

# Produkt rating Private Unfallversicherung

Bewertungsgrundlagen

Stand März 2016

Wissen, was zählt

## Inhalt

<b>I. Editorial</b> .....	3
<b>II. Bewertungsgrundsätze</b> .....	4
<b>III. Rating-Systematik</b> .....	6
<b>IV. Rating-Systematik im Überblick</b> .....	12
<b>V. Ratingkriterien</b> .....	14
Grundschatz mit Gesundheitsfragen.....	14
Grundschatz ohne Gesundheitsfragen.....	15
Topschutz mit Gesundheitsfragen.....	16
Topschutz ohne Gesundheitsfragen.....	18

## I. Editorial

Kaum ein Schicksalsschlag ängstigt Menschen so sehr wie ein schwerer Unfall. Denn fast jeder kennt aus dem eigenen Umfeld oder aus den Medien Menschen, die durch einen Unfall schwere gesundheitliche Beeinträchtigungen erlitten haben. Angst macht dabei gerade die Plötzlichkeit, mit der sich das Leben von einem zum anderen Moment grundlegend verändern kann. Dennoch sind viele Verbraucher schlecht abgesichert. Zudem bieten zahlreiche der bereits abgeschlossenen Verträge durch zu niedrige Summen oder Schwächen im Kleingedruckten keinen ausreichenden Schutz. Dabei ist der Markt der Unfallversicherungen durchaus umkämpft. Dass trotz Wettbewerb Schwächen verbleiben, ist der Komplexität und Intransparenz der Produktlandschaft geschuldet. Aber auch Vermittler und Berater beißen sich manchmal in der breiten Produktlandschaft mit dutzenden Leistungsmerkmalen die Zähne aus. Ursache dafür ist nicht allein der Variantenreichtum der Angebote, sondern auch die unterschiedliche Philosophie der Versicherer und eine teilweise an Showeffekten orientierten Nachfrage. Immer wieder werben Versicherer mit Teilleistungen, die sich gut in griffige Werbeslogans verpacken lassen, aber nichts über die wirkliche Leistungsstärke des Produktes aussagen.



Michael Franke und Katrin Bornberg, die Geschäftsführer der Franke und Bornberg GmbH.

Die Auswahl des passenden Produktes ist also kein leichtes Unterfangen, denn die Leistungs- und Konzeptunterschiede sind beträchtlich. Grundsätzlich sind zwei Herangehensweisen in der Produktgestaltung und Beratung vorhanden. Zum einen geht es um Tarife mit vielen Zusatzleistungen, wie beispielsweise die Übernahme der Kosten für eine Haushaltshilfe oder Umschulungsmaßnahmen etc. andere setzen auf eine gute Basisqualität, verzichten also auf Zusatzleistungen und investieren die Beiträge eher in hohe Versicherungssummen. Neben der Qualität ist bei der Produktgestaltung grundsätzlich zu unterscheiden, ob und wie sich bestehende Krankheiten auswirken. Nicht jeder Tarif ist für alle Versicherungsnehmer abschließbar. Beide Ansätze haben ihre Berechtigung; man muss diese Tarifarten aber sachgerecht klassifizieren, damit eine Vergleichbarkeit entsteht.

Das Unfallversicherungsrating von Franke und Bornberg stellt diese Vergleichbarkeit her, indem die Tarife in vier Produktkategorien bewertet werden. Die Orientierung für Verbraucher und Vermittler wird somit deutlich verbessert.

Grundsätzlich wichtige Produktparameter, wie die Frist zur Geltendmachung der Invalidität oder die Voraussetzungen bei der Anrechnung eines Mitwirkungsanteiles von Vorerkrankungen und Gebrechen, werden dabei in allen Bewertungskategorien bewertet. Weitere Leistungen, die über einen soliden Grundschutz hinausgehen und nur besondere Risiken betreffen, wie die Übernahme unfallbedingter Zahnersatz- und Zahnbehandlungskosten oder die Mitversicherung von Unfällen aufgrund von Bewusstseinsstörungen durch Medikamenteneinnahme, werden nur in der Kategorie Topschutz berücksichtigt.

Neben Leistungsumfang und Transparenz spielen bei der Bewertung auch der Anspruch des Verbrauchers und sein privates Umfeld eine wichtige Rolle. Neu aufgenommen wurde der zunehmend wichtige Bereich des Rehabilitationsmanagements. Dabei geht es darum, Menschen nach einem Unfall schnellstmöglich in das soziale und berufliche Umfeld wiedereinzugliedern. Allein mit einer invaliditätsbedingten Kapitalleistung ist dies nicht erreichbar.

Das neue Unfallversicherungsrating von Franke und Bornberg berücksichtigt neben der Produktqualität und Transparenz auch die individuellen Anforderungen des jeweiligen Verbrauchers an den Versicherungsschutz und zudem das Interesse der Versicherten nach einem Unfall wieder eine berufliche Perspektive zu erhalten.



Michael Franke



Katrin Bornberg

## II. Bewertungsgrundsätze

### **Faktengesicherte Bewertung ausschließlich auf Basis eigener Recherche**

Wir verlassen uns weder auf Selbstauskünfte der Versicherungsgesellschaften, noch erheben wir Daten per Fragebogen, die wir nicht überprüfen können.

### **Bewertung ausschließlich auf Basis rechtsverbindlicher Angaben**

Als Quellen für dieses Produktrating nutzen wir ausschließlich die Versicherungsbedingungen sowie gegebenenfalls verbindliche Verbraucherinformationen, Antragsformulare, den Versicherungsschein und Geschäftsberichte. Unberücksichtigt bleiben geschäftsplanmäßige oder sonstige Erklärungen/Auslegungen der Versicherer, Selbstauskünfte sowie werbliche Veröffentlichungen.

### **Detaillierte, kontextbezogene Gesamtprüfung der Versicherungsbedingungen**

Die qualifizierte Analyse von Versicherungsbedingungen, die ja oft in komplexer Weise Bezug aufeinander nehmen, ist nur im Kontext möglich; isolierte oder lediglich Teilprüfungen verhindern schlüssige Gesamtaussagen über das jeweilige Produkt. Da wir grundsätzlich immer eine Gesamtprüfung durchführen, bieten wir den Versicherungsunternehmen auch keine Möglichkeit, an »versteckter Stelle« Regelungen zu platzieren, die das Bewertungsergebnis ad absurdum führen können.

