

# "FINANZtest"-Checkliste zur Berufsunfähigkeits-Absicherung



## "FINANZtest"-Checkliste zur Berufsunfähigkeits-Absicherung

Die Antworten beziehen sich auf die Bedingungen der selbstständigen BU und BUZ mit erweiterten Leistungen (Super-BU/BUZ) der BBV Tarife 8809, 8889, 8709, 8789, Bayerische Beamten Lebensversicherung a.G. und der Neue Bayerische Beamten Lebensversicherung AG

Frage von FINANZtest	Antwort für die BBV
<b>1. Verweisungsverzicht:</b> Gilt der Versicherte laut Bedingungen bereits als berufsunfähig, wenn er seinen zuletzt ausgeübten Beruf nicht mehr ausüben kann und verzichtet der Versicherer darauf, ihn auf einen anderen Beruf zu verweisen?	<b>Ja</b> (Allgemeine Bedingungen für BUZ/BU mit erweiterten Leistungen § 2)
<b>2. Nachprüfungsverfahren:</b> Legt der Versicherer bei der Nachprüfung der Berufsunfähigkeit die gleichen Kriterien zu Grunde wie bei der Erstprüfung?	<b>Ja</b> (Allgemeine Bedingungen für BUZ/BU mit erweiterten Leistungen § 7/13)
<b>3. Prognosezeitraum:</b> Leistet der Versicherer lt. Bedingungen bereits dann, wenn der Arzt eine Berufsunfähigkeitsdauer von "voraussichtlich sechs Monaten" diagnostiziert?	<b>Ja</b> (Allgemeine Bedingungen für BUZ/BU mit erweiterten Leistungen § 2)
<b>4. Rückwirkende Anerkennung:</b> Zahlt der Versicherer die Rente auch dann ab Eintritt der Berufsunfähigkeit, falls der Arzt in den ersten sechs Monaten noch keine klare Prognose abgeben kann?	<b>Ja</b> (Allgemeine Bedingungen für BUZ/BU mit erweiterten Leistungen § 2)
<b>5. Rückwirkende Zahlung:</b> Zahlt der Versicherer die Rente rückwirkend ab Beginn der Berufsunfähigkeit, wenn Sie versäumt haben, ihm diese innerhalb von drei Monaten nach Eintritt zu melden?	<b>Ja</b> (Allgemeine Bedingungen für BUZ/BU mit erweiterten Leistungen § 1)
<b>6. Unverschuldete Obliegenheitsverletzung:</b> Verzichtet der Versicherer bedingungsmäßig auf die Anwendung des § 41 Versicherungsvertragsrecht (VVG)?	<b>Ja</b> (Allgemeine Bedingungen für BUZ/BU mit erweiterten Leistungen § 14/9)

Frage von FINANZtest	Antwort für die BBV
<p><b>7. Rücktritt des Versicherers:</b> Wie lange kann der Versicherer vom Vertrag zurücktreten, wenn er feststellt, dass der Kunde falsche Angaben gemacht hat?</p>	<p><b>5 Jahre</b> (Allgemeine Bedingungen für BUZ/BU mit erweiterten Leistungen § 8/9)</p>
<p><b>8. Beitragsstundung:</b></p> <p>a) Stundet der Versicherer die Beiträge, solange noch nicht geklärt ist, ob er das Leiden als Berufsunfähigkeit anerkennt?</p> <p>b) Gilt die Stundung automatisch?</p> <p>c) Verzichtet der Versicherer darauf, Stundungszinsen zu berechnen?</p> <p>d) Stundet der Versicherer unabhängig davon, ob alle Unterlagen vorliegen?</p>	<p><b>Ja</b></p> <p><b>Gilt auf Antrag</b></p> <p><b>Ja</b> (Allgemeine Bedingungen für BUZ/BU mit erweiterten Leistungen § 1)</p> <p><b>Ja</b></p>
<p><b>9. Rückzahlung von Renten:</b> Verzichtet der Versicherer auf Rückzahlung der bereits gezahlten Renten, wenn er die Berufsunfähigkeit zunächst nur befristet anerkennt und später einen negativen Bescheid erteilt?</p>	<p><b>Ja</b> (Allgemeine Bedingungen für BUZ mit erweiterten Leistungen § 5) (Allgemeine Bedingungen für BU mit erweiterten Leistungen § 11)</p>
<p><b>10. Befristete Anerkennnisse:</b> Schreibt der Versicherer in seinen Bedingungen nachvollziehbar fest, ob er auf eine befristete Anerkennung verzichtet?  Oder wie häufig und für wie lange Leistungsanerkennnisse befristet werden können?  Wird auf eine Nachprüfung der Berufsunfähigkeit während einer befristeten Anerkennung verzichtet?</p>	<p><b>Ja</b> (Allgemeine Bedingungen für BUZ/BU mit erweiterten Leistungen § 5, § 11)</p> <p><b>Ja</b> (Allgemeine Bedingungen für BUZ/BU mit erweiterten Leistungen § 5, § 11)</p> <p><b>Ja</b> (Allgemeine Bedingungen für BUZ/BU mit erweiterten Leistungen § 7, § 13)</p>
<p><b>11. Arztanordnungsklausel:</b> Verzichtet der Versicherer auf die Arztanordnungsklausel?</p>	<p><b>Ja</b> (Allgemeine Bedingungen für BUZ mit erweiterten Leistungen § 4) (Allgemeine Bedingungen für BU mit erweiterten Leistungen § 10)</p>

