

## M&M Rating Berufsunfähigkeit

Tabelle

▲ Anbieter	Tarifvariante	BU-Rating	Teilrating BU-Bedingungen	Teilrating BU-Kompetenz	Teilrating BU-Solidität	Teilrating BU-Antragsfragen
AachenMünchener	BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★	★★★★★
AachenMünchener	SBU	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★	★★★★★
Allianz	BU Invest	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Allianz	BU Invest Klauselberufe	★★★★	★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Allianz	BU Invest Vorsorge Plus	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Allianz	BU Invest Vorsorge Plus Kb.	★★★	★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Allianz	BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Allianz	BUZ Klauselberufe	★★★★	★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Allianz	BUZ Vorsorge Plus	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Allianz	BUZ Vorsorge Plus Klauselb.	★★★★	★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Allianz	SBV	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Allianz	SBV Klauselberufe	★★★★	★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Allianz	SBV Vorsorge Plus	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Allianz	SBV Vorsorge Plus Klauselb.	★★★★	★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Alte Leipziger	BR-BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Alte Leipziger	BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Alte Leipziger	FRV BR-BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Alte Leipziger	FRV BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Alte Leipziger	SBU	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Arag	BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★	★★★	★★★
ASSTEL	BR-BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★	★★	★★★★★
ASSTEL	BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★	★★	★★★★★
AXA	BR-BUZ Auszubildende	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
AXA	BR-BUZ BG 1* bis 3-	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
AXA	BR-BUZ BG 4	★★★★	★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
AXA	BR-BUZ Heilberufe	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
AXA	BUZ Auszubildende	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
AXA	BUZ BG 1* bis 3-	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
AXA	BUZ BG 4	★★★★	★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
AXA	BUZ BG Schüler	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
AXA	BUZ Heilberufe	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★

## M&M Rating Berufsunfähigkeit

Tabelle

▲ Anbieter	Tarifvariante	BU-Rating	Teilrating BU-Bedingungen	Teilrating BU-Kompetenz	Teilrating BU-Solidität	Teilrating BU-Antragsfragen
AXA	SBU Auszubildende	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★
AXA	SBU BG 1* bis 3-	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★
AXA	SBU BG 4	★★★	★★★	★★★★★	★★★	★★★★★
AXA	SBU BG Schüler	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★
AXA	SBU Heilberufe	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★
Barmenia	BR-StarBUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★
Barmenia	FRV-BR-StarBUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★
Barmenia	FRV-StarBUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★
Barmenia	SoloBU	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★
Barmenia	StarBUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★
Barmenia	StarBUZ (Risiko)	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★
Basler	BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
Basler	BUZ Azubi, Student	★★★	★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
Basler	BUZ Schüler	★★★	★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
Basler	FRV BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
Basler	FRV BUZ Azubi, Student	★★★	★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
Basler	FRV BUZ Schüler	★★★	★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
Basler	SBU	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
Basler	SBU Azubi, Student	★★★	★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
Basler	SBU Schüler	★★★	★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
Bayern Versicherung	BR-BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★
Bayern Versicherung	BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★
Bayern Versicherung	SBV	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★
Concordia	BUZ	★★★	★★★	★★★	★★★	★★★★★
Concordia	BUZ PLUS	★★★★★	★★★★★	★★★	★★★	★★★★★
Concordia	BUZ PLUS (Verweisung)	★★★	★★★	★★★	★★★	★★★★★
Concordia	FLV/FRV-BUZ	★★★	★★★	★★★	★★★	★★★★★
Concordia	FLV/FRV-BUZ PLUS	★★★★★	★★★★★	★★★	★★★	★★★★★
Concordia	FLV/FRV-BUZ PLUS (Verw.)	★★★	★★★	★★★	★★★	★★★★★
Condor	BR-Comfort BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★
Condor	BR-Comfort BUZ mit Verw.	★★★	★★★	★★★★	★★★★	★★★★★
Condor	Comfort BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★

## M&M Rating Berufsunfähigkeit

Tabelle

▲ Anbieter	Tarifvariante	BU-Rating	Teilrating BU-Bedingungen	Teilrating BU-Kompetenz	Teilrating BU-Solidität	Teilrating BU-Antragsfragen
Condor	Comfort BUZ mit Verw.	★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Condor	FRV-BR-Comfort BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Condor	FRV-BR-Comfort BUZ mit Verw.	★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Condor	FRV-Comfort BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Condor	FRV-Comfort BUZ mit Verw.	★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Continentale	BR-BUZ Premium Fonds	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Continentale	BR-BUZ Premium Klassik	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Continentale	BUZ Premium	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Continentale	FLV/FRV BUZ Premium	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Continentale	SBU Premium	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
CosmosDirekt	Basis-Schutz	★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
CosmosDirekt	Comfort-Schutz	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
Credit Life	Premium BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★
DANV	IZ	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
DANV	IZ Studenten	★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
DANV	TOP-IZ	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
DANV	TOP-IZ Studenten	★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
DBV	BR-BUZ Auszubildende	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
DBV	BR-BUZ BG 1* bis 3-	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
DBV	BR-BUZ BG 4	★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
DBV	BR-BUZ Heilberufe	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
DBV	BUZ Auszubildende	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
DBV	BUZ BG 1* bis 3-	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
DBV	BUZ BG 4	★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
DBV	BUZ BG Schüler	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
DBV	BUZ Heilberufe	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
DBV	SBU Auszubildende	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
DBV	SBU BG 1* bis 3-	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
DBV	SBU BG 4	★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
DBV	SBU BG Schüler	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
DBV	SBU Heilberufe	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
Debeka	BR-BUZ	★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★

