

# Handout Risikoprüfung.

## Inhalt/Kurzübersicht

|     |                                                                    |    |
|-----|--------------------------------------------------------------------|----|
|     | 1 Allgemeine Hinweise .....                                        | 5  |
| NEU | 2 Berufliche Angaben und Schüler-BU .....                          | 6  |
|     | 3 Untersuchungsgrenzen und M-Check Service .....                   | 14 |
|     | 4 Finanzielle Risikoprüfung .....                                  | 16 |
| NEU | 5 Hinweise zu Dynamik, Nachversicherungsgarantie ..                | 19 |
|     | 6 Medizinische Risikoprüfung .....                                 | 21 |
|     | 7 Freizeit- und Sportrisiken .....                                 | 25 |
|     | 8 Auslandsaufenthalte und Staatsangehörige<br>anderer Länder ..... | 29 |
|     | 9 EU-Absicherung „EGO Basic“ .....                                 | 31 |
|     | 10 Duales Modell .....                                             | 35 |
|     | 11 Hinweis- und Informationssystem (HIS) .....                     | 36 |
|     | 12 Blankoanträge .....                                             | 37 |
|     | 13 Ausschlussklauseln .....                                        | 38 |
|     | 14 Risikozuschläge .....                                           | 39 |
|     | 15 Risikovorabfragen .....                                         | 40 |
|     | 16 Tipps & Tricks zum Schluss .....                                | 41 |
|     | 17 Anhang .....                                                    | 44 |
|     | 18 Diagnoseliste .....                                             | 48 |

## Vorwort

Wir haben für Sie eine Broschüre mit wichtigen Informationen zum Thema Antrags- und Risikoprüfung zusammengestellt. Sie finden hier Wissenswertes rund um das Thema Antragsaufnahme und Antragsprüfung, zu den Untersuchungsgrenzen und Angemessenheitsprüfung. Zusätzlich zeigen wir Ihnen Beispiele für die Anwendung von Ausschlussklauseln und zum Umgang mit besonderen Risiken, um Ihnen einen Einblick in unsere Annahmepolitik zu ermöglichen.

Selbstverständlich können nicht alle Aspekte und Details der Risikoprüfung aufgeführt werden. Wir haben uns bewusst auf die wichtigsten Punkte beschränkt. Sollten Sie ein Thema oder einen Bereich vermissen, zögern Sie nicht, sich mit uns in Verbindung zu setzen.

**Unser Leitsatz:** Wir bieten sehr guten Service und höchste Qualität für unsere Kunden und setzen Maßstäbe im Biometrie-Markt der Zukunft – mit uns als Experten gemeinsam zum Ziel!

Ihr Risikoprüfungs-Team

### Die Risikoprüfung steht Ihnen unter folgenden Adressen zur Verfügung:

**E-Mail für die Risikoprüfung:**

risikopruefung@hdi.de

**E-Mail für die Einreichung von Voranfragen:**

risikovoranfragen@hdi.de

**Telefon:**

+49 (0)221 144-3440

**Telefax:**

+49 (0)221 144-3054

**Postanschrift:**

HDI-Lebensversicherung  
Service Center Risikoprüfung  
50580 Köln

|           |                                                                                                   |           |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1</b>  | <b>Allgemeine Hinweise</b>                                                                        | <b>5</b>  |
| 1.1       | Voraussetzungen für die Annahmeprüfung                                                            | 5         |
| 1.2       | Mögliche Annahmementscheidungen                                                                   | 5         |
| <b>2</b>  | <b>Berufliche Angaben</b>                                                                         | <b>6</b>  |
| 2.1       | Angaben zum Beruf                                                                                 | 6         |
| 2.2       | Schüler-BU                                                                                        | 8         |
| 2.3       | Risikogruppen                                                                                     | 9         |
| 2.4       | Annahmerichtlinien für Auszubildende, Studenten und Schüler auf einen Blick                       | 10        |
|           | Zur detaillierten Risikogruppeneinteilung bei EU-Absicherungen siehe Kapitel 9 ff.                |           |
| 2.5       | Berufsfragebögen                                                                                  | 11        |
| 2.6       | Besonderheiten bestimmter Berufsgruppen                                                           | 11        |
| 2.7       | Berufswechseloption                                                                               | 13        |
| <b>3</b>  | <b>Untersuchungsgrenzen und M-Check Service</b>                                                   | <b>14</b> |
| 3.1       | Untersuchungsgrenzen für alle Produkte                                                            | 14        |
| <b>4</b>  | <b>Finanzielle Risikoprüfung</b>                                                                  | <b>16</b> |
| 4.1       | Angemessenheit für BU-/EU-Absicherungen                                                           | 16        |
| 4.2       | Anrechnung der BU/EU-Vorversicherungen                                                            | 17        |
| 4.3       | Berufsstarter/Existenzgründer                                                                     | 18        |
| 4.4       | Fragebögen zur finanziellen Prüfung                                                               | 18        |
| <b>5</b>  | <b>Hinweise zu Dynamik, Nachversicherungsgarantie und Überprüfungen</b>                           | <b>19</b> |
| 5.1       | Dynamikrecht für die BU-/EU-Absicherungen                                                         | 19        |
| 5.2       | Nachversicherungsgarantie für die BU                                                              | 19        |
| <b>6</b>  | <b>Medizinische Risikoprüfung</b>                                                                 | <b>21</b> |
| 6.1       | Angaben zu den Gesundheitsverhältnissen                                                           | 21        |
| 6.2       | Medizinische Fragebögen                                                                           | 22        |
| 6.3       | Risikoeinstufung spezieller Erkrankungen                                                          | 24        |
| 6.4       | Prädiktive Gentests                                                                               | 24        |
| 6.5       | Überprüfung einer Erschwerung während der Vertragslaufzeit                                        | 24        |
| <b>7</b>  | <b>Freizeit- und Sportrisiken</b>                                                                 | <b>25</b> |
| 7.1       | Grundsätzliche Erläuterungen                                                                      | 25        |
| 7.2       | Sportfragebögen                                                                                   | 25        |
| 7.3       | Einschätzung Sportrisiken                                                                         | 26        |
| <b>8</b>  | <b>Auslandsaufenthalte und Staatsangehörige anderer Länder</b>                                    | <b>29</b> |
| 8.1       | Versicherungsnehmer mit Wohnsitz in einem Land mit Dienstleistungsverkehr                         | 29        |
| 8.2       | Versicherungsnehmer mit Wohnsitz in der Schweiz                                                   | 29        |
| 8.3       | Versicherungsnehmer mit Wohnsitz im übrigen Ausland                                               | 29        |
| 8.4       | Versicherungsnehmer mit deutscher Staatsangehörigkeit und befristetem Auslandsaufenthalt          | 30        |
| 8.5       | Versicherungsnehmer mit Wohnsitz in Deutschland und EU-Staatsbürgerschaft                         | 30        |
| 8.6       | Versicherungsnehmer mit Wohnsitz in Deutschland und Staatsangehörigkeit außerhalb des EU-Gebietes | 30        |
| 8.7       | Fragebogen                                                                                        | 30        |
| <b>9.</b> | <b>EU-Absicherung „EGO Basic“</b>                                                                 | <b>31</b> |
| 9.1       | Zielgruppe des Produkts                                                                           | 31        |
| 9.2       | Vorteile für den Kunden                                                                           | 31        |
| 9.3       | Risikogruppen                                                                                     | 32        |
| 9.4       | Besonderheiten für Schüler                                                                        | 32        |
| 9.5       | Finanzielle Angemessenheit                                                                        | 32        |
| 9.6       | Untersuchungsgrenzen                                                                              | 33        |
| 9.7       | Nachversicherungsgarantie                                                                         | 33        |
| 9.8       | Umtauschrecht für Schüler                                                                         | 34        |

|           |                                                    |           |
|-----------|----------------------------------------------------|-----------|
| <b>10</b> | <b>Duales Modell</b> .....                         | <b>35</b> |
| <b>11</b> | <b>Hinweis- und Informationssystem (HIS)</b> ..... | <b>36</b> |
| <b>12</b> | <b>Blankoanträge</b> .....                         | <b>37</b> |
| <b>13</b> | <b>Ausschlussklauseln</b> .....                    | <b>38</b> |
| <b>14</b> | <b>Risikozuschläge</b> .....                       | <b>39</b> |
| <b>15</b> | <b>Risikovorfragen</b> .....                       | <b>40</b> |
| <b>16</b> | <b>Tipps &amp; Tricks zum Schluss</b> .....        | <b>41</b> |
| <b>17</b> | <b>Anhang</b> .....                                | <b>44</b> |
| 17.1      | Formular Risikovorfrage .....                      | 44        |
| 17.2      | Checkliste M-Check .....                           | 45        |
| <b>18</b> | <b>Diagnoseliste</b> .....                         | <b>46</b> |

# 1 Allgemeine Hinweise

## 1.1 Voraussetzungen für die Annahmeprüfung

Ein sorgfältig ausgefüllter Antrag ist die Grundlage der Annahmeprüfung. Für eine schnelle und sichere Annahmeentscheidung ist es daher wichtig, dass alle Fragen wahrheitsgemäß, ausführlich und vollständig durch den Kunden beantwortet werden.<sup>1)</sup> Es besteht bereits im Antragsstadium die Möglichkeit anhand spezieller Fragebögen detaillierte Angaben zu einzelnen Fragekomplexen einzuholen.

1) Benötigen Sie mehr Platz im Antrag als vorgegeben, können weitere Angaben auf einem zusätzlich unterschriebenen Beiblatt gemacht werden.

## 1.2 Mögliche Annahmeentscheidungen

Wir möchten Ihnen einen qualitativ hochwertigen, schnellen und transparenten Service bieten. Dies geschieht einerseits durch ständige Qualifizierung unseres Risikoprüfungsteams – andererseits haben wir den Wunsch, Sie im täglichen Verkauf und Gespräch mit unseren Kunden bestmöglich zu unterstützen.

**Nachfolgend nennen wir Ihnen unsere gängigen Entscheidungsausprägungen:**

- Normalannahme
- Ausschlussklausel (z. B. Erkrankung bzw. betroffener Körperbereich)
- Beitragszuschlag zwischen 25 % und max. 100 %
- Kombination von Ausschlussklausel und Beitragszuschlag
- Endalterbegrenzung
- Reduktion der Rentenhöhe bzw. Versicherungsleistung

Wir werden – soweit aus risikoprüferischen Gesichtspunkten möglich – Alternativangebote übermitteln.  
(Beispiel: im Einzelfall kann eine allergische Erkrankung mit Ausschlussklausel oder Erschwerungszuschlag versichert werden.)

Falls der beantragte Versicherungsschutz nicht angeboten werden kann, erhalten Sie eine Mitteilung über

- eine Ablehnung, sofern das Risiko nicht gezeichnet werden kann
- eine Zurückstellung (z. B. wegen aktueller Behandlungen oder gerade durchgeführten oder bevorstehenden Operationen) – wir teilen hierbei mit, wann und mit welchen Unterlagen eine Neuprüfung sinnvoll ist.
- ein Alternativangebot für eine Absicherung gegen Erwerbsunfähigkeit, sofern das Risiko im Rahmen einer EU versichert werden kann

Zur Unterstützung im Beratungsgespräch mit Ihrem Kunden können wir dem Kunden gerne nach dessen schriftlicher Aufforderung eine Erläuterung unserer Entscheidung zukommen lassen.

## 2 Berufliche Angaben

### 2.1 Angaben zum Beruf

NEU

Für den Antragsteller ist die individuelle Bewertung seiner beruflichen Gegebenheiten von großer Bedeutung. Die Arbeitswelten haben sich in den letzten Jahren deutlich geändert. Die Berufsbezeichnung allein gibt noch keinen Aufschluss über den Werdegang oder Ausgestaltung der beruflichen Position. Um eine zeitgerechte und flexiblere Bewertung des individuellen Berufsunfähigkeitsschutzes vornehmen zu können, wurde für die EGO-Top eine neue Tarifgeneration BV19 eingeführt. Hierfür wurden die Einstufungskriterien erweitert und berufliche Tätigkeiten neuen Risikogruppen zugeordnet.

**Die Neukalkulation gilt für alle BV- und BUZ-Tarife (inkl. integrierter BUZ) der HDI Lebensversicherung AG in Deutschland ab Tarifgeneration BV19**

**Zur Ermittlung einer sachgerechten Risikogruppe und des individuellen Beitrages wurden die Einstufungskriterien/Scoring-Merkmale erweitert:**

- **Personalverantwortung oder Projektverantwortung:**

Dies gilt für Vollzeitkräfte. Hierunter fallen neben den direkt unterstellten Personen auch diejenigen der darunter liegenden Hierarchieebenen. Die Mitarbeiterkapazität von Teilzeitkräften wird entsprechend addiert und kaufmännisch gerundet.

Für Projektleitung gilt:

- mindestens 6 Monate als Projektleiter tätig
- mindestens 60 % der regelmäßigen Arbeitszeit
- Weiterbildung zum Projektleiter ist nachweisbar

Die projektbezogene Führung wird der disziplinarischen Führung gleichgestellt. Ein Projektleiter wird also z. B. einem Abteilungsleiter gleichgestellt. Dadurch kann sich die Eingruppierung verändern und damit den Beitrag entsprechend reduzieren.

- **Angabe zur Bürotätigkeit an einem festen Arbeitsplatz:**

Hierzu zählen sitzende Tätigkeiten im Büro, die weder körperliche Arbeiten enthalten noch einem ständigen Wechsel des Einsatzortes unterliegen

- **Angabe zur körperlichen Tätigkeit:**

Hierzu zählen alle Tätigkeiten, die mit einer Kraftanstrengung verbunden sind

- **Angabe zur Reisetätigkeit:**

Neben dem Anteil der Büro- und der körperlichen Tätigkeit wird künftig auch der Anteil der Reisetätigkeit abgefragt. Dieser Prozentsatz bezieht sich ausdrücklich nur auf Dienstreisen und nicht auf Arbeitswege.

Im Idealfall beträgt die Summe aller drei erforderlichen Dimensionen 100 %.

- **Angabe zum höchsten Bildungsabschluss:**

Je nach Berufsbild wird dieses Merkmal abgefragt. Angegeben wird hier der höchste erreichte Bildungsabschluss (z.B. Master, Bachelor Diplom, Staatsexamen)

- **Angabe zum genauen Berufsabschluss:**

Hier wird die Fachrichtung des Ausbildungs-/Berufsabschlusses abgefragt (z.B. kaufmännisch, handwerklich, technisch; Fortbildung als z. B. Techniker, Meister, Fachwirt)

**Bitte beachten Sie:**

Als (Fach-) oder Hochschulabschluss gilt ein abgeschlossenes Studium an einer Fachhochschule oder Hochschule (Universität). Grundsätzlich ist darauf zu achten, dass die nachvollziehbare Schnittmenge zwischen ausgeübtem Beruf und erlangter Ausbildung vorhanden ist. Die aktuelle Tätigkeit muss inhaltlich im Zusammenhang mit dem Studium stehen.

**Weitere Ausfüllhinweise:**

- Bei Selbständigen und Freiberuflern immer angeben, wann die Selbständigkeit aufgenommen wurde.
- Bei Auszubildenden im Feld „Beruf“ immer das angestrebte Berufs- bzw. Ausbildungsziel angeben. Bei Studenten ist das angestrebte Berufsziel und die Fachrichtung des Studiums anzugeben.

*Beispiel 1: Der Auszubildende zum Mechatroniker gibt bei Beruf „Mechatroniker“ an und macht das entsprechende Kreuzchen bei Auszubildender.*

*Beispiel 2: Der Jurastudent gibt als Beruf zum Beispiel „Rechtsanwalt“ an und kreuzt Student an. Bei Fachrichtung Studium ist die Angabe Rechtswissenschaften oder Jura anzugeben.*

## 2.2 Schüler-BU

NEU

HDI bietet ab sofort seine Berufsunfähigkeitsversicherung auch für Schülerinnen und Schüler an. Es handelt sich dabei um den gleichen vollumfänglichen und leistungsstarken Schutz, den Sie von der HDI Berufsunfähigkeitsversicherung kennen.

Der Schüler kann alle privaten BU-Tarife in der dritten Schicht wählen:

**EGO Top, EGO Young, EGO 2in1 und Tarife mit BUZ.**

Es können Schüler der folgenden Schulformen versichert werden:

- Grundschule
- Mittelschule
- Hauptschule
- Realschule
- Berufsoberschule
- Gesamtschule
- Gymnasium
- Fachoberschule

Es ist unerheblich, ob es sich um eine öffentliche oder eine private Schule handelt. Ausschlaggebend ist, ob der Schüler an einer allgemeinbildenden Schule ist.

Eine Einstufung als Schüler ist so lange möglich, wie der Schüler in einer Schule angemeldet ist. Die Schulzeit endet mit Bestehen der Abschlussprüfung, spätestens aber am Tag der Aushändigung des Abschlusszeugnisses.

Wenn eine Prüfung nicht vorgesehen ist, endet die Schulzeit mit dem Tag der tatsächlichen planmäßigen Beendigung.

Das früheste Eintrittsalter für Schüler ist zehn Jahre. Es gibt für den Schüler kein spezielles Höchsteintrittsalter. Auch beim Schüler ist ein Versicherungs- und Leistungsendalter bis 67 Jahre möglich.

Ein Schüler kann bis zu maximal 18.000 Euro Jahresrente absichern. Bestehende oder beantragte BU-Renten müssen mit berücksichtigt werden. Eine Prämiedynamik von 3 % ist möglich. Die erste Prüfung der Angemessenheit findet im Alter von 18 Jahren, **frühestens nach fünf Jahren** statt.

Der Versicherungsbeginn kann grundsätzlich ein halbes Jahr in der Zukunft liegen. Sofern die Gesundheitserklärung dann nicht älter als sechs Monate ist, muss diese nicht erneut unterschrieben werden.

Eine Schülerklausel, die eine Berufsunfähigkeitsversicherung für Schüler eher mit einer Erwerbsunfähigkeitsversicherung vergleichbar macht, gibt es nicht.

Grundsätzlich müssen Schüler eine vollständige Gesundheitserklärung abgeben. Ein zusätzlicher Fragebogen für Schüler ist nicht notwendig.

Um den Besonderheiten bei Schülern gerecht zu werden, wurden in der Gesundheitserklärung zwei Ergänzungen aufgenommen. Frage fünf enthält nun die Nachfrage nach „*einem offiziellen Nachteilsausgleich während der Schulausbildung*“. Auf der Liste der Behandler wurden „*Lern-, Ergo- und Sprachtherapeuten*“ ergänzt.

Auch beim Dualen Modell sind als Angehörige künftig auch Schüler ab einem Alter von zehn Jahren versicherbar. Hier ist nur der sogenannte Top-BU-Schutz möglich. Es gilt die im Dualen Modell gültige Gesundheitserklärung.

Es besteht eine Berufswechseloption bei Wechsel der Schulart (z.B. von Realschule auf Gymnasium), Aufnahme einer beruflichen Tätigkeit oder eines Studiums. Hat sich die Risikoeinstufung positiv geändert, kann eine bessere Einstufung mit Einreichung einer vereinfachten Gesundheitserklärung (Duales Modell) erfolgen.

Bei gegenüber der Erstprüfung abweichender medizinischer Annahmeentscheidung (Schlechterstellung des Kunden) wird der Berufswechsel abgelehnt und der Vertrag unverändert fortgeführt.

## 2.3 Risikogruppen

NEU

Die Einstufungskriterien wurden erweitert und berufliche Tätigkeiten neuen Risikogruppen zugeordnet. Anstatt bisher 7 gibt es jetzt neu 15 Risikogruppen (A0 bis D). Dies bietet mehr Flexibilität und bessere Kundenorientierung.

