



» Den Vertrag nur bis zum 55. Lebensjahr abzuschließen, war ein großer Fehler von mir«

JÜRGEN ANDREAS (55), SENDEMASTBAUER AUS BERLIN

# Einkommen mit Sicherheitsgurt

**SCHWIERIGE POLICE** Wichtiger als die Höhe

der Prämie sind die Versicherungsbedingungen. Sonst kann es im Leistungsfall viel Ärger geben

**Zum Glück versichert** Jürgen Andreas nahm seine BU-Versicherung zwei Mal in Anspruch. Die körperlich schwere Arbeit als Sendemast-Monteur verursachte zwei Bandscheibenvorfälle

Der Abschluss einer Berufsunfähigkeits-Versicherung war für Jürgen Andreas nie ein Thema – bis zum Jahr 2000: Bänderriss, nachdem er mit dem Fuß umgeknickt war; sieben Monate Arbeitsausfall für den Sendemast-Monteur. Das gab den Anstoß für den Abschluss einer BU-Police bei Condor, die jedoch nicht ohne Wermutstropfen war: Ein weiterer Bänderriss am rechten Fuß wurde vom Versicherungsschutz ausgeschlossen. Ein typisches Erlebnis. Berufsunfähigkeits-Policen sind nicht ohne, trotzdem sind sie für viele, gerade junge Menschen durchaus wichtig.

**Meldung** Der Ausschluss von Vorschäden ist eine Möglichkeit der Versicherungen, sich Kosten vom Hals zu halten, die Erhebung eines Risikozuschlags eine andere. Vorschäden zu verschweigen, ist jedoch keine Option, das gilt als »vorvertragliche Anzeigepflichtverletzung« und erlaubt dem Versicherer, jederzeit vom Vertrag zurückzutreten. Dann ist der Versicherungsnehmer seine gezahlten Prämien und seinen BU-Schutz los.

**Prämienhöhe** Der Job von Jürgen Andreas ist gefährlich, und damit gehört er in die teuerste Berufsgruppe. Um die Prämie zu drücken, entschied er sich für eine Laufzeit nur bis zum 55. Lebensjahr. Aus heutiger Sicht ein Fehler und nicht zur Nachahmung zu empfehlen. Seit April ist Andreas 55 Jahre alt und seine Versicherung

hat die Zahlung vertragsgemäß eingestellt. Ohne die vertragliche Altersbegrenzung würden ihm weitere Rentenzahlungen zustehen, denn er arbeitet nach seinem zweiten Bandscheibenvorfall gerade im »Hamburger Modell«, das heißt, er gilt noch als krankgeschrieben und steigert gerade seine tägliche Arbeitszeit, bis er wieder auf Normalniveau angekommen ist. Bei seinem ersten Bandscheibenvorfall vor fünf Jahren wurden für zwei Jahre monatlich 1150 Euro BU-Rente überwiesen. Zum Nachweis der andauernden Berufsunfähigkeit genügte die regelmäßige Vorlage der Arbeitsunfähigkeitsbescheinigung vom Arzt, das geht nur bei Condor.

## Unterstützung holen beim Antrag

**Papierkram** Beim ersten Antrag auf Leistungen aus seiner Berufsunfähigkeitsversicherung ließ sich Jürgen Andreas noch von seinem Versicherungsmakler helfen, den zweiten stellte Andreas schon eigenständig. Nicht immer aber geht das reibungslos über die Bühne. Bei keiner anderen Police schalten Versicherte so häufig Anwälte ein wie bei der BU-Police – die Verträge sind kompliziert, und es geht um viel Geld. Der Erfolg hängt aber in erster Linie von der Wahl des Anwalts ab, die man keinesfalls dem Zufall überlassen darf. Es sollte ein auf Versicherungsrecht spezialisierter Jurist sein. ▶

### ANWÄLTE Spezialisiert auf BU-Versicherungen

Fachanwälte	
RA Dr. Rocco Jula, Berlin	<a href="http://www.jula-partner.de">www.jula-partner.de</a>
RA Jana Meister, Berlin	<a href="http://www.gansel-rechtsanwaelte.de">www.gansel-rechtsanwaelte.de</a>
RA Kloth Neuhaus, Dortmund	<a href="http://www.kloth-neuhaus.de">www.kloth-neuhaus.de</a>
Gutachter	
Hans-Hermann Lüschen	<a href="http://www.vers-berater.de">www.vers-berater.de</a>

