblatt über BiPRO-Nutzung bei der Dialog (281 KB)**

**Ansprechpartner:**  
Ingo Lux  
Telefon: +49 821 319-1189

**Kontakt**

Zentrale  
0821 319-0  
Angebotsabteilung  
0821 319-1220  
» Weitere Kontaktdaten

**Tarifrechner**  
**Vorteilsrechner**  
**Bedarfsrechner**  
**Downloads**  
**Postkorb-Portal**

### Postkorbportal auf der Dialog Website

#### Login

Über den Button gelangen Sie direkt zum Postkorbportal.

#### Anmeldeformular

Schicken Sie das unterschriebene Formular bitte an:  
[postkorb-portal@dialog-leben.de](mailto:postkorb-portal@dialog-leben.de)

#### Informationsblatt

Hier finden Sie alle Funktionen und Vorteile des Postkorbportals auf einen Blick.

**Dialog:**  
Lebensversicherungs-AG

DER Spezialversicherer für biometrische Risiken

Suchbegriff:

Home | News | Produkte | **Partner-Service** | Unternehmen | Videos | Kontakt

Partner-Service | Postkorb-Portal | Übersicht

Übersicht | Anmelde-formular | FAQs | Ansprech-partner

### Postkorb-Portal

Für Sie als Vermittler ist es zunehmend entscheidend, möglichst schnell über Schriftwechsel zu Ihren Kunden informiert zu werden. Zudem arbeiten viele Vermittlerbüros mehr und mehr papierlos. Hier führt der Versand von Post und Fax zu zusätzlichen Aufwänden für das Scannen des Papiers und die datensichere Vernichtung. Ein Versand per Email ist zwar schnell und papierlos, genügt aber nicht den Anforderungen des Datenschutzes beim Umgang mit personenbezogenen Daten.

Einen Ausweg aus dieser Zwickmühle bieten wir Ihnen mit dem elektronischen Postkorb der Dialog - papierlos, schnell und sicher.

### Postkorb-Portal

Wir bieten...

- Polizienkopien, Nachträge, Mahnungsinformationen in elektronischer Form
- Ablösung der Antragsnachbearbeitung via Post oder Fax
- Schnelle Bearbeitung durch kurzfristige Bereitstellung
- GDV-Daten-Bereitstellung per Knopfdruck

**PDF**  
Anmeldeformular Postkorb-Portal (272 KB)

**PDF**  
Informationsblatt über Postkorb-Portal-Nutzung bei der Dialog (482 KB)

Das ausgefüllte und unterschriebene Formular senden Sie bitte an: [postkorb-portal@dialog-leben.de](mailto:postkorb-portal@dialog-leben.de)

**Kontakt**

Zentrale  
0821 319-0  
Angebotsabteilung  
0821 319-1220  
» Weitere Kontaktdaten

Tarifrechner  
Vorteilsrechner  
Bedarfsrechner  
Downloads  
**Postkorb-Portal**

### Uploadfunktion im Postkorbportal

**Dialog:** Postkorbportal

- Eingang
- Heruntergeladen
- Papierkorb
- **Dokumentenupload**
- Ausgang

**NEU**

**Dokumentenupload**

Vertriebspartner-Name \*

Art der Nachricht \*

Nummer des Antrags oder Vertrags

Versicherungsnehmer - Vorname

Versicherungsnehmer - Nachname

Kommentar  
(max. 500 Zeichen)

Dies ist ein Freitext

Dokumente  
(Bilddateien oder Microsoft Word- bzw. PDF-Dokumente mit max. 30 MB Gesamtgröße)

Durchsuchen...

Durchsuchen...

Durchsuchen...

Wenn Sie mehr als ein Dokument hochladen möchten, wählen Sie im Auswahlbereich mit der Strg-Taste und der Maustaste diese aus und laden sie hoch.

\* Pflichtfeld

#### Art des Dokuments

Wählen Sie zwischen Neuantrag, Nachbearbeitung oder sonstige Dokumente aus.