Frage von FINANZtest	Antwort für die BBV
<p><b>12. Nachversicherungsgarantie:</b> Kann der Kunde später unter bestimmten Voraussetzungen den Versicherungsschutz (die Rente) ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöhen?</p>	<p><b>Ja</b> (Allgemeine Bedingungen für BUZ/BU mit erweiterten Leistungen § 11, § 22)</p> <p>Option ausübbar bis: Alter 45 Jahre Max. Rente: Gesamtjahresrente einer versicherten Person (nach Ausübung der Option) darf den Betrag von 30.000 EUR nicht übersteigen.</p>
<p><b>13. Ausschlüsse:</b> Wann ist der Versicherungsschutz ausgeschlossen (z.B. bei Fahrtveranstaltungen, Krieg)?</p>	<p><b>Vgl. § 3</b> der Allgemeinen Bedingungen der BBV für BUZ/BU mit erweiterten Leistungen</p> <p><b>kein Leistungsausschluss z.B. bei:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Kfz.-Fahrtveranstaltungen</li> <li>- Luftfahrten</li> <li>- Strahlenrisiko</li> </ul>
<p><b>14. Geltungsbereich:</b></p> <p><b>a)</b> Gilt der Versicherungsschutz weltweit, europaweit oder lediglich für das Gebiet der Bundesrepublik?</p> <p><b>b)</b> Welche zeitliche Befristung gilt für den unter Punkt a) angegebenen Schutz?</p> <p><b>c)</b> Gilt der Versicherungsschutz auch dann, wenn der Wohnsitz für längere Zeit ins außereuropäische Ausland verlegt wird?</p> <p><b>d)</b> Gelten besondere Bestimmungen, falls Sie im Ausland berufsunfähig werden?</p>	<p><b>Versicherungsschutz weltweit</b></p> <p><b>Keine</b> (Allgemeine Bedingungen für BUZ/BU mit erweiterten Leistungen § 1)</p> <p><b>Ja</b></p> <p>Sofern erforderlich, ärztl. Untersuchung in der BRD (wg. hohem med. Standard). Übernahme der Untersuchungskosten durch die BBV. (Allgem. Bedingungen für BUZ § 4 bzw. BU § 10)</p>
<p><b>15. Besonderheiten:</b> Welche Sonderleistungen bietet der Versicherer ohne zusätzlichen Beitrag bei Eintritt oder Ende der Berufsunfähigkeit?</p> <p><b>a)</b> Soforthilfe</p> <p><b>b)</b> Übergangsleistung</p> <p><b>c)</b> Wiedereingliederungshilfe</p>	<p><b>Nein</b></p> <p><b>Nein</b></p> <p><b>Nein</b></p>