### BERUFE Wie Risiken bewertet werden

Gruppe	Risiko	Beispiele
1	gering	Arzt, Architekt, Apotheker, Wirtschaftsprüfer, Anwalt
2	normal	Bankkaufmann, Sachbearbeiter, Bürokauffrau
3	erhöht	Handwerker, Altenpfleger, Gastronom, Kfz-Mechaniker
4	hoch	Dachdecker, Friseur, Schornsteinfeger, Bauarbeiter, Elektriker, Fliesenleger

Guter Rat

FOTO: XXXXXXXXXXXX

## GLOSSAR

**Abstrakte Verweisung** Gute Versicherer verzichten auf diese Klausel, denn sie erlaubt es, die versicherte Person im Falle der Berufsunfähigkeit auf einen ihren Kenntnissen und Fähigkeiten entsprechenden gleichwertigen Beruf zu verweisen, statt eine Rente zu zahlen.

**Arztanordnungsklausel** Sie verpflichtet den Versicherten dazu, sich erst einer ärztlichen Behandlung oder Therapie zu unterziehen, ehe die Versicherung zahlt. Die Reduzierung auf »zumutbare Behandlungen« birgt Risiken. Wer sich weigert, oder eine Mitwirkungspflicht verletzt, bekommt keine BU-Rente.

**Beitragsverrechnung** Überschüsse werden mit dem Brutto-Beitrag verrechnet und senken ihn auf den Netto-Beitrag. Wenn die Versicherung keine Überschüsse erwirtschaftet, kann es passieren, dass die Prämie auf den Brutto-Beitrag und darüber steigt. Verzichtet der Versicherer auf § 163 VVG, ist beim Bruttobeitrag Schluss.

**Gesundheitsprüfung** Beim Abschluss einer BU-Versicherung wird anhand zahlreicher Fragen, die wahrheitsgemäß beantwortet werden müssen, eine Risikoprüfung durchgeführt.

**Leistungsdauer** Sie kann von der Versicherungsdauer abweichen. Ist zum Beispiel die Berufsunfähigkeitsversicherung mit einer Versicherungsdauer bis Endalter 60 abgeschlossen und die Leistungsdauer bis Endalter 65 vereinbart, wird die Berufsunfähigkeitsrente bis zum 65. Lebensjahr gezahlt, wenn der Versicherungsfall vor dem 60. Lebensjahr eintritt und bis 65 fortbesteht.

**Nachversicherungsgarantie** Der Vertrag sollte die Möglichkeit bieten, bei bestimmten Ereignissen (Beförderung, Geburt eines Kindes, Heirat, Hauskauf) die BU-Rente ohne erneute Gesundheitsprüfung zu erhöhen. Die Erhöhung ist begrenzt und nur bis zu einem Höchstalter möglich. Es gibt vereinzelt auch Erhöhungsoptionen ohne Anlass.

**Rückwirkende Zahlung** Meldet der Versicherungsnehmer die Berufsunfähigkeit verspätet oder ist nicht klar, ob der Versicherte tatsächlich berufsunfähig bleibt, dann zahlt die Versicherung auch rückwirkend ab Beginn, soweit dies vereinbart wurde.

## »ABSTRAKTE VERWEISUNG« Definitionen zweier verschiedener Anbieter

§2 des Versicherungs-Vertrags. So beginnt der Satz:

»Vollständige Berufsunfähigkeit liegt vor, wenn die versicherte Person infolge Krankheit, Körperverletzung oder Kräfteverfalls, die ärztlich nachzuweisen sind, voraussichtlich sechs Monate ununterbrochen außerstande ist...

**Beispiel A:** »... ihren zuletzt ausgeübten Beruf, so wie er ohne gesundheitliche Beeinträchtigung ausgestaltet war, auszuüben«

**Beispiel B:** »... ihren Beruf oder eine andere Tätigkeit auszuüben, die aufgrund ihrer Ausbildung und Erfahrung ausgeübt werden kann und ihrer bisherigen Lebensstellung entspricht«

**Guter Rat** BU-Rente gibt es, wenn der zuletzt ausgeübte Beruf nicht mehr ausgeübt werden kann. Klare Regelung!

**Guter Rat** Hier kann der Versicherer auf einen anderen Beruf verweisen, den der Versicherte theoretisch ausüben könnte. Sehr schwammig!

QUELLE: WWW.QUALICHECK.EU

## Guter Rat

### Leistungs-Check für Ihre BU-Police

In der nächsten Ausgabe bieten wir Ihnen einen kostenlosen Qualitäts-Check der Versicherungsbedingungen Ihrer bereits bestehenden Berufsunfähigkeitsversicherung

**Verweisung** Stehen aber in den Bedingungen windige Klauseln, kann auch kein Anwalt helfen. Der Klassiker: die sogenannte »abstrakte Verweisung«. Steht sie im Vertrag, gibt es kein Geld, solange der Versicherte noch irgendeinen anderen Beruf ausüben kann, selbst wenn er auf dem Arbeitsmarkt keinen entsprechenden Job findet. Diese Klausel muss unbedingt vermieden werden.