### **Bewertung ausschließlich auf Basis der für alle Versicherten relevanten Kriterien und Berufsstatus**

Wir bewerten grundsätzlich vor einem möglichst breiten Hintergrund, prüfen also im Rahmen dieses Produktratings nicht die Eignung des Produkts für spezielle (berufliche) Situationen. Nur bei entsprechendem Hinweis kommen zielgruppenspezifische Beurteilungen zum Tragen. Beispielsweise der Bezug auf bestimmte Berufsstatus.

### **Transparenz**

Wir bewerten positiv, wenn die Bedingungen dem Sachverhalt angemessen möglichst so formuliert sind, dass sie auch für den juristischen Laien verständlich sind. Transparente Formulierungen gestatten es dem Versicherten, sich im Streitfall ein besseres Bild über seine Chancen bei einem Gerichtsverfahren zu machen; ebenso können sie die Kalkulationssicherheit des Versicherers fördern. Denn erfahrungsgemäß entscheiden die Gerichte im Zweifelsfall für die für den Versicherten günstigere Auslegungsalternative, egal, ob der Versicherer diese Interpretation bei der Produktkalkulation berücksichtigt hat.

### **Objektive Auslegung; im Zweifel zugunsten der Versicherten**

Viele Bedingungsformulierungen sind keineswegs eindeutig, was nicht im Interesse des Versicherten sein kann. Ohne Rücksicht auf § 305c Abs. 2 BGB (Mehrdeutigkeit) bewerten wir zum Schutz des Verbrauchers stets die für den potentiellen Kunden ungünstigste Auslegung des Bedingungstextes, unabhängig von der möglicherweise vom Anbieter intendierten Auslegung.

### **Negative Bewertung bei fehlenden Regelungen**

Wir bewerten konsequent negativ, wenn im Sinne des Transparenzgebotes relevante Regelungen fehlen. Bei der entsprechenden Prüfung untersuchen wir zunächst, ob anstelle der fehlenden Regelung eine andere – gesetzliche – Bestimmung auf den Vertrag anwendbar ist; gegebenenfalls ermitteln wir im Wege der Auslegung, welchen Regelungszweck und welche Schutzrichtung die gesetzliche Regelung anstrebt. Beachtet werden muss außerdem, dass auch der Grundsatz von Treu und Glauben ergänzende Leistungen oder Verhaltenspflichten für den Kunden schaffen kann, unabhängig davon, ob bedingungsseitig Ausführungen vorgesehen sind – so etwa die Mitwirkungspflichten im Leistungsfall.

### **Keine positive Wertung für kollektivschädliche Produktmerkmale**

Entscheidend für die Qualität des Versicherungsschutzes ist immer auch die dauerhafte Erfüllbarkeit der Leistungsversprechen. Diese Erfüllbarkeit kann bei fehlerhafter oder nach kurzfristigen Vertriebsinteressen ausgerichteter Produktgestaltung mittel bis langfristig gefährdet sein. Die Folge ist dann zwangsläufig eine negative Leistungspraxis als Korrektiv einer nicht angemessenen Risikokalkulation. Wir bewerten nicht oder nur schwer kalkulierbare sowie ausschließlich für einzelne Versicherte nützliche Regelungen/ Leistungsmerkmale grundsätzlich nicht positiv, wenn dadurch der Versicherungsschutz für das Kollektiv der Versicherten in Gefahr geraten kann.

### **Allgemeiner Hinweis**

Das Fundament der Bewertungen bilden sorgfältige Überlegungen, die höchsten Qualitätsmaßstäben genügen, aber als subjektive Experteneinschätzungen nicht in jedem Fall objektivierbar sind. Die Bewertungen fließen in ein von Franke und Bornberg entwickeltes Punktesystem mit Gewichtungsfaktoren ein. Auch professionelle Einschätzungen und Entscheidungen können nicht jedem Einzelfall gerecht werden. Die Bewertungen von Franke und Bornberg können eine individuelle Beratung und Prüfung auf Eignung des Versicherungsprodukts/ der Versicherungsgesellschaft für die spezielle Kundensituation nicht ersetzen.

### **Verhaltenskodex**

Franke und Bornberg vermeidet Interessenskonflikte. Keinem unserer Mitarbeiter ist es gestattet, Versicherungen zu vermitteln oder an einem Vermittlungsunternehmen beteiligt zu sein. Das gilt gleichermaßen für das Unternehmen Franke und Bornberg und dessen Gesellschafter. Wir bieten zudem keine Beratung zur Produktentwicklung an, da wir nicht das Ergebnis eigener Arbeit bewerten wollen.

### III. Rating-Systematik

Wir haben die aktuell am Markt präsenten Produkte untersucht, einer umfassenden Analyse unterzogen und so einen qualifizierten Überblick gewonnen, welche Regelungen in welchen Ausprägungen/Varianten vorliegen. Nach Abschluss dieser Bestandsaufnahme unterziehen wir die vorgefundenen Regelungen einem Benchmarking im Rahmen einer Skala von Null bis 100 (= die aus Sicht der Versicherer günstigste Regelung, die aktuell am Markt angeboten wird). Dass dieser Bestwert niemals an Regelungen vergeben wird, die auf Dauer kollektivschädigend sind oder zu Lasten der Versicherungsgemeinschaft nur für einzelne Versicherte vorteilhaft sind, ergibt sich aus unseren Bewertungsgrundsätzen. Einen Abzug nehmen wir bei kollektivschädigenden Regelungen jedoch nicht vor, wir verzichten vielmehr auf eine Bewertung.

#### Gewichtung

Es liegt auf der Hand, dass die einzelnen Regelungen eines komplexen Bedingungswerks unterschiedlichen Stellenwert haben: Die einen beziehen sich auf eher marginale, die anderen auf ganz zentrale Sachverhalte. Daher ist es unabdingbar, Gewichtungsfaktoren einzuführen, die sicher stellen, dass gute Ergebnisse bei weniger bedeutsamen Kriterien nicht Defizite bei Kriterien überstrahlen, die für den Versicherten von besonderem Belang sind.

