

Risikoprüfung am Point of Sale

 Produktcenter

anonymer Partner

SIGNAL IDUNA

Sparten und Produktübersicht


Krankenversicherung


Sach-/Haftpflichtversicherung


Rechtsschutz


Lebensversicherung


KFZ-Versicherung


Unfallversicherung


Weiteres/Sonstiges

Private Vorsorge★

Betriebliche Altersversorgung★

Private Vorsorge öff

Unterstützende Tools

[KTG-Rechner](#)

Über Lebensversicherung und Private
Vorsorge gelangen Sie zur Eingabe
der Daten der versicherten Person.

Leistungs- und Beitragsübersicht

unvollständig

Versicherungsbeginn * 01.09.2026 

^ VP:

Anrede Herr 



Akademischer Titel

Adelstitel

Vorname

Nachname

Geburtsdatum * 01.01.2006

Straße / Haus-Nr.



PLZ / Wohnort

Private Vorsorge



unvollständig

LV-Produkt

Neu Anlegen

Vorschlag kopieren

Dokumente ausgeben

Beantragen

Hier können Sie nun die Daten der versicherten Person eingeben, insbesondere das Geburtsdatum. Über den Stift (unten rechts) gelangen Sie zum nächsten Schritt.

Produktcenter
Private Vorsorge

anonymer Partner

SIGNAL IDUNA

< Produkt >

Versicherungsart * nicht gewählt

- nicht gewählt
- Altersvorsorge
- SI WorkLife (Einkommensschutz)
- Hinterbliebenenschutz

zur Übersicht < >

Wählen Sie die
Versicherungsart und die
Produktkennung aus, z.B. SI
WorkLife (Einkommensschutz)
und Berufsunfähigkeit.

Produktcenter
Private Vorsorge

anonymer Partner

SIGNAL IDUNA

< Produkt >

Versicherungsart * SI WorkLife (Einkommensschutz)

Produktkennung * nicht gewählt

- nicht gewählt
- Berufsunfähigkeit
- Grundfähigkeiten

zur Übersicht < >

Produktcenter
Private Vorsorge

anonymer Partner

SIGNAL IDUNA

<

Produkt

Risikoprüfung

>

Versicherungsart	*	SI WorkLife (Einkommensschutz)	
Produktkennung	*	Berufsunfähigkeit	
Produktlinie		EXKLUSIV EXKLUSIV-PLUS	
Produktgruppe	*	Comfort	
Geburtsdatum	*	01.01.2006	
Raucherstatus	*	nicht gewählt	
Beruf / Berufsgruppe	*		
Versicherungsbeginn	*	01.09.2026	
Versicherungsende	*	Endalter 67 Monate 0	01.01.2073
Beitragszahlung	*	Endalter 67 Monate 0	01.01.2073
Leistungsendtermin	*	Endalter 67 Monate 0	01.01.2073
Berechnung ausgehend von		Invaliditätsrente	
Betrag	*		€
Beitragszahlungsweise	*	monatlich	
Dynamik	*	keine Dynamik	
Überschussverwendung	*	Beitragsverrechnung	
Rentensteigerung im Leistungsbezug			
AU-Klausel			
Verzicht auf Risikoprüfung am POS			

zur Übersicht

<

>

Vervollständigen Sie die erforderlichen Daten. Anschließend können Sie oben rechts die **Risikoprüfung** aufrufen.



Befragung zur Risikobewertung

Sie können die Befragung zur Risikobewertung nun starten. Bitte vergewissern Sie sich vorab, dass die folgenden gemachten Angaben korrekt sind:

Anrede: Herr

Geburtsdatum: 01.01.2006

berufliche Tätigkeit: Versicherungskaufmann/-kauffrau

Berufsstand: Arbeitnehmer/-in

BU-Rente: 1.300,00 EUR

Versicherungsbeginn/-ende: 01.09.2026 - 01.01.2069



Eine nachträgliche Änderung dieser Angaben ist nach Beginn der Befragung nicht mehr möglich. Wenn Sie Teile dieser Angaben korrigieren möchten, ist eine erneute Durchführung der Risikoanalyse erforderlich. In diesem Fall muss die Befragung gelöscht werden, was zur Entsperrung der entsprechenden Eingabefelder führt.

Die Befragung kann pausiert und zu einem späteren Zeitpunkt fortgesetzt werden.

