

Chancen und Herausforderungen
in der Risiko- und Leistungsprüfung

ZIELGRUPPE **SCHÜLER.**

Vermittlerkongress am 18. Januar 2024

Sandra John

Leiterin Bereich Risiko- und Leistungsprüfung

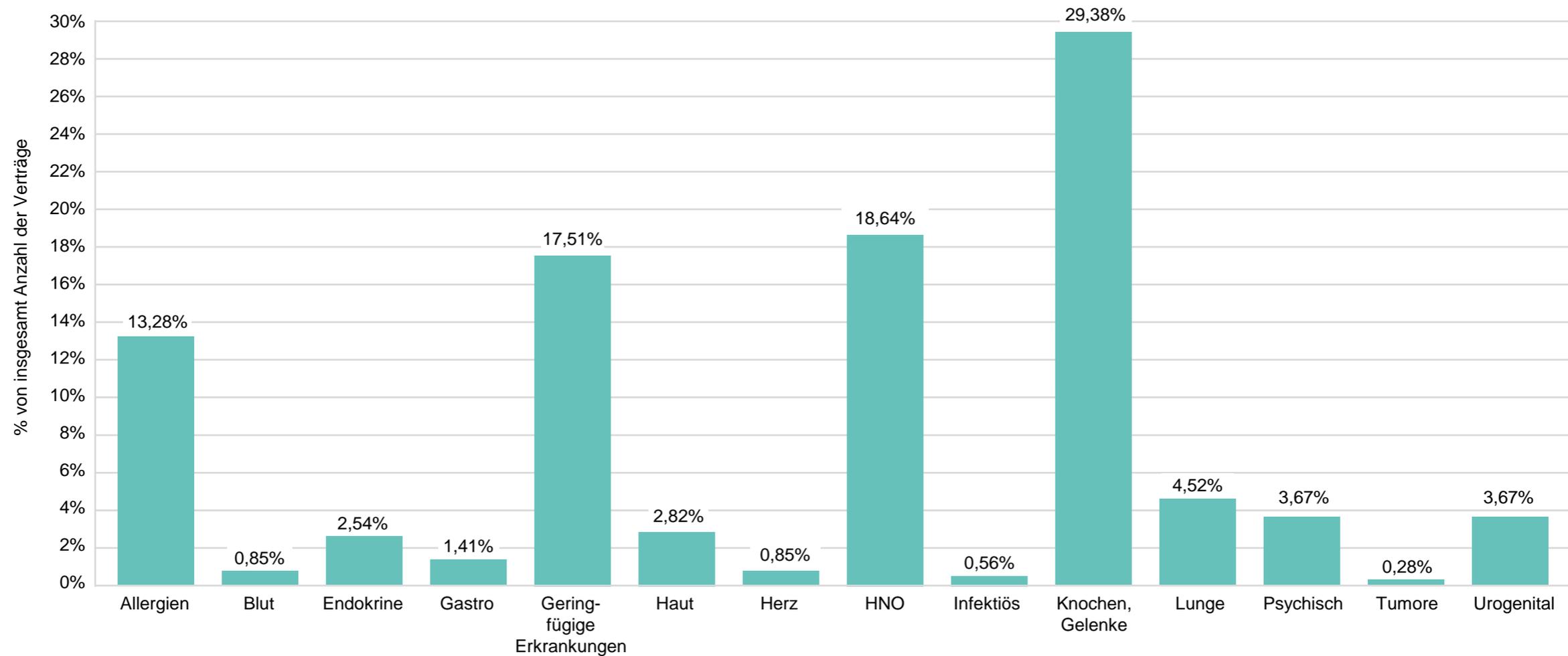




ZAHLEN, DATEN, FAKTEN

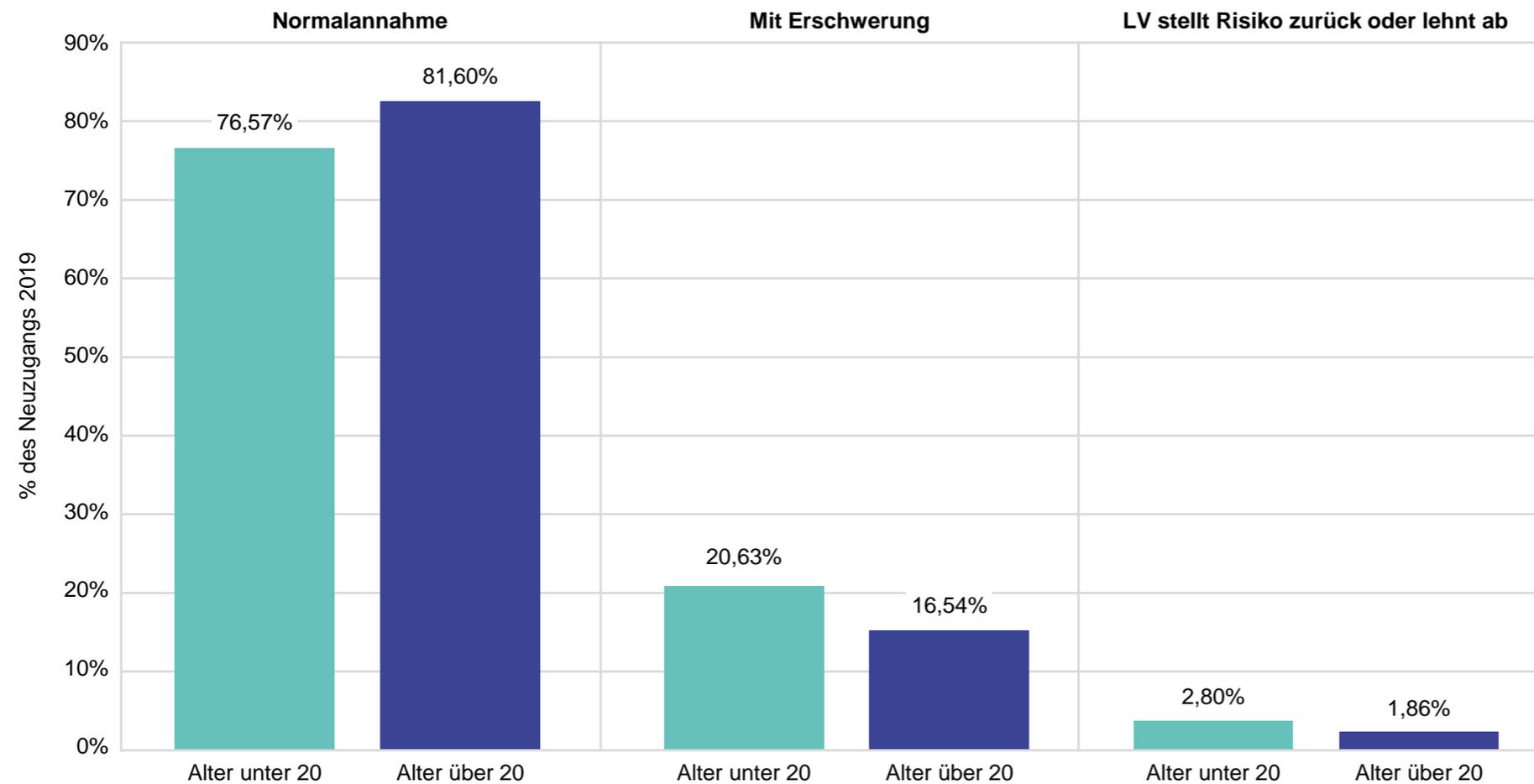
...ein Blick hinter die Kulissen

ANGEGEBENE KRANKHEITEN AUF ANTRÄGEN



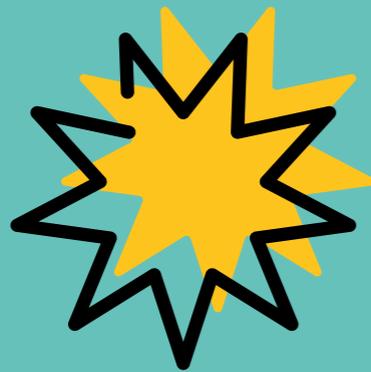
ANTRÄGE ANNAHMEPOLITIK

ANNAHME/JUNGE LEUTE



Annahme-
quote
97%

**EINZIGARTIGER
VOLLWERTIGER
BU-SCHUTZ FÜR
SCHÜLER BEREITS
AB SECHS JAHREN**



1.000 Euro Monatsrente

Prämie deutlich unter
50 Euro Zahlbeitrag.