#### Ratingklassen

Nach Durchlauf des gesamten Bewertungsverfahrens ergibt sich für jedes Produkt eine Gesamtpunktzahl und damit die Zuordnung in die entsprechende Ratingklasse (acht Klassen von FFF/hervorragend bis F--/sehr schwach). Die Klassen sind in ihrer Bandbreite so bemessen, dass geringfügige, für die Praxis unerhebliche Punktunterschiede nicht zur Einstufung in eine andere Klasse führen. Zusätzlich werden Mindeststandards berücksichtigt.

Rating	Urteil
FFF	<b>hervorragend</b>
FF+	<b>sehr gut</b>
FF	<b>gut</b>
FF-	<b>befriedigend</b>
F+	<b>noch befriedigend</b>
F	<b>ausreichend</b>
F-	<b>schwach</b>
F--	<b>sehr schwach</b>

#### Produktkategorien

Wir ordnen alle Unfallversicherungen einer von vier Produktkategorien zu, um eine sachgerechte Vergleichbarkeit zu gewährleisten. Zum einen unterscheiden wir zwischen den Kategorien „Grundschatz“ und „Topschutz“, zum anderen findet eine Einstufung anhand der Gesundheitsprüfung statt. In der Kategorie mit Gesundheitsfragen sind Tarife enthalten, die bei Abschluss des Versicherungsvertrages mindestens eine Gesundheitsfrage stellen. Der Versicherungsschutz für die Kategorie ohne Gesundheitsfragen richtet sich an alle Versicherungsnehmer ohne dass eine Gesundheitsprüfung stattfindet. Erst diese Einordnung der Unfall-Produkte ermöglicht einen sinnvollen Preisvergleich, denn der Sprung in eine andere Kategorie erfordert beitragsrelevante Zusatzleistungen.

### **Kategorie »Grundschatz mit Gesundheitsfragen«**

An die Kategorie **»Grundschatz mit Gesundheitsfragen«** werden keine weiteren Voraussetzungen geknüpft. Diese Kategorie kann sich für Verbraucher eignen, die eine günstige Basisabsicherung ohne besondere Zusatzleistungen suchen.

### **Kategorie »Grundschatz ohne Gesundheitsfragen«**

An die Kategorie **»Grundschatz ohne Gesundheitsfragen«** werden keine weiteren Voraussetzungen geknüpft. Diese Kategorie kann sich insbesondere für Verbraucher mit Vorerkrankungen eignen, die eine günstige Basisabsicherung ohne besondere Zusatzleistungen suchen.

### **Kategorie »Topschutz mit Gesundheitsfragen«**

Wir ordnen ein Produkt der Kategorie **»Topschutz mit Gesundheitsfragen«** zu, wenn es mindestens diese Merkmale aufweist:

- > Die Frist zur Geltendmachung der Invalidität nach dem Unfall beträgt 18 Monate oder mehr
- > Der leistungsschädliche Mitwirkungsanteil von Krankheiten und Gebrechen liegt bei 40% oder mehr
- > Versicherungsschutz für mindestens 1 Strahlenart, auch wenn die Gesundheitsschädigung nicht infolge einer Heilmaßnahme auftritt
- > Der Todesfall durch Ertrinken und/oder Ersticken fällt unter den Unfallbegriff und ist somit versichert
- > Versicherungsschutz für Zeckenstiche bzw. wenige definierte Infektionen durch Insektenstiche/-bisse oder sonstige Verletzungen durch Tiere
- > Leistung für kosmetische Operationen

Diese Kategorie ist grundsätzlich allen Verbrauchern zu empfehlen, die einen umfassenden Unfallschutz bevorzugen und auch finanzieren können.

### **Kategorie »Topschutz ohne Gesundheitsfragen«**

Wir ordnen ein Produkt der Kategorie **»Topschutz ohne Gesundheitsfragen«** zu, wenn es mindestens diese Merkmale aufweist:

- > Die Frist zur Geltendmachung der Invalidität nach dem Unfall beträgt 18 Monate oder mehr
- > Der leistungsschädliche Mitwirkungsanteil von Krankheiten und Gebrechen liegt bei 40% oder mehr
- > Versicherungsschutz für mindestens 1 Strahlenart, auch wenn die Gesundheitsschädigung nicht infolge einer Heilmaßnahme auftritt
- > Der Todesfall durch Ertrinken und/oder Ersticken fällt unter den Unfallbegriff und ist somit versichert
- > Versicherungsschutz für Zeckenstiche bzw. wenige definierte Infektionen durch Insektenstiche/-bisse oder sonstige Verletzungen durch Tiere
- > Leistung für kosmetische Operationen

Diese Kategorie ist grundsätzlich allen Verbrauchern zu empfehlen, die einen umfassenden Unfallschutz bevorzugen und auch finanzieren können und eignet sich insbesondere für Verbraucher mit Vorerkrankungen.

## Mindeststandards

Ein Punktesystem mit Gewichtungsfaktoren ermöglicht verlässliche Aussagen über die durchschnittliche Qualität des jeweiligen Versicherungsprodukts, reicht aber allein noch nicht aus, um produktspezifische Besonderheiten in den Regelungen genügend prägnant heraus zu modellieren. Wir haben deshalb in unseren Bewertungsverfahren zusätzliche Mindeststandards für die beiden höchsten Ratingklassen FF+ und FFF eingeführt.

Das Prinzip dabei: Unabhängig von der erreichten Gesamtpunktzahl wird ein Produkt stets dann eine Ratingklasse niedriger (FF statt FF+; FF+ statt FFF) eingestuft, wenn der Mindeststandard der jeweils höheren Klasse nicht erreicht wird. Sollte die erforderliche Punktzahl für eine Klasse erreicht werden, aber nicht der Mindeststandard der darunter liegenden Klasse, ergibt sich eine Abstufung um zwei Bewertungsklassen. (Beispiel: Wurde zwar die Punktzahl für FFF erreicht, nicht aber der Mindeststandard für FFF bzw. FF+, so ergibt sich die Wertung FF).

Damit ist sichergestellt, dass in den höheren Bewertungsklassen bewertete Produkte in allen Bewertungskategorien durchgängig überdurchschnittlich hohe Qualität aufweisen und überdies Mindestanforderungen in besonders wichtigen Kriterien erfüllen. Nachfolgend Anmerkungen zu einigen besonderen Mindeststandards:

## Systematik

### Leistungsanforderungen Unfall-Rating

#### »Grundschatz mit Gesundheitsfragen« FFF

Tod durch Ertrinken und Ersticken

- > Der Todesfall durch Ertrinken und/oder Ersticken fällt unter den Unfallbegriff und ist somit versichert.

