

Unabhängige
Vermittler Leben



Protection –
Lösungen für heute und morgen
Kompetenz, Innovation, Qualität, Service



Inhalt

01	Kompetenz und Service	5
	Auf Kompetenz in der Berufsunfähigkeitsabsicherung setzen	5
	Die irische Konzerntochter Zurich Life	8
02	Bewährte Qualität	9
	Berufsunfähigkeitsversicherung	9
	Eagle Star RisikoLeben	14
03	Innovationen	18
	Grundfähigkeits-Schutzbrief	19
	Eagle Star Krankheits-Schutzbrief	21
04	Service im Leistungsfall	25
	Unterstützung im Leistungsfall	26
05	Antragsprozesse und Risikoprüfung	27
	Vorerkrankungs-Check Berufsunfähigkeitsversicherung, Grundfähigkeits-Schutzbrief und Krankheits-Schutzbrief	28
	Risikoprüfung von deutschen Zurich Protection-Produkten	32
	Risikoprüfung von Eagle Star Produkten	35

Liebe Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartner!

In diesem Booklet haben wir Themen rund um die Absicherung der Arbeitskraft, den Schutz vor den finanziellen Folgen schwerer Erkrankungen und den Verlust von Grundfähigkeiten sowie die Absicherung von Hinterbliebenen beleuchtet.

Ihre Kunden haben sich im Laufe Ihrer Beratung gefragt:

Was passiert, wenn ich schwer erkrankte oder einen Unfall erleide?

- Werde ich weiterhin arbeiten können?
- Fällt mein monatliches Einkommen weg?
- Wie zahle ich die laufenden Lebenshaltungskosten weiter?
- Kann ich mir noch eine Altersversorgung aufbauen?
- Wie kann ich einen Umbau meiner Wohnung oder meines Hauses finanzieren?
- Kann ich mir eine Haushaltshilfe leisten, die ich aufgrund meiner Erkrankung benötige?
- Zahlt meine Krankenversicherung alle Behandlungskosten?

Was passiert, wenn mir etwas zustößt?

- Sind meine Hinterbliebenen gut abgesichert?

Die Kunden haben also verstanden, dass sie sich absichern müssen. Jetzt bleiben, je nach Situation, noch einige Punkte zu besprechen:

1. **Warum Zurich?** Das beantwortet das erste Kapitel, in dem es um Zurich als kompetenten und serviceorientierten Versicherer im Bereich Berufsunfähigkeit geht.
2. **Bewährte Qualität** – beim Produktportfolio von Zurich eine Selbstverständlichkeit. Was bietet die Berufsunfähigkeitsversicherung von Zurich und welche Gestaltungsmöglichkeiten gibt es? Wie sieht der Hinterbliebenenschutz der Eagle Star RisikoLeben Top aus?
3. Welche **innovativen Protection-Produkte** bietet Zurich noch an? Mit dem Grundfähigkeits-Schutzbrief und den verschiedenen Varianten des Eagle Star Krankheits-Schutzbriefs haben Sie die Möglichkeit, jeden Kunden bedarfsgerecht abzusichern.
4. Wie **unterstützen wir unsere Kunden** im Falle einer Berufsunfähigkeit?
5. Das letzte Kapitel behandelt ein Thema, das für alle Versicherer unumgänglich ist: die **Risikoprüfung**. Unsere Services sichern Ihnen einen effizienten und kundenfreundlichen Prozess bei Antragsaufnahme und Risikoprüfung.

Wir wünschen Ihnen viel Erfolg!

01 Kompetenz und Service

Auf Kompetenz in der Berufsunfähigkeitsabsicherung setzen

Seit 1928 bietet die Zurich Gruppe Berufsunfähigkeitsversicherungen an. Damit war sie eine der ersten Berufsunfähigkeitsversicherer am deutschen Markt. Mit einem Bestand von ca. 550.000 BU-Verträgen zählt Zurich Deutscher Herold Leben zu den größten Anbietern am Markt. Kompetenz und Innovation bestimmen auch heute noch unsere Leistung.

Unabhängige Experten zeichnen die Zurich Gruppe und deren Produkte zur Existenzsicherung immer wieder mit hervorragenden Noten aus und bestätigen damit unsere leistungsstarken, bedarfsgerechten Produkte, unsere besonders kundenfreundlichen Versicherungsbedingungen und unser professionelles Leistungsmanagement.

Franke || Bornberg
BU Unternehmen **hervorrangend** **FFF**
Berufsunfähigkeitsversicherung
Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG
Rating: 01/2017

Franke || Bornberg
BU Komfort plus **hervorrangend** **FFF PLUS**
Berufsunfähigkeitsversicherung
Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG
SBU
Produkt: 01/2017
Rating: 02/2017

Franke || Bornberg
Grundfähigkeit **hervorrangend** **FFF**
Grundfähigkeitsversicherung
Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG
Grundfähigkeits-Schutzbrief
Produkt: 01/2017
Rating: 02/2017

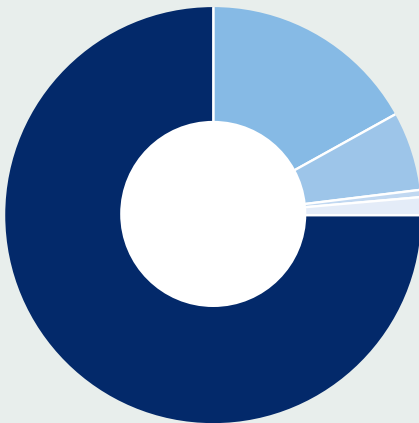
Zurich leistet in über 75 % der Fälle

In der weit überwiegenden Zahl der Fälle leistet Zurich. So, wie es im Vertrag vereinbart wurde. Kommt es doch einmal zur Ablehnung, hat dies verschiedene Ursachen. Bisweilen ziehen die Kunden ihren Antrag auf BU-Leistungen zurück, weil sich ihr Gesundheitszustand wieder gebessert hat. Oder es zeigt sich nach Anforderung von Arztberichten und Gutachten, dass die Kriterien für eine Berufsunfähigkeit nicht erfüllt sind. Im Einzelfall muss der Anspruch aufgrund Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht oder einer vereinbarten Ausschlussklausel zurückgewiesen werden.