## M&M Rating Berufsunfähigkeit

Tabelle

▲ Anbieter	Tarifvariante	BU-Rating	Teilrating BU-Bedingungen	Teilrating BU-Kompetenz	Teilrating BU-Solidität	Teilrating BU-Antragsfragen
Debeka	BR-Top-BUZ	★★★★★★	★★★★★★	★★★★★★	★★★	★★★★★★
Debeka	BUZ	★★★	★★★	★★★★★★	★★★	★★★★★★
Debeka	SBU	★★★	★★★	★★★★★★	★★★	★★★★★★
Debeka	Top-BUZ	★★★★★★	★★★★★★	★★★★★★	★★★	★★★★★★
Debeka	Top-SBU	★★★★★★	★★★★★★	★★★★★★	★★★	★★★★★★
Deutsche Ärztevers.	BR-BUZ	★★★★★★	★★★★★★	★★★★★★	★★★	★★★★★★
Deutsche Ärztevers.	BUZ	★★★★★★	★★★★★★	★★★★★★	★★★	★★★★★★
Deutsche Ärztevers.	SBU	★★★★★★	★★★★★★	★★★★★★	★★★	★★★★★★
DEVK Eisenbahn a.G.	BR-BUZ mit Verw.verzicht	★★★	★★	---	★★★★	★★★★
DEVK Eisenbahn a.G.	BR-BUZ ohne Verw.verzicht	★	★	---	★★★★	★★★★
DEVK Eisenbahn a.G.	BUZ mit Verw.verzicht	★★	★★	---	★★★★	★★★★
DEVK Eisenbahn a.G.	BUZ ohne Verw.verzicht	★	★	---	★★★★	★★★★
DEVK Eisenbahn a.G.	SBU mit Verw.verzicht	★★	★★	---	★★★★	★★★★
DEVK Eisenbahn a.G.	SBU ohne Verw.verzicht	★	★	---	★★★★	★★★★
DEVK-Allgemeine	BR-BUZ mit Verw.verzicht	★★	★★	---	★★★★	★★★★
DEVK-Allgemeine	BR-BUZ ohne Verw.verzicht	★	★	---	★★★★	★★★★
DEVK-Allgemeine	BUZ mit Verw.verzicht	★★	★★	---	★★★★	★★★★
DEVK-Allgemeine	BUZ ohne Verw.verzicht	★	★	---	★★★★	★★★★
DEVK-Allgemeine	SBU mit Verw.verzicht	★★	★★	---	★★★★	★★★★
DEVK-Allgemeine	SBU ohne Verw.verzicht	★	★	---	★★★★	★★★★
Dialog	BUZ	★★★★★★	★★★★★★	★★★★★★	★★★	★★★★★★
Dialog	Erweiterte Bed. BUZ	★★★★★★	★★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★★
Dialog	Erweiterte Bed. SBU	★★★★★★	★★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★★
Dialog	SBU	★★★★★★	★★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★★
die Bayerische	Basis-BUZ (13795)	★★	★★	★★★★	★★★	★★★★
die Bayerische	Basis-BUZ (13895)	★★	★★	★★★★	★★★	★★★★
die Bayerische	SBU Protect Komfort	★★★★★★	★★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★★
die Bayerische	SBU Protect Prestige	★★★★★★	★★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★★
die Bayerische	SBU Protect Smart	★★	★★	★★★★	★★★	★★★★
die Bayerische	Super-BUZ (13789)	★★★★★★	★★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★★
die Bayerische	Super-BUZ (13889)	★★★★★★	★★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★★
DLVAG	BUZ	★★★★	★★★★	★★★	★★★	★★★★
DLVAG	BUZ Klauselberufe	★★★	★★	★★	★★★	★★★★

## M&M Rating Berufsunfähigkeit

Tabelle

▲ Anbieter	Tarifvariante	BU-Rating	Teilrating BU-Bedingungen	Teilrating BU-Kompetenz	Teilrating BU-Solidität	Teilrating BU-Antragsfragen
ERGO Leben	BUZ	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★	★★★★★
ERGO Leben	BUZ Schül.,St, Az	★★★★	★★★	★★★★	★★★	★★★★★
ERGO Leben	SBU	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★
ERGO Leben	SBU Schül., Stud., Azubi	★★★★	★★★	★★★★	★★★	★★★★★
ERGO Leben	Top-BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★
ERGO Leben	Top-BUZ Sch,St,Az	★★★★	★★★	★★★★	★★★	★★★★★
Europa	BR-BUZ	★★	★★	★★★★	★★★★	★★★★★
Europa	BR-BUZ Premium	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★
Europa	BUZ	★★	★★	★★★★	★★★★	★★★★★
Europa	BUZ Premium	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★
Europa	FRV BR-BUZ	★★	★★	★★★★	★★★★	★★★★★
Europa	FRV BR-BUZ Premium	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★
Europa	FRV BUZ	★★	★★	★★★★	★★★★	★★★★★
Europa	FRV BUZ Premium	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★
Europa	SBU	★★	★★	★★★★	★★★★	★★★★★
Europa	SBU Premium	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★
Familienfürsorge	BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★
Generali	BR-BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★	★★★★★
Generali	BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★	★★★★★
Generali	FRV-BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★	★★★★★
Generali	SBU	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★	★★★★★
Gothaer	Basis-SBU	★★★★	★★★	★★★★★	★★	★★★★★
Gothaer	BR-BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★	★★★★★
Gothaer	BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★	★★★★★
Gothaer	FRV-BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★	★★★★★
Gothaer	Premium-SBU	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★	★★★★★
Hannoversche Leben	Comfort-BUZ	★★★★	★★★	★★★★	★★★	★★★★★
Hannoversche Leben	Comfort-BUZ Plus	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★
Hannoversche Leben	Comfort-BUZ Plus Azubi, Stud.	★★★★	★★★	★★★★	★★★	★★★★★
HanseMerkur	Profi Care BR-BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★
HanseMerkur	Profi Care BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★
HanseMerkur	Profi Care SBU	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★