Befragung starten

 zur Übersicht



Hier werden einmal die relevanten
Tarifizierungsinformationen zusammengefasst.
Mit **Befragung starten** beginnt die digitale
Risikoprüfung.

Produktcenter
Private Vorsorge

anonymer Partner

SIGNAL IDUNA

< Produkt Risikoprüfung >

Befragung zur Risikobewertung

Befragung abbrechen

Lebensstil

Bitte beantworten Sie die folgenden Fragen:

Freizeit

Üben Sie Aktivitäten mit einem höheren Verletzungsrisiko aus als bei Breitensportarten üblich?

☐ Bergsport

☐ Automobilsport

☐ Motorsport

☐ Motorbootsport

☐ Tauchsport

☐ Privat-/Sportflugrisiko

☐ Extremsport (z.B. sky diving, base jumping, Canyoning, Rooftopping, speed-flying)

☐ Kampfsport

☐ Reitsport

☐ Eine andere Aktivität mit erhöhtem Risiko

☐ Ich übe keine Aktivität mit erhöhtem Risiko aus

Ausland

Beabsichtigen Sie sich in den nächsten 12 Monaten länger als 3 Monate im außereuropäischen Ausland aufzuhalten?

Ja

Nein

< ZURÜCK

📁 SPEICHERN

WEITER

Zuerst werden Fragen zum Lebensstil gestellt.

Produktcenter
Private Vorsorge

anonymer Partner

SIGNAL IDUNA

< Produkt Risikoprüfung >

Befragung zur Risikobewertung

Befragung abbrechen

Körperbau

Bitte beantworten Sie die folgenden Fragen:

Körpermaße

Bitte nennen Sie Ihre Größe (in cm)

cm

0/32

Bitte nennen Sie Ihr Gewicht (in kg)

kg

0/32

< ZURÜCK

 SPEICHERN

WEITER

 zur Übersicht

<

>

Anschließend folgen Fragen
zum Körperbau.
Hinweis: Die Angabe der
Körpergröße erfolgt in cm.

Produktcenter

Private Vorsorge

anonymer Partner

SIGNAL IDUNA

<

Produkt

Risikoprüfung

>

Befragung zur Risikobewertung

Befragung abbrechen

Angaben zum Gesundheitszustand

Bitte beantworten Sie die folgenden Fragen:
Vorsorgeuntersuchungen ohne Befund müssen Sie in den nachfolgenden Gesundheitsfragen nicht angeben.

Besteht bei Ihnen eine Fehlsichtigkeit von mehr als +/- 4 Dioptrien?

Ja

Nein

Bestanden in den letzten 5 Jahren oder bestehen derzeit körperliche, psychische oder geistige Beeinträchtigungen oder Gesundheits- oder Funktionsstörungen, zu denen Sie ein Arzt, Psychologe, Psychiater, Psychotherapeut oder Angehöriger sonstiger Gesundheitsberufe (z. B. Heilpraktiker, Krankengymnasten, Physiotherapeuten) beraten, untersucht oder behandelt hat?

Ja

Nein

Hatten Sie in den letzten 6 Monaten vor Antragsstellung Beschwerden, ohne von einem Arzt oder Angehörigen sonstiger Gesundheitsberufe (z. B. Heilpraktiker, Krankengymnasten, Physiotherapeuten) beraten, untersucht oder behandelt worden zu sein?

Ja

Nein

Bestehen oder bestanden über die bisher gemachten Angaben hinaus in den letzten 5 Jahren Beschwerden, psychosomatischer bzw. psychischer Ursache?

Ja

Nein

Werden Sie derzeit oder wurden Sie durch Ärzte, Psychologen, Psychiater, Psychotherapeuten oder Angehörige sonstiger Gesundheitsberufe (z.B. Heilpraktiker, Krankengymnasten oder Physiotherapeuten) beraten, untersucht, behandelt oder operiert (ambulant in den letzten 5 Jahren / stationär in den letzten 10 Jahren)?

Ja

Nein

Haben Sie innerhalb der letzten 5 Jahre verschreibungspflichtige Medikamente, rezeptfreie Medikamente länger als eine Woche verwendet oder wurden Sie wegen der Folgen einer vorausgegangenen Verwendung beraten oder behandelt?

Ja

Nein

Konsumieren oder konsumierten Sie innerhalb der letzten 5 Jahre Drogen, Rausch- oder Betäubungsmittel oder wurden Sie wegen der Folgen eines vorausgegangenen Konsums beraten oder behandelt?

