

# BU-Versicherung - Rating Österreich

Donnerstag, 19.05.2021



# Persönliche Daten



ASS. JUR. ANDREAS LUDWIG

## Studium/Ausbildung

Studium der Rechtswissenschaften, JGU Mainz  
Versicherungsfachmann IHK

## Berufliche Tätigkeit

**2004 - 2009**

Berater tecis FDL AG

**2008 - 2012**

Rechtsreferendar/Rechtsanwalt Kanzlei Emden  
& Richter (Fachanwälte für Versicherungs- und  
Sozialrecht)

**Seit 2012**

MORGEN & MORGEN GmbH

Aktuell: Prokurist, Bereichsleiter Produkte & Analyse

# Agenda

- 1 Vorab
- 2 M&M Rating Berufsunfähigkeit Austria

# Vorab

Erwerbs-

Gesetzliche ~~Berufs~~unfähigkeitsversicherung Deutschland

Gesetzliche Berufsunfähigkeitsversicherung Österreich

# Vorab

<https://www.morgenundmorgen.com/ratings/produktratings/mm-rating-berufsunfaehigkeit-at/>

The screenshot displays the website's header and a main image. The header includes a search bar with the text 'SUCHBEGRIFF ...', social media icons for Facebook, X, and YouTube, and the 'MORGEN & MORGEN' logo. A navigation menu below the header contains the following items: 'PRODUKTE', 'RATINGS' (highlighted with a red arrow), 'WEBINARE', 'NEWSROOM', 'ÜBER UNS', and 'KONTAKT'. The main image shows a smiling man and woman. Overlaid on the image is a rating badge with five stars and the text 'AUSGEZEICHNET M&M RATING Berufsunfähigkeit Austria'. A red arrow points to the 'Austria' text on the badge. Below the badge, the text 'Gesellschaft' and 'Tarif' is visible, along with a partially obscured 'D-XXXXX' and the website URL 'www.mm-ratings.de'.

# Vorab

M&M OFFICE LOGIN

SUCHBEGRIFF ...



PRODUKTE

RATINGS

WEBINARE

NEWSROOM

ÜBER UNS

KONTAKT



RATINGBEWERTUNG

★★★★★

ANZAHL TARIFE

22

★★★★

4

★★★

2

★★

0

★

0

★★★★★ ausgezeichnet   ★★★★★ sehr gut   ★★★ durchschnittlich   ★★ schwach   ★ sehr schwach

ZU ALLEN ERGEBNISSEN (PDF) »

RATING DOKUMENTATION »

# Ratingfrage R01

Wird bei einem verspätet gemeldeten Versicherungsfall rückwirkend geleistet?

Sehr wichtige Leistungsfrage: KO-Kriterium für 4 Sterne

# Ratingfrage R02

Wird der Prognosezeitraum auf sechs Monate verkürzt?

Sehr wichtige Leistungsfrage: KO-Kriterium für 5 Sterne

# Ratingfrage R03

Wird bei einer bereits sechs Monate andauernden ununterbrochenen Berufsunfähigkeit rückwirkend von Beginn an geleistet?

Sehr wichtige Leistungsfrage: KO-Kriterium für 4 Sterne

# Ratingfrage R04

Verzichtet der Versicherer altersunabhängig und eindeutig auf sein Recht auf abstrakte Verweisung?

Sehr wichtige Leistungsfrage: KO-Kriterium für 4 Sterne

# Ratingfrage R05

Verzichtet der Versicherer auf unübliche Einschränkungen bzw. Klauseln, die nicht zu den ratingrelevanten Sachverhalten gehören?

Sehr wichtige Leistungsfrage: KO-Kriterium für 3 Sterne

# Ratingfrage R06

Verzichtet der Versicherer auf sein Recht auf Beitragserhöhung oder Kündigung bei unverschuldeter Obliegenheitsverletzung des Versicherungsnehmers nach § 41 VersVG?

Sehr wichtige Leistungsfrage: KO-Kriterium für 5 Sterne

# Ratingfrage R07

Besteht der Versicherungsschutz weiter, wenn die versicherte Person während der Versicherungsdauer ins Ausland verzieht?

Sehr wichtige Leistungsfrage: KO-Kriterium für 5 Sterne

# Ratingfrage R08

Wird das Rücktrittsrecht bei vorvertraglicher  
Anzeigepflichtverletzung auf 3 Jahre beschränkt?

Wichtige Leistungsfrage: KO-Kriterium für 4 Sterne

# Ratingfrage R09

Leistet der Versicherer, wenn die Berufsunfähigkeit infolge Krankheit, Körperverletzung oder Kräfteverfalls eingetreten ist?

Wichtige Leistungsfrage: KO-Kriterium für 5 Sterne

# Ratingfrage R10

Werden auf Antrag die Beiträge ab dem Zeitpunkt der Leistungsmeldung bis zur endgültigen Entscheidung über die Leistungspflicht gestundet?

Wichtige Leistungsfrage: KO-Kriterium für 5 Sterne

# Ratingfrage R11

Verzichtet der Versicherer bei der Nachprüfung der Berufsunfähigkeit auf sein Recht auf abstrakte Verweisung?

Wichtige Leistungsfrage: KO-Kriterium für 4 Sterne

# Ratingfrage R12

Wird bei Eintritt der Berufsunfähigkeit ausschließlich der zuletzt ausgeübte Beruf geprüft?