Über 75 % Leistungsquote

■ BU-Leistung anerkannt

■ BU-Leistung abgelehnt



Gründe für Ablehnung

13,0 % Anspruchsvoraussetzung bei Leistungsprüfung wurde nicht erfüllt (z. B. wenn der BU-Grad von 50 % nicht erreicht wurde).

6,0 % Kunde legt die erforderlichen Unterlagen nicht vor.

0,7 % Ausschlussklausel

2,3 % Sonstige

Unsere Leistung in Zahlen



Ca. 550.000

BU-Verträge hatte Zurich Ende 2016 im Bestand. Damit gehört Zurich zu den 10 größten BU-Versicherern am deutschen Markt.



Die Summe aller Leistungen aus anerkannten BU- und EU-Fällen belief sich im Jahr 2016 auf **93 Mio. EUR**



5 Tage

dauert es im Durchschnitt, bis Zurich auf die Meldung einer Berufsunfähigkeit reagiert.

**Wir sind im Leistungsfall
für Ihre Kunden da!**

Service im Fall der Fälle



Wenn ein Kunde eine Berufsunfähigkeit meldet, wird die Leistungsprüfung von Zurich aktiv. Dabei wird geprüft, ob die Ansprüche berechtigt sind. Doch damit ist das Thema nicht erschöpft, denn wer seinen Beruf nicht mehr ausüben kann, braucht vielfältige Hilfe.

Aus diesem Grund setzt Zurich Außenregulierer ein, die sich vor Ort ein Bild von der Notlage machen und mit Rat und Tat zur Seite stehen:



In rund **20 %** der Leistungsfälle kamen Außenregulierer entweder beratend oder vor Ort beim Kunden zum Einsatz (2016).



98 %

nahmen die angebotenen Hilfestellungen durch die Außenregulierer an. Im persönlichen Gespräch konnten so Fragen rund um die BU geklärt werden.

Die irische Konzerntochter Zurich Life

Zurich Life gehört zu den größten und erfolgreichsten Anbietern von Lebensversicherungen in Irland. Sie zeichnet sich durch hervorragende Serviceleistungen und finanzielle Stärke aus.

Seit 2007 bieten wir über unsere irische Konzerntochter Zurich Life die Eagle Star Risiko*Leben* an. Die Eagle Star Risiko*Leben* mit garantierten Beiträgen war die erste Risiko-Lebensversicherung dieser Art in Deutschland. Highlight: Bei garantierter, vereinbarter Versicherungssumme bleibt der bei Versicherungsbeginn vereinbarte Beitrag unverändert bestehen.

Seit Ende 2013 bieten wir über unsere irische Konzerntochter Zurich Life den Eagle Star Krankheits-Schutzbrief, eine Serious-Illness-Police der neuen Dimension mit überzeugenden Absicherungsmodellen und einem hervorragenden Preis-Leistungs-Verhältnis, an. Das zugrunde liegende irische Produkt wird seit mehr als 20 Jahren in Irland angeboten und hat mittlerweile einen Marktanteil von 18,9 % erreicht. Das Produkt wurde an die Bedürfnisse des deutschen Marktes angepasst und weiterentwickelt.



02 Bewährte Qualität

Berufsunfähigkeitsversicherung

Ein breites Angebot – Varianten zur Auswahl

Bei der Auswahl des richtigen Berufsunfähigkeitsschutzes hilft es, zunächst einmal zu fragen, welche Ziele ein Kunde verfolgt:

- Braucht er wirklich nur den Schutz bei Berufsunfähigkeit?
- Oder soll die Berufsunfähigkeitsabsicherung mit dem Aufbau einer Altersrente verbunden werden?
- Außerdem besteht noch die Möglichkeit, die Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung mit dem Eagle Star Krankheits-Schutzbrief zu kombinieren.

Variante 1: Absichern

BerufsunfähigkeitsVorsorge

Wer schon ausreichend fürs Alter vorgesorgt hat bzw. noch keine private Rentenversicherung abschließen kann oder möchte, ist mit der Selbstständigen Berufsunfähigkeitsversicherung (SBU) gut beraten. Im Fall einer BU zahlt sie die vereinbarte Rente.

Die **BerufsunfähigkeitsVorsorge** bietet die kostengünstigste Möglichkeit der BU-Absicherung, da keine Beiträge für eine Hauptversicherung bezahlt werden müssen.

Variante 2: Absichern + Vorsorgen

Vorsorgeinvest mit Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ)

Eine sehr beliebte Kombination. Hier wird ein solides Vorsorgekapital aufgebaut, und gleichzeitig ist Ihr Kunde finanziell für den Fall einer Berufsunfähigkeit abgesichert.

Sollte er berufsunfähig werden, dann übernimmt die BUZ

- die weiteren Beiträge für den Vorsorgevertrag. So ist während der Zeit der Berufsunfähigkeit sichergestellt, dass das Vorsorgeziel erreicht wird
- eine regelmäßige Rente in vereinbarter Höhe, so dass das Einkommen während der Zeit der Berufsunfähigkeit nicht zu knapp wird

Die Höhe der Berufsunfähigkeitsrente sollte so vereinbart werden, dass sie ca. 60 % des regulären Bruttoeinkommens abdeckt.

BUZinvest

Wer sich für den Fall der Berufsunfähigkeit absichern und am Ende die Möglichkeit haben möchte, die eingezahlten Beiträge quasi zurückerstattet zu bekommen, wählt **BUZinvest**.

Ihr Kunde erhält mit **BUZinvest** die Chance, nach Ablauf des Vertrags eine Kapitalabfindung zu erhalten, die die Summe seiner eingezahlten Beiträge für die BUZ übersteigt.

Keine Altersvorsorge ohne BUZ-B!

Warum? Wenn ein Kunde berufsunfähig wird, benötigt er jeden Euro. Deshalb wird im Fall der Fälle oft die Beitragszahlung für die Hauptversicherung eingestellt. Damit verfehlt Ihr Kunde dann jedoch das Vorsorgeziel.

Die **BUZ-B**: Sie führt die Beiträge für die private Altersrente weiter, wenn das Einkommen aufgrund einer BU ausfällt.

