

Berufsunfähigkeitsversicherung

**Boss-Assekuranz
Versicherungsmakler e. K.
Tauentzienstraße 1
10789 Berlin**

**Telefon: 030-885 685-0
Telefax: 030-885 685-88
info@boss-assekuranz.com
www.boss-assekuranz.com**

Referent: Michael Steiner



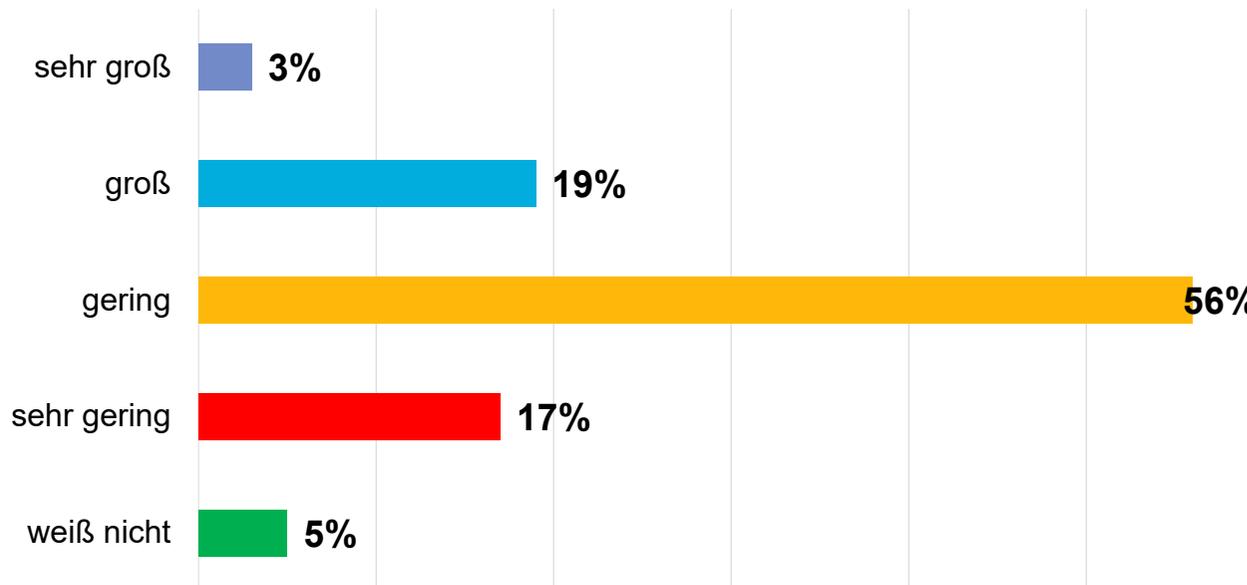
INHALTE DES HEUTIGEN SEMINARS



- 1. Risiko Berufsunfähigkeit**
- 2. Staatliche Absicherung für ArbeitnehmerInnen: Die Erwerbsminderungsrente**
- 3. Aufgaben der Berufsunfähigkeitsversicherung**
- 4. Produktvorstellung: HDI Lebensversicherung AG**
- 5. Leistungsfälle aus der Praxis**

Persönliche Risikoeinschätzung hinsichtlich Arbeitskraftverlust

Frage: „Wie schätzen Sie für sich persönlich grundsätzlich das Risiko ein, einmal berufs- bzw. arbeitsunfähig zu werden?“



Quelle: Forsa-Umfrage unter 1.007 erwachsenen Erwerbstätigen im Auftrag der Gothaer, veröffentlicht: 6/2020

Berufsunfähigkeitsversicherung

1. Risiko Berufsunfähigkeit

BU-Risiko in Deutschland

Frage: Wieviel Prozent der Erwerbstätigen in Deutschland werden durchschnittlich berufsunfähig?

- 1. 9 Prozent
- 2. 18 Prozent
- 3. 21 Prozent
- 4. 25 Prozent
- 5. 34 Prozent



Antwort: 4. 25 Prozent Quelle: GDV

Die Wahrscheinlichkeit, dass DolmetscherInnen und/oder ÜbersetzerInnen mit Alter 30 berufsunfähig werden, liegt bei **29 Prozent** Quelle: Interne Datenerhebung HDI Lebensversicherung 2021

Berufsunfähigkeitsversicherung

1. Risiko Berufsunfähigkeit

Ursachen für Berufsunfähigkeit in Deutschland 2020

Frage: Häufigste Ursache für eine Berufsunfähigkeit?

