



## Antrag abgelehnt? WIFO unterstützt Sie bei der Kundenrettung

Ablehnungen sind ärgerlich und sorgen für unangenehmen Gesprächsstoff mit Ihrem Kunden. Das muss jedoch nicht sein: In diesem Leitfaden finden Sie wertvolle Tipps und einen Einblick in die Leistungen unseres Expertenteams Leben.

### So retten wir gemeinsam Ihren Kundenauftrag:

Kann Ihr Kunde nicht beim gewünschten Versicherer untergebracht werden, können wir auf Basis der uns bereits vorliegenden Kundendaten Risikovorabfragen bei weiteren Anbietern starten. Je nach Ausprägung der Kriterien ist es auch sinnvoll, auf ein Alternativprodukt (siehe unten) auszuweichen, bei dem verbesserte Annahmemechanismen bestehen.

#### Andere Gesellschaft oder Angebot für ein Alternativprodukt gewünscht?

Senden Sie dazu bitte den ursprünglichen Antrag inklusive einem entsprechenden Hinweis an [angebot-lv@wifo.com](mailto:angebot-lv@wifo.com).

Unsere Experten unterstützen Sie dabei und liefern Ihnen unterschriftsreife individuelle Versicherungslösungen für Ihren Kunden.

### Alternativprodukte im Überblick:

#### Alternativen zur Risiko-Lebensversicherung

- ✓ **Sterbegeld:** Abhängig vom Eintrittsalter eine gute Alternative, i.d.R. jedoch geringere Versicherungssumme
- ✓ **Private Rente mit Todesfallschutz:** Einige Anbieter verfügen über entsprechende Lösungen. Ohne Gesundheitsprüfung, dafür aber mit Wartezeit.

#### Alternativen zur Dread Diseaseversicherung

- ✓ **Berufsunfähigkeitsversicherung:** Inklusive der rechts genannten Alternativen

#### Alternativen zur Berufsunfähigkeitsversicherung

- ✓ **Erwerbsunfähigkeitsversicherung:** Leistet wenn der Kunde in gar keinem Beruf mehr tätig sein kann (100% Invalidität).
- ✓ **Grundfähigkeitsversicherung:** Leistet bei Verlust von bestimmten definierten Grundfähigkeiten (z.B. Gehen, Auto fahren oder Treppen steigen)
- ✓ **Dread Disease-Versicherung:** Leistet wenn eine der versicherten schweren Krankheiten diagnostiziert wird
- ✓ **Sonderprodukte:** Mischprodukte aus Dread Disease-, Berufsunfähigkeits- und Unfallversicherung



### So verhindern Sie Ablehnungen im Vorfeld:

Nutzen Sie den einzigartigen Service unseres Expertenteams und holen Sie durch Risikovorabfragen ein Votum der gewünschten Versicherer ein. Auf Basis dieser Angaben können Sie mit Ihrem Kunden sprechen, bevor eine Ablehnung zu unerwünschten Einträgen in der „Sonderwagnisdatei“ führt (Versichererübergreifende Datenbank, negative Einträge darin erschweren bzw. verhindern das Versichern eines Kunden auf dem gesamten Markt). Es ist dabei nicht nötig, eine anonymisierte Anfrage zu stellen.

Die dafür benötigten Fragebögen finden Sie im internen Bereich unserer Website [www.wifo.com](http://www.wifo.com) im Bereich Leben / Angebot anfordern.

Bitte senden Sie Ihre Anfragen an: [angebot-lv@wifo.com](mailto:angebot-lv@wifo.com)



Sie möchten den WIFO-Service kennenlernen?



Hier finden Sie alle Details

### • ANSPRECHPARTNER



**Martin Krausz**

Leiter Leben

TEL: 07242 / 930-207

[m.krausz@wifo.com](mailto:m.krausz@wifo.com)