## M&M Rating Berufsunfähigkeit

Tabelle

▲ Anbieter	Tarifvariante	BU-Rating	Teilrating BU-Bedingungen	Teilrating BU-Kompetenz	Teilrating BU-Solidität	Teilrating BU-Antragsfragen
HDI	BR-BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★
HDI	BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★
HDI	SBU	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★
Heidelb. L. Konsort.	BR-BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★
Heidelb. L. Konsort.	BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★
Heidelberger Leben	BR-BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★
Heidelberger Leben	BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★
Heidelberger Leben	SBU	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★
Helvetia	BR-BUZ Plus	★★★★	★★★★	★★★★	★★★	★★★★★
Helvetia	BR-BUZ Plus Azubi, Stud.	★★★	★★★	★★★★	★★★	★★★★★
Helvetia	BR-BUZ Premium	★★★★	★★★★	★★★★	★★★	★★★★★
Helvetia	BR-BUZ Premium Azubi, Stud.	★★★	★★★	★★★★	★★★	★★★★★
Helvetia	BUZ Plus	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★
Helvetia	BUZ Plus Azubi, Stud.	★★★★	★★★★	★★★★	★★★	★★★★★
Helvetia	BUZ Premium	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★
Helvetia	BUZ Premium Azubi, Stud.	★★★★	★★★★	★★★★	★★★	★★★★★
HUK24	BUZ	★★★★	★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★
HUK24	BUZ Premium	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★
HUK-COBURG	BUZ	★★★★	★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★
HUK-COBURG	BUZ BRA	★★★★	★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★
HUK-COBURG	BUZ BRA Premium	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★
HUK-COBURG	BUZ Premium	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★
IDUNA Leben	BR-BUZ	★★★★	★★★★	★★★★	★★★	★★★★★
IDUNA Leben	BUV	★★★★	★★★★	★★★★	★★★	★★★★★
IDUNA Leben	BUZ	★★★★	★★★★	★★★★	★★★	★★★★★
IDUNA Leben	Premium BR-BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★
IDUNA Leben	Premium BR-BUZ Az,Stud,Sch	★★★★	★★★★	★★★★	★★★	★★★★★
IDUNA Leben	Premium BUV	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★
IDUNA Leben	Premium BUV Azubi,Stud,Sch	★★★★	★★★★	★★★★	★★★	★★★★★
IDUNA Leben	Premium BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★
IDUNA Leben	Premium BUZ Azubi,Stud,Sch	★★★★	★★★★	★★★★	★★★	★★★★★

## M&M Rating Berufsunfähigkeit

Tabelle

▲ Anbieter	Tarifvariante	BU-Rating	Teilrating BU-Bedingungen	Teilrating BU-Kompetenz	Teilrating BU-Solidität	Teilrating BU-Antragsfragen
Inter	BR-BUZ	★★★★★	★★★★★★	★★★	★★	★★★★★★
Inter	BUZ	★★★★★	★★★★★★	★★★	★★	★★★★★★
Inter	BUZ (Kap/Rente)	★★★★★	★★★★★★	★★★	★★	★★★★★★
Inter	SBU	★★★★★	★★★★★★	★★★	★★	★★★★★★
InterRisk	BR-BUZ XL	★★★★★★	★★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★★
InterRisk	BR-FRV-BUZ XL	★★★★★★	★★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★★
InterRisk	BU S-M.A.R.T.	★★	★★	★★★★	★★★	★★★★★★
InterRisk	BU XL	★★★★★★	★★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★★
InterRisk	BU XXL	★★★★★★	★★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★★
InterRisk	BUZ XL	★★★★★★	★★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★★
InterRisk	FRV-BUZ XL	★★★★★★	★★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★★
Itzehoer	BUZ	★★★	★★★★	---	★★★★	★★★
LV 1871	Classic BR-BUZ	★	★	★★★★	★★★	★★★★★★
LV 1871	Classic BR-BUZ FRV	★★	★★	★★★★	★★★	★★★★★★
LV 1871	Classic BU (F)	★★	★★	★★★★	★★★	★★★★★★
LV 1871	Classic BU (K)	★	★	★★★★	★★★	★★★★★★
LV 1871	Classic BUZ	★	★	★★★★	★★★	★★★★★★
LV 1871	Classic BUZ FLV/FRV	★★	★★	★★★★	★★★	★★★★★★
LV 1871	Golden BR-BUZ	★★★★★★	★★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★★
LV 1871	Golden BR-BUZ FRV	★★★★★★	★★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★★
LV 1871	Golden BU (F)	★★★★★★	★★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★★
LV 1871	Golden BU (K)	★★★★★★	★★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★★
LV 1871	Golden BUZ	★★★★★★	★★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★★
LV 1871	Golden BUZ FLV/FRV	★★★★★★	★★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★★
LVM	BUV	★	★	★★★★	★★★★	★★★★★★
LVM	BUV Azubi/Student	★★	★★	★★★★	★★★★	★★★★★★
LVM	BUV Plus	★★★★★★	★★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★★
LVM	BUV Plus Azubi/Student	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★★
LVM	BUZ	★	★	★★★★	★★★★	★★★★★★
LVM	BUZ Azubi/Student	★★	★★	★★★★	★★★★	★★★★★★
LVM	BUZ Plus	★★★★★★	★★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★★
LVM	BUZ Plus Azubi/Student	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★★
mamax Leben	BUZ	★★★★★	★★★★★★	★★★	★★	★★★★★★

