

Checkliste wichtige Leistungspunkte bei einer Berufsunfähigkeitsversicherung

Es gibt viele verschiedene Versicherungen und Anbieter am Markt. Natürlich haben alle immer die besten Tarife und den besten Preis. Wenn man sich allerdings die Tarife etwas genauer anschaut, insbesondere das „Kleingedruckte“, dann trennt sich schnell die Spreu vom Weizen.

Um Dir zu helfen, haben wir eine Checkliste erarbeitet. Diese Checkliste geht auf Leistungspunkte ein, die eine Versicherung haben **MUSS** und **SOLL**.

Muss: Leistungspunkte, die unter die Kategorie „Muss“ fallen sind obligatorisch. Du solltest keinen Tarif nehmen, der diese Punkte nicht erfüllt.

Soll: Diese Leistungspunkte sind sinnvoll. Es ist schlau, diese in einem Vertrag zu haben. Sie sind nicht zwingend erforderlich, deuten aber auf eine „gute“ Versicherung hin.

Die aufgeführten Leistungspunkte sind nicht abschließend. Es gibt viele weitere, manchmal hat auch nur ein spezieller Tarif von einem speziellen Versicherer den einen Leistungspunkt. Daher sieh diese Checkliste bitte als Orientierung für die wichtigsten Punkte an.

Wie verwendet man diese Checkliste: Du kannst Dich entweder selber auf die Suche machen oder einen Vermittler damit beauftragen. Schau im Kleingedruckten nach, wie die einzelnen Punkte geregelt sind und ob die entsprechende Leistung dort beschrieben sind. Alternativ kann ein entsprechender Versicherungsvermittler Dir auch sicherlich sagen, ob das vorgeschlagene Produkt diese Punkte erfüllt. Er wird Dir sicherlich auch schriftlich bestätigen, dass diese Leistungspunkte erfüllt sind.

Wenn Du nach speziellen Leistungen suchst, dann kannst Du im PDF direkt danach suchen. Drücke dazu im PDF Reader die Tastenkombination „STRG+F“ (bei Windows) oder „control + F“ (bei Mac).

Versicherung: _____

Tarif: _____

Bedingungswerk stand vom: _____

Muss:

Definition Berufsunfähigkeit: Wird eine Leistung ausgelöst, wenn die Berufsunfähigkeit bei min. 50% liegt (höher ist schlechter)?

Ja ☐ Nein ☐ Sondern:

Abstrakte Verweisung: Verzichtet der Versicherer auf die abstrakte Verweisung komplett und generell?

Ja ☐ Nein ☐ Sondern:

Konkrete Verweisung: Wird bei einer möglichen konkreten Verweisung die Wahrung der Ausbildung, Erfahrung und Lebensstellung berücksichtigt?

Ja ☐ Nein ☐ Sondern:

Definition Beruf: Bei der Definition des Berufes sollte der zuletzt ausgeführte Beruf gemeint sein. Also die letzte Tätigkeit, die ohne gesundheitliche Einschränkung ausgeführt werden konnte.

Ja ☐ Nein ☐ Sondern:

Definition Lebensstellung: Wird bei der Definition der bisherigen Lebensstellung eine Einkommensreduktion von bis zu 20% vom letzten Brutto genannt? Zudem sollte die soziale und wirtschaftliche Berücksichtigung genannt sein.

Ja ☐ Nein ☐ Sondern:

Anzeigepflicht Berufswechsel: Während der Vertragslaufzeit muss ein Berufswechsel nicht angezeigt werden?

Ja ☐ Nein ☐ Sondern:

Rentensteigerung: Bietet der Tarif die Möglich eine garantierte Rentensteigerung der BU-Rente im BU-Fall einzuschließen? Hier sollten mind. 2% versicherbar sein.

Ja ☐ Nein ☐ Sondern:

Dynamik: Hat der Tarif die Möglichkeit, eine jährliche Beitragsdynamik einzuschließen? Hier sollten mind. 3% versicherbar sein, besser 5%, optimal 10%.

Ja ☐ Nein ☐ Sondern:

Umorganisation (bei Arbeitnehmern): Wird auf eine Umorganisationsklausel bei Arbeitnehmern verzichtet?

Ja ☐ Nein ☐ Sondern:

Regelung zur Umorganisation bei Selbstständigen und Freiberuflern: Sind die Regeln der Umorganisation so ausgelegt, dass diese zumutbar, wirtschaftlich zweckmäßig, keinen erheblichen Kapitalaufwand bedeuten und die bisherige Lebensstellung berücksichtigen? Einkommenseinbußen von max. 20% sollten definiert sein.

