

Fragen und Antworten (FAQ) Berufsunfähigkeitsversicherung (BU)

1. Welche Kriterienbereiche gibt es?
2. Warum wurden diese Kriterienbereiche ausgewählt?
3. Warum wurde der Kriterienbereich „Voraussetzungen“ ausgewählt?
4. Warum wurde der Kriterienbereich „Leistungsbeschränkung“ ausgewählt?
5. Warum wurde der Kriterienbereich „Rahmenbedingungen vor Eintritt des Versicherungsfalles“ ausgewählt?
6. Warum wurde der Kriterienbereich „Rahmenbedingungen nach Eintritt des Versicherungsfalles“ ausgewählt?
7. Warum wurde der Kriterienbereich „Leistungsausschlüsse“ ausgewählt?
8. Warum wurde der Kriterienbereich „Auslandsaufenthalte“ ausgewählt?
9. Warum wurde der Kriterienbereich „Optionen“ ausgewählt?
10. Warum wurden „Unternehmenskennzahlen“ nicht berücksichtigt?
11. Warum wurde auf die „Prozessquote“ verzichtet?

Ihr Ansprechpartner:

Michael Stock, Kontoriat Stock, Minderheideweg 63, 32425 Minden, Telefon: +49 571 3884538, E-Mail: info@kontoriat-stock.de, Internet: www.kontoriat-stock.de

1. Welche Kriterienbereiche gibt es?

- Voraussetzungen
- Leistungsbeschränkung
- Rahmenbedingungen vor Eintritt des Versicherungsfalles
- Rahmenbedingungen nach Eintritt des Versicherungsfalles
- Leistungsausschlüsse
- Auslandsaufenthalte
- Optionen

[Index](#)

2. Warum wurden diese Kriterienbereiche ausgewählt?

Die von uns gewählten Kriterienbereiche orientieren sich an den grundlegenden Parametern bei der Beantragung und Überprüfung des Leistungsanspruches in der Berufsunfähigkeitsversicherung.

Ausschließlich die Versicherungsbedingungen sind von Bedeutung, da hier der Leistungsumfang beschrieben wird, nach dem der Versicherer zur Leistung verpflichtet ist. Unklare Formulierungen und Kulanzleistungen innerhalb der Versicherungsbedingungen sind irrelevant, da die eindeutige Leistungsverpflichtung des Versicherers fehlt.

Grundsätzlich ist aus unserer Sicht die Nachhaltigkeit der AVB-Tarifkriterien zu beachten, da eine Berufsunfähigkeitsabsicherung in der Regel für einen langen Zeitraum abgeschlossen wird. Es ist daher immer einzukalkulieren, dass es im Laufe der Vertragsdauer zu ungeplanten Veränderungen der beruflichen Situation kommen kann.

Wir haben die aus unserer Sicht wichtigsten Kriterienbereiche der Berufsunfähigkeitsversicherung ausgewählt. Bei einer Beratung sollte jedoch stets das gesamte Bedingungswerk beachtet werden.

Die elementaren und abschlussrelevanten Kriterien, die die Grundlage für den Leistungsanspruch, die Leistungsverhinderung und die Leistungsbeendigung bilden sind unseres Erachtens folgende 8 Kriterien:

Definition Beruf, Ereignisse, Dauer der Beeinträchtigung, Arztanordnungsklausel, abstrakte Verweisung, Umorganisation, konkrete Verweisung und Definition Nachprüfung.

Eine unklare oder nicht ausreichende Formulierung innerhalb dieser Kriterien führt aus Sicht der PremiumCircle Deutschland GmbH zum K.O. des Bedingungswerkes, da dies nicht mehr durch andere Kriterien ausgeglichen werden kann.

[Index](#)

3. Warum wurde der Kriterienbereich „Voraussetzungen“ ausgewählt?

Im Kriterienbereich Voraussetzungen sind die Tarifkriterien beinhaltet, anhand derer geprüft wird, ob Berufsunfähigkeit vorliegt und ein Leistungsanspruch besteht. Das sind unter anderem die Definition des Berufes und die versicherten Ereignisse.

Index

4. Warum wurde der Kriterienbereich „Leistungsbeschränkung“ ausgewählt?

Innerhalb des Kriterienbereichs Leistungsbeschränkungen sind Tarifkriterien erfasst, durch die die Möglichkeit besteht, einen Anspruch auf Berufsunfähigkeit zu verweigern, z.B. durch die abstrakte Verweisung des Versicherten auf einen anderen Beruf.

Index

5. Warum wurde der Kriterienbereich „Rahmenbedingungen vor Eintritt des Versicherungsfalles“ ausgewählt?

Der Kriterienbereich Rahmenbedingungen vor Eintritt des Versicherungsfalles enthält Kriterien, die die Prüfungskriterien bei der erstmaligen Prüfung eines Leistungsanspruches verändern können. Das kann z.B. ein vorübergehendes Ausscheiden aus dem Berufsleben vor Eintritt der Berufsunfähigkeit sein.

Index

6. Warum wurde der Kriterienbereich „Rahmenbedingungen nach Eintritt des Versicherungsfalles“ ausgewählt?

Zu dem Bereich Rahmenbedingungen nach Eintritt des Versicherungsfalles gehören Kriterien, durch die z.B. geregelt wird, wann die Leistung einer Berufsunfähigkeitsrente bei Aufnahme einer neuen Tätigkeit eingestellt wird (Konkrete Verweisung) oder welche Parameter bei der Überprüfung einer Berufsunfähigkeit zu Grunde gelegt werden (Nachprüfung).

Index

7. Warum wurde der Kriterienbereich „Leistungsausschlüsse“ ausgewählt?

Im Kriterienbereich Leistungsausschlüsse sind Tarifkriterien enthalten, aufgrund derer kein Anspruch auf eine Versicherungsleistung besteht, wenn die Berufsunfähigkeit durch ein solches Ereignis eingetreten ist. Wesentliche Tarifkriterien sind dabei ABC-Waffen und Terrorgefahren.

Index

8. Warum wurde der Kriterienbereich „Auslandsaufenthalte“ ausgewählt?

Bei Abschluss eines Neuvertrages kann heute niemand mit Gewissheit sagen, ob er seinen Lebensmittelpunkt zu einem späteren Zeitpunkt temporär oder dauerhaft ins Ausland verlegen wird oder beruflich für längere Zeit ins Ausland geht.

Index

9. Warum wurde der Kriterienbereich „Optionen“ ausgewählt?

Innerhalb des Kriterienbereichs Optionen sind Tarifkriterien erfasst, durch die die Möglichkeit besteht, den Versicherungsumfang vor Vertragsabschluss (dynamische Steigerung) und während der Vertragslaufzeit (garantierte Leistungserhöhung ohne Gesundheitsprüfung) zu gestalten.

Index

10. Warum wurden „Unternehmenskennzahlen“ nicht berücksichtigt?

Die Software dient ausschließlich als Orientierungshilfe zur Verifizierung von vertraglich garantierten Leistungsaussagen. Unternehmenskennzahlen unterliegen ständigen geschäftspolitischen und marktwirtschaftlichen Änderungen, wie z.B. Rechtsreformänderungen oder Fusionen und Vorstandswechsel.

Index

11. Warum wurde auf die „Prozessquote“ verzichtet?

Die Software dient ausschließlich als Orientierungshilfe zur Verifizierung von vertraglich garantierten Leistungsaussagen. Prozessquoten sind sehr schwer messbar und haben selten eine tatsächliche Aussagekraft über das Leistungsverhalten eines Anbieters.