**Sechs Risikomerkmale** bieten feinere Bewertungsstufen und somit eine individuellere Einstufung der Tätigkeiten. Ausschlaggebend für die richtige Eingruppierung sind:

**Bildungsabschluss, Berufsausbildung, Personalführung, Anteil der Bürotätigkeit, der körperlichen Tätigkeit und die Reisetätigkeit.**

**Beispiele für die neuen Risikogruppen:**

|                                      |        |
|--------------------------------------|--------|
| (bisherige Einstufung)               |        |
| Diplom-Informatiker/in (A1)          | A0     |
| Arzt für Allgemeinmedizin (A1)       | A1-top |
| Betriebswirt (A1)                    | A1     |
| Kfm. Angestellter (A1)               | A-top  |
| Grafikdesigner (techn. Abschl.) (C1) | A      |
| Elektromeister (B1)                  | B1-top |
| Mechatroniker (B)                    | B1     |
| Zahntechniker (B)                    | B-top  |
| Arzthelfer (B)                       | B      |
| Malermeister (C)                     | C1-top |
| Altenpfleger (C)                     | C1     |
| Friseur (C)                          | C-top  |
| Florist (C)                          | C      |
| Klimaanlagenmechaniker (D)           | D1     |
| Gerüstbauer (D)                      | D      |

**Nicht gegen Berufsunfähigkeit versicherbar sind hingegen folgende Berufe:**

- Artisten, Berufssportler
- Feuerwehrleute (ausgenommen: Brandschutzfachkräfte)
- Sportlehrer (ausgenommen: Sportlehrer an Schulen, sofern ein weiteres Fach unterrichtet wird)
- Sport- und Fitnesskaufleute/Fitnesstrainer
- Soldaten<sup>2)</sup>/Grenzschützer, Polizei der Länder, Bundespolizei
- Vollstreckungs-/Vollzugsbeamte (ausgenommen: Gerichtsvollzieher)
- Wach-/Sicherheitspersonal (ausgenommen: Werkschutzfachkräfte)
- Wachhelfer/Aufsichtspersonal

2) Näheres siehe Anhang

## 2.4 Annahmerichtlinien für Auszubildende, Studenten und Schüler auf einen Blick

(allgemeine Hinweise zu den Berufsgruppen finden Sie auf der vorherigen Seite unter Punkt 2.3)

### Schüler

- BU-Absicherung bis maximal 18.000 Euro p. a.
- Das früheste Eintrittsalter für Schüler ist zehn Jahre
- Eingruppierung nach Schulform, unabhängig davon, ob es sich um eine öffentliche oder private Schule handelt. Ausschlaggebend ist, dass es sich um eine allgemeinbildende Schule handelt
- keine Schulbescheinigung notwendig
- Die Versicherungssumme bezieht sich auf die max. mögliche Summe inkl. anderweitiger privater Absicherungen

### Auszubildende

- Risikogruppe entsprechend Ausbildungsberuf (angestrebtes Berufsziel)
- BU/EU-Absicherung bis maximal 18.000 Euro p. a.
- die Versicherungssumme bezieht sich auf die max. mögliche Summe inkl. anderweitiger privater Absicherungen

### Studenten

- BU/EU-Absicherung grundsätzlich bis maximal 18.000 Euro p. a.
- außer für den Zielberuf gilt eine niedrigere maximale BU-Rente (siehe unter „Besonderheiten“)
- Eingruppierung der Studenten in den Zielberuf von Studienbeginn an
- Die Berufsstellung „Student im letzten Viertel/Medizinstudium ab Physikum“ entfällt damit
- Die Einstufung erfolgt für Master-/Bachelor-Studiengänge anhand der Fachrichtung
- Angabe der Fachrichtung des Studiums
- Die Versicherungssumme bezieht sich auf die max. mögliche Summe inkl. anderweitiger privater Absicherungen

### Hinweise zu dualer Ausbildung (Ausbildung und paralleles Studium):

Bei gleichzeitiger Ausbildung und Studium kann die jeweils bessere Eingruppierung zu Grunde gelegt werden. Im Antrag sollte zusätzlich ein Hinweis auf das parallele Studium/die duale Ausbildung unter „Bes. Vereinbarungen“ erfolgen.

## 2.5 Berufsfragebögen

| Berufsfragebögen                            |  |
|---------------------------------------------|--|
| <a href="#">Berufliche Aktivitäten</a>      |  |
| <a href="#">Berufsflug</a>                  |  |
| <a href="#">Berufstauchen</a>               |  |
| <a href="#">Bundeswehr</a>                  |  |
| <a href="#">Künstler</a>                    |  |
| <a href="#">Musiker</a>                     |  |
| <a href="#">Spelaeologie</a>                |  |
| <a href="#">Sprengrisiko</a>                |  |
| <a href="#">Strahlenrisiko</a>              |  |
| <a href="#">Wach- und Sicherheitsberufe</a> |  |

## 2.6 Besonderheiten bestimmter Berufsgruppen

Bei unklaren Berufsbildern empfehlen wir die Verwendung des Berufsfragebogens.

| <b>Polizeibeamte</b> | <p><b>Für die Risiko-LV:</b><br/>Zur Einschätzung des Risikos sind der Tätigkeitsbereich und eine ggf. vorliegende Spezialisierung anzugeben. Mögliche Auslandseinsätze sind anzugeben. Es erfolgt eine individuelle Prüfung des Risikos.</p> <p><b>Für die EGO-Tarife:</b><br/><u>Für Polizeibeamte wird kein Versicherungsschutz gegen EU oder BU gewährt.</u></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Soldaten</b>      | <p><b>Für die Risiko-LV:</b><br/>Zur Einschätzung des Risikos ist stets ein Fragebogen Bundeswehr erforderlich. Mögliche Auslandseinsätze sind anzugeben. Es folgt eine individuelle Prüfung des Risikos.</p> <p><b>Für die EGO-Tarife:</b><br/><u>Für Soldaten wird kein Versicherungsschutz gegen EU oder BU gewährt.</u><br/>Dies gilt ebenfalls für Studenten bei der Bundeswehr.<br/>Ausnahmeregelung:<br/>Sanitätsärzte/ Stabsärzte können nach individueller Prüfung in Risikogruppe A1 bzw. A versichert werden (Fragebogen Bundeswehr erforderlich). Wenn ein Auslandseinsatz nicht ausgeschlossen werden kann, muss ein Zuschlag in Höhe von 100 % erhoben werden.</p> |

|                                                                                                                                                                                                                  | EU (EGO Basic)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | BU (EGO Top)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Beamte<br/>(Ausnahme Polizeibeamte)</b>                                                                                                                                                                       | keine Einschränkungen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Beamte können ohne besondere Nachweise der Höhe nach mit einer BU-Rente von maximal 12.000 Euro versichert werden, (Endalter max. 60 Jahre).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Hausfrauen/Hausmänner</b>                                                                                                                                                                                     | Hausfrauen/Hausmänner können ohne besondere Nachweise der Höhe nach mit einer EU-Rente von maximal 12.000 Euro p. a. versichert werden.<br>Zusätzlich gilt:<br>– Max. Endalter 60 Jahre<br>– Einstufung erfolgt in Risikogruppe 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Hausfrauen/Hausmänner können ohne besondere Nachweise der Höhe nach mit einer BU-Rente von maximal 12.000 Euro p. a. versichert werden.<br>Zusätzlich gilt:<br>– max. Endalter 60 Jahre<br>– Einstufung erfolgt in Risikogruppe C                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Flugzeugführer/Piloten</b>                                                                                                                                                                                    | Einstufung erfolgt i. d. R. in Risikogruppe 3<br>– max. Endalter 63                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Einstufung erfolgt i. d. R. in Risikogruppe C<br>– max. BU-Rente 30.000 Euro p. a.<br>– max. Endalter 60- max. Beitrittsalter 40<br>zusätzlich: Sondervereinbarung für die Berufsgruppe                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Flugbegleiter</b>                                                                                                                                                                                             | Einstufung erfolgt in Risikogruppe 4<br>– max. Endalter 63                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Einstufung erfolgt in Risikogruppe D<br>– max. BU-Rente 12.000 Euro p. a.<br>– max. Endalter 55<br>– max. Beitrittsalter 40<br>zusätzlich: Sondervereinbarung für die Berufsgruppe                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Sport- und Fitnesskaufmann</b>                                                                                                                                                                                | Einstufung erfolgt analog der ausgeübten Tätigkeit unter Berücksichtigung evtl. Trainertätigkeiten in Risikogruppe 2 oder 3.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | keine Annahme möglich                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Elternzeit/Sabbatical</b>                                                                                                                                                                                     | Einstufung erfolgt in die Risikogruppe analog des Ursprungsberufs<br>– bei Wiedereintritt ins Berufsleben innerhalb der nächsten 15 Monate nach Antragstellung<br>– max. EU-Rente 12.000 Euro p. a.<br><u>oder:</u><br>Einstufung erfolgt in die Risikogruppe 3 als Hausfrau/Hausmann<br>– bei Wiedereintritt ins Berufsleben ab dem 16. Monat nach Antragstellung<br>– max. EU-Rente 12.000 Euro p. a.<br>Eine Nachprüfung der Risikogruppe (ohne Gesundheitsprüfung) ist innerhalb von 5 Jahren nach Wiedereintritt ins Berufsleben möglich. Es wird dann die Risikogruppe des aktuellen Berufs zu Grunde gelegt. | Einstufung erfolgt in die Risikogruppe analog des Ursprungsberufs<br>– bei Wiedereintritt ins Berufsleben innerhalb der nächsten 15 Monate nach Antragstellung<br>– max. BU-Rente 12.000 Euro p. a.<br><u>oder:</u><br>Einstufung erfolgt in die Risikogruppe C als Hausfrau/Hausmann<br>– bei Wiedereintritt ins Berufsleben ab dem 16. Monat nach Antragstellung<br>– max. BU-Rente 12.000 Euro p. a.<br>Eine Nachprüfung der Risikogruppe (ohne Gesundheitsprüfung) ist innerhalb von 5 Jahren nach Wiedereintritt ins Berufsleben möglich. Es wird dann die Risikogruppe des aktuellen Berufs zu Grunde gelegt. |
| <b>Rein schulische Ausbildung</b>                                                                                                                                                                                | Einstufung analog des Zielberufs<br>– max. EU-Rente 12.000 Euro p. a.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Einstufung analog des Zielberufs<br>– max. BU-Rente 12.000 Euro p. a.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Work and Travel</b>                                                                                                                                                                                           | Einstufung in Gruppe 3<br>– max. EU-Rente 12.000 Euro p. a.<br>Eine Nachprüfung der Risikogruppe (ohne Gesundheitsprüfung) ist innerhalb von 18 Monaten nach Aufnahme einer Ausbildung oder eines Studiums möglich.<br>Es wird dann die Risikogruppe des angestrebten Berufs bzw. des Studiums zu Grunde gelegt                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Keine BU-Absicherung möglich                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Helfer im freiwilligen sozialen Jahr (nur in Deutschland oder Österreich)</b>                                                                                                                                 | Einstufung in die Risikogruppe 3<br>– max. EU-Rente 12.000 Euro p. a.<br>Eine Nachprüfung der Risikogruppe (ohne Gesundheitsprüfung) ist innerhalb von 18 Monaten nach Aufnahme einer Ausbildung oder eines Studiums möglich.<br>Es wird dann die Risikogruppe des angestrebten Berufs bzw. des Studiums zu Grunde gelegt                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Keine BU-Absicherung möglich                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>ACHTUNG: Arbeitslos oder arbeitssuchend gemeldete Personen sowie geringfügig Beschäftigte und 1-Euro-Jobber können nicht versichert werden. Eine Einstufung als Hausfrau oder Hausmann ist nicht möglich.</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

## 2.7 Berufswechseloption (Option auf Besserstellung)

NEU

In der privaten Berufsunfähigkeitsversicherung besteht für Neuverträge ab 2019 die Möglichkeit der Prüfung auf Besserstellung der Risikogruppe mit vereinfachter Gesundheitsprüfung (nach Dualem Modell 1.0), wenn durch den Berufswechsel ein besser eingestuftes Beruf ausgeübt wird.

Die Ausübung der Berufswechseloption gilt auch für eine **Weiterbildung**, mit der man einen Abschluss erwirbt, der in der EU staatlich anerkannt ist (z. B. zum Meister) oder dem Beginn eines Studiums.

Die Option kann **bis zur Vollendung des 37. Lebensjahr** gezogen werden. Der Antrag muss innerhalb von drei Monaten nach Berufswechsel erfolgen.

Unter Berufswechsel fällt auch Wechsel der **Schulart** (z.B. von Realschule auf Gymnasium)

Zugrunde gelegt wird für die Prüfung die ursprünglich zum Zeitpunkt des Vertragsabschlusses gültige Berufsdatenbank.

Bei gegenüber der Erstprüfung abweichender Annahmeentscheidung (Schlechterstellung des Kunden) wird der Berufswechsel abgelehnt und der Vertrag unverändert fortgeführt.

Ausschlussklauseln und Risikozuschläge, die im ursprünglichen Vertrag enthalten sind, werden übernommen.

Die Berufswechseloption gilt für die **private selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung (SBU)**, nicht für Direktversicherung und nicht für BUZ/IBU.

### Für EGO Young Tarif gilt die Option auf Besserstellung ebenfalls unter folgenden Bedingungen:

- Für Verträge **ab easy 4.00/Januar 2019 gilt:**  
Bei Umtausch vor Vollendung des 37. Lebensjahres wird auf Antrag geprüft, ob der dann ausgeübte Beruf zur Einstufung in eine günstigere Risikogruppe führt. Ist dies nicht der Fall, bleibt die Risikogruppe erhalten. Eine Verschlechterung ist ausgeschlossen. (= Option auf Besserstellung)
- Nicht mehr versicherbare Berufe werden in die Risikogruppe D eingruppiert.
- Es erfolgt keine Angemessenheitsprüfung.
- Die zum Umtauschzeitpunkt vorhandene Leistung wird im neuen Vertrag weiter gewährt.
- Ausschlussklauseln und Risikozuschläge, die im ursprünglichen Vertrag enthalten sind, werden übernommen.
- Eine erneute Gesundheitsprüfung findet nicht statt.

### 3 Untersuchungsgrenzen und M-Check-Service

#### 3.1 Untersuchungsgrenzen für alle Produkte

|                                        | BU/EU                                                                                                         | LV                                                                                       | Witwer-/Witwenrenten  |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>Keine Untersuchung</b>              | bis 30.000 Euro p. a. <sup>1)</sup><br>bzw. bis 36.000 Euro <sup>1)</sup><br><u>nur bei bAV-Absicherungen</u> | bis 400.000 Euro                                                                         | bis 20.000 Euro p. a. |
| <b>Ärztliches Zeugnis<sup>2)</sup></b> | > 30.000 Euro p. a. <sup>1)</sup> bzw.<br>> 36.000 Euro <sup>1)</sup><br>nur bei bAV-Absicherungen            | > 400.000 Euro (> 750.000 Euro<br>zusätzlich Cotinintest bei Nichtraucher-<br>chertarif) | > 20.000 Euro p. a.   |

1) Bei Abschluss der erhöhten Anfangsdynamik (20 %) ist bereits bei beantragten BU-Renten > 20.000 Euro p. a. eine ärztliche Untersuchung erforderlich.

2) Mit Untersuchung, Belastungs-EKG und Labor inkl. HIV-Test

#### Bei den Untersuchungsgrenzen werden immer mitberücksichtigt:

- Vorverträge der letzten 5 Jahre bei HDI-Leben. Zugrunde gelegt werden die Versicherungssummen/BU-EU-Renten inklusive Dynamikerhöhungen
- Überschussverwendungsart Bonus
- Prämienbefreiungen >= 12.000 Euro p.a.

Die Nachversicherungsgarantien werden nicht berücksichtigt.

#### Mit M-Check schneller zur Annahmeentscheidung

##### Medizinische Risikoprüfung direkt vor Ort beim Kunden – einfach und bequem

HDI bietet mit „M-Check“ einen professionellen und persönlichen Gesundheitscheck an. Bei einer Jahresrente > 30.000 bis 60.000 Euro bzw. einer Risiko-LV > 400.000 bis 750.000 Euro kann dieser Service in Anspruch genommen werden. Mit M-Check entfällt für Kunden und Versicherer das zeitraubende Zusammentragen aller Gesundheitsnachweise. Der Service unseres Partners Medicals Direct ist optional und für den Kunden kostenlos.

Bei Fragen zum neuen Service sprechen Sie uns bitte an.

[Einwilligungserklärung M-Check Blutabnahme](#) 

##### Das ärztliche Zeugnis – einfach, modern, zielgerichtet

Unser Ärztliches Zeugnis ist klar gegliedert und erleichtert Kunden und Ärzten die Beantwortung der Fragen. Im Untersuchungsteil II des ärztlichen Zeugnisses werden explizit Befunde abgefragt und eine konkrete Fragestellung formuliert. Laborwerte wurden nach bester Aussagefähigkeit zusammengestellt, sodass umfangreiche Fragen zu bestimmten Organbereichen entfallen sind.

Durch das modern gestaltete ärztliche Zeugnis können ab einer Jahresrente von mehr als 30.000 Euro die gestaffelten Untersuchungsgrenzen entfallen. Für alle Kunden, die nicht an unserem M-Check Service teilnehmen, wird dann eine Untersuchung durch einen Arzt ihres Vertrauens gemäß unserem neuen Untersuchungsformular mit aktuellem HIV-Test, Belastungs-EKG und neu zusammengestellten Laborwerten erforderlich. Das [ärztliche Zeugnis](#)  kann auch im VermittlerPortal abgerufen werden.



HDI Lebensversicherung AG  
www.hdi.de

Versicherungs-Nr.: \_\_\_\_\_

## Ärztliches Zeugnis

---

**Versicherte Person**

☐ w ☐ m Name \_\_\_\_\_

Straße \_\_\_\_\_ Haus-Nr. \_\_\_\_\_

Geburtsdatum \_\_\_\_\_ Nationalität \_\_\_\_\_  
Tag Monat Jahr Länderkennz.

Beruf \_\_\_\_\_  
Bei Studenten gilt hier das angestrebte Berufsziel und bei Auszubildenden der Ausbildungsberuf.

**Ausgewiesen durch:**

☐ gültiger Personalausweis ☐ gültiger Reisepass

Ausweis gültig bis \_\_\_\_\_  
Tag Monat Jahr

Vorname \_\_\_\_\_

PLZ \_\_\_\_\_ Ort \_\_\_\_\_

Tel.-Nr. \_\_\_\_\_

E-Mail \_\_\_\_\_

Ausweis-Nr. \_\_\_\_\_

Ausstellende Behörde \_\_\_\_\_

---

**Untersuchungs-auftrag**

**Bitte führen Sie diese Untersuchung nicht durch, sofern Sie mit dem/der zu Untersuchenden verwandt oder verschwägert sind.**

Zur Risikobeurteilung ist eine Untersuchung mit HIV-Antikörper-Test gem. diesem Formular erforderlich. Für die Untersuchung vergüten wir ein Honorar in Höhe von **75 EUR** (einschl. Umsatzsteuer).

Weiterhin bitten wir, folgende Zusatzuntersuchungen gegen **gesonderte Kostenrechnung gemäß GOÄ** durchzuführen (EKG und Labor):

|                                                                                                                                                                |                                       |                                     |                           |                                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------|
| 12-Kanal-Ergometrie einschließlich Ruhe-EKG unter mindestens submaximaler Belastung; bitte fügen Sie die EKG-Streifen mit allen Ableitungen und Befundung bei. | Erythrozyten, Hämoglobin, Leukozyten, | Thrombozyten, Cholesterin, HDL+LDL, | Triglyceride, HbA1c, CRP, | GPT und GGT, GOT, Kreatinin und Harnsäure |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------|

**Belehrung über Ihre** Bitte beachten Sie diesen Hinweis vor Beantwortung der nachfolgenden Fragen:  
Damit wir Ihren Versicherungsantrag ordnungsgemäß prüfen können, ist es notwendig, dass Sie die nachfolgend gestellten Fragen wahrheitsgemäß

Das ärztliche Zeugnis und alle dazugehörigen Untersuchungen, inkl. HIV-Test, dürfen bei Einreichung nicht älter als 6 Monate sein.

Wir zahlen nur die erforderlichen bzw. die von uns in Auftrag gegebenen Untersuchungen.

**WICHTIG:** Auch unterhalb der Untersuchungsgrenzen können weitere Informationen zum Gesundheitszustand unserer Kunden notwendig werden. In der Regel werden wir Rückfragen zu angegebenen Erkrankungen in Form von Fragebögen mit den Kunden klären. Um Zeit zu sparen, sollte der Kunde möglichst schon bei Antragstellung entsprechende Fragebögen sowie Befunde, Krankenhausentlassungs- und/oder Kurentlassungsberichte und Laborwerte einreichen.

Anfragen bei Ärzten und in Krankenhäuser werden unsererseits nur im Ausnahmefall erfolgen. Nur so kann eine schnelle Risikoprüfung gewährleistet werden.

## 4 Finanzielle Risikoprüfung

### 4.1 Angemessenheit für BU-/EU-Absicherungen

Die Versorgung für den Fall der Berufs- bzw. Erwerbsunfähigkeit sollte immer in einem angemessenen Verhältnis zum Einkommen stehen. Ob eine private Absicherung angemessen und adäquat ist, hängt unter anderem grundsätzlich von folgenden Faktoren ab:

- **Tätigkeit** (Arbeitnehmer, Selbständiger, Beamter, Hausfrau/-mann etc.)
- **Bruttoeinkommen:** Als Einkommen gilt das Bruttoeinkommen aus nichtselbständiger Tätigkeit (inkl. Urlaubs- und Weihnachtsgeld); Tantiemen oder Sonderzahlungen sind nicht zu berücksichtigen. Bei Selbständigen/Freiberuflern gilt der Gewinn aus Gewerbebetrieb bzw. selbständiger Tätigkeit als Einkommen.

Berufseinsteiger geben grundsätzlich den Beginn der Berufstätigkeit und das aktuelle Bruttoarbeitseinkommen an.

- **Höhe der insgesamt beantragten Berufsunfähigkeits- bzw. Erwerbsunfähigkeitsleistung** (inkl. Bonus)
- **bestehende Vorsorgemaßnahmen** (z. B. private/betriebliche Altersversorgung, Versorgungswerke)

Weitere Einkünfte, z. B. aus Vermietung/Verpachtung, Kapitalvermögen, sowie Tantiemen und Sonderzahlungen werden nicht berücksichtigt.