Einschluss von Neugeborenen und Adoptivkindern in den Vertrag - Leistungsdauer

- > Die neugeborenen Kinder der versicherten Person werden unabhängig der Leistungsdauer und Versicherungssummen in den laufenden Vertrag mit eingeschlossen.

#### »Grundschatz mit Gesundheitsfragen« FF+

Tod durch Ertrinken und Ersticken

- > Der Todesfall durch Ertrinken und/oder Ersticken fällt unter den Unfallbegriff und ist somit versichert.

Einschluss von Neugeborenen und Adoptivkindern in den Vertrag - Leistungsdauer

- > Die neugeborenen Kinder der versicherten Person werden unabhängig der Leistungsdauer und Versicherungssummen in den laufenden Vertrag mit eingeschlossen.

#### »Grundschatz ohne Gesundheitsfragen« FFF

Tod durch Ertrinken und Ersticken

- > Der Todesfall durch Ertrinken und/oder Ersticken fällt unter den Unfallbegriff und ist somit versichert.

Einschluss von Neugeborenen und Adoptivkindern in den Vertrag - Leistungsdauer

- > Die neugeborenen Kinder der versicherten Person werden unabhängig der Leistungsdauer und Versicherungssummen in den laufenden Vertrag mit eingeschlossen.

**»Grundschatz ohne Gesundheitsfragen« FF+**

Tod durch Ertrinken und Ersticken

- > Der Todesfall durch Ertrinken und/oder Ersticken fällt unter den Unfallbegriff und ist somit versichert.

Einschluss von Neugeborenen und Adoptivkindern in den Vertrag - Leistungsdauer

- > Die neugeborenen Kinder der versicherten Person werden unabhängig der Leistungsdauer und Versicherungssummen in den laufenden Vertrag mit eingeschlossen.

**»Topschutz mit Gesundheitsfragen« FFF**

Psychische und nervöse Störungen

- > Psychische und nervöse Störungen, die aufgrund eines Unfalles auftreten, sind nicht generell vom Versicherungsschutz ausgeschlossen.

Tod durch Ertrinken und Ersticken

- > Der Todesfall durch Ertrinken und/oder Ersticken fällt unter den Unfallbegriff und ist somit versichert.

Höhe des Mitwirkungsanteils bestehender Krankheiten und Gebrechen am Invaliditätsgrad

- > Der leistungsschädliche Mitwirkungsanteil von Krankheiten und Gebrechen liegt bei 50% oder mehr.

Kostenübernahme für Zahnbehandlungs- und Zahnersatzkosten

- > Zahnbehandlungs- und Zahnersatzkosten werden unabhängig einer Beschränkung der Zähne oder der Leistungshöhe nach einem Unfall übernommen.

Herzinfarkt, Kreislaufstörung, Schlaganfall und Krampfanfälle als Unfallursache

- > Gesundheitsschäden aufgrund einer durch Herzinfarkt/Schlaganfall verursachten Bewusstseinsstörung sind nicht vom Versicherungsschutz ausgeschlossen.

Medikamenteneinnahme als Unfallursache

- > Gesundheitsschäden aufgrund einer durch Medikamente verursachten Bewusstseinsstörung sind nicht vom Versicherungsschutz ausgeschlossen.

Einschluss von Neugeborenen und Adoptivkindern in den Vertrag - Leistungsdauer

- > Die neugeborenen Kinder der versicherten Person werden unabhängig der Leistungsdauer und Versicherungssummen in den laufenden Vertrag mit eingeschlossen.

Verrenkungen, Zerrungen und Zerreißen sowie Bauch-, Unterleibs- und Knochenbrüche durch Eigenbewegung oder erhöhte Kraftanstrengung

- > Versicherungsschutz für Verrenkungen an Gelenken sowie Zerrungen und Zerreißen von Muskeln, Sehnen, Bänder, Kapseln und Menisken sowie Bauch-, Unterleibs- und Knochenbrüche durch eine erhöhte Kraftanstrengung.

**»Topschutz mit Gesundheitsfragen« FF+**

Psychische und nervöse Störungen

- > Psychische und nervöse Störungen, die aufgrund eines Unfalles auftreten, sind nicht generell vom Versicherungsschutz ausgeschlossen.

Tod durch Ertrinken und Ersticken

- > Der Todesfall durch Ertrinken und/oder Ersticken fällt unter den Unfallbegriff und ist somit versichert.

Kostenübernahme für Zahnbehandlungs- und Zahnersatzkosten

- > Zahnbehandlungs- und Zahnersatzkosten werden unabhängig einer Beschränkung der Zähne oder der Leistungshöhe nach einem Unfall übernommen.

Herzinfarkt, Kreislaufstörung, Schlaganfall und Krampfanfälle als Unfallursache

- > Gesundheitsschäden aufgrund einer durch Herzinfarkt/Schlaganfall verursachten Bewusstseinsstörung sind nicht vom Versicherungsschutz ausgeschlossen.

Medikamenteneinnahme als Unfallursache

- > Gesundheitsschäden aufgrund einer durch Medikamente verursachten Bewusstseinsstörung sind nicht vom Versicherungsschutz ausgeschlossen.

Einschluss von Neugeborenen und Adoptivkindern in den Vertrag - Leistungsdauer

- > Die neugeborenen Kinder der versicherten Person werden unabhängig der Leistungsdauer und Versicherungssummen in den laufenden Vertrag mit eingeschlossen.

Verrenkungen, Zerrungen und Zerreißen sowie Bauch-, Unterleibs- und Knochenbrüche durch Eigenbewegung oder erhöhte Kraftanstrengung

- > Es fallen nicht nur Verrenkungen an Gelenken sowie Zerrungen und Zerreißen von Muskeln, Sehnen, Bänder oder Kapseln durch erhöhte Kraftanstrengungen unter den Versicherungsschutz.

**»Topschutz ohne Gesundheitsfragen« FFF**

Psychische und nervöse Störungen

- > Psychische und nervöse Störungen, die aufgrund eines Unfalles auftreten, sind nicht generell vom Versicherungsschutz ausgeschlossen.