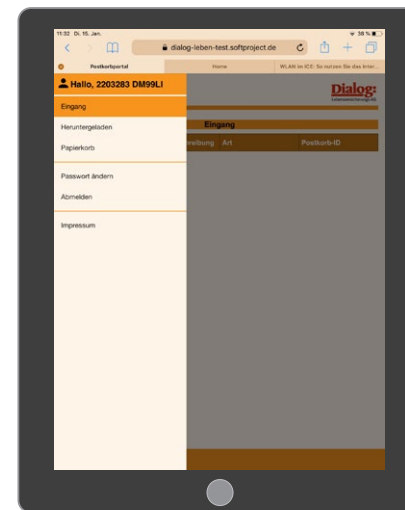
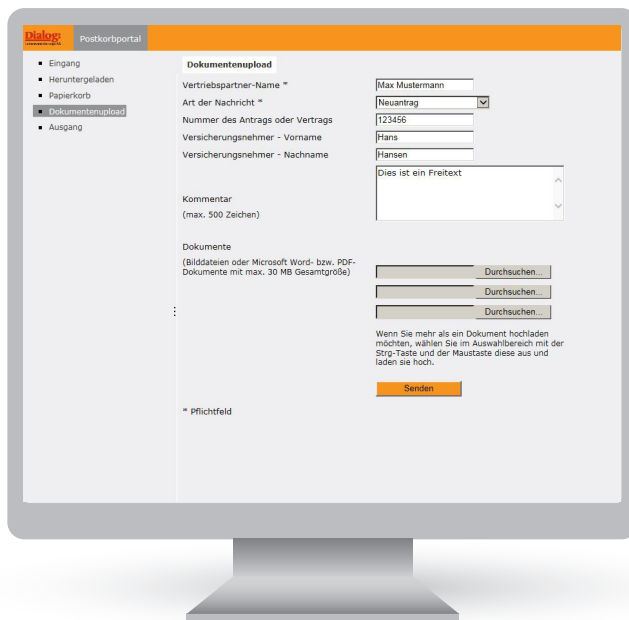
#### Freitextfeld

Verfassen Sie einen Treitext mit Hinweise für Ihre Antragsbearbeiter.

#### Dokumenten-Upload

Laden Sie mehrere Dokumente gleichzeitig hoch – max. 30 MB.

## Mobiles Postkorbportal



Ihr Postkorbportal ist ab sofort auch von allen mobilen Endgeräten aus erreichbar.

|                                                                 |           |
|-----------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1. Prämiensenkung für alle Risikotarife</b>                  | <b>5</b>  |
| <b>2. RISK-vario® Basic</b>                                     | <b>7</b>  |
| 2.1 Prämie                                                      | 9         |
| 2.2 Die wichtigsten Merkmale auf einen Blick                    | 10        |
| 2.3 Für welche Zielgruppe eignet sich RISK-vario® Basic?        | 13        |
| 2.4 So funktioniert RISK-vario® Basic im Online-Tarifrechner    | 15        |
| 2.5 Dokumente für Ihr Verkaufsgespräch                          | 16        |
| <b>3. Verbesserte Berufsunfähigkeitsversicherung</b>            | <b>18</b> |
| 3.1 Beitragsreduzierung bei Pflege naher Angehöriger            | 18        |
| 3.2 Umorganisation bei Selbständigen                            | 19        |
| 3.3 Grobe Fahrlässigkeit im Straßenverkehr                      | 20        |
| 3.4 Verzicht auf Meldefristen                                   | 21        |
| <b>4. Angebotsberechnung, Antragserstellung und Policierung</b> | <b>23</b> |
| 4.1 Optimierung digitale Services                               | 23        |
| 4.2 Online-Tarifrechner                                         | 24        |
| 4.3 Neue Antragsformulare                                       | 30        |
| 4.4 Policierung                                                 | 31        |
| <b>5. Verbesserungen für Ihre digitale Korrespondenz</b>        | <b>33</b> |
| 5.1 BiPRO-Schnittstelle Norm 430 für Maklerverwaltungsprogramme | 33        |
| 5.2 Postkorbportal                                              | 35        |
| <b>6. Übergangsregelung</b>                                     | <b>39</b> |
| <b>7. Ausblick Neue Dialog</b>                                  | <b>41</b> |