## M&M Rating Berufsunfähigkeit

Tabelle

▲ Anbieter	Tarifvariante	BU-Rating	Teilrating BU-Bedingungen	Teilrating BU-Kompetenz	Teilrating BU-Solidität	Teilrating BU-Antragsfragen
mamax Leben	BUZ (Vertrieb)	★★★★★	★★★★★★	★★★	★★	★★★★★
mamax Leben	SBU	★★★★★	★★★★★★	★★★	★★	★★★★★
mamax Leben	SBU (Vertrieb)	★★★★★	★★★★★★	★★★	★★	★★★★★
Mecklenburgische	BUZ	★	★	---	★★★★★★	★★
Mecklenburgische	Komfort BUZ	★★	★★	---	★★★★★★	★★
Münchener Verein	BR-Classic-BUZ	★★	★★	★★★★★	★★	★★★★★★
Münchener Verein	BR-Premium-BUZ	★★★★★	★★★★★★	★★★★★	★★	★★★★★★
Münchener Verein	Classic-BUZ	★★	★★	★★★★★	★★	★★★★★★
Münchener Verein	Premium-BUZ	★★★★★	★★★★★★	★★★★★	★★	★★★★★★
myLife	BR-BUZ	★★★★★	★★★★★★	★★★	★★	★★★★★
myLife	BUZ	★★★★★	★★★★★★	★★★	★★	★★★★★
myLife	SBU (BVN)	★★★★	★★★	★★★	★★	★★★★★
myLife	SBU (BVN+)	★★★★★	★★★★★★	★★★	★★	★★★★★
neue leben	Comfort BUVplus	★★★★★	★★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★
neue leben	Comfort BUVplus Heilberufe	★★★★★	★★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★
neue leben	Comfort BUZplus	★★★★★	★★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★
Nürnberg	BR-BUZ	★★★★	★★★	★★★★★	★★★	★★★★★★
Nürnberg	BR-BUZ Comfort	★★★★★★	★★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★★
Nürnberg	BR-BUZ Comfort Klauselber.	★★★★★★	★★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★★
Nürnberg	BR-BUZ Klauselberufe	★★★★	★★★	★★★★★	★★★	★★★★★★
Nürnberg	BUZ	★★★★	★★★	★★★★★	★★★	★★★★★★
Nürnberg	BUZ Comfort	★★★★★★	★★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★★
Nürnberg	BUZ Comfort Klauselber.	★★★★★★	★★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★★
Nürnberg	BUZ Klauselberufe	★★★★	★★★	★★★★★	★★★	★★★★★★
Nürnberg	BUZ Schulunfähigkeit Basis	★★★★	★★★	★★★★★	★★★	★★★★★★
Nürnberg	BUZ Schulunfähigkeit Comfort	★★★★★	★★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★★
Nürnberg	IBU	★★★★	★★★	★★★★★	★★★	★★★★★★
Nürnberg	IBU Comfort	★★★★★★	★★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★★
Nürnberg	IBU Comfort Klauselber.	★★★★★★	★★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★★
Nürnberg	IBU Klauselberufe	★★★★	★★★	★★★★★	★★★	★★★★★★
Nürnberg	IBU Schulunfähigkeit Basis	★★★★	★★★	★★★★★	★★★	★★★★★★