DIE RISIKOPRÜFUNG

VEREINFACHTE RISIKOPRÜFUNG FÜR SCHÜLER

Wir unterscheiden für Schüler je nach **Schultyp** und **Eintrittsalter** die folgenden **Risikoprüfungsmodelle**:



Schüler ab 16 Jahre

VEREINFACHTE RISIKOPRÜFUNG FÜR SCHÜLER

BIS 15 JAHRE



Fragen im Modell **Grundschule** und **weiterführende Schule:**

- Größe und Gewicht
- bestehenden Absicherungen
- angeborenen Erkrankungen oder Behinderungen
- Einschränkungen die bis heute andauern (des Nervensystems, des Gehirns, des Bewegungsapparates oder der Sinnesorgane)
- Förderbedarf durch sonderpädagogisches Gutachten
- medizinischen Behandlungen oder Untersuchungen der letzten fünf Jahre*



Zusätzliche Frage im Modell **Grundschüler:**

- Einschulung
- Früherkennungsuntersuchung U9
- Altersrelevante Risikosportarten**

Schüler einer **weiterführenden Schule** **bis 15 Jahre fragen wir zusätzlich nach:**

- Risikosportarten

* Falls ja, sind weitere Fragen zu beantworten

** Konkret wird gefragt nach, Motorsport, Voltigieren, Springreiten, Skifahren mit Wettbewerben, Downhill, Rugby, Eishockey American Football

MÖGLICHE BESONDERE RISIKORELEVANTE KONSTELLATION

BEI SCHÜLERN AB 6 JAHRE



- Hohes Reputationsinteresse im Leistungsfall da Kinder als VP sehr vulnerable Gruppe
- Erkrankungsbilder/Förderbedarfe zeigen sich erst im Grundschulalter (Legasthenie, ADHS) – Risiko: keine risikogerechte AK-Vergabe/Pricing
- „Schulfähigkeit“ als maßgebliches Kriterium im Leistungsfall – „mitgebrachte BU“ kaum vorstellbar
- korrekte Beantwortung der Gesundheitsfragen?



ÜBERLEGUNGEN UND ANNAHMEN



- Risikoadäquates Pricing; Abfrage U9 Untersuchung, Selektion über Gesundheitsfragen – Rest unbekannte Erkrankungsbilder/Förderbedarfe
- Relevanz „mitgebrachte BU“ eher im Bereich reduzierte Gesundheitsfragen – hier volle Risikoprüfung!
- Keine relevante Risikoerhöhung zu 10-Jährigen; s. Praxis AK-Vergabe; Monitoring Stichprobe-verfahren
- Sehr geringe Leistungsfall-Relevanz in dieser Zielgruppe – Monitoring Leistungsfälle!



