

Aktionen Leben Privat 2024

# AKS-Bestands- bearbeitung

Aktionsnummer 22801  
Vertriebs-Info



Neu:  
- priorisierte Handlungsoptionen mit klarer Adressierung!  
- Abschluss über Neuvertrag, rechnen Sie Ihre Angebote direkt!

# 4 gute Gründe, warum die Aktion Ihnen weiterhilft

## 1 Erhöhung in Neuvertrag möglich!

Wir bieten in der Aktion 2024 erstmals erweiterte Möglichkeiten für den Abschluss in einen Neuvertrag! Nutzen Sie diese, um direkt ein Angebot für Ihre Kunden zu berechnen (siehe dazu Seite 5/6).

## 2 Die neuen Handlungsoptionen

Nutzen Sie die neuen Handlungsoptionen zur gezielten und vereinfachten Themenansprache. In den Infoblättern zur Handlungsoption finden Sie alle Informationen, um schnell und gezielt Ihre Kunden zu bearbeiten.

## 3 Perfekter Anspracheanlass

Nutzen Sie die AKS-Bestandsbearbeitung, um gemeinsam mit Ihren Kunden die bestehende Versorgung an die aktuellen Lebensumstände anzupassen.

## 4 OHNE Gesundheitsprüfung

In den ersten 5 Jahren nach Abschluss ganz ohne Anlass oder mit einer Vielzahl von weiteren Anlässen wie z.B. Heirat, Geburt eines Kindes etc. sorgen dafür, die Absicherung Ihrer Kunden ohne Gesundheitsprüfung zu erhöhen.



# So punkten Sie im Kundengespräch

Schon im Gesprächseinstieg erzielen Sie Aufmerksamkeit und Zustimmung.

Unabhängige Instanzen wie z.B. Verbraucherzentralen empfehlen regelmäßigen BU-TÜV (Check)

Wann werden die besten Entscheidungen getroffen? Im Ernstfall oder deutlich davor?

Ihr Vorteil: Erhöhungen in BU/DU/KSP-Bestandsverträgen sind vom VerstModG\* nicht betroffen!

Ich möchte Sie gerne an Ihr vertragliches Recht erinnern, die BU-Rente anzupassen!

Die Inflation treibt die Kosten in die Höhe. Wie wäre es, wenn Sie Ihre Arbeitskraftabsicherung ohne Weiteres anpassen könnten?

Wie sehr hat sich der Bedarf eines regelmäßigen Einkommens für den Fall der Fälle verändert?

# Erhöhung über Neu- oder Bestandsvertrag

Bezugsvertrag	Erhöhungsoption
SBV	Neuvertrag SBV oder BU Invest*
Altersvorsorge mit BUZ-R-Baustein	Neuvertrag EBV*
BU Invest	Neuvertrag BU Invest oder SBV*
BU-StartPolice	Neuvertrag BU-StartPolice oder SBV*

\*Weiterhin sind Erhöhungen natürlich auch im Bestandsvertrag möglich

Beispiel für Handlungsoption 1:

Daten des Bezugsvertrag/Bestandsvertrag:

- Mit voller Risikoprüfung
- Zustande gekommen innerhalb der letzten 5 Jahre
- Deshalb anlassunabhängige Erhöhungsoption vorhanden
- Kfm. Angestellter (Berufsgruppe A)

- Beruf unverändert, analog Bestandsvertrag
- Berufsgruppe besser als im Bestandsvertrag

Bitte Übersetzungstabelle der Berufsgruppen beachten

Erhöhung über Neuvertrag möglich

Alte BG	Neue BG
A++	B1
A+	B3
A	B4
B	B6
C+	B7
C	B9
D	B11
E	B12
G	G1/G2
H BU (Plus)	EU

Bezugsvertrag	Erhöhungsoption
SBV	Neuvertrag SBV oder BU Invest*
Altersvorsorge mit BUZ-R-Baustein	Neuvertrag EBV*
BU Invest	Neuvertrag BU Invest oder SBV*
BU-StartPolice	Neuvertrag BU-StartPolice oder SBV*

