|  |  |
| --- | --- |
| WKV-LF10 | Leistungsabrechnung einer Berufsunfähigkeitsversicherung durchführen |

**Situation**

Sie sind Auszubildende/r der Proximus Versicherung AG und werden aktuell in der Schaden- und Leistungsabteilung in der Sparte „Lebensversicherung“ eingesetzt.

Sie erhalten eine Anfrage von Herrn Manuel Barthold, der Zahlungen von der Proximus Versicherung AG erwartet. Da Ihre Ausbilderin sich auf einer Fortbildung befindet, werden Sie selbst ein Gespräch mit Herrn Barthold führen.

**Aufträge**

1. Bereiten Sie das Beratungsgespräch in Form einer schriftlichen Gesprächsvorlage vor. Zur Unterstützung finden Sie hierzu eine Präsentation im Intranet der Proximus AG.
2. Führen Sie das Beratungsgespräch per Videoanruf durch.

***Lösungshinweis***

Wichtige Inhalte der Gesprächsvorlage:

* Unterlagen anfordern (Berufsbeschreibung, Einkommensbescheinigung)
* Es liegt eine Berufsunfähigkeit von 100 % vor, Leistungsfähigkeit besteht, da der Zustand länger als sechs Monate andauern wird, Anerkennung erfolgt unbefristet.
* Das Eintrittsalter und das vertragliche Rentenbeginnalter haben stets Auswirkungen auf die Höhe der Berufsunfähigkeitsrente.
* Die Berufsunfähigkeit wurde im Oktober 20XX angezeigt, daher Leistungsbeginn zum 01.10.20XX (vorherige Anzeige wäre möglich gewesen).
* Beitragsfreistellung zum 01.10.20XX, 9/12 (= Oktober bis Juni des Folgejahres) des Jahresbeitrags wird erstattet, da Versicherungsperiode 01.07. bis 30.06.
* Berechnung der monatlichen Gesamtrente laut Proximus 4 Bedingungswerk (Eintrittsalter 27 Jahre, Rentenbeginnalter 67 Jahre): 1.742,21 Euro, da Akademiker 20 % Abschlag auf den Normaltarif. Berechnung: 1.742,21 Euro / 80 x 100 = 2.177,76 Euro
* Abrechnung 01.11.20XX:
  + Für Oktober und November insgesamt 2 Monatsrenten je 2.177,76 Euro = 4.355,52 Euro
  + Beitragserstattung von Oktober 20XX bis Juni des Folgejahres: 9/12 x 1.200,00 Euro = 900,00 Euro
  + Gesamtleistung im November 20XX: 4.355,52 Euro + 900,00 Euro = 5.255,52 Euro
* Ab 01.12.20XX dann monatliche Berufsunfähigkeitsrente in Höhe von 2.177,76 Euro.
* Mit der gesetzlichen Rentenversicherung wird keine Anrechnung oder Verrechnung vorgenommen.

**Datenkranz**

|  |
| --- |
| Manuel Barthold 12.10.20XX  Brauneggerstraße 54  78462 Konstanz  PROXIMUS Lebensversicherung AG  80333 München  **Berufsunfähigkeitsversicherung**  Sehr geehrte Damen und Herren,  im März wurde bei mir eine schwere Lungenerkrankung diagnostiziert. Mittlerweile sind die erforderlichen Behandlungen abgeschlossen und ich befinde mich auf dem Weg der Besserung. An einen Wiedereinstieg in das Berufsleben ist bis auf Weiteres nicht zu denken.  Bei der Deutschen Rentenversicherung habe ich bereits einen Antrag auf volle Erwerbsminderungsrente gestellt. Laut Bescheid liegt diese aktuell bei 865,00 Euro.  Ich bitte Sie zu prüfen, ob und welche Leistungen ich aus der Berufsunfähigkeitsversicherung bekomme und ob Leistungen aus der gesetzlichen Rentenversicherung angerechnet werden.  Ärztliche Berichte und den Rentenbescheid der Deutschen Rentenversicherung lasse ich Ihnen noch zukommen.  Bitte überweisen Sie mir die Leistung auf das Ihnen bekannte Konto.  Mit freundlichen Grüßen  Manuel Barthold |

**Auszug der aktuellen Vertragsdaten**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Versicherungsnehmer** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Name, Vorname: | | | Barthold, Manuel | | | | | | | | | | | |  | | Beruf: Rechtsanwalt | | |  |
| Geburtsdatum: | | | 24.05.1977 | | | | | | | | | | | |  | | X | Arbeitnehmer/-in | |  |
| Anschrift: | | | Brauneggerstraße 54 | | | | | | | | | | | |  | |  | Selbständige/-r | |  |
|  |  |  | 78462 Konstanz | | | | | | | | | | | |  | |  | Beamtin/-er | |  |
|  |  |  |  | | |  | |  | | | |  | | |  | |  |  | |  |
|  |  |  | Beginn: | | | | | 01.07.2004 | | | | Ablauf: | | | | | 23.05.2044 | |  |  |
|  |  |  |  | | |  | |  | | | |  | | |  | |  |  | |  |
| **Versicherungsdaten** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Versicherungsnummer: | | | 64.679582.14 | | | | | | | | | | | | | | |  | |  |
| Bedingungen: | | | Allg. Bedingungen für die Berufsunfähigkeitsversicherung | | | | | | | | | | | | | | |  | |  |
|  | | |  | | |  | |  | | | |  | | |  | |  |  | |  |
| SEPA-Lastschrift: | | | X | ja | | | | | |  | nein | | | | | | |  | |  |
| Zahlungsweise: | | | X | | 1/1 | |  | | 1/2 |  | | | 1/4 |  | | 1/12 | |  | |  |
| Beitrag (netto): | | | 1.200,00 Euro | | | | | | | | | | | | | | |  | |  |
| Letzte Beitragszahlung: | | | 01.07.20XX | | | | | | | | | | | | | | |  | |  |
| Endalter: | | | 67. Lebensjahr | | | | | | | | | | | | | | |  | |  |
| Tarif: | | | S35 | | | | | | | | | | | | | | |  | |  |
|  | | |  | | |  | |  | | | |  | | |  | |  |  | |  |

Präsentation - Interne Vertriebsschulung für Außendienstmitarbeiter/innen

****

**Präsentation durch Doppelklick öffnen!**