Ja ☐ Nein ☐ Sondern:

Regelung zur Umorganisation von nicht-beherrschenden Gesellschafter-Geschäftsführern: Wird auf eine Regelung zur Umorganisation in diesem Fall verzichtet?

Ja ☐ Nein ☐ Sondern:

Regelung zur Umorganisation von Kleinbetrieben (Weniger als 5 Mitarbeiter): Wird auf eine Regelung zur Umorganisation in diesem Fall verzichtet?

Ja ☐ Nein ☐ Sondern:

Soll:

Hausfrau-Hausmann: Wird die Tätigkeit der Hausfrau oder des Hausmannes als Beruf anerkannt?

Ja ☐ Nein ☐ Sondern:

Widerrufsmöglichkeiten der Beitragsdynamik: Kann die Beitragsdynamik beliebig oft widerrufen werden?

Ja ☐ Nein ☐ Sondern:

Meldefrist: Wird beim Leistungsbeginn und Leistungsprüfung auf eine Meldefrist verzichtet?

Ja ☐ Nein ☐ Sondern:

Weltweiter Versicherungsschutz: Erstreckt sich der Versicherungsschutz auf eine weltweite Geltung?

Ja ☐ Nein ☐ Sondern:

Einschluss AU Klausel: Kann man in den Tarif eine Arbeitsunfähigkeitsklausel miteinschließen? (Geht oftmals nur bei einer selbstständigen BU)

Ja ☐ Nein ☐ Sondern:

Zahlungsschwierigkeiten: Sind Möglichkeiten einer Beitragsstundung geregelt? (24 Monate sollten vertraglich geregelt sein)

Ja ☐ Nein ☐ Sondern:

Rückzahlungsmodalität der Beitragsstundung: Die Rückzahlung der Beitragsstundung wird in Raten, durch die Erhöhung der laufenden Beiträge, Verrechnung mit vorhandenem Guthaben oder in Form einer Leistungsreduktion angeboten?

Ja ☐ Nein ☐ Sondern:

Einschränkungen der Leistungsdauer: Entfallen Einschränkungen bei der Leistungsdauer?

Ja ☐ Nein ☐ Sondern:

Nachprüfung: Ist die Nachprüfung einer bestehenden BU geregelt? Eine ärztliche Untersuchung sollte ein Mal pro Jahr stattfinden dürfen.

Ja ☐ Nein ☐ Sondern:

Erhöhungsoptionen mit Ereignis: Ist im Vertrag eine Nachversicherungsgarantie bis min. zum 45. Lebensjahr mit folgenden Punkten vereinbart: Erhöhung bei

- Hochzeit oder Scheidung
- Geburt oder Adoption eines Kindes
- Kauf einer Immobilie
- Abschluss Studium oder Ausbildung
- Gehaltserhöhung
- Beginn einer Selbstständigkeit

ohne erneute Gesundheitsprüfung.

Ja ☐ Nein ☐ Sondern:

Erhöhungsoptionen ohne Ereignis: Ist im Vertrag eine Erhöhungsoption (ohne erneute Gesundheitsprüfung) bis min. zum 45. Lebensjahr vereinbart? Beträgt der Zeitraum, in dem man diese Option nutzen kann, min. 3 Jahre?

Ja ☐ Nein ☐ Sondern:

Leistungsausschluss: Hier gibt es verschiedene Leistungsausschlüsse, die sehr individuell bewertet werden müssen. Empfehlenswert ist es hier, die vorhandenen Leistungsausschlüsse zu prüfen. Das sind z. B.

- Leistungsausschluss bei Fahrtveranstaltungen
- Leistungsausschluss bei inneren Unruhen
- Leistungsausschluss bei Kriegsereignissen
- Leistungsausschluss bei Luftfahrten
- Leistungsausschluss bei Verkehrsdelikten (ggfs. Promillegrenzen beachten)
- Leistungsausschluss bei Strahlenschäden
- Leistungsausschluss bei Terrorakten, dem Einsatz von ABC-Waffen/-Stoffen
- Sonstige genannte Leistungsausschlüsse

Nein, es gibt keine Leistungsausschlüsse: ☐

Ja, folgende Leistungsausschlüsse sind im Tarif vorhanden: _____
