

# SPERREN von Lebensversicherungen

Abtretung/Verpfändung/Vinkulierung  
und  
deren zeitgemäße Praxishandhabung

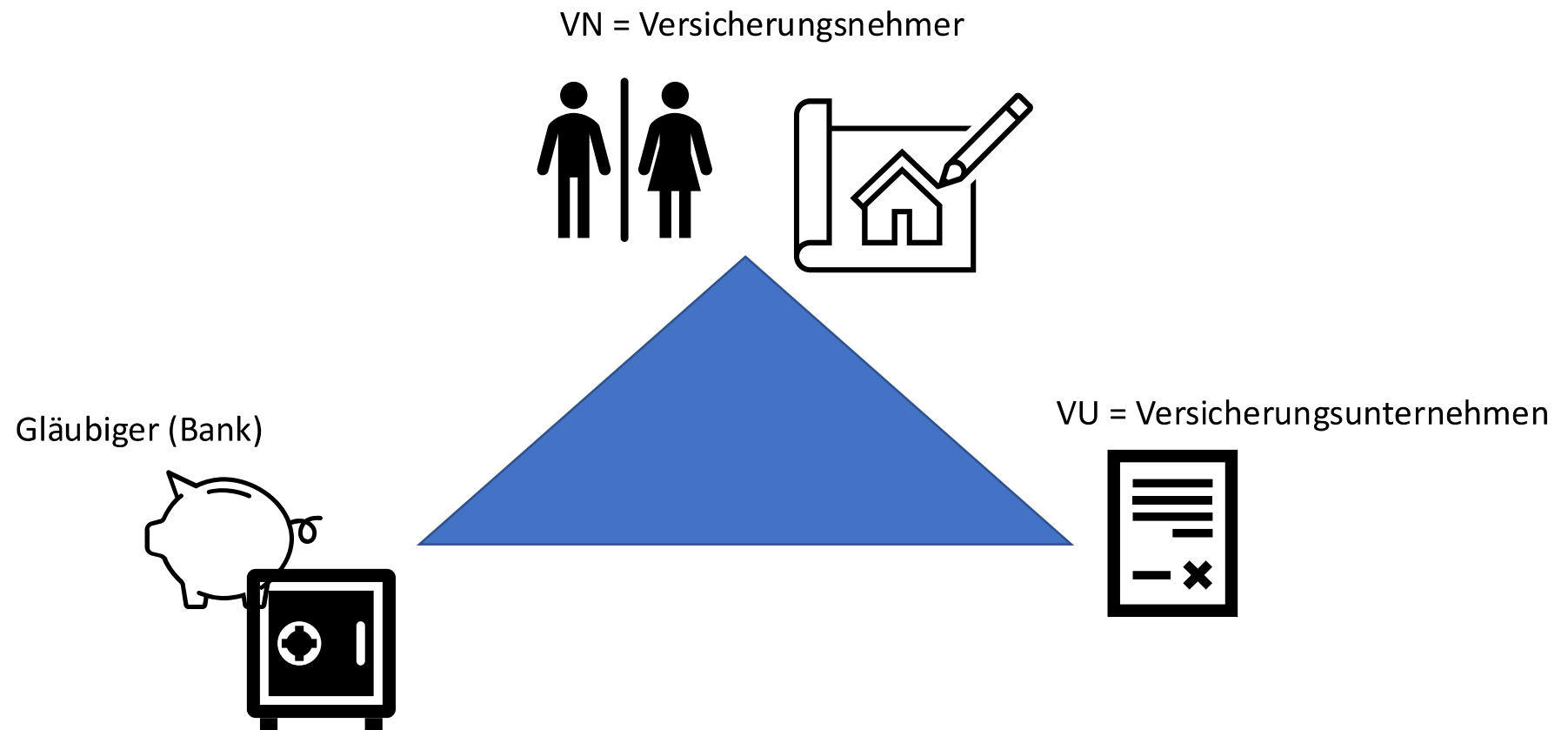
# Warum werden Versicherungen gesperrt?