- 1. Unfälle
- 2. Skelett- und Bewegungsapparat
- 3. Herz- und Gefäßsystem
- 4. Psyche und Nervenerkrankungen
- 5. Krebs

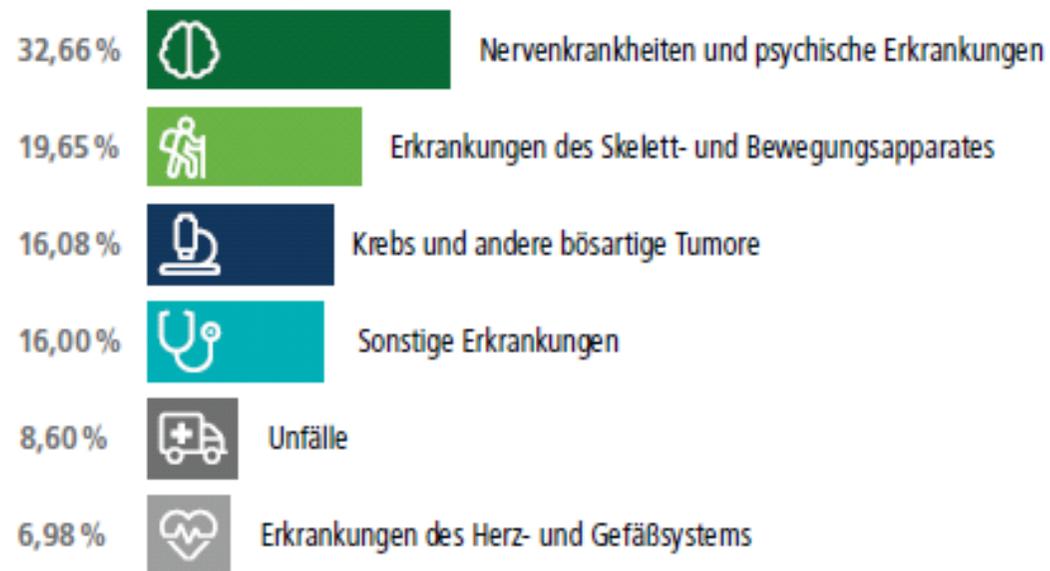


Antwort: 4. Psyche / Nervenerkrankungen Quelle: GDV 2020

Berufsunfähigkeitsversicherung

1. Risiko Berufsunfähigkeit

Ursachen für Berufsunfähigkeit in Deutschland 2020



**Psychische Erkrankungen
als Ursache für eine
Berufsunfähigkeit
nehmen zu!**

Quelle: Morgen & Morgen 2020

Berufsunfähigkeitsversicherung

2. Staatliche Absicherung für ArbeitnehmerInnen

Die gesetzliche Erwerbsminderungsrente: **Voraussetzungen**

Versicherte der Deutschen Rentenversicherung haben bis zum Erreichen der Regelaltersgrenze Anspruch auf eine volle Erwerbsminderungsrente nach §43 SGB VI, wenn sie ...



...gesundheitlich auf nicht absehbare Zeit außerstande sind, **mindestens drei Stunden täglich** einer beruflichen Tätigkeit nachzugehen.



...in den letzten fünf Jahren vor Eintritt der Erwerbsminderung **drei Jahre Pflichtbeiträge für eine versicherte Beschäftigung** oder Tätigkeit gezahlt haben.

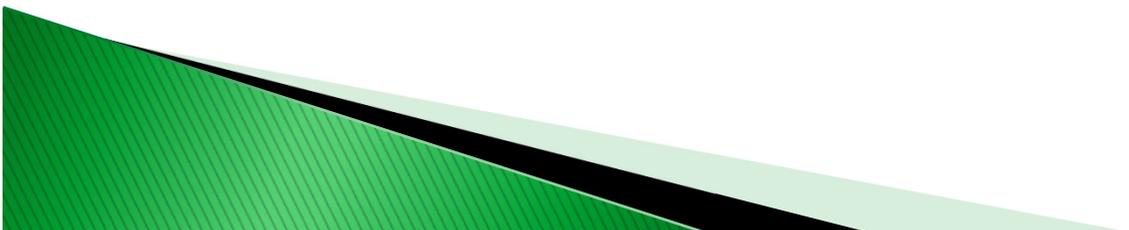


...vor Eintritt der Erwerbsminderung die **allgemeine Wartezeit von 5 Jahren** erfüllt haben.

