

Anwendung Tarifvergleich Berufsunfähigkeit

Im Benutzermanagement können Sie Vermittlernummern hinterlegen - für die Berechnung BU ist das aber nicht zwingend notwendig

In den Tarifrechner einsteigen

1. Beginnen Sie im VCS (Varias Customer Service) & wählen Sie dort einen gewünschten Kunden aus, indem Sie auf den Namen klicken

Kunden

Kundensuche

Typ	Letzte Aktion ↓	Kunde	Berater
	11.01.2023 13:13	Herr Walter Waltl	Varias Vroni
	17.11.2022 14:44	Frau Waltraud Waltl	Varias Vroni
	05.10.2022 16:17	Herr Anton Antoninger	Varias Vroni

Zeige 5 Einträge

2. Es öffnet sich die Kundenansicht, dort können Sie alle Kundendaten einsehen/bearbeiten.
 - stellen Sie sicher, dass alle erforderlichen Kundendaten eingetragen sind (Adresse, Geburtsdatum, ...)
3. Bei den Aktionen finden Sie alle durchgeführten Beratungen und Berechnungen, die gespeichert wurden.
4. In der Zeile über den Kundendaten finden Sie alle durchführbaren Aktionen

 Vorsorgeberechnung  Tarifberechnung  Beratungsprozess  Kunden editieren  Kundendokumente  Dokument unterzeichnen

Kunde **Walter Waltl**

Titel		Anrede	Herr
Vorname	Walter	Familienstand	Verheiratet/Eingetr. Partnerschaft
Nachname	Waltl	Email	varias.vroni@varias.at
Adresse	Waldweg 27, 4600 Wels	Telefon-Nr.	
Geburtsdatum	01.09.1979	Mobil-Nr.	+436601234018

5. Um den BU-Tarifvergleich zu öffnen, klicken Sie auf "Tarifberechnung" und anschließend auf "Berufsunfähigkeit"

 Tarifberechnung  Bera

- + Berufsunfähigkeit
- + Fondsgebundene Rente
- + Haushalt/Eigenheim
- + KFZ-Versicherung
- + Rechtsschutz
- + Risikoversicherung

6. Es öffnet sich ein neuer TAB mit dem BU-Tarifvergleich

Dateneingabe

1. Die Eingabemaske besteht aus Untergruppen, die Sie am Besten der Reihe nach ausfüllen
2. Mit einem Klick auf das Pfeilsymbol, im oberen rechten Rand der Eingabemaske, kann diese auf- und zugeklappt werden.



3. Mit den Plus- und Minus- Symbolen können Sie einzelne Untergruppen auf- und zuklappen



Versicherung

- Bei "Bezeichnung" können Sie eine beliebige Bezeichnung für den Vergleich eingeben, das hilft Ihnen später mehrere Vergleiche, die Sie beim Kunden gespeichert haben, in der Aktionsübersicht auseinanderzuhalten
- Wählen Sie den gewünschten Vertragsbeginn aus
- Leistungsendalter, Versicherungsendalter und Beitragsendalter sind mit dem gleichen Wert zu befüllen - dies passiert aber automatisch, sobald Sie den ersten Wert abändern
 - per Default sind 65 Jahre als Endalter hinterlegt
- Bei "Leistung ab" können Sie wählen zwischen einer Leistung ab 50% und 25% Berufsunfähigkeit
- Wählen Sie anschließend die gewünschte Berechnungsart aus

- Konstante Prämie
 - Die Bruttoprämie bleibt während der Laufzeit gleich
 - Wird von allen BU-Versicherern angeboten.

Startprämie

- Der Tarif wird von Continentale angeboten
- Höchsteintrittsalter 35 Jahre
- günstige Startprämie mit 100% U-Schutz ab Beginn
- Die ersten Jahre konstante Startprämie, dann jährlich steigend bis zur Verdoppelung der Startprämie im achten Vertragsjahr.