\*Weiterhin sind Erhöhungen natürlich auch im Bestandsvertrag möglich

Analog siehe oben **ABER** 3) Kunde übt einen Beruf mit schlechterer Berufsgruppe aus

**ODER**

Bezugsvertrag	Erhöhungsoption
EBV*	Erhöhung im EBV-Bestandsvertrag
Altersvorsorge mit BUZ-R-Baustein wurde bereits durch eine EBV erhöht	Bestandsvertrags-erhöhung im BUZ-R-Baustein

\*EBV ohne vollständige Gesundheitsprüfung oder verkürzter Gesundheitsprüfung kann nur anlassabhängig erhöht werden aber nicht anlassunabhängig.

**Erhöhung über Bestandsvertrag**

# Informationen zur Gesundheitsprüfung im Bestandsvertrag

Im Filterfeld "Art der GP" finden Sie den Status der Gesundheitsprüfung im Bestandsvertrag.

Ausprägung des Filters „Art der GP“	Bemerkung
vollständige GP	An den Bestandsverträgen mit dieser Ausprägung wird über die Datenbanken eine vollständige Gesundheitsprüfung erkannt.
bitte prüfen: reduzierte GP	An den Verträgen mit dieser Ausprägung wird über die Datenbanken eine reduzierte Gesundheitsprüfung erkannt, eine Stichprobenprüfung mit Risikomanagement hat ergeben, dass bei vielen Verträgen eine vollständige GP vorliegt, mindestens aber eine reduzierte GP. Hier lohnt sich vor allem bei der anlassunabhängigen Erhöhungsoption eine Einzelfallprüfung.
bitte prüfen: GP unbekannt	An den Verträgen mit dieser Ausprägung ist über die Datenbanken keine valide Aussage zur Art der GP möglich, es werden Informationen zu einer GP erkannt, die aber nicht sicher eingeordnet werden können.
ohne GP	Zu Verträgen mit dieser Ausprägung ist über die Datenbanken keine GP erkennbar.

In bestimmten Konstellationen kann der Umfang der Gesundheitsprüfung nicht eindeutig zugeordnet werden. Diesen Status geben wir mit „bitte prüfen“ an. Daher ist es erforderlich, dass Sie in diesen Fällen eine Einzelfall-Prüfung über die Fachberatung Neuantrag oder die Betriebseinheiten vornehmen, damit keine Ablehnungen von Erhöhungen zustande kommt:

# Priorisieren Sie Ihre Ansprache mit klareren Handlungsoptionen

Empfehlung für eine erfolgreiche Bestandsbearbeitung: Arbeiten Sie die Handlungsoptionen priorisiert ab!

Prio der Bearbeitung	Handlungsoption	Relevant für Produkte	Kunden erhalten Filterausprägung wenn:	Auswählbar über Filterfeld
1.	Anlassunabhängige Erhöhungsoption	BU/DU/KSP/ Bausteine	VP <40 Jahre ist, vollständige GP erkannt wird, Vertrag nicht beitragsfrei und Beginndatum jünger 5 Jahre ist	Erhöhung ohne GP
2.	Anlassabhängige Erhöhungsoption	BU/DU/KSP/ Bausteine	VP <50 Jahre <sup>1</sup> ist, Vertrag nicht beitragsfrei ist und vollständige oder verkürzte GP vorliegt	Erhöhung ohne GP
3.	Schüler-Klausel	BU/DU/ Bausteine	Kunde hat Schüler-Kennzeichen	Schüler/(Student)
4.	Beitragsüberprüfungsoption	BU/DU/KSP/ Bausteine	Vertrag ist nach Tarifgeneration 01/2020	Beitragüberprüfungsoption (ab 2020)
5.	Anlassabhängige Option der BU: Student mit Aufnahme des ersten Jobs nach Studium (Verdopplung der BU-Rente)	BU/DU/ Bausteine	Kunde hat Studenten-Kennzeichen und anlassabhängige Erhöhungsoption	Schüler/(Student)
6.	Erhöhung der Rente mit erneuter GP	BU/DU/KSP/ Bausteine	geht immer, sofern Kunde Eintritts-alter noch nicht überschritten hat.	Keine Filterausprägung vorhanden

