

## SÜDWESTRUNDFUNK

### Infomarkt

Postfach 10 60 40

70049 Stuttgart

E-Mail: [infomarkt@swr.de](mailto:infomarkt@swr.de)

## Die neue Erwerbsminderungsrente

**Berufsunfähigkeitsversicherung empfehlenswert**

(Sendedatum: 18. Dezember 2000 / bearbeitet am 5. Februar 2002)

[Expertengespräch](#) mit **Konrad Krug** vom Bundesverband unabhängiger Versicherungsberater e.V., Köln

---

Expertengespräch im Studio

**Gast bei INFOMARKT war Konrad Krug vom Bundesverband unabhängiger Versicherungsberater e.V., Köln**



[Die neue Erwerbsminderungsrente - Berufsunfähigkeitsversicherung empfehlenswert](#)

[Fragen am Zuschauertelefon](#)

[Literatur und Adressen zu diesem Thema](#)

---

Von statistisch gesehen monatlichen 1.500.- DM (766,94 Euro) Erwerbsminderungsrente kann sich eine Familie nicht ernähren. Deshalb ist für Familienernährer der Abschluss einer Berufsunfähigkeitsversicherung eine sinnvolle Investition. Lassen Sie sich von Ihrem Rentenversicherungsträger Ihren Anspruch aus der gesetzlichen Rentenversicherung errechnen. Die Lücke zwischen gesetzlichem Rentenanspruch und jetzigem Nettoeinkommen können Sie durch eine private Berufsunfähigkeitsversicherung schließen.

Auch für einen 50-jährigen Arbeitnehmer kann es noch sinnvoll sein, eine Berufsunfähigkeitsversicherung abzuschließen.

Die Berufsunfähigkeitsversicherung kann in verschiedenen Varianten abgeschlossen werden. Es gibt zunächst die Risikoberufsunfähigkeitsversicherung, in der das reine Risiko der Berufsunfähigkeit versichert ist, kurz Bu genannt

Die zweite Variante ist die Paarung mit einer Lebensversicherung. Die Berufsunfähigkeitsversicherung ist dann eine Zusatzversicherung, kurz Buz genannt. Gepaart werden kann sie mit einer Risikolebensversicherung - damit wird der Todesfall abgedeckt - oder einer Kapitallebensversicherung beziehungsweise einer fondsgebundenen Lebensversicherung.

Die Kombination mit einer Risikolebensversicherung ist eine preiswerte Lösung. Will man die Angehörigen absichern, bekommt man einen Todesfallschutz günstig dazu. Gegen eine Kapitallebensversicherung spricht, dass man sein Geld auch zum Beispiel in den Fondssparplan einer Bank einzahlen kann.



### Kosten der Berufsunfähigkeitsversicherung

Jede Berufsgruppe zahlt bei vergleichbaren Leistungen des Versicherers unterschiedliche Beiträge, weil für jede Berufsgruppe unterschiedliche Risiken bestehen. Die Kosten sind also abhängig von der Berufsgruppe.



### Beitragsbeispiele für eine kaufmännische Tätigkeit

- Die Monatsbeiträge eines 30-jährigen Mannes für eine Berufsunfähigkeitsversicherung als reine Risikorente mit 2.000.- DM (1.022,58 Euro) Monatsrente und einer Laufzeit von 30 Jahren liegen zwischen 60.- DM (30,68 Euro) und höchstens 106.- DM (54,20 Euro).
- Die Monatsbeiträge eines 40-jährigen Mann mit einer Restlaufzeit des Vertrags von 20 Jahren liegen zwischen 76.- DM (38,86 Euro) und 133.- DM (68,- Euro).
- Bei einem 50-jährigen Versicherten mit einer Restlaufzeit von 10 Jahren liegen die Monatsbeiträge zwischen 91.- DM (46,53 Euro) und 154.- DM (78,74 Euro).



### Gesundheitscheck

Im Rahmen des Antrages werden Fragen zur Gesundheit gestellt. Diese Gesundheitsfragen müssen wahrheitsgemäß beantwortet werden. Verletzt der Kunde hier seine Obliegenheitspflichten, kann die Versicherung im Ernstfall vom Vertrag zurücktreten. Bietet eine Gesellschaft als Alternative zum Ausfüllen bestimmter Gesundheitsfragen eine ärztliche Untersuchung an, sollte man das nutzen.



### Veränderung der Lebensumstände

Verändern sich die Lebensumstände zum Beispiel durch Nachwuchs oder entsteht eine Versorgungslücke durch eine qualifiziertere Tätigkeit des Versicherten, sollte man seine Versicherung anschreiben und um eine Erhöhung der monatlichen Rente im Ernstfall bitten. Akzeptiert die Versicherung den Wunsch bei entsprechend steigendem Beitrag, ist das gut. Verlangt die Versicherung allerdings einen neuen Gesundheitscheck oder fordert sie gar einen Risikozuschlag, kann man sich alternativ auch nach einer neuen Versicherungsgesellschaft umsehen.



### Wechsel der Versicherungsgesellschaft

Niemals sollte man die alte Versicherung kündigen, solange man nicht bei einer neuen Versicherungsgesellschaft untergekommen ist. Man muss also parallel bei einem neuen Versicherer einen Antrag stellen und mit der Kündigung solange warten, bis man angenommen ist.

Ältere Erwerbstätige müssen sich den Wechsel zu einer billigeren Versicherung genau überlegen. Sie müssen sich erneut einem Gesundheitscheck unterziehen und einen Fragenkatalog ausfüllen. Daraus folgt dann eventuell ein Risikozuschlag auf die "billigere" Versicherung.



### Verweisungsverzicht

Der Verzicht auf eine abstrakte Verweisklausel ist ein wichtiger Checkpunkt für die Auswahl einer Versicherungsgesellschaft. Hat man eine abstrakte Verweisklausel im Vertrag, kann das im Ernstfall bedeuten: Kein Geld. Die abstrakte Verweisklausel bedeutet, dass der Kunde auf einen anderen als den bei Eintritt der Berufsunfähigkeit ausgeübten Beruf verwiesen werden kann, der seiner bisherigen Lebensstellung entspricht und den er aufgrund seiner Ausbildung und Erfahrung ausüben kann. Der Versicherer begründet diesen Verweisierungsvorschlag und lehnt Rentenzahlungen ab.

Verzichtet der Versicherer auf eine abstrakte Verweisklausel, ist eine konkrete Verweisung nur noch dann möglich, wenn der Kunde konkret tatsächlich eine andere Berufstätigkeit ausübt, die mit der bisherigen vergleichbar und damit zumutbar ist.



Die Berufsunfähigkeit tritt oft schleichend ein. Wird dem Kunden seine Berufsunfähigkeit bewusst, sollte er dies umgehend seiner Versicherungsgesellschaft melden, selbst wenn sich später herausstellt, dass er trotzdem weiterarbeiten kann.

Der Ernstfall tritt dann ein, wenn der Versicherte infolge Krankheit, Körperverletzung oder Kräfteverfalls, die ärztlich nachzuweisen sind, voraussichtlich dauernd außer Stande ist, seinen Beruf oder eine andere Tätigkeit auszuüben, die auf Grund seiner Kenntnisse und Fähigkeiten ausgeübt werden kann und seiner bisherigen Lebensstellung entspricht.