Mit der Zurich BU beraten Sie bedarfsgerecht.

Klare Vorteile – für alle Berufsgruppen



Leistung ab 50 % Berufsunfähigkeit

Wenn ein Kunde seinen zuletzt ausgeübten Beruf zu mindestens 50 % nicht mehr so ausüben kann wie vor Eintritt der gesundheitlichen Einschränkung, leistet die Berufsunfähigkeitsversicherung.



Leistung auch bei Arbeitsunfähigkeit

War Ihr Kunde mindestens sechs Monate durchgängig arbeitsunfähig, erhält er rückwirkend eine Arbeitsunfähigkeitsleistung in Höhe der versicherten Berufsunfähigkeitsrente.



Überbrückungshilfe

Stellt der private Krankenversicherer die Krankentagegeldzahlungen ein, erhält Ihr Kunde von Zurich für maximal sechs Monate eine Leistung in Höhe der vereinbarten Berufsunfähigkeitsrente.



Verzicht auf abstrakte Verweisung bei allen Berufen

Bei allen Berufen verzichtet Zurich auf die abstrakte Verweisung: Berufsunfähigkeit liegt auch dann vor, wenn der Kunde einen anderen Beruf ausüben kann, der seiner Ausbildung, Erfahrung und bisherigen Lebensstellung entspricht.



Verkürzter Prognosezeitraum

Ob eine Berufsunfähigkeit besteht, hängt auch von der Dauer der Beeinträchtigung ab: Früher mussten die Ärzte in der Regel eine voraussichtlich ununterbrochen dauernde Berufsunfähigkeit bescheinigen. Heute ist der Prognosezeitraum auf sechs Monate reduziert.



Lebensphasenkonzept: Der Schutz wächst mit

Mit Heirat und Nachwuchs steigt der Absicherungsbedarf. In solchen Situationen können Ihre Kunden den Versicherungsschutz im Rahmen des Lebensphasenkonzepts aufstocken, ohne erneut Gesundheitsfragen zu beantworten. Dasselbe gilt auch ohne ein besonderes Ereignis alle fünf Jahre.



Dynamikeinschluss möglich

Wer heute eine passende Versicherung abschließt, kann nicht sicher sein, dass der Schutz auch morgen noch ausreicht: Durch ein steigendes Einkommen z. B. wird die Versorgungslücke größer. Bei Einschluss einer Dynamik steigen die Beiträge um einen vereinbarten Prozentsatz, und die BU-Rente erhöht sich entsprechend:

- bei der SBU bis zu 3 % Beitrags- und Leistungsdynamik
- bei der BUZ bis zu 5 % Beitragsdynamik und bis zu 3 % Leistungsdynamik



Verzicht auf Beitragsanpassungsklausel

Unter besonderen Voraussetzungen haben Versicherer die Möglichkeit, nach Prüfung durch einen unabhängigen Treuhänder die garantierten Bruttobeiträge zu erhöhen. Zurich verzichtet auf die Beitragsanpassungsklausel und behält die garantierten Leistungen bei.



Besonders risikogerechte Preisgestaltung

Die positive Beantwortung von Zusatzfragen ermöglicht für bestimmte Berufe eine individuelle preisliche Besserstellung.



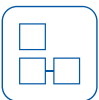
Wiedereinstieg in den Beruf

Viele Kunden haben das Ziel, trotz Berufsunfähigkeit schnell wieder ins Berufsleben einzusteigen. Zurich organisiert parallel zur Rentenleistung kostenfreie Rehabilitations- und Berufsberatungen durch anerkannte Fachleute. Einzelheiten siehe Seite 25 ff.



Weltweiter Schutz

Unabhängig davon, wo der Versicherungsfall eintritt, genießen Ihre Kunden den vollen Versicherungsschutz.



Einzel oder in Kombination mit einem Vorsorgevertrag abschließbar

Die Absicherung gegen die finanziellen Folgen einer Berufsunfähigkeit lässt sich so gestalten, dass sie dem Bedarf entspricht. Wie sich das im Detail darstellt, sehen Sie auf den folgenden Seiten.



Eagle Star RisikoLeben

Die Eagle Star RisikoLeben, mit garantierten Beiträgen

Die Eagle Star RisikoLeben mit garantierten Beiträgen war die erste Risiko-Lebensversicherung dieser Art in Deutschland. Bei garantierter, vereinbarter Versicherungssumme bleibt der vereinbarte Beitrag unverändert bestehen und bietet Ihren Kunden damit ein Höchstmaß an Stabilität und Planungssicherheit.

Absicherungsvarianten

Bei der Eagle Star Risiko*Leben* kann Ihr Kunde zwischen drei Absicherungsvarianten wählen:

„Einzelleben“

Bei dieser klassischen Form der Risiko-Lebensversicherung schließt er eine Versicherung ab auf das Leben einer Person.

„Verbundene Leben“

Zwei Personen versichern sich mit einer Versicherungssumme. Beim Tod einer der beiden Personen wird die gesamte Versicherungssumme gezahlt, und der Vertrag endet.

„DUAL“

Mit nur einem Vertrag wird das Leben von zwei Personen mit zwei individuellen Versicherungssummen abgesichert. Stirbt eine der beiden Personen, wird die entsprechende Summe an den Bezugsberechtigten ausbezahlt – der Schutz für die zweite Person bleibt unverändert bestehen. Der Vertrag wird dann mit reduziertem Beitrag als Einzelversicherung weitergeführt.

Garantierte Beiträge und starke Leistungen im „top“-Schutz



Garantierte Beiträge

Der Beitrag ist bei gleichzeitig garantierter Versicherungssumme für die gesamte Vertragslaufzeit garantiert. Der Beitrag ändert sich nur, wenn der Kunde die Versicherungssumme im Rahmen der Nachversicherungsgarantie erhöht und /oder die Beitragsdynamik wählt.



Individuelle Absicherungsvarianten

Es stehen drei Varianten zur Auswahl:

- „Einzelleben“ – versichert eine Person
- „Verbundene Leben“ – versichert zwei Personen mit einer Versicherungssumme
- „DUAL“ – versichert zwei Personen mit zwei Versicherungssummen



Inflationsschutz durch Dynamik

Mit der Beitragsdynamik hat Ihr Kunde die Möglichkeit, seine Beiträge um 5 % anzuheben bei gleichzeitiger Erhöhung der Versicherungssumme um 3 %. Diese Erhöhungsmöglichkeit wird Ihrem Kunden jedes Jahr angeboten, muss jedoch nicht jedes Jahr angenommen werden.



