

M&M MARKTBlick | EXISTENZ

DIENSTUNFÄHIGKEIT 2023 – NICHTS MEHR VERKLAUSULIERT

Rüsselsheim, 17. Mai 2023 – Das unabhängige Analysehaus MORGEN & MORGEN bewertet im zweiten Ratingjahrgang die Berufsunfähigkeitsstarife mit Dienstunfähigkeitsklausel. Von 24 Tarifen haben 15 top abgeschnitten.

Im Rahmen der Arbeitskraftabsicherung gibt es unterschiedliche Lösungen. Auch für Beamte gibt es eine spezielle Form der Absicherung, die sich als Dienstunfähigkeitsklausel (DU-Klausel) in der normalen Berufsunfähigkeitsversicherung von aktuell 21 Anbietern in 24 Tarifen finden lässt. Die Dienstunfähigkeitsklausel sticht unter den Klauseln besonders hervor, da sie in ihrer Ausgestaltung auf dem Versicherungsmarkt stark variiert und von hoher Komplexität geprägt ist. Sie lehnt sich an das Beamtenrecht an. Beamtete Personen stehen in einem Dienstverhältnis und unterliegen besonderen Rechten und Pflichten. Im Falle einer Dienstunfähigkeit (DU) prüft der Dienstherr, ob und in welchem Umfang die betroffene Person ihre Dienstpflicht weiterhin erfüllen kann. Bei einer positiven Prüfung hat dies finanzielle Auswirkungen, da im Ernstfall eine Ruhestandsversetzung oder Entlassung drohen kann. Der jeweilige Versicherer hat, unabhängig vom Ergebnis des Dienstherrn, das Recht, eine eigene Prüfung der tatsächlichen Berufsunfähigkeit (BU) vorzunehmen. Das bedeutet, dass Versicherte im Rahmen der BU-Prüfung einen weiteren Prozess durchlaufen müssten, damit die private Arbeitskraftabsicherung zu einer Leistung kommen kann.

Das M&M Rating Dienstunfähigkeit

In der Beratung zur Arbeitskraftabsicherung ermöglichen es insbesondere die Klauseln, den Versicherungsschutz stärker den individuellen Bedürfnissen anzupassen oder wichtige Leistungsauslöser in den Versicherungsschutz zu integrieren. Um hierbei eine verlässliche Orientierung zu bieten, analysiert MORGEN & MORGEN seit 2022 auch die Dienstunfähigkeitsklausel detailliert und unterzieht sie einem Rating. Bewertet wird die Qualität der Bedingungen.

Das [M&M Rating Dienstunfähigkeit](#) beachtet über dies noch folgenden Aspekt: Es können sich immer Umstände ergeben, aus denen heraus eine beamtete Person aus dem Beamtenverhältnis ausscheidet und nicht beamtet weiter tätig ist. Daher kann im Ratingergebnis keine Dienstunfähigkeitsversicherung besser bewertet sein, als die ihr zugrundeliegenden Bedingungen im Rating Berufsunfähigkeitsversicherung bewertet wurden.

„Im Rating legen wir besonderen Wert darauf, dass der Versicherer auf sein eigenes Prüfrecht verzichtet und das Ergebnis des Dienstherrn anerkennt. Somit wird eine erneute Erstprüfung für Versicherte vermieden“, sagt Andreas Ludwig, Bereichsleiter Rating & Analyse bei MORGEN & MORGEN. Diese Form der DU-Klausel gilt als „echte DU-Klausel“. Ein weiterer wichtiger Aspekt ist die Anerkennung aller Status, in dem sich Beamtete befinden können: auf Probe, auf Widerruf oder auf Lebzeit. Denn Beamtete auf Widerruf oder Probe können ohne Versorgungsansprüche entlassen werden und in den ersten Jahren als Beamtete auf Lebzeit ist der Versorgungsanspruch begrenzt.

Die Top-Bewertungen von vier und fünf Sternen setzen dies als Mindestkriterien voraus, die eine DU-Klausel haben sollte.

MINDESTKRITERIEN

**M&M Rating Dienstunfähigkeit - voll oder eingeschränkt erfüllt,
um die Bewertung von vier* oder fünf Sternen zu erhalten**

Es handelt sich um eine echte DU-Klausel (der Versicherer verzichtet auf sein Prüfrecht) oder um eine fast echte DU-Klausel (der Versicherer leistet bei DU aus gesundheitlichen Gründen).*

Es handelt sich um eine vollständige Klausel (Beamter auf Lebzeit, auf Probe und auf Widerruf).*

Der Versicherer verzichtet auf unübliche Einschränkungen.

© MORGEN & MORGEN GmbH | Stand 05/2023

Das Ratingergebnis

Der zweite Jahrgang attestiert dem Markt einen guten Stand. In der Analyse wurden drei DU-Klauseln mehr als im letzten Jahr bewertet. „Von insgesamt 24 analysierten Klauseln erhalten 15 die top Bewertung von fünf Sternen“, zeigt sich Ludwig erfreut. Damit ist eine Klausel mehr top bewertet. Die vier und drei Sterneverteilung bleiben wie im vergangenen Jahr. Zwei Klauseln erhalten vier Sterne, weitere drei werden mit drei Sternen bewertet. Die Riege der schlechten Bewertungen hat um zwei Klauseln zugenommen, sie verteilen sich mit drei Klauseln auf zwei Sterne und mit einer Klausel auf einen Stern.

