

Auswirkungen der VVG-Reform auf die Risikoprüfung

Dr. Olaf Hottinger, Allianz
Lebensversicherungs-AG

08.06.2011
Tagung Dt. Verein für
Versicherungswissenschaft

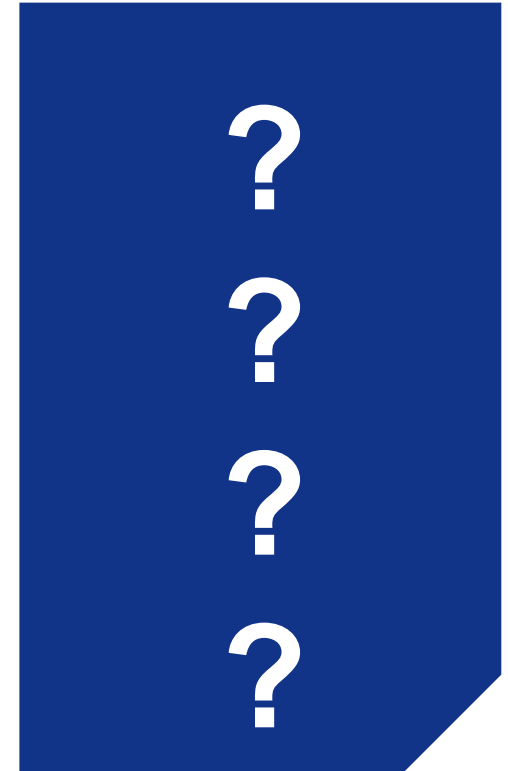
Inhalt

- 0** Erwartungen
- 1** Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht
- 2** Erhalt medizinischer Unterlagen
- 3** Dokumentation und Basis der Risikoprüfungsentscheidung

Erwartungen ... Befürchtungen ... Unsicherheiten

Was würde die VVG-Reform bringen?

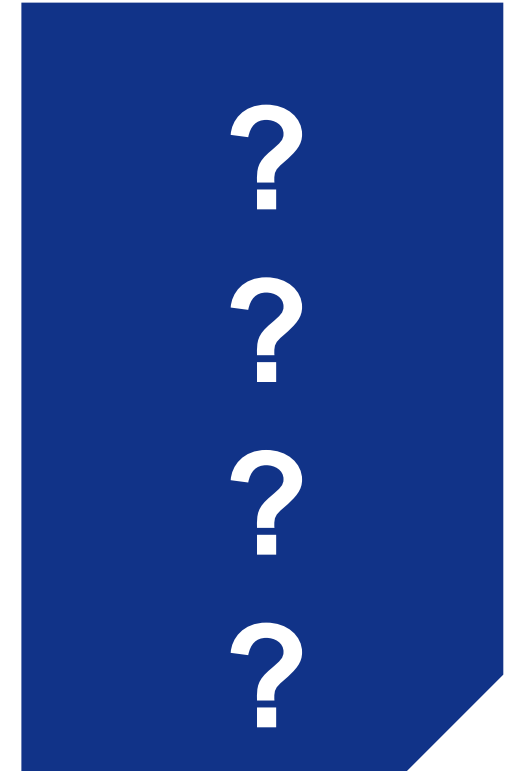
- Informationsschwemme für Kunde und Vermittler
- mehr Falschdeklarationen
- Endlosformulare in der Risikoprüfung
- Schwierigkeiten bei Arztauskünften
- mehr Dokumentationsaufwand
- verzögerte Antragsprüfungsprozesse
- Nachweispflichten für die Risikoprüfung
- mehr Streitigkeiten im Leistungsfall
- mehr Schäden
- und und und ...



Erwartungen ... Befürchtungen ... Unsicherheiten

Was würde die VVG-Reform bringen?

- Informationsschwemme für Kunde und Vermittler
- **mehr Falschdeklarationen**
- **Endlosformulare in der Risikoprüfung**
- **Schwierigkeiten bei Arztauskünften**
- **mehr Dokumentationsaufwand**
- **verzögerte Antragsprüfungsprozesse**
- **Nachweispflichten für die Risikoprüfung**
- **mehr Streitigkeiten im Leistungsfall**
- mehr Schäden
- und und und ...



unser Thema heute

Vorvertragliche Anzeigepflicht - veränderte Sanktionsmöglichkeiten bei Verletzung

Beobachtungen / Konsequenzen

- Falschdeklarationen sind und bleiben ein Problem
- ausführliche und transparente Risikofrageformulare und Hinweise zur vorvertraglichen Anzeigepflicht ...
- ... reduzieren Streitigkeiten im Leistungsfall (Nachweis von Vorsatz, Arglist) ...
- ... im Interesse des ehrlichen Kunden
- Validierung der Kundenangaben sind letztlich im Interesse des Kunden, des Vermittlers, des Versichertenkollektivs/Versicherers
 - Nachfragen bei Ärzten
 - HIS

1

Schweigepflichtsentbindungserklärung

Beobachtungen / Konsequenzen

- Differenzierungen der Schweigepflichtsentbindungserklärung (SEE)
- Kunden haben Verständnis für Arztanfragen
- Art der Einholung der Information beim Arzt (direkt über allgemeine SEE, Einzel-SEE, über Kunde) im wesentlichen unverändert

2

„Hintergrundprozesse“ der Risikoprüfung

Beobachtungen / Konsequenzen

- Entscheidungsdocumentation umfänglicher
 - für den Einzelfall
 - für die Risikoprüfungspolitik insgesamt (Anweisungen, Manuale, ...)
- evidence based underwriting
- Risikoprüfungs- und Neugeschäftscontrolling