## M&M Rating Berufsunfähigkeit

Tabelle

▲ Anbieter	Tarifvariante	BU-Rating	Teilrating BU-Bedingungen	Teilrating BU-Kompetenz	Teilrating BU-Solidität	Teilrating BU-Antragsfragen
Nürnberg	IBU Schulunfähigkeit Comfort	★★★★	★★★★	★★★★	★★★	★★★★★
Nürnberg	SBU	★★★	★★★	★★★★	★★★	★★★★★
Nürnberg	SBU Comfort	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★
Nürnberg	SBU Comfort Klauselber.	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★
Nürnberg	SBU Klauselberufe	★★★	★★★	★★★★	★★★	★★★★★
Nürnberg	SBU Schulunfähigkeit Basis	★★★	★★★	★★★★	★★★	★★★★★
Nürnberg	SBU Schulunfähigkeit Comfort	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★	★★★★★
Nürnberg Beamten	BUZ	★★★	★★★	★★★	★★	★★★★★
Nürnberg Beamten	BUZ Comfort	★★★★★	★★★★★	★★★	★★	★★★★★
Nürnberg Beamten	BUZ Comfort Klauselber.	★★★★★	★★★★★	★★★	★★	★★★★★
Nürnberg Beamten	BUZ Klauselberufe	★★★	★★★	★★★	★★	★★★★★
Nürnberg Beamten	SBU	★★★	★★★	★★★	★★	★★★★★
Nürnberg Beamten	SBU Comfort	★★★★★	★★★★★	★★★	★★	★★★★★
Nürnberg Beamten	SBU Comfort Klauselber.	★★★★★	★★★★★	★★★	★★	★★★★★
Nürnberg Beamten	SBU Klauselberufe	★★★	★★★	★★★	★★	★★★★★
Oeco Capital	BUZ	★★★	★★★	★★★	★★	★★★★★
Oeco Capital	BUZ PLUS	★★★★★	★★★★★	★★★	★★	★★★★★
Oeco Capital	BUZ PLUS (Verweisung)	★★★	★★★	★★★	★★	★★★★★
Öfft. Berlin	BR-BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★	★★★	★★★★★
Öfft. Berlin	BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★	★★★	★★★★★
Öfft. Berlin	SBV	★★★★★	★★★★★	★★★	★★★	★★★★★
Öfft. Braunschweig	BR-BUZ	★★★★★	★★★★	★★★	★★★★	★★★
Öfft. Braunschweig	BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★	★★★
Öfft. Braunschweig	SBU	★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★	★★★
Provinzial NordWest	BR-Top-BUZ	★★★	★★★★	---	★★★	★★★
Provinzial NordWest	Classic-BUZ	★★	★★★	---	★★★	★★★
Provinzial NordWest	FRV Top-BUZ	★★★	★★★★★	---	★★★	★★★
Provinzial NordWest	Top-BUZ	★★★	★★★★★	---	★★★	★★★
Provinzial Rheinland	Top-BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★	★★★★★
Provinzial Rheinland	Top-BUZ (Risiko)	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★	★★★★★
Provinzial Rheinland	Top-SBV	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★	★★★★★
R+V	BR-BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★

## M&M Rating Berufsunfähigkeit

Tabelle

▲ Anbieter	Tarifvariante	BU-Rating	Teilrating BU-Bedingungen	Teilrating BU-Kompetenz	Teilrating BU-Solidität	Teilrating BU-Antragsfragen
R+V	BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★
RheinLand	Premium BUZ	★★★★	★★★★★	★★★	★★	★★★★★
Saarland	BR-Top-BUZ	★★★★	★★★★★	---	★★★★	★★★★★
Saarland	Top-BUZ	★★★★	★★★★★	---	★★★★	★★★★★
Saarland	Top-SBU	★★★★	★★★★★	---	★★★★	★★★★★
Standard Life	BR-BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
Standard Life	BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
Stuttgarter	BR-BUZ-PLUS	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Stuttgarter	BUV-PLUS	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Stuttgarter	BUV-PLUS life	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Stuttgarter	BUZ-PLUS	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Süddeutsche	BUZ	★★★★	★★★★	★★★	★★★★	★★★★
Süddeutsche	SBU	★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★	★★★★★
SV Leben	BR-BUZ	★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
SV Leben	BUZ	★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
SV Leben	SBV	★★★	★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
SV Leben	Top-BR-BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
SV Leben	Top-BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
SV Leben	Top-SBV	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
Swiss Life	BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
Swiss Life	BUZ (Verweisung)	★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
Swiss Life	FRV BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
Swiss Life	FRV BUZ (Verweisung)	★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
Swiss Life	SBU	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
Swiss Life	SBU (Verweisung)	★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
Swiss Life MR.BU	MetallRente.BU	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Swiss Life MR.BU	MetallRente.BU (Verweisung)	★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
TARGO	SBU	★★★★	★★★★★	---	★★★★★	★★★
uniVersa	BR-BUZ	★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
uniVersa	BUZ	★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★
uniVersa	BUZ Schüler/Student	★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
uniVersa	FRV BR-BUZ	★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★