## Schneller Rente für Spezialisten

**Der Beruf** Je exakter der ausgeübte Beruf bei Abschluss beschrieben wird, desto besser. Das vereinfacht im Leistungsfall das Prozedere deutlich, denn – wie gesagt – die Versicherungen zahlen nicht, wenn sie es irgendwie vermeiden können. Die Zuordnung einzelner Berufe zu den entsprechenden Risikogruppen kann übr-

### ■ PRÄMIE hängt ab von:

- Eintrittsalter
- Beruf-Risikogruppe
- Alter, bis zu dem die Rente gezahlt werden soll
- Höhe der gewählten Rente
- Gesundheitszustand
- Geschlecht (bei Abschluss bis 20.12.2012 zahlen Frauen mehr)
- Versicherungsgesellschaft

gens zwischen den Versicherern abweichend sein, was sich damit auf die Prämienhöhe auswirkt. Bei körperlich schweren und riskanten Berufen sollte man also unbedingt Vorabfragen bei den Assecuranzen stellen.

**BU und Altersvorsorge** Die frühere Auffassung, BU-Schutz und Altersvorsorge sollten besser getrennt werden, ist so nicht haltbar. Wer berufsunfähig wird, kündigt oft seinen Altersvorsorgevertrag, weil für die Beiträge dann das Geld fehlt. Da ist es besser, den BU-Schutz mit einem Altersvorsorgevertrag zu kombinieren, der vorsieht, dass im Fall von Berufsunfähigkeit die Versicherung parallel zur Renten-Zahlung auch die weiteren Sparbeiträge für die Altersvorsorge übernimmt.

**Pfändungsschutz** Kaum bekannt ist übrigens auch, dass eine Berufsunfähigkeitsrente wie jedes andere Einkommen gepfändet werden kann, wenn sie nicht mit einer Rentenversicherung ohne Kapitalwahlrecht kombiniert ist, die im Anschluss an eine eventuelle Berufsunfähigkeit eine lebenslange Rente in gleicher Höhe vorsieht. Wichtig für Selbstständige!

**Alternative** Nur wer keine BU-Police bekommt (oder zu teuer), sollte die Alternativen ins Auge fassen: Unfall- oder Dread-Disease-Versicherung.

**Service** Im nächsten Guter Rat finden Sie die besten Tarife für Schüler, Studenten und Beamte. Wer wissen will, wie gut seine Police ist, kann einen kostenlosen Qualitätscheck machen lassen. Einen entsprechenden Coupon finden Sie in der nächsten Ausgabe von Guter Rat. ■

→ [www.qualicheck.eu](http://www.qualicheck.eu)

### GUTER RAT

Je jünger das Eintrittsalter, desto günstiger die Police. Gute Beratung ist wichtig - online-Ab-schluss vermeiden!



Ilona Hermann  
Redakteurin

ILONA HERMANN  
ilona.hermann@guter-rat.de

## »Im Kleingedruckten lauern zahlreiche Fallen«

### ? Warum ist im Antrag eine exakte Berufsbezeichnung so wichtig?

Wer eine bessere Berufsgruppeneinstufung erhält, zahlt weniger Prämie, deshalb wird hier nicht selten versucht, ein wenig zu mauscheln, oft auch forciert vom Versicherungsvermittler. Im Leistungsfall aber prüft der Versicherer die Antragsangaben. Sind diese falsch oder weichen ab, kann der Versicherer wegen einer vorvertraglichen Anzeigepflichtverletzung leistungsfrei sein. Das gilt nämlich nicht nur für die Gesundheits-, sondern auch für die Einkommens- und Berufsangaben. Da die Zuordnung der Berufe zu den Risikogruppen nicht einheitlich ist, ist es besser, vorher eine Berufsgruppenanfrage beim Versicherer vorzunehmen.

