

Kunde :

**E. Stopp , Fachwirt für Finanzberatung – IHK**  
09306 Rochlitz, Am Rosenkranz 31  
**Tel: 03737 / 7714 92; Fax: 7714 91**  
**E-Mail: info@fair-makler.com**

## Berufsunfähigkeit – Beratung ! Kunden-Protokoll ! Kennnstand 8/2009

### Bestehend aus 3 Seiten !

Seite 1 und 2 : Allgemeine Angaben und Hinweis auf § 19 VVG und Antragstellung!

Seite 3 : Inhalte der BU – Bedingungen !!

Sehr geehrte Damen und Herren,

seit dem **01.01.2001** hat der Gesetzgeber die Berufsunfähigkeitsversicherung für Personen abgeschafft, die nach dem 01.01. 1961 geboren wurden, sowie die Erwerbsunfähigkeitsrente in eine Erwerbsminderungsrente umgewandelt. Die volle Erwerbsminderungsrente erhält nur, wer weniger als 3 Stunden täglich ( in irgend einer Tätigkeit ) arbeiten kann. Wer zwar noch 3 Stunden, aber nicht mehr als 6 Stunden täglich arbeiten kann, erhält die halbe E – Rente. Der bisher ausgeübte oder erlernte Beruf wird dabei nicht mehr berücksichtigt. Junge Menschen ( Schüler, Auszubildende, Studenten ) haben demnach überhaupt keine Ansprüche auf eine gesetzliche Erwerbsminderungsrente, da sie die *allgemeine Wartezeit* ( 5 Jahre und mindestens 3 Jahre Beitragszahlung ohne Unterbrechung ) noch nicht erfüllt haben.

**Sie werden zum Sozialhilfeempfänger!**

**Einzige Absicherung ist hier die private Berufsunfähigkeitsversicherung** (siehe Pkt. 3 Allg. Hinweise)!

**Diese BU- Beratung /Antrag dient Ihrer finanziellen Absicherung im Falle von BU und EMI !**

**Ihre Versorgungslücke berechnet sich wie folgt:**

(EMI = Erwerbsminderungsrente)

Bruttogehalt 100 %: ..... € davon ca. 65 % Nettogehalt : ..... €

Volle Erwerbsminderungsrente - ca. 30% - 34 % vom Brutto : ..... €

Halbe Erwerbsminderungsrente - ca. 15 % - 17 % vom Brutto : ..... €

Ihre Versorgungslücke besteht somit bei voller EMI : ..... €

Ihre Versorgungslücke besteht somit bei halber EMI : ..... €

Die Höhe der privat zu versichernden Rente beträgt zur Zeit ca. .... € ! Dif. Zu Netto !

**Vergleichen Sie die Angaben zur Höhe der EMI – ( BU ) Rente im Kontoauszug der Rentenversicherung Bund mit den hier gemachten Schätzungen !**

### Allgemeine Hinweise:

1. Eine Verknüpfung von Berufsunfähigkeitsversicherung mit einer Kapital- Lebensversicherung/ Rentenversicherung. oder auch Fonds – LV ist nicht zu empfehlen!! Denn wenn Sie den Hauptvertrag – also die Kapital –Rente/ Fonds- LV – nicht mehr besparen können oder wollen, verlieren Sie die Berufsunfähigkeitsversicherung – Zusatzversicherung ebenfalls !!
2. Die Privaten Versicherungsgesellschaften müssen Ihren Antrag nicht annehmen! Dies geschieht häufig dann, wenn Sie bereits („ schwer „) erkrankt sind, Sie können den Antrag auch mit einer höheren Prämie oder einem Ausschluß einer bestimmten Krankheit annehmen.
3. Es gibt die BU – Versicherung ab 25 % (teilweise Rente) 75 % (volle Rente), sowie die volle versicherte BU- Rente ab 50 % BU, die wir in der Regel anbieten. Die Grundfähigkeitsversicherung, die Erwerbsunfähigkeitsversicherung und die Risikoversicherung gegen „ Schwere Krankheiten „ (mit oder ohne BU – Rente) sind weitere Möglichkeiten der Absicherung der Arbeitskraft.
4. Größte Sorgfalt bei der Auswahl des Anbieters ist geboten, da die **Versicherungsbedingungen sehr unterschiedlich sind !!**