- Zahlungsunfähigkeit
- Verdacht auf Missbrauch
- Änderung der Lebensumstände
- Änderung des Risikos
- Rechtliche Auseinandersetzungen
- Falschangaben bei der Beantragung
- Gesetzliche oder regulatorische Gründe
- Gezielte Sperren

# Arten von Sperren / Sicherstellungen

- Sachwalterschaft / Erwachsenenvertreter / Vorsorgevollmacht
- Exekution, Konkurs
- Unwiderrufliches Bezugsrecht
- Sperre zu Gunsten einer Privatperson
- **Abtretung**
- **Verpfändung**
- **Vinkulierung**

# Die Beteiligten!



# Wie macht es der VVO?

## **Aus den Unverbindliche Musterbedingungen des Verbandes der Versicherungsunternehmen Österreichs (VVO)**

- Eine Vinkulierung bedarf neben der Anzeige zu ihrer Wirksamkeit auch der Zustimmung des Versicherers.
- Eine Verpfändung oder Abtretung ist dem Versicherer gegenüber nur und erst dann wirksam, wenn sie ihm angezeigt wird.

# Praxishandhabung

	<b>Abtretung</b>	<b>Verpfändung</b>	<b>Vinkulierung</b>
<b>Vereinbarung zwischen</b>	VN und Gläubiger	VN und Gläubiger	VN und Gläubiger und Versicherer
<b>Unterlagen</b>	schriftliche Anzeige durch VN und Gläubiger	schriftliche Anzeige wird durch VN akzeptiert	schriftliche Anzeige wird durch VN akzeptiert
<b>Rechtswirkung</b>	Gläubiger erhält alle vertraglichen Forderungs- und Gestaltungsrechte	Gläubiger erhält Recht, sich bei Nichterfüllung seiner Forderungen aus der Lebensversicherung zu befriedigen	ohne Zusatzvereinbarung lediglich eine „Auszahlungssperre zugunsten des Gläubigers“

# Praxishandhabung

	<b>Abtretung</b>	<b>Verpfändung</b>	<b>Vinkulierung</b>
<b>Wirkung gegenüber Dritten</b>	Abgetretener Vertrag ist vor Zugriff Dritter zugunsten des Abtretungsgläubigers geschützt	Verpfändeter Vertrag ist vor Zugriff Dritter zugunsten des Pfandgläubigers geschützt	Vinkulierung hat gegenüber Dritten zumeist keine Wirkung, das heißt es ist pfändbar bzw. fällt in die Konkursmasse
<b>Verbleibende Rechte des VN</b>	Sofern nichts anderes vereinbart: KEINE	VN braucht für jede Änderung, die die Rechte des Pfandgläubigers beeinflusst dessen Zustimmung	Sofern nichts anderes vereinbart, sind die Gestaltungsmöglichkeiten des VN nicht eingeschränkt
<b>Auswirkung auf das Bezugsrecht</b>	Wechselt automatisch auf den Gläubiger	Wechselt automatisch auf den Gläubiger	Ohne besonderer Vereinbarung bleibt das Bezugsrecht unverändert

# Praxishandhabung

	Abtretung	Verpfändung	Vinkulierung
Vertragsänderungen	Änderungen und Rückkäufe erfolgen üblicherweise ohne Einschaltung des VN. VN wird über den Rückkauf informiert!	Einholung des Einverständnisses des Pfandgläubigers bei: <ul style="list-style-type: none"><li>• Allen technischen Änderungen, ausgenommen Summenerhöhungen</li><li>• VN-, VP-Wechsel</li><li>• Prämienfreistellung</li><li>• Rückkauf</li><li>• Fondsswitch</li></ul>	Einholung des Einverständnisses des Vinkulargläubigers bei: <ul style="list-style-type: none"><li>• Allen technischen Änderungen, ausgenommen Summenerhöhungen</li><li>• VN-, VP-Wechsel</li><li>• Prämienfreistellung</li><li>• Rückkauf</li><li>• Fondsswitch</li></ul>



# Praxishandhabung

	<b>Abtretung</b>	<b>Verpfändung</b>	<b>Vinkulierung</b>
<b>Information des Gläubigers</b>	1. Mahnung	1. Mahnung, Vertragsänderungen	1. Mahnung, Vertragsänderungen
<b>gängige Zusatzvereinbarungen</b>	Unanfechtbarkeitsstellung		
<b>Beliebte Zusatzversicherungen</b>	BUZ-Prämienbefreiung BUZ-Rente		
<b>Ende der Sperre / Aufhebung</b>	schriftliche Anzeige durch Gläubiger		
<b>Gebühren</b>	von € 0,00 bis € 35,00		

# Fazit:

- **Vorteile:**

- Erhöhung der Kreditwürdigkeit.
- Sofortige Liquidität.

