

» Wir beweisen Ihre  
Berufsunfähigkeit. «



**DIGITALER**  
**JA** JAHRESAUFTAKT  
**21** 20.-21. JANUAR 2021



## Agenda



- Die bu consulting
- Ihr(e) Kunde\*in wird berufsunfähig
- Besonderheiten der Leistungsprüfung
- Was wir für Sie tun können - Unsere Leistungen
- Ihr Weg zu uns
- Honorar
- Unsere Erfolge
- Kontakt

Eckpunkte:

- GmbH mit Sitz in Erlangen
- Zugelassen als Versicherungsberater nach § 34 d (2) GewO (D-Y3FJ-6923Q-50) durch IHK München
- Geschäftsführer Thomas Pensel und Rechtsanwalt Norbert Kastner
- Weitere 3 Mitarbeiter\*innen und eine Auszubildende

## Unser Erfolgsgeheimnis.

Wir arbeiten **selbstbewusst, konsequent und schnörkellos**. Sind wir von der Berufsunfähigkeit überzeugt, werden wir alles daransetzen, um Ihr(e) Kunde\*in zu einem Anerkenntnis zu führen. Dabei nutzen wir auch die Beratung durch unser ausgewähltes Netzwerk von spezialisierten Rechtsanwälten\*innen.

**Wir sind unabhängig und nur Ihnen verpflichtet.** Jede Anerkennung von Leistungen wegen Berufsunfähigkeit führt dazu, dass Menschen ihren Alltag etwas lebenswerter gestalten können und wieder eine Perspektive bekommen.

Ihr(e) Kunde\*in wird berufsunfähig

Bei uns steht der Mensch im Mittelpunkt.

Meist **plötzlich und unerwartet** ändert sich das Leben drastisch. Die berufliche Tätigkeit lässt sich nur noch zum Teil oder gar nicht mehr ausüben, damit fällt über kurz oder lang auch das Einkommen weg – **die Existenz der Betroffenen ist bedroht**. Wir arbeiten **umsichtig und taktvoll**, nehmen den Betroffenen die Aufregungen und Belastungen und führen sie **rücksichtsvoll** durch das Antragsverfahren.

Sie als Berater und Vermittler **entlasten wir** maximal. Wir ziehen die Korrespondenz und Kommunikation auf uns – **Sie gehen weiter Ihrer Arbeit nach** – auf uns ist Verlass!

- Im Erstanerkennntnis befindet sich Ihr(e) Kunde\*in in der **Beweislast!**
- Dabei sind ausschließlich **Fakten relevant - Prosa nicht**
- Leistungsprüfer hat **nur Aktenlage**, danach entscheidet er
- Der **Leistungsanspruch** stützt sich auf die Fachbereiche **Recht, Medizin und Berufskunde**
- Diagnose und Arbeitsunfähigkeit ist zunächst **kein Nachweis** für das Bestehen der BU
- Was ist die zu prüfende Tätigkeit bei Arbeitsplatzwechsel oder veränderter Arbeitszeit?
- Definition der BU per **Prognose** oder „für die Dauer von 6 Monaten **gewesen**“?
- **Optimierung** der KT-Zahlung – **sauberen Übergang** zur BU – sonst Rückforderung KT

- Feststellung der aktuellen Situation und **Erstellung eines Maßnahmenplans**
- Komplette **Übernahme der Korrespondenz** und Kommunikation mit allen Beteiligten
- **Prüfung der Bedingungen** auf Fristen, Obliegenheiten und Möglichkeiten
- Beratung zum **optimierten Übergang vom Krankentagegeld** in die BU-Rente
- **Coaching** vor Begutachtungen obligatorisch
- **Besorgung der Unterlagen** zum medizinischen Sachverhalt
- Erarbeitung der **detaillierten Beschreibung** Ihrer beruflichen Tätigkeit
- Prüfung der **vorvertraglichen Anzeigepflicht**
- **Feststellung des Eintritts der BU** mit belastbaren Beweisen

- Bei Selbständigen erstellen wir den obligatorischen **Vortrag zur verpflichtenden Umorganisation**
- **Erstellung des Leistungsantrages** inklusive aller Anlagen mit ausführlicher Beschreibung des Sachverhaltes (**Expertise**) und der Nachweise
- **Plausibilitätsprüfung durch Rechtsanwalt** und externen Leistungsprüfer, ohne zusätzliche Kosten
- **Optional** unterstützen wir bei der Erstellung des Antrags auf **Erwerbsminderung / Berufsunfähigkeit** bei der Deutschen Rentenversicherung, beim berufsständischen Versorgungswerk, aber auch bei der Beantragung von Leistungen aus der privaten **Unfallversicherung** und **Dread Disease** (Schwere Krankheiten)

Unser Job: Wir beweisen ihre Berufsunfähigkeit.