Ja

Nein

Beziehen oder bezogen Sie eine Rente aus gesundheitlichen Gründen, wegen eines Unfalls oder ist eine solche beantragt?

Ja

Nein

< ZURÜCK

SPEICHERN

WEITER

zur Übersicht

<

>

Zuletzt werden noch **Angaben zum Gesundheitszustand** abgefragt. Dort wird automatisch die passende Gesundheitserklärung für Ihren Kunden gewählt.

Befragung zur Risikobewertung

Befragung abbrechen

Angaben zum Einkommen

Wie hoch ist Ihr durchschnittliches Brutto-Jahreseinkommen in den letzten 3 Jahren aus Ihrer beruflichen Tätigkeit?

0/32

 ZURÜCK

 SPEICHERN

WEITER

 zur Übersicht

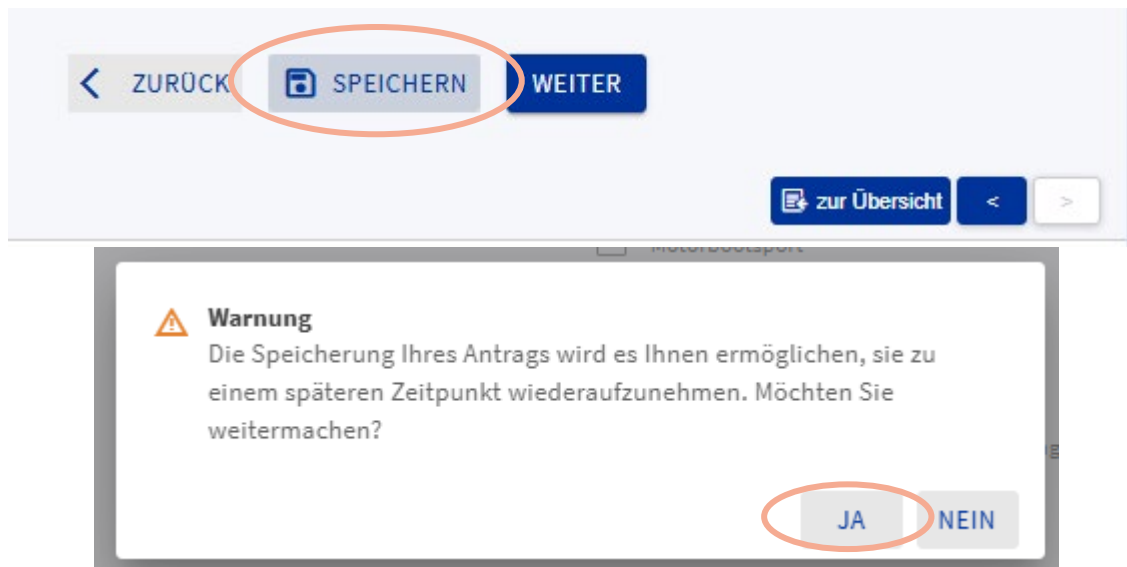




Bei einer BU-Rente von mehr als 1.500 Euro sind zusätzlich Angaben zur Einkommenshöhe erforderlich.



Über Befragung abbrechen kann die Risikoprüfung jederzeit ohne Speicherung pausiert werden.



Mit dem Button Speichern kann die aktuelle Risikoprüfung gespeichert und zu einem beliebigen Zeitpunkt fortgesetzt werden.

 **Produktcenter**
Private Vorsorge

anonymer Partner

SIGNAL IDUNA 

[<](#) Produkt Risikoprüfung [>](#) 

Befragung zur Risikobewertung

Die Befragung zur Risikobewertung wurde pausiert und kann später fortgeführt werden. Sie können die bisherige Befragung

- fortsetzen
- oder löschen und erneut beginnen

[Befragung fortsetzen](#) [Befragung löschen](#)



[zur Übersicht](#) [<](#) [>](#)

Nach Abbruch oder Speicherung der Befragung kann die Risikoprüfung zu einem beliebigen Zeitpunkt fortgesetzt oder gelöscht werden.

Produktcenter
Private Vorsorge

anonymer Partner

SIGNAL IDUNA

< Produkt Risikoprüfung >

Befragung zur Risikobewertung

Die Befragung zur Risikobewertung ist abgeschlossen und es kann jetzt in die Antragsstellung gewechselt werden.