Vorgezogene Auszahlung

Bei einer schweren Erkrankung mit einer prognostizierten Lebenserwartung von maximal zwölf Monaten erhält Ihr Kunde bereits zu Lebzeiten die vorgezogene Todesfalleistung. Diese Option gilt bis zwölf Monate vor Ablauf des Versicherungsvertrags.



Nachversicherungsgarantie

Schutz, der sich dem Leben Ihres Kunden anpasst: Ändern sich bestimmte persönliche Lebensumstände des Kunden und somit auch seine Bedürfnisse, kann der Versicherungsschutz ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöht werden.



Mitversicherung von Kindern

Leibliche oder adoptierte Kinder der versicherten Person im Alter von drei Monaten bis 18 Jahren (21 Jahre, wenn sie sich in einer Ausbildung befinden) sind mit einer Summe von 5.000 EUR automatisch und ohne Zusatzbeitrag mitversichert.



Vorläufiger Versicherungsschutz ab Antragstellung

Sobald uns der Antrag und die Lastschriftzugriffsermächtigung vollständig ausgefüllt vorliegen, gewähren wir Ihrem Kunden sofort vorläufigen Versicherungsschutz von bis zu 150.000 EUR. Auch den automatisch mitversicherten Kindern gewähren wir vorläufigen Versicherungsschutz.



Besonders günstiger Nichtraucherтарif

Nichtraucher können zu Versicherungsbeginn unseren besonders günstigen Nichtraucherтарif beantragen. Sollte sich das Rauchverhalten Ihres Kunden während der Vertragslaufzeit ändern, muss er uns dies nicht mitteilen. Er behält seine günstige Nichtraucher-Prämie.

„basic“-Schutz – preislich besonders attraktiv

Neben dem „top“-Schutz gibt es für preissensible Kunden auch die Variante „basic“-Schutz mit besonders günstigen Beiträgen. Hier gelten folgende Vorteile:

- Garantierte Beiträge
- Individuelle Absicherungsvarianten
- Inflationsschutz durch Dynamik
- Vorläufiger Versicherungsschutz im Todesfall für Ihre Kunden



03 Innovationen

„Wir entwickeln innovative und zukunftsorientierte Produktlösungen, die sich an den Bedürfnissen unserer Kunden und Geschäftspartner orientieren.“

Björn Bohnhoff, Head of Product Development

Grundfähigkeits-Schutzbrief

Wenn man eine oder mehrere Grundfähigkeiten wie Gehen, Bücken oder Treppensteigen verliert, benötigt man Geld, um sein Leben neu zu gestalten. Sei es, dass man sein Haus oder seine Wohnung umbauen lassen muss, sei es, dass man hohe Kosten für Reha oder Pflege tragen muss.

Bereits ab Verlust einer der versicherten Grundfähigkeiten oder bei Eintritt einer der versicherten Beeinträchtigungen zahlt Zurich eine monatliche Rente, wenn der Verlust oder die Beeinträchtigung für mindestens sechs Monate vorliegen. Die Frage, ob der Kunde im Leistungsfall noch weiterarbeiten kann oder will, spielt keine Rolle. Die Rente wird so lange gezahlt, wie die Beeinträchtigung besteht bzw. bis zum Ablauf der vereinbarten Leistungsdauer.

Versicherte Grundfähigkeiten/Beeinträchtigungen *



Gehen



Treppensteigen



Knien/Bücken



Handgebrauch



Armgebrauch



Sehen



Sprechen



Hören



Geistige
Leistungs-
fähigkeit



Pflege-
bedürftigkeit



Gerichtliche
Anordnung
der Betreuung



Autofahren

* Einzelheiten ergeben sich aus unseren Allgemeinen Versicherungsbedingungen für die Absicherung von Grundfähigkeiten.

Risikoschutz muss nicht teuer sein



Rückwirkende Leistung

Stellt sich bei der Prüfung des Leistungsantrags heraus, dass der Versicherte schon in der Vergangenheit Anspruch auf monatliche Leistungen hatte, erbringt Zurich diese rückwirkend.



Organisatorische Hilfe bei Reha-Maßnahmen

Auf Wunsch unterstützt Zurich auf dem Weg zurück in die Normalität. Bei Eintritt des Versicherungsfalls organisiert Zurich kostenfrei die Möglichkeit zu einer Rehabilitations- und Berufsberatung durch anerkannte Fachleute. So können z. B. als sinnvoll erachtete Maßnahmen eingeleitet und begleitet werden. Der Kunde entscheidet selbst darüber, ob er den kostenlosen Service von Zurich annehmen möchte.



Lebensphasenkonzept: Der Schutz wächst mit

Mit Heirat und Nachwuchs steigt der Absicherungsbedarf. In solchen Situationen können Ihre Kunden den Versicherungsschutz im Rahmen des Lebensphasenkonzepts aufstocken, ohne erneut Gesundheitsfragen zu beantworten. Dasselbe gilt auch ohne ein besonderes Ereignis alle fünf Jahre.



Wechsoption

Ein späterer Wechsel in die Berufsunfähigkeits*Vorsorge* ist bei Aufnahme einer Ausbildung, eines Studiums oder einer beruflichen Tätigkeit ohne erneute Gesundheitsfragen unter bestimmten Voraussetzungen möglich.



Dynamikeinschluss möglich

Um den heute maßgeschneiderten Versicherungsschutz auch in Zukunft anpassen zu können, kann eine Dynamikoption eingeschlossen werden. So kann der Kunde eine Dynamik für Beitrag und/oder Leistung vereinbaren und diese während der Vertragslaufzeit flexibel annehmen oder ablehnen.



Weltweiter Schutz

Unabhängig davon, wo der Versicherungsfall eintritt, genießen Ihre Kunden den vollen Versicherungsschutz.