- **Nachteile:**

- Verlust von Rechten und Kontrolle.
- Mögliche steuerliche Konsequenzen.

Danke für Ihre Aufmerksamkeit.

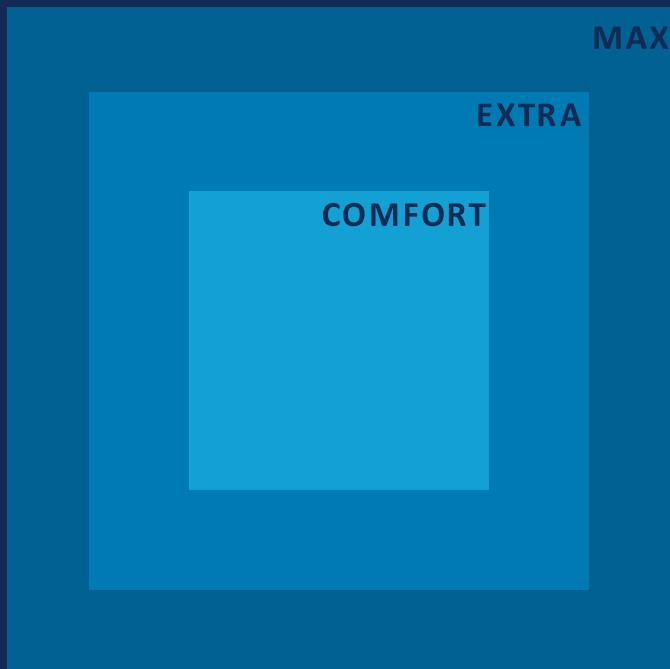


PRODUKT

Meine Ablebensvorsorge




# Paketstruktur Comfort Extra Max



- **3 Pakete** mit aufbauender Logik:
  - erhöht Transparenz für Kunden und reduziert Komplexität
- Die Pakete unterscheiden sich im Deckungsumfang:
  - Comfort** ist das kleinste Paket, der Deckungsumfang von Comfort ist im **Paket Extra** enthalten und Deckungsumfang von Extra ist im **Paket Max** enthalten
- Im ersten Paket Comfort: Basisleistungen
- In den weiteren Paketen (Extra, Max): Zusatzleistungen und Assistance Leistungen

# Meine Ablebensvorsorge

## Paketüberblick

Meine Ablebensvorsorge Immo		Deckungsübersicht	Comfort	Extra	Max
		Versicherungsschutz im Ablebensfall	✓	✓	✓
		Sofortschutz	✓	✓	✓
	NEU	Versicherungsschutz für 1 oder 2 Personen wählbar	✓	✓	✓
	NEU	Versicherungssumme wählbar: konstant, linear fallend	✓	✓	✓
	NEU	oder eine Kombination aus konstant und linear fallend			
	NEU	Prämie wählbar: Meine Starthilfe, Zuwachsklausel	✓	✓	✓
	NEU	Sofortauszahlung	✓	✓	✓
	NEU	Mein Digital-Doc	✓	✓	✓
	NEU	Prämienpause	✓	✓	✓
		Übernahme von Attestkosten	✓	✓	✓
	NEU	vorgezogene Todesfalleistung		✓	✓
	NEU	Ablebens-Assistance		✓	✓
		Nachversicherungsgarantie		✓	✓
		Verlängerungsoption		✓	✓
	NEU	erhöhte Versicherungssumme (Ausland, Kinder)			✓
		temporäre Leistungserhöhung			✓
		<b>Optionale Zusatzbausteine</b>			
		Unanfechtbarkeitsklausel	✓	✓	✓
		BU Absicherung	✓	✓	✓
	NEU	Kapitalleistung bei schwerer Krankheit	✓	✓	✓