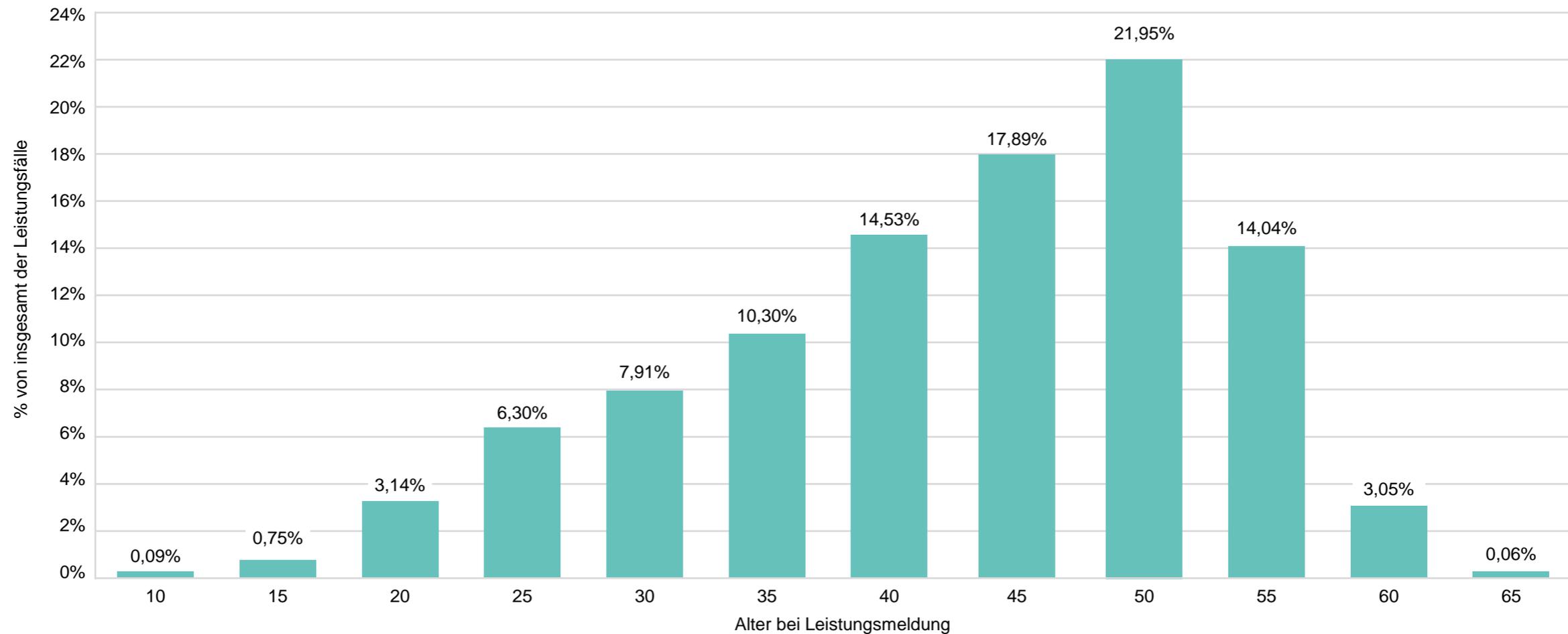
AUS SICHT DER RISIKOPRÜFUNG



- Produkt kann gut genutzt werden zur Sicherung des Gesundheitszustandes
- Verstärktes Monitoring in der Anfangsphase erforderlich
- Sorgfältiger Umgang mit Gesundheitsfragen als wesentlicher Erfolgsfaktor

WERDEN SCHÜLER ÜBERHAUPT BU?

Verteilung Altersgruppen BU Leistungsfälle seit 2015
(Alter bei Leistungsmeldung)