<sup>1</sup>ab TG 1/2023 VP <50Jahre ist, ab TG 01/2012 bis 7/2022 VP < 45 Jahre ist, vor TG 7/2011 VP <40 Jahre ist

# Handlungsoption 1 (HO1): Anlassunabhängige Erhöhungsoption



Die anlassunabhängige Erhöhungsoption ermöglicht eine Erhöhung des Vertrags in den ersten 5 Jahren nach Abschluss ohne erneute Gesundheitsprüfung



Kunden in der Option:

- VP ist max. 40 Jahre
- Vertrag nicht älter als 5 Jahre
- Vollständige GP vorhanden
- Vertrag ist nicht beitragsfrei



Anmerkungen zu den Filterausprägungen:

„anlassunabhängig“:

Im Bestandsvertrag erfolgte eine vollständige GP

„bitte prüfen: anlassunabhängig“:

Der Umfang der GP im Bestandsvertrag kann nicht eindeutig bestimmt werden. Bitte prüfen Sie den Status (siehe hierzu Seite 6)



ACA:

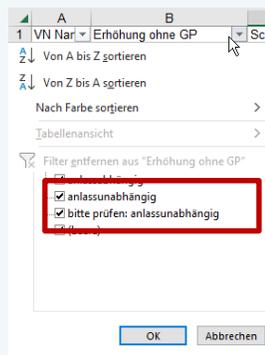


Link an der Option



Infoblatt zur Option

Nutzen Sie die Spalte „Erhöhung ohne GP“ in der Excel zur Identifikation Ihrer Kunden mit der HO1:



In der Excel finden Sie rechts neben der Spalte zur Option einen Link zum Infoblatt

B	C
HO 1 anlassunabhängige Erhöhung BU	Link Infoblatt
ja, anlassunabhängig	<a href="https://makler.allianz.de/lebs">https://makler.allianz.de/lebs</a>
nein	
ja, bitte prüfen: anlassunabhängig	<a href="https://makler.allianz.de/lebs">https://makler.allianz.de/lebs</a>

Mit einem Klick auf den Link öffnen Sie das Infoblatt, dort finden sie Summengrenzen und alle weiteren Informationen zum Vorgehen.

B	C
HO 1 anlassunabhängige Erhöhung BU	Link Infoblatt
ja, anlassunabhängig	<a href="https://makler.allianz.de/lebs">https://makler.allianz.de/lebs</a>
nein	
ja, bitte prüfen: anlassunabhängig	<a href="https://makler.allianz.de/lebs">https://makler.allianz.de/lebs</a>

Klick!

# Handlungsoption 2 (HO2): Anlassabhängige Erhöhungsoption



Die anlassabhängige Erhöhungsoption ermöglicht eine Erhöhung des Vertrags aufgrund besonderer Anlässe beim Kunden (z.B. Hauskauf, Heirat, Jobwechsel etc.) ohne erneute Gesundheitsprüfung



Kunden in der Option:

- VP ist max. 50 Jahre<sup>1</sup>
- Vertrag ist nicht beitragsfrei



Anmerkungen zu den Filterausprägungen:

„anlassabhängig“:

Im Bestandsvertrag wird eine vollständige oder verkürzte GP erkannt



ACA:

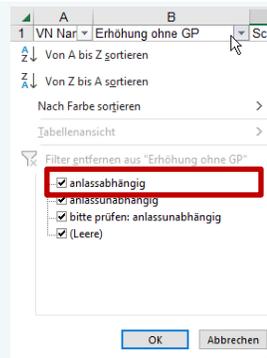


Link an der Option



Infoblatt zur Option

Nutzen Sie die Spalte „Erhöhung ohne GP“ in der Excel zur Identifikation Ihrer Kunden mit der HO2:



In der Excel finden Sie rechts neben der Spalte zur Option einen Link zum Infoblatt

B	C
HO 2 anlassabhängige Erhöhung BU	Link Infoblatt
ja, anlassabhängig	<a href="https://makler.allianz.de/leb">https://makler.allianz.de/leb</a>
nein	

Mit einem Klick auf den Link öffnen Sie das Infoblatt, dort finden sie Summengrenzen und alle weiteren Informationen zum Vorgehen.