3

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit

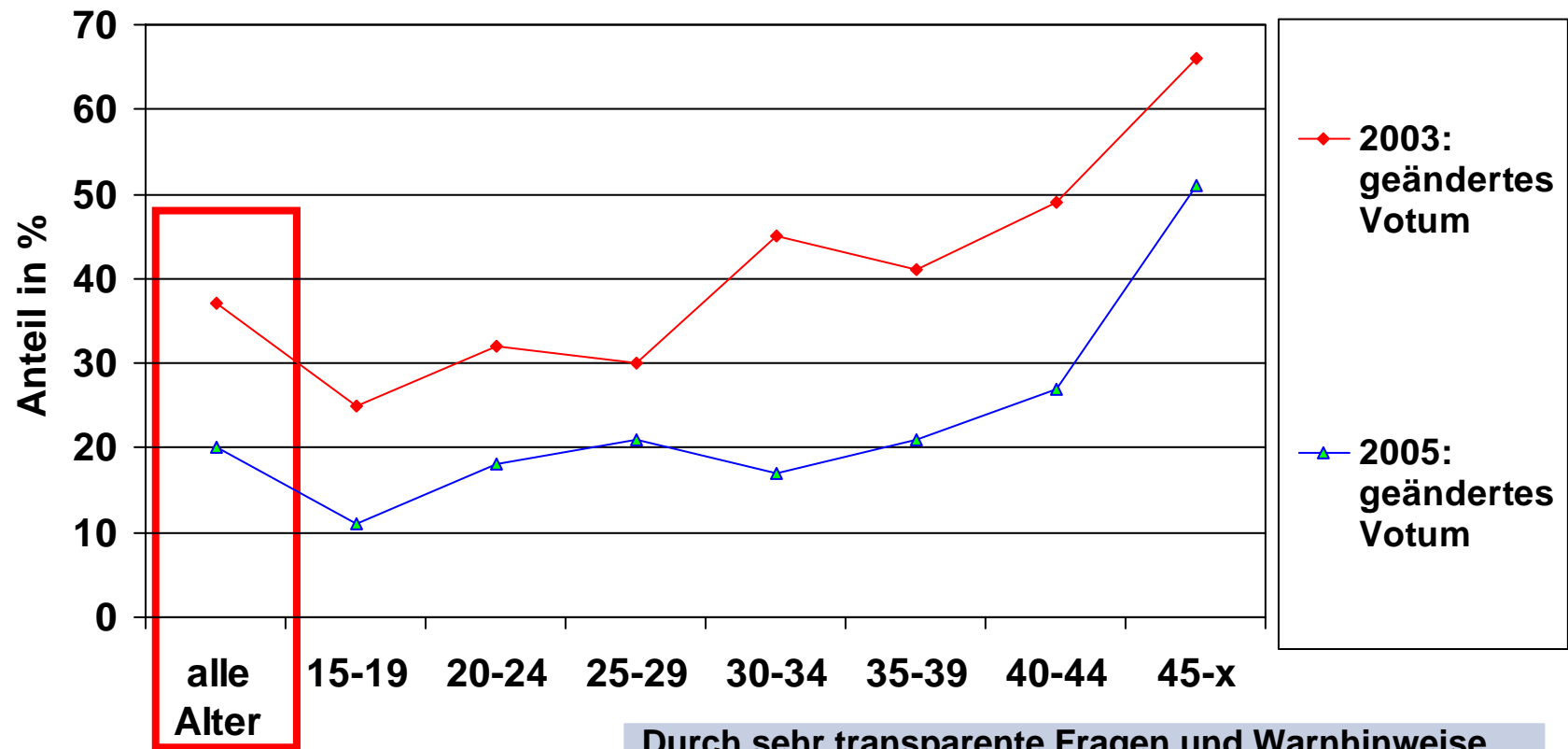
Dr. Olaf Hottinger, Allianz
Lebensversicherungs-AG

08.06.2011
Tagung Dt. Verein für
Versicherungswissenschaft

Backup

Votum BU-Risikoprüfung nach Kontroll-Arztbericht

Ergebnisse Kontroll-Arztberichte zu laut Antrag kerngesunden Kunden in Abhängigkeit von Klarheit und Transparenz der Risikofragen im Antrag:



Durch sehr transparente Fragen und Warnhinweise verbessert sich die Falschdeklarationsquote deutlich. Sie ist aber immer noch signifikant hoch.

Sanktionsmöglichkeiten abhängig von Verschuldensgrad **Allianz**

und Inhalt des Verschwiegenen: Übersicht

- Bei Arglist → **Anfechtung möglich** → **leistungsfrei**
- Bei Vorsatz → **Rücktritt möglich** → **leistungsfrei**
- Bei grober Fahrlässigkeit

wie bisher

Vertragshindernder Umstand \leftrightarrow Vertragsändernder Umstand

(Ablehnung)

(Klausel, Zuschlag)

**Rücktritt möglich
(leistungsfrei)**

Vertragsanpassung möglich

**Klausel:
leistungsfrei**

**Zuschlag:
leistungspflichtig**

bisher:
immer Rücktritt;
keine Differenzierung
nach vertrags-
hindernden und
vertragsändernden
Umständen

- Bei leichter Fahrlässigkeit

Vertragshindernder Umstand \leftrightarrow Vertragsändernder Umstand

**Kündigung möglich
(leistungspflichtig für
eingetretenen Schaden)**

Vertragsanpassung möglich

**Klausel:
leistungsfrei**

**Zuschlag:
leistungspflichtig**