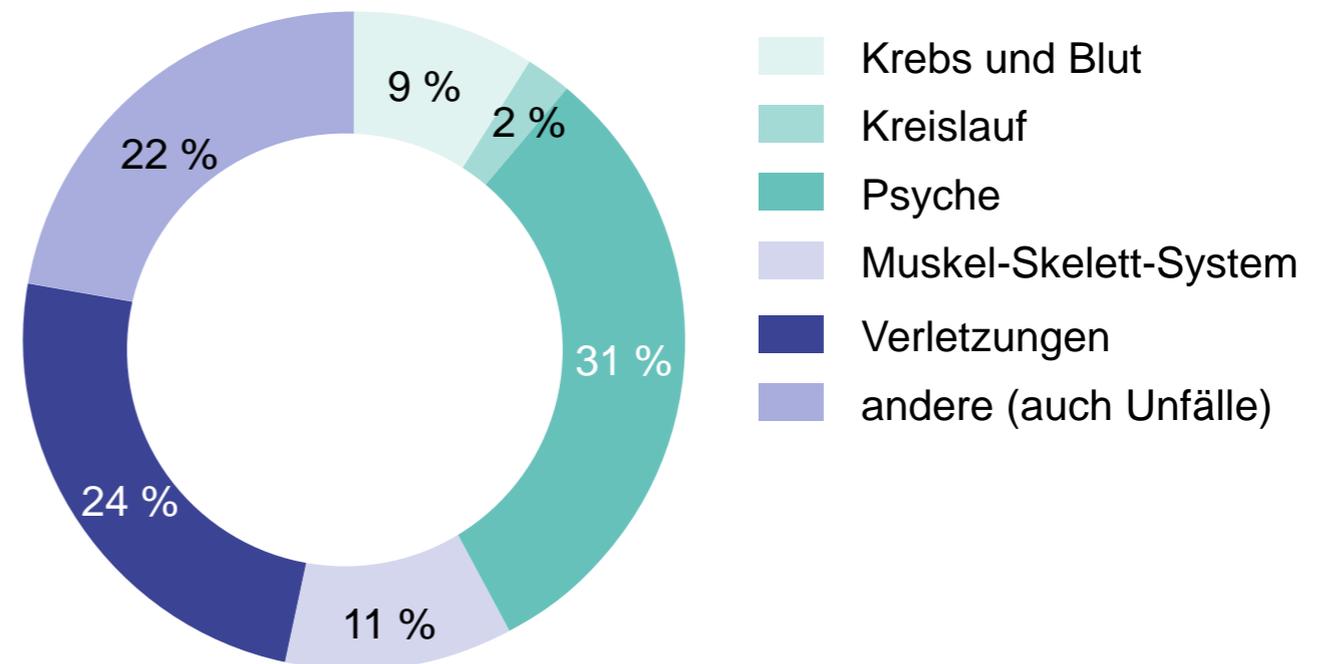




**LEISTUNGSURSACHEN
BEI SCHÜLERN**



LEISTUNGSURSACHEN BEI SCHÜLERN



DIE LEISTUNGSPRÜFUNG

Feststellung
der Leistungs-
minderung

Prüfung
von
Ausschlüssen

Prüfung
vorvertragliche
Anzeigepflicht

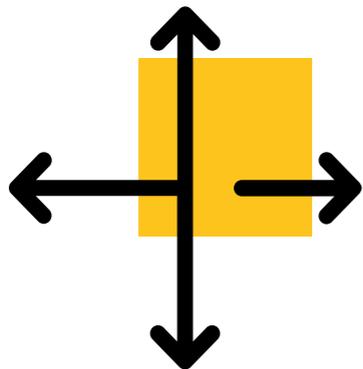
Dokumentation
berufliches
Tätigkeitsbild/
Umorganisations-
möglichkeit

Dokumentation
sozialer Status

BU BEI SCHÜLERN

Berufsunfähigkeit bei Schülern

- voraussichtlich 6 Monate
- ununterbrochen zu mindestens 50 Prozent außerstande ist, am regulären Schulunterricht teilzunehmen



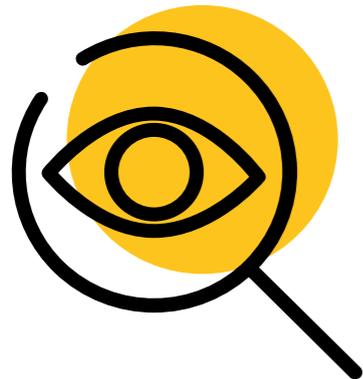
Verzicht auf konkrete oder abstrakte Verweisung

- **unser** Maßstab: **ausschließlich** der konkrete Schulalltag des Kindes, keine Verweisung auf andere Schultypen

Ein Gymnasiast, der berufsunfähig ist, erhält die BU-Leistung also auch dann, wenn er nun stattdessen einen anderen Schultyp, zum Beispiel die Realschule, besucht.

LEISTUNGSPRÜFUNG BEI SCHÜLERN

Wir stellen in unseren Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB) auf den **konkreten Schulalltag** des betroffenen Schülers ab.



Wir prüfen, ob der Schüler:

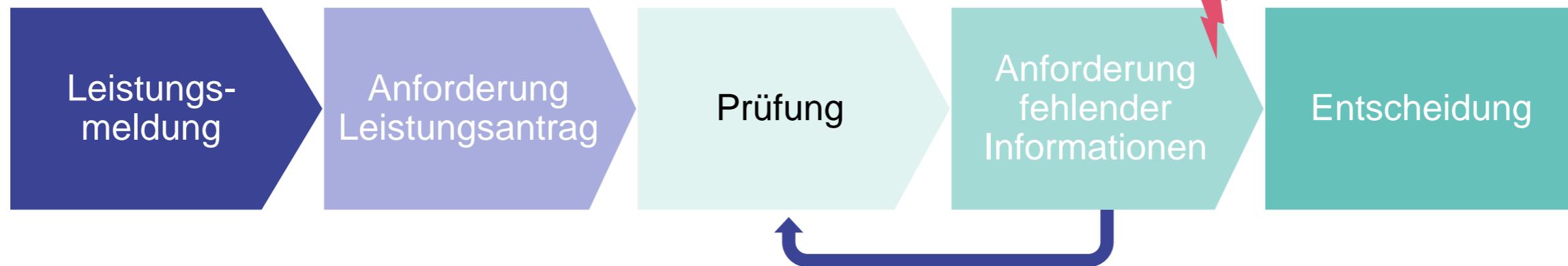
- seinen Schulweg zurücklegen kann (egal wie weit er ist oder welche und wie viele Verkehrsmittel benutzt werden).
- dem Unterricht konzentriert folgen kann.
- zur mündlichen und schriftlichen Kommunikation fähig ist.
- seine Hausaufgaben bewältigen kann.

A photograph of two young girls with blonde hair in buns, wearing white dresses with Peter Pan collars. The girl in the foreground is smiling, while the girl in the background has a surprised expression. The image is overlaid with a teal gradient.

KUNDENORIENTIERTER LEISTUNGSPRÜFUNGS- PROZESS

MELDUNG DES VERSICHERUNGSFALLS

Klassischer Ablauf



Neuer Prozess bei LV 1871



**ZIEL:
MAXIMAL
DREI POCs**

ALLEINSTELLUNGS- MERKMALE SCHÜLERKONZEPT



- Vollwertiger BU-Schutz für Schüler bereits ab sechs Jahren
- TOP Bedingungsmerkmalwerk für Schüler (z.B. Erhöhungen mit der aktuellen Berufseinstufung, Erhöhungen ohne erneute Risikoprüfung)
- Zukunftsgarantie (Überprüfung der Berufseinstufung, Einschluss/Erhöhung Dynamik, nachträglichem Einschluss AU-Leistung, Überprüfung Ausschlussklausel, Verdopplung der BU-Rente)
- Vereinfachte Risikofragen für Schüler
- Optionale lebenslange BU-Rente

VIELEN DANK FÜR IHRE AUFMERKSAMKEIT



Sandra John
Bereich Risiko- und Leistungsprüfung
Leiterin

Telefon: 089 55167-420
E-Mail: sandra.john@lv1871.de



BACKLOG

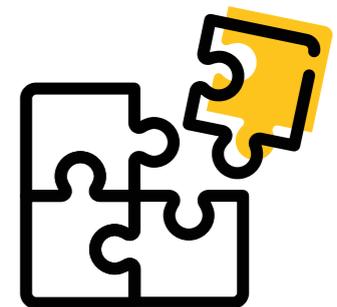
ÜBERPRÜFUNGSOPTION AUSSCHLUSSKLAUSEL ...

...BEI BERUFSEINTRITT

Sofern der Vertrag mit einer der folgenden bestimmten **medizinischen Ausschlussklauseln** für

- Gelenke
- Fußdeformitäten
- Sehnen
- Wirbelsäule
- Frakturen ohne Gelenkbeteiligung
- Allergien
- Sehstörungen unter 8 Dioptrien

zustande gekommen ist, kann der Kunde die Klausel **innerhalb von zwölf Monaten** nach dem **erstmaligen Eintritt in das Berufsleben überprüfen** lassen.



NACH- VERSICHERUNGS- EREIGNISSE VOR BERUFSEINTRITT



Die jungen Kunden haben die Möglichkeit ihre BU-Rente innerhalb von zwölf Monaten nach Eintritt von folgenden Ereignissen um 50 Prozent zu erhöhen:

- Wechsel der Schulform
- Versetzung in die gymnasiale Oberstufe
- Eintritt der Volljährigkeit
- Erstmaliger Beginn einer Berufsausbildung
- Erstmaliger Beginn eines Hochschulstudiums

