

CHECKLISTE ZUR BERUFSUNFÄHIGKEITSVERSICHERUNG

DER VERSICHERER

- 1. Finanzstärke** Hat der Versicherer ein Rating von mindestens „A-„ oder „A3“ bei einer internationalen Ratingagentur? Ja Nein
- 2. Bedingungen** Haben die Bedingungen ein Rating von „5 Sternen“ bei Morgen & Morgen oder „FFF“ bei Franke & Bornberg? Ja Nein
- 3. Kompetenz** Hat die Kompetenz des Versicherers ein Rating von mindestens „4 Sternen“ bei Morgen & Morgen? Ja Nein

RENTENANSPRUCH UND ZAHLUNG

- 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? Ja Nein

Vertragsgrundlage (§):

Anmerkung:

- a) Sonderfall Studenten** Wird bei Auszubildenden und Studenten von Beginn an auf Berufsunfähigkeit geprüft (statt Erwerbsunfähigkeit) und auf einen abstrakten Verweis verzichtet? Ja Nein

Vertragsgrundlage (§):

Anmerkung:

b) Sonderfall längeres Ausscheiden aus dem Berufsleben

Wird auch nach einem bestimmten Zeitraum des Ausscheidens aus dem Berufsleben der abstrakte Verweis nicht wieder eingeführt?

Ja Nein

Vertragsgrundlage (§):

Anmerkung:

c) Sonderfall Berufswechsel

Wird bei der Betrachtung des Berufs darauf verzichtet, auch einen vor dem Berufswechsel ausgeübten Beruf heranzuziehen?

Ja Nein

Vertragsgrundlage (§):

Anmerkung:

d) Umorganisation des Arbeitsplatzes

Wird bei abhängig Beschäftigten darauf verzichtet, die Zumutbarkeit einer Umorganisation des Arbeitsplatzes zu prüfen ?

Ja Nein

Vertragsgrundlage (§):

Anmerkung:

e) Verweisungsverzicht ab einem bestimmten Alter

Bei Tarifen ohne Verweisungsverzicht: Wird zumindest ab einem bestimmten Alter auf den abstrakten Verweis verzichtet?

Ja Nein

Vertragsgrundlage (§):

Anmerkung:

f) Konkreter Verweis

Muss im Falle eines konkreten Verweises die Verweisungstätigkeit der bisherigen Ausbildung und Lebensstellung entsprechen?

Ja Nein

Vertragsgrundlage (§):

Anmerkung:

5. Ausschlüsse

Gibt es Ausschlüsse bei der Leistungspflicht (z.B. Berufsunfähigkeit nach Begehung einer Straftat)? Hier Ausschlüsse aufführen:

Ja Nein

Vertragsgrundlage (§):

Anmerkung:

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

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

7. Rückwirkende Anerkennung Zahlt der Versicherer rückwirkend ab Eintreten der Berufsunfähigkeit, falls der Arzt in den ersten sechs Monaten noch keine klare Prognose ausstellen konnte? Ja Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

8. Rückwirkende Zahlung Bekommt der Versicherte die Rente rückwirkend ab Beginn der Berufsunfähigkeit, selbst wenn er diese mit Verzögerung gemeldet hat? Ja Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

9. Nachprüfungsverfahren Gelten bei einer Nachprüfung der Berufsunfähigkeit dieselben Kriterien wie bei der ersten Prüfung? Ja Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

10. Pflegefall Besteht voller Leistungsanspruch bereits dann, wenn der Versicherte voraussichtlich sechs Monate für 90 Minuten täglich fremder Hilfe bedarf? Ja Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

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

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

12. Befristete Anerkennnisse Ist in den Bedingungen eindeutig festgeschrieben, dass auf eine befristete Anerkennung verzichtet wird oder wird eine einmalige Befristung zeitlich klar begrenzt? Ja Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

13. Verzicht auf Rückzahlung von Renten Verzichtet der Versicherer auf die Rückzahlung bereits gewährter Renten, wenn nach einer befristeten Anerkenntnis ein negativer Bescheid folgt? Ja Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