**Es gelten für Deutschland im Hinblick auf die unterschiedlichen steuerlichen Förderungsmöglichkeiten folgende Angemessenheitsregelungen:**

| Jahresbrutto-EK                                     | Private Versorgung<br>(3. Schicht)                                                                        | Betriebliche Alters-<br>versorgung (2. Schicht)                                                         | Basisversorgung<br>(1. Schicht)                                          |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| <b>24.000 Euro p. a.<br/>bis 100.000 Euro p. a.</b> | 60 % des Bruttoeinkommens (inkl. Bonus) bis einschl. 100.000 Euro p. a.                                   | 90 % des Bruttoeinkommens (inkl. Bonus) bis einschl. 100.000 Euro p. a.                                 | 75 % des Bruttoeinkommens (inkl. Bonus) bis einschl. 100.000 Euro p. a.  |
| <b>über 100.000 Euro p. a.</b>                      | zzgl. 30 % des Einkommens (inkl. Bonus), das 100.000 Euro übersteigt                                      | zzgl. 45 % des Einkommens (inkl. Bonus), das 100.000 Euro übersteigt                                    | zzgl. 37,50 % des Einkommens (inkl. Bonus), das 100.000 Euro übersteigt  |
| <b>Anrechnung<br/>Vorversicherungen</b>             | 100 % der versicherten BU-/EU-Leistung (inkl. Bonus) aus einer privaten BU-/EU-Absicherung der 3. Schicht | 66,67 % der versicherten BU-/EU-Leistung (inkl. Bonus) aus einer bAV (inkl. Rückdeckungsversicherungen) | 80 % der versicherten BU-/EU-Leistung (inkl. Bonus) aus einer Basisrente |

Hinweis: für die Berechnung der Anrechnungsfaktoren wurde die private Versorgung als 100%-Basis festgelegt.

In unserer Angebotssoftware sind die Grenzen im Tool „BU-Beratung“ hinterlegt. Hier kann die angemessene BU-Rente bestimmt werden.

Aufgrund der unterschiedlichen Anrechnung von Vorversicherungen je nach Schicht ist die Angabe der Förderschicht der Vorversicherung unerlässlich. Bitte berücksichtigen Sie dies bei der Antragsaufnahme.

**Abschließend folgender Hinweis:** Wir sind grundsätzlich bereit, eine Einkommensabsicherung von 12.000 Euro p. a. (inkl. Bonus) als Grundabsicherung zu akzeptieren, sofern neben der Sozialversicherung keine weiteren Anwartschaften oder Vorversicherungen bestehen.

Bitte beachten Sie, dass es durchaus Fälle geben kann, bei denen geringere Renten angezeigt sind, wenn sich dies aus der Berufsbenennung ergibt und keine Einkommensangaben vorliegen (z. B. für Entsorgungsarbeiter max. 9.000 Euro BU-Rente p. a.)

| Summengrenzen zur Anforderung finanzieller Unterlagen <sup>1)</sup> |                                                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Bis 30.000 Euro BU-/EU-Rente p. a.</b>                           | Angaben zur Angemessenheit im Antragsformular: Fragen 1 - 3 im Antrag                                                                                                                                      |
| <b>Über 30.000 Euro BU-/EU-Rente p. a.</b>                          | Zusätzlich Einkommensnachweise der letzten 3 Jahre (wie z. B. Steuerbescheide, Verdienstbescheinigung des Arbeitgebers, Einkommensbestätigung des Steuerberaters, Pensionszusagen, Finanzierungsnachweise) |

1) Unter Berücksichtigung aller bestehenden Vorversicherungen inklusive der Dynamikerhöhungen (nicht nur bei HDI)

#### 4.2 Anrechnung der BU/EU-Vorversicherungen

| Deckungsart der Vorversicherung                                                | Anrechnung auf Gesamtversorgung                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>BU/EU</b>                                                                   | Zu 100 %                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Beitragsbefreiung</b>                                                       | ≤ 30.000 Euro BU-/EU-Jahresrente vernachlässigen<br>> 30.000 Euro BU-/EU-Jahresrente anrechnen zu 100 %                                                                                                                                                                                     |
| <b>Beitragsbefreiung bei erhöhter Anfangsdynamik (20 %)</b>                    | ≤ 20.000 Euro BU-/EU-Jahresrente vernachlässigen<br>> 20.000 Euro BU-/EU-Jahresrente anrechnen zu 100 %                                                                                                                                                                                     |
| <b>Versorgungswerke der Kammerberufe (Ärzte, Steuerberater, Rechtsanwälte)</b> | ≤ 48.000 Euro Gesamt-BU-/EU-Jahresrente vernachlässigen<br>> 48.000 Euro Gesamt-BU-/EU-Jahresrente anrechnen zu 50 %<br>(Einzelfallprüfung)                                                                                                                                                 |
| <b>Nicht angerechnet werden:</b>                                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Gesetzliche Ansprüche aus der Deutschen Rentenversicherung Bund</li> <li>– Unfallversicherung mit EU-Leistung</li> <li>– Private Unfallversicherung</li> <li>– Pflegeversicherung</li> <li>– Krankengeld</li> <li>– Krankenhaustagegeld</li> </ul> |

### 4.3 Berufsstarter/Existenzgründer

#### Definition:

Alle Personen, die innerhalb der letzten 24 Monate ...

- eine selbständige Tätigkeit aufgenommen haben.
- sich an einer bestehenden Gemeinschaft beteiligt haben.
- eine bestehende Einheit übernommen haben.

Die nachstehenden Auflistungen haben beispielhaften Charakter und in jedem Fall sollten vor der Existenzgründung bei der Prüfung stets die Branche, die Vorkenntnisse des Antragstellers und die Unternehmenszahlen sowie das Einkommen in Betracht gezogen werden.

| Berufsgruppe                                                                   | Mögliche BU-/EU-Gesamtleistung im Jahr in Euro (ohne weitere EK-Nachweise) | Darüber hinaus gewünschte individuelle BU-/EU-Renten                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Handwerker</b>                                                              |                                                                            | Einreichung folgender Unterlagen:                                                                                                                                                                                                                                                |
| Neugründung eines Betriebs                                                     | ≤ 12.000                                                                   | – Finanzieller Fragebogen (falls nicht bei Antragstellung beantwortet)<br><br>– Einkommensnachweise aus vorheriger Tätigkeit und Einkommensvorrausschau für die neue Tätigkeit<br><br>– Falls vorhanden, Jahresabschlüsse aus den letzten drei Jahren der zu übernehmenden Firma |
| Einstieg als Partner in einen bestehenden Betrieb                              | ≤ 18.000                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Übernahme eines bestehenden Betriebs                                           | ≤ 18.000                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Ärzte, Apotheker</b>                                                        |                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Neugründung einer Praxis                                                       | ≤ 30.000                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Einstieg als Partner in eine bestehende Praxis                                 | ≤ 30.000                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Übernahme einer bestehenden Praxis                                             |                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Rechtsanwälte, Steuerberater, Unternehmensberater, Computerspezialisten</b> |                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Neugründung einer Kanzlei/Firma                                                | ≤ 30.000                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Einstieg als Partner in eine bestehende Kanzlei/Firma                          | ≤ 30.000                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Übernahme einer bestehenden Kanzlei/Firma                                      |                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Franchiseunternehmer</b>                                                    |                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| (z. B. Fastfood-Ketten, Tiefkühlkost-Ketten)                                   | ≤ 18.000                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Pflegeberufe (außer Ärzte)</b>                                              |                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|                                                                                | ≤ 12.000                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

### 4.4 Fragebögen zur finanziellen Prüfung

| Fragebögen finanzielle Prüfung                            |  |
|-----------------------------------------------------------|--|
| <a href="#">BU-Fragebogen (Finanzielle Risikoprüfung)</a> |  |
| <a href="#">Existenzgründer</a>                           |  |
| <a href="#">Darlehensabsicherung</a>                      |  |
| <a href="#">Erbschaftssteuerabsicherung</a>               |  |
| <a href="#">Geschäftspartner-, Teilhaberversicherung</a>  |  |
| <a href="#">Invalidität</a>                               |  |
| <a href="#">Keypersonen-Absicherung</a>                   |  |
| <a href="#">Leben allgemein</a>                           |  |
| <a href="#">Vorversicherungen</a>                         |  |

## 5 Hinweise zu Dynamik, Nachversicherungsgarantie und Überprüfungen

### 5.1 Dynamikrecht für die BU-/EU-Absicherungen

- Ausgenommen bleiben Verträge mit erhöhter Anfangsdynamik (P20 %). Hier ist bei einer BU-/EU-Rente über 24.000 Euro keine Dynamik mehr möglich.
- Das maximale Eintrittsalter für den Einschluss einer Dynamik beträgt **59 Jahre**.
- Bei Vertragsschluss wird auf Basis des Einkommens, der Vorversicherungen, der versicherten Rente und der vereinbarten Dynamik ein Überprüfungszeitpunkt ermittelt und systemseitig hinterlegt.
- Zum Überprüfungszeitpunkt erhält der Kunde ein Anschreiben mit der Bitte um Mitteilung des aktuellen Einkommens. Ist die Angemessenheit der dann erreichten BU-Rente aufgrund eines zu geringen Einkommens nicht mehr gegeben, wird die Dynamik gestoppt. Rückwirkende Rentenkürzungen erfolgen nicht (nähere Erläuterungen können den Besonderen Bedingungen für die planmäßige Erhöhung der Prämie und Leistungen ohne Gesundheitsprüfung entnommen werden).
- Bei Berufen mit einer Einschränkung in der Höhe der abzusichernden Berufsunfähigkeitsrente (z. B. Beamte maximal 12.000 EUR p.a.) kann eine Dynamik in Höhe von maximal 3 % p.a. eingeschlossen werden.

### 5.2 Nachversicherungsgarantie für die BU

#### **NEU** Die wichtigsten Punkte in der Übersicht:

- Die Nachversicherungsgarantie ohne erneute Gesundheitsprüfung UND Verzicht auf die Prüfung gefährlicher Sportarten, Hobbies und geplanten Auslandsaufenthalten ist obligatorisch ohne Mehrprämie eingeschlossen. Dies gilt für Neuverträge im deutschen Markt sowie für Bestandsverträge ab der Tarifgeneration 2017 (außer Basisrente)

Die **freien Phase** besteht fünf Jahre ab dem Versicherungsbeginn bis maximal zum vollendeten Alter 37.

In der **freien Phase** kann die Ausübung der Nachversicherungsgarantie ausgeübt werden

- ohne Angabe von bestimmten Gründen
- kann anteilig erfolgen
- um maximal zusätzlich 100 % der zu Vertragsbeginn versicherten Berufsunfähigkeitsrente
- um maximal zusätzlich 100 % der zum Zeitpunkt der Ausübung versicherten BU-Rente, wenn die BU-Rente seit Vertragsbeginn reduziert wurde und niedriger ist als zu Vertragsbeginn
- Für Verträge **ab easy 4.00/Januar 2019 gilt: Wegfall der 100%-Grenze** bei erstmaliger Aufnahme einer der Ausbildung entsprechenden beruflichen Tätigkeit **nach Abschluss eines staatlich anerkannten Studiums**. Die Regelung gilt auch für duale Studenten. **Innerhalb von drei Monaten** nach Abschluss des Studiums besteht die Möglichkeit über die NVG bis zu einer Rentenhöhe von 2.500 EUR monatlich zu erhöhen.  
Voraussetzung: die Ursprungsrente betrug mindestens 500 EUR monatlich. Eine Angemessenheitsprüfung findet statt.
- die Absicherung aller bei HDI versicherten BU-Renten darf maximal 30.000 p.a. betragen!

Eine höhere Absicherung (auch wenn in diesem Zeitraum ein Ereignis vorliegt) kann in der freien Phase **nur mit neuer** Gesundheitserklärung erfolgen.

Die **gebundene Phase** beginnt ab dem sechsten Versicherungsjahr oder nach Vollendung des 37. Lebensjahres bis Vollendung des 50. Lebensjahres.

Die Ausübung der Nachversicherungsgarantie in der gebundenen Phase

- ist an bestimmte Ereignisse gebunden
- muss innerhalb von sechs Monaten nach Eintritt des Ereignisses beantragt und nachgewiesen werden.
- kann anteilig erfolgen
- kann pro Ereignis um max. 100 % der zu Vertragsbeginn versicherten Berufsunfähigkeitsrente ausgeübt werden.
- wurde die BU-Rente seit Vertragsbeginn reduziert, kann je Ereignis max. 100 % der reduzierten BU-Rente erhöht werden.
- kann mehrmals ausgeübt werden, z.B. wenn zwei Ereignisse kurz hintereinander/gleichzeitig eintreten.

Die Absicherung aller bei HDI versicherten BU-Renten darf maximal 30.000 EUR p.a. betragen!

**Als „Ereignisse“ werden definiert:**

- Geburt oder Adoption eines minderjährigen Kindes
- Heirat oder eingetragene Lebenspartnerschaft
- Ehescheidung bzw. Aufhebung einer eingetragenen Lebenspartnerschaft, wenn die Ehe bzw. die Lebenspartnerschaft mindestens zwölf Monate bestand
- Tod des Ehegatten oder des eingetragenen Lebenspartners
- Volljährigkeit
- Abschluss eines Studiums oder einer Berufsausbildung
- Erstmalige Aufnahme einer beruflichen Tätigkeit
- Wechsel in eine selbständige oder freiberufliche Tätigkeit
- Steigerung des Bruttoeinkommens um mehr als 10 % gegenüber dem Vorjahr
- Wegfall der Versicherungspflicht in der Gesetzlichen Rentenversicherung
- Wegfall oder Kürzung (um mindestens 25 %) einer berufsständischen oder betrieblichen Altersversorgung
- Aufnahme eines Darlehens von mindestens 50.000 EUR zur Finanzierung einer Immobilie
- Aufnahme eines Darlehens bei Erwerb einer fremdgenutzten Immobilie

Die maximale Jahresrente darf dabei inklusive aller Erhöhungen und bereits bestehender Verträge bei HDI 30.000 Euro p.a. nicht übersteigen.

Die Nachversicherungsgarantie ist nicht enthalten bei:

- Verträgen mit Dienstfähigkeitserklärung
- Verträgen ohne Gesundheitserklärung
- Verträgen mit Risikozuschlägen über 50 %

Bei einem Umtausch (z. B. EGO Young) bleibt die Nachversicherungsgarantie erhalten (freie Phase beginnt allerdings nicht neu).

Bei Ausübung der Nachversicherungsgarantie erfolgt nur eine finanzielle Angemessenheitsprüfung.

Bei Ausschlussklauseln ist die Nachversicherungsgarantie ebenfalls weiterhin enthalten, bei einem Risikozuschlag von mehr als 50 % entfällt diese jedoch. Eventuell bestehende Risikozuschläge oder Ausschlüsse des ursprünglichen Vertrags werden auch bei der Ausübung der Nachversicherungsgarantie übernommen. Es wird die Berufsgruppe des aktuellen Berufs zu Grunde gelegt. Nicht mehr versicherbare Berufe werden in die Berufsgruppe D eingestuft.

## 6 Medizinische Risikoprüfung

### 6.1 Angaben zu den Gesundheitsverhältnissen

**Bitte beachten Sie bei der Gesundheitserklärung folgende Aspekte:**

- Angaben zu Erkrankungen bzw. Gesundheitsstörungen sollten so konkret wie möglich aufgeführt bzw. beschrieben werden und mit Seitenangaben versehen werden
- Zeitpunkt und Dauer der Erkrankung sind zu benennen
- Welche Ergebnisse haben die Untersuchungen erbracht? Bestehen Folgen, falls ja, welche?
- Welche Therapie ist erfolgt? (Medikamenteneinnahme, in welchem Zeitraum?)
- Behandelnder Arzt mit vollständiger Anschrift
- Untersuchungsbefunde einreichen

Je genauer und aussagekräftiger die Angaben des Kunden sind, um so eher ist der Risikoprüfer in der Lage, rasch und sicher über den Antrag zu entscheiden.

[Gesundheitserklärung](#) 

**Anhand von zwei Beispielen möchten wir dies erläutern:**

#### Beispiel I:

*Für eine 28-jährige kfm. Angestellte wird ein Antrag auf Berufsunfähigkeitsabsicherung gestellt.*

*Die Angaben zu den Gesundheitsverhältnissen lauten: Gebärmutter-OP in 2011*

Diese Angaben ohne weitere Erläuterungen bedingen immer eine Nachfrage, da die Ursachen für die erforderliche OP vielfältiger Natur sein können:

Gut- oder bösartige Tumore, Entzündungen, Verwachsungen, Verletzungen, Gebärmutterverlagerungen.

Die Annahme variiert somit je nach Ursache zwischen

- Normalannahme (z. B. bei gutartigen Veränderungen)
- Annahme zu erschwerten Bedingungen (z. B. bei wiederholten Verwachsungen)
- Ablehnung (z. B. bei bösartigen Tumoren)

Unsere Empfehlung in diesem Fall: Verwendung des Fragebogens „Geschlechtsorgane“ und Einreichung des Krankenhausentlassungsberichts und des aktuellsten gynäkologischen Untersuchungsbefunds.

#### Beispiel II:

*Für einen 48-jährigen Geschäftsführer wird eine Rückdeckung mit einer höheren BU-Absicherung beantragt.*

*Gesundheitsangabe: Herzschenkelblock seit Jahren, keine Medikamente, keine OP*

Auch hier ist ohne nähere Angaben leider keine Aussage zur Annahme möglich.

Zum Hintergrund: ein Herzblock bedeutet das Vorliegen einer Form von Herzrhythmusstörungen und kann in verschiedenster Ausprägung vorliegen; die Annahmespanne variiert von Normalannahme bis Ablehnung.

Unsere Empfehlung in diesem Fall: Einreichung des Fragebogens „Herz/Kreislaufkrankungen“ und Einreichung aussagekräftiger kardiologischer Befunde.

Unser Ziel ist eine passgenaue Entscheidung für unsere Kunden! Sie als Vermittler können helfen, uns mit den notwendigen Informationen zu versorgen.

## 6.2 Medizinische Fragebögen

Ergänzend zu den Angaben in der Gesundheitserklärung besteht für eine Vielzahl von Erkrankungen die Möglichkeit durch die Beantwortung zusätzlicher Fragebögen zur raschen Klärung evtl. Risiken beizutragen. Zusammen mit dem Antrag eingereicht ermöglichen bzw. beschleunigen solche zusätzlichen Angaben die Annahmeprüfung.

Gerade bei unspezifischen Krankheitsangaben, wie z. B. „Rückenschmerzen“ ist für eine individuelle Einschätzung ein ergänzender Fragebogen unerlässlich.

Nicht immer kann bei einem vorliegenden Fragebogen auf ärztliche Befunde verzichtet werden.

