
FondsKonzept

...your financial cloud

Versicherungs-Akademie – Herbst 2019

BU-Expertenservice GmbH

Service für den BU-Leistungsfall



AGENDA

- Das Unternehmen BU-Expertenservice
- Das Experten-Team
- BU-Leistungsfälle aus der Praxis
- Kooperation



BU-Expertenservice GmbH

Ihr Referent



Christian Schwalb – Repräsentant
Bankkaufmann



- 44 Jahre, verheiratet, 2 Kinder
- **UNTERNEHMER:** Inhaber und Gründer der
SCALA & Cie. Holding GmbH
Tochter-Gesellschaften:
BSC | Die Finanzberater (Gründung: 2003)
BU-Expertenservice (Gründung: 2012)
- **INITIATOR:** 1.Vorsitzender des Interessensvereins
ZUKUNFT FÜR FINANZBERATUNG e.V.
www.zukunftfuerfinanzberatung.de



BU-Expertenservice GmbH

Das Unternehmen



- Wir sind **Spezialisten für BU-Leistungsfälle!**
- **Erfahren:** Unsere Dienstleistung betreiben wir bereits seit 2001 als Finanzdienstleister → 2012 haben wir dafür den **Versicherungsberater** BU-Expertenservice GmbH gegründet.
- Mit unserer Zulassung nach § 34 d Abs. 2 GewO sind wir ein verlässlicher institutioneller Partner für alle Kooperationspartner der Fondskonzept AG (B2B > B2C). Wir servizieren heute deutschlandweit ca. **35.000 Marktteilnehmer** von Pools, Plattformen, Netzwerken oder Einzelmakler bei der Bearbeitung von **BU-Leistungsfällen**.



BU-Expertenservice GmbH

Das Unternehmen



- Wir stehen **Ihnen als TEAM** zur Seite!
- Unser **Team** besteht aus **3 erfahrenen BU-Leistungsfall-Experten mit zusammen mehr als 50 Jahren Experten-Knowhow im Versicherungssektor**
- Unsere Erfahrungswerte zur angebotenen Dienstleistung basieren auf mehr als 2.000 geprüften Leistungsfall-Akten seit 2001; Jährlich kommen heute ca. 200 neue Fälle dazu.



BU-Expertenservice GmbH

Unser Experten-Team



Stephan Kaiser - Geschäftsführer

Diplom-Mathematiker (Univ.)



- Geschäftsführender Gesellschafter
- Seit 1997 im Finanzbereich selbständig aktiv
- Seit 2001 spezialisiert auf den Bereich BU-Leistungsfälle
- Bis 2012 selbst in der Kundenberatung für einen Makler aktiv
- Erfahrung aus ca. 750 aktiv eigenbetreuten Leistungsfällen
- Status: **Versicherungsberater** nach § 59 Abs. 4 VVG mit Zulassung nach § 34 d Abs. 2 GewO
- Registrierungs-Nr. D-633M-JML52-16, Registerbehörde: IHK für München und Oberbayern, München; Erlaubnisträger für die GmbH;



BU-Expertenservice GmbH

Unser Experten-Team



Anke Lampe – Leistungsfall-Managerin

Versicherungskauffrau (IHK)

- Seit 1989 im Versicherungsbereich tätig



Kathrin Neubauer – Leistungsfall-Managerin

Versicherungsexpertin Leistung

- Seit 2007 im Versicherungsbereich tätig



Kerstin Anke-Ulbrich – Leitung Administration

Kanzleimanagerin

- Seit 2004 als Kanzleimanagerin tätig
- Seit 2014 Leiterin der Administration



BU-Expertenservice GmbH

Unser Experten-Team



NEU:
Seit 04/2019

Philip Wenzel – Biometrie-Experte

Fachwirt Finanzen und Versicherungen (IHK)

- Versicherungsexperte Arbeitskraftabsicherung
- Produkt- und Bedingungsprofi aus der Praxis
- Fachbuchautor
- Bloggt unter *Facebook > Philip Wenzel – Biometrie-Experte*



BU-Expertenservice GmbH

Unser Experten-Team



- Für die rechtliche Vertretung im Falle der gerichtlichen Vertretung unserer Mandanten, bestehen zusätzlich enge Kooperationen zu **drei** spezialisierten Fachanwälten:

Fachanwalt: Björn Thorben M. Jöhnke



Fachanwalt: Dr. Christian Meisl



Fachanwalt: Tobias Strübing



- Fachanwalt für Versicherungsrecht, Master of Laws (LL.M.)
- Partner der Fachanwaltskanzlei Wirth Rechtsanwälte PartGmbH
www.wirth-rae.de/kanzlei-und-team.html
- Spezialisiert auf BU-Leistungsfälle



- Seit 06.2015: Know-how-Träger für das **neuartige Gesellschafts-Rating *FAIR*** zum Thema Berufsunfähigkeit durch **ASSEKURATA!**

BESSER INFORMIERT SEIN

Expertenurteil

- ✓ transparent
- ✓ kundenorientiert
- ✓ kompetent

Pfefferminzia
Versicherung AG



ASSEKURATA
solutions.

In Kooperation mit
BU
Expertenservice

05/2015



BU-Expertenservice GmbH

Kompetenz-Nachweis



■ Zertifizierte VERSICHERUNGS-Unternehmen sind u.a.