STERNEVERTEILUNG

M&M Rating Dienstunfähigkeit

Ratingbewertung	Anzahl Tarife 2023	Anzahl Tarife 2022
5 Sterne - ausgezeichnet	15	14
4 Sterne - sehr gut	2	2
3 Sterne - durchschnittlich	3	3
2 Sterne - schwach	3	2
1 Stern - sehr schwach	1	0

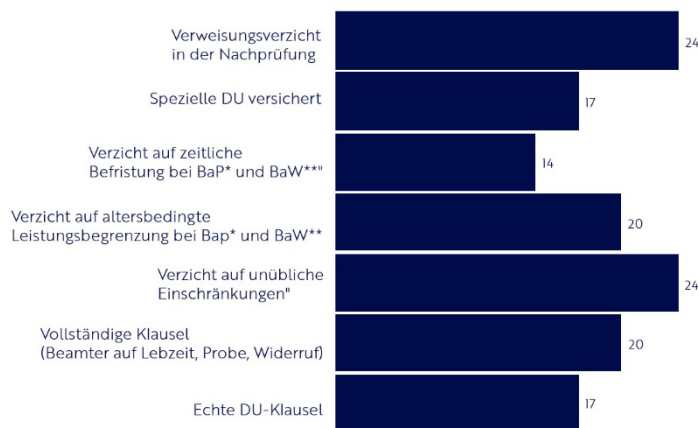
© MORGEN & MORGEN GmbH | Stand 05/2023

Verteilung relevanter Leistungseinschlüsse

Die analysierten Leistungseinschlüsse zeigen, dass vor allem die relevanten Leistungseinschlüsse zum Großteil vom aktuellen Marktangebot abgedeckt werden. Alle DU-Klauseln verzichten beispielsweise auf die Verweisung in der Nachprüfung und haben keine unüblichen Einschränkungen. Weitere 20 enthalten eine vollständige Klausel, das heißt, geleistet wird sowohl bei Versetzung von Personen im Beamtenstatus in den Ruhestand als auch bei deren Entlassung. Ebenfalls 20 Klauseln verzichten auf die altersbedingte Leistungsbegrenzung bei Beamten auf Probe oder auf Widerruf, damit eine mögliche Leistung nicht an das Erreichen einer Altersgrenze geknüpft ist. 17 Klauseln enthalten eine echte bzw. fast echte DU-Klausel. Unter der Echtheit ist zu verstehen, dass sich die Anbieter an die Entscheidung des Dienstherrn lehnen und sich die versicherte Person keiner zusätzlichen Dienstunfähigkeitsprüfung unterziehen muss. Bei der fast echten DU-Klausel behält sich der Versicherer vor, zu prüfen, ob die Dienstunfähigkeit ausschließlich aus medizinischen Gründen resultiert und weder wirtschaftliche noch disziplinarische Gründe vorliegen. Weitere 17 Klauseln versichern die spezielle DU, in Form eines obligatorischen oder optionalen Versicherungsschutzes über den allgemeinen Dienst hinaus. Den Verzicht auf zeitliche Befristung bei BaP* und BaW** bieten 14 Klauseln.

M&M RATING DIENSTUNFÄHIGKEIT

Verteilung relevanter Leistungseinschlüsse der 24 analysierten Berufsunfähigkeitsstarife mit Dienstunfähigkeitsklausel



*Beamte auf Probe
**Beamte auf Widerruf

© MORGEN & MORGEN GmbH - M&M Office | Mai 2023

ÜBER DIE MORGEN & MORGEN GMBH

Die MORGEN & MORGEN GmbH ist ein unabhängiger Analyse- und Datenanbieter und Marktführer für Analyse- und Vergleichssoftware mit spartenübergreifenden und sekundenschnellen Preis-Leistungsvergleichen. Somit schafft sie Transparenz am Versicherungsmarkt und konzentriert sich auf die Bereitstellung bedarfsgerechter, qualitativ hochwertiger und neutraler Informationen für Vermittler, Banken und Versicherungsunternehmen. Als einziger Anbieter im Markt verfügt MORGEN & MORGEN neben dem IT-Team über ein eigenes Team von Versicherungsmathematikern, welches sämtliche zu vergleichende Tarife im Markt überprüft und nachkalkuliert, woraus marktführende Analysen resultieren. Bedeutende Unternehmen der Versicherungsindustrie sowie die Wirtschaftspresse greifen bei Versicherungsvergleichen und Analysen, Ratings und Rankings regelmäßig auf Daten und Berechnungen von MORGEN & MORGEN zu.



DEINE M&M ANSPRECHPARTNERIN

KERSTIN LOYAL

Senior Marketing-/PR-Managerin

T +49 6142 92 52 342

E presse@morgenundmorgen.de

W morgenundmorgen.de

MORGEN & MORGEN GmbH
Elisabethenstraße 20
65428 Rüsselsheim am Main