

Franke || Bornberg  
Franke und Bornberg GmbH  
Analyse- und Ratingagentur

## Unternehmensrating Grundfähigkeit

Ratingbericht  
**NÜRNBERGER** Lebensversicherung AG

Stand: Mai 2020

**Franke || Bornberg**

# NÜRNBERGER Lebensversicherung AG

## Unternehmensrating Grundfähigkeit

Das Unternehmensrating Grundfähigkeit von Franke und Bornberg untersucht die Professionalität von Lebensversicherungsgesellschaften im Umgang mit dem Risiko Grundfähigkeitsverlust. Hierbei wird die Eignung von Versicherern als Grundfähigkeitsversicherer auf Basis einer internen Untersuchung der Unternehmen in den Bereichen **Kundenorientierung in der Angebots- und Antragsphase, Kundenorientierung in der Leistungsregulierung und Stabilität des Grundfähigkeit-Geschäfts** vor Ort geprüft. Die Voraussetzungen für ein langfristig stabiles und professionelles Betreiben der Grundfähigkeitsversicherung (GF) und die Kundenorientierung des Unternehmens sind die zentralen Prüfungspunkte. Franke und Bornberg untersucht in diesem Zusammenhang die Arbeitsabläufe und analysiert (nicht personenbezogene) Daten aus Vertragsbestand und Leistungsfällen.

Das Unternehmensrating Grundfähigkeit ist somit das einzige Grundfähigkeit-Bewertungsverfahren am Markt, in dem die bewerteten Daten vor Ort verifiziert werden.

### Die drei Bewertungsbereiche:

- ➔ Kundenorientierung in der Angebots- und Antragsphase
- ➔ Kundenorientierung in der Leistungsregulierung
- ➔ Stabilität des Grundfähigkeit-Geschäfts

<b>Gesamtbewertung des Unternehmens</b>	<b>hervorragend</b>	<b>FFF+</b>
---	---------------------	-------------

Weitere Hinweise zum Unternehmensrating Grundfähigkeit finden Sie auf [www.franke-bornberg.de](http://www.franke-bornberg.de).



Abb.: Franke und Bornberg, Siegel

# NÜRNBERGER Lebensversicherung AG

## Teilqualität

### Kundenorientierung in der Angebots- und Antragsphase

Die Angebots- und Antragsphase umfasst das Produktangebot, die Gestaltung des Antragsformulars, die Antragsbearbeitung und die Prävention, um Anzeigepflichtverletzungen zu vermeiden. Der kundenorientierte Versicherer setzt in dieser Phase sein Know-how und professionelle Technik ein, damit der Vertrag sachgerecht, zeitnah und möglichst ohne Risiko einer Anzeigepflichtverletzung durch den Kunden zustande kommt.

### Kundenorientierung in der Leistungsregulierung

Die Leistungsregulierung umfasst neben der eigentlichen Leistungsfallbearbeitung die Unterstützung des Kunden und die Herbeiführung einer sachgerechten Leistungsentscheidung. Diese sollte darüber hinaus zeitnah, transparent, nachvollziehbar und im Kundeninteresse getroffen werden.

### Stabilität des Grundfähigkeit-Geschäfts

Stabilität ist gerade im Grundfähigkeit-Geschäft eine der wichtigsten Größen, um dauerhaft Leistungen erbringen zu können. Stabilität kann nur erreicht werden, wenn in allen relevanten Bereichen des Unternehmens konsequent auf die Einhaltung wichtiger Rahmenbedingungen geachtet wird. Neben der Prävention zur Vermeidung von Fehlentwicklungen führt der stabile Versicherer regelmäßig Analysen zur rechtzeitigen Erkennung von Fehlentwicklungen durch.

## Bewertung

- ➔ *Über die letzten Jahre ist bei der Nürnberger ein außerordentliches Wachstum des Neugeschäfts in der Grundfähigkeitsversicherung zu verzeichnen, parallel dazu steigert sich auch die durchschnittliche Jahresrente auf ein bedarfsgerechtes Niveau.*
- ➔ *Alle vorliegenden Antragsdokumente lehnen sich an die Berufsunfähigkeit an, gleiches gilt für die hohe Qualität der Verarbeitungsprozesse.*
- ➔ *Trotz des reduzierten Volumens der Gesundheitsfragen wird der Kunde explizit auf die Folgen einer Anzeigepflichtverletzung hingewiesen.*
- ➔ *Die Ablehnungsquote ist mit rund 4 % sehr niedrig.*

- ➔ *Die von Franke und Bornberg beobachtete Regulierungspraxis deckt sich mit dem Verfahren in der Berufsunfähigkeitsversicherung. Der Fragebogen ist kundenfreundlich aufgebaut und strukturiert.*
- ➔ *Gegenwärtig bewegen sich die Fallzahlen im niedrigen zweistelligen Bereich und lassen noch keine detaillierte Prozessanalyse zu.*
- ➔ *Die Vorbereitung und Einarbeitung der mit der Leistungsprüfung betrauten Mitarbeiter in das neue Produktsegment erscheint sorgfältig und verantwortungsbewusst. Erfahrungswerte und Unterstützung von ärztlicher Seite sowie von Seiten des Rückversicherers wurden eingeholt.*

- ➔ *Die Annahmerichtlinien mit den Höchstgrenzen für die Rentenhöhen lassen in Bezug auf die Anforderungen an die Gesundheitsprüfung und die finanzielle Risikoprüfung kein Risiko für eine Antiselektion bzw. für eine Schwächung der langfristigen Stabilität erkennen.*
- ➔ *Das ausgezeichnete Controlling von Bestands- und Leistungsdaten erlaubt auch für die Grundfähigkeitsversicherung eine schnelle Reaktion auf Risiken und Veränderungen.*

Franke und Bornberg bewertet die Qualität der Teilbereiche Kundenorientierung und Stabilität im Geschäftsfeld Grundfähigkeitsversicherungen mit dem Gesamturteil **»hervorragend«**.



# ZERTIFIKAT

Die Franke und Bornberg GmbH bestätigt der  
**NÜRNBERGER Lebensversicherung AG** eine »hervorragende«  
Unternehmensqualität im Bereich

## Grundfähigkeit



## NÜRNBERGER Lebensversicherung AG

Hannover, Mai 2020

Katrin Bornberg  
Geschäftsführerin Franke und Bornberg GmbH

Michael Franke  
Geschäftsführer Franke und Bornberg GmbH