- ❖ Allianz
- ❖ Alte Leipziger
- ❖ Volkswohl Bund
- ❖ Nürnberger
- ❖ HDI
- ❖ AXA
- ❖ Cosmos
- ❖ Deutsche Ärzteversicherung
- ❖ Canada Life (Grundfähigkeit & Schwere Krankheiten)



EIN WICHTIGES QUALITÄTSMERKMAL für Ihre Produktauswahl!



Der BU-Leistungsfall

Manchmal ziemlich skurril...



Kennen Sie diesen Musik-Fan?



Roger Tullgren,
43 Jahre alt,
aus Hässleholm,
Schweden

2007

Heavy-Metal-Sucht!

DER SPIEGELLogin | Registrierung

Übersicht | Digitaler SPIEGEL | Vorabmeldungen | Titelbilder & Heftarchive

Nachrichten > DER SPIEGEL > Roger Tullgren

12.11.2007PDF drucken | Senden | Markieren

DER SPIEGEL 46/2007



Roger Tullgren

Roger Tullgren, 43, schwedischer Heavy-Metal-Fan, ist vermutlich der erste Mensch, der seine Leidenschaft für Musik als eine die Arbeitskraft mindernde Behinderung geltend machen kann. Die Behörden im südschwedischen Hässleholm attestierten Tullgren "Funktionsschwierigkeiten im sozialmedizinischen Sinne", die ihn zeitweise arbeitsunfähig machten und ihm daher einen Anspruch auf staatliche Lohnersatzzahlungen von bis zu 80 Prozent seines Gehalts verschaffen. Tullgren besucht jährlich bis zu 300 Heavy-Metal-Konzerte. Seine erste Frau verließ ihn, weil er zu Hause permanent die Stereoanlage aufdrehte, und er verlor schon zahlreiche Jobs, da er sogar während der Arbeitszeit nicht auf das Hören harter Rhythmen verzichten konnte. Aber jetzt hat Tullgren offenbar einen verständnisvollen Arbeitgeber gefunden. Er jobbt in einem Restaurant und darf Konzerte besuchen, wenn er die versäumte Arbeitszeit nachholt. Das Unverständnis seiner Umgebung kontert der Rockfanatiker: "Meine Musik hat doch nur eine Botschaft - Liebe."

DER SPIEGEL 46/2007
Alle Rechte vorbehalten
Vervielfältigung nur mit Genehmigung der SPIEGEL-Verlag Rudolf Augstein GmbH & Co. KG.



■ **Fazit:**

- **Es ist manchmal unglaublich, welche Auslöser eine Berufsunfähigkeit haben kann!**
- **Bedenken Sie die Vielzahl der Möglichkeiten:**
 - **Die Berufskataloge der VR haben zigtausende Berufsbilder**
 - **Der ICD-10-Katalog listet über 12.000 Krankheiten auf**

BU-Leistungsfall

... und er ist oft auch sehr teuer!



Barwert bestimmt die Schadenshöhe

- VR muss eine Entscheidung über den Barwert seiner gesamten Verpflichtung fällen -> Es geht in der BU um immense Summen
- BUR 1.000 €, Bruttobeitrag 100 €, 4% interner Zins, keine Dynamiken berücksichtigt, V-Dauer: EA 67

Eintrittsalter BU	Leistungsdauer BU	Barwert VR
20	47	≈ 280.000 €
30	37	≈ 255.000 €
40	27	≈ 218.000 €
50	17	≈ 163.000 €
60	7	≈ 80.000 €



Praxisbeispiel I

Versicherungsmakler/Finanzberater mit Depression und Angstzuständen



Fragebogen des Versicherers – Tätigkeitsbeschreibung

Beruf: Unternehmensberater/in

Falls Sie Fragen zur Erstellung der
Tätigkeitsbeschreibung haben,
rufen Sie uns einfach an!
Telefon: 0681/966-6851

Hauptaufgabe(n)

	vorher	derzeit
- Fahrt zum Kunden	() Min.	() Min.
- Planung von Gesprächen/Beratungen	() Min.	() Min.
- Einzelberatung/Coaching	() Min.	() Min.
- Teamberatung	() Min.	() Min.
- Projektberatung	() Min.	() Min.
- Workshopmoderation (Supervision von Gruppenarbeiten, Rollenspielen, Vermittlung komplexer Inhalte)	() Min.	() Min.
- Konfliktmoderation (Feedbackmoderation)	() Min.	() Min.
- Analyse von Organisationen (Prozesse, Abläufe)	() Min.	() Min.
- Diagnostik von Personen und Teams (Fragebogen, Beobachtung, Interviews)	() Min.	() Min.

Ergänzungen

	() Min.	() Min.
	() Min.	() Min.
	() Min.	() Min.
	() Min.	() Min.



Praxisbeispiel I

- Wie sieht ein typischer Arbeitstag eines Maklers aus?



Arbeitszeit 10 Stunden

Telefonieren
Akquise
1 Stunde

Erstgespräch
Auftrag
2 Stunden

EDV
Ausarbeitung
3 Stunden

KFZ Führen
1 Stunde

Beratung
Verkauf
3 Stunden

Arbeitszeit 10 Stunden BU-Grad?

BU-Grad:
 $1h / 10h \times 100 = 10\%$
Ist das korrekt???

