



© Costello77 - stock.adobe.com

Tarifstudie Grundfähig- keitenversicherung 3.0

Der Herausforderung einer vergleichenden und detaillierten Prüfung und Bewertung von Grundfähigkeitentarifen unter besonderer Berücksichtigung der Leistungsvoraussetzungen hatte sich AssekuranZoom bereits im Mai 2019 gestellt. Schon die erste Ausgabe der Tarifstudie Grundfähigkeitenversicherung, die damals die Tarife der neun wichtigsten Maklerversicherer berücksichtigte, umfasste fast 500 Seiten. ▶

Im November 2019 wurde das erste Update der Studie veröffentlicht und aufgrund der zahlreichen Markteinführungen und Tarifüberarbeitungen im ersten Halbjahr 2020 wurde die Studie mit einem weiteren Update aktualisiert und berücksichtigt nun folgende Gesellschaften beziehungsweise Tarife:

Punkten Verbesserungen ein. Auch die Stuttgarter Lebensversicherung (Tarif GrundSchutz+) und die Swiss Life (Tarif Vital-schutz) unterzogen ihre Tarife einer kritischen Prüfung und setzten wichtige Leistungsverbesserungen um.

Gesellschaft	Tarif(e)	Tarifstufen
Allianz Lebensversicherung	KörperSchutzPolice	
Basler Lebensversicherung	GrundfähigkeitenVersicherung	Bronze, Silber und Gold
Canada Life	Grundfähigkeitsversicherung	
	Premium Grundfähigkeitsschutz	
Dortmunder Lebensversicherung	Plan D	Die 9, Die 12 und Die 15
Gothaer Lebensversicherung	Fähigkeitenschutz	Basis, Plus und Premium
Neue Bayerische Beamten Lebensversicherung (Die Bayerische)	ExistenzPlan	Aktiv und Kreativ
Nürnberger Lebensversicherung	Grundfähigkeitsversicherung	Comfort und Premium
R+V Lebensversicherung	R+V Grundfähigkeitsversicherung	
Signal Iduna Lebensversicherung	SI WorkLife KOMFORT	
	SI WorkLife KOMFORT-PLUS	
Stuttgarter Lebensversicherung	GrundSchutz+	
Swiss Life	Vitalschutz	Power, Comfort und Complete
Volkswohl Bund Lebensversicherung	Selbstständige Existenzversicherung	SKV und SKV+
Württembergische Lebensversicherung	Grundfähigkeitsversicherung	
WWK Lebensversicherung	Grundfähigkeitsversicherung	
Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung	Grundfähigkeitsversicherung	

Nachdem die Signal Iduna Lebensversicherung ihre Grundfähigkeittarife SI WorkLife Komfort und Komfort-Plus zum Jahresbeginn 2020 vorgestellt hatte, folgte im April die Tarifeinführung der R+V Lebensversicherung (Tarif R+V Grundfähigkeitsversicherung). Im Juni überraschte die Württembergische Lebensversicherung mit ihrem Tarif Grundfähigkeitsversicherung und im Juli erfolgte der Roll-out des Tarifs GrundfähigkeitenVersicherung mit den Tarifstufen Bronze, Silber und Gold der Basler Lebensversicherung.

Parallel zu den Produktneueinführungen hatten wiederum andere Gesellschaften ihre Tarifwerke überarbeitet und weiter verbessert. Die Gothaer Lebensversicherung stellte ihren Fähigkeitenschutz auf den Tarifprüfstand und führte in wichtigen

Kopf-an-Kopf-Rennen

Mit den neu in den Markt eingeführten und von einigen Gesellschaften überarbeiteten Tarifen wurden die Karten neu gemischt. Bei der Tarifprüfung kommt vor allem den Leistungsvoraussetzungen für die versicherte Grundfähigkeit Verlust der Fahrerlaubnis Pkw, aber auch der BU-Wechsoption eine hohe Bedeutung zu.

Die qualifizierte Absicherung eines Verlustes der Fahrerlaubnis Pkw sichert dem Versicherungsnehmer im Vergleich zu den Leistungsvoraussetzungen für die Grundfähigkeit Sehen eine deutlich abgesenkte Eingangsschwelle zu einem leistungspflichtigen Versicherungsfall. Jedoch begründen nicht nur eingebüßte Grundfähigkeiten, sondern auch schwere Krankheiten in vielen Fällen einen Verlust der Fahrerlaubnis Pkw.

Die Bayerische hatte die bereits sehr hochwertige Absicherung dieses Risikos im Oktober 2019 nochmals aufgewertet und erklärt, dass nicht nur der behördliche Entzug der Fahrerlaubnis, sondern auch die freiwillige Rückgabe des Führerscheins im Fall eines medizinisch begründeten Verlusts der Fahrtauglichkeit dem Versicherungsnehmer einen Leistungsanspruch sichert.