Eagle Star Krankheits-Schutzbrief

Zwei Varianten – jede Menge Sicherheit

Mit dem Eagle Star Krankheits-Schutzbrief sichern sich Ihre Kunden gegen die finanziellen Folgen schwerer Erkrankungen ab. Insgesamt sind 66 Erkrankungen* versichert. Bei 45 dieser Erkrankungen* wird die volle Versicherungssumme ausgezahlt. Bei 21 Erkrankungen* mit einem niedrigeren Schweregrad erhalten Ihre Kunden bereits eine Teilleistung von maximal 25.000 EUR. Teilleistungen können während der Vertragslaufzeit ggf. mehrfach beansprucht werden und werden in der Regel nicht auf die Volleleistung angerechnet.

Je nach Absicherungsbedarf stehen Ihren Kunden zwei Varianten zur Verfügung:

- Eagle Star Krankheits-Schutzbrief
- Eagle Star Erweiterter Krankheits-Schutzbrief

* Umfasst auch Operationen und sonstige medizinisch notwendige Maßnahmen, die einen Anspruch auf die Leistung auslösen können.

Variante 1:

Eagle Star Krankheits-Schutzbrief

Beim Krankheits-Schutzbrief handelt es sich um eine Risiko-Lebensversicherung, die vorrangig die finanziellen Folgen schwerer Erkrankungen absichert. Dies ist die richtige Lösung, wenn der Kunde bereits über eine separate Hinterbliebenenabsicherung verfügt.

Versicherungsleistungen:

- Bei schwerer Erkrankung wird die vereinbarte Versicherungssumme ausgezahlt (Vollleistung oder Teilleistung). Verstirbt die versicherte Person innerhalb von 14 Tagen nach Diagnose der Erkrankung, wird die vereinbarte Todesfallsumme, nicht die Versicherungssumme bei schwerer Erkrankung, ausgezahlt.
- Im Todesfall erhalten die Hinterbliebenen eine Todesfallsumme von 5.000 EUR.

Variante 2:

Eagle Star Erweiterter Krankheits-Schutzbrief

Der Erweiterte Krankheits-Schutzbrief ist eine Risiko-Lebensversicherung mit vorgezogener Leistung bei einer schweren Erkrankung. Diese erweiterte und durch die Kombination preislich attraktive Lösung bietet sich an, wenn der Kunde über die Absicherung bei schweren Erkrankungen hinaus eine Hinterbliebenenabsicherung wünscht. Dabei ist eine dem persönlichen Bedarf angemessene Summe versicherbar.

Versicherungsleistungen:

- Bei schwerer Erkrankung wird die vereinbarte Versicherungssumme ausgezahlt (Vollleistung oder Teilleistung).
- Bei einer Lebenserwartung unter zwölf Monaten erhält Ihr Kunde die vorgezogene Leistung der Todesfallsumme. Diese Option gilt bis zwölf Monate vor Ablauf des Versicherungsvertrags.
- Die Todesfallsumme kann höher sein als die Versicherungssumme zur Absicherung schwerer Erkrankungen. Im Todesfall wird die vereinbarte Todesfallsumme (ggf. abzüglich bereits gezahlter Vollleistung bei schwerer Erkrankung) ausgezahlt.

Finanzielle Absicherung – viele Vorteile



Garantierte Beiträge

Einzigartig in Deutschland: Der Beitrag ist bei gleichzeitig garantierter Versicherungssumme für die gesamte Vertragslaufzeit garantiert. Der Beitrag ändert sich nur, wenn der Kunde die Versicherungssumme im Rahmen der Nachversicherungsgarantie erhöht und/oder die Beitragsdynamik wählt.



Sofortschutz für den Todesfall

Bereits ab Antragseingang bei Zurich gewähren wir Ihrem Kunden den beantragten Versicherungsschutz für den Todesfall, maximal jedoch in Höhe von 150.000 EUR. Auch den automatisch mitversicherten Kindern gewähren wir vorläufigen Versicherungsschutz.



Inflationsschutz durch Dynamik

Mit der Beitragsdynamik hat Ihr Kunde die Möglichkeit, seine Beiträge um 5 % anzuheben bei gleichzeitiger Erhöhung der Versicherungssumme um 3 %. Diese Erhöhungsmöglichkeit wird Ihrem Kunden jedes Jahr angeboten, muss jedoch nicht jedes Jahr angenommen werden.



Nachversicherungsgarantie

Schutz, der sich dem Leben Ihres Kunden anpasst: Ändern sich bestimmte persönliche Lebensumstände des Kunden und somit auch seine Bedürfnisse, kann der Versicherungsschutz ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöht werden.



Mitversicherung von Kindern

Im Haushalt des Kunden lebende Kinder sind automatisch und kostenlos bis maximal zum 21. Lebensjahr bis zu 35.000 EUR im Fall einer schweren Erkrankung und 5.000 EUR im Todesfall mitversichert. Innerhalb von sechs Monaten nach Ablauf der Mitversicherung können Kinder ohne neue Gesundheitsprüfung einen Anschlussvertrag (max. 35.000 EUR) beantragen.



Absicherungsvarianten

Es stehen drei Absicherungsvarianten zur Auswahl:

- **Einzelvertrag** – versichert eine Person
- **Verbundene Leben** – versichert zwei Personen mit einer Versicherungssumme. Wird die versicherte Leistung für eine Person ausgezahlt, endet der Vertrag.
- **„DUAL“** – versichert zwei Personen mit zwei Versicherungssummen. Wird die versicherte Leistung für eine Person ausgezahlt, bleibt der Versicherungsschutz für die zweite Person weiterhin bestehen.



Verlängerungsoption

Damit kann Ihr Kunde seinen Vertrag bei Ablauf flexibel bis zu einem Endalter von 75 Jahren verlängern – und zwar ohne erneute Gesundheitsprüfung (maximale Verlängerungsdauer: 40 Jahre).



Erwerbsunfähigkeitsschutz

Schließt Ihr Kunde einen Erwerbsunfähigkeitsschutz ein, so zahlt Zurich im Falle einer dauerhaften, vollständigen Erwerbsunfähigkeit die volle Versicherungssumme für schwere Erkrankungen – unabhängig davon, ob eine versicherte Erkrankung der Grund für die Erwerbsunfähigkeit ist.