Telefonieren
Akquise
1 Stunde

Erstgespräch
Auftrag
2 Stunden

EDV
Ausarbeitung
3 Stunden

KFZ Führen
1 Stunde

Beratung
Verkauf
3 Stunden

Telefonieren
Akquise
Empfehlungen
1 Stunde

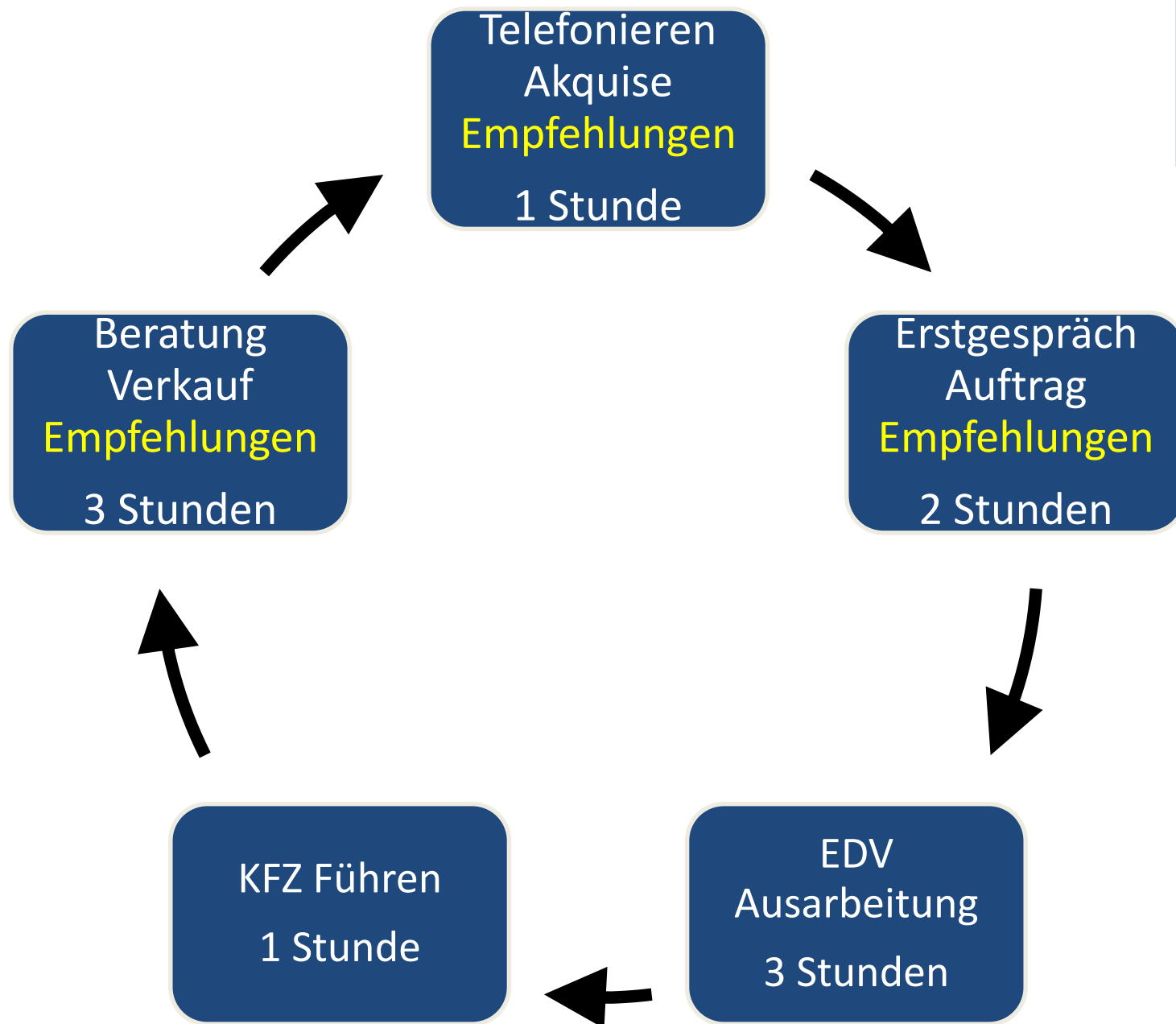
Beratung
Verkauf
Empfehlungen
3 Stunden

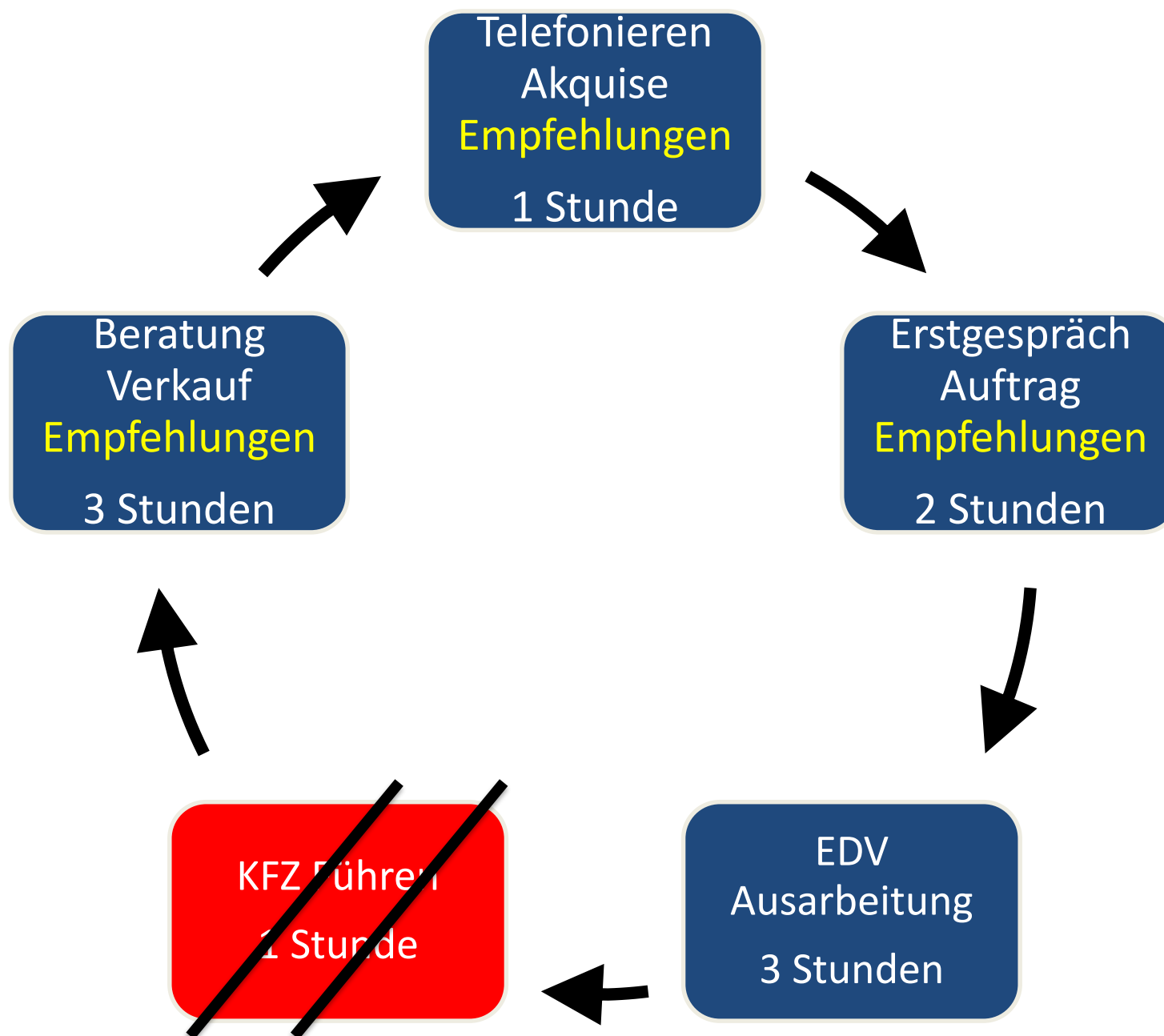
Erstgespräch
Auftrag
Empfehlungen
2 Stunden

KFZ Führen
1 Stunde

EDV
Ausarbeitung
3 Stunden







Praxisbeispiel I

- Wie sieht Ihr typischer Arbeitstag als Makler aus?
- **Prägende Teiltätigkeiten** können den BU-Grad durch ihre Gewichtung verändern
- BGH-Urteil: „Oft führt die **qualitative** Betrachtungsweise (von Tätigkeiten) zu einem korrekteren Ergebnis als die rein quantitative Betrachtung“



Praxisbeispiel I

- Wie sieht es nun bei unserem Makler aus, wenn er z.B. in **München oder Berlin** wohnt, dort sein Büro hat und die meisten seiner Kunden in der Stadt leben?
- Und wie, wenn dieser Makler wenige Kunden direkt aus Stadt hat , dafür **mehr aus dem Umland**, in seinem BU-Vertrag aber die **abstrakte Verweisung** enthalten ist?

(..... auf jeden anderen Job verweisen, den Sie auf-grund Ihrer Kenntnisse und Fähigkeiten ausüben können....)



Praxisbeispiel I

■ Fazit:

- Eine gute Tätigkeitsbeschreibung ist essentiell für beide Seiten (VR + VN).
- Es ist sehr schwer für den VR, dies geeignet abzufragen *(Was ist min. nötig?
Womit überfordere ich?)*
- Und es ist sehr schwer für den VN, dies geeignet zu beantworten



Zusammenfassung

- Die Prüfung eines BU-Leistungsfalles ist für
beide Seiten
schwierig, für den VN und den VR.
- Kein Leistungsfall ist wie der andere, im Prinzip ist das immer eine Einzelfallentscheidung
- Wichtig ist eine enge und zielführende Kommunikation → und genau hier liegt erfahrungsgemäß oft die größte Problematik für den betreuenden Makler!



Praxisbeispiel II

Friedhofsgärtner mit kaputten Knien



Praxisbeispiel II

- Selbständiger Gärtner, 50 Jahre alt
- BU über 766,94 € mtl. Rente
- Kniegelenksarthrose beidseits
- VN schickt Fragebogen ausgefüllt an VR am 13.9.2013
- Es passiert ... nix!
- Kunde beauftragt BU-Expertenservice Mitte 2014
- Termin vor Ort beim Gärtner findet statt

Praxisbeispiel II

■ Unterlagen: Seine Angaben zum Berufsbild an den VR

Ihre letzte Tätigkeit ausgeübt? ☐ Arbeitnehmer ☐ Beamter ☐ Freiberufler ☒ Selbstständiger ☐ Sonstiges

9. Worin bestand Ihre berufliche Tätigkeit im Einzelnen vor Eintritt der jetzigen gesundheitlichen Beschwerden an einem gewöhnlichen Arbeitstag?