5. Bei den Fragen zur Risikobeurteilung – Gesundheitszustand zum Zeitpunkt der Antragstellung - **ist VVG § 19 Vorvertragliche Anzeigepflicht** besonders wichtig:

**Anzeigepflicht**

(1) Der Versicherungsnehmer hat bis zur Abgabe seiner Vertragserklärung die ihm bekannten Gefahrumstände, die für den Entschluss des Versicherers, den Vertrag mit dem vereinbarten Inhalt zu schließen, erheblich sind und nach denen der Versicherer in Textform gefragt hat, dem Versicherer anzuzeigen. Stellt der Versicherer nach der Vertragserklärung des Versicherungsnehmers, aber vor Vertragsannahme Fragen im Sinn des Satzes 1, ist der Versicherungsnehmer auch insoweit zur Anzeige verpflichtet.

(2) Verletzt der Versicherungsnehmer seine Anzeigepflicht nach Absatz 1, kann der Versicherer vom Vertrag zurücktreten.

(3) Das Rücktrittsrecht des Versicherers ist ausgeschlossen, wenn der Versicherungsnehmer die Anzeigepflicht weder vorsätzlich noch grob fahrlässig verletzt hat. In diesem Fall hat der Versicherer das Recht, den Vertrag unter Einhaltung einer Frist von einem Monat zu kündigen.

(4) Das Rücktrittsrecht des Versicherers wegen grob fahrlässiger Verletzung der Anzeigepflicht und sein Kündigungsrecht nach Absatz 3 Satz 2 sind ausgeschlossen, wenn er den Vertrag auch bei Kenntnis der nicht angezeigten Umstände, wenn auch zu anderen Bedingungen, geschlossen hätte. Die anderen Bedingungen werden auf Verlangen des Versicherers rückwirkend, bei einer vom Versicherungsnehmer nicht zu vertretenden Pflichtverletzung ab der laufenden Versicherungsperiode Vertragsbestandteil.

(5) Dem Versicherer stehen die Rechte nach den Absätzen 2 bis 4 nur zu, wenn er den Versicherungsnehmer durch gesonderte Mitteilung in Textform auf die Folgen einer Anzeigepflichtverletzung hingewiesen hat. Die Rechte sind ausgeschlossen, wenn der Versicherer den nicht angezeigten Gefahrumstand oder die Unrichtigkeit der Anzeige kannte.

(6) Erhöht sich im Fall des Absatzes 4 Satz 2 durch eine Vertragsänderung die Prämie um mehr als 10 Prozent oder schließt der Versicherer die Gefahrabsicherung für den nicht angezeigten Umstand aus, kann der Versicherungsnehmer den Vertrag innerhalb eines Monats nach Zugang der Mitteilung des Versicherers ohne Einhaltung einer Frist kündigen. Der Versicherer hat den Versicherungsnehmer in der Mitteilung auf dieses Recht hinzuweisen.

6. **Mit Unterzeichnung des Beratungsprotokolls bestätigen sie die Kenntnis des § 19 VVG und die Tatsache, daß von dem Berater bei Ausfüllen des Antrages zur BU – Versicherung dieser Ihre Angaben zum Gesundheitszustand und Berufsangabe vollständig und richtig wieder gegeben hat und nichts weggelassen wurde !**

Die Seite 3 - **Inhalte von BU – Bedingungen** wurde mit dem Kunden besprochen: ja  nein

Daraus folgten Angebote:.....  
.....  
.....

Der Kunde wünscht die BU- Versicherung ..... in der Höhe von.....€ BU – Rente!

Der Kunde hat bei Antragstellung die kompletten BU –Bedingungen erhalten: ja  nein

Der Kunde erhält die kompletten BU –Bedingungen mit der Police: ja  nein

Der Kunde lehnt die BU – Versicherung ab, weil .....