Beitragsbefreiung bei Arbeitsunfähigkeit

Wenn Ihr Kunde länger als drei Monate arbeitsunfähig ist, übernimmt Zurich die Beitragszahlung. Der Versicherungsschutz für schwere Erkrankungen oder den Todesfall bleibt in dieser Zeit in vollem Umfang bestehen.



04 Service im Leistungsfall

„Wir klären die individuelle Situation der Kunden im persönlichen Gespräch, erkennen Rehabilitationspotenzial und unterstützen bei der beruflichen Wiedereingliederung.“

Unterstützung im Leistungsfall

Außenregulierung – Hilfe im Fall der Fälle

Sie haben Ihren Kunden gegen das Risiko Berufsunfähigkeit versichert. Aufgrund von ernsten gesundheitlichen Problemen ist er nicht mehr arbeitsfähig und beantragt Leistungen aus seiner Berufsunfähigkeitsversicherung.

Der Antrag wird von unserer Leistungsabteilung geprüft. Nicht immer aber lässt sich der Sachverhalt vom Schreibtisch aus abschließend einschätzen. In manchen Fällen kann es sinnvoll sein, die Situation in einem persönlichen Gespräch mit dem Kunden gemeinsam zu beleuchten. Dies geschieht im Rahmen einer Außenregulierung. Durch das Gespräch vor Ort können wir uns ein besseres Bild von der beruflichen und gesundheitlichen Situation des Kunden machen und diese dadurch besser beurteilen.

Wiedereingliederung – professionelle Rehabilitationsberatung

Falls bei Ihrem Kunden Berufsunfähigkeit in seinem zuletzt ausgeübten Beruf festgestellt wird, muss das nicht heißen, dass er nicht mehr am Arbeitsleben teilnehmen kann, z. B. wenn seine gesundheitlichen Einschränkungen nur bestimmte Tätigkeiten betreffen. In diesen Fällen unterstützen wir die Wiedereingliederung Ihres Kunden ins Arbeitsleben mit einer umfangreichen Rehabilitationshilfe. Die Schwerpunkte liegen dabei auf einer medizinischen Beratung sowie einer fachlichen Unterstützung zur beruflichen Wiedereingliederung.

Durch die Zusammenarbeit mit besonders geschulten Fachleuten bietet Zurich ein optimales Betreuungskonzept. Wir beraten, begleiten und unterstützen Ihren Kunden im Berufsunfähigkeitsfall bei der Rehabilitation, u. a. mit folgenden Dienstleistungen:

- Beratung zur medizinischen Versorgung (zum Beispiel Einholen einer Zweitmeinung bei einer geplanten Operation)
- Ermittlung des vorhandenen Leistungsvermögens
- Unterstützung bei der Auswahl geeigneter Rehabilitationsmaßnahmen
- Ermittlung von Leistungsträgern für Maßnahmen der beruflichen Wiedereingliederung („Wer trägt die Kosten für eine solche Maßnahme?“)
- Unterstützung bei der Suche nach potentiellen Arbeitgebern, Sichtung von Bewerbungsunterlagen, Vorbereitung auf Bewerbungsgespräche usw.

Für eine medizinische Rehabilitations- oder eine berufliche Reintegrationsmaßnahme übernimmt Zurich die Kosten bis zum Sechsfachen der monatlichen Berufsunfähigkeitsrente.

Leistungsservice bei Berufsunfähigkeit

Telefon 0228 268-5410 Fax 0228 268-7777 E-Mail leben@zurich.com



05 Antragsprozesse und Risikoprüfung

„Mit besonderen Services wie dem Zurich RisikoCheck und dem M-Check gestalten wir unsere Antragsprozesse effizient und kundenfreundlich.“

Heike Hommel, Chief Underwriting Officer Life, Individual Business

Vorerkrankungs-Check Berufsunfähigkeitsversicherung (BU), Grundfähigkeits-Schutzbrief (GF) und Krankheits-Schutzbrief (KSB)

Diese Übersicht soll Sie bei der Einschätzung von Vorerkrankungen unterstützen. Die aufgeführten Einschätzungen setzen voraus, dass die entsprechende Erkrankung, sofern es sich nicht um eine chronische Erkrankung handelt, nicht mehr besteht und nicht mehr behandelt wird. Bitte beachten Sie zudem, dass die Einschätzungen nicht für versicherte Personen gelten, die das 15. Lebensjahr noch nicht vollendet haben. Die Übersicht ersetzt weder die Beratung beim Kunden noch ersetzt sie die Risikoprüfung. Da die hier aufgeführten Erkrankungen im Hinblick auf den Verlauf und den Schweregrad variieren können, erhebt die Übersicht keinen Anspruch auf Vollständigkeit und ist rechtlich unverbindlich.

Die letztendliche Einschätzung des Einzelfalls obliegt der Risikoprüfung. Für eine fundierte und verbindliche Einschätzung steht Ihnen **für BU und GF** der Zurich RisikoCheck in Weblife zur Verfügung.

- Bei diesen Erkrankungen und Beschwerden ist voraussichtlich mit einer sofortigen Versicherbarkeit und Annahme des Antrags zu Normalbedingungen zu rechnen.
- Bei diesen Erkrankungen wird der Antrag voraussichtlich mit Erschwernis angenommen. (Zuschlag/AKL)
- Bei diesen Erkrankungen kann über die Versicherbarkeit erst nach Auswertung eines Fragebogens oder Hausarztberichtes entschieden werden.
- Bei diesen Erkrankungen kann der gewünschte Versicherungsschutz tendenziell nicht geboten werden. (Voraussichtliche Ablehnung)

BU	GF	KSB	
■	■	■	Abszess
■	■	■	Achillessehnenentzündung
■	■	■	Adnexitis (Eileiterentzündung/Eierstockentzündung)
■	■	■	Akne
■	■	■	Akuter Hörverlust
■	■	■	Allergie
■	■	■	Alterssichtigkeit
■	■	■	Alzheimer
■	■	■	Anfallsleiden
■	■	■	Angeborener Herzfehler
■	■	■	Angina pectoris
■	■	■	Angst- oder Panikstörung
■	■	■	Armbruch
■	■	■	Arthritis
■	■	■	Arthroskopie (Kniegelenk)
■	■	■	Asthma
■	■ *	■	Aufmerksamkeitsdefizitsyndrom (ADHS)
■	■	■	Augenerkrankungen, schwere (z. B. grüner Star, grauer Star)
■	■	■	Augenlaser
■	■	■	Bänderdehnung
■	■	■	Bandscheibenbeschwerden
■	■	■	Bandwurmbefall
■	■	■	Basaliom
■	■	■	Bauchspeicheldrüsenentzündung
■	■	■	Beckenschiefstand
■	■	■	Beinbruch
■	■	■	Bindehautentzündung
■	■	■	Blasen- oder Harnwegsentzündung

* Ausbildung seit einem Jahr abgeschlossen. Aktuell wird konkrete berufliche Tätigkeit ausgeübt.