B	C
HO 2 anlassabhängige Erhöhung BU	Link Infoblatt
ja, anlassabhängig	<a href="https://makler.allianz.de/leb">https://makler.allianz.de/leb</a>
nein	

Klick!

<sup>1</sup>ab TG 1/2023 VP <50Jahre ist, ab TG 01/2012 bis 7/2022 VP < 45 Jahre ist, vor TG 7/2011 VP <40 Jahre ist

# Handlungsoption 3 (HO3): Schülerklausel ab 08/1999<sup>1</sup> bis 12/2019

 Schüler wurden bis 12/2019 nur gegen Erwerbsunfähigkeit versichert, können aber später (z. B. bei Ausbildung/Studium/Beruf) die Umstellung auf BU-Schutz beantragen.

 Kunden in der Option:  
- VP hat Schülerklausel

 Anmerkungen zu den Filterausprägungen:  
Im Filterfeld Schüler/Student finden sich rechtsstehende Ausprägungen. Hierüber ist eine ungefähre Abgrenzung der Schüler-Gruppen nach Ihrer Schulart möglich.

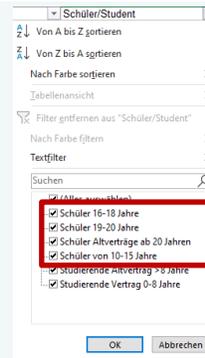
Filterausprägungen:  
Schü 10-15 J.  
Schü 16-18 J.  
Schü 19-20 J.  
Schü ab 20 J.

 ACA:

 Link an der Option

 Infoblatt zur Option

Nutzen Sie die Spalte „Schüler/Student“ in der Excel zur Identifikation Ihrer Kunden mit der HO3:



In der Excel finden Sie rechts neben der Spalte zur Option einen Link zum Infoblatt

C	D
HO 3 Schülerklausel	Link Infoblatt
ja, Sch 10-15 J.	<a href="https://makler.allianz.de/leb...">https://makler.allianz.de/leb...</a>
ja, Sch 16-18 J.	<a href="https://makler.allianz.de/leb...">https://makler.allianz.de/leb...</a>
ja, Sch ab 20 J.	<a href="https://makler.allianz.de/leb...">https://makler.allianz.de/leb...</a>
nein	

Mit einem Klick auf den Link öffnen Sie das Infoblatt, dort finden sie alle weiteren Informationen zum Vorgehen.

C	D
HO 3 Schülerklausel	Link Infoblatt
ja, Sch 10-15 J.	<a href="https://makler.allianz.de/leb...">https://makler.allianz.de/leb...</a>
ja, Sch 16-18 J.	<a href="https://makler.allianz.de/leb...">https://makler.allianz.de/leb...</a>
ja, Sch ab 20 J.	<a href="https://makler.allianz.de/leb...">https://makler.allianz.de/leb...</a>
nein	

 Klick!

# Handlungsoption 4 (HO4): Beitragsüberprüfungs-Option ab 2020

 Bei Berufswechsel bzw. Wechsel der Schulform oder Aufnahme einer Ausbildung, eines Studiums oder einer Berufstätigkeit, kann die Berufsgruppe überprüft und ggf. verbessert werden.

