

# Checkliste

## Berufsunfähigkeitsversicherung

- Verzicht auf Abstrakte Verweisung bei Erst- und Nachprüfung
- Konkreter Prognosezeitraum (bestenfalls nur 6 Monate)
- Rückwirkende Leistung bei Anerkennung der Berufsunfähigkeit
- Keine Frist für Stellung des Leistungsantrags
- Zuletzt ausgeübter Beruf gilt als Grundlage für die Leistungsprüfung
- Geringe Meldepflichten nach Vertragsabschluss
- Verzicht auf Arztanordnungsklausel (außer bei Hilfsmitteln des täglichen Lebens und gefahrlosen Heilbehandlungen)
- Kein Kündigungs- oder Anpassungsrecht nach § 19 VVG
- Keine Meldepflicht bei Verbesserung des Gesundheitszustands
- Versicherungsschutz gilt weltweit
- Verzicht auf Inland-Untersuchungspflicht bei Wohnsitz im Ausland
- Flexible Beitragszahlungsmöglichkeiten
- Stundung der Beiträge bis zur Leistungsentscheidung
- Leistung auch bei grober Fahrlässigkeit im Straßenverkehr
- Nachversicherungsgarantie für spätere Erhöhung der Berufsunfähigkeitsrente ohne Gesundheitsprüfung bei Schülern, Auszubildenden, und Studenten
- Möglichst hohe Maximalrentenhöhe zur Nachversicherungsmöglichkeit bei Schülern, Auszubildenden, und Studenten
- Finanzielle Verbesserung bei bestimmten Ereignissen für Schüler, Auszubildende, und Studenten
- Infektionsklausel für medizinische Berufe
- Echte Dienstunfähigkeitsklausel für Beamte
- Umorganisationsklausel für Selbständige
- Erteilung einer Vollmacht
- Risikozuschläge eher in Kauf nehmen als Leistungsausschlüsse
- Sinnvolle Vertragslaufzeit bzw. sinnvolles Endalter
- Adäquate Rentenhöhe
- Anrechnung von BU-Rente auf Grundsicherung berücksichtigt
- Dynamische Anpassung der BU-Beiträge vorhanden
- Garantierte Rentensteigerung im Leistungsfall
- Sinnvoll formulierte Arbeitsunfähigkeitsklausel