Tod durch Ertrinken und Erstickten

- > Der Todesfall durch Ertrinken und/oder Erstickten fällt unter den Unfallbegriff und ist somit versichert.

Kostenübernahme für Zahnbehandlungs- und Zahnersatzkosten

- > Zahnbehandlungs- und Zahnersatzkosten werden unabhängig einer Beschränkung der Zähne oder der Leistungshöhe nach einem Unfall übernommen.

Herzinfarkt, Kreislaufstörung, Schlaganfall und Krampfanfälle als Unfallursache

- > Gesundheitsschäden aufgrund einer durch Herzinfarkt/Schlaganfall verursachten Bewusstseinsstörung sind nicht vom Versicherungsschutz ausgeschlossen.

Medikamenteneinnahme als Unfallursache

- > Gesundheitsschäden aufgrund einer durch Medikamente verursachten Bewusstseinsstörung sind nicht vom Versicherungsschutz ausgeschlossen.

Einschluss von Neugeborenen und Adoptivkindern in den Vertrag - Leistungsdauer

- > Die neugeborenen Kinder der versicherten Person werden unabhängig der Leistungsdauer und Versicherungssummen in den laufenden Vertrag mit eingeschlossen.

Verrenkungen, Zerrungen und Zerreißen sowie Bauch-, Unterleibs- und Knochenbrüche durch Eigenbewegung oder erhöhte Kraftanstrengung

- > Versicherungsschutz für Verrenkungen an Gelenken sowie Zerrungen und Zerreißen von Muskeln, Sehnen, Bänder, Kapseln und Menisken sowie Bauch-, Unterleibs- und Knochenbrüche durch eine erhöhte Kraftanstrengung.

### »Topschutz ohne Gesundheitsfragen« FF+

#### Psychische und nervöse Störungen

- > Psychische und nervöse Störungen, die aufgrund eines Unfalles auftreten, sind nicht generell vom Versicherungsschutz ausgeschlossen.

#### Tod durch Ertrinken und Ersticken

- > Der Todesfall durch Ertrinken und/oder Ersticken fällt unter den Unfallbegriff und ist somit versichert.

#### Kostenübernahme für Zahnbehandlungs- und Zahnersatzkosten

- > Zahnbehandlungs- und Zahnersatzkosten werden unabhängig einer Beschränkung der Zähne oder der Leistungshöhe nach einem Unfall übernommen.

#### Herzinfarkt, Kreislaufstörung, Schlaganfall und Krampfanfälle als Unfallursache

- > Gesundheitsschäden aufgrund einer durch Herzinfarkt/Schlaganfall verursachten Bewusstseinsstörung sind nicht vom Versicherungsschutz ausgeschlossen.

#### Medikamenteneinnahme als Unfallursache

- > Gesundheitsschäden aufgrund einer durch Medikamente verursachten Bewusstseinsstörung sind nicht vom Versicherungsschutz ausgeschlossen.

#### Einschluss von Neugeborenen und Adoptivkindern in den Vertrag - Leistungsdauer

- > Die neugeborenen Kinder der versicherten Person werden unabhängig der Leistungsdauer und Versicherungssummen in den laufenden Vertrag mit eingeschlossen.

#### Verrenkungen, Zerrungen und Zerreißen sowie Bauch-, Unterleibs- und Knochenbrüche durch Eigenbewegung oder erhöhte Kraftanstrengung

- > Es fallen nicht nur Verrenkungen an Gelenken sowie Zerrungen und Zerreißen von Muskeln, Sehnen, Bänder oder Kapseln durch erhöhte Kraftanstrengungen unter den Versicherungsschutz.

## IV. Rating-Systematik im Überblick

### Rating-Systematik im Überblick für »Grundschatz mit Gesundheitsfragen«

Punkte	zzgl. Mindeststandard	Rating	Urteil
≥ 1.040,00	FFF Mindeststandard	FFF	Hervorragend
≥ 880,00	FF+ Mindeststandard	FF+	Sehr gut
≥ 800,00		FF	Gut
≥ 720,00		FF-	Befriedigend
≥ 640,00		F+	Noch befriedigend
≥ 560,00		F	Ausreichend
≥ 480,00		F-	Schwach
≥ 0		F--	Sehr schwach

### Rating-Systematik im Überblick für »Grundschatz ohne Gesundheitsfragen«

Punkte	zzgl. Mindeststandard	Rating	Urteil
≥ 991,25	FFF Mindeststandard	FFF	Hervorragend
≥ 838,75	FF+ Mindeststandard	FF+	Sehr gut
≥ 762,50		FF	Gut
≥ 686,25		FF-	Befriedigend
≥ 610,00		F+	Noch befriedigend
≥ 533,75		F	Ausreichend
≥ 457,50		F-	Schwach
≥ 0		F--	Sehr schwach

### Rating-Systematik im Überblick für »Topschatz mit Gesundheitsfragen«

Punkte	zzgl. Mindeststandard	Rating	Urteil
≥ 2.475,00	FFF Mindeststandard	FFF	Hervorragend
≥ 2.145,00	FF+ Mindeststandard	FF+	Sehr gut
≥ 1.980,00		FF	Gut
≥ 1.815,00		FF-	Befriedigend
≥ 1.650,00		F+	Noch befriedigend
≥ 1.485,00		F	Ausreichend
≥ 1.320,00		F-	Schwach
≥ 0		F--	Sehr schwach

Rating-Systemtik im Überblick für »Topschutz ohne Gesundheitsfragen«

Punkte	zzgl. Mindeststandard	Rating	Urteil
≥ 2.418,75	FFF Mindeststandard	FFF	Hervorragend
≥ 2.096,25	FF+ Mindeststandard	FF+	Sehr gut
≥ 1.935,00		FF	Gut
≥ 1.773,75		FF-	Befriedigend
≥ 1.612,50		F+	Noch befriedigend
≥ 1.451,25		F	Ausreichend
≥ 1.290,00		F-	Schwach
≥ 0		F--	Sehr schwach