Geben Sie bitte unter den verschiedenen Aufgabengebieten die im Einzelnen verrichteten Teiltätigkeiten an und tragen Sie jeweils den durchschnittlichen Zeitaufwand pro Arbeitstag dafür ein.

Aufgabengebiete	täglicher Zeitaufwand
Handwerkliche und körperliche Aufgaben	
- z. B. Reparaturarbeiten	2 Std. 30 Min.
- <i>Friedhofs gärtner</i>	ca. 8 Std. Min.
-	Std. Min.
-	Std. Min.
-	Std. Min.
-	Std. Min.
Kaufmännische Aufgaben	
- z. B. Buchhaltung und Kalkulation	1 Std. 15 Min.
-	Std. Min.
-	Std. Min.
-	Std. Min.
Leitende bzw. aufsichtsführende Aufgaben	
- z. B. Kontrolle / Beaufsichtigung von Mitarbeitern	0 Std. 30 Min.
-	Std. Min.
-	Std. Min.
-	Std. Min.
Sonstige Aufgaben	
- z. B. Führen eines Kraftfahrzeugs	1 Std. 00 Min.
-	Std. Min.
-	Std. Min.

Praxisbeispiel II

- Friedhofsgärtner: Was macht denn ein Friedhofsgärtner den ganzen Tag über?
Wie sieht eigentlich der Arbeitsplatz eines Friedhofsgärtners aus?

Praxisbeispiel II



Praxisbeispiel II



Praxisbeispiel II









Praxisbeispiel II

- Erstellung der relevanten Unterlagen September 2014
- Anerkenntnis am 16.01.2015 rückwirkend ab 1.11.2012



Praxisbeispiel II

■ Fazit:

- Manchmal helfen Bilder mehr als Worte...
- Sich vor Ort ein Bild zu machen ist manchmal sehr nützlich



Praxisbeispiel III

Frau mit ohne Beruf, aber mit Krankheiten



Praxisbeispiel III

- 49-Jährige Frau meldet sich telefonisch, schildert, dass Sie bereits über einen Anwalt und einmal über einen Steuerberater versucht habe, einen Leistungsantrag zu stellen. Beide hätten aber nie ihre Arbeit vollendet und es sei schlußendlich nie etwas beim VR eingereicht worden.
- Wir übernehmen Auftrag am 16.5.2014.
- Monatliche BUR 1.328 €
- Barwert bei ca. 142.000 €



Praxisbeispiel III

- Wir erhalten von der Mandantin im Laufe der Zeit insgesamt **6 Leitzordner** voll an Unterlagen
- Sondierung der Lage ergibt folgendes Bild:



Praxisbeispiel III - Lebenslauf

- Ausbildung Steuerfachgehilfin (abgebrochen)
- Bürohilfskraft
- Angestellte in Metzgerei
- Inhaberin Metzgerei
- Inhaberin Eventagentur
- „Privatier“, aber kaum Einkünfte,
Hausfrau (??)

Praxisbeispiel III - Diagnosen

Leiter ar

Ich berichte über den I

Die o.g. Patientin ist seit unfallchirurgischer und o

HWS Syndrom
 Muskuläre Dysbalanc
 rezidivierende Lumboischalgie
 Myogelose im BWS-Bereich
 HWS Syndrom
 Schwäche
 Lumbago
 Frozen Shoulder links
 Varicosis , Schulterschmerzen mit Myogeleose
 unklare Gelenkschmerzen , V.a. Fibromyalgie
 Bursitis subakromialis
 Mittelhandbruch(Metacarpale V Fraktur)rechts
 Chronisches Pain- Syndrom, V.a. HWS-Syndrom
 Morbus Sudeck [Neurogene posttraumatische Knochenatrophie], V.a. Mb. Sudeck ,
 V.a. Guyon Logen-Syndrom rechts posttraumatisch ,
 Komplikationen nach Brustimplantat , sowie Fibrozyste in rechter Brust
 Sprunggelenkdistorsion und Kniegelenkdistorsion rechts ,
 Akute Lumboischalgie,
 V.A Zwerchfellbruch
 Meniskusschaden links
 Hämorrhoidalleiden
 Lymphabflussstörung
 Zwangsstörung,
 LWS syndrom,
 Angststörung und Depre

Bei der Patientin wurde in rezidivierenden muskulären Störungen festgestellt. Die Patientin leidet wie die Störung.

HWS Syndrom
Muskuläre Dysbalanc
rezidivierende Lumboischalgie
Myogelose im BWS-Bereich
HWS Syndrom
Schwäche
Lumbago
Frozen Shoulder links
Varicosis , Schulterschmerzen mit Myogeleose
unklare Gelenkschmerzen , V.a. Fibromyalgie
Bursitis subakromialis
Mittelhandbruch(Metacarpale V Fraktur)rechts
Chronisches Pain- Syndrom, V.a. HWS-Syndrom
Morbus Sudeck [Neurogene posttraumatische Knochenatrophie], V.a. Mb. Sudeck ,
V.a. Guyon Logen-Syndrom rechts posttraumatisch ,
Komplikationen nach Brustimplantat , sowie Fibrozyste in rechter Brust
Sprunggelenkdistorsion und Kniegelenkdistorsion rechts ,
Akute Lumboischalgie,
V.A Zwerchfellbruch
Meniskusschaden links
Hämorrhoidalleiden
Lymphabflussstörung beidseits ,
Lymphabflussstörung bds.
Zwangsstörung,
LWS syndrom,
Angststörung und Depression



Praxisbeispiel III – Medikamentenliste (33 Stück!)