## M&M Rating Berufsunfähigkeit

Tabelle

▲ Anbieter	Tarifvariante	BU-Rating	Teilrating BU-Bedingungen	Teilrating BU-Kompetenz	Teilrating BU-Solidität	Teilrating BU-Antragsfragen
VGH Versicherungen	BR-Top-BUZ	★★★★	★★★★★	---	★★★	★★★★★
VGH Versicherungen	FLV/FRV-Top-BUZ	★★★★	★★★★★	---	★★★	★★★★★
VGH Versicherungen	Top-BUZ	★★★★	★★★★★	---	★★★	★★★★★
VGH Versicherungen	Top-SBV	★★★★	★★★★★	---	★★★	★★★★★
VHV Leben	BU-Exklusiv	★★★★★	★★★★★	★★★	★★	★★★★★
VHV Leben	BU-Exklusiv Azubi, Stud.	★★★★	★★★	★★★	★★	★★★★★
VHV Leben	BUZ-Exklusiv	★★★★★	★★★★★	★★★	★★	★★★★★
VHV Leben	BUZ-Exklusiv Azubi, Stud.	★★★★	★★★	★★★	★★	★★★★★
VLV	BUZ	★	★	---	★★★	★
VLV	SBU	★	★	---	★★★	★
Volkswahl Bund	BR-BUZ	★★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Volkswahl Bund	BUZ	★★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Volkswahl Bund	BUZ Plus	★★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Volkswahl Bund	SBU	★★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Volkswahl Bund	SBU Plus	★★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Vorsorge Leben	FRV BR-BUZ BG 1-3	★★	★★★	---	★★★	★★★★★
Vorsorge Leben	FRV BR-BUZ BG 4	★★	★★	---	★★★	★★★★★
Vorsorge Leben	FRV BR-BUZ Schül, Stud, Az.	★★	★★	---	★★★	★★★★★
Vorsorge Leben	FRV BUZ BG 1-3	★★	★★★	---	★★★	★★★★★
Vorsorge Leben	FRV BUZ BG 4	★★	★★	---	★★★	★★★★★
Vorsorge Leben	FRV BUZ Schül, Stud, Az.	★★	★★	---	★★★	★★★★★
VPV Lebensvers. AG	BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★	★★	★★★★★
VPV Lebensvers. AG	FLV/FRV BUZ	★★★★★	★★★★★	★★★	★★	★★★★★
VPV Lebensvers. AG	Power+BU	★★★★★	★★★★★	★★★	★★	★★★★★
VPV Lebensvers. AG	SBU	★★★★★	★★★★★	★★★	★★	★★★★★
WGV	BUZ	★★★★	★★★★★	---	★★★★	★★★★★
Württembergische	BUZ	★★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★
Württembergische	FLV/FRV-BUZ	★★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★
Württembergische	SBU	★★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★
WWK	BR-BUZ Basis	★★	★★	★★★	★★★	★★★★★
WWK	BR-BUZ Komfort	★★★★★★	★★★★★	★★★	★★★	★★★★★
WWK	BUZ Basis	★★	★★	★★★	★★★	★★★★★

## M&M Rating Berufsunfähigkeit

Tabelle

▲ Anbieter	Tarifvariante	BU-Rating	Teilrating BU-Bedingungen	Teilrating BU-Kompetenz	Teilrating BU-Solidität	Teilrating BU-Antragsfragen
WWK	BUZ Komfort	★★★★★★	★★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★★
WWK	FRV-BR-BUZ Basis	★★	★★	★★★★	★★★	★★★★★★
WWK	FRV-BR-BUZ Komfort	★★★★★★	★★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★★
WWK	FRV-BUZ Basis	★★	★★	★★★★	★★★	★★★★★★
WWK	FRV-BUZ Komfort	★★★★★★	★★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★★
WWK	SBU Basis	★★	★★	★★★★	★★★	★★★★★★
WWK	SBU Komfort	★★★★★★	★★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★★
Zurich Dt. Herold	BUZ BG 1 - 3	★★★★★★	★★★★★★	★★★★★★	★★★	★★★★★★
Zurich Dt. Herold	BUZ BG 3 (Verweisung)	★★★★	★★★	★★★★★★	★★★	★★★★★★
Zurich Dt. Herold	SBU BG 1 - 3	★★★★★★	★★★★★★	★★★★★★	★★★	★★★★★★
Zurich Dt. Herold	SBU BG 3 (Verweisung)	★★★★	★★★	★★★★★★	★★★	★★★★★★

### Erläuterung

Das M&M BU-Rating

Die im Februar 2004 veröffentlichte dritte Generation des BU-Ratings der MORGEN&MORGEN GmbH betrachtete erstmalig und bislang weiterhin einzigartig marktweit den gesamten Komplex rund um das Thema der Berufsunfähigkeitsversicherungen (BU).

Bis zur Einführung der dritten Generation des M&M BU-Ratings konzentrierte sich der Fokus der Branche im Bereich der BU fast ausschließlich auf den Bedingungs-Wettbewerb. Dies lag vor allem daran, dass es keine branchenweiten aussagekräftigen Informationen zu den wesentlichen Sachverhalten der BU wie beispielsweise der exakten Bestandszusammensetzung oder der tatsächlichen Leistungsfälle gab.

Zur Beurteilung eines BU-Anbieters gehören jedoch noch weitere Facetten als nur die Bedingungen alleine. Im Zuge einer bedarfsorientierten Beratung lassen sich - vereinfacht - drei verschiedene Interessenlagen mit daraus resultierenden Anforderungen an Information, Transparenz und Bewertung feststellen:

Fall 1: Interessen des Kunden beim Vertragsabschluss

Hier stehen grundsätzlich eher die Bereiche Bedingungsqualität und individuell empfundene Günstigkeit der Prämie aus Kundensicht im Vordergrund. Das Antrags- und Policierungsprocedere - auch unter Servicegesichtspunkten - ist ebenfalls von Belang.

Fall 2: Interessen des Kunden im potentiellen Leistungsfall

Im Leistungsfall erwartet der Kunde, dass berechnete Ansprüche anstandslos zur Leistung durch den Versicherer führen. Ferner erwartet er eine adäquate Unterstützung bei der Abwicklung des Leistungsfalls durch den Versicherer (Kompetenz und Erfahrung) bzw. durch seinen Makler/Vermittler und selbstverständlich ein hohes Maß an Sicherheit, dass der Versicherer überhaupt in der Lage ist, den vertraglichen Verpflichtungen nachzukommen (Sicherheitsaspekt).