## V. Ratingkriterien Unfall

### »Grundschatz mit Gesundheitsfragen«

Kriterium	Gewichtung	MS* FFF	MS * FF+
<b>Bergungs- und Rücktransportkosten</b>	<b>1,00</b>		
Kostenübernahme von Such-, Rettungs- und Bergungseinsätzen von organisierten Rettungsdiensten	0,50		
Leistungshöhe der mitversicherten Bergungs- und Rücktransportkosten - maximal abschließbare Leistung	0,50		
<b>Erweiterungen des Unfallbegriffes - Infektionen</b>	<b>1,50</b>		
Infektionen bei unfallbedingten Heilmaßnahmen oder Schutzimpfungen	0,75		
Infektionen durch Hautverletzungen einschließlich Insektenstiche/-bisse sowie sonstige Tierverletzungen	0,75		
<b>Erweiterungen des Unfallbegriffes</b>	<b>3,50</b>		
Gesundheitsschädigung durch Strahlen	1,00		
Rechtmäßige Verteidigung und Rettung von Menschen und Sachen	1,00		
Allmähliche Vergiftungen durch ausströmende Dämpfe, Gase oder sonstige schädliche Mittel	0,50		
Gesundheitsschäden durch Erfrieren	0,50		
Tod durch Ertrinken und Ersticken	0,50	✓	✓
<b>Fristen</b>	<b>3,50</b>		
Frist für den Eintritt der Invalidität nach einem Unfallereignis	0,75		
Frist für die ärztliche Feststellung der Invalidität	0,75		
Frist zur Geltendmachung des Versicherungsfalles	1,50		
Frist zur Meldung des Todesfalles	0,50		
<b>Invaliditätsleistung</b>	<b>3,00</b>		
Neubemessung des Invaliditätsgrades	1,00		
Höhe des Mitwirkungsanteils bestehender Krankheiten und Gebrechen am Invaliditätsgrad	1,50		
Vorschuss auf die Invaliditätsleistung bei laufenden Heilverfahren	0,50		
<b>Leistungsausschlüsse Bewusstseinsstörungen</b>	<b>0,75</b>		
Unfälle infolge von Bewusstseinsstörungen durch Trunkenheit	0,75		
<b>Todesfalleistung</b>	<b>0,75</b>		
Todesfalleistung: Voraussetzungen	0,75		
<b>Versicherter Personenkreis</b>	<b>0,75</b>		
Einschluss von Neugeborenen und Adoptivkindern in den Vertrag - Leistungsdauer	0,75	✓	✓
<b>Versicherungsschutz</b>	<b>1,25</b>		
Verrenkungen, Zerrungen und Zerreißen sowie Bauch-, Unterleibs- und Knochenbrüche durch Eigenbewegung oder erhöhte Kraftanstrengung	1,25		

\* MS = Mindeststandard

»Grundschatz ohne Gesundheitsfragen«

Kriterium	Gewichtung	MS* FFF	MS * FF+
<b>Bergungs- und Rücktransportkosten</b>	<b>1,00</b>		
Kostenübernahme von Such-, Rettungs- und Bergungseinsätzen von organisierten Rettungsdiensten	0,50		
Leistungshöhe der mitversicherten Bergungs- und Rücktransportkosten - maximal abschließbare Leistung	0,50		
<b>Erweiterungen des Unfallbegriffes - Infektionen</b>	<b>1,50</b>		
Infektionen bei unfallbedingten Heilmaßnahmen oder Schutzimpfungen	0,75		
Infektionen durch Hautverletzungen einschließlich Insektenstiche/-bisse sowie sonstige Tierverletzungen	0,75		
<b>Erweiterungen des Unfallbegriffes</b>	<b>3,50</b>		
Gesundheitsschädigung durch Strahlen	1,00		
Rechtmäßige Verteidigung und Rettung von Menschen und Sachen	1,00		
Allmähliche Vergiftungen durch ausströmende Dämpfe, Gase oder sonstige schädliche Mittel	0,50		
Gesundheitsschäden durch Erfrieren	0,50		
Tod durch Ertrinken und Ersticken	0,50	✓	✓
<b>Fristen</b>	<b>3,50</b>		
Frist für den Eintritt der Invalidität nach einem Unfallereignis	0,75		
Frist für die ärztliche Feststellung der Invalidität	0,75		
Frist zur Geltendmachung des Versicherungsfalles	1,50		
Frist zur Meldung des Todesfalles	0,50		
<b>Invaliditätsleistung</b>	<b>2,25</b>		
Neubemessung des Invaliditätsgrades	1,00		
Höhe des Mitwirkungsanteils bestehender Krankheiten und Gebrechen am Invaliditätsgrad	0,75		
Vorschuss auf die Invaliditätsleistung bei laufenden Heilverfahren	0,50		
<b>Leistungsausschlüsse Bewusstseinsstörungen</b>	<b>0,75</b>		
Unfälle infolge von Bewusstseinsstörungen durch Trunkenheit	0,75		
<b>Todesfalleistung</b>	<b>0,75</b>		
Todesfalleistung: Voraussetzungen	0,75		
<b>Versicherter Personenkreis</b>	<b>0,75</b>		
Einschluss von Neugeborenen und Adoptivkindern in den Vertrag - Leistungsdauer	0,75	✓	✓
<b>Versicherungsschutz</b>	<b>1,25</b>		
Verrenkungen, Zerrungen und Zerreißen sowie Bauch-, Unterleibs- und Knochenbrüche durch Eigenbewegung oder erhöhte Kraftanstrengung	1,25		

