

Newcomer und Legenden – Gemeinsam mehr erreichen



NEU!



Risikovorfrage

Schnell-Check
Versicherbarkeit
Aufbereitung der
Gesundheitshistorie
Aktive Begleitung der
Risikovorfrage



Leistungsfall

Professionelle
Aufbereitung von
Leistungsfällen und
Anträgen mit Endkunden
Übernahme der
Korrespondenz mit
Versicherern



BU-ABSICHERUNG MACHT SPASS.

Wenn bloß die Risikoprüfung nicht wäre... Nicht verzweifeln. Wir helfen Dir!

WIE FUNKTIONIERT'S?

★★★★★ 288 Bewertungen auf

JETZT TERMIN BUCHEN

COSTA QUANTA?

ÜBER MICH

Biometrie-Check – powered by Sonja Keller

Risikoprüfungen und -voranfragen zu Personenversicherungen mit Gesundheitsfragen

Aufbereitung und
Abfrage von
Gesundheitsdaten bei
Ärzten, Heilbehandlern...

Vorabprüfung der
Versicherbarkeit für
Personenversicherungen

Kommunikation und
Korrespondenz mit den
Interessenten/Kunden
des Auftraggebers



2008 bis 2021
Intensivkranken-
schwester

2020
Gründung
Biometrie-
Check



BU-Expertenservice GmbH

Ihre Referenten



Christian Schwalb

Gründer SCALA Finanzgruppe

Leitung Vertrieb

Bankkaufmann

seit 1991 in der Finanzbranche

seit 1998 als Unternehmer selbstständig

Hauptgesellschafter SCALA Finanzgruppe

1. Vorsitzender ZUKUNFT FÜR FINANZBERATUNG e.V.



BU-Leistungsfall

Die Situation

Wir geben
alles für ein
POSITIVES
Leistungs-
anerkennnis!

Alarmierende Tendenz

Komplizierte BU: Warum immer mehr Versicherte ihre Anträge abbrechen

Wenn eine BU-Rente abgelehnt wird, liegt das immer häufiger daran, dass die Versicherten ihren Antrag nicht weiterverfolgen, weil sie sich offenbar überfordert fühlen. Eine Entwicklung, die Fachleute mit Sorge beobachten.



Achim Nixdorf

13:02 Uhr | 04. Februar | 2025



Arbeitskraftabsicherung



Sind die Hürden zu hoch? Viele BU-Anträge werden abgelehnt, weil die Versicherten die Kommunikation mit ihrem Versicherer abbrechen. | Quelle: filmfoto

Ein Detail in den regelmäßigen BU-Ratings des unabhängigen Analysehauses Morgen & Morgen lässt aufhorchen: Aktuell werden knapp 40 Prozent der abgelehnten Anträge auf Berufsunfähigkeit (BU) nicht stattgegeben, weil der oder die Versicherte sich nicht mehr meldet. Eine Tendenz, die in den vergangenen Jahren sogar zugenommen hat, und Fachleute besorgt.





BU-Expertenservice GmbH

Das Unternehmen



Status: Versicherungs**berater** nach § 59 Abs. 4 VVG mit Zulassung nach § 34 d Abs. 2 GewO n.F.
Registrierungs-Nr. D-633M-JML52-16, Registerbehörde: IHK München





BU-Expertenservice GmbH

Das Unternehmen



- Wir stehen Ihrem zentralen Support-Team und damit allen Kunden als **8-köpfiges Experten-TEAM** zur Seite!

Key-Person-Safe: Unser Team besteht aus **6 erfahrenen BU-Leistungsfall-Expert:innen** mit **zusammen** mehr als **100 Jahren** Experten-Knowhow im Versicherungssektor.

- Die Unternehmensorganisation gewährleisten **Kanzleimanagerin Kerstin Anke-Ulbrich** und **Vertriebsleiter Christian Schwalb**.
- Unsere Erfahrungswerte zur angebotenen Dienstleistung basieren auf **mehr als 3.500 geprüften** und mehr als 2.500 begleiteten Leistungsfall-Akten seit 2001; Jährlich werden heute bereits **über 300 neue Fälle** an uns herangetragen!