Die gesetzliche Erwerbsminderungsrente: Höhe der Rente

		Durchschnittliche Rente bei aktuellem Bruttoeinkommen	
		2.600 EUR	3.600 EUR
	Arbeitsfähigkeit weniger als 3 Stunden: Volle Erwerbsminderungsrente	ca. 30% vom Bruttogehalt 788 EUR	1.064 EUR
	Arbeitsfähigkeit zwischen 3 und weniger als 6 Stunden: Teilweise Erwerbsminderungsrente	ca. 15% vom Bruttogehalt 394 EUR	532 EUR
	Arbeitsfähigkeit von mehr als 6 Stunden: Keine gesetzlichen Leistungen	0 EUR	0 EUR

Die Prozentsätze ergeben sich aus dem Verhältnis der Erwerbsminderungsrente zum aktuellen Bruttoeinkommen.
Quelle: Schallöhr – Rentenanzeiger 2020, Alte Bundesländer.



Berufsunfähigkeitsversicherung

2. Staatliche Absicherung für ArbeitnehmerInnen



Die gesetzliche Erwerbsminderungsrente: Eine verlässliche Absicherung?

B e s c h e i d

auf den Antrag vom [REDACTED]

Sehr geehrter Herr [REDACTED],

Ihrem Antrag auf Rente wegen verminderter Erwerbsfähigkeit kann nicht entsprochen werden.

Begründung

Sie sind weder teilweise noch voll erwerbsgemindert. Ihr Leistungsvermögen ist zwar aufgrund der folgenden gesundheitlichen Einschränkungen

durch Ersatzprothese versorgter Aortenklappenfehler (künstliche Herzklappe)
durch Bypass versorgte coronare Herzerkrankung
medikamentös gut eingestellter Bluthochdruck
depressive Verstimmung mit Angststörungen
Herzrhythmusstörungen
Rückenbeschwerden bei Bandscheibenschaden

herabgesetzt, jedoch sind Sie mit der Ihnen verbliebenen Leistungsfähigkeit noch in der Lage, mindestens sechs Stunden täglich unter den üblichen Bedingungen des allgemeinen Arbeitsmarktes erwerbstätig zu sein.

Sie haben auch keinen Anspruch auf Rente wegen teilweiser Erwerbsminderung bei Berufsunfähigkeit. Ihre Erwerbsfähigkeit ist im Vergleich zur Erwerbsfähigkeit von gesunden Versicherten mit ähnlicher Ausbildung und gleichwertigen Kenntnissen und Fähigkeiten nicht auf unter sechs Stunden täglich gesunken.

Berufsunfähigkeitsversicherung

3. Aufgaben einer Berufsunfähigkeitsversicherung



Die Berufsunfähigkeitsversicherung

- zahlt ein **individuell vereinbartes, garantiertes, monatliches „Ersatzeinkommen“**
- i.d.R. bis zu **60% des Vorjahresgewinns** (Freiberufler, Selbstständige) bzw. des **Vorjahresbruttoeinkommens** (ArbeitnehmerInnen)
- an Versicherte, die aus gesundheitlichen Gründen nicht mehr in der Lage sind, ihren Beruf zu **mehr als 50%** für mindestens die nächsten 6 Monate auszuüben
- bis zu dem vereinbarten Versicherungsendalter, derzeit maximal bis zum 67. Lebensjahr
- wird von den Verbraucherzentralen als **eine der wichtigsten Versicherungen** überhaupt empfohlen
- **sollte so früh wie möglich abgeschlossen werden**