Fall 3: Interessen des Kunden, wenn im Vertragsverlauf kein Leistungsfall eintritt

Hier liegt die Erwartungshaltung sicherlich auf dem Schwerpunkt einer stabilen Prämie, die in kausalem Zusammenhang zu der Bestandsentwicklung, der Sicherheit und der Leistungsfallentwicklung in Verbindung mit der Möglichkeit der Abwehr unberechtigter Ansprüche durch den Versicherer steht (Kompetenz und Sicherheit).

Auf diese Fragestellungen gibt das M&M BU-Rating eine umfassende Antwort. Dazu hat MORGEN & MORGEN erstmals branchenweit interne Daten und Kennzahlen wie Bestandskennzahlen, Leistungsfälle und weitere zum Komplex BU gehörende Sachverhalte der BU-Versicherer ermittelt.

Als logische Konsequenz aus den unterschiedlichen Interessenlagen und den daraus resultierenden Anforderungen lassen sich die Bestandteile des M&M BU-Ratings ableiten; es setzt sich zusammen aus vier Teilratings (Gewichtung in % in Klammern):

- Teilrating BU-Bedingungen (50%)
- Teilrating BU-Kompetenz (30%)

## M&M Rating Berufsunfähigkeit

### Tabelle

- Teilrating BU-Solidität (10%)
- Teilrating BU-Antragsfragen (10%)

#### Teilrating BU-Bedingungen

BU-Bedingungen sind von zentraler Bedeutung, da es sich um justiziable Bestimmungen und Regelungen handelt. Entscheidend, ob und wie in einem Leistungsfall eine BU-Leistung durch den Versicherer erbracht werden muß, ist natürlich die Ausgestaltung der BU-Tarifbedingungen. Hier hat sich in den letzten Jahren seit Einführung der zweiten Generation des M&M BU-Ratings im Herbst 1999 sehr vieles verändert; allerdings nicht nur zum Vorteil der gesamten Branche.

#### Teilrating BU-Kompetenz

Auf Basis einer jährlich durchgeführten branchenweiten Datenerhebung hat MORGEN&MORGEN eine fundierte Bewertung der Versicherer im Bereich der BU-Kompetenz erstellt. Das Teilrating BU-Kompetenz beantwortet alle die Fragen, die sich die Branche im Bereich der BU schon lange stellt. Welcher Versicherer besitzt große BU-Erfahrung, wer führt eine professionelle faire BU-Leistungsfällprüfung und BU-Antragsprüfung durch, wer hat seine BU-Bestände im Griff sowohl hinsichtlich des Controllings als auch hinsichtlich der Schaden- und Regulierungs- und Prozessquoten und wer bietet im BU-Bereich besondere Serviceleistungen. Dieser Bereich ist in fünf Komponenten unterteilt: BU-Erfahrung, BU-Bestand, BU-Prozesse, BU-Leistungsfällprüfung und BU-Antragsprüfung.

#### Teilrating BU-Solidität

Bei der Betrachtung der BU muss auch die bilanzielle Situation der Versicherer in Bezug auf Solidität betrachtet werden. Im Zentrum stehen die Fragen nach dem Vorhandensein genügender Reserven (RfB, Eigenkapital, Stille Reserven, Schlussüberschussanteilfonds (SÜAF)) sowie nach der Ertragsstärke (Nettoverzinsung), um den Rechnungszins und die Überschüsse zu finanzieren.

#### Teilrating BU-Antragsfragen

Die Antragsfragen sind gerade in der BU-Absicherung ein wichtiges Thema für alle Beteiligten:

Der Kunde muss durch die Art der Fragestellung in die Lage versetzt werden, die Fragen wahrheitsgemäß zu beantworten, um eine unbeabsichtigte vorvertragliche Anzeigepflichtverletzung ausschließen zu können. Diese kann im Leistungsfall die existenzbedrohende Folge nach sich ziehen, dass keine Leistung erfolgt.

Der Versicherer hingegen muss in der Lage sein, das Risiko richtig einschätzen zu können. Auch der Vermittler hätte nur kurzfristig Vorteile davon, wenn er seinen Kunden trotz Vorerkrankung "gut unterbringt". Wenn der Gesamtbestand nachträglich unter schlechten Risiken leidet, werden weder der Kunde noch der Vermittler noch der Versicherer glücklich.

#### Das BU-Rating

Das Ergebnis des BU-Ratings wird in Form von 1 bis 5 Sternen dargestellt. Es besteht aus 4 BU-Teilratings (1-5 Sternpunkte) mit folgender Bewertungsskala:

Alle Bewertungssymbole folgen der Skala:

1 Stern/Sternpunkt/Kreis = Sehr schwach

2 Sterne/Sternpunkte/Kreise = Schwach

3 Sterne/Sternpunkte/Kreise = Durchschnittlich

4 Sterne/Sternpunkte/Kreise = Sehr gut

5 Sterne/Sternpunkte/Kreise = Ausgezeichnet

Das Bewertungsschema:

Die 4 Teilratings gehen entsprechend ihrer Gewichtung in das gesamte BU-Rating ein, d.h. die Anzahl der Sternpunkte (1-5) werden mit den Gewichtungen (50%, 30%, 10%, 10%) multipliziert und es ergibt sich eine Gesamtpunktzahl, die kaufmännisch gerundet die Anzahl der Sterne des BU-Ratings ergibt.

