

☰ Checkliste – was Sie bei Vertragsabschluss beachten sollten

Hinweise zur Berufsunfähigkeitsversicherung

Vor dem Abschluss einer Berufsunfähigkeitsversicherung sind einige Schritte zu beachten. Wie Sie an besten vorgehen und welche Vertragsbedingungen für einen guten Vertrag sprechen, erfahren Sie hier.

- ✓ **Der richtige Zeitpunkt:** Schließen Sie Ihre Berufsunfähigkeitsversicherung, wenn möglich, schon im Studium oder in der Ausbildung ab.
- ✓ **Laufzeit und Versicherungssumme:** Empfehlenswert ist eine Laufzeit bis zum Beginn der Rente, also möglichst bis zum 67. Lebensjahr. Die Versicherungssumme sollte so angesetzt werden, dass Sie Ihren Lebensstandard halten können.
- ✓ **Dynamik und Flexibilität:** Wählen Sie einen Vertrag mit Dynamik der BU-Rente. Zudem sollte der Vertrag flexibel auf veränderte Lebensbedingungen (Arbeitslosigkeit etc.) reagieren.
- ✓ **Beharren auf die Nachversicherungsgarantie:** Diese gewährt Ihnen die Möglichkeit, Ihre BU-Rente nachträglich und ohne erneute Gesundheitsprüfung zu erhöhen.
- ✓ **Ausschlüsse:** Achten Sie darauf, unter welchen Umständen der Versicherungsschutz ausgeschlossen ist (z.B. psychische Erkrankungen, usw.).
- ✓ **Verzicht auf unliebsame Klauseln:** Prüfen Sie den Verzicht auf Klauseln wie die abstrakte Verweisung, die Arztnotenzusatzklausel, die befristete Anerkennung oder § 19 Abs. 3 und 4 VVG.
- ✓ **Die Vertragsbedingungen sind für Laien manchmal nur schwer verständlich.** Holen Sie sich bei Bedarf Rat bei einem Experten. Auch Test und Ratings zur Berufsunfähigkeitsversicherung können ein wichtiges Entscheidungskriterium sein.

Quelle: Krankenkassen-Zentrale → www.krankenkassenzentrale.de/wiki/berufsunfaehigkeitsversicherung

Weitere Checklisten zu Versicherung und Vorsorge

- <https://www.krankenkassenzentrale.de/wiki/private-krankenversicherung#checkliste>
- www.krankenkassenzentrale.de/wiki/krankenversicherung#checkliste
- www.krankenkassenzentrale.de/wiki/gesetzliche-krankenversicherung#checkliste
- www.krankenkassenzentrale.de/wiki/pflegeversicherung