Risikoadäquate Prämie

- Günstige für junge Personen, höhere Prämien im Alter
 - Die Prämie erhöht sich jährlich mit dem Alter der versicherten Person
 - Wird nicht von allen Versicherern angeboten
- Geben Sie die Höhe der gewünschten Garantierente ein
 - Die Höhe der Rente muss angemessen sein - per Default sind 1.000€ hinterlegt
 - Die BU-Lücke können Sie mit unserem Vorsorgerechner ermitteln
 - Überschusssystem
 - Beitragsverrechnung
 - Der Überschuss wird der Prämie sofort gegengerechnet wodurch sich die Zahlprämie reduziert. Am Ende der Laufzeit gibt es keine Auszahlung von Überschüssen.
 - Verzinsliche Ansammlung
 - Der Überschuss wird verzinslich angesammelt und am Ende der Laufzeit wird der verzinsliche angesammelte Überschuss ausbezahlt. Die Zahlprämie ist die Bruttoprämie inkl. Versicherungssteuer.
 - Sofortbonus (Bonusrente)
 - Der Kunde zahlt für die Versicherung den vollen Bruttobeitrag ein. Gleichzeitig spart er mit seinen Überschussanteilen eine Bonusrente an. Tritt der Ernstfall ein, erhält der berufsunfähige Versicherungsnehmer eine höhere Berufsunfähigkeitsrente. Die Höhe der zusätzlichen Bonusrente ist jedoch nicht garantiert.
 - Mit oder Ohne Beitragsdynamik
 - mit Beitragsdynamik erhöht sich der Beitrag jährlich
 - Leistungsdynamik 0,00 bis 3,00%
 - die Rente im Leistungsfall erhöht sich jährlich um den gewählten Prozentsatz
 - Ist Ihr Kunde / Ihre Kundin RaucherIn?
 - Auch bei Gelegenheitsrauchern / Partyrauchern ist die Frage mit Ja zu beantworten

- AU-Option
 - Arbeitsunfähigkeitsklausel: VP kann bereits bei länger andauernder Krankschreibung Leistungen aus der BU Versicherung beantragen, auch wenn der Grad der BU noch nicht feststeht

Berufsbezogene Daten

- Stellung im Beruf
 - Ist die VP angestellt, freiberuflich, noch in Ausbildung, ...
- Beruf
 - Suchen Sie den entsprechenden Beruf aus der Liste und wählen Sie eine passende Bezeichnung aus

Stellung im Beruf

Angestellte

Beruf

Fri

Friseur/in

Friseur/in

Hundefriseur/in

Damenfriseur/in

Gerüstaufrichter

Friedhofsarbeiter

Friseurmeister/in

Friedhofsgärtner/in

- Sollte die gewählte Bezeichnung für einen Versicherer nicht verfügbar sein, wählen Sie bitte einen Beruf aus der Liste des jeweiligen Versicherers

<input checked="" type="checkbox"/> Merkur Leben Friseur und Perückenmacher	<input checked="" type="checkbox"/> Continentale Friseur/in
<input checked="" type="checkbox"/> Dialog Friseur/in	<input checked="" type="checkbox"/> Zürich Friseur/in
<input checked="" type="checkbox"/> Generali Beruf Risikoeinschätzung Friseur_in Beruf versicherte Person fris Friseur	

- Bei Unsicherheiten bezüglich Berufsbezeichnung kontaktieren Sie bitte den Versicherer um die korrekte Deckung für Ihren Kunden zu berechnen

i Sobald Sie alle Eingaben bis hierhin getätigt haben, können Sie auch schon auf "Tarife berechnen" klicken

- Arbeitet die VP im Öffentlicher Dienst?
- handelt es sich um eine befristete Anstellung?
- Führt Ihre Kundin chirurgische Tätigkeiten aus?
- Ist der Kunde eher im Büro tätig, oder auch regelmäßig im Außendienst, gibt es Aufsichtstätigkeiten oder Personalverantwortung?
- Der Ausbildungsgrad kann zu einer günstigeren Prämie führen
- Das Bruttoeinkommen kann bei manchen Tarifen Einfluss auf die maximale Rentenhöhe oder Tarifierung haben.

