

Checkliste

- Was Sie vor dem Vertragsabschluss einer BU-Versicherung beachten sollten -

Vor dem Abschluss einer Berufsunfähigkeitsversicherung sollten Sie einige wichtige Punkte beachten. Die nachfolgende Checkliste gibt Ihnen eine Hilfestellung worauf zu achten ist.

- ✓ **Der richtige Zeitpunkt:** Je früher Sie eine Berufsunfähigkeitsversicherung abschließen, um so günstiger sind die monatlichen Beiträge. Wenn möglich schon in der Ausbildung oder im Studium.

- ✓ **Vergleich einholen:** Wenn Sie mit dem Gedanken einer Absicherung Ihrer Arbeitskraft spielen, holen Sie sich Vergleichsangebote ein z.B. bei einem Versicherungsmakler.

- ✓ **Laufzeit und Höhe der Absicherung:** Empfehlenswert ist i.d.R eine Absicherung bis zum Rentenbeginn (65.Jahre oder 67. Jahre), so wird Ihnen ein lückenloser Schutz gewährt. Auch die Rentenhöhe sollte so gewählt werden, das Sie Ihren Lebensstandard halten können.

- ✓ **Dynamik und Flexibilität:** Wenn möglich sollten der Vertrag ein Dynamik enthalten, so wirken Sie im Leistungsfall der Inflation etwas entgegen. Zudem sollte der Vertrag flexibel auf Veränderungen in Leben reagieren können (Selbstständigkeit, Arbeitslosigkeit etc.).

- ✓ **Nachversicherungsgarantie:** Dieser Baustein ermöglicht es Ihnen, auch nachträglich unter bestimmten Faktoren (z.B. Geburt eines Kindes, Heirat etc.) aber auch bei einigen Tarifen ohne ein bestimmtes Ereignis die Rentenhöhe ohne eine erneute Gesundheitsprüfung anzuheben.

- ✓ **Verzicht auf unliebsame Klauseln:** Prüfen Sie den Verzicht auf Klauseln wie die abstrakte Verweisung, die Arztnordnungsklausel, Ausschließlich Prüfung des zuletzt ausgeübten Berufes, Anspruch auf BU durch Pflegebedürftigkeit.

Die jeweiligen Vertragsbedingungen und Tarife sind für Laien oft nur sehr schwer verständlich. Daher empfehle ich Ihnen holen Sie sich den Rat eines unabhängigen Experten ein. Er wird Ihnen bei der richtigen Wahl mit Rat und Tat zur Seite stehen.