

Finanztip

Checkliste zur Berufsunfähigkeitsversicherung

Unsere Checkliste hilft bei der Suche nach dem für Dich besten Vertrag. Sie basiert auf den Empfehlungen aus unserem Ratgeber zur Berufsunfähigkeitsversicherung. Dort erklären wir, was die einzelnen Punkte der Liste im Detail bedeuten und warum sie wichtig sind. Zusätzlich hinzugefügt haben wir Kriterien, die für Auszubildende und Studenten, Selbstständige, Beamte sowie medizinisches Personal wichtig sein können.

Nutze die Checkliste als Orientierung, wenn Du mit einem Makler oder Versicherungsberater die Angebote verschiedener Versicherungen besprichst. Dass ein Tarif sämtliche Anforderungen der Checkliste erfüllt, ist unwahrscheinlich. Bei einem guten Tarif sollte Dein Makler oder Versicherungsberater aber eine deutliche Mehrheit der Fragen mit „ja“ beantworten können - insbesondere solche, die für Deine persönliche Situation besonders wichtig sind.

Der Versicherer

		Ja	Nein
1. Finanzstärke	Hat der Versicherer ein Rating von mindestens „A-“, oder „A3“ bei einer internationalen Ratingagentur?		
2. Bedingungen	Haben die Bedingungen ein Rating von „5 Sternen“ bei Morgen & Morgen oder „FFF“ bei Franke & Bornberg?		
3. Kompetenz	Hat die Kompetenz des Versicherers ein Rating von mindestens „4 Sternen“ bei Morgen & Morgen?		

Rentenanspruch und Zahlung

		Ja	Nein
4. Verweisungsverzicht	Gilt der Versicherte laut Bedingungen als berufsunfähig, wenn er infolge von Krankheit, Körperverletzung oder mehr als altersentsprechendem Kräfteverfall seinen zuletzt ausgeübten Beruf, so wie er ohne gesundheitliche Beeinträchtigungen ausgestaltet war, nicht mehr ausüben kann, und verzichtet der Versicherer darauf, ihn auf einen anderen Beruf zu verweisen?		

Vertragsgrundlage (§):

Anmerkung:

		Ja	Nein
a) Sonderfall Studenten	Wird bei Auszubildenden und Studenten von Beginn an auf Berufsunfähigkeit geprüft (statt Erwerbsunfähigkeit) und auf eine abstrakte Verweisung verzichtet?		

Vertragsgrundlage (§):

Anmerkung:

Ja Nein

b) Sonderfall längeres Ausscheiden aus dem Berufsleben	Wird auch nach einem bestimmten Zeitraum des Ausscheidens aus dem Berufsleben die abstrakte Verweisung nicht wieder eingeführt?		
---	---	--	--

Vertragsgrundlage (§):

Anmerkung:

Ja Nein

c) Sonderfall Berufswechsel	Wird bei der Betrachtung des Berufs darauf verzichtet, auch einen vor dem Berufswechsel ausgeübten Beruf heranzuziehen?		
------------------------------------	---	--	--

Vertragsgrundlage (§):

Anmerkung:

Ja Nein

d) Umorganisation des Arbeitsplatzes	Wird bei abhängig Beschäftigten darauf verzichtet, die Zumutbarkeit einer Umorganisation des Arbeitsplatzes zu prüfen?		
---	--	--	--

Vertragsgrundlage (§):

Anmerkung:

Ja Nein

e) Verweisungsverzicht ab einem bestimmten Alter	Bei Tarifen ohne Verweisungsverzicht: Wird zumindest ab einem bestimmten Alter auf die abstrakte Verweisung verzichtet?		
---	---	--	--

Vertragsgrundlage (§):

Anmerkung:

Ja Nein

f) Konkreter Verweis	Muss im Falle einer konkreten Verweisung die neue Tätigkeit der bisherigen Ausbildung und Lebensstellung entsprechen?		
-----------------------------	---	--	--

Vertragsgrundlage (§):

Anmerkung:

Ja Nein

5. Ausschlüsse	In welchen Fällen ist die Leistungspflicht ausgeschlossen? Sind diese Ausschlüsse für Dich akzeptabel?		
-----------------------	--	--	--

Vertragsgrundlage (§):

Anmerkung:

Ja Nein

6. Prognosezeitraum	Zahlt der Versicherer bereits, wenn ein Arzt eine Berufsunfähigkeitsdauer von „voraussichtlich sechs Monaten“ prognostiziert?		
----------------------------	---	--	--

Vertragsgrundlage (§):

Anmerkung:

Ja Nein

7. Rückwirkende Anerkennung	Zahlt der Versicherer rückwirkend ab Eintreten der Berufsunfähigkeit, falls der Arzt in den ersten sechs Monaten noch keine klare Prognose stellen konnte?		
------------------------------------	--	--	--

Vertragsgrundlage (§):

Anmerkung:

Ja Nein

8. Rückwirkende Zahlung	Bekommt der Versicherte die Rente rückwirkend ab Beginn der Berufsunfähigkeit, selbst wenn er diese mit Verzögerung gemeldet hat?		
--------------------------------	---	--	--

Vertragsgrundlage (§):

Anmerkung:

Ja Nein

9. Nachprüfungsverfahren	Gelten bei einer Nachprüfung der Berufsunfähigkeit dieselben Kriterien wie bei der ersten Prüfung?		
---------------------------------	--	--	--

Vertragsgrundlage (§):

Anmerkung:

Ja Nein

10. Pflegefall	Zahlt die Versicherung bereits dann, wenn der Versicherte voraussichtlich sechs Monate für 90 Minuten täglich fremder Hilfe bedarf?		
-----------------------	---	--	--

Vertragsgrundlage (§):

Anmerkung:

Ja Nein

11. Beitragsstundung	Stundet der Versicherer zinsfrei die Beiträge, solange über die Anerkennung einer Berufsunfähigkeit noch nicht entschieden ist?		
-----------------------------	---	--	--

Vertragsgrundlage (§):

Anmerkung:

Ja Nein

12. Befristete Anerkenntnisse	Ist in den Bedingungen eindeutig festgeschrieben, dass auf eine befristete Anerkennung der Leistungspflicht verzichtet wird oder wird eine einmalige Befristung zeitlich klar begrenzt?		
--------------------------------------	---	--	--

Vertragsgrundlage (§):

Anmerkung:

Ja Nein

13. Verzicht auf Rückzahlung von Renten	Verzichtet der Versicherer auf die Rückzahlung bereits gewährter Renten, wenn er die Leistungspflicht zunächst nur befristet anerkannt hatte und dann einen negativen Bescheid erteilt?		
--	---	--	--

Vertragsgrundlage (§):

Anmerkung:

Ja Nein

14. Unverschuldete Obliegenheitsverletzung	Verzichtet der Versicherer auf sein Kündigungsrecht, wenn der Versicherungsnehmer seine Anzeigepflichten schuldlos verletzt hat?		
---	--	--	--

Vertragsgrundlage (§):

Anmerkung:

Ja Nein

15. Rücktritt des Versicherers	Kann der Versicherer nur bis zu 3 Jahre nach Vertragsabschluss von dem Vertrag zurücktreten, wenn er feststellt, dass ein Kunde falsche Angaben gemacht hat?		
---------------------------------------	--	--	--

Vertragsgrundlage (§):

Anmerkung:

Pflichten des Versicherten während der Vertragslaufzeit

Ja Nein

16. Anzeigepflicht	Verzichtet der Versicherer darauf, dass Du ihm nach Vertragsabschluss einen Berufswechsel oder erhöhte Risiken (z.B. Ausübung einer neuen Sportart) anzeigen musst?		
---------------------------	---	--	--

Vertragsgrundlage (§):

Anmerkung:

Ja Nein

17. Arztanordnungs-klausel	Verzichtet der Versicherer auf eine Klausel, nach der er Heilbehandlungen und andere Anwendungen anordnen könnte?		
-----------------------------------	---	--	--

Vertragsgrundlage (§): Anmerkung:

Vertragsgestaltungen

Ja Nein

18. Pauschalregelung	Sieht der Vertrag eine Pauschalregelung vor, nach der die volle BU-Rente ab 50 Prozent Berufsunfähigkeit gezahlt wird?		
-----------------------------	--	--	--

Vertragsgrundlage (§): Anmerkung:

Ja Nein

19. Nachversicherungs-garantie	Kannst Du die versicherte Rente zu bestimmten Anlässen ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöhen? Auflistung der Anlässe:		
---------------------------------------	--	--	--

Vertragsgrundlage (§): Anmerkung:

Ja Nein

20. Dynamik	Kann der Anspruch auf die BU-Rente durch eine dynamische Anpassung der Beiträge jährlich erhöht werden?		
--------------------	---	--	--

Vertragsgrundlage (§): Anmerkung:

Ja Nein

21. Rentenerhöhungen nach Eintreten der BU	Kann eine garantierte jährliche Rentenerhöhung für den Fall der Berufsunfähigkeit vereinbart werden?		
---	--	--	--

Vertragsgrundlage (§): Anmerkung:

Ja Nein

22. Laufzeit	Kann eine Versicherungs- und Leistungsdauer bis zum 67. Lebensjahr gewählt werden?		
---------------------	--	--	--

Vertragsgrundlage (§): Anmerkung:

Ja Nein

23. Geltungsbereich	Gilt der Versicherungsschutz weltweit und trägt der Versicherer die Kosten, falls er eine ärztliche Untersuchung in Deutschland verlangt?		
----------------------------	---	--	--

Vertragsgrundlage (§): Anmerkung:

Ja Nein

24. Sonderleistungen	Bietet der Vertrag Sonderleistungen ohne zusätzlichen Beitrag bei Eintreten oder Ende der Berufsunfähigkeit (z.B. Arbeitsunfähigkeits-Klausel)? Falls ja, welche?		
-----------------------------	---	--	--

Vertragsgrundlage (§): Anmerkung:

Ja Nein

25. Zahlungsschwierigkeiten	Kann der Versicherte die Beitragszahlung in bestimmten Lebenssituationen herabsetzen oder stunden?		
------------------------------------	--	--	--

Vertragsgrundlage (§): Anmerkung:

Name des Versicherers

Tarif

Ort, Datum

Unterschrift / Stempel des Vermittlers