Über das Anerkenntnis hinaus **beraten** wir unsere Mandant\*innen **kostenfrei** zur (stufenweise) Aufnahme einer oder ihrer Tätigkeit, mit dem Ziel, die **Berufsunfähigkeitsrente** zunächst zu **erhalten** – einen sanften Übergang zurück ins Berufsleben zu gestalten.

## Ihr Weg zu uns

Besprechen Sie die Situation zunächst mit Ihrem/r Kunden\*in

Erklären Sie die Komplexität der Leistungsprüfung, geben Empfehlung zur externen Hilfe

Klären Sie mit uns den rechtlichen Rahmen und die Möglichkeiten

Ihr/e Kunde\*in stimmt telefonischer Kontaktaufnahme durch uns zu

WIR: Kostenfreie Beratungsgespräche bis Klarheit  
Vorlage Angebot Dienstleistungs-  
vertrag

Kunden\*in zeichnet Dienstleistungs-  
vertrag, Vollmacht, Datenschutz  
Wir beginnen mit unserer Arbeit

## Honorar



- Unser Honorar ist **abhängig vom Aufwand und Ertrag** und kann sich auf eine Summe von 250 € bis zu 22.500 € belaufen. Aber, lassen Sie sich davon nicht beeindrucken, eine **Schätzung** des Aufwands werden wir **nach** der **kostenfreien** telefonischen **Beratung** Ihren(r) Kunden\*in vorlegen.
- Sind wir vom Eintritt der Berufsunfähigkeit überzeugt, übernehmen wir den Fall und verbinden einen Teil unseres **Honorars** mit dem **Schicksal der Leistungsprüfung**. Dabei sind 50%\* bei Beauftragung zahlbar, weitere **50%** erst **bei Anerkennung** der Berufsunfähigkeit.
- Im Honorar **inkludiert** ist das Handling für **die erste Nachprüfung** durch den Versicherer.

\*Mit Rücksicht auf die wirtschaftliche Situation bieten wir hier **grundsätzlich Teilzahlung** an

Unsere Erfolge



**[www.bu-consulting.de/erfolge](http://www.bu-consulting.de/erfolge)**



Sie möchten mehr über das Thema wissen?

**thomas.pensel@bu-consulting.de**

Wir telefonieren!



## **Nehmen Sie umgehend Kontakt zu uns auf. Wir helfen Ihnen gerne weiter.**

Sie haben Fragen und möchten sich zu Ihrer möglicherweise bestehenden Berufsunfähigkeit beraten lassen?  
Dann schildern Sie bitte kurz Ihr Anliegen und senden Sie uns einen Terminvorschlag für ein erstes Telefonat.

Wir melden uns umgehend bei Ihnen.

Sie möchten prüfen lassen, ob die Ablehnung, das Abfindungsangebot oder die Individualvereinbarung  
Ihres Versicherers korrekt ist?

Nehmen Sie Kontakt zu uns auf, wir helfen Ihnen hier gerne weiter.

**Tel. 09131-97316-35**

**[info@bu-consulting.de](mailto:info@bu-consulting.de)**

**[www.bu-consulting.de](http://www.bu-consulting.de)**

## Rechtlicher Hinweis

Falls nicht anders angegeben, ist Urheber der vorstehenden Informationen die bu consulting gmbh. Jegliche Darstellungen und Meinungen beruhen auf persönliche Einschätzungen der bu consulting gmbh zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Dokuments und können sich ändern - eine Gewähr für deren Richtigkeit kann nicht übernommen werden.

Alle Darstellungen in dieser Präsentation sind Beispiele und verstehen sich als Diskussionsbeitrag. Eine Haftung für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der Informationen kann nicht übernommen werden.

Dieses Dokument ist ausschließlich zur Information von Vermittlern. Ohne Zustimmung der bu consulting gmbh darf das Dokument nicht an Dritte weitergegeben werden, es dürfen daran keine Veränderungen vorgenommen werden.

Herausgegeben von:

**bu consulting gmbh**

Versicherungsberater nach § 34 d (2) GewO mit Sitz in Erlangen

Langemarckplatz 5, 91054 Erlangen – Kontakt: Tel. 09131-97316-35, [info@bu-consulting.de](mailto:info@bu-consulting.de), [www.bu-consulting.de](http://www.bu-consulting.de)

Geschäftsführung: Thomas Pensel, Rechtsanwalt Norbert Kastner

HRB Fürth 15213, Sitz der Gesellschaft Erlangen, Steuer-Nr. 216/122/80905