Berufsunfähigkeitsversicherung

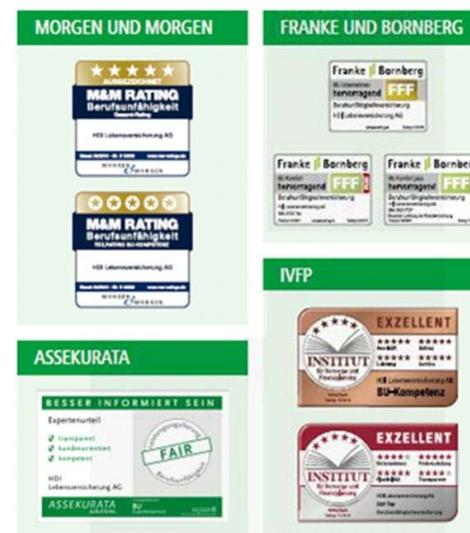
4. Produktvorstellung: HDI Lebensversicherung AG



Die **HDI** Berufsunfähigkeitsversicherung

- **Verzicht** auf die **abstrakte und konkrete Verweisung** in andere Berufe bei Eintritt der BU
- Umfangreiche **Nachversicherungsgarantien** ohne erneute Gesundheitsprüfung
- **Verlängerungsoption** bei Erhöhung des gesetzlichen Renteneintrittsalters
- **Rückwirkende, tagesgenaue** Leistung ab Eintritt der BU
- **Sofortleistungen** bei Krebs, Blindheit oder Taubheit
- **Keine Meldepflicht** bei gesundheitlichen Verbesserungen
- **Weltweiter** Versicherungsschutz
- **Exzellente Leistungs- und Prozessquoten**

Unabhängige Ratingagenturen bescheinigen **Bestnoten**



Die Leistungsquoten 2021

Leistungsquote:

Anzahl der bewilligten Leistungsanträge (Antrag auf BU-Leistung).

Anbieter	Komponente BU-Leistungsfallprüfung	M&M BU-Leistungsquote	Professionalität der BU-Leistungsfallprüfung	Service im Leistungsfall
HDI	●●●●●	85,71%	ausgezeichnet	ausgezeichnet
AXA	●●●●●	84,38%	ausgezeichnet	ausgezeichnet
Allianz	●●●●●	83,49%	ausgezeichnet	ausgezeichnet
LV 1871	●●●●●	80,66%	ausgezeichnet	ausgezeichnet
Gothaer	●●●●●	78,18%	ausgezeichnet	ausgezeichnet
Swiss Life	●●●●●	77,87%	ausgezeichnet	ausgezeichnet
Zurich Dt. Herold	●●●●●	76,97%	ausgezeichnet	ausgezeichnet
Nürnberger	●●●●●	76,93%	ausgezeichnet	ausgezeichnet
ALTE LEIPZIGER	●●●●●	76,84%	ausgezeichnet	ausgezeichnet
Continentale	●●●●●	74,03%	ausgezeichnet	ausgezeichnet
AachenMünchener	●●●●●	73,77%	ausgezeichnet	ausgezeichnet
Basler	●●●●●	72,03%	ausgezeichnet	ausgezeichnet
Dialog	●●●●●	71,11%	ausgezeichnet	ausgezeichnet
die Bayerische	●●●●●	70,48%	ausgezeichnet	ausgezeichnet
Barmenia	●●●●	69,80%	sehr gut	sehr gut
Canada Life	●●	k.T.	schwach	durchschnittlich
Condor	●●●●	92,63%	sehr gut	durchschnittlich
ERGO Vorsorge	●●●●	75,10%	sehr gut	sehr gut
HanseMerkur	●●●●	k.A.	ausgezeichnet	sehr gut
R+V	●●●●	84,95%	sehr gut	ausgezeichnet
Stuttgarter	●●●●	74,39%	sehr gut	sehr gut
Volkswohl Bund	●●●●	75,78%	sehr gut	sehr gut

Quelle: Morgen & Morgen, Stand 2021

Berufsunfähigkeitsversicherung

4. Produktvorstellung: HDI Lebensversicherung AG



Die Prozessquoten 2021

Prozessquote:

Anzahl der vom Versicherer verlorenen Gerichtsprozesse aufgrund abgelehnter Leistungsanträge.

