



Gnadenlos überversichert

Finanzielle Risiko- und Leistungsprüfung

Holger Schmarowski
Leiter Underwriting International



Darf ich dies als Risikoprüfer fragen?

Warum

(überhaupt)

finanzielle Risikoprüfung

- Ein sehr unbeliebtes Thema (daher weg damit)
- Wenige oder nur kurze Regelwerke (dann kann man es auch abschaffen)
- Oft unterschiedliche Vorgehensweise der Marktteilnehmer (Wettbewerb)
- Problematische Beschaffung von Unterlagen (häufiges Diskussionsthema)

aber

- Schutz der Versichertengemeinschaft und Bereicherungsverbot
- Gleichbehandlung aller Kunden bei/mit gleichen Grundlagen
- Subjektives Risiko (Überversicherung) vermeiden/reduzieren

Grundsatz: finanzielle Angemessenheitsprüfung

Richtige Frage (Technik) als Ausgangssituation



Gibt es die richtige fin. Fragestellung im Antrag / Fragebogen?

Ja

- Klare Anforderung
- Umgang mit konkreten Zahlen
- Keine Interpretationsmöglichkeiten
- Berechnungsgrundlage

Nein

- Begriffsunklarheit
- Verständnisprobleme/Interpretation
- Summenabhängig / Bedarfsabhängig
- Einfluss Vertrieb

**Entwicklung eines Fragenkomplexes um
der Ideallösung möglichst nahe zu kommen**
(entsprechend der individuellen Anforderungen jeder Gesellschaft).

Dazu gehört auch die Entwicklung von finanziellen Richtlinien!!

Am Anfang der Überversicherung steht ...



Was im Underwriting Einfluss hat aber vielleicht nicht immer so im Focus steht ...

- Keine Abfrage des EK / der VV (oder nur ab bestimmten Summen ...)
- Fragengestaltung lassen zu viele Interpretationsmöglichkeiten zu
- Produktelemente bleiben unberücksichtigt (BUZ-Prämienbefreiung)
- Optionsmodelle und Dynamiken

Weiter noch:

- Großzügiger Umgang mit stark schwankendem Einkommen
- Verhältnis Beruf und Einkommen werden nicht ausreichend berücksichtigt
- Oft wird die max. mögliche Absicherung als ideale Lösung angestrebt
- Starker Einfluss durch vermeintlichem Wettbewerb

Sowie zusätzlich:

- Keine ausreichende Abgrenzung von geschäftlichen Entscheidungen
- Übernahme der Einschätzungsphilosophie von Studenten, Schüler
- Forderungen vom Vertrieb
- Geringes oder gar kein Verständnis bei Kürzungen der BU aus fin. Gründen

Liegt die Lösung in der Risikoprüfung?



Ja

- Antragsfragen/Annahmerichtlinien
- Einzelfallentscheidungen
- Bedingungen berücksichtigen
- Blick auf die gesamte Laufzeit des Vertrages richten
- Markt und Wettbewerb

Underwriting

kann

Einzelfrisiken
verhindern!!

Nein

- Dynamik/Optionen oft ohne UW
- Unternehmensphilosophie
- Entwicklung der finanziellen Fragen
Summenabhängig / Bedarfsabhängig
- Einfluss Vertrieb
- Gruppenversicherung

Underwriting

kann auf

Gefahren
hinweisen!!

Liegt die Ursache im Produkt selber?



Ja

- Summenversicherung
- Lange Laufzeiten (incl. Änderungsrisiken)
- Annahmerichtlinien
- Gerechtfertigte Absicherung

Nein

- Richtige Prämienkalkulation
- Dynamik und Optionen wurden berücksichtigt
- Verselbständigung von Produktteilen
- Kombination versch. Produkte (neu)

Summenversicherung
kann / enthält eine
Überversicherung
(in bestimmten Situationen)

Zwischenergebnis: Gnadenlose Überversicherung



Was kann zur Überversicherung aus Sicht der Risikoprüfung führen?

- Oft schleichender Prozess, schwer vorhersehbar (bis gar nicht)
- Nicht eine Ursache verantwortlich (Ausnahme echte Bearbeitungsfehler)
- Änderungsrisiko innerhalb eines Vertrages nicht vorhersehbar
- Fehlende Abstimmung zwischen Fachabteilung und Produktentwicklung
- Keine klare Unternehmensphilosophie
- Blick in der Risikoprüfung auf die gesamte Laufzeit lenken
- Nicht nur eine Frage von sehr hohen Summen (pauschalisierte Annahmen)

Unsere Aufgaben:

- Das Thema aus einer „dunklen“ Ecke herausholen
- Entwicklung einer hohen / höheren Sensibilität in der praktischen Arbeit
- Unterstützung durch Entscheidungsträger im Unternehmen sichern
- Zukünftige Themen sehen (sinkende Einkommen, neue Produkte ...)
- Vernetzung der betroffenen Abteilungen und sich Gehör verschaffen



Fragen und Diskussion

Proprietary Notice



The material contained in this presentation has been prepared solely for informational purposes by Gen Re. The material is based on sources believed to be reliable and/or from proprietary data developed by Gen Re, but we do not represent as to its accuracy, its completeness or its up-to-dateness. In particular, this information does not constitute legal advice and cannot serve as a substitute for such advice.

The content of the presentation is copyrighted. Reproduction or transmission is only permitted with the prior consent of Gen Re.

Die in dieser Präsentation enthaltenen Informationen wurden von der Gen Re lediglich zu Informationszwecken zusammengestellt. Das Material basiert auf zuverlässigen Quellen oder eigenen Daten der Gen Re. Dennoch übernehmen wir keine Haftung hinsichtlich ihrer Genauigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität. Insbesondere stellen diese Informationen keine Rechtsberatung dar und können auch nicht als Ersatz für eine solche Beratung dienen.

Der Inhalt der Präsentation ist urheberrechtlich geschützt. Eine Vervielfältigung oder Weiterleitung ist nur mit vorheriger Zustimmung der Gen Re gestattet.