Nachdem Die Bayerische ihren Tarif bereits für Kinder ab dem vollendeten dritten Lebensjahr geöffnet hat, benennt der Versicherer auch eine Nichterteilung der Fahrerlaubnis Pkw für einen Zeitraum von 20 Jahren, gerechnet ab dem Zeitpunkt des möglichen Erwerbs einer Fahrerlaubnis, als ein leistungs-begründendes Ereignis.


Bei der Einführung einer Grundfähigkeitenversicherung wird der Tarif aufgewertet, wenn er nicht nur als weitere Versicherungslösung in das Tarifportfolio eines Anbieters aufgenommen, sondern in ein Gesamtkonzept für die Absicherung der Arbeitskraft eingefügt wird. Mit dem Andocken der Grundfähigkeiten- an die BU-Versicherung mit einer BU-Wechseloption kann nicht nur diese Voraussetzung erfüllt, sondern auch Bewertungspunkte in der Tarifstudie gesammelt werden. Dies natürlich unter dem Vorbehalt, dass beim Einlösen der BU-Wechseloption keine erneute Gesundheitsprüfung durch den Versicherer vorgeschrieben wird.

Basler auf der Überholspur

Im Mai und November 2019 hatte Die Bayerische das Duell um den ersten Platz in der Tarifstudie Grundfähigkeitenversicherung, dicht gefolgt von der Nürnberger Lebensversicherung und der Swiss Life, für sich entschieden. Bei der Auswertung der Versicherungsbedingungen anlässlich des Updates konnte sich die Basler Lebensversicherung an der Bayerischen vorbei auf den ersten Platz schieben. Zusätzliche, neue versicherte Grundfähigkeiten, aber auch die optionale Absicherung des Arbeitsunfähigkeitsrisikos im Rahmen einer Gelbe-Schein-Regelung sicherten der Basler Lebensversicherung nicht nur Alleinstellungsmerkmale, sondern auch den ersten Platz in der aktuellen Tarifbewertung.

Allerdings kann die Basler Lebensversicherung nicht nur mit tariflichen Alleinstellungsmerkmalen, sondern auch mit einem auf drei Gesundheitsfragen verkürzten Antrag für Kinder und Jugendliche bis zum vollendeten 15. Lebensjahr punkten. Auch dieses Angebot des Versicherers unterstreicht die Vorteile einer frühzeitigen Einrichtung des Versicherungsschutzes im Kindesalter.

Natürlich darf an dieser Stelle auch der monetäre Aspekt der Beitragszahlung nicht unberücksichtigt bleiben, der vor allem für junge Familien mit einem eingeschränkten Budget, für Auszubildende und Studenten ein wichtiges Entscheidungskriterium darstellt. Sofern sich der Kunde bei Abschluss des Versicherungsvertrages für den Tarif Silber oder Gold entscheidet, kann der Versicherungsschutz auf der Basis eines Einsteigertarifs mit einem deutlich reduzierten Beitrag eingerichtet werden.

 Mit modernen Grundfähigkeitenversicherungstarifen kann nicht nur die Vorsorgeberatung neu konzipiert, sondern auch der Erfolgsfaktor deutlich gesteigert werden.

Auch die Volkswahl Bund Lebensversicherung, die Nürnberger Lebensversicherung und die Swiss Life, die die Plätze 3 bis 5 untereinander ausgemacht haben, weisen in ihren AVB tarifliche Besonderheiten und Stärken aus.

So kann die Grundfähigkeitenversicherung der Nürnberger mit einer Zusatzoption Verlust der Fahrerlaubnis Lkw/Bus an Berufskraftfahrer adressiert werden. Eine potenzielle Zielgruppe mit über 22,5 Millionen Inhabern einer Fahrerlaubnis Lkw und circa 242.000 Inhabern einer Fahrerlaubnis Bus, die aktuell nur mit den Tarifen der Nürnberger und der Basler bedient werden können.

Sofern das Pflegefallrisiko in Verbindung mit einer Grundfähigkeitenversicherung abgesichert werden soll, kann sich die Swiss Life in Position bringen. Nicht nur die wahlweise Leistungsbegründung mit ADL-Kriterien oder einem zuerkannten Pflegegrad 2, sondern auch die möglichen Zusatztarife care-Option, care-Option plus und eine marktführende Anschlussoption zeichnen den Tarif Vitalschutz aus.

Die Tarifstudie AssekuranZoom Grundfähigkeitenversicherung zeigt deutlich, dass das Niveau des Versicherungsschutzes aus einer Grundfähigkeitenversicherung von vielen Gesellschaften signifikant aufgewertet wurde. Bei einzelnen Gesellschaften drängt sich allerdings die Frage auf, welchen Vertriebsansatz das Unternehmen im Fokus hat.

