



**M&M RATING**  
**GRUNDFÄHIGKEIT**  
Ratingdokumentation



## INHALT

1. Motivation
  
2. Allgemeines zum Verfahren
  - 2.1. Bewertungsskala
  - 2.2. Interpretation des Ratings
  - 2.3. Grundlage des Ratings und Aktualisierung
  - 2.4. Der M&M Rating Grundsatz
  
3. Das Verfahren
  - 3.1. Bedingungsanalyse der Grundfähigkeits-Tarife
  - 3.2. Das Bewertungsverfahren
  - 3.3. Grundsatz der Bewertung
  
4. Anhang – Ratingfragen

## 1. MOTIVATION

In der Beratung zur Arbeitskraftabsicherung steht zumeist die Berufsunfähigkeitsversicherung (BUV) im Vordergrund. Häufig ist die Vermittlung einer BUV jedoch aus finanziellen oder gesundheitlichen Gründen nicht möglich. Dann müssen andere Absicherungskonzepte in Erwägung gezogen werden.

Zwar stellt die Grundfähigkeitenversicherung keine primäre Arbeitskraftabsicherung dar, jedoch weist sie sehr große Überschneidungsbereiche auf. Zudem sind die Leistungsauslöser für den Endverbraucher sehr gut nachvollziehbar. Auch deswegen ist eine große Dynamik zu beobachten. Viele neue Tarife werden am Markt platziert, bestehende Tarife werden aktualisiert.

Um einem ausufernden Bedingungs Wettbewerb entgegenzuwirken und der Grundfähigkeitenversicherung ihre Stellung als günstiges Ausweichprodukt der Arbeitskraftabsicherung zu wahren und weiter zu stärken, verzichtet dieses Rating auf die Einbeziehung immer feinteiligerer Leistungsauslöser. Eine ausgezeichnete Bewertung soll das Produkt erhalten, welches den Grundgedanken des Ausweichproduktes verfolgt. Einer flächendeckenden Absicherung der Arbeitskraft würde es entgegenwirken, wenn durch immer weitere Zusatzoptionen und Erweiterungen das Produkt der Grundfähigkeitenversicherung aus finanziellen Gründen nicht mehr für die Zielgruppe der körperlich tätigen Berufsgruppen darstellbar wäre.

Neben den allgemeinen Wertungsgesichtspunkten, die aus den biometrischen Versicherungen bekannt sind, wird in diesem Rating ein besonderer Schwerpunkt auf die Qualität der einzelnen Auslöser der Grundfähigkeitenbeeinträchtigung gelegt. Ziel ist es, für die einzelnen Grundfähigkeiten einen Standard herauszubilden, der die Zielgruppe der körperlich tätigen Versicherungsnehmer bestmöglich absichert, ohne sich dabei in teuren Details zu verlieren.

Für den Versicherungsnehmer stellt sich neben den offensichtlichen Prämienunterschieden unweigerlich die Frage, bei welchem Tarif er die besseren Leistungen bzw. die kundenfreundlichsten Versicherungsbedingungen erhält. Manche Versicherer bieten auch verschiedene Tarife mit unterschiedlichen Versicherungsbedingungen an. Bei der Beantwortung der Frage nach der Bedingungsqualität kann ein Rating helfen.

Mit Ratingergebnissen kann der Vermittler einen hochkomplexen Sachverhalt in eine einfache Sternelogik übersetzen und dem Endkunden vermitteln. Auch Presse, Medien, Verbraucherorganisation usw. sind rating-affin. Der Vermittler kann ein positiv getestetes, von einem unabhängigen Haus in der Qualität bestätigtes, Produkt leichter platzieren. Weitere Effekte eines Ratings sind Produktverbesserungen im Zeitablauf, hauptsächlich Bedingungsverbesserungen, und ein gesteigener Fokus auf solche Produkte.

