

Grundsätzliche Tipps rund um die Berufsunfähigkeitsversicherung

**Das Thema Berufsunfähigkeitsversicherung (BU) beschäftigt das INVERS LV Service-Center als Spezialist für biometrische LV-Risiken seit vielen Jahren. Immer wieder erreichen uns viele interessante Fragen von Versicherungsmaklern rund um dieses Thema.
**

12. Dezember 2012 - Das Thema Berufsunfähigkeitsversicherung (BU) beschäftigt das INVERS LV Service-Center als Spezialist für biometrische LV-Risiken seit vielen Jahren. Immer wieder erreichen uns viele interessante Fragen von Versicherungsmaklern rund um dieses Thema.

Wir wollen daher nachfolgend gern die wichtigsten Grundsätze hinsichtlich der BU Vermittlung aus unserer Sicht für Sie zusammenfassen:

- Immer geltender Grundsatz (auch hinsichtlich anderer Absicherungen): Der Schutz bestehenden Vermögens steht vor der Schaffung neuen Vermögens! Zum „Vermögen“ gehört insbesondere die Arbeitskraft Ihrer Mandanten!
- Jeder Mandant muss daher eine BU Beratung erhalten! Dokumentieren Sie auch, wenn der Kunde die Beratung zu BU ablehnt / nicht wünscht!
- Bei BU zählt das Bedingungswerk, erst dann der Preis! Wünscht der Mandant ein „billiges“ Produkt, so muss der entsprechende Verzicht auf Leistungen dokumentiert werden.
- Keine Kopplung der BU an kapitalbildende Verträge!
- Vermitteln Sie keine BU-Rente unterhalb Grundsicherung!
- Vermitteln Sie auch eine BU Versicherung nie ohne Dokumentation. Nutzen Sie zur Dokumentation z. B. den INVERS Makler Assistent (IMA), da dadurch bester VSH Schutz bei der Dokumentation. Zur Erläuterung: Verfügt der Makler über eine VSH innerhalb der INVERS VSH Rahmenvereinbarung, dann beruft sich der VSH-Versicherer nicht auf eine fehlerhafte Dokumentierung, insofern Selbige mit dem IMA erstellt wurde.
- Lassen Sie Ihre Mandanten die Gesundheitsfragen und sonstigen Risikofragen (z. B. nach Beruf, Sportarten, Vorversicherung etc.) äußerst sorgfältig beantworten, ggf. mit dem Hinweis, dass der Mandant die Gesundheitsfragen als med. Laie beantwortet hat und dass der Versicherer gern eigene Nachfragen beim Hausarzt stellen kann!
- Geben Sie bei jedem BU-Antrag stets zumindest den Hausarzt des Mandanten mit vollständigen, leserlichen Kontaktdaten an!
- Prüfen Sie, ob Ihr Mandant über eine Rechtsschutzversicherung verfügt. Keine BU-Versicherung ohne Rechtsschutzversicherung!
- Entscheiden Sie nie selbst, dass Ihr Mandant auf Grund gesundheitlichen Zustandes keine BU erhält, sondern holen Sie stets die tatsächliche Ablehnung der Versicherer ein, damit eine lückenlose Dokumentation der Vorgänge vorhanden ist!
- Führen Sie bei einer eventuellen Ablehnung des BU Antrages stets eine Ausweichberatung zu Dread Disease, EU, Grundfähigkeitsversicherung und Multirente durch. Geht nachweislich gar nichts, dann schlagen Sie zumindest eine Erhöhung der UV Invaliditätssummen vor.
- Raten Sie Ihrem Mandanten im Falle einer BU-Leistungsfallbeantragung stets dazu einen Fachanwalt für Versicherungsrecht einzuschalten. Raten Sie Ihrem Mandanten grundsätzlich davon ab Leistungen „auf eigene Faust“ zu beantragen. Dokumentieren Sie diesen Rat, wenn Ihr Mandant mit einem Leistungsfall zu Ihnen kommt!

Dabei hilft Ihnen das INVERS LV Service-Center als Spezialist für biometrische LV-Risiken gern:

- Vergleichsservice inklusive Dokumentation und zu erteilendem Rat im IMA.
- Fachliche Unterstützung durch das INVERS LV Service Center bei biometrischen Risiken, also auch SBU.
- Möglichkeit der kostenlosen, anwaltlichen Erstberatung durch Fachanwalt für Versicherungsrecht.
- Rechtliche Vertretung im Prozessfall für Kunde und/oder Makler durch Fachanwalt für Versicherungsrecht.

Werden die vorstehenden Punkte beachtet und die verschiedenen Services des INVERS LV Service-Centers genutzt, dann steht sehr gutem BU-Geschäft inklusive weitreichender Haftungsminimierung des Versicherungsmaklers u. E. kaum etwas im Wege.

Kontakt:

Udo Rummelt
Tel.: 0341 / 5256 - 520
E-Mail: Udo.Rummelt@invers-gruppe.de

INVERS Versicherungsvermittlungsgesellschaft mbH
Sportplatzweg 15
04178 Leipzig
Webseite: www.invers-gruppe.de

Über die INVERS Versicherungsvermittlungsgesellschaft mbH

Die INVERS Versicherungsvermittlungsgesellschaft mbH (INVERS) ist einer der bestandsgrößten Maklerpools Deutschlands im Versicherungs- und Investmentbereich. An dem in Leipzig beheimateten und für seine Transparenz mehrfach ausgezeichneten Maklerpool bestehen weder offene noch verdeckte Beteiligungen von Versicherungs- bzw. Fondsgesellschaften oder sonstigen Unternehmen. INVERS kooperiert ausschließlich mit Versicherungs- und Finanzmaklern. Für diese Makler ist INVERS damit Markt-Garant wirklicher Unabhängigkeit und idealer Partner für die Bereiche Versicherungen, Investmentfonds und Bausparen. Nähere Informationen zu INVERS erhalten Sie z. B. unter <http://www.inverspartner.de>.