 Kunden in der Option:  
- Verträge ab Tarifgeneration 01/2020 enthalten die Beitragsüberprüfungsoption

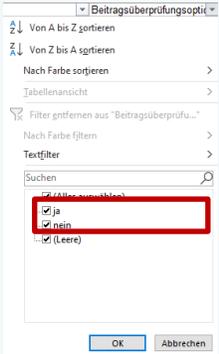
 Anmerkungen zu den Filterausprägungen:  
Nutzen Sie zusätzlich zum Filter Beitragsüberprüfungs-Option die Felder Schüler/Student oder Alter VP zum 01.07.2024 um weitere Unterscheidungen bei Schülern vorzunehmen. Weitere Infos finden Sie dazu im Infoblatt zur Handlungsoption 4

 ACA:

 Link an der Option

 Infoblatt zur Option

Nutzen Sie die Spalte „Erhöhung ohne GP“ in der Excel zur Identifikation Ihrer Kunden mit der HO4:



Beitragsüberprüfungsoption

Von A bis Z sortieren

Von Z bis A sortieren

Nach Farbe sortieren >

Tabellenansicht >

Filter entfernen aus "Beitragsüberprüf..."

Nach Farbe filtern >

Textfilter >

Suchen

ja

nein

... (Leere)

OK Abbrechen

In der Excel finden Sie rechts neben der Spalte zur Option einen Link zum Infoblatt

F	G
Beitragsüberprüfungsoption	Link Infoblatt
ja	<a href="https://makler.allianz.de/le...">https://makler.allianz.de/le...</a>
nein	
Ja	<a href="https://makler.allianz.de/le...">https://makler.allianz.de/le...</a>

Mit einem Klick auf den Link öffnen Sie das Infoblatt, hier finden sie alle weiteren Informationen zum Vorgehen.

F	G
Beitragsüberprüfungsoption	Link Infoblatt
ja	<a href="https://makler.allianz.de/le...">https://makler.allianz.de/le...</a>
nein	

**Klick!**

# Handlungsoption 5 (HO5): Studierende



Anlassabhängige Option der BU bei Studierenden:  
Verdopplung der BU-Rente mit Aufnahme des ersten Jobs nach dem Studium



Kunden in der Option:  
- Kunde hat Studierenden-  
Kennzeichen



Anmerkungen zu den Filterausprägungen:

Es existieren zwei Ausprägungen zu Studierenden:

1. Verträge, die ein Studierenden-Kennzeichen haben und bis zu 8 Jahre alt sind
2. Verträge, die ein Studierenden-Kennzeichen haben und über 8 Jahre alt sind



ACA:

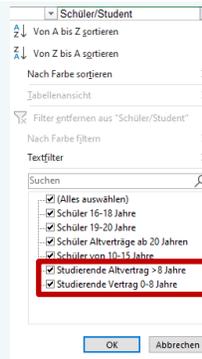


Link an der Option



Infoblatt zur Option

Nutzen Sie die Spalte  
„Erhöhung ohne GP“  
in der Excel zur  
Identifikation  
Ihrer Kunden mit  
der HO5:



In der Excel finden Sie rechts neben der  
Spalte zur Option einen Link zum Infoblatt

C	D
Schüler/Student	Link Infoblatt
Studierende Vertrag 0-8 Jahre	<a href="https://makler.allianz.de/lebe">https://makler.allianz.de/lebe</a>
Studierende Altvertrag >8 Jahre	<a href="https://makler.allianz.de/lebe">https://makler.allianz.de/lebe</a>

Mit einem Klick auf den Link öffnen Sie das  
Infoblatt, hier finden sie alle weiteren  
Informationen zum Vorgehen.

C	D
Schüler/Student	Link Infoblatt
Studierende Vertrag 0-8 Jahre	<a href="https://makler.allianz.de/lebe">https://makler.allianz.de/lebe</a>
Studierende Altvertrag >8 Jahre	<a href="https://makler.allianz.de/lebe">https://makler.allianz.de/lebe</a>

Klick!