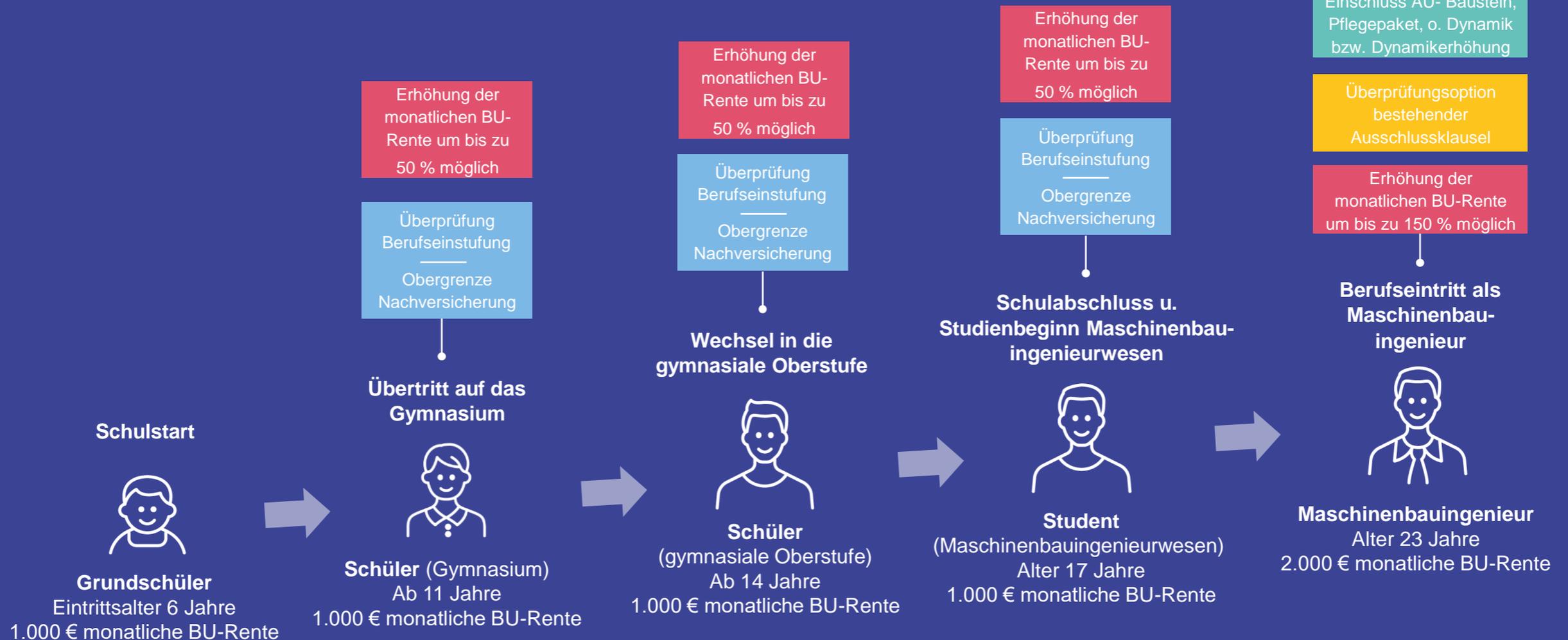
NACH- VERSICHERUNG BEI BERUFSEINTRITT



- Erhöhung um maximal 50 Prozent bei Berufseintritt (ohne einen Berufs- oder Studienabschluss)
- Erhöhung um **maximal 150 Prozent** bei Berufseintritt nach Abschluss einer Berufsausbildung oder eines Hochschulstudiums

* Erstmalige Aufnahme einer unbefristeten oder mindestens auf sechs Monate befristeten Erwerbstätigkeit (angestellt oder selbstständig) der versicherten Person.

ZUKUNFTSGARANTIE FÜR SCHUL- UND BERUFSWEG



EINZIGARTIGER VOLLWERTIGER BU-SCHUTZ BEREITS FÜR SCHÜLER



	Name	Luis Müller
	Alter	6 Jahre
	Beruf	Grundschüler
	Body-Mass-Index	120 cm, 25 kg

Golden-BU

Versicherungsbeginn: 01.06.2023

Laufzeit: bis 67 Jahre

Höhe der monatlichen BU-Rente: 1.000 €

Monatlicher Zahlbeitrag*: 48,64 €

Monatlicher Bruttobeitrag: 73,69 €

* Der monatliche Zahlbeitrag ist nicht garantiert, er ergibt sich durch Abzug von Überschussanteilen vom Bruttobeitrag.