

RATGEBER

zur Berufsunfähigkeitsversicherung

Informationen zur Notwendigkeit und zu den Möglichkeiten
der finanziellen Absicherung Ihrer Arbeitskraft



Foto: and.one - stock.adobe.com

modus. Matthias Lesch
GmbH

Mehr als nur versichert -
bei uns sind Sie in guten
Händen.



Es sind viele gute Gründe zu nennen, weshalb die Berufsunfähigkeitsversicherung zu den wichtigsten Versicherungen für Arbeitnehmer und Selbstständige zählt. In diesem Ratgeber haben wir für Sie grundlegende Informationen rund um das Thema der Absicherung Ihrer wertvollen Arbeitskraft zusammengestellt.

Dies soll und kann die persönliche Beratung bei uns nicht ersetzen, denn vieles rund um das Thema Berufsunfähigkeit will in jedem individuellen Fall bereits bei der Antragstellung berücksichtigt sein. Zudem spielt die Auswahl des geeigneten Versicherers eine entscheidende Rolle. Als unabhängiger Versicherungsmakler beraten wir Sie hierbei zu Ihrem Vorteil.

Auch im Schadensfall sind wir zur Stelle: Denn wir wissen, dass man dann andere Dinge im Kopf hat, als sich mit Versicherungen auseinanderzusetzen.

Mit unserem Know-How begegnen wir dem Versicherer auf Augenhöhe und setzen uns für Sie ein.

Die **modus.Matthias Lesch GmbH** hat es sich zur Aufgabe gemacht, Ihnen mit hoher Produktkenntnis, Serviceverständnis und jahrelanger Praxiserfahrung zur Seite zu stehen.

Mein Team und ich freuen sich auf Ihre Fragen und auf die Zusammenarbeit mit Ihnen!

Matthias Lesch, Geschäftsführer

Hier sind wir Mitglied:



IMPRESSUM

Herausgeber und verantwortlich im Sinne des Presserechts (ViSdP):

modus.Matthias Lesch GmbH
Matthias Lesch, Geschäftsführer
Neuer Markt 38 – 53340 Meckenheim
Tel.: 02225 / 5355 – Fax: 02225 / 5370
E-Mail: info@modus-team.de
Web: www.modus-team.de

Wir übernehmen keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Angaben dieses Ratgebers, obgleich wir diesen sorgfältig erstellt haben. Die Inhalte dieser Seiten dienen lediglich der Information, sie stellen keine Beratung dar, zu wir dringend raten. Alle Personenbezeichnungen stehen für beide Geschlechter gleichermaßen. Stand: Juni 2024

Bildnachweis: stock.adobe.com

Die modus.Matthias Lesch GmbH ist ein selbstständiger Makler für Versicherungen, Finanzierungen und Kapitalanlagen.

Die im Vermittlerregister eingetragene Registrierungsnummer bei der IHK Bonn / Rhein-Sieg lautet: D-VKVE-6ADB8-71.

Die Handelsregisternummer lautet:
HRB 19559 Amtsgericht Bonn

Die modus.Matthias Lesch GmbH hält keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von Stimmrechten oder Kapital an einem Versicherungsunternehmen; kein Versicherungsunternehmen hält eine mittelbare oder unmittelbare Beteiligung an der modus.Matthias Lesch GmbH.

In der Auswahl der Versicherer und ihrer Produkte ist die modus.Matthias Lesch GmbH frei. Die Vermittlung erfolgt an alle in Deutschland zugelassenen Serviceversicherer, die ihren Gerichtsstand in Deutschland haben und der Aufsicht der Bundesanstalt für die Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) unterliegen.

INHALT

Warum eine Berufsunfähigkeitsversicherung?	3
Was leistet der gesetzliche Berufsunfähigkeitschutz?	3
Berufsunfähigkeit kann jeden treffen	4
Wichtige Entwicklungen für Verbraucher	5
Wer sollte eine Berufsunfähigkeitsversicherung abschließen?	5
Wie hoch sollte man sich versichern?	6
Die Risikoprüfung	6

Warum eine Berufsunfähigkeitsversicherung?