Also ergeben beispielsweise 4,5 Punkte somit die Höchstwertung von 5 Sternen. Die Nicht-Teilnahme im Teilrating BU-Kompetenz wird mit "0" bewertet. Das BU-Rating-Ergebnis kann nicht besser sein als das Ergebnis des Teilratings BU-Bedingungen.

Die Teilratings werden nach jeweils unterschiedlichen Bewertungsverfahren ermittelt:

## M&M Rating Berufsunfähigkeit

### Tabelle

1. Beim Teilrating BU-Bedingungen (50%) sind z.B. 64 Bewertungspunkte, die sich aufgrund der Gewichtung und des Erfüllungsgrads der Ratingfragen ergeben, für die Höchstwertung von 5 Sternpunkten (5 Sternpunkte = ausgezeichnete Bedingungen) notwendig.

2. Beim Teilrating BU-Kompetenz (30%) werden 5 Komponenten bewertet: Die Bewertung der Komponenten basiert ausschließlich auf der MORGEN & MORGEN-Analyse der von den Versicherern zur Verfügung gestellten internen BU-Daten.

Die Bewertung des Teilratings BU-Kompetenz ergibt sich dann aus Multiplikation der gewichteten Ergebnisse der Komponenten.

1. BU-Erfahrung (10%)
2. BU-Bestand (30%)
3. BU-Prozesse (10%)
4. BU-Leistungsfallprüfung (30%)
5. BU-Antragsprüfung (20%)

Innerhalb dieser fünf Komponenten werden umfangreiche Teilkomponenten untersucht und bewertet.

Viele der enthaltenen Daten können aus Vertraulichkeitsgründen leider nicht in LV-WIN veröffentlicht werden.

3. Beim Teilrating BU-Solidität (10%) werden für 5 Kennzahlen (Nettoverzinsung, Bewertungsreserven der Kapitalanlagen, freie RfB zu DR, SÜAF zu DR und Eigenkapital-Quote) der Bilanzen des derzeit aktuellen Bilanzjahrgangs anhand festgelegter Benchmarks 0-10 Bewertungspunkte vergeben, die in einem Teilrating-Ergebnis von 1-5 Sternpunkte zusammengefasst werden.

4. Beim Teilrating BU-Antragsfragen (10%) werden die Gesundheits- und gefahrerheblichen Fragen in den BUZ/SBU-Anträgen bewertet. Das Ziel des Teilratings BU-Anträge lässt sich dabei sehr einfach formulieren: Alle o.g. Fragen müssen inhaltlich klar, einfach verständlich und transparent formuliert sein.

Dies ist zunächst die einfache Sicht des Versicherungsnehmers (VN), der einen Vertrag abschließen will.

Es gibt aber noch eine weitreichendere Sicht, nämlich die des Versicherers, der umfassende Informationen über den Gesundheitszustand des VN erhalten will, um das Risiko adäquat einschätzen zu können. Dies ist natürlich auch als Schutz des Kollektivs zu verstehen und kommt damit auch dem VN zugute, der bereits einen Vertrag besitzt. Auf der anderen Seite darf der VN nicht in eine Falle gelockt werden. D.h. er darf nicht darüber im Unklaren gelassen werden, was er zu beantworten und anzugeben hat und eventuell aufgrund dieser Unklarheit nachträglich um den Versicherungsschutz gebracht werden.

Als Konsequenz dieser beiden Forderungen besteht das Teilrating BU-Antragsfragen aus 5 Komponenten:

- Hinweise + Informationen für VN: Gewichtung 1/6
- Klarheit der Fragestellung: Gewichtung 1/3
- Zeitliche Befristung der Fragestellungen: Gewichtung 1/3
- Konsequenz der Fragestellung: Gewichtung 1/6
- Abzuwertende Besonderheiten: Abwertung 1/4 Sternpunkte pro Sachverhalt

### Interpretation des Ratings

Ein BU-Bedingungswerk eines BU-Versicherers wird mit dem neuen Ansatz in der Hinsicht untersucht,

- ob das BU-Bedingungswerk ausgezeichnete, kundenfreundliche Bedingungen aufweist,
- ob der BU-Versicherer entsprechend lange aktiv und erfolgreich auf dem Markt der BU tätig war und ist,
- inwieweit der Versicherer über entsprechende Bestandserfahrung, professionelle Controllingmechanismen und Servicekomponenten speziell im Bereich der BU verfügt,
- ob der BU-Versicherer im letzten untersuchten Bilanzjahrgang solide Bilanzkennzahlen im Bereich der Sicherheitsquoten aufweist,
- ob der BU-Versicherer die Fragen in den Anträgen zur BU fair und beantwortbar stellt.

Das M&M-BU-Rating wird jährlich mit Vorliegen des aktuellen Bilanzjahrgangs und der Datenerhebungen aktualisiert. Die BU-Bedingungen und BU-Anträge werden stetig im Rahmen der LV-WIN-Updates aktualisiert und bewertet.

MORGEN&MORGEN liegt die derzeit größte branchenweite BU-Informationsdatenbank mit versichererinternen und -externen Informationen vor. Die internen Daten werden selbstverständlich streng vertraulich behandelt und nur aggregiert als Bewertung zusammengefasst dargestellt.