Anbieter	Komponente BU-Prozesse	M&M BU-Prozessquote	Wertung M&M BU-Prozessquote
HDI	●●●●●	0,77%	ausgezeichnet
Continental	●●●●●	0,77%	ausgezeichnet
Swiss Life	●●●●●	0,85%	ausgezeichnet
ALTE LEIPZIGER	●●●●●	0,86%	ausgezeichnet
Nürnberger	●●●●●	0,95%	ausgezeichnet
ERGO Vorsorge	●●●●●	0,97%	ausgezeichnet
R+V	●●●●●	1,40%	ausgezeichnet
Allianz	●●●●●	1,50%	ausgezeichnet
AachenMünchener	●●●●●	1,59%	sehr gut
AXA	●●●●	1,52%	sehr gut
Barmenia	●●●●	0,59%	sehr gut
Basler	●●●●	1,48%	sehr gut
Canada Life	●●●●	k.T.	durchschnittlich
Condor	●●●●	7,04%	schwach
Dialog	●●●●	0,00%	sehr gut
die Bayerische	●●●●	0,91%	sehr gut
Gothaer	●●	3,21%	sehr gut
HanseMerkur	●●●●	1,80%	sehr gut
LV 1871	●●●●	2,03%	sehr gut
Stuttgarter	●●●●	1,94%	sehr gut
Volkswahl Bund	●	2,23%	sehr gut
Zurich Dt. Herold	●●●	2,54%	sehr gut

Quelle: Morgen & Morgen, Stand 2021

Berufsunfähigkeitsversicherung

4. Produktvorstellung: HDI Lebensversicherung AG



7 unabhängige Ratingagenturen bestätigen **Bestnoten**

Anbieter	PremiumCircle	F&B BU-Unternehmens-rating	F&B Produkt-rating SBU	M&M BU-Rating	M&M BU-Kompetenz	Assekurata BU-Leistungs-regulierungs-rating	Softfair BU-Leistungs-rating	IVFP BU-Kompetenz-rating	Infinma BU-Markt-standard**
HDI	65	FFF+ (88 %)	FFF+ (0,5)	☆☆☆☆	☆☆☆☆	FAIR	5	☆☆☆☆	10
LV 1871	62		FFF+ (0,5)	★★★★★	★★★★★		5	★★★★★	7
Barmenia	61		FFF (0,8)	★★★★	★★★★★		5		3
Volkswahl Bund	61		FFF+ (0,5)	★★★★★	★★★★★	FAIR	5	★★★★	6
Alte Leipziger	58		FFF+ (0,5)	★★★★★	★★★★★	FAIR	5		7
Basler	57		FFF+ (0,5)	★★★★★	★★★★★		5		9
Nürnberger	56	FFF+ (87%)	FFF+ (0,5)	★★★★★	★★★★★	FAIR	5		8
die Bayerische	55		FFF (0,6)	★★★★★	★★★★★		5		3
Helvetia	55		FFF+ (0,5)	★★★★★	★★★★		5		3
Canada Life	53		FFF+ (0,5)	★★★★	★★		5		5
Stuttgarter	53		FFF+ (0,5)	★★★★★	★★★★		5	★★★★	2
Swiss Life	52		FFF+ (0,5)	★★★★★	★★★★★		5	★★★★★	4
Dialog	52		FFF (0,9)	★★★★★	★★★★	FAIR	5		6
Zurich	50	FF+*	FFF+ (0,5)	★★★★★	★★★★★		5	★★★★★	4
Continental	48		FFF+ (0,5)	★★★★★	★★★★★		5		6
Hannoversche	48		FFF+ (0,5)	★★★★★	★★★★		5		4
R + V	48		FF+ (2,5)	★★★★★	★★★★★				2
AXA	47		FFF+ (0,5)	★★★★★	★★★★★	FAIR	5	★★★★★	4
Allianz	46		FFF+ (0,5)	★★★★★	★★★★★	FAIR	5		5
Deutsche Ärztevers.	45		FFF+ (0,5)	★★★★★	★★★★★	FAIR	5		5
ERGO	44	FFF+ (82%)	FFF+ (0,5)	★★★★★	★★★★		5		4
Gothaer	42		FFF+ (0,5)	★★★★★	★★★★★		5		4