Die eigene Arbeitskraft ist für die meisten Menschen Voraussetzung für ein regelmäßiges Einkommen. Im Falle einer Berufsunfähigkeit fällt das Gehalt weg und das führt fast immer zu drastischen Veränderungen des Alltags.

Das Risiko Berufsunfähigkeit betrifft alle Berufstätigen

Die gesetzlichen Leistungen können, wenn überhaupt, nur einen geringen Teil des Einkommens ersetzen. Die Absicherung des Einkommens muss deshalb an erster Stelle stehen – zur eigenen Vorsorge und zur Sicherung des gewohnten Lebensstandards der Familie.

Selbstständige und Freiberufler besonders betroffen

Selbstständigkeit bedeutet volle Eigenverantwortung und eigenes Risiko. Der geschäftliche Erfolg und das wirtschaftliche Wohl der Familie hängen von der Arbeitskraft des Selbstständigen ab. Gerade in kleinen und mittelständischen Unternehmen sind die Folgen einer Berufsunfähigkeit besonders schwerwiegend. Der Verlust der Arbeitskraft kann schnell das Ende des Betriebes bedeuten. Eventuelle Ansprüche aus einem Versorgungswerk können bestenfalls ein Grundstock sein, der verantwortungsvoll ergänzt werden muss.

Über 2 Mio. Menschen in Deutschland sind erwerbs- bzw. berufsunfähig. Jährlich kommen 280.000 weitere Fälle hinzu. Damit ist ungefähr jeder vierte Erwerbstätige im Laufe seines Arbeitslebens berufsunfähig!

Der größte Vermögenswert wird zu oft vernachlässigt

Ein Beispiel:

Ein 35-jähriger Mann mit einem monatlichen Einkommen von 2.500 Euro und 13 Monatsgehältern verdient bei einer Gehaltssteigerung von 2% p.a. in weiteren 30 Jahren seines Arbeitslebens über 1,3 Mio. Euro!

Mit diesem Ratgeber möchten wir Sie über die Notwendigkeit der Absicherung aufklären und zu den Möglichkeiten der finanziellen Absicherung Ihrer Arbeitskraft informieren.



Foto: praewpailyn - stock.adobe.com

Was leistet der gesetzliche Berufsunfähigkeitsschutz?

Gibt es überhaupt noch gesetzlichen Berufsunfähigkeitsschutz?

Personen, die am 01.01.2001 noch nicht 40 Jahre alt waren, haben nun keinen Berufsunfähigkeitsschutz mehr! Die Übrigen trifft die neue gesetzliche Regelung ebenfalls, wenn auch nicht ganz so hart. Die bisherigen Leistungen werden ca. um 25% gekürzt.

Die Folge:

Wer wegen Krankheit oder Unfall höchstens noch drei Stunden täglich arbeiten kann, erhält maximal ca. 38% des letzten Bruttoeinkommens als so genannte Erwerbsminderungsrente. Wer noch zwischen 3 und 6 Stunden täglich beruflich belastbar ist, erhält maximal ca. 19% Rente.

Damit nicht genug:

Ihre Ausbildung und Erfahrung spielen keine Rolle mehr. Jede irgendwo in Deutschland mögliche Tätigkeit ist Ihnen nach dem neuen Gesetz zuzumuten. Ob Sie eine solche Tätigkeit tatsächlich finden, ist dafür unerheblich.

Darum gilt:

Eine Berufsunfähigkeitsversicherung ist wichtig für Sie. Denn wenn Sie wegen gesundheitlicher Probleme Ihren Beruf nicht mehr ausüben können, droht Ihnen ohne privaten Versicherungsschutz schnell der finanzielle Ruin.