Liegen dem Kunden bereits weiterführende Unterlagen, wie z. B. Facharztberichte, Krankenhausentlassungsberichte, Laborbefunde oder Ergebnisse von Untersuchungen nach Tumor-/Gewebeentfernungen vor, sollten diese schon mit dem Fragebogen/Antrag eingereicht werden.

| Medizinischer Fragebogen                               | Verwendet bei Antragsangaben                                                                                       |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <a href="#">ADS, ADHS</a>                              | Aufmerksamkeits-Defizit-(Hyperaktivitäts-)Syndrom                                                                  |
| <a href="#">Allgemein-medizinisch</a>                  | diverse Erkrankungen für die keine spezielle Zuordnung möglich ist, z. B. bei Gerinnungsstörungen (Thrombophilien) |
| <a href="#">Asthma</a>                                 | Asthma bronchiale, Bronchitis, Atemwegserkrankungen                                                                |
| <a href="#">Asthma, Allergien, Unverträglichkeiten</a> | Heuschnupfen, Allergie ohne nähere Angabe                                                                          |
| <a href="#">Augenerkrankungen und Sehstörungen</a>     | Grauer Star, Grüner Star, Glaukom                                                                                  |
| <a href="#">Beinlängendifferenz</a>                    | Beinlängendifferenz, Absatzerhöhung, Beckenschiefstand                                                             |
| <a href="#">Bluthochdruck</a>                          | Bluthochdruck                                                                                                      |
| <a href="#">Diabetes</a>                               | Diabetes (mellitus)                                                                                                |
| <a href="#">Ellenbogengelenke</a>                      | Tennisarm, Tennisellbogen, Radiusköpfchenfraktur, Schmerzen im Ellbogen                                            |
| <a href="#">Epilepsie</a>                              | Krampfanfall, Anfallsleiden, Epilepsie, Absenzen                                                                   |
| <a href="#">Erhöhte Blutfettwerte</a>                  | Cholesterinerhöhung, Einnahme von Statinen                                                                         |
| <a href="#">Gelenkerkrankungen</a>                     | Gelenkschmerzen ohne nähere Angabe                                                                                 |
| <a href="#">Geschlechtsorgane (männl.)</a>             | Hodenerkrankungen                                                                                                  |
| <a href="#">Geschlechtsorgane (weibl.)</a>             | Gebärmutter-OP                                                                                                     |
| <a href="#">Gewicht</a>                                | Unter-/Übergewicht                                                                                                 |
| <a href="#">Gicht und Harnsäureerhöhung</a>            | Gicht, Harnsäureerhöhung                                                                                           |
| <a href="#">Hämophilie</a>                             | Bluterkrankheit (von Willebrand-Krankheit)                                                                         |
| <a href="#">Hauterkrankungen</a>                       | Allergie, Ekzem, Dermatitis, Kontaktallergie                                                                       |
| <a href="#">Herz- und Kreislaufsystem</a>              | Herzbeklemmung, Schwindel, Ohnmacht                                                                                |
| <a href="#">Hüftgelenke</a>                            | Hüftschmerzen, Hüftgelenksarthrose, Hüft-OP, Hüftdysplasie, Hüftluxation                                           |
| <a href="#">Knie</a>                                   | Meniskus-OP/-Riss, Kreuzband-OP/-Riss, Arthroskopie, Knie-OP                                                       |
| <a href="#">Kopfschmerz</a>                            | Kopfschmerzen, Migräne                                                                                             |
| <a href="#">Kreislaufstörungen</a>                     | Schwindel, Ohnmacht                                                                                                |
| <a href="#">Leber und Galle</a>                        | Leberentzündung, Gallenstein                                                                                       |
| <a href="#">Lunge und Atemwege</a>                     | Asthma bronchiale, Anstrengungsasthma, chronische Bronchitis                                                       |
| <a href="#">Magen- und Darmerkrankungen</a>            | Gastritis, Reflux, GERD, Einnahme von Omeprazol, Magenspiegelung, Darmspiegelung, Colitis                          |
| <a href="#">Medikamente und Drogen</a>                 | Bei entsprechender Einnahme/Abusus                                                                                 |
| <a href="#">Multiple Sklerose</a>                      | Multiple Sklerose, MS                                                                                              |
| <a href="#">Nervenerkrankungen</a>                     | Fazialislähmung, Polyneuropathie                                                                                   |
| <a href="#">Nieren, Harnwege und Harnblase</a>         | Nierenbeckenentzündung, Nierensteine                                                                               |
| <a href="#">Ohrenerkrankungen</a>                      | Tinnitus, Hörsturz, M. Meniere                                                                                     |
| <a href="#">Psychische Störungen</a>                   | z. B. Depressionen, Burn-Out, Erschöpfungszustand, Anpassungsstörungen, Mobbing                                    |
| <a href="#">Rheumatische Erkrankungen</a>              | Rheuma, Arthritis, unspez. Gelenkschmerzen, Fibromyalgie                                                           |
| <a href="#">Schilddrüse</a>                            | Hyperthyreose, Hypothyreose, M. Basedow, Hashimoto                                                                 |
| <a href="#">Schultergelenke</a>                        | Schulterluxation, Schulter-Arm-Syndrom                                                                             |
| <a href="#">Schwindelanfälle</a>                       | Schwindel                                                                                                          |

| Medizinischer Fragebogen                          | Verwendet bei Antragsangaben                                  |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| <a href="#">Sprunggelenke</a>                     | Sprunggelenksdistorsion, Bänderriss                           |
| <a href="#">Stationäre Behandlung</a>             | Zur Erläuterung von Krankenhausaufenthalten                   |
| <a href="#">Unfallverletzungen</a>                | Unfall ohne nähere Angaben                                    |
| <a href="#">Unterleibserkrankungen</a>            | Endometriose                                                  |
| <a href="#">Venenerkrankungen und Krampfadern</a> | Krampfadern der Beine                                         |
| <a href="#">Verdauungsorgane</a>                  | Erkrankungen von Leber, Darm, Pankreas                        |
| <a href="#">Wirbelsäule</a>                       | Rückenschmerzen, WS-Syndrom, Hexenschuss, Bandscheibenvorfall |

**Medizinische Begriffe:**

Absencen/BNS: Form der Epilepsie

Colitis: Darmentzündung

GERD: Gastroesophageal reflux disease  
Magensäurerückfluss (Reflux)

OP: Operation

Varizen: Krampfadern

WS: Wirbelsäule

Nachfolgend haben wir beispielhaft einige Erkrankungen und die dazugehörigen Fragebögen aufgelistet:

| Beispiel Erkrankung                                                                                                                          | Sinnvoller Fragebogen                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Allergie, allergische Erkrankung                                                                                                             | <a href="#">Asthma, Allergien, Unverträglichkeiten</a> |
| Asthma bronchiale, Bronchitis, Atemwegserkrankungen                                                                                          | <a href="#">Asthma</a>                                 |
| Arthrose                                                                                                                                     | <a href="#">Gelenkerkrankungen</a>                     |
| Bluthochdruck                                                                                                                                | <a href="#">Bluthochdruck</a>                          |
| Ekzem, Neurodermitis, Exanthem, Psoriasis                                                                                                    | <a href="#">Hauterkrankungen</a>                       |
| Epilepsie, Petit-Mal, Grand-Mal, Absencen, Status epilepticus/, Jackson-Epilepsie, BNS-Krämpfe                                               | <a href="#">Epilepsie</a>                              |
| Impingement-Syndrom, Periarthritis Humeroscapularis, Schultersteife, Schulterinstabilität                                                    | <a href="#">Schultergelenke</a>                        |
| Kniebeschwerden, Kreuzbandriss, Meniskusriss                                                                                                 | <a href="#">Knie</a>                                   |
| Kopfschmerzen, Cephalgien, Migräne, Spannungskopfschmerzen, Cluster-Kopfschmerz                                                              | <a href="#">Kopfschmerz</a>                            |
| Morbus Crohn, Colitis ulcerosa, Gastritis, Refluxösophagitis                                                                                 | <a href="#">Magen- und Darmerkrankungen</a>            |
| Psych. Erkrankungen, Depressionen, Psychotherapie, Neurosen, neurotische Störungen                                                           | <a href="#">Psychische Störungen</a>                   |
| Rückenschmerzen, Bandscheibenvorfall, Verspannungen, WS-Syndrom, WS-Blockierung, Morbus Scheuermann, Morbus Bechterew, Lumbalgie, Skoliose   | <a href="#">Wirbelsäule</a>                            |
| Schilddrüsenüberfunktion, -unterfunktion, M. Basedow, Hashimoto-Thyreoiditis, Hyperthyreose, Hypothyreose, SD-Entzündung, Hyperthyreoidismus | <a href="#">Schilddrüse</a>                            |
| Tinnitus, Ohrgeräusche, Hörsturz                                                                                                             | <a href="#">Ohrenerkrankungen</a>                      |

| Kinderfragebögen          | Verwendet bei Antragsangaben                                                                |
|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| ADS (Kinder)              | ADS, ADHS, Zappelphilippsyndrom                                                             |
| Allergie (Kinder)         | Allergie, Heuschnupfen, allerg. Asthma                                                      |
| Allg. Fragebogen (Kinder) | div. – wenn kein passender Fragebogen vorhanden                                             |
| Atmungsorgane (Kinder)    | Lungenentzündung, Pseudokrupp, Bronchitis, Asthma                                           |
| Augen (Kinder)            | Schielen, Strabismus, Hornhautverkrümmung, Netzhautveränderungen, Laserbehandlung des Auges |
| Fieberkrampf (Kinder)     | Fieberkrampf, Krampfanfall bei Fieber                                                       |
| Gelenke (Kinder)          | Gelenkschmerzen, Arthritis                                                                  |
| Haut (Kinder)             | Neurodermitis, Dermatitis, Allergie, Ekzem                                                  |
| Hüftgelenke (Kinder)      | Hüftdysplasie, M. Perthes, Fehlstellung der Hüfte                                           |
| Ohren (Kinder)            | Mittelohrentzündung, Hörstörung, Paukenröhrchen                                             |
| Unfall (Kinder)           | Unfallverletzungen                                                                          |

### 6.3 Risikoeinstufung spezieller Erkrankungen

Eine versicherungsmedizinische Einschätzung ist nur nach eingehender Abklärung der individuellen Situation möglich. Dabei kann es sein, dass umfangreiche Unterlagen auszuwerten sind – neben Eigenauskünften des Kunden gehören dazu Hausarztberichte und/oder weitere uns zugänglich gemachte Informationen.

Soweit versicherungsmedizinisch vertretbar, werden wir versuchen, mittels risikoausgleichender Maßnahmen, wie Zuschlag und/oder Ausschlussklausel die beantragte Deckung vom Grundsatz her zu ermöglichen.

Im Ergebnis kann es allerdings nach Analyse aller uns vorliegender Erkenntnisse (z. B. auf Grund der Schwere des Krankheitsverlaufs, des erreichten Krankheitsstadiums, bei einer Kombination mehrerer Erkrankungen, möglicher Komplikationen oder anderer ungünstiger Risikofaktoren) sein, dass eine Versicherbarkeit nicht mehr gegeben ist.

Im Anhang unter Punkt 18, Seite 46 ff finden Sie eine Übersicht verschiedener Krankheitsbilder und eine erste Risikoeinstufung. Ein verbindliche Einschätzung der Versicherbarkeit kann jedoch nur nach individueller Prüfung erfolgen.

### 6.4 Prädiktive Gentests

Als prädiktive Gentests bezeichnet man die Testung von gesunden Personen auf ihr zukünftiges Risiko, eine bestimmte Erkrankung zu bekommen. Insbesondere werden diese Tests bei Personen vorgenommen, in deren Familie eine Erbkrankheit vorliegt.

Die Anwendung von prädiktiven Gentests ist in Deutschland durch das GenDiagnostikGesetz, kurz GenDG, geregelt. Danach dürfen Versicherer von Versicherten weder vor noch nach Vertragsabschluss die Vornahme von prädiktiven Gentests verlangen oder deren Ergebnisse entgegennehmen und verwerten. Dieses grundsätzliche Verbot gilt für Lebensversicherungen, Berufsunfähigkeitsversicherungen, Erwerbsunfähigkeitsversicherungen und Pflegeerentenversicherungen allerdings dann nicht, wenn eine Leistung von mehr als 300.000 Euro oder mehr als 30.000 Euro Jahresrente überschritten wird.

Bei Überschreiten dieser Grenzen müssen bereits vorgenommene genetische Untersuchungen angezeigt und das Ergebnis mitgeteilt werden. Auch in diesen Fällen gilt jedoch, dass der Versicherer die Vornahme eines prädiktiven Gentests nicht vom Versicherten verlangen darf.

Im Gegensatz zu prädiktiven Gentests sind die Ergebnisse von diagnostischen Gentests, die aufgrund von gesundheitlichen Beschwerden oder Krankheitszeichen zur Diagnose von Krankheiten durchgeführt werden, anzeigepflichtig und können zur versicherungsmedizinischen Beurteilung verwendet werden.

### 6.5 Überprüfung einer Erschwerung während der Vertragslaufzeit

Eine Annahme zu erschwerten Bedingungen wird grundsätzlich bei Vertragsschluss festgelegt und verändert sich in der Regel danach nicht mehr (z. B. Ausschlussklausel der Wirbelsäule auf Grund eines Bandscheibenvorfalles).

In besonderen Fällen können wir jedoch eine Überprüfung der Erschwerung anbieten. Ob und unter welchen Umständen eine Überprüfung der Erschwerung möglich ist, teilen wir in unseren Vertragsvorschlägen mit.

Beispiel: Ein Kunde mit einem Armbruch, dessen Behandlung noch nicht abgeschlossen ist, erhält zunächst ein Angebot mit entsprechender Ausschlussklausel und den Angaben dazu, wann und unter Vorlage welcher Unterlagen/Befunde eine Überprüfung möglich ist.

**WICHTIG:** In der Regel sind bei der Überprüfung einer Erschwerung eine komplette und aktuelle Gesundheitserklärung sowie aktuelle Fragebögen und Befunde vorzulegen.

## 7 Freizeit- und Sportrisiken

### 7.1 Grundsätzliche Erläuterungen

Die folgenden Annahmerichtlinien gelten nur für reinen Freizeit-/Breitensport.

Den Übersichtstabellen können Sie die jeweilige Annahmeentscheidung für die Bereiche BU/EU und LV entnehmen. Zur Einschätzung der Sportrisiken ist auf jeden Fall der entsprechende Fragebogen dem Antrag beizufügen. Die Fragebögen entnehmen Sie bitte der Vertriebsplattform Vermittlerportal/easynet.

Risiken aus Sportaktivitäten können in der Regel mitversichert werden – entweder zu normalen Bedingungen oder gegen Beitragszuschlag.

In Ausnahmefällen ist auch der Ausschluss eines Sportrisikos möglich. Dies ist jedoch individuell zu prüfen und abhängig von der ausgeübten Sportart. Generell kann eine Ausschlussklausel nur bei einem medizinisch einwandfreien Zustand angeboten werden. Dies ist immer auch mit einer Gesundheitserklärung zu prüfen.

Bei speziellen Risiken (z. B. Automobilsport) ist auf Grund der hohen Wahrscheinlichkeit von Spätfolgen eine Übernahme des Versicherungsschutzes oftmals nicht möglich.

### 7.2 Sportfragebögen

| Fragebögen Sport/Hobby                       |  |
|----------------------------------------------|--|
| <a href="#">Allg. Sportfragebogen</a>        |  |
| <a href="#">Automobilsport</a>               |  |
| <a href="#">Berg- und Klettersport</a>       |  |
| <a href="#">Drachen- und Gleitschirmflug</a> |  |
| <a href="#">Fallschirmspringen</a>           |  |
| <a href="#">Kampfsport</a>                   |  |
| <a href="#">Motorradsport</a>                |  |
| <a href="#">Mountainbike-Sport</a>           |  |
| <a href="#">Reitsport</a>                    |  |
| <a href="#">Sportflug, Luftsport</a>         |  |
| <a href="#">Tauchsport</a>                   |  |
| <a href="#">Wassersport</a>                  |  |
| <a href="#">Wildwassersport</a>              |  |

### 7.3 Einschätzung Sportrisiken

Freizeit- und Breitensportarten sind grundsätzlich mitversichert. Es gibt jedoch einige Sportarten, die ein höheres Unfall- und Verletzungsrisiko mit sich bringen. Hierzu zählen unter anderem auch Sportarten, für die besondere Ausbildungen und Lizenzen erforderlich sind und/oder auch an Wettbewerben teilgenommen wird.

**Die Liste gibt eine Übersicht über eine tendenzielle Annahme. Eine verbindliche, abschließende Einschätzung ist immer im konkreten Fall zu prüfen.**

|                                                                     |                                                                                                                                                                   | <b>BU/EU<sup>1)</sup>-Versicherung</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>Lebensversicherung</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Ballsport</b>                                                    | American Football<br>Football<br>Rugby                                                                                                                            | <b>Risikozuschlag 50 %</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>Normalannahme</b><br>American Football<br>Football<br>Rugby                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>alle sonstigen Ballsportarten wie Fußball, Golf, Hockey etc.</b> |                                                                                                                                                                   | <b>Normalannahme</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>Normalannahme</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Bergsport</b>                                                    | Das Bergsportrisiko ist weltweit versichert. Besondere Bergsportregeln werden nicht vereinbart.<br><b>Die Einschätzungen gelten bis zu einer Höhe von 5300 m.</b> | <p><b>Normalannahme</b> inkl. Alleingänge Wandern/Bergwandern Bouldern Klettern an Kunstwänden (Indoor/Outdoor)</p> <p>Ausnahme: im Bereich der Arktis, der Antarktis, Grönland oder Alaska<br/><b>Risikozuschlag 100 %</b></p> <p><b>Normalannahme</b> ohne Alleingänge Trekking Sportklettern Schneeschuhwandern Klettersteigbegehungen</p> <p>Mit Alleingängen:<br/><b>Risikozuschlag 50 %</b></p> <p>Ausnahme: im Bereich der Arktis, der Antarktis, Grönland oder Alaska<br/><b>Risikozuschlag 125 %</b> bzw. nicht versicherbar bei Alleingängen</p> <p><b>Risikozuschlag 50 %</b> ohne Alleingänge Skitouren/Snow-boardtouren Alpines Klettern Eisklettern Bergsteigen/Hochtouren Big Wall Klettern</p> <p>Mit Alleingängen:<br/><b>Risikozuschlag 100 %</b></p> <p>Ausnahme: im Bereich der Arktis, der Antarktis, Grönland oder Alaska nicht versicherbar</p> | <p><b>Normalannahme</b> inkl. Alleingänge Wandern/Bergwandern Bouldern Klettern an Kunstwänden (Indoor/Outdoor)</p> <p>Ausnahme: im Bereich der Arktis, der Antarktis, Grönland oder Alaska<br/><b>Risikozuschlag 2 ‰</b></p> <p><b>Normalannahme</b> ohne Alleingänge Trekking Sportklettern Schneeschuhwandern Klettersteigbegehungen</p> <p>Mit Alleingängen:<br/><b>Risikozuschlag 1 ‰</b></p> <p>Ausnahme: im Bereich der Arktis, der Antarktis, Grönland oder Alaska<br/><b>Risikozuschlag 3 ‰</b> bzw. bei Alleingängen individuelle Einschätzung</p> <p><b>Risikozuschlag 1 ‰</b> ohne Alleingänge Skitouren/Snow-boardtouren Alpines Klettern Eisklettern Bergsteigen/Hochtouren Big Wall Klettern</p> <p>Mit Alleingängen:<br/><b>Risikozuschlag 2 ‰</b></p> <p>Ausnahme: im Bereich der Arktis, der Antarktis, Grönland oder Alaska<br/><b>Risikozuschlag 4 ‰ bzw. individuelle Einschätzung bei Alleingängen</b></p> |

1) Im Einzelfall ist das Sportrisiko für die EU-Absicherung günstiger einzustufen. Bei Teilnahme an Wettbewerben erfolgt eine individuelle Einschätzung des Risikos.

|                            |                                                                                                                                                                         | <b>BU/EU<sup>1)</sup>-Versicherung</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>Lebensversicherung</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Flugsport/Luftsport</b> | Nur Freizeitsport/Status Amateur                                                                                                                                        | <b>Normalannahme</b> bei Freiballonfahren<br><br><b>Risikozuschlag 50 %</b> bei Privathubschrauberflug<br>Privatflugzeugführer<br>Segelflug<br>Ultraleichtfliegen – Tragschrauber/<br>Gyrocopter<br><br><b>Risikozuschlag 100 %</b> bei Hängegleiten<br>Drachenfliegen<br>Ultraleichtflug – Flugzeug<br>Fallschirmsprung<br>Gleitschirmflug<br>Paragliding | <b>Normalannahme</b> bei Freiballonfahren<br><br><b>Risikozuschlag 0,5 ‰</b> bei Segelfliegen<br><br><b>Risikozuschlag 1 ‰</b> bei Segelflug<br>Sportflug als Privatflugzeugführer<br>Hängegleiten<br>Drachenfliegen<br>Ultraleichtflug – Flugzeug,<br>Tragschrauber, Gyrocopter<br>Fallschirmsprung<br>Gleitschirmflug<br>Paragliding<br><br><b>Risikozuschlag 1,5 ‰</b> bei Privathubschrauberflug |
| <b>Flugsport/Luftsport</b> | Flugschüler/Luftsportler in der Ausbildung<br><br>Teilnahme an Kunstflug, Wettbewerben<br>(keine Flugvorführungen, keine Flug-/Luftschauen, kein Luftrennen/Air Racing) | Diese werden eingeschätzt wie Lizenzinhaber in der entsprechenden Flug-/Luftsportart<br><br>ZUSÄTZLICH zum Basiszuschlag: 50 %<br><br>Sonstige hier nicht genannte Flug-/Luftsportaktivitäten oder eine berufliche/nebenberufliche Ausübung der fliegerischen/luftsportlichen Tätigkeit:<br><br>individuelle Einschätzung                                  | Diese werden eingeschätzt wie Lizenzinhaber in der entsprechenden Flug-/Luftsportart<br><br>ZUSÄTZLICH zum Basiszuschlag: 1 ‰<br><br>Sonstige hier nicht genannte Flug-/Luftsportaktivitäten oder eine berufliche/nebenberufliche Ausübung der fliegerischen/luftsportlichen Tätigkeit:<br><br>individuelle Einschätzung                                                                             |
| <b>Kampfsport</b>          |                                                                                                                                                                         | <b>Normalannahme – Risikozuschlag</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>Normalannahme – Risikozuschlag</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Motorsport</b>          | Automobilsport                                                                                                                                                          | <b>Ablehnung</b><br>In Einzelfällen Prüfung möglich                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>Ablehnung</b><br>In Einzelfällen Prüfung möglich                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Motorsport</b>          | Motorradsport                                                                                                                                                           | <b>Ablehnung</b><br>In Einzelfällen Prüfung möglich                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>Ablehnung</b><br>In Einzelfällen Prüfung möglich                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Radsport</b>            | Mountain-Biking, kein Downhill/Freeriding                                                                                                                               | <b>Normalannahme – Risikozuschlag</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>Normalannahme – Risikozuschlag</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Radsport</b>            | Radball<br>Rhönradfahren                                                                                                                                                | <b>Normalannahme</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>Normalannahme</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Reitsport</b>           | Dressurreiten<br>Voltigieren<br>Wanderreiten<br>Westernreiten                                                                                                           | <b>Normalannahme</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>Normalannahme</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Reitsport</b>           | alle anderen Sportarten, wie z. B.<br>Springreiten<br>Galopprennen<br>Polo<br>Vielseitigkeitsreiten<br>Rennen insgesamt                                                 | <b>Risikozuschlag – Ablehnung</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>Risikozuschlag</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

1) Im Einzelfall ist das Sportrisiko für die EU-Absicherung günstiger einzustufen. Bei Teilnahme an Wettbewerben erfolgt eine individuelle Einschätzung des Risikos.

|                    |                                                                                                                                                 | BU/EU <sup>1)</sup> -Versicherung                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Lebensversicherung                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Tauchsport</b>  |                                                                                                                                                 | <b>Normalannahme</b><br>Schnorcheln<br>Apnoetauchen bis 20 m<br>gewöhnliche Tauchaktivitäten bis 50 m Tiefe, inkl. Wrack-, Grotten-, Strömungstauchen und Tauchen mit Nitrox,<br>kein Solo- oder Rebreathertauchen<br><br><b>Risikozuschlag</b><br>Für alle weiteren Tauchaktivitäten und Tauchlehrer<br><br><b>Ablehnung</b><br>Solotauchen<br>Rebreather | <b>Normalannahme</b><br>Schnorcheln<br>Apnoetauchen bis 20 m<br>gewöhnliche Tauchaktivitäten bis 50 m Tiefe, inkl. Wrack-, Grotten-, Strömungstauchen und Tauchen mit Nitrox,<br>kein Solo- oder Rebreathertauchen<br><br><b>Risikozuschlag</b><br>Für alle weiteren Tauchaktivitäten und Tauchlehrer |
| <b>Wintersport</b> | Curling<br>Eislauf<br>Eisschnelllauf<br>Eisstockschießen<br>Hundeschlittenrennen<br>Schneewandern<br>Skibobfahren<br>Skilanglauf<br>Snowsurfing | <b>Normalannahme</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>Normalannahme</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Wintersport</b> | alle anderen Sportarten, wie<br>Eishockey<br>Eissegeln<br>Freestyle (Ski)<br>Motorschlittenfahren<br>Kispringen<br>Snowrafting<br>Trickski etc. | <b>Risikozuschlag</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>Risikozuschlag</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

1) Im Einzelfall ist das Sportrisiko für die EU-Absicherung günstiger einzustufen. Bei Teilnahme an Wettbewerben erfolgt eine individuelle Einschätzung des Risikos.