### ? Kann man die BU-Rente eigentlich beliebig hoch wählen?

Nein, kann man nicht, die BU-Rente muss zum Einkommen passen. Die Regelungen sind bei den Versicherern unter-



»Eine BU-Versicherung sollte über einen Makler oder Versicherungsberater erfolgen, denn sie haften für die Beratung und Vermittlung«  
**Bert Heidekamp, Makler und Versicherungsfachwirt**

schiedlich. Die Daumenregel ist, ca. 70% vom Netto. Es ist jedoch dabei zu beachten, dass neben dem Einkommen auch Ansprüche aus anderen Verträgen oder Zusatzversorgungskassen berücksichtigt werden. Stellt der Versicherer im Leistungsfall fest, dass die BU-Rente zu hoch bemessen war, kann er die Leistung kürzen. Das wäre ärgerlich, denn dann hat man

über die Laufzeit zu viel Risikoprämie bezahlt. Ausnahmen gibt es jedoch zum Beispiel für Auszubildende, Studenten und Schüler, die bei Vertragsabschluss noch über kein entsprechendes Einkommen verfügen.

### ? Worauf muss man bei der Nachversicherungsgarantie achten?

Viele Nachversicherungsgarantien sind nichts wert, da aufgrund von Einschränkungen gar keine Nachversicherung möglich ist. Beispiele, die eine Nachversicherung einschränken, sind: Angemessenheitsprüfung, max. versicherbare Rente, Alter der versicherten Person, Anmeldefristen etc. Besser ist es, wenn Nachversicherung auch ohne Anlass möglich ist.

### ? Wie gelingt es, bei Berufsunfähigkeit zügig an seine Rente zu kommen?

Man sollte den Antrag auf BU-Leistung auf keinen Fall alleine stellen. Ein unabhängiger Versicherungsmakler oder

Versicherungsberater sollte bei Antragstellung der Leistung die versicherte Person als Erstes begleiten, und wenn man eine Rechtsschutzversicherung hat, auch einen Fachanwalt für Versicherungsrecht (spezialisiert auf Berufsunfähigkeit) hinzuziehen. Davon gibt es in Deutschland nur rund 200; ein Beleg für die Kompliziertheit der Materie.

### ? Besteht ein Risiko bei Altverträgen?

Es besteht ein sehr hohes Risiko, da vor 5-10 Jahren und älter die Bedingungen im Vergleich zu heute teilweise sehr schlecht waren und sind, und Policen oft nur über die Prämienhöhe vermittelt wurden. Bedingungen waren meistens egal. Es sollte jeder, der bereits Verträge abgeschlossen hat, diese unbedingt einem Qualitätscheck unterziehen lassen. Manchmal sind neue Tarife sogar bei höherem Alter wesentlich günstiger. Vorerkrankungen spielen natürlich dabei auch eine Rolle.

## VERSICHERUNGS-TEST Die Besten nach Berufsgruppen - drei Beispiele

Angestellte		Ärzte		Selbstständige	
Gesellschaft/Tarif	Bewertung	Gesellschaft/Tarif	Bewertung	Gesellschaft/Tarif	Bewertung
Condor Comfort-BUZ	★★★★★★	Condor Comfort-BUZ	★★★★★★	Condor Comfort-BUZ	★★★★★★
Alte Leipziger BUV10	★★★★★	Alte Leipziger BUV10	★★★★★	Alte Leipziger BUV10	★★★★★
SwissLife BUV	★★★★	Deutsche Ärzteversicherung	★★★★	Dialog - professional	★★★★
Ideenwerk AG GesundBU	★★★★	SwissLife BUV	★★★★	Ideenwerk AG GesundBU	★★★★

Stand 03.2011 Mehr Informationen über einzelne Tarife erhalten Sie über [www.qualitcheck.eu](http://www.qualitcheck.eu)

**Es gelten jeweils die aktuellsten Tarife** In jeder Berufsgruppe kann es Abweichungen geben, so ist z.B. ein Grafiker besser bei der Alten Leipziger als bei der Condor Versicherung aufgehoben, weil hier die abstrakte Verweisung für die künstlerische Tätigkeit möglich ist. Für die Suche nach den leistungsstärksten Tarifen wurden bis zu 70 Bedingungsfragen bewertet und über 60 aktuelle Tarife, plus zahlreicher alter Tarife, auf Herz und Nieren geprüft

**Achtung** Nicht alle bewerteten Fragen müssen für jeden Versicherungsnehmer von gleich großer Wichtigkeit sein. Ein gewählter Tarif kann von der Bewertung abweichen, wenn bei Antragstellung auf wichtige Bedingungsinhalte oder Optionen verzichtet wird, oder die berufliche Tätigkeit bestimmte Tarife nicht zulässt, oder durch die gewählte Tarif-Kombination (Risiko-, Selbstständige BU, Direktversicherung mit BU, Basisversicherung mit BU, oder wenn es Risikoausschlüsse/-zuschläge gibt

FOTO: XXXXXXXXXXXX