Berufsunfähigkeitsversicherung

4. Produktvorstellung: HDI Lebensversicherung AG



Monatsbeiträge

für eine BU-Rente von 1.500 EUR bis zum 67. Lebensjahr

Eintrittsalter		BDÜ VKD
20 Jahre	65,52 € bis 74,21 €	59,47 €
25 Jahre	72,47 € bis 82,17 €	65,74 €
30 Jahre	80,43 € bis 91,28 €	72,91 €
35 Jahre	89,92 € bis 102,15 €	81,43 €
40 Jahre	101,43 € bis 115,37 €	91,78 €
45 Jahre	114,79 € bis 130,76 €	103,77 €
50 Jahre	129,33 € bis 147,85 €	116,77 €
55 Jahre	137,02 € bis 156,85 €	123,58 €

Gesundheitsprüfung

umfassend

stark vereinfacht

Berufsunfähigkeitsversicherung

4. Produktvorstellung: HDI Lebensversicherung AG



Vereinfachte Gesundheitsprüfung (BDÜ)

Allgemeine Fragen	1. Besteht bei Ihnen eine anerkannte Erwerbsminderung (MDE/GdS ¹⁾), Behinderung (GdB ²⁾) oder Berufs- bzw. Erwerbsunfähigkeit oder wurde eine solche in den letzten 2 Jahren beantragt? <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja	➤ Gesundheitsfragen um 40 Prozent reduziert
Angaben zur Gesundheit der VP	Sofern Sie eine der folgenden Fragen mit „ja“ beantworten, kann der Versicherungsschutz nicht wie beantragt gewährt werden. Füllen Sie bitte zusätzlich den medizinischen Fragebogen auf Seite 3 aus.	➤ Abfragezeitraum 3 statt 10 Jahre
	1. Waren Sie in den <u>letzten zwei Jahren</u> länger als <u>zwei Wochen</u> durchgehend aus gesundheitlichen Gründen außer Stande, Ihre berufliche Tätigkeit auszuüben, oder üben Sie derzeit Ihre berufliche Tätigkeit aus gesundheitlichen Gründen eingeschränkt ¹⁾ aus? <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja 2. Werden Sie <u>derzeit</u> oder wurden Sie in den <u>letzten drei Jahren</u> ärztlich beraten, untersucht oder behandelt im Zusammenhang mit: ²⁾ (Bitte kreuzen Sie alle zutreffenden Erkrankungen an!) <input type="checkbox"/> einer Krebserkrankung <input type="checkbox"/> einer Erkrankung des Herzens oder des Kreislaufs <input type="checkbox"/> Diabetes <input type="checkbox"/> einer chronischen Erkrankung der Atemwege, Haut, Leber, Nieren, Verdauungsorgane (z. B. Asthma, erhöhte Leberwerte, Blut im Urin, Morbus Crohn, Colitis Ulcerosa) <input type="checkbox"/> einer psychischen Erkrankung (z. B. Angstzustände, Depressionen, Persönlichkeitsstörungen, Essstörungen, Erschöpfungszustände) <input type="checkbox"/> Suchterkrankungen (auch Medikamente oder Alkohol) <input type="checkbox"/> einer Erkrankung des Gehirns oder des Nervensystems (z. B. Anfallsleiden, Schlaganfall, Multiple Sklerose, Migräne) <input type="checkbox"/> einer Erkrankung des Rückens oder Bewegungsapparates (z. B. Bandscheibenvorfall, Arthrosen, Rheuma, Fibromyalgie) <input type="checkbox"/> einer HIV-Infektion	➤ Nur ärztliche Behandlungen relevant – keine therapeutischen Maßnahmen ➤ Keine Abfrage von allergischen Erkrankungen ➤ Keine Medikamentenfrage ➤ Keine Abfrage von Größe und Gewicht ➤ Keine Fragen zu Sport, Hobby, beruflichen Risiken oder Auslandsaufenthalten

Berufsunfähigkeitsversicherung

5. Leistungsfälle aus der Praxis



1. Leistungsfall

Tätigkeit: Übersetzer (38) - Der Versicherte war zuletzt als freiberuflicher Dipl.-Übersetzer tätig und hat Übersetzungen aus dem Deutschen und Englischen in andere Sprachen angefertigt sowie das Lektorat der Texte übernommen. Bei den Aufträgen lag immer ein ständiger Termindruck vor.

Diagnosen: Panik- und Anpassungsstörung, häufige Angst- & Panikattacken, Medikamentöse Behandlung

Funktionsbeeinträchtigungen: Tätigkeiten mit hoher Anforderung an die Konzentration können nicht mehr durchgeführt werden. Es besteht eine Angststörung mit zunehmend auftretenden Panikattacken und ständiger Nervosität, übermäßiges Schwitzen sowie Schlafstörungen.