All diese Gründe haben M&M bewogen, die Grundfähigkeiten-Tarife detailliert zu untersuchen, zu analysieren und letztlich einem Rating zu unterziehen. Bewertet wird hierbei die Qualität der Bedingungen. Preise spielen wie immer bei M&M bei der Ratingbewertung keine Rolle, diese muss der Vermittler bei der bedarfsorientierten Beratung natürlich hinzuziehen, da höhere Bedingungsqualität in der Regel mit höheren Prämien einhergeht.

Die Bedingungen werden anhand von Leistungsfragen bewertet. Nur in den AVB aufgeführte Leistungen werden bewertet, da nur hierauf ein Rechtsanspruch besteht. Ein Grundsatz, der allen M&M-Bedingungsratings bzw. -analysen seit Jahren zugrunde liegt.

## 2. ALLGEMEINES ZUM VERFAHREN

Das Rating Grundfähigkeit beinhaltet ausschließlich die Bedingungsanalyse auf Basis der einzelnen Tarife bzw. Tarifkombinationen. Das Rating einer Tarifkombination wird mit ★ bis ★★★★★ bewertet.

Bewertet wird die Tarifvariante anhand von 36 Ratingfragen.

Das Rating Grundfähigkeit ist tarifbezogen. Ein Anbieter kann mehrere Tarife mit unterschiedlichen Ratingergebnissen haben.

### 2.1 Bewertungsskala

Bei den Ergebnissen gilt folgende Interpretation der Bewertungen – wie bei den M&M-Ratings üblich:

Ergebnis	Wertung
★★★★★	Ausgezeichnet
★★★★	Sehr gut
★★★	Durchschnittlich
★★	Schwach
★	Sehr schwach

### 2.2 Interpretation des Ratings

Ein Bedingungsmerk eines Tarifs wird mit dem Ansatz danach untersucht, ob das Bedingungsmerk ausgezeichnete Bedingungen aufweist.

### 2.3 Grundlage des Ratings und Aktualisierung

Basis der Bewertungen sind die vorliegenden justiziablen Versicherungsbedingungen. Das Rating Grundfähigkeit wird regelmäßig aktualisiert.

### 2.4 Der M&M Rating Grundsatz

MORGEN & MORGEN erhebt **KEINE** Gebühren für die Erhebung und Qualifizierung der Daten sowie für die Durchführung des Ratings. Die Refinanzierung erfolgt ausschließlich durch die laufenden Lizenzgebühren der M&M-Anwender. Hierdurch sind absolute Unabhängigkeit und Neutralität gewährleistet. Darüber hinaus ist hierdurch ein Rating über im Prinzip ALLE Anbieter bzw. Tarifvarianten möglich.

## 3. DAS VERFAHREN

### 3.1 Bedingungsanalyse der Grundfähigkeiten-Tarife

Der Erstellung des Ratings Grundfähigkeit ging eine intensive und langwierige Untersuchung der am Markt vorhandenen Bedingungswerke voraus. Insgesamt besteht die Bedingungsanalyse aus 69 Fragen. Davon sind 36 Fragen für das Rating relevant, die übrigen werden nachrichtlich ausgewiesen.

Die ratingrelevanten Fragen beurteilen Sachverhalte und Produkteigenschaften, die als wesentlich für die (Bedingungs-) Qualität eines Produkts anzusehen sind. Die Kundenfreundlichkeit steht hier klar im Fokus, ebenso die Eindeutigkeit der Aussagen im Bedingungswerk. Selbstverständlich werden hier auch unübliche Einschränkungen erfasst und beurteilt.

### 3.2 Das Bewertungsverfahren

Das Rating besteht aus 36 Ratingfragen. Diese Fragen sind entsprechend ihrer Bedeutung gewichtet und zwar in den Kategorien „sehr wichtig“ (entspricht 5 Punkten), „wichtig“ (entspricht 3 Punkten) sowie „weniger wichtig“ (entspricht 1 Punkt).