See die amende
 27.10.2011

Medikamentenaufstellung

Nasenspülung/Dusche
 Nasic Nasenspray
 Aciclovir 400 – 1A Pharma
 Atorvastatin – 10 mg – 1A Pharma
 Metformin 500 – 1A Pharma
 Zinkorot 25er
 Eural Ohrentropfen
 Dekristol 20000 I.E.
 Calumagon 500
 Doxycyclin 100
 Procoralan 5 mg
 Atrogestan 100
 Erkältungsgetränk Contrac
 Mettformin 500
 Reboxetin
 Taxor
 Zolpidan
 Zopiclou
 Autilepsi
 Pantozol
 Ibuprofen 400
 Sab Simplex
 Moricel
 Urogast
 Norituiell Pflaster
 Silomat Saft
 Buscopan Dragees
 Laxans 7,5 mg
 Gynokadin 0,6 mg Gel
 Ceymbelta
 Clindasar
 Tarigel
 Metrizin

1 x täglich
 täglich 2 - 3 x
 nach Bedarf
 1 x täglich – 20 mg
 noch nicht eingenommen
 ½ Tablette täglich
 nach Bedarf
 1 x wöchentlich
 1 x täglich
 zur Zeit
 2 x 1 täglich
 1 x täglich – nicht vert
 ab und an
 nehme ich nicht obwo
 6 mg täglich
 0,5 mg täglich
 10 mg nachts
 3,75 mg nachts
 1 mg nachts
 2 x 40 mg täglich
 4 x täglich
 4 x täglich
 2 x täglich
 1 x 100 täglich
 52,5 täglich
 1 Schluck täglich
 ab und an
 8 Tropfen täglich
 1 x täglich
 allergisch
 allergisch
 allergisch
 allergisch

Nasenspülung/Dusche

Nasic Nasenspray

Aciclovir 400 – 1A Pharma

Atorvastatin – 10 mg – 1A Pharma

Metformin 500 – 1A Pharma

Zinkorot 25er

Eural Ohrentropfen

Dekristol 20000 I.E.

Calumagon 500

Doxycyclin 100

Procoralan 5 mg

Atrogestan 100

Erkältungsgetränk Contrac

Mettformin 500

Reboxetin

Taxor

Zolpidan

Zopiclou

Autilepsi

Pantozol

Ibuprofen 400

Sab Simplex

Moricel

Urogast

Norituiell Pflaster

Silomat Saft

Buscopan Dragees

Laxans 7,5 mg

Gynokadin 0,6 mg Gel

Ceymbelta

Clindasar

Tarigel

Metrizin

1 x täglich

täglich 2 - 3 x

nach Bedarf

1 x täglich – 20 mg

noch nicht eingenommen

½ Tablette täglich

nach Bedarf

1 x wöchentlich

1 x täglich

zur Zeit

2 x 1 täglich

1 x täglich – nicht verträglich

ab und an

nehme ich nicht obwohl angeordnet

6 mg täglich

0,5 mg täglich

10 mg nachts

3,75 mg nachts

1 mg nachts

2 x 40 mg täglich

4 x täglich

4 x täglich

2 x täglich

1 x 100 täglich

52,5 täglich

1 Schluck täglich

ab und an

8 Tropfen täglich

1 x täglich

allergisch

allergisch

allergisch

allergisch



49



Praxisbeispiel III

- **Fazit: „Morbus Pschyrembel“**
- Probleme:
 - vVA vom Allerfeinsten:
 - Gesundheitsfragen stark unvollständig,
 - wahrscheinlich sogar *mitgebrachte BU*
 - Im Antrag falscher Beruf angegeben UND
 - bei Antragstellung viel zu hohes Gehalt angegeben
 - Ist die vVA verjährt? Vertrag war über zehn Jahre alt bei Antragstellung auf BU-Leistung. (BGH IV ZR 277/14)



Praxisbeispiel III

■ Situation:

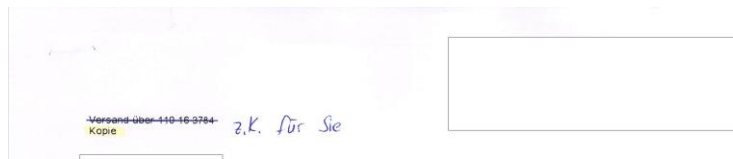
- definitiv BU, nur seit wann?
- In welchem Beruf?
- Korrekte Prüfung dauert ewig, wenn VR will, Jahre (Immense Anzahl an behandelnden Ärzten, unzählige Diagnosen...).

WAS NUN?