## Übergangsregelung Policierung für RLV

Antragseingang ab 18.01.2019

| Eingereichter Antrag | Eingereichtes Angebot | Policierter Tarif | Wird gerötelt? | Beilagen der Policierung werden von uns an den Kunden versendet |
|----------------------|-----------------------|-------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------|
| alter Antrag         | neues Angebot         | 01/2019           | ja             | ja                                                              |
|                      | altes Angebot         | 04/2018           | nein           | nein                                                            |
| neuer Antrag         | neues Angebot         | 01/2019           | nein           | nein                                                            |
|                      | altes Angebot         | 04/2018           | ja             | ja                                                              |

alt = Tarifgeneration 04/2018

neu = Tarifgeneration 01/2019 (ab 18.01.2019)

- **Vor Policierung** ist auf Wunsch des Kunden/AV eine Umstellung auf den neuen Tarif möglich. Es **reicht eine telefonische Bitte** des AV/Kunden.
- **Nach Policierung** ist auf Wunsch des Kunden/AV eine Umstellung auf den neuen Tarif **innerhalb der Widerrufsfrist auf Zuruf** möglich.
- **Alte Antragsformulare** werden bis zum maximalen **Eingangsdatum 30.04.2019** akzeptiert.

|                                                                 |           |
|-----------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1. Prämiensenkung für alle Risikotarife</b>                  | <b>5</b>  |
| <b>2. RISK-vario® Basic</b>                                     | <b>7</b>  |
| 2.1 Prämie                                                      | 9         |
| 2.2 Die wichtigsten Merkmale auf einen Blick                    | 10        |
| 2.3 Für welche Zielgruppe eignet sich RISK-vario® Basic?        | 13        |
| 2.4 So funktioniert RISK-vario® Basic im Online-Tarifrechner    | 15        |
| 2.5 Dokumente für Ihr Verkaufsgespräch                          | 16        |
| <b>3. Verbesserte Berufsunfähigkeitsversicherung</b>            | <b>18</b> |
| 3.1 Beitragsreduzierung bei Pflege naher Angehöriger            | 18        |
| 3.2 Umorganisation bei Selbständigen                            | 19        |
| 3.3 Grobe Fahrlässigkeit im Straßenverkehr                      | 20        |
| 3.4 Verzicht auf Meldefristen                                   | 21        |
| <b>4. Angebotsberechnung, Antragserstellung und Policierung</b> | <b>23</b> |
| 4.1 Optimierung digitale Services                               | 23        |
| 4.2 Online-Tarifrechner                                         | 24        |
| 4.3 Neue Antragsformulare                                       | 30        |
| 4.4 Policierung                                                 | 31        |
| <b>5. Verbesserungen für Ihre digitale Korrespondenz</b>        | <b>33</b> |
| 5.1 BiPRO-Schnittstelle Norm 430 für Maklerverwaltungsprogramme | 33        |
| 5.2 Postkorbportal                                              | 35        |
| <b>6. Übergangsregelung</b>                                     | <b>39</b> |
| <b>7. Ausblick Neue Dialog</b>                                  | <b>41</b> |

# Dialog

**Kompetenz auf Augenhöhe**

Die Dialog stellt sich neu auf. Unter der Marke Dialog wird das Biometriegeschäft der Dialog Leben mit dem bAV- und Kompositengeschäft der Generali vereint und so das Beste aus zwei Welten zusammengeführt. Die Dialog wird DER Maklerversicherer der Generali in Deutschland und steht für **Kompetenz auf Augenhöhe**.

Ein Unternehmen der