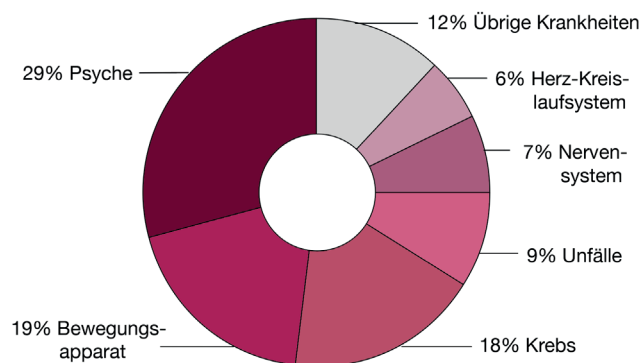
Das System der Erwerbsminderungsrente					
Erwerbstätigkeit in irgendeiner Tätigkeit auf dem Arbeitsmarkt	Art der Rente	Höhe der max. staatlichen Rente bei einem aktuellen Bruttoeinkommen von:			
		1.500 EUR	2.000 EUR	2.500 EUR	3.000 EUR
6 Stunden und mehr	keine	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
zwischen 3 und 6 Stunden	halbe Erwerbsminderungsrente	285 EUR	380 EUR	475 EUR	570 EUR
weniger als 3 Stunden	volle Erwerbsminderungsrente	570 EUR	760 EUR	950 EUR	1.140 EUR

Berufsunfähigkeit kann jeden treffen

Es gibt Berufe, bei denen das hohe Risiko einer Berufsunfähigkeit offensichtlich ist - z.B. bei Dachdeckern oder Fliesenlegern. Wer jedoch viel am Schreibtisch arbeitet, glaubt häufig, er könne gar nicht berufsunfähig werden.

Der Deutsche Rentenversicherung Bund gibt an, dass jeder vierte Arbeitnehmer frühzeitig berufs- oder erwerbsgemindert ist. Ursachen sind häufig Erkrankungen des Skeletts oder der Muskulatur, sowie Herz- und Kreislaufkrankungen. Vor allem aber psychische Erkrankungen, wie das so genannte „Burn-Out-Syndrom“ sind zunehmend Auslöser für eine Berufsunfähigkeit.

Ursachen einer Berufsunfähigkeit



Invaliditätsursachen, 2018, Werte gerundet.
Quelle: Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft (GDV)

Wann liegt eine Berufsunfähigkeit vor?

Die deutschen Lebensversicherer verwenden überwiegend folgende Definition von Berufsunfähigkeit:

„Berufsunfähigkeit liegt vor, wenn die versicherte Person infolge von Krankheit, Körperverletzung oder Kräfteverfalls, die ärztlich nachzuweisen sind, voraussichtlich mindestens sechs Monate ununterbrochen zu weniger als 50% außer stande ist, ihren Beruf, so wie er in gesunden Zeiten ausgeübt wurde, auszuführen.“

Wie berechnen sich die Versicherungsbeiträge?

Der Versicherungsbeitrag ist abhängig von folgenden Faktoren: Eintrittsalter, Beruf, gewünschte Rentenhöhe, Gesundheitszustand, Versicherungsdauer, Zusatzleistungen (z. B. eine garantierte jährliche Steigerung der Rente im Leistungsfall) und den gewünschten Zusatzversicherungen (z.B. Risikolebensversicherung oder Pflegezusatzversicherung).

Wie effizient ist diese Versicherung hinsichtlich der zu zahlenden Beiträge und der damit zusammenhängenden versicherten Leistung?

Beispiel: Mann/Frau, Eintrittsalter 30 Jahre

Entnahmebetrag monatlich	1.000 EUR	1.500 EUR	2.000 EUR
Rentenzahlungsdauer bis zum 67. Lebensjahr	37 Jahre		
Zins für Ihr Kapital	1,00 %		
Dynamik der Rente p.a.	2,00 %		
Ihr Kapitalbedarf:	536.672 EUR	796.008 EUR	1.061.344 EUR



Foto: Rido - stock.adobe.com

Wichtige Entwicklungen für Verbraucher

Gesetzliche Auflagen, eine konsequent verbraucherfreundliche Rechtsprechung sowie dramatische Veränderungen der Ursachen für die Berufsunfähigkeit sorgen dafür, dass Kunden heute einfach bessere Produkte erhalten als noch vor 20 Jahren.

