

Das Vorgehensmodell

Anfrage & Prüfung

- Anfrage an ihren Ansprechpartner im Vertragsservice Leben ([Ansprechpartner-Navigator](#))
 - Nennung des gewünschten Optionsrechtes und Datum der Durchführung
 - Vertragsservice prüft die Voraussetzungen
- **Voraussetzungen nicht erfüllt** = Ablehnung
- **Voraussetzungen erfüllt** = Sie erhalten eine ausgefüllte [Checkliste](#) inkl. der Rahmendaten für den Zielvertrag (z.B. Versicherungssumme, Beginn, Ende, etwaige Zuschläge/ Klauseln)

Beratung

- Erfassung der Tarifierungsrelevanten Risikoangaben (z.B. Größe, Gewicht, Raucherfrage, etc.) auf der ZE-Risikoangaben zu Optionen ([50078552](#))
- Sie beraten den Kunden und reichen die vollständigen Abschlussunterlagen (Papieranfrage, Checkliste - Optionsrechte, Beratungsdoku, ggf. AuG, „ZE Optionen“) beim Antragservice Leben ein
- Abschluss ausschließlich im Anfrageverfahren (Invitatio-Modell) möglich

Risikoprüfung

- Angebotsurkunde: Zuschläge/ Ausschlüsse der Vorversicherung werden mit der Checkliste Optionsrechte mitgeteilt und durch den Antragservice berücksichtigt
- Hinweis zur Risikoprüfung: Ob und in welchem Umfang eine Risikoprüfung erforderlich ist, ergibt sich aus den Bedingungen der Vorversicherung und dem Versicherungsumfang des Zielprodukts.
- Die für die Anfrage erforderlichen Angaben sind auf dem jeweiligen Anfrageformular des Zielprodukts zu dokumentieren: Bestehende Zuschläge oder Ausschlüsse, das aktuelle Alter, der aktuelle Beruf, die maximale Versicherungs-/Leistungs-Dauer, etc.

Vertragsabschluss

- Erstellung und Versendung der Angebotsurkunde mit Annahmeerklärung nach Einreichung der vollständigen Abschlussunterlagen
- Überschreiten Beiträge, Leistungen oder angegebene Dauern der Angefragten Versicherung den gem. der AVB der Vorversicherung zulässigen Umfang gilt: Beiträge, Leistungen und Dauern werden auf den maximal zulässigen Umfang reduziert.
- Nach Zugang der unterschriebenen Annahmeerklärung wird der Vertrag ausgefertigt.