Im Einzelnen sind die Fragen wie folgt aufgeteilt:

- 15 Fragen a Kategorie 1 = max. 15 Punkte
- 10 Fragen a Kategorie 3 = max. 30 Punkte
- 11 Fragen a Kategorie 5 = max. 55 Punkte

Diese Ratingfragen sind entweder „voll erfüllt“ (entspricht 100% der Punkte), „eingeschränkt erfüllt“ (entspricht 50% der Punkte) oder „nicht erfüllt“ (entspricht 0 Punkten). Grundsätzlich gilt eine Antwort als „eingeschränkt erfüllt“, wenn weder „voll erfüllt“ noch „nicht erfüllt“ erreicht ist. Es wird im Erfüllungsgrad nicht noch weiter unterschieden.

Durch Summation der 36 Fragen entsprechend der Erfüllungsgrade des Tarifs und der Gewichtung der Frage erhält jeder Tarif eine Anzahl von Gesamtpunkten. Somit ergibt sich eine maximal zu erzielende Punktzahl von 100 Punkten.

### 3.3 Grundsatz der Bewertung

Für die Höchstbewertung ★★★★★ wird eine Mindestpunktzahl von 90 Punkten gefordert. Für die nächsten Kategorien werden als Mindestpunktzahlen 80, 70 bzw. 60 Punkte gefordert.

Zusätzlich zu den reinen Punktezahlen werden weitere Mindest-Kriterien gefordert, um die jeweilige Klasse zu erreichen. Das bedeutet, dass ein Tarif eine Klasse nur erreichen kann, wenn er die erforderlichen Mindestkriterien erfüllt. Ein Tarif, der beispielsweise aufgrund der erreichten Punktzahl 5 Sterne erreichen würde, aber eines oder mehrere der Mindestkriterien für diese Klasse nicht erfüllt, wird abgewertet.

Hier eine Übersicht über die Bewertung des Ratings Grundfähigkeit:

Ergebnis	Punkte	Mindestkriterium*	Erfüllungsgrad
★★★★★	90	A02, C01, I04	Eingeschränkt erfüllt
		A03, A04, A06, H01	Voll erfüllt
★★★★	80	A01, A03, A04	Eingeschränkt erfüllt
			Voll erfüllt
★★★	70		Eingeschränkt erfüllt
		A06	Voll erfüllt
★★	60		
★			

\*bezieht sich auf die Fragennummern im Anhang

**Wichtiger Hinweis: Das Rating Grundfähigkeit ist tarifbezogen und nicht gesellschaftsbezogen.**

#### 4. ANHANG – RATINGFRAGEN

In folgender Tabelle sind die ratingrelevanten Leistungsfragen des Ratings Grundfähigkeit zusammengefasst, zusätzlich mit dem Gewicht der Frage sowie der Kennzeichnung, ob die volle oder teilweise Erfüllung dieser Frage ein Mindestkriterium für eine Bewertung von ★★★, ★★★★★ oder ★★★★★★ darstellt:

Fragen-Nr.	Ratingfrage	Gewicht	Mindestkriterium
A01	Wird bei einem verspätet gemeldeten Versicherungsfall ohne Einschränkung rückwirkend geleistet?	5	für ★★★★★ bis ★★★★★★
A02	Wird der Prognosezeitraum auf sechs Monate verkürzt?	5	für ★★★★★★
A03	Wird bei einer bereits sechs Monate andauernden ununterbrochenen Fähigkeitenbeeinträchtigung rückwirkend von Beginn an geleistet?	5	für ★★★★★ bis ★★★★★★
A04	Ist jeder einzelne Fähigkeitenverlust ausreichend, um die Leistungspflicht zu begründen?	5	für ★★★★★ bis ★★★★★★
A06	Verzichtet der Versicherer auf unübliche Einschränkungen bzw. Klauseln, die nicht zu den ratingrelevanten Sachverhalten gehören?	5	für ★★★ bis ★★★★★★
C01	Besteht der Versicherungsschutz weiter, wenn die versicherte Person während der Versicherungsdauer ins Ausland verzieht?	5	für ★★★★★★
C02	Verzichtet der Versicherer bei einem Verzug der versicherten Person ins Ausland auf Untersuchungen im Inland?	1	---
D01	Bietet der Versicherer Nachversicherungsgarantien bei Heirat und Geburt/Adoption an?	3	---
D03	Bietet der Versicherer Nachversicherungsgarantien bei weiteren Ereignissen an?	3	---
D04	Bietet der Versicherer Nachversicherungsgarantien bei einer Senkung der Überschussbeteiligung beim Überschussystem Bonusrente an?	1	---