- **DIALOG!** So wurde mit dem VR trotzdem noch eine **Lösung** gefunden (ohne jegliche weitere Arztanfrage oder Ähnliches):



Praxisbeispiel III



wie bereits mit Ihrem Versicherungsberater, Herrn Kaiser, telefonisch besprochen unterbreiten wir Ihnen folgendes Angebot:

- Zur Abgeltung aller eventuellen gegenseitigen auch zukünftigen - Ansprüche aus den beiden Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen aus obigen Verträgen und aus dem Leistungsantrag vom 03.02.2015 **überweisen wir einen Betrag von insgesamt 100.000,00 EUR.**
- Nach Auszahlung dieses Betrages sind alle eventuellen gegenseitigen - auch zukünftigen - Ansprüche aus den Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen der oben genannten Verträge und dem genannten Leistungsantrag abgegolten.
- **Die beiden Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen werden gelöscht,** die Risikolebensversicherung und die fondsgebundene Rentenversicherung werden beitragspflichtig fortgeführt.
- Die Zahlung des Betrages stellt keine Anerkennung einer Berufsunfähigkeit dar.
- Dieses Angebot gilt nur für eine außergerichtliche Einigung.



Praxisbeispiel III

- Das sind mehr als **70 % des Barwertes!**
- SBU hatte Fondsvermögen von ca. 12.000 €, da Überschuss Fondsansammlung. Diese Summe wurde zusätzlich ausgezahlt.
- Am 7.4.2015, 11 Monate nach Beauftragung, unterschreibt die Mandantin – nach einer Extra-Runde mit langer Überlegungspause - das Angebot! „Gott-sei-Dank“

Zusammenfassung Praxisbeispiel III

■ Fazit:

- Selbst wenn intuitiv klar ist, dass wohl BU vorliegen wird, ist der Nachweis formal oft schwierig (der VN muss ja bedingungsgemäß den Nachweis erbringen!)
- Wichtig ist, dass VN (oder Stellvertreter) und VR miteinander vernünftig zu kommunizieren bereit sind.
- Fairness auf allen Seiten!



Der BU-Leistungsfall

Zusammenfassung



Zusammenfassung: Herausforderungen

- **Erhebungs-Fragebögen**
- **Arztfragebögen** überfordern i.d.R. den Arzt
- **Gute Gutachten sind Glücksache** („Gutachteninstitute“)
- **Krankenakte** zeigt oft Unterschiede zur (empfundenen) Realität

Zusammenfassung: Herausforderungen

- Die Prüfung eines BU-Leistungsfalles ist also für **beide Seiten** schwierig, für den VN und den VR.
- Kein Leistungsfall ist wie der andere, im Prinzip ist das immer eine Einzelfallentscheidung. Aus diesen Gründen ist eine professionelle Begleitung auf Seiten des VN gerade in komplexeren BU-Fällen angeraten.



Was kann man als Makler im Leistungsfall tun?

- Oft erkennt der Makler die BU früher als sein Kunde – aktiv ansprechen!
- Krankenauskünfte ziehen (z.B. Einspruchsrecht)
- (Evtl. Leistungsübernahme)
- Zumindest **Für diese Dienstleistung dürfen Sie übrigens kein Geld verlangen! aber Sie haften für eventuelle Fehler.** Bsp. wie
- Bindeglied zwischen VR und VN sein, wo nötig
- Gewisse Steuerung des Ablaufs übernehmen (Bsp. Schweigepflichtentbindungserklärung...)

...alternativ, falls Sie mögen:



- Sie können gerne auch **uns** als Ihren externen Kooperationspartner der FondsKonzept damit beauftragen!
- Wir kümmern uns schnell, professionell und fair um Ihren Mandanten, damit Sie sich auf Ihr Tagesgeschäft konzentrieren können.



Kooperation mit BU-Expertenservice GmbH

Zusammenarbeit im BU-Leistungsfall



Bearbeitet die BU-Expertenservice jeden BU-Leistungsfall?



- In der Regel möchten wir nur einen Leistungsfall bearbeiten, bei dem noch **kein** weiterer Kontakt zum VR geknüpft wurde. Dies ist auch im Kundensinn!
- **Nur in bestimmten Einzelfällen** greifen wir in bereits negativ verlaufene Erstprüfungen ein.
- Nachprüfungsverfahren begleiten wir bei Bestandskunden



Vergütungskonzept: Honorarberatung

- Die Vergütung der Dienstleistung wird im Rahmen einer Honorarvereinbarung im Vorfeld mit dem VN geregelt.
- Als Versicherungsberater werden wir erfolgsunabhängig gem. RVG (Basis: Streitwert, Faktor 1,8 oder 2,5) vergütet.
(Streitwert: (BUR + Beitrag) x 3,5 x 12 Mt. + ((BUR+Beitrag) x 12)
- In Ausnahmefällen des §4a Abs. 2,3 RVG kann auch ein erfolgsabhängiges Vergütungsmodell gewählt werden.
In diesem Fall würde sich das Erfolgshonorar i.d.R. auf **4x monatliche BU-Leistungen** zzgl. USt. belaufen.



Kooperation mit BU-Expertenservice GmbH

Was müssen Sie als Makler im BU-Leistungsfall tun?



Benötigte Unterlagen (am besten per E-Mail)

- Kontaktdaten des Kunden + Ankündigung Kontaktaufnahme (**DSGVO-Konformität zu beachten!**)
- Kopie der Police und der Bedingungen
- Kopien der Nachträge
- Kopie des Versicherungsantrags

Das ist alles!



Unsere Vorgehensweise im Überblick

- BU-Expertenservice GmbH nimmt (telefonisch) Kontakt zum Kunden auf
- Informationsgespräch und Einschätzung
- Evtl. weitere Unterlagen vom Kunden nötig (vvA)
- Schriftliche Honorarvereinbarung / Vertretungsvollmacht
- Erstellen des Leistungsantrages und der Nachweise zusammen mit Kunden
- Übernahme der gesamten Kommunikation mit dem VR bis zur Entscheidung
- Regelmäßige Information an Makler und Dialog mit Kunden

Mit KOMPETENZ Kunden enger binden!

