



IDEAL SterbeGeld

Unter folgenden Voraussetzungen benötigen Sie für den Abschluss **keine Ausweisdaten und -kopie** und **keine Kundenunterschrift**:

- Versicherungsnehmer ist Beitragszahler und wirtschaftlich Berechtigter
- SEPA-Mandat liegt vor
- Versicherungsnehmer und versicherte Person haben eine EU-Staatsbürgerschaft
- Die Versicherungssumme beträgt max. 10.000 €
- Für das Produkt IDEAL SterbeGeld ist die Versicherungssumme auf max. 8.000 € beschränkt, wenn Versicherungsnehmer und versicherte Person nicht identisch sind
- Beim IDEAL SterbeGeld darf keine Option "Beitragsbefreiung" ausgewählt sein

Bei jedem Produkt gilt für das versicherte Interesse: sofern der Versicherungsnehmer und die versicherte Person nicht identisch sind, ist ein nachvollziehbares Näheverhältnis zwischen den beiden Personen erforderlich.

So läuft der Verkaufsprozess ab

Einige von Ihnen haben sich bereits erfolgreich auf die neuen Beratungsformen eingestellt. Es ist aber nicht immer einfach beim Kunden "anzukommen". Wir geben Ihnen Tipps, wie Sie Ihre Kunden aus der Distanz beraten und Geschäft generieren können.

1. Sie kontaktieren Ihren Kunden online oder per Telefon und beraten ihn
2. Sie senden den Antrag und die VG konformen Unterlagen via E-Mail an ihren Kunden
3. Der Kunde gibt Ihnen die Zustimmung und Sie vermerken auf dem Antrag den Hinweis **„Distanzberatung, Zustimmung VN liegt vor“**
4. Sie senden uns den von Ihnen unterschriebenen Antrag via E-Mail, Telefax oder Post zurück
5. Sie können den Antrag:
 - a. ausdrucken, per Hand unterschreiben und uns eingescannt zumailen oder faxen oder
 - b. die digitale Unterschrift nutzen. Im Falle der digitalen Unterschrift können Sie bei der Kundenunterschrift ein „X“ setzen.