Regelrecht sanft ging die Regierungskommission zur Reform des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG) in ihrem Schlussbericht mit der Berufsunfähigkeitsversicherung um. Statt engem Regelkorsett werden lediglich bestimmte Mindestinhalte definiert. So soll berufsunfähig sein, „wer seinen zuletzt ausgeübten Beruf, so wie er ohne gesundheitliche Beeinträchtigung ausgestattet war, infolge Krankheit, Körperverletzung oder mehr als altersentsprechendem Kräfteverfall ganz oder teilweise voraussichtlich auf Dauer nicht mehr ausüben kann“. Abgestellt wird also auf die berufliche Entwicklung und das endgültige Ende der Leistungsfähigkeit des Versicherten.



Foto: Studio Romantic - stock.adobe.com

Die Branche ist unter Druck:

Die Versicherer leiden unter hohen Belastungen durch eine kundenfreundliche Rechtsprechung und die Verlagerung der Haupterkrankungen von Muskel- und Skelettverschleiß hin zu psychischen Beschwerden. Doch noch ein weiterer Grund bereitet allen Berufsunfähigkeitsversicherungs-Experten Sorge.

„Die Belastung der BU-Renten durch den Wettbewerb ist mittlerweile enorm hoch“, glaubt auch Frau Dr. Sylvia Thießen-Lüders, ehemalige Head of Section Underwriting and Underwriting Consulting von der Munich Re. Und das dürfte auch der Grund dafür sein, dass immer mehr Versicherer versuchen, im Leistungsfall ohne rechtliche Grundlage eine Ablehnung auszusprechen, so dass sich nun die unbekümmerte Produktgestaltung vieler Versicherer räche.

Worauf achtet das *modus.team* deshalb?

Als unabhängiger Versicherungsmakler vergleichen wir deshalb nicht nur die Versicherungsbedingungen, sondern berücksichtigen das Know-How sowie die Bilanzkennzahlen der Versicherer und natürlich auch den Preis.

Beim Know-How richten wir uns mit Hilfe unseres Werkzeugs der Häuser von Morgen & Morgen sowie Franke & Bornberg nach den hausinternen Statistiken der Versicherer. Durch ein speziell entwickeltes Bewertungsverfahren zur Beurteilung der Professionalität der Versicherer trennt sich die Spreu vom Weizen. Berücksichtigt werden insbesondere die Risiko- und Leistungsprüfungen, um nachvollziehen zu können, ob eine langfristige Stabilität zu erwarten ist. Nicht jeder Versicherer lässt sich in die Karten schauen. Wer hier unzureichend informiert, fällt durch unser Raster.

Im Übrigen wurden neben Interviews auch Stichproben bei den Versicherern durchgeführt, um die reine Statistik mit Leben zu füllen.

Wer sollte eine Berufsunfähigkeitsversicherung abschließen?

Alle Selbstständigen und Arbeitnehmer brauchen diesen wichtigen Schutz. Studenten und Schüler sollten sich hier ebenfalls versichern. Trotzdem wird diese Versorgung immer wieder nach hinten geschoben, obwohl es sich hierbei um eine echte Elementarabsicherung handelt. Der häufigste Grund hierfür ist, dass sich viele Kunden weder der Beitragseffizienz noch dem Risiko für ihre Arbeitskraft bewusst sind.

Das Berufsleben wird immer komplexer und die Risiken, berufsunfähig zu werden, nehmen zu. Hinzu kommen weitere Aspekte, deren Entwicklung unkalkulierbar ist:

- Wie sieht die Beschäftigung in der Zukunft aus?
- Sich ständig verändernde Rahmenbedingungen (z.B. Homeoffice, Standortwechsel)
- Einfluss der Arbeitsbedingungen
- Psychische Belastung am Arbeitsplatz

Arbeit und Gesellschaft

- Zunehmende Flexibilisierung der Arbeitszeit
- Grenzen zwischen Arbeit und Freizeit verwischen
- Zunahme von Selbstständigkeit und Leistungsorientierung
- Verändertes Belastungsspektrum durch Arbeit
- Zunahme wissensintensiver Dienstleistungen
- Häufiger Wechsel des Arbeitsplatzes und der Tätigkeit
- Längere Lebensarbeitszeiten

Wie hoch sollte man sich versichern?