2025 – LEISTUNGSANTRÄGE EINGEREICHT: 195 ANTRÄGE BEI 34 GESELLSCHAFTEN!



Versicherer	Eingereichte Leistungsanträge	...davon in 2025 abgeschlossen	Ø Bearbeitungsdauer der abgeschlossenen Leistungsfälle	"Offen" aus 2025	Ø Rente
Allianz	15	7	90	8	2.528 €
Alte Leipziger	30	12	153	18	2.768 €
AXA	8	5	46	3	2.034 €
Baloise	1			1	1.853 €
Barmenia	2	1	81	1	1.779 €
Bayerische Beamten LV	2	2	69	0	1.614 €
BL die Bayerische Lebensversicherung AG	1	1	103	0	675 €
Concordia	1	1	233	0	1.645 €
Continental Lebensversicherungs AG	4	3	82	1	1.643 €
Cosmos	2	1	98	1	1.738 €
DBV	5	4	66	1	1.220 €
Debeka	2	2	75	0	2.213 €
Dialog	2	1	123	1	2.260 €
Ergo	3			3	1.056 €
Generali	12	8	135	4	2.043 €
Gothaer	3	3	139	0	1.317 €
Hannoversche	3	2	21	1	2.077 €
Hanse Merkur	2	1	73	1	1.658 €
HDI	6	4	77	2	1.966 €
Heidelberger Lebensversicherung	6	4	163	2	3.470 €
Helvetia	1	1	119	0	1.223 €
HUK-Coburg	1	1	91	0	1.869 €
LV1871	4	2	21	2	2.220 €
Nürnberger	23	22	45	1	1.717 €
Proxalto	10	5	103	5	1.675 €
R + V	3	1	6	2	1.257 €
Signal Iduna	1	1	6	0	790 €
Standard Life	5	4	153	1	2.083 €
Swiss Life	16	9	57	7	2.311 €
VGH	1	1	198	0	3.215 €
Volkswahl Bund	12	9	87	3	1.865 €
Württembergische	2	2	35	0	1.763 €
WWK	4	3	84	1	1.140 €
Zurich	2	1	52	1	1.562 €

64 %

der Leistungsanträge
wurden noch **im selben
Jahr abgeschlossen!**



87 %

konnten **erfolgreich
abgeschlossen werden!**

Vergütungskonzept: Honorarberatung

- Die Vergütung der Dienstleistung wird im Rahmen einer Honorarvereinbarung **im Vorfeld** mit dem VN geregelt.
- Als Versicherungsberater werden wir in aller Regel erfolgs**un**abhängig gemäß „Gesetz über die Vergütung der Rechtsanwältinnen und Rechtsanwälte“ (**RVG**-Tabelle) vergütet nach dem Gegenstandswert.

■ In **Einzelfällen** kann gemäß §4a Abs. 2,3 RVG auch ein erfolgs**ab**hängiges Vergütungsmodell angeboten werden. In diesem Fall würde sich das Erfolgshonorar i.d.R. auf **das Vierfache der monatlichen BU-Leistungen** zzgl. USt. belaufen.

(Stand: 1/2025)

Werbungskosten

*** gem. § 22 EStG**

(Kosten im unmittelbaren Zusammenhang mit daraus erzielten Einkünften (Rente))

**Hinweis ersetzt keine Fachberatung!*





Bearbeitet die BU-Expertenservice jeden BU-Leistungsfall?

- In der Regel möchten wir nur einen Leistungsfall bearbeiten, bei dem noch **kein** weiterer Kontakt zum VR geknüpft wurde. Dies ist auch im Kundensinn!
- **Nur in bestimmten Einzelfällen** greifen wir in bereits negativ verlaufene Erstprüfungen ein.
- Nachprüfungsverfahren begleiten wir auch und helfen so, den Leistungsbezug maximal lange zu gewährleisten.





BIOMEXKON

Expertenkongress

am 6. & 7. Mai 2026

im b'mine – Frankfurt Airport

✓ Jetzt anmelden und dabei sein