# Versicherungstechnische Details



Tarif		Meine Ablebensvorsorge <b>Comfort</b> Meine Ablebensvorsorge <b>Extra</b> Meine Ablebensvorsorge <b>Max</b>
Versicherungssumme		konstant, linear fallend
Versicherte Person(en)		1 oder 2
Mindesteintrittsalter		18 Jahre
Höchstesintrittsalter		75 Jahre
Höchstendalter		85 Jahre
Zahlweise		1/1, 1/2, 1/4, 1/12 (Mind. Vorschreib. € 15)
Zuwachsklausel		2% - 4% p.a.
Mein Starthilfe	Nicht kombinierbar!	2%-ige Prämiensteigerung p.a. (bei konstanter VS)
Zusatztarife		BU (fix inkl. Rente), Dread Disease
Versicherungsbedingungen		ABL1410, KL 103 – Paket Extra, KL 104 – Paket Max
Risikoprüfung		Standard / Gesundheitsfragebogen
Ärztl. Attest bis Alter 60		ab € 400.001,--
Übernahme der Attestkosten		ja

Tarif	Meine Ablebensvorsorge <b>Immo</b>
Versicherungssumme	konstant, linear fallend
Versicherte Person(en)	1 oder 2
Mindesteintrittsalter	18 Jahre
Höchstesintrittsalter	<b>45 Jahre</b>
Höchstendalter	<b>70 Jahre</b>
Zahlweise	1/1, 1/2, 1/4, 1/12 (Mind. Vorschreib. € 15)
Zuwachsklausel	---
Mein Starthilfe	2%-ige Prämiensteigerung p.a. (bei konstanter VS)
Zusatztarife	---
Versicherungsbedingungen	ABL1410
Risikoprüfung	<b>vereinfacht – 2 Gesundheitsfragen</b>
Maximale VS	<b>€ 400.000,--</b>
Übernahme der Attestkosten	<b>Nicht notwendig</b>

# Unsere Besonderheiten

- **Breite Prämienspreizung im Rauchverhalten**  
→ Sehr günstige Prämie bei Nichtrauchern/Niemalsrauchern
- **Kein Prämienzuschlag für Motorradfahrer**  
→ 2023: 630.000 Motorräder, 7,2 Mio Österreicher über 20: fast jeder 10. Erwachsene fährt Motorrad!
- **“Meine Starthilfe” für besonders günstige Prämien zu Beginn der Laufzeit**
- **Attestgrenze 400.000 Euro. Darüber “M-Check”: Arzt kommt zum Kunden, nicht umgekehrt.**
- **Digitale Gesundheitsfragen und SMS-Unterschrift: Möglichkeit der “Dunkelpolizzierung”**
- **Regulierung im Leistungsfall nach österreichischen Standards**

**In Arbeit!**



# Tipps und Tricks für Varias

- **Richtige Vermittlernummer hinterlegen/auswählen**
  - Eintrag unter „Vermittlernummern“ in den Varias Benutzereinstellungen bei „Allianz Leben“
  - Ihr Key Account Manager hilft ggf. bei der Auswahl der richtigen Vermittlernummer
- **Vor dem ersten Berechnen: Zugangsdaten zum Allianz Maklerportal hinterlegen**
  - Eintrag unter „Zugangsdaten (VU, SMS)“ in den Benutzereinstellungen
- **Achtung bei Berechnung mit fallender VS: Allianz-Berechnung mit abgekürzter Prämienzahlung.**  
**Vergleich der Prämiensumme, nicht der Monatsprämie!**
- **Immo-Variante: Im Vergleich “Immobilienfinanzierung” mit JA beantworten**
- **Die Gesundheitsfragen werden derzeit nicht auf Vollständigkeit der Beantwortung validiert. Bitte keine Frage vergessen und ggf. alle Felder befüllen!**



**Vielen Dank und viel Erfolg!**