

01.08.2014 **Versicherungsschutz**

BDC-Haftpflichtversicherung im Verlauf

M. Nunne, J. Ansorg




Rückblick: Kooperation mit der Ecclesia Gruppe

Seit 2008 liegt die Betreuung des BDC-Rahmenvertrags zur Berufshaftpflichtversicherung mit dem *BDC-Versicherungsservice* in den Händen der Ecclesia Gruppe.

Dank zahlreicher, gemeinsam mit dem BDC erarbeiteter Maßnahmen konnten die Rahmenvertragsprämien bisher weitgehend stabil gehalten werden. So ist es in den vergangenen Jahren erfreulicherweise gelungen, eine große Anzahl von Ärztinnen und Ärzten des Fachgebiets Chirurgie von der Dienstleistung und den Konditionen des BDC-Versicherungsservice zu überzeugen. Innerhalb der letzten fünf Jahre ist die Anzahl der Verträge, die zu den Konditionen des Rahmenvertrags abgeschlossen wurden, um rund eintausend Neuverträge gestiegen.

Abb. 1: Verträge BDC-Berufshaftpflicht

 OEBPS/images/06_02_A_08_2014_HPV-Nunne_image_1.jpg

Beobachtung: Schadenverlauf und Reservesetzung

Schäden in der Haftpflichtversicherung werden häufig über einen sehr langen Zeitraum abgewickelt.

Im Durchschnitt sind nach vier Jahren noch über 70 % (Schadenreserve). Woher resultiert dieser Effekt?

Nach Eintritt und Meldung eines Schadens legt der Versicherte die Schadensschilderung und das Schadenbild, um die Verarbeitung aller den Schaden betreffender Zahlungsvorgänge aufzulösen.

Ein vereinfachtes Beispiel: Im Jahr 2008 wird ein 47-jähriger Mann schwer geschädigt, dass er pflegebedürftig wird. Der Schaden wird mit 2 Mio. € „reserviert“. Noch im selben Jahr erhält der Geschädigte 2 Mio. €. Im Jahr 2009 beträgt die Reserve somit noch 1,8 Mio. €. Der Verdienstaufschlag von 100.000 € pro Jahr zugestanden. In den folgenden Jahren während der Zahlungsanteile steigt. Im Alter von 65 Jahren ist der Schadenzeitpunkt voll ausbezahlt und die Reserve entspricht dem Schaden.

In der Versicherungssprache spricht man von der „Abwicklung“ und Schmerzensgeldkosten sind in diesem Beispiel nicht zu berücksichtigen.

Da im Prinzip jeder Schaden – trotz individueller Unterschiede – die Tendenz der kontinuierlich steigenden Zahlungsanteile während der Schadenabwicklung veranschaulicht. Wann sich die Reserve des Geschädigten abnimmt.

Abb. 2: Schadenabwicklung BDC-Berufshaftpflicht

 OEBPS/images/06_02_A_08_2014_HPV-Nunne_ima

Schadenmanagement: Stabilität und

Als Versicherungsmakler stehen wir mit dem BDC-Versicherer für die Risikoermittlung, Vertragsgestaltung und -betreuung durch Mitarbeitende unserer hauseigenen Schadenabteilung gegenüber Anspruchstellern und Versicherten.

Mit unserem Schadenmanagement verknüpfen wir Maßnahmen (Schadenverlaufs) sowie Prävention.

Betreuung

Zu unserer Betreuung im Schadenfall gehört, dass wir das Schadensgeschehen (bestenfalls) vollständig aufzuklären.

Ansprechpartner an die Hand, der, wenn möglich, auch bereitsteht. So können BDC-Mitglieder im Schadenfall Rechtsanwälten der Gegenseite juristisch auf Augenhöhe

Durch die Steuerung von Kommunikationsprozessen und Schadenaufnahme und -bearbeitung zu vermeiden. Auch Vorwürfe im Raum stehen oder wenn die Medien in der Lage sind für ein schnelles und abgestimmtes Handeln bereit.

Steuerung

Als Voraussetzung für strategisches Handeln analysiert und überprüft die vom Versicherer gesetzten Reserven in Relation zum Zweck, dass die Reserven, die der Versicherte noch überzogen kalkuliert sind, was die Verträge unnötig Prämien erhöhungen oder auch Schadenverlaufskündigungen

Bei jährlichen Gesprächen mit dem BDC informieren wir die Versicherer. Wir stehen ihnen kontinuierlich im Dialog, um auch zu erkennen und gegensteuernde Maßnahmen ergreifen. Stabilisierung des Rahmenvertragsverlaufs.

