

So gelingt die Vorabanfrage

5 Tipps für ein passgenaues Votum

Mit einer durchdachten und vollständigen Vorabanfrage beginnt der Weg zur passenden Absicherung. Wir machen es **EINFACH FÜR ALLE**: Unsere 5 Tipps helfen, alle Punkte im Blick zu behalten – für mehr Effizienz, schnellere Entscheidungen und zufriedene Kunden.



Tipp 1

Je konkreter, desto aussagekräftiger das Votum.

Mindestangaben bei anonymen Vorabanfragen

- » Geburtsdatum
- » Beruf
- » Art der Absicherung/Tarif
(Berufsunfähigkeit, Grundfähigkeit, Pflege)
- » Höhe der gewünschten Absicherung
- » Versicherungsdauer/Endalter



Tipp 2

Transparenz schafft Sicherheit.

Präzise Angaben zu Vorerkrankungen

- » konkrete Diagnose bzw. Beschwerden benennen und näher beschreiben (z.B. Ausprägung, Verlauf, Symptome, Folgen, Heilung)
- » Zeiträume bzw. Dauer der Beschwerden angeben (z. B. AU-Zeiten)
- » Gesundheitsfragen und Seiten vollständig ausfüllen
- » lesbare Unterlagen



Tipp 3

Klarheit durch Fragebögen schaffen.

Gesundheitsfragebögen als Leitfäden nutzen

Unsere Gesundheitsfragebögen sind mehr als Formulare: Sie sind praktische Leitfäden für strukturierte Vorabanfragen. So stellen Sie sicher, dass keine relevanten Informationen vergessen werden.

[Hier geht es zu den Fragebögen.](#)



Tipp 4

Zusätzliche Unterlagen =
passgenaueres Votum.

Ärztliche Unterlagen beilegen

Je besser die Dokumentation, desto konkreter das Votum. Besonders hilfreich:

- » Arztberichte
- » Befunde

Wichtig: Eine aktive Anforderung durch den Versicherer erfolgt im Voranfrageprozess nicht! Senden Sie vorhandene Unterlagen daher idealerweise direkt mit.



Tipp 5

Die Details machen den
Unterschied.

Je mehr Informationen, desto genauer das Votum

Eine gute Risikoprüfung lebt von Details.

Wer weiterführende Informationen zur Verfügung stellt, schafft die Grundlage für ein risikogerechtes Votum – und vermeidet spätere Überraschungen.

Noch mehr Rückenwind für die nächste Vorabanfrage!

Weitere Informationen, hilfreiche Formulare und ergänzende Medien rund um die Risikoprüfung finden Sie hier:

Vertriebsraum

Auf einen Klick: detaillierte Infos, Services und Tools für Ihre Beratung.

Druckstückportal

Alles für Beratung, Antrag und Abschluss an einem Ort: von Gesundheitsfragebögen bis Vertriebsunterstützung.

Erklärvideo

Einfach erklärt: So gelingt die Vorabanfrage in wenigen Schritten.