Wichtige Leistungsfrage: kein KO-Kriterium

# Ratingfrage R13

Beschränkt der Versicherer die Mitwirkungspflicht des Versicherungsnehmers auf zumutbare ärztliche Anweisungen?

Wichtige Leistungsfrage: kein KO-Kriterium

# Ratingfrage R14

Bietet der Versicherer Überbrückungsmöglichkeiten bei Zahlungsschwierigkeiten an?

Wichtige Leistungsfrage: kein KO-Kriterium

# Ratingfrage R15

Bietet der Versicherer Nachversicherungsgarantien bei Heirat und Geburt/Adoption an?

Wichtige Leistungsfrage: kein KO-Kriterium

# Ratingfrage R16

Bietet der Versicherer Nachversicherungsgarantien bei weiteren Ereignissen an?

Wichtige Leistungsfrage: kein KO-Kriterium

# Ratingfrage R17

Bietet der Versicherer die Möglichkeit, die Vertragslaufzeit ohne Gesundheitsprüfung zu verlängern?

Wichtige Leistungsfrage: kein KO-Kriterium

# Ratingfrage R18

Bietet der Versicherer Nachversicherungsgarantien bei einer Senkung der Überschussbeteiligung beim Überschussystem Bonusrente an?

Weniger wichtige Leistungsfrage: kein KO-Kriterium

# Ratingfrage R19

Ist in den Bedingungen definiert, dass im Leistungsfall der "zuletzt ausgeübte Beruf, wie er ohne gesundheitliche Beeinträchtigungen ausgeübt wurde" geprüft wird?

Weniger wichtige Leistungsfrage: kein KO-Kriterium

# Ratingfrage R20

Ist in den Bedingungen der Begriff der "bisherigen Lebensstellung" definiert?

Weniger wichtige Leistungsfrage: kein KO-Kriterium

# Ratingfrage R21

Wird in den Bedingungen auf die Prüfung der Umorganisation bei Selbständigen hingewiesen?

Weniger wichtige Leistungsfrage: kein KO-Kriterium

# Ratingfrage R22

Verzichtet der Versicherer ab einem bestimmten Lebensalter der versicherten Person auf sein Recht auf abstrakte Verweisung?

Weniger wichtige Leistungsfrage: kein KO-Kriterium

# Ratingfrage R23

Wird bei einem Ausscheiden aus dem Berufsleben im Leistungsfall der vor der Unterbrechung ausgeübte Beruf geprüft?

Weniger wichtige Leistungsfrage: kein KO-Kriterium

# Ratingfrage R24

Verzichtet der Versicherer auf eine Nachprüfung während eines zeitlich befristeten Anerkennnisses?

Weniger wichtige Leistungsfrage: kein KO-Kriterium

# Ratingfrage R25

Bietet der Versicherer im Leistungsfall eine Einmalzahlung an?

Weniger wichtige Leistungsfrage: kein KO-Kriterium

# Ratingfrage R26

Bietet der Versicherer die Möglichkeit der Umwandlung in eine beitragsfreie Versicherung an?

Weniger wichtige Leistungsfrage: kein KO-Kriterium

# Ratingfrage R27

Besteht im Fall der Leistungsablehnung eine eindeutige und kundenfreundliche Regelung für die Nachzahlung gestundeter Beiträge?

Weniger wichtige Leistungsfrage: kein KO-Kriterium

# Ratingfrage R28

Verpflichtet sich der Versicherer, den Versicherungsnehmer über den Stand der Leistungsprüfung innerhalb bestimmter Zeitintervalle zu informieren?

Weniger wichtige Leistungsfrage: kein KO-Kriterium

# Ratingfrage R29

Verzichtet der Versicherer bei einem Verzug der versicherten Person ins Ausland auf Untersuchungen im Inland?

Weniger wichtige Leistungsfrage: kein KO-Kriterium

# Ratingfrage R30

Verzichtet der Versicherer auf eine Beschränkung auf die 12-monatige Klagefrist nach Leistungsablehnung?

Weniger wichtige Leistungsfrage: kein KO-Kriterium

# Ratingfrage R31

Verzichtet der Versicherer auf eine Meldepflicht der versicherten Person bei gesundheitlichen Verbesserungen im Leistungsfall?

Weniger wichtige Leistungsfrage: kein KO-Kriterium

# Wichtige Zusammenfassung:

**Bonusrente**: Extrarente, die aus der jährlichen Überschussbeteiligung gebildet wird.

**Prognosezeitraum**: Zeitraum über den das Vorliegen der BU prognostiziert wird. Gesetzlich wird „auf Dauer“ gefordert. Gute BU-Versicherungstarife verkürzen diesen Prognosezeitraum auf sechs Monate.

**Abstrakte Verweisung**: Das Verweisen auf ein Berufsbild mit ähnlicher finanzieller und sozialer Stellung, ohne dass der Beruf konkret ausgeübt wird.

**Nachversicherung**: Die Möglichkeit die BU-Rente – in der Regel bei bestimmten Ereignissen – ohne eine erneute Gesundheitsprüfung zu erhöhen.

**BU-Auslöser**: Krankheit, Körperverletzung, Kräfteverfall

Vielen Dank  
für Ihre Aufmerksamkeit.

[www.morgenundmorgen.com](http://www.morgenundmorgen.com)