## 8 Auslandsaufenthalte und Staatsangehörige anderer Länder

Die Zulässigkeit von Vertragsabschlüssen richtet sich immer nach dem gewöhnlichen Aufenthaltsort (verkürzt „Wohnsitz“) des Versicherungsnehmers. Voraussetzung ist, dass der Versicherungsnehmer den Wohnsitz in Deutschland hat. Eine Meldeadresse kann nicht als Wohnsitz akzeptiert werden. Die Staatsangehörigkeit des Versicherungsnehmers ist unerheblich.

### Ausnahmen:

#### 8.1 Versicherungsnehmer mit Wohnsitz in einem Land mit Dienstleistungsverkehr

Der Dienstleistungsverkehr für die HDI-Lebensversicherung AG wurde angemeldet für: Dänemark, Frankreich, Luxemburg und Niederlande.

Hat der Versicherungsnehmer seinen Wohnsitz in einem der o.a. Staaten **ist ein Abschluss zulässig für:**

- Versicherungsnehmer mit deutscher Staatsangehörigkeit
- Versicherungsnehmer als „Grenzgänger“ in Ausnahmefällen wie folgt:  
Grenzgänger ist ein Versicherungsnehmer, der in einem Land mit Dienstleistungsverkehr wohnt und in Deutschland arbeitet. Voraussetzung ist, dass die Antragstellung aus Eigeninitiative des Versicherungsnehmers bei einem Vermittler im Inland erfolgte. Arbeitsplatz oder Bankverbindung in Deutschland.

#### 8.2 Versicherungsnehmer mit Wohnsitz in der Schweiz

Der Abschluss von Versicherungen mit einem **Versicherungsnehmer oder versicherten Personen mit Wohnsitz in der Schweiz ist in keinem Fall zulässig und sogar ein strafbegründender Tatbestand.**

#### 8.3 Versicherungsnehmer mit Wohnsitz im übrigen Ausland

Der Abschluss von Versicherungen mit einem Versicherungsnehmer oder einer versicherten Personen mit Wohnsitz im übrigen Ausland **ist ebenfalls unzulässig**. Fragen richten Sie an das Kunden-Dialog Center Neugeschäft.

Hier finden Sie eine grafische Übersicht:

| Wohnsitz VN<br>in Deutschland | Wohnsitz VN<br>in Dänemark, Frankreich,<br>Luxemburg, Niederlande                                                                                                                                                | Wohnsitz VN<br>im übrigen Ausland |
|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| zulässig                      | zulässig<br>– bei deutschen Staatsbürgern<br>– ausnahmsweise bei „Grenzgängern“<br>(Vertragsabschluss in Deutschland auf<br>Eigeninitiative des Versicherungsnehmers;<br>Nachweis zum Arbeitsplatz erforderlich) | nicht zulässig                    |

#### 8.4 Versicherungsnehmer mit deutscher Staatsangehörigkeit und befristetem Auslandsaufenthalt

Voraussetzung für die Zulässigkeit eines Vertragsabschlusses ist, dass der Versicherungsnehmer seinen aktuellen Wohnsitz bzw. seinen aktuellen gewöhnlichen Aufenthaltsort in Deutschland hat. Wir empfehlen, grundsätzlich den Fragebogen Auslandsaufenthalt beizufügen.

Folgende Risikofaktoren können bei Auslandsaufenthalten gegeben sein:

- Aufenthaltsland (politische Situation und Sicherheitslage)
- Klimaverhältnisse/Klima- und Umweltkatastrophen
- Medizinische Versorgung im Ausland
- Besondere Infektionsgefahren
- Lebensbedingungen/Art der Unterbringung
- Tätigkeit/Arbeitsbedingungen
- Reisen im Aufenthaltsland
- Dauer des Auslandsaufenthalts
- Grund des Auslandsaufenthalts

Zur Versicherbarkeit ist eine individuelle Prüfung erforderlich. Fragen richten Sie an das Kunden-Dialog Center Neugeschäft.

Sonderfall Schweiz: Auf Grund der dortigen Gesetzgebung können sowohl Schweizer Bürger mit Wohnsitz in der Schweiz als auch deutsche Staatsbürger mit Wohnsitz in der Schweiz nicht versichert werden, auch wenn der Wohnsitz nur vorübergehend dort genommen wird.

#### 8.5 Versicherungsnehmer mit Wohnsitz in Deutschland und EU-Staatsbürgerschaft

Ein Vertragsabschluss ist zulässig

#### 8.6 Versicherungsnehmer mit Wohnsitz in Deutschland und Staatsangehörigkeit außerhalb des EU-Gebietes

Für Versicherungsnehmer mit Staatsangehörigkeiten außerhalb des EU-Gebietes sind zusätzlich zum Wohnsitz in Deutschland weitere Voraussetzungen zu berücksichtigen. Zu klären sind der Zweck und die Dauer des Aufenthalts, Beruf und ausgeübte Tätigkeit und die Art der Aufenthaltserlaubnis. Eine Kopie der Aufenthaltserlaubnis bzw. des Aufenthaltstitels sollte eingereicht werden. Zur Versicherbarkeit ist eine individuelle Prüfung erforderlich. Fragen richten Sie an das Kunden-Dialog Center Neugeschäft.

Diese Richtlinien gelten auch in der betrieblichen Altersversorgung und hier auch für versicherte Personen.

#### 8.7 Fragebogen

| Fragebogen Auslandsrisiko          |  |
|------------------------------------|--|
| <a href="#">Auslandsaufenthalt</a> |  |

## 9 EU-Absicherung „EGO Basic“

Das neue Produkt EGO Basic ist eine selbständige Erwerbsunfähigkeits-Versicherung für die private sowie für die betriebliche Altersversorgung. In der privaten Altersvorsorge kann EGO Basic mit einem Zusatzschutz bei schwerer Krankheit oder bei Tod abgeschlossen werden.

### 9.1 Zielgruppe dieses Produkts:

- Personen mit einem geringen Budget
- körperlich Erwerbstätige und Erwerbstätige mit einem erhöhten Berufsrisiko
- Personen mit Vorerkrankungen, für die eine BU nicht möglich ist
- Absicherung für Schüler

### 9.2 Vorteile für den Kunden:

- Vereinfachte Gesundheitsprüfung  
Voraussetzungen: jährliche Erwerbsunfähigkeitsrente beträgt höchstens 12.000 Euro (inklusive Bonusrente) (Berücksichtigt werden auch alle EU-Versicherungen, die in den letzten 5 Jahren bei HDI abgeschlossen wurden)
- Eintrittsalter höchstens 50 Jahre
- Gesundheitsfragen 3-5 vollständig mit „nein“ beantwortet (außer Sport-/Freizeitrisiken zur Frage Nr. 2, dann bitte den entsprechenden Fragebogen beifügen)

### Beispiel für die vereinfachte Gesundheitserklärung:

Ab Antwort 3: Eine Antwort mit „ja“ = volle Gesundheitsprüfung

Frage 2: Antwort mit „ja“ = Fragebogen erforderlich

**Angaben zur Gesundheit der VP**

1. Bitte geben Sie Ihre Körpermaße an

Größe:  cm Gewicht:  kg

2. Sind Sie im Sport bzw. Ihrer Freizeit besonderen Gefahren ausgesetzt (z. B. Luftsport, Motorsport, Tauchsport, Bergsport, Kampfsport, Wassersport oder Reitsport)? Falls ja: Bitte legen Sie den entsprechenden Fragebogen bei.

3. Bestehen bei Ihnen derzeit bleibende Gesundheitsstörungen (z. B. angeborene Behinderungen, Missbildungen, Folgen von Operationen oder Unfällen, Lähmungen, Versteifungen, Verlust eines Auges, eine nicht mit Hilfsmitteln ausgleichbare Seh- oder Hörstörung, Amputationen, Hirnleistungsstörung), eine Schwerbehinderung oder eine HIV-Infektion (positiver AIDS-Test)?

4a. Wurden Sie innerhalb der letzten 5 Jahre durch Ärzte und sonstige Behandler\* wegen der gleichen Erkrankung oder Symptomatik mindestens 4x ärztlich beraten, untersucht oder behandelt?

4b. Fand innerhalb der letzten 5 Jahre ein Aufenthalt in einem Krankenhaus bzw. einer Tagesklinik statt, oder wurde eine Kur- bzw. Rehabilitationsmaßnahme durchgeführt?

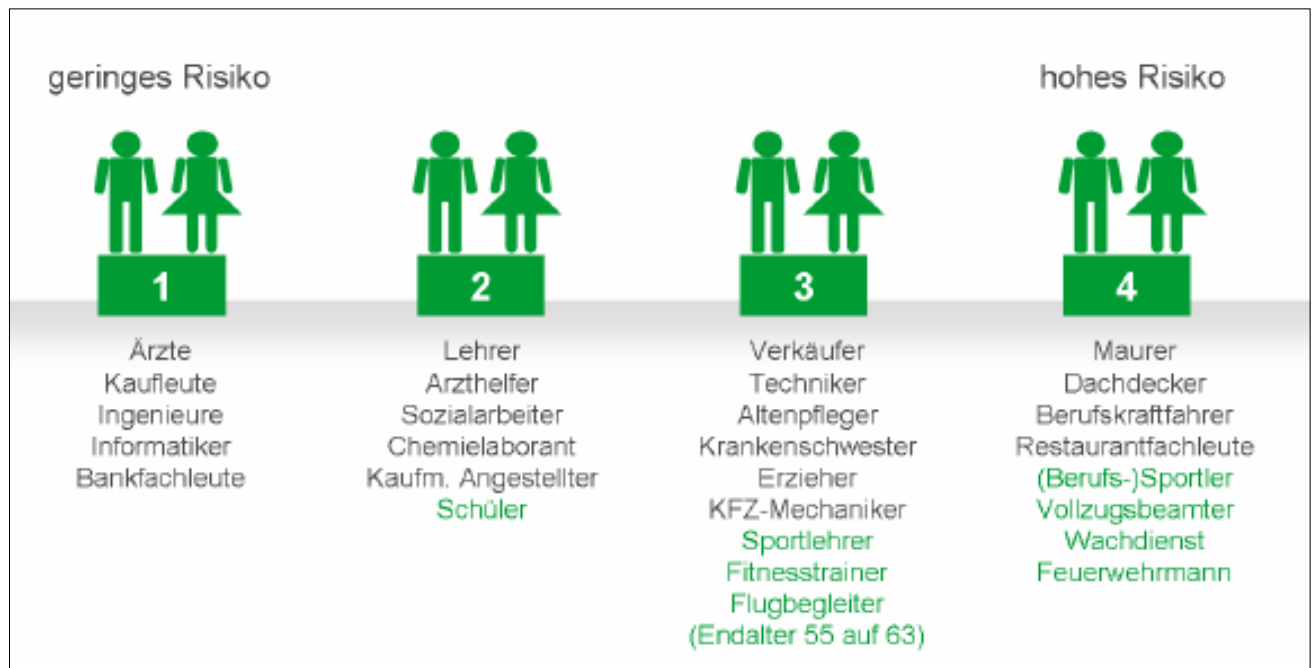
Bei der Beantwortung der Fragen 4a. und 4b. sind bereits geplante Behandlungen bzw. Maßnahmen zu berücksichtigen.

5. Nehmen oder nahmen Sie in den letzten 5 Jahren regelmäßig (d. h. länger als über einen Zeitraum von 3 Monaten) apothekenpflichtige Medikamente (hiervon ausgenommen sind orale Kontrazeptiva – z. B. die „Pille“), oder wurden Ihnen solche verordnet?

\* unter „sonstiger Behandler“ sind z. B. Heilpraktiker, Psychotherapeuten, Psychologen, Physiotherapeuten, Krankengymnasten zu verstehen.

- keine Wartezeiten
- Dynamikeinschluss und Einschluss garantierte Rentensteigerung im Leistungsfall möglich
- Nachversicherungsgarantie: Anpassung der EU-Rente je nach Einkommen und Bedarf
- Startschutz für Schüler: mit Umtauschoption bei bestimmten Ereignissen z. B. in eine Berufsunfähigkeitsversicherung (EGO Top) – ohne erneut Gesundheitsprüfung
- 3fach-Schutz: EGO Basic mit Zusatzschutz bei schwerer Krankheit oder bei Tod in der privaten Altersvorsorge
- Unterstützung: im Leistungsfall „Reden statt Schreiben“
- Assistance-Leistungen: wie z. B. telefonische Unterstützung bei der Arztwahl können in der privaten Altersvorsorge in Anspruch genommen werden

### 9.3 Die Berufe sind in 4 Risikogruppen eingeteilt:



Scoringfragen sind für die Einstufung in die Berufsgruppen nicht erforderlich. Dennoch gibt es bestimmte Berufsbilder, die nicht versicherbar sind bzw. Berufsbilder, die Endalterbegrenzungen oder Summenbegrenzungen mit sich ziehen:  
 z. B. Reitlehrer: max. Endalter 63 Jahre

**Nicht versicherbar sind unter anderem:** Polizisten, Soldaten, Artisten

### 9.4 Besonderheiten für Schüler

Versicherbar im Rahmen der EU-Versicherung sind Schüler/-innen von allgemein bildenden Schulen der Sekundarstufe I und II (Schulen, deren Besuch nicht mit dem Erwerb eines Berufsabschlusses endet, sondern mit einem qualifizierten Schulabschluss). Hierbei ist es unerheblich, ob es sich um eine staatliche oder private Schule handelt.

- max. EU-Rente 12.000 Euro
- Eintrittsalter mind. 15 Jahre und max. 20 Jahre
- Versicherungsdauer zwischen 10-15 Jahren, Leistungsendalter max. 67 Jahre
- Umtausch in eine selbständige BU-Absicherung bis 5 Jahre vor Ablauf ohne erneute Gesundheitsprüfung bei Aufnahme eines Studiums, Beginn einer Ausbildung oder Start ins Berufsleben
- Erhöhung der EU-Rente ohne erneute Gesundheitsprüfung im Rahmen der Nachversicherungsgarantie

**Hinweis:** Bei medizinischen Risiken können wir Schülern ein EU-Angebot mit max. 50 % Risikozuschlag unterbreiten. Ein höherer Risikozuschlag ist für Schüler nicht tarifierbar. Annahme mit Ausschlussklauseln ist möglich.

### 9.5 Finanzielle Angemessenheit

Die Angemessenheitsprüfung für die EU ist identisch mit den Regelungen zur BU – sehen Sie hierzu bitte die Seite 13.

## 9.6 Untersuchungsgrenzen

Die Untersuchungsgrenzen der BU gelten ebenso für die EU – bitte sehen Sie hierzu die entsprechende Tabelle auf Seite 14.

## 9.7 Nachversicherungsgarantie (NVG)

Die Nachversicherungsgarantie ist auch bei EU-Verträgen ohne erneute Gesundheitsprüfung und ohne Mehrprämie obligatorisch eingeschlossen (gilt nicht bei Anträgen mit einer Dienstfähigkeitserklärung). Analog der BU-Versicherung wird bei der Ausübung der NVG ebenso zwischen der freien und der gebundenen Phase unterschieden.

### Nachversicherungsgarantie



**5 Jahre**









Auch  
für die BAV

**ereignisunabhängig**

- bis maximal Alter 37
- bis zu 100 % der versicherten EU-Rente<sup>1)</sup>
- HDI BU-/EU-Jahresrente (inkl. Bonus): max. 30.000 €
- max. 12.000 € Jahres-EU-Rente bei vereinfachter Gesundheitsprüfung (abweichend zur BU)
- bis zu 80 % des Bruttoeinkommens<sup>1)</sup>

**ereignisabhängig**

- bis Alter 50
- pro Ereignis 100 % der versicherten EU-Rente möglich
- HDI BU-/EU-Jahresrente (inkl. Bonus) inkl. aller Erhöhungen: max. 30.000 €
- bis zu 60 % des Bruttoeinkommens<sup>1)</sup>

1) BU-/EU-Rente bei privaten Versicherten

Die maximale Jahresrente darf dabei inklusive aller Erhöhungen und bereits bestehender Verträge bei HDI 30.000 Euro p. a. nicht übersteigen.

Die Nachversicherungsgarantie ist nur enthalten bei Verträgen mit erfolgter Gesundheitsprüfung.

**WICHTIG:** Bei einem Vertrag mit vereinfachter Gesundheitsprüfung kann die bestehende EU-Rente bei Ausübung der Nachversicherungsgarantie innerhalb der freien Phase nur auf max. 12.000 Euro p. a. erhöht werden.

D.h.: Sollte bereits eine EU-Rente in Höhe von 12.000 Euro p. a. bestehen und bei Antragstellung ist nur die vereinfachte Gesundheitsprüfung erfolgt, kann innerhalb der freien Phase keine Nachversicherungsgarantie mehr gezogen werden. Bei einem Umtausch in eine BU bleibt die Nachversicherungsgarantie erhalten (freie Phase beginnt allerdings nicht neu).

Bei einem Risikozuschlag von mehr als 50 % entfällt die Nachversicherungsgarantie.

Bei Ausübung der Nachversicherungsgarantie erfolgt nur eine finanzielle Angemessenheitsprüfung. Eventuell bestehende Risikozuschläge oder Ausschlüsse des ursprünglichen Vertrags werden auch bei der Ausübung der Nachversicherungsgarantie übernommen. Es wird die Risikogruppe des aktuellen Berufs zu Grunde gelegt. Nicht mehr versicherbare Berufe werden in die Risikogruppe 4 eingestuft.

### 9.8 Umtauschrecht für Schüler in der Erwerbsunfähigkeitsversicherung:

Der bestehende EU-Vertrag kann unter anderem in eine selbständige Absicherung gegen Berufsunfähigkeit umgetauscht werden. Eine erneute Gesundheitsprüfung fällt in der Regel nicht an.<sup>1)</sup> Der Vertrag kann innerhalb von 6 Monaten nach erstmaligen Antritt einer Ausbildung, eines Studiums oder dem Eintritt in das Berufsleben umgetauscht werden. Die Mindestvertragslaufzeit bei Umtausch muss noch 5 Jahre betragen und der Vertrag darf zum Zeitpunkt des Umtauschs nicht länger als 10 Jahre bestanden haben.

Die versicherten Leistungen dürfen sich bei einem Umtausch nicht erhöhen (lediglich im Rahmen der Nachversicherungsgarantie).

Bei Umtausch in eine Rentenversicherung mit Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung gilt zusätzlich, dass die jährliche Prämie der Rentenversicherung maximal 1.800 EUR betragen darf. Erfordert die Rentenversicherung eine Mindest-Todesfallleistung, ist die Todesfallleistung auf die Mindest-Todesfallleistung begrenzt.

1) Sämtliche Bestimmungen für das Umtauschrecht entnehmen Sie bitte den Versicherungsbedingungen.

## 10 Duales Modell

Im Firmen- und Verbandsgruppengeschäft kann dem Abkommenspartner die Berufsunfähigkeitsversicherung mit vereinfachter Gesundheitsprüfung in einem Gruppenvertrag angeboten werden.

