

## Berufsunfähigkeitsversicherung - Absicherung des Einkommens

Sehr geehrte Interessentin, sehr geehrter Interessent,

ich freue mich sehr, dass Sie sich informieren möchten. Was ist wichtiger als die Absicherung des erreichten Status/das derzeitige Einkommen? Die Welt wird vom Geld regiert, bitte bleiben Sie regierungsfähig☺.

Ich unterscheide mich von meinen Kollegen durch meine kompromisslose Spezialisierung.

Damit wir Ihre Beratung individuell ausrichten können, benötige ich Angaben. Was ist Ihnen bekannt? Was ist Ihnen wichtig?

Sicherlich haben Sie auf meiner Homepage schon meine Petition „Mindeststandards für Verbraucherschützer“ (Marktwächter Verbraucherschutz) entdeckt, die ich bis in den Bundestag vorantreiben konnte.

Es empfiehlt sich der Leitfaden zum Thema im Downloadcenter.

Vielen Dank für Ihre Mühe. Ich freue mich schon auf unser Gespräch.

### Frank Dietrich Fachmakler

Name: \_\_\_\_\_ Nachname: \_\_\_\_\_

Beruf: \_\_\_\_\_ Status: \_\_\_\_\_

Geburtsdatum: \_\_\_\_\_ Mail: \_\_\_\_\_

Telefon: \_\_\_\_\_

#### Information

Seitdem 1. Januar 2009 gilt für alle neu abgeschlossenen Berufsunfähigkeitsversicherungen eine einheitliche Definition der Berufsunfähigkeit auf Basis des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG), § 172. Dort findet sich folgende Definition: „...wer seinen zuletzt ausgeübten Beruf, so wie er ohne gesundheitliche Beeinträchtigung ausgestaltet war, infolge Krankheit, Körperverletzung oder mehr als altersentsprechender Kräfteverfall ganz oder teilweise voraussichtlich auf Dauer nicht mehr ausüben kann“. Trotz dieser Definition sind viele Anbieter auf die Definition mit dem Kräfteverfall zurückgekehrt.

#### Definition Ereignisse / gesundheitliche Beeinträchtigungen

Krankheit, Körperverletzung, Kräfteverfall \_\_\_\_\_

Krankheit, Körperverletzung, mehr als altersentsprechender Kräfteverfall. \_\_\_\_\_

Weiß nicht.

Definition Beruf

der Beruf

oder

der Beruf, wie er zuletzt ohne gesundheitliche Beeinträchtigung ausgeübt wurde.

Weiß nicht.

Sollte ein Berufswechsel im Leistungsfall vor Eintritt der Erkrankung geprüft werden können?

Nein

12 Monate

24 Monate

Weiß nicht.

Dauer der Beeinträchtigung, um Berufsunfähigkeit prüfen zu können und ....

6 Monate

anderer Zeitraum

voraussichtlich

rückwirkend

Weiß nicht.

Arztanordnungsklausel - hinzunehmende medizinische Anwendungen

kompletter Verzicht

ist akzeptabel

kommt auf die Formulierung an

Weiß nicht.

Verweisungen

abstrakte Verweisung

keine abstrakte Verweisung

konkrete Verweisung

oder

konkrete Verweisung (Def.: Einkommen, soziale Stellung, Fähigkeiten Ausbildung)

Weiß nicht.

Umorganisationsklausel

Soll auf die Ausweitung dieser Klausel auf Arbeitnehmer mit „Direktionsbefugnissen“ und die Zuweisung betrieblicher Arbeitsabläufe an Mitarbeiter verzichtet werden?

Ja

nein

Weiß nicht.

Soll einen Verzicht auf Anwendung der Umorganisationsklausel nach Zahl der Beschäftigten oder / und Stellung im Betrieb erfolgen? Bei einigen Anbietern verzichtet die Prüfung der Umorganisation, wenn der Betrieb klein ist.

Ja

nein

Weiß nicht.

Sie soll die Einkommensreduzierung in der konkreten Verweisung formuliert sein?

Höchstrichterliche Rechtsprechung

fester Prozentsatz

oder

Die auf Dauer nicht ins Gewicht fällt/Lebensstellung Betriebsinhaber

Weiß nicht.

Vorübergehendes Ausscheiden

Soll nach einem vorübergehenden/längeren Ausscheiden aus dem Berufsleben die Prüfung im Leistungsfall ohne zeitliche Begrenzung auf den gleichen Beruf wie vor dem Ausscheiden erfolgen?

Ja

Nein

Weiß nicht.

Nachprüfung

Soll die Nachprüfung, ob Berufsunfähigkeit weiterhin vorliegt, der Erstprüfung inhaltsgleich sein? Je nach Anbieter verändern sich die Prüfkriterien, wenn die Nachprüfung ansteht.

Ja

Nein

Weiß nicht.

Andere Tätigkeit / konkrete Verweisung

Stellen Sie sich vor, Sie beziehen bereits Rente. Sie üben also konkret eine Tätigkeit aus. Die Entscheidung, ob sie die Tätigkeit neben dem Rentenbezug ausüben können hat unterschiedliche Bewertungen.

Erfahrung/Wertschätzung und Vergütung,

Erfahrung, Gelerntes, soziale Stellung, Fähigkeiten.

Weiß nicht.

Ist eine Arbeitsunfähigkeitsklausel gewünscht

Ja

Nein

Weiß nicht.

Wünschen Sie eine Option zur Pflegekostenzusatzversicherung?

Je nach Anbieter gibt es zusätzliche Absicherung innerhalb der Berufsunfähigkeitsversicherung. Es können Leistungen bei Unfall oder auch bei Pflegebedürftigkeit sein, die Berufsunfähigkeit begründen.      Ja      Nein

Weiß nicht.

Weitere Angaben:

Welche Tätigkeit üben Sie aus: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Aufsichtsführend? \_\_\_\_\_ Wie viele Mitarbeiter haben Sie? \_\_\_\_\_

Höchster Schulabschluss: \_\_\_\_\_ Gewünschte Rentenhöhe: \_\_\_\_\_ p.M.

Laufzeit oder Endalter: \_\_\_\_\_ Beitragsdynamik: \_\_\_\_\_ Rentendynamik: \_\_\_\_\_

Die hier gestellten Fragen sind nur ein Auszug aus der Gesamtheit der Einzelbausteine einer solchen Absicherung. Bitte senden Sie mir dieses Formular vor der Beratung zurück. Vielen Dank.

Besondere Wünsche: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Frank Dietrich Fachmakler