\* MS = Mindeststandard

»Topschutz mit Gesundheitsfragen«

Kriterium	Gewichtung	MS* FFF	MS* FF+
<b>Assistanceleistungen – Pflege und Rehabilitation</b>	<b>2,50</b>		
Inanspruchnahme eines Reha-Managements - Voraussetzungen	1,25		
Inanspruchnahme eines Reha-Managements - Leistungsumfang	1,25		
<b>Beitragsbefreiung bei Arbeitslosigkeit</b>	<b>0,50</b>		
Erforderliche Dauer der Arbeitslosigkeit	0,25		
Leistungen bei Arbeitslosigkeit	0,25		
<b>Bergungs- und Rücktransportkosten</b>	<b>2,00</b>		
Kostenübernahme von Such-, Rettungs- und Bergungseinsätzen von organisierten Rettungsdiensten	0,50		
Rücktransport der versicherten Person zum Wohnsitz oder Verlegung in ein Krankenhaus	0,25		
Kostenübernahme der Überführung oder Bestattung der versicherten Person	0,25		
Rückreise-, Unterbringungs- und Verpflegungskosten von mitreisenden Dritten	0,25		
Leistungshöhe der mitversicherten Bergungs- und Rücktransportkosten - maximal abschließbare Leistung	0,50		
Therapiekosten einschließlich Behandlungskosten in einer Dekompressionskammer	0,25		
<b>Erweiterungen des Unfallbegriffes – Infektionen</b>	<b>2,00</b>		
Infektionen bei unfallbedingten Heilmaßnahmen oder Schutzimpfungen	0,75		
Infektionen durch Hautverletzungen einschließlich Insektenstiche/-bisse sowie sonstige Tierverletzungen	0,75		
Tröpfchen-, Kontakt- und Schmierinfektionen oder sonstiger Infektionsweg	0,50		
<b>Erweiterung der Unfallbegriffes</b>	<b>5,25</b>		
Gesundheitsschädigung durch Strahlen	1,00		
Psychische und nervöse Störungen	1,00	✓	✓
Rechtmäßige Verteidigung und Rettung von Menschen und Sachen	1,00		
Allmähliche Vergiftungen durch ausströmende Dämpfe, Gase oder sonstige schädliche Mittel	0,50		
Gesundheitsschäden durch Erfrieren	0,50		
Tod durch Ertrinken und Ersticken	0,50	✓	✓
Einschluss von Flüssigkeits-, Nahrungsmittel-, und Sauerstoffentzug	0,50		
Tauchtypische Gesundheitsschäden	0,25		
<b>Fristen</b>	<b>3,50</b>		
Frist für den Eintritt der Invalidität nach einem Unfallereignis	0,75		
Frist für die ärztliche Feststellung der Invalidität	0,75		
Frist zur Geltendmachung des Versicherungsfalles	1,50		
Frist zur Meldung des Todesfalles	0,50		
<b>Invaliditätsleistung</b>	<b>3,50</b>		
Neubemessung des Invaliditätsgrades	1,00		
Höhe des Mitwirkungsanteils bestehender Krankheiten und Gebrechen am Invaliditätsgrad	1,50	✓	
Vorschuss auf die Invaliditätsleistung bei laufendem Heilverfahren	0,50		
Helmbonus - Voraussetzungen	0,25		

Helmbonus – Erhöhung der Invaliditätsleistung	0,25		
<b>Kosmetische Operationen</b>	<b>2,25</b>		
Fristen für Leistungsanspruch	0,50		
Kostenübernahme bei kosmetischen Operationen	0,50		
Kostenübernahme für Zahnbehandlungs- und Zahnersatzkosten	0,75	✓	✓
Leistungshöhe der mitversicherten Kosten für kosmetische Operationen – maximal abschließbare Leistung	0,25		
Leistungshöhe der mitversicherten Kosten für Zahnbehandlung und Zahnersatz – maximal abschließbare Leistung	0,25		
<b>Leistungsausschlüsse</b>	<b>1,25</b>		
Passive Kriegs- und Bürgerkriegsereignisse – Dauer	0,25		
Passive Kriegs- und Bürgerkriegsereignisse – Umfang des Wiedereinschlusses	0,25		
Fahrtveranstaltungen inkl. Übungsfahrten – Höchstgeschwindigkeit	0,75		
<b>Leistungsausschlüsse Bewusstseinsstörungen</b>	<b>3,50</b>		
Herzinfarkt, Kreislaufstörung, Schlaganfall und Krampfanfälle als Unfallursache	1,25	✓	✓
Medikamenteneinnahme als Unfallursache	1,00	✓	✓
Unfälle infolge von Bewusstseinsstörungen durch Trunkenheit	0,75		
Unfälle infolge von Bewusstseinsstörungen durch Trunkenheit – KFZ	0,50		
<b>Sofortige Einmalzahlung bei schweren Verletzungen</b>	<b>1,50</b>		
Voraussetzungen	0,50		
Leistungshöhe der mitversicherten Einmalzahlung – maximal abschließbare Leistung	0,50		
Erlöschen des Leistungsanspruches bei Eintritt des Todes	0,25		
Frist zur Geltendmachung	0,25		
<b>Sofortiges Verletzungsgeld pro definierter Verletzung</b>	<b>1,00</b>		
Voraussetzungen	0,25		
Leistungshöhe des mitversicherten Verletzungsgeldes – maximal abschließbare Leistung	0,25		
Erlöschen des Leistungsanspruches bei Eintritt des Todes	0,25		
Frist zur Geltendmachung	0,25		
<b>Todesfalleistung</b>	<b>1,00</b>		
Todesfalleistung: Voraussetzungen	0,75		
Todesfalleistung: Verschollenheit nach § 5, § 6 und § 7 des VerschG	0,25		
<b>Versicherter Personenkreis</b>	<b>1,25</b>		
Einschluss von Neugeborenen und Adoptivkindern in den Vertrag – Leistungsdauer	0,75	✓	✓
Einschluss des Ehe-/Lebenspartners in den Vertrag – Leistungsdauer	0,50		
<b>Versicherungsschutz</b>	<b>1,25</b>		
Verrenkungen, Zerrungen und Zerreißen sowie Bauch-, Unterleibs- und Knochenbrüche durch Eigenbewegung oder erhöhte Kraftanstrengung	1,25	✓	✓
<b>Vertragsänderungen / vertragliche Gestaltungsrechte</b>	<b>0,25</b>		
Änderung der Berufstätigkeit oder der Beschäftigung – Anpassung der Versicherungssummen bzw. Beiträge	0,25		
<b>Zukünftige Bedingungsänderungen</b>	<b>0,50</b>		
Zukünftige Bedingungsänderungen	0,50		