Die zu versichernde Person kann bei der Berufsunfähigkeitsversicherung zwischen zwei Varianten, abhängig von der vereinfachten Gesundheitserklärung, wählen:

### 1. Berufsunfähigkeitsversicherung mit uneingeschränkten Leistungen (Top-BU-Schutz):

Der Top-BU-Schutz bietet auf Basis einer vereinfachten Gesundheitserklärung uneingeschränkten Versicherungsschutz von der Nachversicherungsgarantie bis zum Dynamikeinschluss

### 2. Berufsunfähigkeitsversicherung mit eingeschränkten Leistungen in den ersten fünf Jahren (Basis-BU-Schutz):

Beim Basis-BU-Schutz erhält der Kunde bei Eintritt des Versicherungsfalles in den ersten fünf Jahren eingeschränkte Leistungen:

- Der Kunde erhält eine Einmalzahlung in Höhe einer halben BU-Jahresrente. Die Berufsunfähigkeitsversicherung erlischt
- Tritt die Berufsunfähigkeit bedingungsgemäß durch eine Infektionskrankheit oder Unfall ein, besteht von Beginn an uneingeschränkter Versicherungsschutz

### Das Duale Modell im Überblick:

| +++ individuelles Wahlrecht +++                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                         | Top-BU-Schutz                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Basis-BU-Schutz                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|                                                         | Vereinfachte Gesundheitserklärung                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Dienstfähigkeitserklärung                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Antragsfragen                                           | Vereinfachte Gesundheitserklärung:<br>2 Jahre / 2 Wochen<br>+ 1 Antragsfrage (3 Jahre)                                                                                                                                                                                                                                                            | Dienstfähigkeitserklärung:<br>2 Jahre / 4 Wochen                                                                                                                                                                                                                                         |
| BU-Schutz nach 5 Jahren                                 | volle BU-Rentenleistung                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | volle BU-Rentenleistung                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| BU-Schutz in den ersten 5 Jahren                        | volle BU-Rentenleistung                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>volle BU-Rentenleistung bei bedingungsgemäßem Unfall und/oder bedingungsgemäßer Infektion</li> <li>einmalige Leistung bei sonstiger BU<sup>1)</sup> in Höhe der 6-fachen Monatsrente inkl. Bonus und Wegfall des künftigen BU-Schutzes</li> </ul> |
| Vorläufiger Versicherungsschutz                         | ✓ automatisch enthalten                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | ✗ ausgeschlossen                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Leistungsgrenzen (mtl. BU-Rente ggf. inkl. Bonus)       | bAV: 2.500 EUR<br>pAV: 2.000 EUR                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | bAV: 1.500 EUR<br>pAV: 1.000 EUR                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Prämiendynamik                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>bei selbstständiger BU-Versicherung bis zu 5 % oder BBG-Dynamik</li> <li>bei BU-Zusatzversicherung zu Altersvorsorge-Verträgen bis zu 10 % oder BBG-Dynamik</li> </ul>                                                                                                                                     | max. 3 % oder BBG-Dynamik                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Garantierte Leistungsdynamik                            | ✓ bis zu 3 % wählbar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | ✗ nicht wählbar                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Dynamisierung der Hauptversicherung im BU-Leistungsfall | ✓ bis zu 10 % bei einer BU-Zusatzversicherung wählbar                                                                                                                                                                                                                                                                                             | ✗ nicht wählbar                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Nachversicherungsgarantie                               | ✓ automatisch enthalten                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | ✗ ausgeschlossen                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Leistungen wegen Krankschreibung                        | ✓ optional wählbar bei pAV                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | ✗ nicht wählbar                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Risikogruppen                                           | Berufe aller Risikogruppen versicherbar                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Berufe der Risikogruppe D nicht versicherbar                                                                                                                                                                                                                                             |
| Versicherbarer Personenkreis                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>Arbeitnehmer</li> <li>Auszubildende</li> <li>ordentliche Mitglieder bei Verbänden<sup>2)</sup></li> <li>in der pAV zusätzlich Familienangehörige (Ehepartner, eingetragene Lebenspartner bzw. in häuslicher, eheähnlicher Gemeinschaft lebende Lebensgefährten und unterhaltspflichtige Kinder)</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Arbeitnehmer</li> <li>Auszubildende</li> <li>ordentliche Mitglieder bei Verbänden<sup>2)</sup></li> </ul>                                                                                                                                         |
| Befristung                                              | keine                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 12 Monate, anschließend für Neueintritte in den ersten 12 Monaten nach Diensteantritt bzw. ab Beginn der Mitgliedschaft                                                                                                                                                                  |
| +++ keine Unterscheidung in der Prämienkalkulation +++  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

bAV=Betriebliche Altersversorgung,  
pAV=private Altersversorgung

- Im Fall § 3 Nr. 63 EStG: lebenslange Verrentung der 6-fachen Monatsrente inkl. Bonus mit Kapitalwahlrecht im Leistungsfall
- Voraussetzung normale Risikostruktur, mind. 500 Mitglieder, kein Rabattverein o.ä.

## 11 Hinweis- und Informationssystem (HIS)

Seit dem 1.4.2011 ist das neue **HIS** (ehemals Sonderwagnisdatei) als Auskunft im Sinne des Bundesdatenschutzgesetzes ausgestaltet; seit Anfang Juli 2011 ist es bei uns im Einsatz.

Es wird im Auftrag des GDV (Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft) von der „informa Insurance Risk and Fraud Prevention GmbH“ betrieben. Teilnehmer am HIS sind nahezu alle namhaften deutschen Versicherer.

Das HIS ist ein Baustein im Rahmen der Antrags- und Risikoprüfung. Entgegen häufig geäußerter Befürchtungen bedeutet eine Meldung im HIS für den Kunden keineswegs etwa die sofortige Einstellung der Antragsbearbeitung. Diese wird selbstverständlich anhand unserer unternehmenseigenen Risikoprüfungsgrundsätze fortgeführt.

### Was bedeutet HIS?

- Es sind strenge datenschutzrechtliche Bestimmungen einzuhalten, die insbesondere das Recht auf Information und die Transparenz fördern.
- Bei Einmeldung in das HIS erfolgt eine Benachrichtigung des betroffenen Kunden.
- Jeder Kunde hat das Recht, Auskunft über vorliegende Einmeldungen von der Informa GmbH zu erhalten.
- Ein direkter Austausch zwischen den Versicherungsgesellschaften ist hinsichtlich der Risikoprüfung nicht erlaubt.
- Ist im Antragsprüfungsprozess eine klärende Rückfrage nötig, werden wir diese wie üblich über unseren Vertriebspartner richten.
- Meldungen werden vom HIS automatisch nach Ablauf der Speicherfrist von 10 Jahren gelöscht.

### Was wird gemeldet?

Es werden Erschwerungen einzelner Vertragsteile oder Summen von Todesfall-Leistungen und BU-Renten gemeldet, z. B.:

- Risikozuschläge (medizinisch, Sport/Hobby, Ausland)
- Ausschlussklauseln (medizinisch, Sport/Hobby, Ausland)
- Todesfallsummen ab 100.000 Euro
- BU/Z-Renten ab 9.000 Euro p. a.

Weitergehende Informationen erhalten Sie auf folgender Internetseite:

<http://www.informa-irfp.de/de/online-service/hufige-fragen/index.html>

## 12 Blankoanträge

**Definition:** Anträge mit unauffälliger Gesundheitsdeklaration, die zu normalen Bedingungen angenommen werden können, werden einer stichprobenartigen weiteren Prüfung unterzogen.

Gründe hierfür sind:

- Maßnahmen zur Qualitätssicherung
- einschlägige Untersuchungen des entsprechenden Antragsguts (marktweit)
- die regelmäßig durchgeführten Audits unseres Rückversicherers sowie Untersuchungen führender Rating-Agenturen

Das Ergebnis der bisher durchgeführten Prüfung zeigt leider eine deutliche Diskrepanz zwischen Antragsdeklaration und tatsächlichem Gesundheitszustand:

**Ca. 65 % der Anträge** konnten tatsächlich zu normalen oder „noch“ normalen Bedingungen übernommen werden (wobei auch bei diesen Fällen weiterhin nicht immer eine korrekte Deklaration gemäß Fragestellung im Antrag abgegeben wurde).

**Bei ca. 35 % der Anträge** war der Gesundheitszustand der versicherten Person risikorelevant. Diese Anträge konnten nur zu erschwerten Bedingungen oder überhaupt nicht übernommen werden.

Stichprobenartig werden max. ca. 20 % der betroffenen Anträge selektiert und einer näheren Prüfung unterzogen. Dies sichert nachhaltig günstige Beiträge und führt zu einer Verbesserung der Schadenhäufigkeit.

## 13 Anwendungsbeispiele für Ausschlussklauseln

Kann auf Grund der gesundheitlichen Situation keine normale Annahme erfolgen, besteht unter anderem die Möglichkeit einen Leistungsausschluss zu vereinbaren, um eine Ablehnung zu vermeiden.

Grundsätzliche Voraussetzung für den Einsatz eines Leistungsausschlusses ist, dass eine klar abgrenzbare Erkrankung vorliegt und/oder ein klar abgrenzbarer Bereich des Körpers betroffen ist. Die Vereinbarung einer Ausschlussklausel kann zum Beispiel bei folgenden Erkrankungen sinnvoll sein:

| Art der Erkrankung                 | Klausel                     |
|------------------------------------|-----------------------------|
| Bandscheibenvorfall                | Wirbelsäulenerkrankungen    |
| Asthma, chronische Bronchitis      | Atemwegserkrankungen        |
| Neurodermitis                      | Ekzematöse Hauterkrankungen |
| Knieverletzungen                   | Betroffenes Knie            |
| Kurzsichtigkeit $\geq 8$ Dioptrien | Sehvermögen                 |

Sollte die Vereinbarung einer Ausschlussklausel notwendig werden, wird immer auch geprüft, ob alternativ ein Angebot mit einem Risikozuschlag möglich ist. Jedoch ist nicht bei allen Erkrankungen eine Alternative mit Risikozuschlag möglich. Beispiele hierfür sind Augenerkrankungen oder Frakturen.

**Beispiel Klauseltext:** Es gilt als vereinbart, dass Minderbelastbarkeiten sowie alle Bewegungsstörungen und Schmerzsyndrome der Wirbelsäule einschließlich der beteiligten Wirbelsäulenmuskulatur, wirbelsäulenbedingte neurologische Symptome (z. B. Lähmungen, Gefühlsstörungen) einen Leistungsanspruch aus der Berufsunfähigkeits(zusatz)versicherung nicht bedingen und bei der Feststellung des Grads der Berufsunfähigkeit aus anderen Gründen unberücksichtigt bleiben.

Sofern sie Folgen erstmals nach Vertragsabschluss aufgetretener Tumorerkrankungen der Wirbelsäule, Frakturschäden der Wirbelsäule, Querschnittslähmung sowie Infektionserkrankungen der Wirbelsäule sind, sind sie in den Versicherungsschutz eingeschlossen und bei der Festsetzung des Grads der Berufsunfähigkeit mit zu berücksichtigen.

Der Nachweis, dass die vorgenannten Erkrankungen erstmalig nach Vertragsabschluss aufgetreten sind, ist vom Versicherten durch Vorlage objektifizierbarer Befunde und ärztlich gesicherter Diagnosen sowie Aussagen zu Ausmaß und Grad der damit verbundenen Leistungseinschränkungen zu erbringen. Degenerative Wirbelsäulenerkrankungen bedingen in keinem Fall eine Leistungspflicht.

Unsere Ausschlussklauseln zeichnen sich durch eine exakte und für den Kunden nachvollziehbare Formulierung aus. Die Klauseltexte umfassen den betroffenen, erkrankten Bereich des Körpers bzw. sogar, falls möglich, die zugrundeliegende Erkrankung. Dadurch sind schwere bzw. zukünftige Erkrankungen, die nicht vom Ausschluss erfasst werden, weiterhin in den Versicherungsschutz eingeschlossen.

## 14 Risikozuschläge

Nicht für alle Erkrankungen kommt eine exakt formulierte Ausschlussklausel in Frage. Nicht anwendbar sind Klauseln bei komplexen Erkrankungen mit prognostisch vielfältigen Ausprägungen. Als Beispiel wären internistische Erkrankungen wie Herz-Kreislauf-Erkrankungen oder Lebererkrankungen zu nennen. Hier wird, je nach Ausprägung, in der Regel nur ein Angebot mit einem Risikozuschlag möglich sein. Die Höhe des Risikozuschlags ist abhängig vom Schweregrad und der Ausprägung der jeweiligen Erkrankung.

Die Berechnung der Risikozuschläge erfolgt in Prozent der Wahrscheinlichkeit, dass der Versicherungsfall eintritt unter Berücksichtigung der eigentlichen Berufsgruppe.

Die Berechnung führt in etwa zu einer proportionalen Erhöhung der Zahlprämie.

### Beispielrechnung für ein Angebot mit Risikozuschlag:

Normale Prämie:

| Selbständige Berufsunfähigkeits-Versicherung BV19    |                                                                          | Ergebnis                     |                |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------|
| Geburtsdatum                                         | 01.01.1990 29                                                            | Bruttoprämie (mtl.)          | 49,39 €        |
| Geschlecht                                           | <input checked="" type="radio"/> männlich <input type="radio"/> weiblich | <b>Effektivprämie (mtl.)</b> | <b>37,04 €</b> |
| <b>Risikodaten</b>                                   |                                                                          | Versicherungsbeginn          | 01.11.2019     |
| Versicherungsbeginn                                  | 01.11.2019                                                               | Berufsunfähigkeitsrente      |                |
| Versicherungsablauf                                  | Versicherungsendalter 67                                                 | Garantierte BU-Rente (mtl.)  | 1.000,00 €     |
| Leistungsablauf                                      | Leistungsendalter 67                                                     |                              |                |
| Vertragsart                                          | Einzel                                                                   |                              |                |
| Gewinnform                                           | (Form A) Prämienreduzierung                                              |                              |                |
| Prämienzahlungsweise                                 | monatlich                                                                |                              |                |
| Vorgabe                                              | Monatsrente 1.000,00 €                                                   |                              |                |
| <b>Leistungen wegen Krankschreibung</b>              |                                                                          |                              |                |
| Garantierte Steigerung der BU-Rente im Leistungsfall | Keine                                                                    |                              |                |
| Karenzzeit                                           | 0 Monate                                                                 |                              |                |
| Berufstellung                                        | Angestellter                                                             |                              |                |
| Beruf                                                | betriebs                                                                 |                              |                |
| Beruf / Risikogruppe                                 | Bachelor - Betriebswirtschaft A1-top                                     |                              |                |
| Personalverantw. / Büro-Tätigk.                      | 0 Personen 100 %                                                         |                              |                |
| Körperliche / Reise-Tätigkeit                        | 0 % 0 %                                                                  |                              |                |
| <b>Eingaben</b>                                      |                                                                          |                              |                |
| Sonstiges                                            |                                                                          |                              |                |
| Berechnen                                            |                                                                          |                              |                |

Drucken Speichern Antrag

Mit 50 % Risikozuschlag:

| Selbständige Berufsunfähigkeits-Versicherung BV19    |                                                                          | Ergebnis                     |                |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------|
| Geburtsdatum                                         | 01.01.1990 29                                                            | Bruttoprämie (mtl.)          | 72,45 €        |
| Geschlecht                                           | <input checked="" type="radio"/> männlich <input type="radio"/> weiblich | <b>Effektivprämie (mtl.)</b> | <b>54,34 €</b> |
| <b>Risikodaten</b>                                   |                                                                          | Versicherungsbeginn          | 01.11.2019     |
| Versicherungsbeginn                                  | 01.11.2019                                                               | Berufsunfähigkeitsrente      |                |
| Versicherungsablauf                                  | Versicherungsendalter 67                                                 | Garantierte BU-Rente (mtl.)  | 1.000,00 €     |
| Leistungsablauf                                      | Leistungsendalter 67                                                     |                              |                |
| Vertragsart                                          | Einzel                                                                   |                              |                |
| Gewinnform                                           | (Form A) Prämienreduzierung                                              |                              |                |
| Prämienzahlungsweise                                 | monatlich                                                                |                              |                |
| Vorgabe                                              | Monatsrente 1.000,00 €                                                   |                              |                |
| <b>Leistungen wegen Krankschreibung</b>              |                                                                          |                              |                |
| Garantierte Steigerung der BU-Rente im Leistungsfall | Keine                                                                    |                              |                |
| Karenzzeit                                           | 0 Monate                                                                 |                              |                |
| Berufstellung                                        | Angestellter                                                             |                              |                |
| Beruf                                                | betriebs                                                                 |                              |                |
| Beruf / Risikogruppe                                 | Bachelor - Betriebswirtschaft A1-top                                     |                              |                |
| Personalverantw. / Büro-Tätigk.                      | 0 Personen 100 %                                                         |                              |                |
| <b>Eingaben</b>                                      |                                                                          |                              |                |
| Sonstiges                                            |                                                                          |                              |                |
| Berechnen                                            |                                                                          |                              |                |

Drucken Speichern Antrag

## 15 Risikovorankfragen

Wir bieten Ihnen den Service der Risikovorankfragen an. Bitte nutzen Sie diese Möglichkeit, da alle Beteiligten dadurch Zeit und Kosten sparen. Auch wenn wir noch keine abschließende Entscheidung treffen können, erhalten Sie durch unser Expertenteam eine erste Tendenz, ob eine Antragsstellung sinnvoll ist. Diese Dienstleistung können Sie auch für Sonderrisikovorankfragen (Sport/Hobby) in Anspruch nehmen.

Um hier einen optimalen Service anbieten zu können, benötigen wir aussagekräftige Eigenangaben des Kunden, Fragebögen und ärztliche Unterlagen.

Gemäß EU-DSGVO muss die Vorankfrage anonymisiert bzw. pseudonymisiert eingereicht werden.

Ist dies nicht der Fall, ist die Verwendung unseres Formulars „Risikovorankfrage“ unbedingt erforderlich.

Dieses Formular reichen Sie bitte vom Interessenten unterschrieben ein, damit wird die Kenntnis der Datenschutzhinweise bestätigt.

### Ihre Anfrage beantworten wir innerhalb von 48 Stunden!

Beachten Sie hierfür folgende Voraussetzungen:

- Verwenden Sie unser Formular für Risikovorankfragen.
- Anfrage um Arztberichte, Befunde und Fragebögen ergänzen und den Umfang der Anlagen vermerken.

**WICHTIG:** Ein vom Kunden unterschriebener Antrag kann nicht als Vorankfrage bearbeitet werden. Rechtsgültig unterschriebene Anträge müssen als Antrag erfasst und bearbeitet werden. Ein Hinweis „Vorankfrage“ im Begleitschreiben oder in der E-Mail genügt nicht.

[Risikovorankfrage](#) 

### Kontaktaten für die Einreichung von Vorankfragen:

Fax: 0221 144-3054

E-Mail: [risikovorankfragen@hdi.de](mailto:risikovorankfragen@hdi.de)

- Beachten Sie bitte, dass die Prüfung der Vorankfragen immer vorbehaltlich der endgültigen Risikoprüfung erfolgt und reichen Sie uns den Originalantrag zusammen mit unserer Antwort zu Ihrer Vorankfrage ein.
- Eine Einmeldung in das Hinweis- und Informationssystem beim GDV erfolgt im Rahmen der Vorankfragenbearbeitung nicht!
- Eine dauerhafte Speicherung der Daten erfolgt nicht. Die Unterlagen werden nach spätestens 3 Monaten vernichtet.

Bei weiteren Fragen zum Thema Vorankfragen steht Ihnen auch unser Leitfaden „Risikovorankfragen“ in der Angebotssoftware Easy zur Verfügung.

Zusätzlich zu unserem persönlichen und individuellen Vorankfragenservice per E-Mail oder Hotline können Sie auch unseren **RiskVoter** verwenden. Außerdem sind wir bei den wichtigsten elektronischen Risikoprüfungsportalen, wie Vers.Diagnose und RIVA vertreten.