Die ideale Absicherung beträgt 75-80% des Nettoeinkommens. Bei einem Nettoeinkommen von 2.500 Euro sollte die BU-Rente also gut 2.000 Euro betragen – und das mit einer Laufzeit bis zum Renteneintritt (67. Lebensjahr).

Absicherungen mit einem deutlich geringeren Niveau betrachten wir eher als Glaubensbekenntnis denn als Versorgung. Geringere Absicherungsvarianten entbehren jeder Grundlage einer guten Konstruktfindung.

Negativbeispiel: Ein Familienvater sichert lediglich eine Berufsunfähigkeitsrente von monatlich 1.000 EUR ab, im Falle einer Berufsunfähigkeit werden private Versicherungsleistungen auf ggf. vorhandene gesetzliche Sozialleistungen angerechnet.

Auf gut Deutsch: man zahlt die Prämie und der Staat verrechnet die erhaltenen Leistungen. Solche Geschenke an den Staat treffen wir bei bestehenden Absicherungen immer wieder an. Nicht mit uns.

Bis zu welchem Endalter sollte man sich versichern?

Bis zum Zeitpunkt des Eintritts in das Rentenalter ist eine Berufsunfähigkeitsversicherung sinnvoll. Das ist das 67. Lebensjahr.

Was kann nicht bzw. nur zu erschwerten Bedingungen versichert werden?

- Sonderrisiken: Damit sind oftmals Freizeitrisiken angesprochen (wie z.B. das Höhlen-, das Strömungs- oder Wracktauchen)
- Vorsatz
- Vorhandene Vorerkrankungen.

Merke:

Liegt die Beeinträchtigung der Arbeitsfähigkeit, so wie man sie in gesunden Zeiten auch ausgeübt hat, unter 50%, wird grundsätzlich keine Leistung vom Versicherer ausbezahlt.

Die Risikoprüfung

Dem Thema Risikoprüfung kommt aus unserer Sicht eine weitere große Bedeutung zu. Hier bedarf es ausreichender Erfahrung und Kompetenz des vermittelnden Maklers, wie Sie sie bei der Beratung durch das **modus.team** antreffen. Im Rahmen der Vorgehensweise gibt es verschiedene Ansätze.

Medizinische Risikoprüfung (Vorerkrankungen):

Die Krankheitsvorgeschichte spielt bei der medizinischen Risikoprüfung eine elementar wichtige Rolle. Je nach Annehmepolitik eines Versicherers kommen folgende Risikobegrenzungen in Frage, wenn Vorerkrankungen vorliegen:

- Risikozuschläge (einfachste Form der Risikobegrenzung. Die Vorerkrankung/en ist/sind sodann vollständig mitversichert).
- Leistungsausschlüsse (aufgrund des Risikos reicht ein Risikozuschlag nicht aus, deshalb wird/werden die Vorerkrankung/en ausgeschlossen).
- Zurückstellung des Antrags (wenn die Erkrankung/en erst kurzzeitig zurückliegt/en und noch keine zuverlässige Prognose getroffen werden kann, wird diese Maßnahme stets von den Versicherern ergriffen)
- bis hin zur Ablehnung des Antrags (der Kunde ist aufgrund der Vorerkrankung/en nicht mehr versicherbar)

Wir, das **modus.team**, sorgen dafür, dass eine Entscheidung bereits im Vorfeld entsteht, indem wir Vorabanfragen bei den Versicherern stellen.