Frage von FINANZtest	Antwort für die BBV
<p><b>16. Invaliditätsgrad:</b> Können Sie statt der Pauschalregelung auch eine Staffelregelung abschließen, die schon ab 25 oder 33,3 Prozent Invalidität anteilig zahlt?</p>	<p><b>Nein</b></p>
<p><b>17. Berufsklausel:</b> Bietet das Angebot für Ihre Tätigkeit eine Berufsklausel an, wie z.B. für Ärzte, Tierärzte, Piloten, Apotheker, Zahnärzte?</p>	<p><b>Nicht erforderlich</b> da Verzicht auf die abstrakte Verweisung (Allgemeine Bedingungen für BUZ/BU mit erweiterten Leistungen § 2)</p>
<p><b>18. Dynamik:</b> Ist es möglich, den Vertrag mit einer Dynamik auszustatten, um so dem Inflationsrisiko zu begegnen?</p>	<p><b>Ja</b> <b>Vor Leistungsfall**</b> Dynamik nur bei Kapital-, Lebens-, Renten- und fondsgebundenen Versicherungen mit BUZ <b>Im Leistungsfall**</b> für BUZ und selbstständige BU Dynamik aus Überschussbeteiligung (§ 10/§ 21). Wahlweise zusätzlich Einschluss einer garantierten Rentensteigerung bis zu 2 % im Jahr (§ 1) ** Leistungsfall = Berufsunfähigkeit</p>
<p><b>19. Umwandlung</b> Kann ein Vertrag -bestehend aus Risiko-Lebensversicherung plus BUZ- auf Wunsch später in eine Kapital-Lebensversicherung plus BUZ umgewandelt werden?</p>	<p><b>Ja</b> in den ersten zehn Versicherungsjahren für die LV ohne erneute Gesundheitsprüfung Bei Einschluss der BUZ für das erhöhte BU-Risiko mit Gesundheitsprüfung</p>
<p><b>20. Anzeigepflicht:</b> Verzichtet der Versicherer darauf, dass Sie ihm nach Vertragsabschluss einen Berufswechsel oder ein erhöhtes Risiko anzeigen müssen, z.B. wenn Sie neuerdings eine gefährliche Sportart ausüben?</p>	<p><b>Ja</b> (Allgem. Bedingungen für BUZ § 2, § 9 bzw. BU § 2, § 8)</p>

Frage von FINANZtest	Antwort für die BBV
<p><b>21. Produktflexibilität:</b></p> <p>Bietet Ihnen der Versicherer die Möglichkeit, Ihren Versicherungsschutz an veränderte Lebenssituationen anzupassen, ohne diesen zu verlieren?</p>	<p><b>Ja</b></p> <p>1) Durch die Nachversicherungsgarantie können Ihre Kunden den Berufsunfähigkeitschutz bei bestimmten Ereignissen an Ihre geänderten Lebensumstände anpassen. Das Ganze natürlich ohne erneute Gesundheitsprüfung. Was solche Ereignisse sein könnten?</p> <p>Zum Beispiel:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Der Abschluss einer Berufsaus- bzw. Berufsbildung</li> <li>- Ein erstmaliger Wechsel in die berufliche Selbstständigkeit</li> <li>- Heirat oder Geburt eines Kindes</li> <li>- Ein Darlehen für eine selbstgenutzte Immobilie oder für das erste eigene Unternehmen (Allgem. Bedingungen für BUZ § 11 bzw. BU § 22)</li> </ul> <p>2) Durch Überbrückungsmöglichkeiten bei Zahlungsschwierigkeiten (Allgem. Bedingungen für BUZ § 12 bzw. BU § 23)</p>
<p><b>22. Laufzeit:</b></p> <p>Kann die max. Vertragslaufzeit so gewählt werden, dass die Altersrente nahtlos an die Leistungsdauer der BU-Rentenzahlung anschließen würde?</p>	<p>Die max. Vertragslaufzeit läuft bis Endalter 65 Jahre.</p>





**Bayerische Beamten Versicherungen**  
Bayerische Beamten Lebensversicherung a.G.  
Neue Bayerische Beamten Lebensversicherung AG  
Bayerische Beamten Versicherung AG  
BBV Krankenversicherung AG  
Thomas-Dehler-Straße 25, 81737 München  
[www.bbv.de](http://www.bbv.de)