## 16 Tipps und Tricks zum Schluss

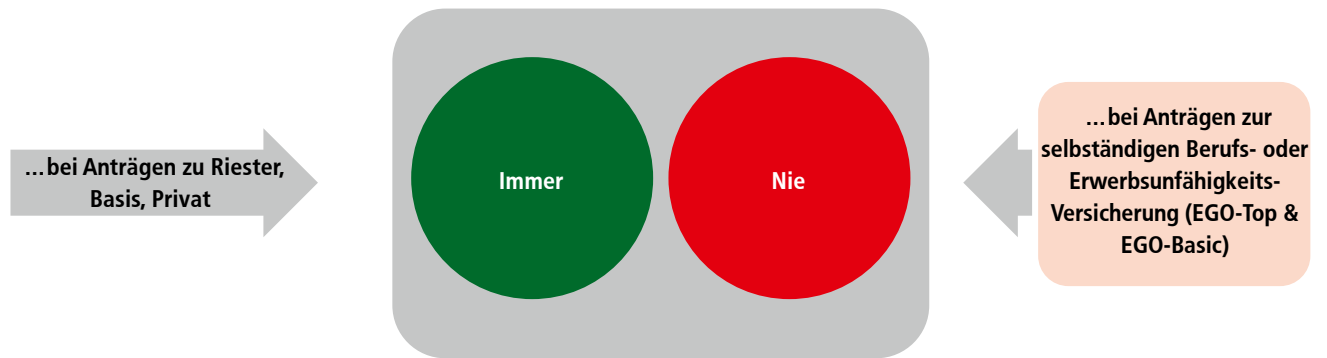
Zur Vermeidung von Rückfragen empfehlen wir, folgende Punkte zu beachten:

- Anträge sollten immer sorgfältig und **vollständig ausgefüllt** werden und an den gekennzeichneten Stellen aktuell datiert durch den Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person **unterschrieben** werden
- Alle mit „ja“ beantworteten Gesundheitsfragen sind zu **erläutern** und die Antworten den einzelnen Fragennummern **zuzuordnen**
- Sofern bei Abschluss einer EU-Versicherung die Antragsfrage Nr. 3, 4, oder 5 der kurzen Gesundheitserklärung bejaht wird, ist immer die allgemeine **Gesundheitserklärung** abzugeben
- Verwendete Fragebögen bzw. Beiblätter bitte im **Antrag** vermerken
- Vorliegende Befunde und Untersuchungsberichte **einreichen**
- Eindeutige Ausschlussklauseln und Zuschläge können ggf. bereits bei Antragstellung verkauft werden (aus Voranfragen). Die Zuschlagsberechnung erfolgt über unser Angebotsprogramm „easy“. Bei zu vereinbarenden Ausschlussklauseln lassen Sie bitte den im Rahmen der Voranfrage übermittelten Klauseltext **vom Kunden unterzeichnen**
- Votum und vom Kunden unterschriebene Unterlagen der Voranfrage dem Antrag **beifügen**
- Angaben zu **bestehenden Absicherungen** für LV und BU (inklusive Angabe der Schicht) bitte nicht vergessen
- Berufsangaben und erläuternde Angaben zur korrekten Einstufung **vollständig** ausfüllen
- Bei Basisanträgen ist stets die 11-stellige Steuerliche **Identifikationsnummer** zu vermerken (nicht zu verwechseln mit der Steuer-Nummer)
- Der Versicherungsnehmer muss zum Zeitpunkt der Antragstellung **volljährig** sein – bitte unbedingt bei Antragstellung beachten

**WICHTIG:** „Einhaltung der Vorgaben im Rahmen des Geldwäschegesetzes (GWG)“ – siehe Erläuterung auf der nächsten Seite.

## Gut zu wissen: Ausweis erforderlich?

Muss eine Ausweiskopie eingereicht werden?



Für die **selbständige Berufsunfähigkeits- und Erwerbsunfähigkeits-Versicherung** (EGO Basic, EGO Top) ist **keine** Identifizierung nach Geldwäschegesetz erforderlich. Folglich benötigen wir hier auch keine Ausweiskopien.

Aus datenschutzrechtlichen Gründen dürfen diese Ausweiskopien von Versicherern auch nicht gespeichert werden.

Eventuell mit dem Antrag eingereichte Ausweiskopien müssen in unseren Verwaltungssystemen manuell gelöscht werden.

## Umsetzung der Vierten Geldwäscherichtlinie im Rahmen der bAV – Wichtige Änderungen

Nach dem Geldwäschegesetz (GwG) ist HDI Leben verpflichtet, die Identität ihres Vertragspartners, des wirtschaftlich Berechtigten und des Bezugsberechtigten festzustellen. Bitte beachten Sie, dass die Legitimationsunterlagen aufgrund gesetzlicher Vorgaben ausschließlich zur Identifizierung verwendet werden dürfen. Ab dem 01.01.2018 ist eine juristische Person mit einem Auszug aus dem Handels-, Genossenschafts-, Vereinsregister oder einem Auszug aus einem vergleichbaren amtlichen Register oder Verzeichnis zu identifizieren.

### Folgende Neuerungen sind in der Praxis zu beachten:

#### Registerauszug

Zusammen mit dem Neuantrag, dem Übertragungsformular VN-Stellung und im Auszahlungsprozess benötigen wir immer einen Auszug aus einem amtlichen Register. Die Antragsformulare bzw. das Schriftgut werden entsprechend angepasst.

Wir akzeptieren nur Registerauszüge, die nicht älter als ein Jahr sind. Innerhalb dieses Jahres sehen wir bei weiteren listenmäßigen Neuanmeldungen oder Neuanträgen dieses VN innerhalb der bestehenden Geschäftsbeziehung von einer erneuten Identifizierung ab,

Bei Freiberuflern oder Personengesellschaften sind wir verpflichtet, vollständige Kopien der Ausweisdokumente des Vertragspartners anzufertigen und aufzubewahren. (Vorder- und Rückseite).

| Fallbeispiele                                                                                                                                           |                                                                                                                                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Neuer bAV-Antrag bei neuer Firmenanbindung                                                                                                              | Aktueller Register-Auszug erforderlich                                                                                                             |
| Zahnarztpraxis „installiert“ bAV für die MA                                                                                                             | Ausweiskopie des ZA erforderlich                                                                                                                   |
| RA entscheidet sich zur Ergänzung seiner Vorsorgesituation für einen Vertrag zur privaten Altersversorgung                                              | Ausweiskopie des RA erforderlich                                                                                                                   |
| Neuer bAV-Antrag bei bestehender Firmenverbindung                                                                                                       | Aktueller Register-Auszug erforderlich, soweit uns nicht ein Auszug vorliegt, der nicht mehr als 1 Jahr alt ist und keine Änderungen ergeben haben |
| Im Rahmen der Förderung nach § 3/63 wird den MA einer Firma ausschließlich die Absicherung im Falle der Erwerbsminderung (EGO Basic, EGO Top) angeboten | Kein HR-Auszug bzw. Ausweiskopie erforderlich                                                                                                      |
| Neue MA einer Firma werden in einen bestehenden Gruppenvertrag auf Grund einer Versorgungsordnung eingebunden                                           | Aktueller Register-Auszug erforderlich, soweit uns nicht ein Auszug vorliegt, der nicht mehr als 1 Jahr alt ist und keine Änderungen ergeben haben |
| Neuer bAV-Antrag mit einer Gesellschaft bürgerlichen Rechts (GbR)                                                                                       | Gesellschaftervertrag erforderlich                                                                                                                 |

### Wirtschaftlich Berechtigter

Bei Rückdeckungsversicherungen mit juristischen Personen als Versicherungsnehmer ist immer der wirtschaftlich Berechtigte abzuklären.

„Wirtschaftlich Berechtigter“ ist die natürliche Person, die mindestens 25 % der Anteile hält, in deren Eigentum oder unter deren Kontrolle der Vertragspartner letztlich steht, oder die natürliche Person, auf deren Veranlassung eine Transaktion letztlich durchgeführt oder eine Geschäftsbeziehung letztlich begründet wird. Wirtschaftlich Berechtigter kann immer nur eine natürliche Person sein.

**WICHTIGE AUSNAHME:** Für die selbständige Berufsunfähigkeits- und Erwerbsunfähigkeits-Versicherung (EGO Basic, EGO Top) ist keine Identifizierung nach GWG erforderlich.

## 17 Anhang

### 17.1 Formular Risikovorabfrage



## RISIKOVORANFRAGE

An: HDI Lebensversicherung / Risikoprüfung  
 E-Mail: [risikovorabfragen@hdi.de](mailto:risikovorabfragen@hdi.de) Fax-Nr.: 0221-144 3054

|                          |                 |
|--------------------------|-----------------|
| Absender/Vermittlername: | Vermittler-Nr.: |
| Tel.-Nr./Handy-Nr.:      | E-Mail:         |

☐ bitte Antwort zusätzlich an den zuständigen Betreuer:  
 E-Mail:

**Personendaten (Gerne auch pseudonymisiert!)**  
 Vor-/Zuname / Pseudonym zu versichernde Person:  
 Geb.-Datum /Alter zu versichernde Person:

**Berufliche Angaben zu versichernde Person**  
 Berufsbezeichnung:  
 Berufsstellung: Bei Studenten gilt hier das angestrebte Berufsziel und bei Auszubildenden der Ausbildungsberuf.  
 Personalverantwortung oder Projektleitungsverantwortung für: Anzahl  
 Anteil Büro Tätigkeit an einem festen Arbeitsplatz: %  
 Anteil Reisetätigkeit: %  
 Anteil körperliche Tätigkeit: %  
 Höchster Bildungsabschluss:  
 Abgeschlossene Berufsausbildung:  
 Jährliches Bruttoeinkommen:

**Produkt- und Tarifinformationen**  
 Gewünschtes Produkt bzw. Tarif:  
 Todesfallsumme:  
 Jährl. BU / EU-Rente (inkl. Bonus):  
 Versicherungsendalter:

**Grund der Anfrage**  
☐ Gesundheitsverhältnisse    ☐ Sport/Hobby    ☐ Beruf    ☐ Auslandsaufenthalt  
☐ Anlagen (z.B. Arztbericht, Fragebogen, Befunde etc.)    Seiten

**EINWILLIGUNG:**  
 Um Ihre Gesundheitsdaten erheben und verwenden zu dürfen, benötigen wir Ihre datenschutzrechtliche(n) Einwilligung(en). Als Lebensversicherungsunternehmen benötigen wir Ihre Schweigepflichtentbindung ferner, um Ihre Gesundheitsdaten oder weitere nach § 203 StGB geschützte Informationen an andere Stellen weiterleiten zu dürfen. Einzelheiten dazu entnehmen Sie bitte den im Anhang angeführten Datenschutzhinweisen und Einwilligungserklärung. Mit Ihrer Unterschrift bestätigen Sie, dass Sie die auf den folgenden Seiten abgedruckten Hinweise zum Datenschutz zur Kenntnis genommen haben.

Es steht Ihnen frei, die Einwilligung/Schweigepflichtentbindung nicht abzugeben oder jederzeit später mit Wirkung für die Zukunft entweder per Post unter der o.g. Adresse des Verantwortlichen oder per Email unter [risikovorabfrage@hdi.de](mailto:risikovorabfrage@hdi.de) zu widerrufen. Wir weisen jedoch darauf hin, dass die in den folgenden Einwilligungs- und Schweigepflichterklärungen abgefragten Daten für die Durchführung Ihrer Risikovorabfrage erforderlich sind und ohne diese Daten die Risikovorabfrage nicht durchgeführt werden kann.

Ich willige ein, dass die HDI Lebensversicherung AG, die von mir in dieser Risikovorabfrage mitgeteilten Gesundheitsdaten erhebt, speichert und nutzt, soweit dies zur Durchführung der Risikovorabfrage erforderlich ist. Darüber hinaus willige ich ein, dass die HDI Lebensversicherung AG diese Daten auch im Rahmen eines später gestellten Antrags speichert und nutzt, sofern die Daten noch nicht gelöscht sind. Im Hinblick auf meine Gesundheitsdaten und weitere nach § 203 StGB geschützte Informationen entbinde ich die für die HDI Lebensversicherung AG tätigen Personen von ihrer Schweigepflicht und willige ein, dass diese Daten an Stellen außerhalb der HDI Lebensversicherung AG übermittelt und dass sie dort für die angeführten Zwecke im gleichen Umfang erhoben, verarbeitet und genutzt werden dürfen, wie die HDI Lebensversicherung AG dies tun dürfte.

Gesundheitsdaten werden nur in anonymisierter oder pseudonymisierter Form an Rückversicherer zur Einschätzung des Risikos weitergegeben. Eine Einmeldung in das Hinweis- und Informationssystem (HIS) beim GDV erfolgt im Rahmen der Risikovorabfragen nicht!

 **Datum:**

 **Unterschrift zu versichernde Person:**

RP-Risikovorabfrage September 2019 Seite 1 von 4

## 17.2 Checkliste M-Check

- > Einkommensschutz
- > M-Check



### Checkliste für Untersuchung durch Medicals Direct Services (M-Check).

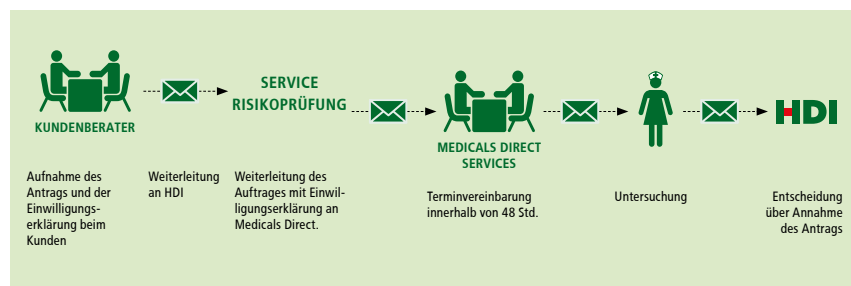
#### Prozess M-Check Verfahren:

- ☐ Einreichung des kompletten Antrages sowie der Einwilligungserklärung für M-Check<sup>1)</sup> an unseren Antragservice per E-Mail an [antragsservice@hdi.de](mailto:antragsservice@hdi.de)
- ☐ Auftragserteilung an Medicals Direct Services durch den Risikoprüfer. Terminvereinbarung durch Medicals Direct Services innerhalb von 48 Stunden.
- ☐ Durchführung der Untersuchung durch Medical Direct Services zu Hause oder an einem Ort nach Kundenwunsch.
- ☐ Weiterleitung der Untersuchungsergebnisse mit eventuellen Berichten und Fragebögen innerhalb von 7 – 14 Tagen an HDI.
- ☐ Entscheidung des Risikoprüfers über Annahme des Antrages ohne weitere Rückfragen.

#### Ihre Vorteile:

Verkürzung der Antragsbearbeitung, geringerer Aufwand bei der Antragsaufnahme und keine Haftung in Bezug auf Gesundheitsfragen.

#### Prozessbeschreibung



1) Max. 60.000 Euro BU-Jahresrente, max. 750.000 Euro Versicherungssumme LV

HDI Lebensversicherung AG  
50580 Köln  
[www.hdi.de](http://www.hdi.de)

Vertriebspartnerinformation

7010190135-202.001

## 18 Diagnoseliste

Die Risikoprüfung der HDI Lebensversicherung steht für qualitativ hochwertigen und transparenten Service.

**ÜBERARBEITET**

Damit Sie für Ihren Kunden bei bestehenden Vorerkrankungen bereits vor Antragstellung eine Tendenz über eine mögliche Annahme für eine Berufsunfähigkeits- oder Erwerbsunfähigkeitsversicherung erhalten, haben wir eine Diagnoseliste mit den häufigsten Erkrankungen und Diagnosen zusammengestellt.

Die Liste gibt eine Übersicht über eine tendenzielle Annahme für bestimmte Erkrankungen. Sie zeigt die jeweils **günstigste** Entscheidung auf und gibt Hinweise, welche weiteren Unterlagen zur qualifizierten Prüfung notwendig sind.

| Erkrankungen / Diagnosen                                      |    |    |                  |                                                       |
|---------------------------------------------------------------|----|----|------------------|-------------------------------------------------------|
| A                                                             | BU | EU | Elektronische RP | Erforderliche Unterlagen                              |
| AD(H)S                                                        | !  | !  | ✗                | FB Psyche, Befunde                                    |
| AIDS                                                          | ✗  | ✗  | ✗                |                                                       |
| Allergie (nicht berufsbedingt)                                | ✓  | ✓  | ✓                | FB Allergie + Hauterkrankungen                        |
| Angina pectoris                                               | ✗  | ✗  | ✗                |                                                       |
| Angina tonsillaris                                            | ✓  | ✓  | ✓                |                                                       |
| Aneurysma (Gefäßerweiterung)                                  | ✗  | ✗  | ✗                |                                                       |
| Angststörungen                                                | !  | !  | ✗                | FB Psychische Erkrankungen + Befunde                  |
| Anorexie                                                      | ✗  | ✗  | ✗                |                                                       |
| arterielle Verschlusskrankheit                                | ✗  | ✗  | ✗                |                                                       |
| Arthritis                                                     | !  | !  | ✗                | FB Gelenke + Befunde                                  |
| Asthma bronchiale                                             | ?  | ?  | ✓                | FB Asthma + Befunde                                   |
| Astigmatismus                                                 | ?  | ?  | ✓                | FB Augenerkrankungen                                  |
| Atemwegserkrankungen (chronisch)                              | !  | !  | ✗                | FB Atmungsorgane + Befunde                            |
| Augeninnendruckerhöhung                                       | AK | AK | ✓                | FB Augenerkrankungen                                  |
| Autoimmunerkrankungen (Kollagenosen, Bindegewebserkrankungen) | ✗  | ✗  | ✗                |                                                       |
| B                                                             | BU | EU | Elektronische RP | Erforderliche Unterlagen                              |
| Bänderschäden                                                 | ?  | ?  | ✓                | FB für das betroffene Gelenk                          |
| Bandscheibenschaden (-vorwölbung, -vorfall)                   | AK | ✓  | ✓                | FB Wirbelsäulenerkrankungen + Befunde                 |
| Basaliom, Gutartigkeit gesichert                              | ✓  | ✓  | ✓                | FB Haut + histologischer Befunde                      |
| Bauchspeicheldrüsenentzündung                                 | !  | !  | ✗                | FB Verdauungsorgane + Befunde                         |
| Beinverkürzung                                                | ?  | ?  | ✓                | FB Beinlängendifferenz                                |
| Behinderung (GdB, MdE, GdS, Wdb)                              | !  | !  | ✗                | nach ursächlicher Erkrankung                          |
| Bluterkrankheit (Hämophilie)                                  | ?  | ?  | ✗                | FB Hämophilie + Befunde                               |
| Blutfetterhöhungen                                            | ?  | ?  | ✓                | FB Blutfetterhöhungen                                 |
| Bluthochdruck (Hypertonie)                                    | ?  | ?  | ✓                | FB Bluthochdruck                                      |
| BMI < 18 und > 30                                             | RZ | RZ | ✓                | FB Gewicht und Befunde                                |
| Borreliose, ausgeheilt                                        | ✓  | ✓  | ✓                |                                                       |
| Bronchitis, chronisch                                         | AK | RZ | ✓                | FB Asthma                                             |
| Brustkrebs                                                    | !  | !  | ✗                | FB weibliche Geschlechtsorgane + Befunde + Histologie |
| Bulimie                                                       | ✗  | ✗  | ✗                |                                                       |
| Burn-out Syndrom                                              | !  | !  | ✗                | FB Psychische Erkrankungen + Befunde                  |
| BWS-Syndrom (Brustwirbelsäulensyndrom)                        | ?  | ?  | ✓                | FB Wirbelsäulenerkrankungen + Befunde                 |

✓ = ja

! = Anfrage / individuelle Einschätzung

? = Prüfung erforderlich → Normalannahme oder Erschwerung

✗ = nein

AK = Ausschlussklausel

RZ = Risikozuschlag

| C                                             | BU | EU | Elektronische RP | Erforderliche Unterlagen              |
|-----------------------------------------------|----|----|------------------|---------------------------------------|
| Cervicobrachialgie                            | ?  | ?  | ✓                | FB Wirbelsäulenerkrankungen + Befunde |
| CFS (chronisches Müdigkeitssyndrom)           | ✗  | ✗  | ✗                |                                       |
| Clusterkopfschmerz                            | ✗  | ✗  | ✗                |                                       |
| COPD (chronisch obstruktive Lungenerkrankung) | ✗  | ✗  | ✗                |                                       |
| Colitis ulcerosa (chronische Darmentzündung)  | !  | !  | ✗                | FB Magen-Darm-Erkrankungen + Befunde  |
| chronisch venöse Insuffizienz                 | !  | !  | ✗                | FB Venenerkrankungen + Befunde        |
| Craniomandibuläre Dysfunktion (CMD)           | ?  | ✓  | ✓                | FB allgemeinmedizinisch               |

| D                                                 | BU | EU | Elektronische RP | Erforderliche Unterlagen                          |
|---------------------------------------------------|----|----|------------------|---------------------------------------------------|
| Darmkrebs                                         | !  | !  | ✗                | FB Magen-Darm-Erkrankungen + Befunde + Histologie |
| Depressionen                                      | !  | !  | ✗                | FB Psychische Erkrankungen + Befunde              |
| Diabetes insipidus                                | !  | !  | ✗                | FB Diabetes + Befunde                             |
| Diabetes mellitus Typ I und II                    | ✗  | !  | ✗                |                                                   |
| Drogenmissbrauch (innerhalb der letzten 5 Jahren) | ✗  | ✗  | ✗                |                                                   |
| Durchblutungsstörungen (nach Ursache)             | !  | !  | ✗                | FB Herz-/Kreislauf + Befunde                      |

| E                   | BU | EU | Elektronische RP | Erforderliche Unterlagen                         |
|---------------------|----|----|------------------|--------------------------------------------------|
| Eierstockkrebs      | !  | !  | ✗                | FB Unterleibserkrankungen + Befunde + Histologie |
| Eiweiß im Urin      | ?  | ?  | ✓                | FB Nieren und ableitende Harnwege + Befunde      |
| Ekzem               | ?  | ?  | ✓                | FB Hauterkrankungen + Befunde                    |
| Emphysem            | !  | !  | ✗                | FB Atmungsorgane + Befunde                       |
| Epilepsie           | AK | RZ | ✗                | FB Epilepsie + Befunde                           |
| Erschöpfungssyndrom | !  | !  | ✗                | FB Psychische Erkrankungen + Befunde             |

| F                                                                               | BU | EU | Elektronische RP | Erforderliche Unterlagen      |
|---------------------------------------------------------------------------------|----|----|------------------|-------------------------------|
| Fehlsichtigkeit > 8 Dioptrien                                                   | AK | AK | ✓                | FB Augenerkrankungen          |
| Fehlende Gliedmaßen                                                             | AK | AK | ✓                | nach Ursache                  |
| Fettleber                                                                       | ?  | ?  | ✗                | FB Verdauungsorgane + Befunde |
| Fettstoffwechselstörung                                                         | ?  | ?  | ✗                | FB Verdauungsorgane + Befunde |
| Fibromyalgie (Weichteilrheuma)                                                  | ✗  | ✗  | ✗                |                               |
| Frakturen, ausgeheilt (ohne Fremdmaterial, keine Wirbel- oder Schädelfrakturen) | ✓  | ✓  | ✓                | FB Unfallverletzungen         |
| Frakturen (mit Fremdmaterial, auch Wirbel- oder Schädelfrakturen)               | AK | AK | ✓                | FB Unfallverletzungen         |

| G                                            | BU | EU              | Elektronische RP | Erforderliche Unterlagen                             |
|----------------------------------------------|----|-----------------|------------------|------------------------------------------------------|
| Gallenblasenentzündung/Gallensteine          | ✓  | ✓               | ✓                | FB Verdauungsorgane                                  |
| Gastritis                                    | ✓  | ✓               | ✓                | FB Magen-Darm-Erkrankungen                           |
| Gebärmutterhalskrebs                         | !  | !               | ✗                | FB Unterleibserkrankungen + Befunde                  |
| Gelenkschmerzen (ohne Rheuma)                |    | siehe Arthritis |                  |                                                      |
| Gerinnungsstörungen                          | ?  | ?               | ✓                | FB Allgemeinmedizinisch + Befunde                    |
| Geschlechtskrankheiten, ausgeheilt           | ✓  | ✓               | ✓                | FB Geschlechtsorgane männlich/weiblich               |
| Gicht                                        | ✓  | ✓               | ✓                | FB Gicht und Harnsäureerhöhung                       |
| Gleichgewichtsstörungen                      | ?  | ?               | ✓                | FB Ohrenerkrankungen + FB Schwindelanfälle + Befunde |
| Glomerulonephritis (chron. Nierenentzündung) | ✗  | ✗               | ✗                |                                                      |
| Grauer Star (Katarakt)                       | AK | AK              | ✓                | FB Augenerkrankungen                                 |
| Grüner Star (Glaukom)                        | AK | AK              | ✓                | FB Augenerkrankungen                                 |