Fragen-Nr.	Ratingfrage	Gewicht	Mindestkriterium
D06	Bietet der Versicherer die Möglichkeit, die Vertragslaufzeit ohne Gesundheitsprüfung zu verlängern?	3	---
F04	Leistet der Versicherer die Rente, wenn eine Pflegebedürftigkeit nach ADL oder SGB XI vorliegt?	1	---
H01	Verzichtet der Versicherer auf sein Recht auf Beitragserhöhung oder Kündigung bei unverschuldeter Obliegenheitsverletzung des Versicherungsnehmers nach § 19 VVG?	5	für ★★★★★
H02	Wird in den Bedingungen auf die Dauer des Rücktrittsrechts nach § 21 VVG wegen Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht hingewiesen?	1	---
H03	Verpflichtet sich der Versicherer, den Versicherungsnehmer über den Stand der Leistungsprüfung innerhalb bestimmter Zeitintervalle zu informieren?	1	---
H05	Beschränkt der Versicherer die Mitwirkungspflicht des Versicherungsnehmers auf zumutbare ärztliche Anweisungen?	3	---
H06	Verzichtet der Versicherer auf eine Meldepflicht der versicherten Person bei gesundheitlichen Verbesserungen im Leistungsfall?	1	---
I01	Bietet der Versicherer die Möglichkeit der Umwandlung in eine beitragsfreie Versicherung an?	1	---
I02	Bietet der Versicherer Überbrückungsmöglichkeiten bei Zahlungsschwierigkeiten an?	3	---
I03	Besteht im Fall der Leistungsablehnung eine eindeutige und kundenfreundliche Regelung für die Nachzahlung gestundeter Beiträge?	1	---
I04	Werden auf Antrag die Beiträge ab dem Zeitpunkt der Leistungsmeldung bis zur endgültigen Entscheidung über die Leistungspflicht gestundet?	3	für ★★★★★
J01	Ist die Grundfähigkeit "Anordnung gesetzlicher Betreuung" leistungsauslösend?	1	---

Fragen-Nr.	Ratingfrage	Gewicht	Mindestkriterium
J02	Ist der Verlust der Grundfähigkeiten "Gebrauch eines /beider Arme, Arme bewegen" leistungsauslösend?	5	---
J03	Ist die Grundfähigkeit "Autofahren" leistungsauslösend?	3	---
J04	Ist die Grundfähigkeit "Gehen" leistungsauslösend?	5	---
J05	Ist die Grundfähigkeit "geistige Leistungsfähigkeit, sich orientieren, Intellekt" leistungsauslösend?	3	---
J06	Ist die Grundfähigkeit "Gleichgewicht" leistungsauslösend?	1	---
J07	Ist der Verlust der Grundfähigkeiten "Gebrauch der Hände, Greifen, Handfunktion" leistungsauslösend?	5	---
J08	Ist die Grundfähigkeit "Heben und Tragen" leistungsauslösend?	1	---
J09	Ist die Grundfähigkeit "Hören" leistungsauslösend?	1	---
J10	Ist die Grundfähigkeit "Knien und Bücken" leistungsauslösend?	5	---
J11	Ist die Grundfähigkeit "Sehen" leistungsauslösend?	1	---
J12	Ist die Grundfähigkeit "Sitzen" leistungsauslösend?	1	---
J13	Ist die Grundfähigkeit "Sprechen" leistungsauslösend?	3	---
J14	Ist die Grundfähigkeit "Stehen" leistungsauslösend?	3	---
J15	Ist die Grundfähigkeit "Treppe steigen" leistungsauslösend?	1	---