\*MS = Mindeststandard

»Topschutz ohne Gesundheitsfragen«

Kriterium	Gewichtung	MS* FFF	MS* FF+
<b>Assistanceleistungen – Pflege und Rehabilitation</b>	<b>2,50</b>		
Inanspruchnahme eines Reha-Managements – Voraussetzungen	1,25		
Inanspruchnahme eines Reha-Managements – Leistungsumfang	1,25		
<b>Beitragsbefreiung bei Arbeitslosigkeit</b>	<b>0,50</b>		
Erforderliche Dauer der Arbeitslosigkeit	0,25		
Leistungen bei Arbeitslosigkeit	0,25		
<b>Bergungs- und Rücktransportkosten</b>	<b>2,00</b>		
Kostenübernahme von Such-, Rettungs- und Bergungseinsätzen von organisierten Rettungsdiensten	0,50		
Rücktransport der versicherten Person zum Wohnsitz oder Verlegung in ein Krankenhaus	0,25		
Kostenübernahme der Überführung oder Bestattung der versicherten Person	0,25		
Rückreise-, Unterbringungs- und Verpflegungskosten von mitreisenden Dritten	0,25		
Leistungshöhe der mitversicherten Bergungs- und Rücktransportkosten – maximal abschließbare Leistung	0,50		
Therapiekosten einschließlich Behandlungskosten in einer Dekompressionskammer	0,25		
<b>Erweiterungen des Unfallbegriffes – Infektionen</b>	<b>2,00</b>		
Infektionen bei unfallbedingten Heilmaßnahmen oder Schutzimpfungen	0,75		
Infektionen durch Hautverletzungen einschließlich Insektenstiche/-bisse sowie sonstige Tierverletzungen	0,75		
Tröpfchen-, Kontakt- und Schmierinfektionen oder sonstiger Infektionsweg	0,50		
<b>Erweiterung der Unfallbegriffes</b>	<b>5,25</b>		
Gesundheitsschädigung durch Strahlen	1,00		
Psychische und nervöse Störungen	1,00	✓	✓
Rechtmäßige Verteidigung und Rettung von Menschen und Sachen	1,00		
Allmähliche Vergiftungen durch ausströmende Dämpfe, Gase oder sonstige schädliche Mittel	0,50		
Gesundheitsschäden durch Erfrieren	0,50		
Tod durch Ertrinken und Ersticken	0,50	✓	✓
Einschluss von Flüssigkeits-, Nahrungsmittel-, und Sauerstoffentzug	0,50		
Tauchtypische Gesundheitsschäden	0,25		
<b>Fristen</b>	<b>3,50</b>		
Frist für den Eintritt der Invalidität nach einem Unfallereignis	0,75		
Frist für die ärztliche Feststellung der Invalidität	0,75		
Frist zur Geltendmachung des Versicherungsfalles	1,50		
Frist zur Meldung des Todesfalles	0,50		
<b>Invaliditätsleistung</b>	<b>2,75</b>		
Neubemessung des Invaliditätsgrades	1,00		
Höhe des Mitwirkungsanteils bestehender Krankheiten und Gebrechen am Invaliditätsgrad	0,75		
Vorschuss auf die Invaliditätsleistung bei laufendem Heilverfahren	0,50		
Helmbonus – Voraussetzungen	0,25		

Helmbonus – Erhöhung der Invaliditätsleistung	0,25		
<b>Kosmetische Operationen</b>	<b>2,25</b>		
Fristen für Leistungsanspruch	0,50		
Kostenübernahme bei kosmetischen Operationen	0,50		
Kostenübernahme für Zahnbehandlungs- und Zahnersatzkosten	0,75	✓	✓
Leistungshöhe der mitversicherten Kosten für kosmetische Operationen – maximal abschließbare Leistung	0,25		
Leistungshöhe der mitversicherten Kosten für Zahnbehandlung und Zahnersatz – maximal abschließbare Leistung	0,25		
<b>Leistungsausschlüsse</b>	<b>1,25</b>		
Passive Kriegs- und Bürgerkriegsereignisse – Dauer	0,25		
Passive Kriegs- und Bürgerkriegsereignisse – Umfang des Wiedereinschlusses	0,25		
Fahrtveranstaltungen inkl. Übungsfahrten – Höchstgeschwindigkeit	0,75		
<b>Leistungsausschlüsse Bewusstseinsstörungen</b>	<b>3,50</b>		
Herzinfarkt, Kreislaufstörung, Schlaganfall und Krampfanfälle als Unfallursache	1,25	✓	✓
Medikamenteneinnahme als Unfallursache	1,00	✓	✓
Unfälle infolge von Bewusstseinsstörungen durch Trunkenheit	0,75		
Unfälle infolge von Bewusstseinsstörungen durch Trunkenheit – KFZ	0,50		
<b>Sofortige Einmalzahlung bei schweren Verletzungen</b>	<b>1,50</b>		
Voraussetzungen	0,50		
Leistungshöhe der mitversicherten Einmalzahlung – maximal abschließbare Leistung	0,50		
Erlöschen des Leistungsanspruches bei Eintritt des Todes	0,25		
Frist zur Geltendmachung	0,25		
<b>Sofortiges Verletzungsgeld pro definierter Verletzung</b>	<b>1,00</b>		
Voraussetzungen	0,25		
Leistungshöhe des mitversicherten Verletzungsgeldes – maximal abschließbare Leistung	0,25		
Erlöschen des Leistungsanspruches bei Eintritt des Todes	0,25		
Frist zur Geltendmachung	0,25		
<b>Todesfalleistung</b>	<b>1,00</b>		
Todesfalleistung: Voraussetzungen	0,75		
Todesfalleistung: Verschollenheit nach § 5, § 6 und § 7 des VerschG	0,25		
<b>Versicherter Personenkreis</b>	<b>1,25</b>		
Einschluss von Neugeborenen und Adoptivkindern in den Vertrag – Leistungsdauer	0,75	✓	✓
Einschluss des Ehe-/Lebenspartners in den Vertrag – Leistungsdauer	0,50		
<b>Versicherungsschutz</b>	<b>1,25</b>		
Verrenkungen, Zerrungen und Zerreißen sowie Bauch-, Unterleibs- und Knochenbrüche durch Eigenbewegung oder erhöhte Kraftanstrengung	1,25	✓	✓
<b>Vertragsänderungen / vertragliche Gestaltungsrechte</b>	<b>0,25</b>		
Änderung der Berufstätigkeit oder der Beschäftigung – Anpassung der Versicherungssummen bzw. Beiträge	0,25		
<b>Zukünftige Bedingungsänderungen</b>	<b>0,50</b>		
Zukünftige Bedingungsänderungen	0,50		

\*MS = Mindeststandard

**Franke und Bornberg GmbH**

Prinzenstraße 16  
30159 Hannover

Telefon (05 11) 35 77 17 00  
Telefax (05 11) 35 77 17 13

[www.franke-bornberg.de](http://www.franke-bornberg.de)  
[info@franke-bornberg.de](mailto:info@franke-bornberg.de)