✓ = ja  
 ! = Anfrage / individuelle Einschätzung  
 ? = Prüfung erforderlich → Normalannahme oder Erschwerung  
 ✗ = nein  
 AK = Ausschlussklausel  
 RZ = Risikozuschlag

| H                                                              | BU | EU             | Elektronische RP | Erforderliche Unterlagen                              |
|----------------------------------------------------------------|----|----------------|------------------|-------------------------------------------------------|
| Hämochromatose (Eisenspeicherkrankheit)                        | ✗  | ✗              | ✗                |                                                       |
| Halsentzündung (viral oder bakteriell, kurzzeitig, ausgeheilt) | ✓  | ✓              | ✓                |                                                       |
| Harnwegsinfekt (wiederkehrend oder chronisch)                  | ?  | ?              | ✓                | FB Nieren und ableitende Harnwege                     |
| Hautabszess, einmalig und ausgeheilt                           | ✓  | ✓              | ✓                |                                                       |
| Hautkrebs                                                      | !  | !              | ✗                | FB Haut + histologische Befunde                       |
| Hepatitis (alle Formen)                                        | !  | !              | ✗                | FB Leber + Befunde                                    |
| Hernie (Leistenbruch)                                          | ?  | ?              | ✓                | FB allgemeinmedizinisch + Befunde                     |
| Herzfehler                                                     | !  | !              | ✗                | FB Herz-Kreislauf + Befunde                           |
| Herzinfarkt                                                    | ✗  | ✗              | ✗                |                                                       |
| Herzinsuffizienz                                               | ✗  | ✗              | ✗                |                                                       |
| Herzklappenfehler                                              | !  | !              | ✗                | FB Herz-Kreislauf + Befunde                           |
| Herzrhythmusstörungen                                          | !  | !              | ✗                | FB Herz-Kreislauf + Befunde                           |
| Heuschnupfen                                                   |    | siehe Allergie |                  |                                                       |
| Hexenschuss                                                    | ?  | ?              | ✓                | FB Wirbelsäulenerkrankungen + Befunde                 |
| Hirntumor                                                      | ✗  | ✗              | ✗                |                                                       |
| HIV positiv                                                    | ✗  | ✗              | ✗                |                                                       |
| Hörsturz/Hörminderung                                          | AK | AK             | ✓                | FB Ohrenerkrankungen + Befunde                        |
| Hodenkrebs                                                     | !  | !              | ✗                | FB männliche Geschlechtsorgane + Befunde + Histologie |
| Hüftgelenksfehlstellung/-dysplasie                             | AK | ✓              | ✓                | FB Hüftgelenkserkrankungen + Befunde                  |
| HWS-Syndrom                                                    | ?  | ?              | ✓                | FB Wirbelsäulenerkrankungen + Befunde                 |

| I, J                                       | BU | EU | Elektronische RP | Erforderliche Unterlagen              |
|--------------------------------------------|----|----|------------------|---------------------------------------|
| Infarkt (Herz, Hirn-, Auge-)               | ✗  | ✗  | ✗                |                                       |
| Influenza (einmalig, folgenlos ausgeheilt) | ✓  | ✓  | ✓                |                                       |
| Insektengiftallergie                       | ✓  | ✓  | ✓                |                                       |
| Insult (Schlaganfall)                      | ✗  | ✗  | ✗                |                                       |
| Ischias                                    | ?  | ?  | ✓                | FB Wirbelsäulenerkrankungen + Befunde |

| K                                                             | BU | EU | Elektronische RP | Erforderliche Unterlagen             |
|---------------------------------------------------------------|----|----|------------------|--------------------------------------|
| Kardiomyopathien (Erkrankungen des Herzmuskels)               | ✗  | ✗  | ✗                |                                      |
| Knieverletzungen                                              | ?  | ?  | ✓                | FB Kniegelenkserkrankungen + Befunde |
| Knochenkrebs                                                  | ✗  | ✗  |                  |                                      |
| Kollagenosen (Bindegewebserkrankungen, Autoimmunerkrankungen) | ✗  | ✗  | ✗                |                                      |
| Koronare Herzkrankheit (KHK)                                  | ✗  | ✗  | ✗                |                                      |
| Krampfadern                                                   | ?  | ?  | ✓                | FB Venenerkrankungen                 |

| L                                                      | BU | EU              | Elektronische RP | Erforderliche Unterlagen                       |
|--------------------------------------------------------|----|-----------------|------------------|------------------------------------------------|
| Lähmung infolge eines Unfalls                          | !  | !               | ✗                | FB Unfallverletzungen + Befunde                |
| Laserbehandlung der Augen                              |    | siehe Myopie    |                  |                                                |
| Leberwerterhöhung                                      |    | siehe Fettleber |                  |                                                |
| Leberzirrhose                                          | ✗  | ✗               | ✗                |                                                |
| Leistenbruch                                           |    | siehe Hernie    |                  |                                                |
| Leukämie (Blutkrebs)                                   | !  | !               | ✗                | FB Allgemeinmedizinisch + Befunde + Histologie |
| Lumbago                                                | ?  | ?               | ✓                | FB Wirbelsäulenerkrankungen + Befunde          |
| Lungenembolie                                          | !  | !               | ✗                | FB Atmungsorgane + Befunde                     |
| Lungenentzündung, ausgeheilt                           | ✓  | ✓               | ✓                | FB Atmungsorgane + Befunde                     |
| Lungenkrebs                                            | ✗  | ✗               |                  |                                                |
| Lupus erythematoses (Autoimmunerkrankung, alle Formen) | ✗  | ✗               | ✗                |                                                |
| LWS-Syndrom                                            | ?  | ?               | ✓                | FB Wirbelsäulenerkrankungen + Befunde          |

✓ = ja  
 ! = Anfrage / individuelle Einschätzung  
 ? = Prüfung erforderlich → Normalannahme oder Erschwerung  
 ✗ = nein  
 AK = Ausschlussklausel  
 RZ = Risikozuschlag

| M                                                                 | BU | EU | Elektronische RP | Erforderliche Unterlagen                   |
|-------------------------------------------------------------------|----|----|------------------|--------------------------------------------|
| Magenschmerzen, Magenschleimhautentzündung (einmalig, ausgeheilt) | ✓  | ✓  | ✓                | FB Magen-Darmerkrankungen                  |
| Magersucht /Anorexie                                              | ✗  | ✗  | ✗                |                                            |
| Medikamentenmissbrauch innerhalb der letzten 5 Jahre              | ✗  | ✗  | ✗                |                                            |
| Melanom (Hautkrebs)                                               | !  | !  | ✗                | FB Hauterkrankungen + Befunde + Histologie |
| Meniskusschaden                                                   | ?  | ?  | ✓                | FB Kniegelenkerkrankungen + Befunde        |
| Migräne                                                           | ?  | ?  | ✗                | FB Migräne + Kopfschmerzen + Befunde       |
| Morbus Bechterew                                                  | !  | !  | ✗                | FB Rheumatische Erkrankungen + Befunde     |
| Morbus Crohn                                                      | !  | !  | ✗                | FB Magen-Darmerkrankungen + Befunde        |
| Morbus Meniere                                                    | !  | !  | ✗                | FB Ohrenerkrankungen + Befunde             |
| Müdigkeitssyndrom, chronisch (CFS)                                | ✗  | ✗  | ✗                |                                            |
| Multiple Sklerose                                                 | ✗  | ✗  | ✗                |                                            |
| Muskeldystrophie                                                  | ✗  | ✗  | ✗                |                                            |
| Muskelzerrung, Muskelfaserriss                                    | ✓  | ✓  | ✓                |                                            |
| Muttermal, max. 2 entfernt, gutartig                              | ✓  | ✓  | ✓                |                                            |
| Myopie < 8 Dioptrien                                              | ✓  | ✓  | ✓                |                                            |
| Myopie > 8 Dioptrien                                              | AK | AK | ✓                | FB Augenerkrankungen                       |

| N                                               | BU | EU | Elektronische RP | Erforderliche Unterlagen                    |
|-------------------------------------------------|----|----|------------------|---------------------------------------------|
| Nahrungsmittelallergie, ohne Beschwerden        | ✓  | ✓  | ✓                | FB Allergie + Magen-Darm-Erkrankungen       |
| Nasennebenhöhlenentzündung, nicht chronisch     | ✓  | ✓  | ✓                |                                             |
| Netzhautablösung                                | AK | AK | ✓                | FB Augenerkrankungen + Befunde              |
| Neurodermitis                                   | ?  | ?  | ✓                | FB Hauterkrankungen + Befunde               |
| Neurosen                                        | !  | !  | ✗                | FB Psychische Erkrankungen + Befunde        |
| Nierenbeckenentzündung, einmalig und ausgeheilt | ✓  | ✓  | ✓                | FB Nieren und ableitende Harnwege           |
| Niereninsuffizienz                              | ✗  | ✗  | ✗                |                                             |
| Nierensteine (geheilt)                          | ✓  | ✓  | ✓                |                                             |
| Nierenzyste (einzeln, unkompliziert)            | !  | !  | ✗                | FB Nieren und ableitende Harnwege + Befunde |
| Nierenzysten (multipel oder familiär bedingt)   | ✗  | ✗  | ✗                |                                             |

| O                                             | BU | EU | Elektronische RP | Erforderliche Unterlagen              |
|-----------------------------------------------|----|----|------------------|---------------------------------------|
| Ohrgeräusche                                  | ?  | ?  | ✓                | FB Ohrenerkrankungen                  |
| Osteochondrose                                | ?  | ?  | ✓                | FB Wirbelsäulenerkrankungen + Befunde |
| Osteoporose ohne Frakturen                    | !  | !  | ✗                | FB allgemeinmedizinisch + Befunde     |
| Otitis media, chronisch (Mittelohrentzündung) | ?  | ?  | ✓                | FB Ohrenerkrankungen + Befunde        |

| P                                             | BU | EU             | Elektronische RP | Erforderliche Unterlagen             |
|-----------------------------------------------|----|----------------|------------------|--------------------------------------|
| Parkinson                                     | ✗  | ✗              | ✗                |                                      |
| Pathologische Glucosetoleranz                 | ?  | ?              | ✗                | FB Diabetes + Befunde                |
| periphere arterielle Verschlusskrankheit      | ✗  | ✗              | ✗                |                                      |
| Persönlichkeitsstörungen (z.B. Schizophrenie) | ✗  | ✗              | ✗                |                                      |
| Pollenallergie                                |    | siehe Allergie |                  |                                      |
| Polyarthritis                                 | ✗  | ✗              | ✗                |                                      |
| Posttraumatische Belastungsstörungen          | ✗  | ✗              | ✗                |                                      |
| Prellungen                                    | ✓  | ✓              | ✓                |                                      |
| Prostata (-vergrößerung, -entzündung)         | !  | !              | ✗                | FB männliche Geschlechtsorgane       |
| Psychosen/Persönlichkeitsstörungen            | ✗  | ✗              | ✗                |                                      |
| Psychosomatische Störungen                    | !  | !              | ✗                | FB Psychische Erkrankungen + Befunde |
| Psychotherapie, abgeschlossen                 | !  | !              | ✗                | FB Psychische Erkrankungen           |
| Psychotherapie, laufend                       | ✗  | ✗              | ✗                |                                      |
| Psoriasisarthritis                            | ✗  | ✗              | ✗                |                                      |

✓ = ja  
 ! = Anfrage / individuelle Einschätzung  
 ? = Prüfung erforderlich → Normalannahme oder Erschwerung  
 ✗ = nein  
 AK = Ausschlussklausel  
 RZ = Risikozuschlag

| R                                | BU | EU | Elektronische RP | Erforderliche Unterlagen              |
|----------------------------------|----|----|------------------|---------------------------------------|
| Reizdarmsyndrom                  | !  | !  | ✗                | FB Magen-Darmerkrankungen + Befunde   |
| Rheumatische Beschwerden, Rheuma | ✗  | ✗  | ✗                |                                       |
| Rückgratverkrümmung (Skoliose)   | ?  | ?  | ✓                | FB Wirbelsäulenerkrankungen + Befunde |

| S                                                   | BU | EU | Elektronische RP | Erforderliche Unterlagen              |
|-----------------------------------------------------|----|----|------------------|---------------------------------------|
| Schilddrüsenüber- und -unterfunktion, ohne Symptome | ✓  | ✓  | ✓                | FB Schilddrüsenerkrankungen           |
| Schilddrüsenüber- und -unterfunktion, mit Symptomen | !  | !  | ✗                | FB Schilddrüsenerkrankungen + Befunde |
| Schlafapnoe                                         | !  | !  | ✗                | FB Atmungsorgane + Befunde            |
| Schlaganfall (Insult)                               | ✗  | ✗  | ✗                |                                       |
| Schleudertrauma, einmalig                           | ?  | ?  | ✓                | FB Wirbelsäulenerkrankungen           |
| Schultererkrankungen                                | ?  | ?  | ✓                | FB Schultererkrankungen + Befunde     |
| Schuppenflechte (ohne Arthritis)                    | AK | ✓  | ✓                | FB Hauterkrankungen                   |
| Schwangerschaftsdiabetes                            | ?  | ?  | ✗                | FB Diabetes + Befunde                 |
| Schwerhörigkeit                                     | AK | AK | ✓                | FB Ohrenerkrankungen + Befunde        |
| Sehnerventzündung                                   | !  | !  | ✗                | FB Augenerkrankungen + Befunde        |
| Sodbrennen                                          | ?  | ?  | ✓                | FB Magen-Darm-Erkrankungen + Befunde  |
| somatoforme Schmerzstörung                          | ✗  | ✗  | ✗                |                                       |
| Speiseröhrenerkrankungen                            | ?  | ?  | ✗                | FB Magen-Darm-Erkrankungen + Befunde  |
| Stresssyndrom                                       | !  | !  | ✗                | FB Psychische Erkrankungen + Befunde  |
| Suchterkrankungen (innerhalb der letzten 5 Jahre)   | ✗  | ✗  | ✗                |                                       |
| Suizidversuch innerhalb der letzten 5 Jahre         | ✗  | ✗  | ✗                |                                       |

| T                          | BU                          | EU | Elektronische RP | Erforderliche Unterlagen       |
|----------------------------|-----------------------------|----|------------------|--------------------------------|
| Tachykardie                | siehe Herzrhythmusstörungen |    |                  |                                |
| Thrombose/Thrombophlebitis | ?                           | ?  | ✓                | FB Venenerkrankungen + Befunde |
| Tuberkulose                | !                           | !  | ✗                | FB Atmungsorgane + Befunde     |

| V                                                | BU                | EU | Elektronische RP | Erforderliche Unterlagen |
|--------------------------------------------------|-------------------|----|------------------|--------------------------|
| Varikosis (Krampfadern)                          | siehe Krampfadern |    |                  |                          |
| Vaskulitis (Entzündung der Blutgefäße)           | ✗                 | ✗  | ✗                |                          |
| Verstopfung (Obstipation), einmalig, kurzfristig | ✓                 | ✓  | ✓                |                          |
| Vorhofflimmern, chronisch                        | ✗                 | ✗  | ✗                |                          |

| W                                           | BU | EU | Elektronische RP | Erforderliche Unterlagen              |
|---------------------------------------------|----|----|------------------|---------------------------------------|
| Wirbelgleiten                               | AK | RZ | ✓                | FB Wirbelsäulenerkrankungen + Befunde |
| Wirbelsäulenbeschwerden, -Blockaden         | ?  | ?  | ✓                | FB Wirbelsäulenerkrankungen + Befunde |
| Wirbelsäulenverkrümmung (Skoliose, Kyphose) | ?  | ?  | ✓                | FB Wirbelsäulenerkrankungen + Befunde |

| Z                                                    | BU                   | EU | Elektronische RP | Erforderliche Unterlagen             |
|------------------------------------------------------|----------------------|----|------------------|--------------------------------------|
| Zwangsstörungen                                      | !                    | !  | ✗                | FB Psychische Erkrankungen + Befunde |
| Zyste, gutartig, vollständig entfernt                | ✓                    | ✓  | ✓                |                                      |
| Zystennieren                                         | ✗                    | ✗  | ✗                |                                      |
| Zystitis (Blasenentzündung) wiederkehrend, chronisch | siehe Harnwegsinfekt |    |                  |                                      |

- ✓ = ja  
 ! = Anfrage / individuelle Einschätzung  
 ? = Prüfung erforderlich → Normalannahme oder Erschwerung  
 ✗ = nein  
 AK = Ausschlussklausel  
 RZ = Risikozuschlag

Die vorliegende Tabelle erhebt kein Recht auf Vollständigkeit und stellt nur eine mögliche Annahme dar.



Eine verbindliche, abschließende Einschätzung ist immer im konkreten Fall zu prüfen und ist vom individuellen Krankheitsbild und dem Verlauf der Erkrankung abhängig.

Bei Vorkommen mehrerer Erkrankungen und Diagnosen muss für die Risikoeinschätzung die Gesamtheit der Erkrankungen betrachtet werden. Dies kann zu einem insgesamt erhöhten Risiko führen. Eine abschließende Beurteilung des Einzelfalls behalten wir uns generell vor.

## Unser Service für Sie

Zusätzlich zu unserem persönlichen und individuellen Voranfragenservice per E-Mail oder Hotline können Sie auch unseren RiskVoter verwenden. Außerdem sind wir bei allen wichtigen elektronischen Risikoprüfungsportalen, wie **Vers.Diagnose** und

**RIVA** vertreten. In der Tabelle werden Sie deshalb für jede genannte Erkrankung auch einen Hinweis für eine möglich elektronische Risikoprüfung erhalten.

### Gute Gründe für die elektronische Risikoprüfung im direkten Kundengespräch

- Vereinfachte Voranfragepraxis
- Einmalige Beantwortung der Gesundheitsfragen
- Umfassende und kompetente Beratung im Erstgespräch
- Schnelle Risikoprüfung
- Sofortige Aussagen zu der Versicherbarkeit Ihrer Kunden
- Verbindliche Entscheidungen

### Gerne beantworten wir Ihre Fragen zur Risikoprüfung direkt

 Telefon: +49 (0)221 144-3440  
 Telefax: +49 (0)221 144-3054

#### Oder schreiben Sie uns:

#### E-Mail für die Antragsbearbeitung:

 risikopruefung@hdi.de

#### E-Mail für die Einreichung von Voranfragen:

 risikovorfragen@hdi.de

#### Postanschrift:

 HDI Lebensversicherung  
 Kunden-Dialog Center Neugeschäft, 50580 Köln

**HDI Lebensversicherung AG**  
50580 Köln  
[www.hdi.de](http://www.hdi.de)

Vertriebspartnerinformation