BU	GF	KSB	
			Blinddarmentzündung/-entfernung
			Bluterguss
			Blutgerinnungsstörung
			Bluthochdruck
			Borreliose
			Bösartiger Tumor
			Bronchitis
			Burn-Out
			Bursitis (Schleimbeutelentzündung)

			Cerumen obturans (Ohrenschmalzpfropf)
			Cholesterinerhöhung
			Chronisches Erschöpfungssyndrom
			Chronisch obstruktive Lungenerkrankung
			Cluster-Kopfschmerz
			Colitis ulcerosa
			Coxa valga

			Darmspiegelung
			Darmverschluss
			Daumenarthrose (einseitig)
			Demenz
			Depression
			Diabetes (Typ I oder Typ II)
			Dioptrien < 8,0 re./li.
			Dioptrien > 8,0 re./li.
			Divertikulitis
			Drogenmissbrauch
			Dupuytren-Kontraktur
			Durchblutungsstörung

			Eileiter-/Eierstockentzündung
			Eisenmangelanämie
			Ekzem
			Ellbogenbruch

BU	GF	KSB	
			Ellbogengelenkarthrose
			Endometriose
			Entzündung des Sehnervs (Optikusneuritis)
			Epicondylitis (Tennisellenbogen)
			Epilepsie
			Essstörung
			Exostose (Überbein)

			Farbenblindheit
			Fazialisparese
			Fersenbruch
			Fibromyalgie
			Fingerarthrose (einseitig)
			Fingerbruch
			Fußbruch
			Fußdeformitäten

			Gallenstein
			Gastritis/Reizmagen
			Gebärmutterentfernung
			Gehirnhautentzündung
			Gehirntumor
			Genu valgum (X-Bein-Fehlstellung)
			Geschlechtskrankheit
			Gicht
			Glukoseintoleranz
			Grauer Star
			Grippaler Infekt
			Grüner Star
			Gutartige Hauterkrankungen

			Hammerzehe
			Hämorrhoiden
			Handbruch
			Harnsäureerhöhung
			Hepatitis B oder C

BU	GF	KSB	
■	■	■	Herz-Bypass-Operation
■	■	■	Herzinfarkt
■	■	■	Herzinsuffizienz
■	■	■	Herzklappenfehler
■	■	■	Herzrhythmusstörung
■	■	■	Hirnblutung
■	■	■	Hirnhautentzündung
■	■	■	Hodenentzündung
■	■	■	Hodenerkrankung
■	■	■	Hörminderung
■	■	■	Hüftarthrose
■	■	■	Hüftbruch
■	■	■	Hüftdysplasie
■	■	■	Hühnerauge
■	■	■	Huntington-Krankheit
■	■	■	Hydrozele/Varikozele

■	■	■	Inkontinenz
■	■	■	Interkostalneuralgie
■	■	■	Iritis (Regenbogenhautentzündung)

■	■	■	Karpaltunnelsyndrom
■	■	■	Kehlkopfentzündung
■	■	■	Kieferbruch
■	■	■	Kopfschmerz
■	■	■	Krampfadern
■	■	■	Krebserkrankungen mit Diagnose < 3 Jahre
■	■	■	Kreuzbandriss
■	■	■	Kropf

■	■	■	Lähmung
■	■	■	Laktoseintoleranz
■	■	■	Leberzirrhose
■	■	■	Leberzyste
■	■	■	Legasthenie
■	■	■	Leistenbruch
■	■	■	Leukämie

BU	GF	KSB	
■	■	■	Lungenembolie
■	■	■	Lungenentzündung
■	■	■	Lupus
■	■	■	Lymphom

■	■	■	Makuladegeneration
■	■	■	Malaria
■	■	■	Medikamentenallergie
■	■	■	Melanom
■	■	■	Meniskusschaden
■	■	■	Morbus Crohn
■	■	■	Morbus Meulengracht
■	■	■	Multiple Sklerose
■	■	■	Muskeldystrophie
■	■	■	Muskelverletzung/-riss/-zerrung

■	■	■	Nasenpolypen (Bösartigkeit ausgeschlossen)
■	■	■	Nephrotisches Syndrom
■	■	■	Nervenentzündung
■	■	■	Netzhautentzündung
■	■	■	Neurodermitis
■	■	■	Nierenentzündung
■	■	■	Nierenstein (geheilt)
■	■	■	Nierenzysten (einfache Zyste, ohne Komplikationen)

■	■	■	Ohnmacht (Synkope)
■	■	■	Ohrenschnalzpffropf
■	■	■	Orchitis (Hodenentzündung)
■	■	■	Osteomyelitis
■	■	■	Osteoporose
■	■	■	Ovarialzysten (abgeklärt, nicht bösartig)

■	■	■	Parkinson-Krankheit
■	■	■	Periarthritis humeroscapularis
■	■	■	Persönlichkeitsstörung