Betrachtet man beispielsweise den neuen Grundfähigkeiten-tarif der Württembergischen Lebensversicherung, so kapriziert sich der Versicherungsschutz gerade einmal auf die Absicherung von drei motorischen, einer feinmotorischen und drei sensorischen Grundfähigkeiten, was man durchaus als sehr schlanke Versicherungslösung bezeichnen darf. Allerdings öffnet auch dieser Tarif über eine BU-Wechseloption den Weg in eine Berufsunfähigkeitsversicherung. Es kann nun darüber spekuliert werden, ob der Versicherer seinen Tarif als eigenständige Versicherungslösung oder nur als Steigbügel für die Berufsunfähigkeitsversicherung sieht. ■

Die AssekuranZoom Tarifstudie 2020 zum Thema Grundfähigkeitenversicherung wird in der Kompaktversion für den Versicherungsmakler im digitalen Format für den Einzelbezug zur Verfügung stehen. Die Schutzgebühr beträgt 69,00 Euro zuzüglich Mehrwertsteuer.

Erfolg nachhaltig sichern

Der gesellschaftliche und klimatische Wandel erfordert nicht nur neue Versicherungslösungen, auch Vermittler sollten sich rechtzeitig auf die veränderten Rahmenbedingungen einstellen. Für den Kunden der Zukunft muss ein qualifizierter Versicherungsschutz möglichst frühzeitig und mit einem Grad an Flexibilität eingerichtet werden.



Alexander Schrehardt
Gesellschafter-Geschäftsführer
AssekuranZoom GbR

Eine rechtzeitige Weichenstellung sichert dem Kunden eine Absicherung ohne Erschwernisse und erspart dem Vermittler demütigende Frustrationsmomente. Die Grundfähigkeitenversicherung bietet sich an dieser Stelle, qualifizierte Tarife vorausgesetzt, als eine hervorragende Versicherungslösung an.

Bei Einführung erster Tarife in den deutschen Versicherungsmarkt oftmals als die ungeliebte Stiefschwester der BU-Versicherung gehandelt, hat sich das pubertierende Fröchtchen zwischenzeitlich seinen Platz unter den führenden Versicherungslösungen gesichert. Die Tatsache, dass immer mehr Gesellschaften, zum 1. Juli 2020 waren es 20 Anbieter, selbstständige Grundfähigkeitenversicherungen vorstellen, und weitere Tarifeinführungen zu erwarten sind, unterstreicht diese Aussage deutlich.

Die Grundfähigkeitenversicherung sollte nicht nur als eine weitere Versicherungslösung im Tarifportfolio eines Anbieters gelistet sein, sondern in ein Gesamtkonzept integriert und an die Berufsunfähigkeitsversicherung angedockt werden. Sofern die Gesellschaften dann noch ihr Angebot an Kinder im Kita-Alter adressieren, kann ein individuelles, lebensbegleitendes Vorsorgekonzept mit Weitblick gestrickt werden.

Allerdings erfordert eine Absicherung von Kindern mit einer Grundfähigkeitenversicherung eine Adaptation des Versicherungsschutzes an diese Altersgruppe. Diesen Aspekt dürfen weder Gesellschaften noch Vermittler übersehen.

Die Tarifvielfalt ist Fluch und Chance zugleich

Während mit einer Berufsunfähigkeitsversicherung regelmäßig nur ein Risiko und damit die teilweise Einbuße der beruflichen Leistungsfähigkeit abgesichert wird, umfasst der Versicherungsschutz einer Grundfähigkeitenversicherung eine Vielzahl unterschiedlichster Risiken.

Natürlich finden sich in modernen Premium-BU-Tarifen weitere Leistungsauslöser wie beispielsweise eine Arbeitsunfähigkeit der versicherten Person, eine Pflegebedürftigkeit oder auch ein berufliches Tätigkeitsverbot nach dem Infektionsschutzgesetz. Diese Risiken können aber auch mit modernen Grundfähigkeitenentartungen abgesichert werden. Insofern sollte die vergleichende Betrachtung im ersten Schritt auf den originalen Versicherungsschutz abgestellt werden.

Während sich ein leistungspflichtiger BU-Fall regelmäßig mit einer Einschränkung der beruflichen Leistungsfähigkeit um mindestens 50 Prozent infolge von Krankheit, Unfall oder körperlichem Kräfteverfall der versicherten Person begründet, müssen bei der Grundfähigkeitenversicherung mehrere Leistungsauslöser geprüft werden. Für jede einzelne Grundfähigkeit werden ein oder auch mehrere Leistungsauslöser in den Versicherungsbedingungen benannt.

Werden zudem noch versicherbare Zusatzrisiken berücksichtigt, wie beispielsweise psychische Erkrankungen, so finden sich bei modernen Premiumtarifen schnell über 30 verschiedene Leistungsauslöser, die für den einzelnen Tarif, aber auch im Vergleich mit den Angeboten anderer Gesellschaften geprüft werden müssen.

Multipliziert man nun die Anzahl der Leistungsauslöser mit der Anzahl der Bewertungskriterien und das Ergebnis wiederum mit der Anzahl der Anbieter, so wird schnell deutlich, dass Grundfähigkeitenversicherungen nicht nur ein hohes Potenzial für individuelle Vertragsgestaltungen beinhalten, sondern auch einen erheblichen Prüfungsaufwand einfordern. ■



AssekuranZoom GbR
Mail: team@assekuranzoom.de
Web: www.assekuranzoom.de