Der Beratungsgutschein für den Leistungsfall als Kundenbindungsinstrument



Vers.Nr.

COUPON

FondsKonzept AG

Für ein Erstinformationsgespräch zur Einschätzung
der Kundensituation zur Prüfung der Berufsunfähigkeit

für

von

IM WERT VON
150€



In Kooperation mit der
FondsKonzept

Einfach und bequem - kompetent beraten!

Etwa jeder vierte Arbeitnehmer in Deutschland muss laut der gesetzlichen Rentenversicherung aus gesundheitlichen Gründen vorzeitig seinen Beruf aufgeben.

Wissen Sie, wie Sie Ihren Leistungsanspruch im Schadensfall zeitnah und formal korrekt geltend machen können?

Die BU-Expertenservice GmbH hilft Ihnen mit langjähriger Erfahrung und aktuellem Fachwissen, dass Sie im Fall der Fälle wissen, was konkret, wann und wie zu tun ist.

Spezialwissen ist vor allem im Schadensfall besonders wichtig, denn allzu oft werden bei der Abwicklung Fehler gemacht, die eine Auszahlung von Leistungen verzögern oder gänzlich verhindern.

Wir unterstützen Sie und Ihren Makler bei der Durchsetzung Ihrer Leistungsansprüche beim Versicherer.



COUPON

FondsKonzept AG

BU-Expertenservice GmbH

Neutorstraße 16
97421 Schweinfurt

+49 9721 – 541 81 83

info@bu-expertenservice.de

www.bu-expertenservice.de



In Kooperation mit der
FondsKonzept



Steigern Sie Ihre AKS-Expertise



23. + 24.
April 2020

biometrie-expertenservice.de



Philip Wenzel

BSC Neutrale Allfinanz-
Vermittlungs-GmbH,
Biometrie-Experte & Spezialist
für Arbeitskraftabsicherung



Anja Glorius

KVoptimal.de GmbH,
Expertin für Private
Krankenversicherung



Stephan Kaiser

BU-Expertenservice GmbH,
Biometrie-Experte &
BU-Leistungsfallexperte



Björn Thorben M. Jöhnke

Jöhnke & Reichow
Rechtsanwälte, Fachanwalt für
Versicherungsrecht &
Versicherungsmakler „a.D.“



Patrick Hamacher

Hamacher Versicherungsmakler,
Experte für digitale
Vertriebswege



Aktualität

Bleiben Sie auf dem Laufenden



www.facebook.com/buexpertenservice



www.bu-expertenservice.de

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

Wir unterstützen

Disclaimer



- Diese Präsentation wurde von der BU Expertenservice GmbH, Neutorstraße 16 in 97421 Schweinfurt (nachfolgend „BU Expertenservice“ genannt) erstellt und richtet sich an unabhängige Finanzdienstleister. Die BU Expertenservice ist zugelassener Versicherungsberater nach § 34 d Abs. 2 GewO.
- Die Präsentation dient zu Informationszwecken, enthält lediglich ausgewählte Informationen und erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit oder Aktualität. Die von der BU Expertenservice verfügbar gemachten Informationen beruhen teilweise auf Unterlagen oder Daten, die der BU Expertenservice von Dritten selbst übergeben bzw. zugänglich gemacht wurden und deren Richtigkeit und Vollständigkeit von der BU Expertenservice unterstellt wurde. Die Informationen wurden weder von der BU Expertenservice auf ihre Richtigkeit und Vollständigkeit überprüft noch garantiert die BU Expertenservice die Richtigkeit und Vollständigkeit dieser Informationen.
- In der Präsentation enthaltene Aussagen über Steuern sind nur erläuternd. Diese Präsentation und die darin enthaltenen Aussagen sind daher weder als Rechts- noch als Steuerberatung anzusehen. Vielmehr empfiehlt die BU Expertenservice diese Präsentation und die darin enthaltenen Aussagen durch Rechts- und Steuerberater überprüfen zu lassen.
- Diese Präsentation ist weder als Versicherungsberatung noch als Angebot zum Kauf von Produkten zu verstehen.
- Obwohl diese Präsentation mit Sorgfalt erstellt wurde, ist es nicht auszuschließen, dass sie unvollständig ist oder Fehler enthält. Die BU Expertenservice sowie deren Organmitglieder, leitende Angestellte oder Mitarbeiter haften nicht für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Informationen. Insbesondere haften sie nicht für die in den Informationen enthaltenen Aussagen, Planungen oder sonstigen Angaben über Unternehmen, Markt- und Wettbewerbssituationen, regulatorisches Umfeld usw. Etwaige Unrichtigkeiten oder Unvollständigkeiten der Informationen begründen keine Haftung, weder für unmittelbare noch für mittelbare Schäden.
- Die BU Expertenservice weist darauf hin, dass diese Präsentation urheberrechtlich geschützt und vertraulich sowie allein für den Adressaten bestimmt ist und nicht an Dritte weitergegeben werden darf. Diese Präsentation und/oder Teile davon dürfen nur nach vorhergehender schriftlicher Zustimmung durch die BU Expertenservice verändert, vervielfältigt oder weitergegeben werden

© BU-Expertenservice GmbH 2018