zusätzliche Angaben zur Person

- Hier können Sie nochmal die Kundendaten prüfen und ggf. ändern

Tarife berechnen

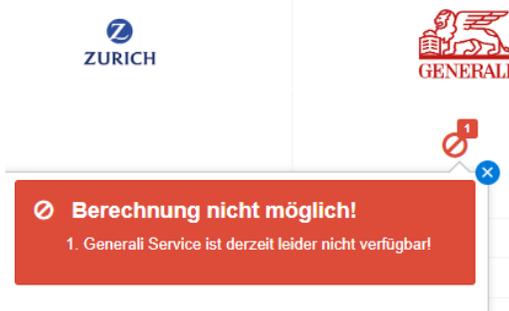
- Sofern Sie alle wichtigen Felder ausgefüllt haben, können Sie die Berechnung durchführen
- Klicken Sie dazu auf "Tarife berechnen"
- Ist der Button noch ausgegraut, fehlt vermutlich noch eine Berechnungsrelevante Eingabe

Ergebnisse

1. Die Ergebnisse werden automatisch vom günstigsten Angebot bis zum teuersten Angebot gereiht
 - diese Reihung können Sie manuell verändern, indem Sie den Versicherer mit der Maus an die gewünschte Stelle ziehen



2. Sollte ein Versicherer kein Ergebnis liefern, erkennen Sie das am Fehlersymbol
 - Mit einem Klick auf das Symbol können Sie das Problem identifizieren



- sollten Sie das Problem nicht alleine lösen können, kontaktieren Sie uns bitte unter office@varias.at

Vergleich

- Im Vergleich werden die Ergebnisse der Versicherer gegenübergestellt
- In den ersten Zeilen sind die versicherungsrelevanten Daten aufgelistet, wie Tarif, Berechnungsart, Grad der Berufsunfähigkeit, Leistungsdauer, ...
- Infinma-Vergleich

i Legende: entspricht dem Durchschnitt der am Markt üblichen Bedingungen **+** besser als der Durchschnitt **x** schlechter als der Durchschnitt

- Dokumenten-Download
 - abhängig vom Versicherer werden Langoffert, Modellrechnung, ... zur Verfügung gestellt
 - diese können Sie am Ende des Vergleichs herunterladen:



- Um einen PDF-Vergleich zu erstellen, wählen Sie die gewünschten Versicherer aus und klicken Sie auf "Vergleich Download"



- Speichern Sie den Vergleich, um später wieder darauf zuzugreifen, oder eine Kopie davon zu erstellen
 - Die Berechnungsergebnisse werden nicht gespeichert - Sie müssen erneut auf "Tarife berechnen" klicken!
- In der Aktionsübersicht können Sie den Vergleich "klonen" und kleine Änderungen (z.B. höhere Garantierente, andere Berechnungsart, ...) durchführen
 - klicken Sie dazu auf "..." am äußeren rechten Rand und auf "neue Berechnung auf Grundlage dieses Vergleichs"

Typ	Erstellt am	Kunde	Berechnung	Status	Berater
Test	31.01.2025 10:10	Herr Walter Wuhl	Vergleich TEST 1.000€	Prüfen berechnen	Varlas Wron
Berechnung Privatkunde	24.10.2023 09:24	Herr Walter Wuhl	Allgemeine Beratung/Information Skoda Karoo 2.0 TDI DSG Scortline 85kW (ab 01.2023)	Prüfen	

- so haben Sie innerhalb von kurzer Zeit verschiedene Varianten für Ihren Kunden zur Auswahl

Verwandte Artikel

- [Anwendung Tarifvergleich Berufsunfähigkeit](#)
- [Tarifvergleich einrichten](#)
- [VARIAS Tarifrechner - Bedingungen hinterlegen](#)
- [Funktionen eines Mandanten Administrators](#)
- [Kunden anlegen und editieren](#)