# ACA:

## Sortierfelder

### Sortierfelder nutzen (1/1)

#### Schritt 1: Sortierfelder nutzen

Potenzialliste  
P Leben M - AKS-Bestandsbearbeitung 2023

Mehr öffnen ▾

Alter VP zum 01.07.2024 ▾	Schüler/Student ▾	Vertragsbeginn Jahr ▾	Produktname ▾
Erhöhung ohne GP ▾	Beitragsüberprüfungsoption ab 2020 ▾	Risikorelevante Daten ▾	Art der GP ▾
Endalter BU/KSP ▾	Höhe Jährliche Rente ▾	Vertragsbeginn Monat ▾	Berufs-Risikogruppe der BU/KSP ▾

VTNR    VSNR    Alter VP zum 01.07.2024    Schüler/Student    Vertragsbeginn Jahr    Produktname

#### Erläuterungen: Sortierfelder, Infozeile, Infobutton

- Alter der VP**  
bis einschl. 18 Jahre, 19-27 Jahre, 28-30 Jahre, 31-39 Jahre, 40-45 Jahre, >45 Jahre
- Schüler/Student**  
Schüler 10-15 Jahre, Schüler 16-18 Jahre, Schüler 19-20 Jahre, Altverträge Schüler > 20 Jahre, Vertragsalter Student 3-8 Jahre, Vertragsalter Student > 8 Jahre
- Vertragsbeginn Jahr**  
vor 2019, 2019, 2020... 2024
- Produktname**  
BSR-Riester, BU-BasisRente, BU-EBV, BU-EU-Police, BU-Kapitalv., BU-KinderPol, BU-PrivatRente, BU-RLV, BU-SBV, BU-SJL, BU-StartPaket, BU-StartPolice, BU-bAV, DU-BasisRente, DU-SBV, KSP

#### Wichtiger Hinweis:

Sie können die Felder **1** bis **4** sowohl sortieren als auch **zusätzlich filtern**.  
Weitere Informationen zu den Filterfelder entnehmen Sie bitte der folgenden Seite.

# ACA: Filterfelder

## Filterfelder nutzen (1/2)

### Schritt 1: Wählen Sie einen Filter aus (Beispiel „Alter VP zum 01.07.2024“)

Kunden zur Aktion P Leben - AKS-Bestandsbearbeitung 2024

1 <input type="text" value="Alter VP zum 01.07.2024"/>	2 <input type="text" value="Schüler/Student"/>	3 <input type="text" value="Vertragsbeginn Jahr"/>	4 <input type="text" value="Produktname"/>
5 <input type="text" value="Erhöhung ohne GP"/>	6 <input type="text" value="Beitragsüberprüfungsoption ab 2020"/>	7 <input type="text" value="Risikorelevante Daten"/>	8 <input type="text" value="Art der GP"/>
9 <input type="text" value="Endalter BU/KSP"/>	10 <input type="text" value="Höhe Jährliche Rente"/>	11 <input type="text" value="Vertragsbeginn Monat"/>	12 <input type="text" value="Berufs-/Risikogruppe der BU/KSP"/>

### Schritt 2: Filterausprägung(en) wählen

<input type="text" value="Alter VP zum 01.07.2024"/>	<input type="text" value="Schüler/Student"/>	<input type="text" value="Vertragsbeginn Jahr"/>	<input type="text" value="Produktname"/>
<input type="text" value="Erhöhung ohne GP"/>	<input type="text" value="Beitragsüberprüfungsoption ab 2020"/>	<input type="text" value="Risikorelevante Daten"/>	<input type="text" value="Art der GP"/>
<input type="text" value="Endalter BU/KSP"/> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> 55-59 Jahre</li> <li><input type="checkbox"/> 60-63 Jahre</li> <li><input type="checkbox"/> &lt;55 Jahre</li> </ul>	<input type="text" value="Höhe Jährliche Rente"/>	<input type="text" value="Vertragsbeginn Monat"/>	<input type="text" value="Berufs-/Risikogruppe der BU/KSP"/>

