

☰ Checkliste Berufsunfähigkeitsversicherung

Tipps für einen reibungslosen Wechsel

Ein Wechsel der Berufsunfähigkeitsversicherung sollte durchdacht und gut vorbereitet sein. Wie Sie Ihren Versicherungsschutz ohne Lücken optimieren können.

- ✓ **Überprüfung des bestehenden Vertrags:** Besonders Personen mit älteren Verträgen, sollten Ihren Versicherungsschutz überprüfen und sich aktuelle BU-Testsieger anschauen.
- ✓ **Versicherungsleistungen als vorrangiges Kriterium:** Vor allem bessere Vertragskonditionen und weniger die Kosten sollten maßgebend für den Wechsel sein. Die günstigsten Beiträge im Monat nützen nichts, wenn die Versicherung Ihnen im Fall der Fälle die BU-Rente verwehrt.
- ✓ **Kapitalverlust vermeiden:** Wer seine Berufsunfähigkeitsversicherung an eine andere Versicherungsart gekoppelt hat (z.B. Kapitallebensversicherung), sollte – soweit möglich – lediglich die Absicherung der Arbeitskraft kündigen.
- ✓ **Annahmestätigung abwarten:** Kündigen Sie Ihre BU-Versicherung erst, wenn die Aufnahmeerklärung der neuen Gesellschaft vorliegt. Andernfalls laufen Sie Gefahr, keinen Versicherungsschutz mehr zu haben.
- ✓ **Kleingedrucktes überprüfen und Fallstricke vermeiden:** Stimmen Sie keinen Bedingungen zu, die Sie nicht verstehen und umgehen Sie Fallstricke wie die abstrakte Verweisung und Ausschlüsse.

Vor einem Wechsel sollten Sie die Angebote auf dem Markt genau vergleichen und eine Kündigung nur einleiten, wenn der neue Vertrag einen wirklichen Qualitätsschub beinhaltet. Seien Sie sich auch im Klaren darüber, welche Kündigungsrechte der Versicherer laut Vertrag hat.

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/kranken-zusatzversicherung
- www.krankenkassenzentrale.de/wiki/gesetzliche-krankenversicherung#checkliste
- www.krankenkassenzentrale.de/wiki/pflegeversicherung