Mit dieser Checkliste sind Sie gut gerüstet, um eine fundierte Entscheidung beim Abschluss einer Berufsunfähigkeitsversicherung zu treffen.

### **1. Bedarfsanalyse**

* Ermitteln Sie, wie viel monatliche BU-Rente Sie benötigen, um Ihren Lebensstandard zu halten.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* Berücksichtigen Sie bestehende Versicherungen und mögliche staatliche Leistungen.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

### **2. Berufsrisiko ermitteln**

* Prüfen Sie, welche Risikoklasse Ihr Beruf in der Versicherung einnimmt. Physisch und psychisch belastende Berufe können höhere Prämien verursachen.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

### **3. Gesundheitsprüfung**

* Machen Sie eine ehrliche und vollständige Angabe Ihrer gesundheitlichen Vorgeschichte.
* Bedenken Sie, dass Vorerkrankungen zu Ausschlüssen oder Risikozuschlägen führen können.

### **4. Versicherungssumme festlegen**

* Wählen Sie eine Versicherungssumme, die ausreichend ist, um laufende Kosten und Ihre Lebenshaltungskosten abzudecken.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* Achten Sie darauf, dass die Versicherungssumme nicht zu niedrig angesetzt ist.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

### **5. Laufzeit und Leistungsdauer**

* Die BU-Versicherung sollte bis zum Renteneintrittsalter (in der Regel 65-67 Jahre) laufen.
* Achten Sie darauf, dass die Leistungsdauer ebenfalls bis zum Renteneintrittsalter reicht.

### **6. Dynamikoption**

* Prüfen Sie, ob die Police eine Dynamikoption enthält, die eine regelmäßige Anpassung der Versicherungssumme an die Inflation ermöglicht, ohne erneute Gesundheitsprüfung.

### **7. Nachversicherungsgarantie**

* Stellen Sie sicher, dass die Police eine Nachversicherungsgarantie enthält, um bei veränderten Lebensumständen (Heirat, Geburt, Gehaltserhöhung) die Versicherungssumme anpassen zu können.

### **8. Vertragsbedingungen prüfen**

* Lesen Sie die Versicherungsbedingungen genau durch, insbesondere die Definition von Berufsunfähigkeit und Ausschlussklauseln.
* Achten Sie darauf, dass die Berufsunfähigkeit im zuletzt ausgeübten Beruf abgesichert ist („konkrete Verweisung“).

### **9. Ausschlüsse und Klauseln**

* Überprüfen Sie, welche Krankheiten oder Risiken von der Versicherung ausgeschlossen sind.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* Klären Sie, ob es besondere Klauseln gibt, die die Leistung der Versicherung einschränken könnten.

### **10. Verzicht auf abstrakte Verweisung**

* Achten Sie darauf, dass der Vertrag auf die „abstrakte Verweisung“ verzichtet, also nicht auf einen anderen Beruf verweist, den Sie theoretisch ausüben könnten.

### **11. Prämienhöhe vergleichen**

* Holen Sie Angebote von verschiedenen Versicherern ein und vergleichen Sie die Prämien sowie die Leistungsbedingungen.
* Achten Sie auf das Preis-Leistungs-Verhältnis und nicht nur auf die Prämienhöhe.

### **12. Beratung einholen**

* Lassen Sie sich von einem unabhängigen Versicherungsberater oder einem Makler beraten, um das beste Angebot für Ihre Bedürfnisse zu finden.

### **13. Antragstellung**

* Füllen Sie den Antrag vollständig und wahrheitsgemäß aus.
* Beachten Sie, dass falsche Angaben im schlimmsten Fall zum Verlust des Versicherungsschutzes führen können.

### **14. Regelmäßige Überprüfung**

* Überprüfen Sie regelmäßig, ob Ihre BU-Versicherung noch zu Ihren aktuellen Lebensumständen passt, und nehmen Sie ggf. Anpassungen vor.