



## BERUFUNFÄHIGKEITSVERSICHERUNG

### Unsere wichtigsten Leistungen im Überblick

Guter BU Schutz bedeutet auch, dass ein Versicherer auf die so genannte abstrakte Verweisung verzichtet, ohne dass Sie einen Mehrbetrag zahlen müssen. Sie werden nur dann auf einen anderen Beruf verwiesen, wenn Sie diesen konkret ausüben oder er Ihrer bisherigen Situation, Ausbildung oder Ihrem Erfahrungsspektrum entspricht. Möchten Sie eine Nachversicherung vornehmen, um Ihre **Berufsunfähigkeitsrente** zu erhöhen, wird Ihnen dies gewährt – ohne eine erneute Gesundheitsprüfung. Tritt bei Ihnen eine Berufsunfähigkeit ein, werden Ihre Beiträge gestundet. Außerdem werden Ihnen auch im Pflegefall volle Leistungen geboten. Melden Sie Ihre Berufsunfähigkeit verspätet, erhalten Sie rückwirkende Leistungen.

### Auf was Sie bei einer Berufsunfähigkeitsversicherung (BU) achten sollten

Kunden sollten eine Berufsunfähigkeitsversicherung niemals ohne persönliche Beratung angehen. Hier ist der „Fachberater“ gefragt. Prüfen Sie ein entsprechendes Fachwissen. Ein Anzug und nette Rhetorik machen noch einen guten Berater aus.... und nett sind wir doch alle. Also wo liegt der Unterschied? Schwierig einzuschätzen für den Kunden.

Googeln Sie Ihren Berater. Gibt es Bewertungen? Sind diese vertrauenserweckend? Werden die Bewertungen geprüft?

Bringt er speziell in diesem Segment die entsprechende Erfahrung mit?

Das gilt übrigens auch für die **private Krankenversicherung**. Ein Feld für Experten auf diesem Gebiet und nicht für den Wald- und Wiesenvermittler.

Ein „do it yourself“ im Internet dagegen kann auch schnell in die Hose gehen und führt schnell dazu, dass im Schadensfall trotz Beitragszahlung keine Leistung erbracht wird oder viel Geld verloren geht.

- Lassen Sie die Beratung dokumentieren und sich von allen Unterlagen Kopien aushändigen. Verbinden Sie Ihre BU mit Altersvorsorge und vielleicht auch mit Steuervorteilen? Oder lieber eine selbstständige BU? 5 Berater 8 Meinungen. Was besser zu Ihnen passt, können Sie abschätzen, wenn Sie alle Vor- und auch NACHTEILE kennen. Fragen Sie gezielt nach den Nachteilen. Denken Sie an die Dokumentation für später.
- Der wichtigste Teil einer BU ist das Kleingedruckte. Hier ist beschrieben welche Leistungen der Vertrag beinhaltet. Wichtig sind zum Beispiel folgende Leistungspunkte (nicht abschließend): Wie wird der Leistungsfall genau definiert? Also wann bin ich überhaupt berufsunfähig?
- Ab wann gibt es Leistung?
- Wo gilt der Versicherungsschutz? Wo nicht?
- Welche Kriterien müssen während des Leistungsbezugs erfüllt werden?
- Welche Regelungen gelten zum Thema Verweisung in einen anderen Beruf?
- Wie sind die Regelungen zur Umorganisation des Arbeitsplatzes?
- Wie prüft der Versicherer, ob ich BU bin und wie oft wiederholt er das?



- Was ist eine Dynamik? Ist das sinnvoll?
- Wann endet meine Leistung?
- Welche Pflichten habe ich? Was muss ich angeben und was nicht?
- Und, und, und - aber ich möchte Sie am Ende ja auch noch persönlich beraten :-)

Vergessen Sie zunächst einmal vergebene Sterne. Das ist inflationärer als der Euro. Und wenn Stiftungen bestimmte Versicherer auszeichnen, darf man das durchaus kritisch hinterfragen.

- Zu beachten wäre noch die Besteuerung einer BU
- Bei Selbstständigen oder privat Versicherten gilt auch noch, dass aus einem Tagegeld auch die BU finanziert werden muss.
- Oft finden Sie Netto- und Bruttobeiträge, auch Tarif -und Zahlbetrag genannt. Ist die Differenz zwischen beiden zu hoch, dann Achtung, das könnte ein Lockangebot sein, denn der Netto- (oder auch Zahlbetrag ist zumeist nicht garantiert).
- Vorsicht vor Statistiken im Netz. Die in den Medien zu findenden Quoten von Versicherern im Leistungsfall sind zumeist wenig aussagekräftig. Meistens wird kaum berücksichtigt wie eine Quotierung tatsächlich erfolgt und ab wann ein Versicherer einen Fall als tatsächlichen Leistungsfall verbucht.

### **Berufsunfähigkeitsversicherung – Die Antragsstellung**

Hier passieren selbst vielen Vermittlern Kardinalfehler.

Unterschreiben Sie niemals einen Antrag, auch keinen Probeantrag, bevor nicht im Vorfeld alle gesundheitlichen Dinge für Sie anonym geklärt wurden. Ein guter Berater weiß, wie das geht, ohne dass Ihre Daten gespeichert werden.

### **Berufsunfähigkeitsversicherungen ...und es gibt auch noch gute Alternativen dazu**

Sprechen Sie uns gerne an.

Ihr

Mark Zimmermann