### Erläuterungen: Filterfelder

- 1 **Alter der VP**  
bis einschl. 18 Jahre, 19-27 Jahre, 28-30 Jahre, 31-39 Jahre, 40-45 Jahre, >45 Jahre
- 2 **Schüler/Student**  
Schüler 10-15 Jahre, Schüler 16–18 Jahre  
Schüler 19-20 Jahre, Altverträge Schüler  
>20 Jahre, Vertragsalter Student 3-8  
Jahre, Vertragsalter Student >8 Jahre
- 3 **Vertragsbeginn Jahr**  
vor 2019, 2019, 2020... 2024
- 4 **Produktname**  
BSR-Riester, BU-BasisRente, BU-EBV, BU-  
EU-Police, BU-Kapitalv, BU-KinderPol,  
BU-PrivatRente, BU-RLV, BU-SBV, BU-SJL,  
BU-StartPaket, BU-StartPolice, BU-bAV,  
DU-BasisRente, DU-SBV, KSP
- 5 **Erhöhung ohne GP**  
anlassunabhängig, anlassabhängig, zu  
prüfen: anlassunabhängig, zu prüfen:  
anlassabhängig
- 6 **Beitragsüberprüfungsoption ab 2020**  
ja/nein
- 7 **Risk.rel. Daten**  
ja/nein
- 8 **Art der GP**  
vollständige GP, bitte prüfen: reduzierte  
GP, bitte prüfen: GP unbekannt, ohne GP
- 9 **Endalter der BU/KSP**  
Filtermöglichkeit: Clusterung <55 Jahre,  
55-59 Jahre, 60-63 Jahre
- 10 **Höhe jährliche Rente**  
<3.000 EUR, 3.000-5.999 EUR, 6.000-  
8.999 EUR, 9.000-11.999 EUR, 12.000-  
17.999 EUR, 18.000-23.999 EUR, 24.000-  
35.999 EUR, 36.000-47.999 EUR,  
>=48.000 EUR
- 11 **Vertragsbeginn Monat**  
nach Monaten
- 12 **Berufs-/Risikogruppe der BU/KSP**  
Filtermöglichkeit: A+, A, B, C+, C, D, E, F,  
G, H etc.

# Worauf warten sie noch?

## Alles startklar für ihren Erfolg!



### Viel Erfolg mit der AKS-Bestandsbearbeitung!

Alle Kunden sind zum Aktionsstart m ACA erfasst. Sie brauchen nur noch loszulegen und Termine vereinbaren.

### Weitere Informationen für Ihre Aktionsbearbeitung & Kundenansprache:

Informationen im ACA	Aktionsinfos im Maklerportal	Produktseiten im Maklerportal	Musterbriefe zur eigenen Kundenansprache
<p>Vielfältige Informationen zur Zielgruppe, Aktionsbearbeitung sowie den Sortierkriterien für Ihre Priorisierungen</p> <p><a href="#">→ Link</a></p>	<p>Unterstützende Unterlagen wie</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Vertriebsinfo zur Aktion</li> <li>• Bedienungsanleitung zur BU-Bestandsbearbeitung</li> <li>• Formulare und Verkaufshelfer</li> </ul> <p><a href="#">→ Link</a></p>	<p>Alle Produkt-Informationen zur Arbeitskraftsicherung auf einen Blick</p> <p><a href="#">→ Link</a></p>	<p>Im Maklerportal stehen zwei Musterbriefe (für Erhöhung mit und ohne Gesundheitsprüfung)</p> <p><a href="#">→ Link</a></p>

# Informationen zum Datenschutz

Briefe an Bestandskunden mit werblichem Inhalt erfordern keine explizite Einwilligung des Kunden. Jedoch können Kunden auch Werbung widersprechen. Ein solcher Widerspruch führt zum Ausschluss bei künftigen Werbeaktionen. Kunden, die bei uns einen solchen Werbewiderspruch bereits vermerkt haben, werden aus der Aktion ausgeschlossen.

Werbewidersprüche, die Kunden Ihnen gegenüber aussprechen (z. B. als Reaktion auf das Anschreiben zu einer Aktion oder Ihrer Ansprache) bitte immer an [werbewiderspruch@allianz.de](mailto:werbewiderspruch@allianz.de) senden, da nur so die Eintragung eines umfassenden Werbewiderspruchs sichergestellt ist.



**Bitte prüfen Sie vor einer Kontaktaufnahme Ihres Kunden per Telefon oder per E-Mail immer, ob eine gültige Werbeeinwilligung des Kunden vorliegt oder ob er bei Ansprache über Brief eine Werbesperre hinterlegt hat.**