

## Checkliste: Berufsunfähigkeitsversicherung

Mindestens eines der folgenden Rating-Ergebnisse ist erzielt:

**(Erfüllte Anforderung/en bitte ankreuzen!)**

- Sehr gut/Finanztest-Qualitätsurteil (Stiftung Warentest)
- A-/Standard & Poors
- A-/Fitch
- A3/Moodys
- A/Assekurata
- Sehr gut/Morgen & Morgen Belastungstest

Außerdem müssen die folgenden Anforderungen erfüllt sein:

Diese Checkliste orientiert sich an den Mindestanforderungen der Stiftung Warentest, des Bundes der Versicherten sowie des AK Beratungsprozesse für die Produktklasse Berufsunfähigkeitsversicherungen.

**(Nicht erfüllte Anforderungen bitte ankreuzen!)**

- Verzicht auf Meldung bei Aufnahme einer beruflichen Tätigkeit nach Eintritt Berufsunfähigkeitsfall
- Nachversicherung der Vertragslaufzeit bei Erhöhung der Regelrenteneintrittsalters in der GRV
- Möglichkeit eine garantierte Rentensteigerung einzuschließen
- Möglichkeit eine Beitragsdynamik einzuschließen
- Gesetzliche Erwerbsunfähigkeit aus gesundheitlichen Gründen löst Leistung aus
- Keine zeitlich befristeten Anerkennnisse
- Verzicht auf Meldung bei gesundheitlichen Verbesserungen
- Übernahme der Reise- und Unterbringungskosten bei Untersuchungen in Deutschland
- Auch bei dauerhaftem Ausscheiden aus dem Beruf wird auf den Beruf vor dem dauerhaften Ausscheiden geprüft
- Nachversicherung bei Heirat und Geburt/Adoption
- Überbrückungsmöglichkeiten bei Zahlungsschwierigkeiten (Beitragsfreistellung, Stundung etc.)
- Nur zumutbare ärztliche Anordnungen sind zu befolgen
- Auf Wunsch zinsfreie Stundung bis zur endgültigen Entscheidung
- Versicherungsschutz gilt weltweit
- Verzicht auf §19 VVG bei unverschuldeter Anzeigepflichtsverletzung

- Verzicht auf abstrakte Verweisung (Erst- und Nachprüfung)
- Bei andauernder BU von mind. 6 Monaten gilt diese von Beginn an
- Verkürzter Prognosezeitraum auf 6 Monate
- Rückwirkende Leistung bei verspäteter Meldung ohne Einschränkung

Hiermit bestätige ich Herrn/Frau .....,

dass der am ..... abgeschlossene/empfohlene Tarif .....,

frühestens kündbar zum ..... mit Kündigungsfrist von ... Tagen/Wochen/Monaten

- das/die oben gekennzeichnete/n Rating-Ergebnis/se und die weiteren Anforderungen erfüllt
- keine der genannten Rating-Anforderungen erfüllt und/oder die gekennzeichneten sonstigen Anforderungen nicht erfüllt.

Name der/s Vermittlerin/s.....

Firmenname/Stempel.....

Ort/Datum/Unterschrift.....