

Gesundheitsfragen für Personenversicherungen

DIE „GEHEIMEN TRICKS“ IM UMGANG MIT VERSICHERUNGEN

Was sind die Tricks erfahrener Versicherungsberater im immer schwierigeren Umgang mit den Versicherungsgesellschaften? Die werden natürlich von niemandem verraten – außer eben hier, für alle für Zahnärztinnen und Zahnärzte relevanten Versicherungsfragen.

1. Puuh, das weiß ich aber nicht! Das muss ich noch nachschauen ...

Der Weg, einen Antrag auf eine neue Versicherung zu stellen, startet immer gleich: Mit Fragen zum versichernden Objekt oder der zu versichernden Person. Darum beleuchten wir in diesem Artikel die Frage, warum präzise Angaben in diesem Prozess so relevant sind und welche negativen Konsequenzen aus ungenauen oder unvollständigen Informationen für Sie entstehen können.

2. Warum die richtigen Angaben so entscheidend sind

Das Ausfüllen des Fragebogens ist ein notwendiger Prozess und bildet die Grundlage zur Prüfung durch den Versicherer. Vor allem im Bereich der Personenvorsorge betrifft dies in den meisten Fällen eine private Unfall-, Ablebens-, Pflegekosten- oder ähnliche Versicherung. Es werden Fragen über die gesundheitliche Vergangenheit und die derzeitige Situation gestellt, welche als Basis für die Versicherungspolizze herangezogen werden. Warum aber sind genaue Angaben so wichtig?

a. Oft nimmt man sich zu wenig Zeit

Unsere Erfahrung – speziell bei Personenvorsorgen – zeigt, dass Klient:innen zu Beginn der Gespräche oft zu schnell und ungenau an die Beantwortungen herangehen. Es geht mehr darum, alles "schnell hinter sich zu bringen" als genaue und exakte Angaben

zu machen. Diesen Gesundheitsfragen liegen jedoch umfangreiche Regelungen des Versicherungsvertragsgesetzes zugrunde und unvollständige oder falsche Angaben können massive negative Auswirkungen im Leistungsfall haben. Leistungseinschränkungen, Ablehnung oder im schlimmsten Fall eine Vertragsanfechtung durch den Versicherer sind mögliche Konsequenzen.

b. Korrekte Angaben helfen mehrfach

Ein gut und gewissenhaft ausgefüllter Antrag kann zu mehreren Vorteilen führen. Der wohl offensichtlichste ist jener, dass der abgeschlossene Vertrag nicht aufgrund falscher Angaben angefochten werden kann. Zusätzlich kann eine gute Vorarbeit die Zeit vom Antrag bis zum positiven Annahme-Votum verkürzen. Was uns gleich zu dem Fall bringt, den man vermeiden möchte: Die übermittelte Polizze entspricht nicht den persönlichen Erwartungen. Was nun?

3. Wenn die Polizze nicht den Erwartungen entspricht

Als erstes sollten wir zwischen einem Annahme-Votum und einer übermittelten Polizze unterscheiden. Bei einem Annahme-Votum handelt es sich um einen Vorschlag der Versicherung, welcher die Polizzierung unterstützt. Jedoch ist dieses Votum noch nicht rechtlich bindend. Denn erst eine übermittelte Polizze, die individuelle Annahmen (Prämie und Umfang des Versicherungsschutzes) dokumentiert, kann auch eine Auswirkung auf Sie und Ihre weiteren Versicherungsanträge haben. Daher für Sie ein paar Optionen.



© AdobeStock



**Geschäftsführer
Lukas Poiss**

VERAG Versicherungsmakler GmbH
1190 Wien, Eroicagasse 9
www.verag.at

a. Die Polizza stornieren – aber Vorsicht!

Sollte bereits eine Polizza erstellt sein und diese Ihren Erwartungen nicht entsprechen, weil z. B.: aufgrund der angegebenen Gesundheitsverhältnisse Prämienzuschläge und/oder zusätzliche Ausschlüsse vereinbart wurden, stellt sich die Frage, wie Sie mit so einem unerfreulichen Ergebnis umgehen sollten.

Variante eins wäre, die Polizza wieder zu stornieren und es bei einem anderen Anbieter zu probieren. Dies ist für jede Polizza innerhalb einer bestimmten Frist möglich, jedoch nur in wenigen Fällen empfehlenswert. Das Problem dabei ist, dass die bereits polizierte eingeschränkte Annahme bei jedem weiteren Versicherer anzugeben ist und die Wahrscheinlichkeit einer ebenfalls nachteiligen Annahme dort mit jedem Versuch weiter steigt. Darum raten wir immer zu Variante zwei:

b. Stellen Sie eine Voranfrage vor Ihrem Antrag

Wie bei jedem anderen Unternehmen können Sie auch bei Versicherungen eine Art „Annahme-Angebot“ bzw. Annahme-Votum einholen. Dieses nennt sich Voranfrage, mittels derer Sie auch gleichzeitig verschiedene Versicherer anfragen können. Der Vorteil ist, dass Sie von mehreren Versicherern ein Annahme-Votum erhalten und dieses gemeinsam mit Ihrer Berater:in vergleichen können.

Eine Voranfrage ist somit bewusst kein Antrag, sondern es wird vorab nur die ausgefüllte Gesundheitserklärung an die jeweiligen

Versicherer übermittelt mit dem Ziel, eine Annahme-Einschätzung zu erhalten. Diese ist rechtlich nicht bindend, jedoch bekommen Sie als interessierte Person eine gute Übersicht über die Möglichkeiten sowie formalen Ausprägungen Ihrer individuellen Annahme.

4. Darauf sollten Sie ab heute achten

Wir empfehlen Ihnen, sich zur Beantwortung Ihrer Gesundheitsfragen Zeit zu nehmen, die Fragen genau zu lesen (z. B. wird ein Zeitraum von 5 oder 10 Jahren in die Vergangenheit abgefragt, oder wird überhaupt kein Zeitraum eingeschränkt, dann sind die Angaben zurück bis zur Geburt zu machen) und ausreichende schriftliche Angaben zu tätigen, sodass sich die risikoprüfende Person des Versicherers ein korrektes Bild der jeweiligen Vorerkrankung(en) machen kann. Sinnvoll ist es zu vermerken, wann Beschwerden aufgetreten sind, wie diese bisher therapiert wurden, welche Maßnahmen weiter geplant sind und ähnliche Angaben. Vorhandene Befunde sollten, soweit vorhanden, beigelegt werden.

Für Sie bedeutet das einen rascheren Erhalt Ihrer Annahme-Einschätzung, weniger bis gar keine Rückfragen oder Retourschleifen und der wohl größte Vorteil: Die Chance auf ein positives Annahme-Votum wird viel leichter erzielbar sein.

5. Starten Sie frühzeitig

Genauigkeit bei der Beantwortung von Fragen im Versicherungsantragsprozess ist unerlässlich, um negative Konsequenzen wie Leistungseinschränkungen oder Vertragsanfechtungen zu vermeiden. Doch benötigt genau das oft viel Vorlaufzeit.

Warten Sie also nicht zu lange. Melden Sie sich bei unseren Versicherungs-Expert:innen und finden so heraus, welche Personenvorsorge für Sie die beste Leistung zum besten Preis bietet.