Ergebnis der BU-Prüfung: Aufgrund der vorliegenden psychischen Beschwerden, die bereits seit längerer Zeit vorliegen und schon mehrere stationäre Behandlungen erforderlich gemacht haben, ist eine Ausübung der zuletzt ausgeübten beruflichen Tätigkeit mit ihren Anforderungen nicht mehr möglich.

Leistungen: Die BU-Leistung beträgt ca. 1.780 € monatlich. Der Versicherungsschutz besteht bis Endalter 60.

2. Leistungsfall

Tätigkeit: Dolmetscher (49) - Der Versicherte war zuletzt als selbständiger Dolmetscher (Freiberufler) tätig. Er hat bei Konferenzen die mündliche Sprache übertragen und dadurch die Kommunikation zwischen den Parteien ermöglicht.

Diagnosen: Malignes Melanom (schwarzer Hautkrebs)

Funktionsbeeinträchtigungen: Aufgrund der Krebserkrankung und der erforderlichen Operationen, Bestrahlungen sowie einer Chemotherapie ist eine Ausübung der konkreten Tätigkeit für einen prognostizierten Zeitraum nicht möglich. Durch die Folgebeschwerden der Chemotherapie kommt es zu einer erheblichen Einschränkung der Leistungsfähigkeit.

Ergebnis der BU-Prüfung: Aufgrund der vorliegenden Diagnose und der durchgeführten Behandlungen (laufende Chemotherapie) und deren Folgen, ist die Ausübung der zuletzt ausgeübten beruflichen Tätigkeit nur noch zu weniger als 50% möglich. Eine bedingungsgemäße Berufsunfähigkeit wurde nachgewiesen.

Leistungen: Die BU-Leistung beträgt ca. 1.300 € monatlich. Der Versicherungsschutz besteht bis Endalter 63.

3. Leistungsfall

Tätigkeit: Übersetzerin (46) - Die Versicherte war zuletzt als angestellte Übersetzerin tätig und hat schriftliche Übersetzungen von Dokumenten, Handbüchern, allgemeinen Texten, Internetauftritten und Marketingtexten vorgenommen.

Diagnosen: Schlaganfall mit Folgebeschwerden, kognitive Störungen und Erschöpfungszustände

Funktionsbeeinträchtigungen: Aus neuropsychologischer Sicht bestehen erhebliche Defizite in der Aufmerksamkeit, der Planungsfähigkeit, der Wortflüssigkeit und es besteht eine deutliche Verlangsamung. Die Defizite konnten eine Zeit lang kompensiert werden, haben aber durch die Überforderung zu einer zunehmenden Erschöpfungstendenz geführt. Auch durch weitere Maßnahmen, u.a. einer Rehabilitation, konnten keine erheblichen Verbesserungen erzielt werden, sodass von einem dauerhaften Zustand auszugehen ist.

Ergebnis der BU-Prüfung: Die rasche Erschöpfbarkeit und die kognitiven Einschränkungen führen dazu, dass eine erhebliche reduzierte Leistungsfähigkeit und eine bedingungsgemäße Berufsunfähigkeit für den zuletzt ausgeübten Beruf vorliegt.

Leistungen: Die BU-Leistung beträgt ca. 1.300 € monatlich. Der Versicherungsschutz besteht bis Endalter 60.

Zusammenfassung

- Das BU-Risiko liegt bei ca. 25 Prozent
- Berufsunfähigkeit kann jeden treffen
- Die Erwerbsminderungsrente ist keine adäquate Einkommensabsicherung
- Bei der BU-Versicherung ist das Bedingungswerk, Leistungs- und Prozessquoten entscheidend

Unsere Empfehlung:

- Frühzeitiger Abschluss aufgrund Eintrittsalter (Kosten) und Gesundheitszustand
- Bei Vorerkrankungen: Unverbindliche und anonyme Risikovorabfrage
- Bei bestehenden Verträgen: Kostenfreie Überprüfung auf Beitrag und Leistung
- Suchen Sie einen unabhängigen Versicherungsmakler auf, der mit Ihrer Zielgruppe vertraut ist

Fragen?