Prävention

Durch die Analyse des Schadenverlaufs können wir bessere Präventionsmaßnahmen schaffen. Das bedeutet für uns, dass wir Einfluss nehmen können, um die Patientensicherheit zu verbessern. Der Präventionsgedanke kommt zum einen den Patientinnen und zum anderen dem positiven Beitrag zur Versicherbarkeit der Behandlung beispielsweise im Rahmen der Reihe *Safety Clips* in der Pa-

Der BDC-Rahmenvertrag im Markt

Gegenüber anderen Rahmenvertragslösungen stellen wir einen Vergleich von Vertrags- und Angebotskonditionen (Markt) dar. Wir vergleichen die Angebote der Chirurgen mit denen der Chirurgen zu denen Angebotsalternativen verglichen werden. Die Berufshaftpflichtversicherung für Chirurgeninnen und Chirurgen auf dem Markt bietet. Der Rahmenvertrag eines anderen Berufs lag zum Vergleichszeitpunkt preislich etwa 50 % über

Im Klartext: Die BDC-Rahmenvertragskonditionen bieten auf dem Versicherungsmarkt erhältliche Heilwesen-Versicherungen für niedergelassene Ärztinnen und Ärzte der Chirurgie konservativ tätige.

Herkömmliche, am Versicherungsmarkt erhältliche He
Deckungssumme von 5 Mio. € pauschal für Personen-
Jahr zur Verfügung (Maximierung). Analysen der Schad
dass eine Deckungssumme von 5 Mio. € bei Großschä

Um zu gewährleisten, dass der Versicherer Schadeners
Rahmenvertrag standardmäßig eine Deckungssumme
verhandelt, die bei Bedarf dreimal im Jahr ausgezahlt v
15 % Prämienzuschlag – auf 7,5 Mio. € erhöhen. Vor de
zu erwartenden Schadenentwicklung empfehlen wir di
Mio. € sind über den BDC-Rahmenvertrag vereinbar.

Für die unten abgebildete Prognose haben wir die Decl

In der Haftpflichtversicherung – so auch im Rahmen d
eine regelmäßige Beitragsangleichung vorgesehen, so
haben.

Ein Auszug aus den Musterbedingungen des Gesamtve

*„Ein unabhängiger Treuhänder ermittelt jährlich mit W
Prozentsatz sich im vergangenen Kalenderjahr der Du
Allgemeinen Haftpflichtversicherung zugelassenen Ve
vermindert hat. Den ermittelten Prozentsatz rundet er*

*Im Falle einer Erhöhung ist der Versicherer berechtigt,
um den sich aus Ziff. 15.2 ergebenden Prozentsatz zu*

Versicherern wie Versicherungsnehmenden gibt die reg
Schadenentwicklungen frühzeitig in ihrer Kalkulation
mitunter enorme – Beitragssprünge aufgrund verfehlt


Treuhänderisch ermittelt, lag der Prozentsatz der Beitr
durchschnittlich bei 3 % pro Jahr, wobei aufgrund der
% bzw. 5 % betrugen. Einzig im Jahr 2013 hat der Treu

Der unten abgebildeten Prognose-Grafik haben wir der
in der Darstellung berücksichtigt wurde die Beitragsan

Im Gegensatz zu den BDC-Vertragskonditionen weist c
und Ärzte der Chirurgie die Besonderheit auf, dass es k
zunächst gut klingt, erweist sich bei näherem Hinsehe
Beitragssteigerung von 7 % vorgesehen. Nimmt man c

vereinbarten Erhöhungen beim Rahmenvertrag des Alt Schadenbedarfssteigerungen. Man kann sie daher mit

Abb. 3: Marktbeobachtung & Prognose der Prämienent

 OEBPS/images/06_02_A_08_2014_HP-V-Nunne_ima

Sie sind BDC-Mitglied und haben noch keinen Haftpflicht
Sie von einem marktführenden Versicherungsschutz, c
Versicherungspartnern.

*Nunne M. / Ansorg J. BDC-Haftpflichtversicherung
Artikel 06_02.*

Autoren des Artikels



Marcel Nunne

Leiter Geschäftsfeld Ambulantes Gesundheitswesen
Ecclesia Versicherungsdienst GmbH
BDC-Versicherungsservice

[> kontaktieren](#)



Dr. med. Jörg Ulrich Ansorg

Geschäftsführer
Berufsverband für Orthopädie und Unfallchirurgie (BVOU) e. V.
ehem. BDC-Geschäftsführer
Straße des 17. Juni 106-108
10623 Berlin

[> kontaktieren](#)