

*erfrischend anders*  
**insider**

Das Magazin für Finanzdienstleister!



**ESSENTIALS**  
**FÜR IHREN**  
**ERFOLG**

10 | Wert des Maklerunternehmens:  
„Illusion und Realität“

24 | KEEP COOL! *insider*-Talk zu den  
Auswirkungen des Brexits auf Kapitalmärkte

53 | FinTech, Robo-Advisory & Co.:  
Nützliche Helfer oder leidige Konkurrenz?

# Berufsunfähigkeit

## BU-EXPERTENSERVICE:

## UMFASSENDE HILFESTELLUNG IM BU-LEISTUNGSFALL

**Makler und Finanzdienstleister kümmern sich bereits um vielfältigste Belange in der Betreuung ihrer Mandanten. Im komplexen Thema BU-Leistungsfall können Berater auf die Expertise der BU-Expertenservice GmbH mit Sitz in Schweinfurt zurückgreifen.**

Der Makler ist i. d. R. erster Ansprechpartner für den Kunden, wenn es um Finanz- und Versicherungsthemen geht. Hierbei basiert der Erfolg in erster Linie auf einem funktionierenden Vertrauensverhältnis. Auf dieses Vertrauen baut der Kunde des Vermittlers vor allem dann, wenn es um existenzielle Risiken geht. Das ist im Falle einer drohenden Berufsunfähigkeit, aus welchem Grunde auch immer, mehr als gegeben.

### Beste Entlastung für Makler

Stephan Kaiser ist mit seinem Expertenteam seit vielen Jahren im Bereich Berufsunfähigkeit aktiv. Nach den Erfahrungen des bundesweit tätigen Dienstleistungsunternehmens gehört ein BU-Leistungsfall nicht unbedingt zum Tagesgeschäft eines Finanzdienstleisters, was die Aufgabe für Makler nicht leichter macht. Damit BU-Versicherte zu ihrem Recht und Geld kommen, begleitet die BU-Expertenservice GmbH den Kunden des Maklers auf Wunsch als B2B-Partner vom Antrag bis zur Leistung. Hierdurch werden Vermittler im Tagesgeschäft optimal entlastet.

So übernehmen die BU-Experten im Rahmen eines Mandats (durch Honorarvereinbarung) die komplette Kommunikation zwischen Versicherer und Mandant und kümmern sich weiterhin um die Einhaltung von Meldefristen, Einholung von Unterlagen und Überwachung der Antragsbearbeitung. Regelmäßig wird der Makler dabei über den Stand der Dinge informiert. Durch die Dienstleistung sind Leistungsfallentscheidungen für den Versicherer viel schneller zu treffen und der Kunde erhält schneller Antworten auf die für ihn dringlichen Existenzfragen. Mit langjährigen Erfahrungswerten in diesem Segment ist der Dienstleister seit 2015 Kompetenzpartner für die ASSEKURATA Solutions GmbH im Rahmen des Zertifizierungsverfahrens „FAIR“ für BU-Versicherer.

### Im Falle einer Ablehnung ist das Kind schon in den Brunnen gefallen

Hat ein Versicherer bereits eine Entscheidung über einen BU-Leistungsfall gefällt, ist es erfahrungsgemäß sehr schwer,

diese im Nachgang noch einmal zu verändern. Der BU-Expertenservice setzt in seinem Geschäftsmodell als Versicherungsberater (gemäß § 34d Abs. 2 GewO) auf den lösungsorientierten Dialog mit Versicherern. Vor diesem Hintergrund wäre die Übernahme eines bereits abgelehnten Antrags nicht zielführend. Allgemein wäre es vorteilhaft, wenn Makler die BU-Profis bereits frühzeitig bei potenziellen BU-Leistungsfällen mit ins Boot holen würden. Je früher die Experten eingebunden werden, desto einfacher lassen sich Fehler vermeiden.

Probleme können in sehr vielfältiger Weise entstehen: angefangen bei der Missachtung von vertraglich geregelten Meldepflichten bis hin zur unbeabsichtigten Bestätigung einer vorvertraglichen Anzeigepflichtverletzung. Die Kunst, komplexe BU-Leistungsfälle zu einem positiven Ergebnis zu führen, liegt darin, dem Leistungsprüfer eines Versicherers eine vorliegende Berufsunfähigkeit bedingungsgemäß so darzulegen, dass er anhand der eingereichten Unterlagen den Grad der Berufsunfähigkeit im Verhältnis zur ausgeübten Tätigkeit „wie zuletzt in gesunden Tagen“ ermitteln kann. Es kommt also sowohl auf klare Krankheitsbildbeschreibungen und ärztliche Nachweise an als auch auf eine umfassende und nachvollziehbare Beschreibung des durchschnittlichen Tagesablaufes in der beruflichen Tätigkeit.

### Mehrwert BU-Expertenservice

Natürlich stellt ein Leistungsfall immer eine herausragende Chance für Makler dar, sich positiv als Dienstleister bei seinem Kunden zu positionieren. Die Leistungsfallbegleitung gehört diesbezüglich zu den gesetzlich definierten Maklerpflichten. Der Nachteil, den ein Vermittler dabei ereilt, ist ein umfassender unbezahlter Zeitaufwand sowie latente rechtliche Risiken, die dieser dabei zu managen hat. Alternativ dazu können Makler spezialisierte Experten wie den BU-Expertenservice mit diesem Thema beauftragen. Diesbezüglich erhalten Maklerpartner des Oberurseler Maklerpools BCA exklusiv die Möglichkeit, ihre Kunden bereits im Vorfeld mit einem Gutschein für eine kostenfreie Erstberatung im möglichen BU-Leistungsfall emotional noch enger an sich zu binden. Des Weiteren erhält der BU-Versicherte die Sicherheit, dass er im möglichen Leistungsfall auf seinen persönlichen Makler respektive auf das Netzwerk des BU-Expertenservice vertrauen kann. <<

Visitenkarte



**Christian Schwalb**

Vertriebsleiter  
BU-Expertenservice GmbH

E-Mail: [info@bu-expertenservice.de](mailto:info@bu-expertenservice.de)  
Telefon: +49 9721 5418183