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

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

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? Ja Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

PFLICHTEN DES VERSICHERTEN WÄHREND DER VERTRAGSLAUFZEIT

16. Anzeigepflicht Wird darauf verzichtet, dass nach Vertragsabschluss ein Berufswechsel oder erhöhte Risiken (z.B. Ausübung einer neuen Sportart) angezeigt werden müssen? Ja Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

17. Arztanordnungsklausel Verzichtet der Versicherer auf eine Klausel, nach der er Heilbehandlungen und andere Anwendungen anordnen könnte? Ja Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

VERTRAGSGESTALTUNGEN

18. Pauschalregelung Sieht der Vertrag eine Pauschalregelung vor, nach der die volle BU-Rente bei mindestens 50 Prozent Berufsunfähigkeit gezahlt wird? Ja Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

19. Nachversicherungsgarantie Kann die versicherte Rente zu bestimmten Anlässen ohne erneute Gesundheitsprüfung hochgesetzt werden? Auflistung der Anlässe: Ja Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

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

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

21. Rentenerhöhungen nach Eintreten der BU Kann eine garantierte jährliche Rentenerhöhung für die Zeit nach Eintreten der BU vereinbart werden? Ja Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

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

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

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

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

24. Sonderleistungen

Bietet der Vertrag bestimmte Sonderleistungen ohne zusätzlichen Beitrag bei Eintreten oder Ende der Berufsunfähigkeit? Wenn ja, welche?

Ja Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

25. Beitragsanpassungen in Sondersituationen

Kann die Beitragszahlung in bestimmten Lebenssituationen herabgesetzt oder gestundet werden?

Ja Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

Name des Versicherers

Tarif

Ort, Datum

Unterschrift/Stempel des Vermittlers

BESONDERE KRITERIEN FÜR AUSZUBILDENDE UND STUDENTEN

- 26. Starterpolice für Auszubildende und Studenten** Wird eine Starterpolice für Auszubildende und Studenten angeboten mit ermäßigten Beiträgen in den ersten Jahren? Ja Nein

Vertragliche Grundlage:	Anmerkung:
-------------------------	------------

BESONDERE KRITERIEN FÜR ÄRZTE UND MEDIZINISCHES PERSONAL

- 27. Berufsklausel für Ärzte** Gibt es eine Berufsklausel für Ärzte, welche die konkret ausgeübte Tätigkeit versichert (z.B. Orthopäde) und auf den Verweis auf einen anderen Arztberuf verzichtet? Ja Nein

Vertragliche Grundlage:	Anmerkung:
-------------------------	------------

- 28. Infektionsklausel für Ärzte** Gibt es eine Infektionsklausel, nach der Ärzte einen Rentenanspruch haben, wenn sie wegen Infektionsgefahr mindestens sechs Monate keine Patienten behandeln dürfen? Ja Nein

Vertragliche Grundlage:	Anmerkung:
-------------------------	------------

- 29. Infektionsklausel für medizinisches Personal** Gilt die Infektionsklausel neben Ärzten auch für anderes medizinisches Personal (z.B. Krankenschwestern)? Ja Nein

Vertragliche Grundlage:	Anmerkung:
-------------------------	------------

BESONDERE KRITERIEN FÜR SELBSTSTÄNDIGE

- 30. Zumutbarkeit einer Umorganisation des Betriebs** Ist klar festgelegt, welche Einkommenseinbußen (in Prozent) bei einer geforderten Umorganisation des Betriebs zumutbar sind? Ja Nein

Vertragliche Grundlage:	Anmerkung:
-------------------------	------------

BESONDERE KRITERIEN FÜR BEAMTE

31. Enthält der Vertrag eine Dienstunfähigkeits-Klausel, nach der auch Ja Nein
Dienstunfähigkeitsklausel dann eine BU-Rente gezahlt wird, wenn eine Versetzung in den
Ruhestand wegen Dienstunfähigkeit erfolgte?

Vertragliche Grundlage:

Anmerkung:

Name des Versicherers

Tarif

Ort, Datum

Unterschrift/Stempel des Vermittlers