

Tipps für Voranfragen

Ihre Kunden haben Vorerkrankungen oder Beschwerden? Damit wir die Versicherbarkeit im Vorfeld prüfen können, benötigen wir einige Angaben.

Inhaltliche Anforderungen

- Geburtsdatum
- Geschlecht
- Beruf und Berufsstatus (angestellt, selbstständig, Beamter, Student)
- Größe und Gewicht
- Raucherstatus (wenn Nichtraucher: Wie lange schon?)
- Produkt (RLV, GF oder SBU)

Formale Anforderungen

- Leserlich und vollständig
- Sortiert und beschriftet
- Max. 10 Seiten Umfang der Berichte
- Max. 3 Fremdfragebögen zu Erkrankungen und/oder Hobbies
- Keine Krankenkassenauszüge oder Patientenakten

Bei personalisierten Unterlagen reichen Sie bitte die Schweigepflichtentbindung mit ein.

Wir benötigen möglichst genaue Angaben zu den benannten Diagnosen

- Datum der Erstdiagnose
- Seit wann ist es ausgeheilt bzw. beschwerdefrei (Monat | Jahr)?
- Häufigkeit der Schübe, Episoden, Attacken
- Zeitraum der Arbeitsunfähigkeit

Hinweis

Bitte beachten Sie die maximale Rentenhöhe bzw. die maximalen Summengrenzen für Voranfragen (SBU: maximal 36.000 Euro, Grundfähigkeitsversicherung: max. 24.000 Euro und bei RLV: maximal 650.000 Euro).

Hinweis

„Visuelle“ Darstellungen von EKG, Lufu, Knochendichtemessung sind nicht notwendig – der dazugehörige Befundbericht des Facharztes reicht uns aus.

Hinweis

Wenn Fragen im Formular oder Fragebogen bejaht werden, machen Sie bitte nähere Angaben dazu.