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?	✓		A
2. Bedingungen	Haben die Bedingungen ein Rating von „5 Sternen“ bei Morgen & Morgen oder „FFF“ bei Franke & Bornberg?	✓		FFF+
3. Kompetenz	Hat die Kompetenz des Versicherers ein Rating von mindestens „4 Sternen“ bei Morgen & Morgen?	✓		5 Sterne

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 (§): §2 I. (1) AVB

Anmerkung:

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

Vertragsgrundlage (§): §2 I. (3) AVB

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: Sie wird nicht wieder eingeführt, da nichts anderweitiges in den AVB bestimmt ist.

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

Vertragsgrundlage (§):

§2 I. (1) AVB

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: Wir verzichten ausdrücklich auf abstrakte Verweisung.

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

Vertragsgrundlage (§):

§2 I. (1) AVB

Anmerkung:

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

Vertragsgrundlage (§):

§4 AVB

Anmerkung:

- inneren Unruhen
- kriegerische Ereignisse
- vorsätzlicher Einsatz atomarer, biologischer oder chemischer Waffen
- vorsätzlichem Einsatz oder Freisetzen biologischer, radioaktiver oder chemischer Stoffe
- absichtlich herbeigeführter Krankheit oder mehr als altersbedingtem Kräfteverfall, absichtliche Selbstverletzung, versuchte Selbsttötung oder vorsätzliches Herbeiführen von Pflegebedürftigkeit
- vorsätzliche Ausführung oder strafbarer Versuch eines Verbrechens (Fahrlässige und grob fahrlässige Verstöße sind davon nicht betroffen. Dies gilt beispielsweise für fahrlässige und grob fahrlässige Verstöße im Straßenverkehr.)
- vorsätzliches Herbeiführen von Berufsunfähigkeit oder Pflegebedürftigkeit
- Strahlung, die das Leben oder die Gesundheit zahlreicher Menschen gefährdet

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

Vertragsgrundlage (§): §2 I. (1) AVB

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 (§): §1 I. (4) AVB

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 (§): §1 I. (4) AVB

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: Wir leisten, wenn der Versicherte bei 4 von 9 Verrichtungen des alltäglichen Lebens gem. AVB fremder Hilfe bedarf.

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

Vertragsgrundlage (§): §9 (2) AVB

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:**

§ 9 (3) AVB

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

Vertragsgrundlage (§): **Anmerkung:**

§ 9 (3) AVB

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

Vertragsgrundlage (§): **Anmerkung:**

§6 III. (3) AVB

		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:**

§6 II. AVB

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 (§): §7 IV. (4)+(5) AVB

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 (§): §1 I. (1) AVB

Anmerkung:

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

Vertragsgrundlage (§): 16 II. (1) AVB

Anmerkung: Heirat/ Lebenspartnerschaft, Scheidung, Tod Ehe-/ Lebenspartner, Geburt/ Adoption eines Kindes, Aufnahme Beruf nach Geburt oder Elternzeit nach Adoption, Volljährigkeit, Aufnahme berufliche oder akademische Ausbildung, Aufnahme Selbstständigkeit, akademischer Abschluss, Meisterprüfung, Darlehen für selbst genutzte Immobilie, Bruttoeinkommen steigt um mind. 10% zum Vorjahr, Steigerung Gewinn vor Steuern um mind. 30%, gewerbliches Darlehen, Wegfall-GKV-Pflicht, Bruttoeinkommen übersteigt erstmalig BBG GRV, Invaliditätsversorgung GRV oder AG-finanziert fällt weg oder reduziert sich, Inflation von mehr als 6% zum Vorjahr, Herabsetzung Bonus

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

Vertragsgrundlage (§): §15 I. (2) AVB

Anmerkung: zwischen 3% - 5% wählbar

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

Vertragsgrundlage (§): §15 II. AVB

Anmerkung: zwischen 1% - 3% wählbar

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

Vertragsgrundlage (§):

Anmerkung: Ja, gemäß Annahmerichtlinien.

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

Vertragsgrundlage (§): **Anmerkung:**

§1 I. (9) AVB
§7 IV. (2) AVB

		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:**

§1 II. (1), (2), (3), (4) (6) AVB

		Ja	Nein
25. Zahlungs-schwierigkeiten	Kann der Versicherte die Beitragszahlung in bestimmten Lebenssituationen herabsetzen oder stunden?	✓	

Vertragsgrundlage (§):	**Anmerkung:**
§23 AVB + §25 AVB	Beitragsreduktion immer zum nächsten Fälligkeitstermin möglich. Zinslose Beitragsstundung für bis zu 36 Monate möglich.
§22 AVB	Beitragsfreistellung zum Schluss der laufenden Versicherungsperiode ist ebenfalls möglich.
§24 AVB	Wiederinkraftsetzung nach Beitragsfreistellung / -reduktion innerhalb von 24 Monaten ohne erneute Risikoprüfung
Highlight:	Work-Life-Balance-Option: Arbeitszeit und Rente können flexibel im gleichen Verhältnis zueinander reduziert werden. Bei Anhebung der Arbeitszeit kann die BU-Rente maximal im gleichen Verhältnis ohne erneute Risikoprüfung wieder erhöht werden. (§23 (2) & §24 (5))

Gothaer Lebensversicherung AG	SBU Premium ohne AU	Köln, 09.01.2024	
Name des Versicherers	Tarif	Ort, Datum	Unterschrift / Stempel des Vermittlers