BU	GF	KSB		BU	GF	KSB	
			Pfeiffersches Drüsenfieber (ausgeheilt)				Spannungskopfschmerz
			Phimose				Speiseröhrentzündung
			Pityriasis versicolor				Sprunggelenksarthrose
			Pleuritis				Steißbeinfistel
			Pneumothorax				Stent-Implantation
			Polyzystische Nierenerkrankung				Stimmbandknoten
			Posttraumatische Belastungsstörung				Stress
			Prostataentzündung				Taubheit
			Psoriasis				Tennisellenbogen
			Psychose				Thalassämie
			Refluxkrankheit				Thrombose
			Regenbogenhautentzündung				Tinnitus
			Reizdarm				Transitorische Ischämische Attacke (TIA)
			Restless Legs Syndrom				Trichterbrust
			Retinitis (Netzhautentzündung)				Trommelfellperforation
			Rheuma				Überbein
			Rhinitis				Übergewicht (BMI > 30)
			Rosacea				Untergewicht (BMI < 18)
			RSI-Syndrom/Tendinitis (Sehnenentzündung)				Urtikaria
			Rückenverspannungen				Verbrennung
			Schilddrüsenfunktionsstörung				Verengung der Herzgefäße
			Schizophrenie				Wespenstichallergie
			Schlafapnoe-Syndrom				Wirbelsäulenfraktur
			Schlaganfall				Wirbelsäulensyndrom
			Schlatter Krankheit				Wirbelsäulenverkrümmung
			Schleimbeutelentzündung				X-Bein-Fehlstellung
			Schlüsselbeinfraktur				Zittern
			Schulter-Arm-Syndrom				Zöliakie
			Schultergelenksarthrose				Zwerchfellbruch
			Schwindel				Zysten
			Sehnenentzündung				
			Sinusitis				
			Sodbrennen				

Risikoprüfung von deutschen Zurich Protection-Produkten

Risikoprüfung leicht gemacht – mit Zurich RisikoCheck

Der Zurich RisikoCheck in Weblife als Bestandteil der Vorschlagsberechnung ermöglicht Ihnen eine schnelle Risiko- und Gesundheitsprüfung und Annahme-Entscheidung direkt beim Kunden.

- Sie werden zusammen mit dem Kunden vom System durch die Risiko- und Gesundheitsfragen geführt.
- Die Beantwortung ist ohne medizinische Vorkenntnisse und ohne Angabe von Labor- oder Messwerten möglich.
- Es müssen nur die Fragen beantwortet werden, die für den Vorschlag relevant sind.
- In der Regel sind keine weiteren Fragebögen für die Risikoprüfung erforderlich.
- Direkt nach Abschluss der Risikoprüfung erfahren Sie, ob das Ergebnis „normal“ ist.
- Der endgültige Beitrag oder Ausschlussklauseln werden kundenfreundlich angezeigt.
- Die Antragsdaten (inkl. Risikoentscheidung) werden elektronisch übertragen. Damit ist eine besonders schnelle Policierung möglich.
- Ihr Haftungsrisiko verringert sich.

Kundenfreundliche ärztliche Untersuchung – M-Check

Kunden, die Lebensversicherungen oberhalb der Untersuchungsgrenzen abschließen möchten, erspart Zurich durch den M-Check den zeitaufwändigen Arztbesuch. Zurich bietet diesen Service in Zusammenarbeit mit Medicals Direct Deutschland an. Den Wünschen des Kunden entsprechend kommt eine examinierte Pflegefachkraft zu ihm nach Hause oder an seinen Arbeitsplatz, um die Untersuchungen durchzuführen. Das Ergebnis der Untersuchung wird danach an Zurich übermittelt.

Die Terminvereinbarung mit dem Kunden, die Untersuchung und die Übermittlung der Ergebnisse an Zurich nimmt dabei in der Regel weniger als zehn Tage in Anspruch.

Ihre Vorteile

- Schnellerer Abschluss – schnellere Policierung und Courtageauszahlung
- Ihr Haftungsrisiko verringert sich.
- Die Kosten für die Untersuchung trägt Zurich.
- Hohe Qualität der Untersuchungsergebnisse und daher kaum Rückfragen

Vorteile für den Kunden

- Kein Arztbesuch und damit keine Wartezeit auf einen Termin und in der Arztpraxis
- Untersuchung zum Wunschtermin in gewohnter Umgebung
- Schneller zum gewünschten Versicherungsschutz
- Überblick über den derzeitigen Gesundheitsstatus
- Mehr Sicherheit im Leistungsfall



„Der Risikoprüfungsservice hilft Ihnen
in schwierigen Fällen schnell und kompetent.“

Holger Meyer-Engelhard, Leiter Underwriting Life

Risikoprüfung von deutschen Zurich Protection-Produkten

Fragen zur Antragsprüfung

Telefon 0228 268-5074

Fragen zur Risikoprüfung

Telefon 0228 268-5068

Fax 0228 268-7777

E-Mail leben@zurich.com

Anschrift

Zurich Deutscher Herold

Lebensversicherung AG

53288 Bonn

Risikoprüfung von Eagle Star Produkten

Antrags- und Risikoprüfung

Telefon 0228 / 268-5072

Fax 0228 / 268-6969

E-Mail eaglestar@zurich.com

Risiko-Voranfragen: risikopruefung@zurich.com

Bitte reichen Sie die unterzeichneten Anträge per e-Mail ein.

Alternativ können Sie die Anträge auch faxen oder im Original einreichen.

Leistungsprüfung

Telefon 0228 / 268-5412

Fax 0228 / 268-7969

E-Mail: kundenservice@zurich.com

Vertragsverwaltung

Telefon Vermittler 0800 1800 505

Telefon Kunde 0800 1802 392

Fax 0800 1844 880

E-Mail Vermittler vertriebsservice@zurich.com

E-Mail Kunde kundenservice@zurich.com

Anschrift für Original-Anträge, Leistungsprüfung und Bestandspost

Zurich Life Assurance plc

Postfach 3244

53022 Bonn

TEAM



Offizieller Versicherer
Olympia Team
Deutschland

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG
53288 Bonn
www.zurich.de

Zurich Life Assurance plc
Zurich House, Frascati Road, Blackrock,
Co Dublin, Irland
Telefon: 0800 1802 392
(für Sie kostenlos aus dem deutschen Festnetz)
Telefax: 0800 1844 880
(für Sie kostenlos aus dem deutschen Festnetz)
Internet: www.zurich-irland.de
Zurich Life Assurance plc unterliegt der
Aufsicht der Central Bank of Ireland.
Die Central Bank of Ireland erfüllt die
Aufgaben sowohl der Zentralbank als
auch der Finanzaufsichtsbehörde.