Hierfür benötigen wir geeignete Unterlagen zum Krankheitsbild, denn die Risikoprüfer der Versicherer entscheiden nach Aktenlage. Welche Infos wir benötigen, teilen wir Ihnen mit, wenn wir uns einen genauen Überblick über die vorhandene Situation verschafft haben.



Foto: natali_mis - stock.adobe.com

Vollständige Angaben - wichtig für Ihre Absicherung

Eines zeigt sich uns immer wieder: Verschweigen Sie keine Ihnen bekannte Vorerkrankung im Abfragezeitraum, ebenso wenig chronische Krankheiten und Dauerschäden. Das rächt sich immer im Schadenfall!



Foto: Pormezz - stock.adobe.com

Finanzielle Risikoprüfung

Die Versicherer prüfen, ob die Berufsunfähigkeitsrenten in einem ordentlichen Verhältnis zum laufenden Arbeitseinkommen stehen. Ab gewissen Monatsrenten sind ärztliche Untersuchungen notwendig. Die Kosten hierfür tragen die Versicherer. Vorversicherungen und Nebenversicherungen werden dabei ebenfalls berücksichtigt.

Sonderwagnisse:

Gewisse Berufe oder gefahrerhöhende Freizeithobbys erfordern Zuschläge oder Begrenzungen.

Qualität des Versicherungsvertrags

Es kommt nach wie vor bei der Berufsunfähigkeitsversicherung darauf an, dass die Versicherungsbedingungen sehr gut sind, die Antragsfragen fair gestellt werden und der Versicherer die Kalkulation des Produkts nicht auf den letzten Cent ausgereizt hat. Letzteres führt dazu, dass der Versicherer im Schadenfall den Fall stets zu seinen Gunsten auslegen muss.

Die Top-Versicherer des Marktes verfügen über ein sehr gutes Know-How und genießen am Markt einen guten Ruf, den es zu verteidigen gilt. Ihre Bilanzkennzahlen lassen darauf schließen, dass es nicht zu negativen Überraschungen kommt.

Vorteile für BVBC-Mitglieder

Für die Mitglieder des BVBC haben wir einen Gruppenvertrag installiert, der enorme Vorteile mit sich bringt. So haben wir eine vereinfachte Gesundheitsprüfung, die weniger abfragt und zudem sehr kurze Abfragezeiträume, die auf 3 Jahre begrenzt sind.

Und dann noch der Preis: Aufgrund der uns durch den BVBC zur Verfügung gestellten Ausbildungskriterien für Bilanzbuchhalter konnten wir zu Ihrem Vorteil aufzeigen, wie hoch Sie qualifiziert sind.

Und deshalb werden Sie beim Gruppenversicherer des BVBC in die bestmögliche Berufsgruppe eingestuft. Wie eben ein/e Steuerberater/in oder ein/e diplomierte/r Kaufmann/frau bzw. Betriebswirt/in.

Sie wollen mehr über uns erfahren? Dann besuchen Sie uns unter:

www.modus-team.de

für die Bibu-Rente unter:

<http://bibu-bu.de/?z=bibu&m=MTAzNHwD&p=arbeitskraftabsicherung>

Gerne erläutern wir Ihnen die verschiedenen Möglichkeiten und unterstützen Sie bei der Entscheidung für Ihre optimale Absicherung.

Wir prüfen für Sie den Markt auf Herz und Nieren und freuen uns auf Sie!

Ihr **modus.team**

IHR
FREIER MAKLER
FÜR:

- VERSICHERUNGEN -
PRIVAT UND GEWERBLICH
- KAPITALANLAGEN / FINANZIERUNGEN
- KOMPETENTEN SERVICE
- UNABHÄNGIGE BERATUNG

Hier finden Sie uns:

... im Netz: www.modus-team.de

... per Mail: info@modus-team.de

... wenn Sie zum Hörer greifen möchten: Tel. 02225 - 5355

... wenn Sie uns besuchen: Neuer Markt 38, 53340 Meckenheim

Sie möchten Zeit sparen und sich auf unser Gespräch vorbereiten?

Nutzen Sie einfach unsere [Anforderungsprofile](#).