Prüfergebnis: Annahme

Sie können sich das detaillierte Prüfergebnis als PDF anzeigen lassen.

Ergebnis Herunterladen Befragung löschen

zur Übersicht < >

SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG

SIGNAL IDUNA

Protokoll zur Risikoprüfung

Die nachfolgend dokumentierten Angaben führen zur **Gesamtentscheidung**

✓ **Annahme**

Dieses Ergebnis steht unter dem Vorbehalt, dass sich im Rahmen der abschließenden Prüfung des Risikos keine weiteren zusätzlichen risikorelevanten Umstände, Ergänzungen oder Änderungen ergeben.

Angaben zur Person

Name	Herr
Geburtsdatum	01.01.2006
Beruf	Versicherungskaufmann/-kauffrau
BU-Rente	1.300,00 EUR
Versicherungsbeginn	01.09.2026
Versicherungsablauf	01.01.2073

Nachdem die Risikoprüfung abgeschlossen wurde, erhalten Sie das Prüfergebnis. Zusätzlich können Sie sich das Protokoll zur Risikoprüfung herunterladen. Hier am Beispiel einer Annahme.

Produktcenter
Private Vorsorge

anonymer Partner

SIGNAL IDUNA

< Produkt Risikoprüfung >

Befragung zur Risikobewertung

Die Befragung zur Risikobewertung ist abgeschlossen und es kann jetzt in die Antragsstellung gewechselt werden.

Prüfergebnis: Annahme mit Risikozuschlägen und Leistungsausschluss

Sie können sich das detaillierte Prüfergebnis als PDF anzeigen lassen.

Ergebnis Herunterladen Befragung löschen

zur Übersicht < >

SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG

 SIGNAL IDUNA

Protokoll zur Risikoprüfung

Die nachfolgend dokumentierten Angaben führen zur **Gesamtentscheidung**

✓ Annahme mit Zuschlag und Leistungsausschluss

Es werden folgende Zuschläge festgesetzt:

- Medizinischer Zuschlag	50 %
--------------------------	------

Leistungsausschluss

Es ist vereinbart, dass

- Steinerkrankungen der Harnwege

Hier ein Beispiel einer Annahme mit Risikozuschlag und Leistungsausschluss. Dem heruntergeladenen Protokoll können Sie die Höhe des Zuschlags und den konkreten Leistungsausschluss entnehmen. Die Höhe wird direkt im Beitrag berücksichtigt.

Produktcenter

Private Vorsorge

anonymer Partner

SIGNAL IDUNA

<

Produkt

>

Versicherungsart	*	SI WorkLife (Einkommensschutz)	
Produktkennung	*	Berufsunfähigkeit	
Produktlinie		EXKLUSIV EXKLUSIV-PLUS	
Produktgruppe	*	Comfort	
Geburtsdatum	*	01.01.2006	
Raucherstatus	*	Nichtraucher seit 12 Monaten	
Beruf / Berufsgruppe	*	Versicherungskaufmann/-kauffrau 2++	
Versicherungsbeginn	*	01.09.2026	
Versicherungsende	*	Endalter * Jahre 67 * Monate 0 01.01.2073	
Beitragszahlung	*	Endalter * Jahre 67 * Monate 0 01.01.2073	
Leistungsendtermin	*	Endalter * Jahre 67 * Monate 0 01.01.2073	
Berechnung ausgehend von		Invaliditätsrente	
Betrag	*	1.300,00 €	
Beitragszahlungsweise	*	monatlich	
Dynamik	*	keine Dynamik	
Überschussverwendung	*	Beitragsverrechnung	
Rentensteigerung im Leistungsbezug		☐	
AU-Klausel		☐	
Verzicht auf Risikoprüfung am POS		☒	

Verzicht auf Risikoprüfung
am POS



Das sollten Sie wissen!

Bitte beachten Sie, dass der Verzicht auf die Risikoprüfung am Point of Sale zu einer verlängerten Bearbeitungszeit führen kann, da für die Beurteilung der Gesundheitsfragen in der Regel eine manuelle Prüfung erforderlich ist. Dadurch verzögert sich ggf. auch die Policierung entsprechend.

Bei Bedarf besteht die Möglichkeit, auf eine Risikoprüfung am POS zu verzichten. Dies muss im Registerblatt Produkt explizit ausgewählt werden. Es kann zu einer verlängerten Bearbeitungszeit führen.