

# WARUM GRUNDFÄHIGKEIT?

## Haftung & Rechtssicherheit in der Beratung der Grundfähigkeit

Was sagt der Gesetzgeber?

Was ist zu beachten?

Wie löse ich das?

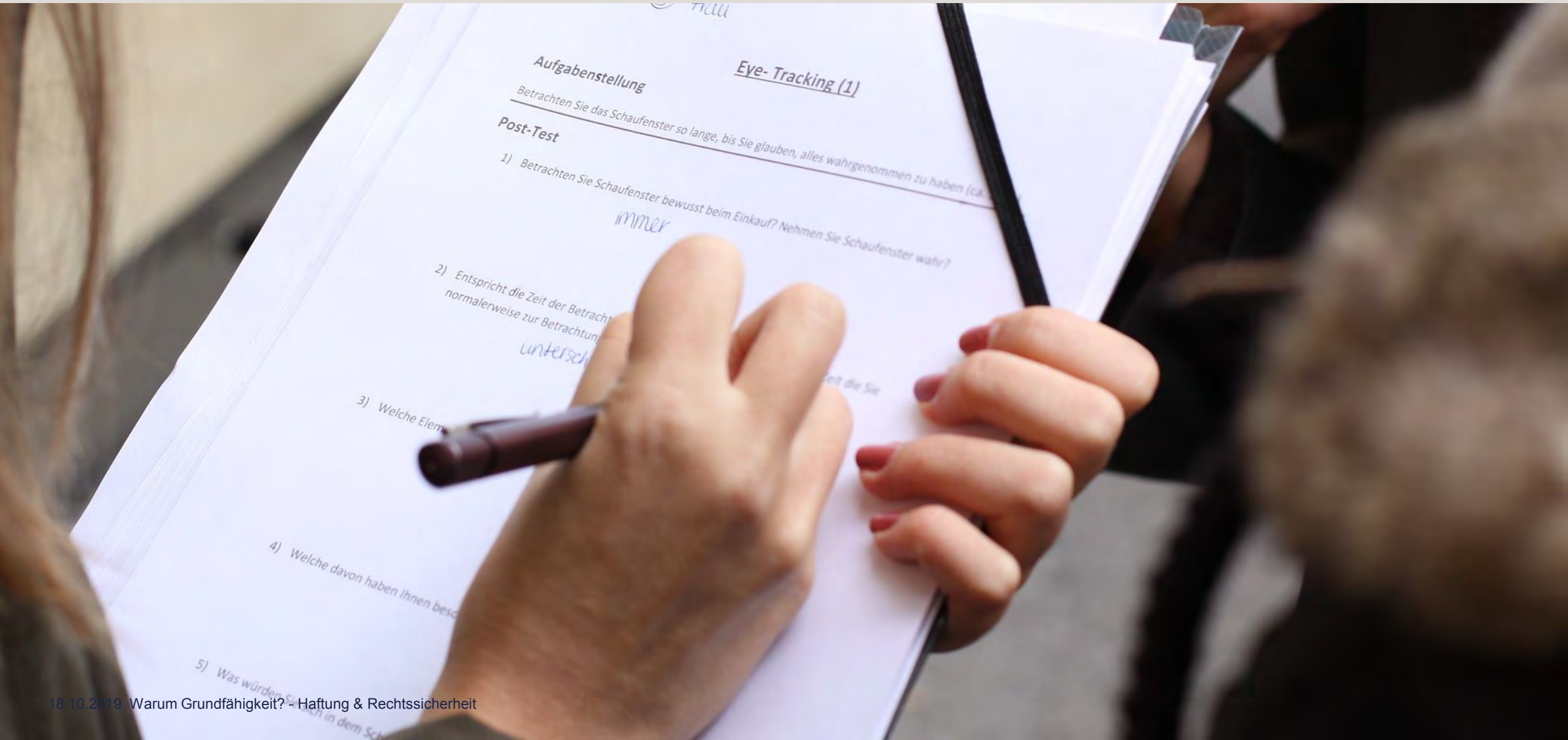
Guido Lehberg



- Guido Lehberg (Baujahr 1985)
- Seit 02.2007 am Markt
- **Versicherungsmakler** seit 2010
- Spezialisiert auf die Einkommensabsicherung
- [www.der-buprofi.de](http://www.der-buprofi.de)



- § 61 (1) VVG
- Beratungs- und Dokumentationspflicht



- Ein Kunde bekommt „ungefragt“ eine BU vermittelt
- Sitzt mit 35 wegen Krankheit oder Unfall im Rollstuhl
- Durch konkrete Verweisung (aktuell) keine BU Leistung
- Eine GF – Versicherung würde zahlen
- Rentenhöhe 2.000,- Euro im Monat

**Haftung?**

**Ja!**

**Nachweis? Dokumentation?**

**Nein!**





# Das Leistungsversprechen vermitteln





Absicherung der zuletzt  
erreichten Lebensstellung  
(wirtschaftlich und sozial)



VP ist nicht mehr in der  
Lage seine aktuelle  
Tätigkeit auszuüben aus  
gesundheitlichem Grund



Quantitative BU (50% der  
Arbeitszeit) oder Qualitative  
BU (kein sinnvolles Ergebnis  
der Arbeit mehr möglich)



Absicherung von  
bestimmten  
Fähigkeiten



Leistung unabhängig  
davon, ob die  
berufliche Tätigkeit  
weiter ausgeübt  
werden kann



Beibehaltung der  
wirtschaftlichen und /  
oder sozialen Stellung  
(konkrete Verweisung in  
der BU) hat keinen  
Einfluss auf die Leistung



→ es kann also nicht  
verwiesen werden

- Sehen
- Sprechen
- Hören
- Gehen
- Treppe steigen
- Stehen
- Bücken / Knien
- Heben / Tragen
- PC – Tastatur benutzen
- Greifen / Halten
- Gebrauch eines Arms
- Gebrauch einer Hand
- Sitzen
- Gleichgewicht
- Schreiben
- Verlust der Fahrlizenz
- Pflegebedürftigkeit

# Der Kunde trifft eine Entscheidung – Nicht der Vermittler

WARUM  
GRUNDFÄHIGKEIT?



**DANKE – ich hoffe  
Sie hatten Spaß 😊**

**Bleiben wir in Kontakt.**

Facebook

<https://www.facebook.com/BUprofi/>

Xing

[https://www.xing.com/profile/Guido\\_Lehberg2/](https://www.xing.com/profile/Guido_Lehberg2/)

Twitter

[https://twitter.com/der\\_BUprofi](https://twitter.com/der_BUprofi)