.....  
.....

Datum: ..... Zeit: ..... Ort der Beratung: .....

Weitere anwesende Personen: .....

**Unterschrift des Kunden:**

**Unterschrift des Beraters:**

.....

Fair-Makler.com : .....

Fair-Makler.com / Stempel

**Inhalt von BU – Bedingungen ! Was ist für Sie wichtig ??**

Inhalte von Bedingungen	Wichtig für Sie		Info
<b>Verzicht auf die „abstrakte Verweisung „, in Erst –und Nachprüfung</b>	<b>1</b>	<b>Pkt 1.</b>	<b>alle</b>
<b>Verzicht auf Beitragsanpassung und Kündigung nach § .....VVG</b>	<b>1</b>	<b>2.</b>	<b>alle</b>
<b>Prognosezeitraum 6 Monate</b>	<b>1</b>	<b>3.</b>	<b>alle</b>
<b>Rücktrittsfrist bei Verletzung der vorvertraglicher Anzeigepflicht 5 Jahre, siehe § 16 VVG, oder weniger !</b>	<b>1</b>	<b>4.</b>	<b>alle</b>
<b>Rückwirkende Leistung bei verspäteter Anzeige ( keine Fristen)</b>	<b>1</b>	<b>5.</b>	<b>alle</b>
<b>Weltweiter Versicherungsschutz</b>	<b>1</b>	<b>6.</b>	
<b>Verzicht auf die Arztanordnungsklausel</b>	<b>1</b>	<b>7.</b>	
<b>Monatliche Rentenzahlung</b>	<b>1</b>	<b>8.</b>	
<b>Zinslose Stundung der Beiträge bis zur entgeltigen Klärung BU</b>	<b>1</b>	<b>9</b>	
Verzicht auf Luftfahrerklausel		10.	
Verzicht auf Strahlenklausel		11.	
Verzicht auf Klausel Fahrtveranstaltung (Erzielung Höchstgeschwind.)		12.	
Fahrlässige Verstöße im Straßenverkehr sind mitversichert		13	
Nachversicherungsgarantie bis zum Alter 40 / 45		14.	
<b>Verzicht auf Anwendung des § 163 VVG Prämien Leistungsänderungen</b> (Änderung der Berechnungsgrundlage-Erhöhung der Prämie )		15.	AL Sw Dia LV
Widereingliederungshilfe		16.	
Lebenslange BU- Rente ( junge Antragsteller )		17	Dial. Lv
Nachversicherungsgarantie bis zum Alter 40 / 45		18	Dial/ De
<b>Garantierte Rentensteigerungssatz im BU- Leistungsfall</b> in Höhe von 2 % oder % ? versicherbar		19	
Keine EU- Klausel bei Schülern !		20	Dia/ Del
Selbständige / Umorganisation des Arbeitsplatzes ?		21	
<b>Sie benötigen Dienst - Unfähigkeit</b> ist nicht mit BU gleich ?		22	
Sie möchten eine Bruttoprämie mit Fondsanlage ?		23	
Sie möchten die BU-Rente bis zum 60. Lebensjahr <b>oder</b> 65.Lebensjahr?		24	
Sie möchten zw. Netto- (Beitragsverrechnung) u. Bruttoprämie wählen ?		25	
		26	
Sie möchten auch ein Angebot über eine Grundfähigkeitversicherung?		27	
Sie möchten ein Angebot über eine Erwerbsminderungsrente?		28	
Sie möchten zum Vergleich ein Angebot über “ Schwere Krankheiten”? Dread Disease –Versicherung ?		29	
Sie möchten ein Angebot Sparvertrag in Verbindg. Mit BU –Rente ?		30	

**Bedeutung : 1 = besonders wichtig ! 2 = wichtig 3 = bedingt wichtig / möglich**

Durch Ihre Unterschrift bestätigen Sie Ihren Wunsch, ein Angebot zur BU- Versicherung mit den oben genannten Inhalten zu erhalten.

Bitte bedenken Sie, daß wir BU – Versicherung ausschließlich nach den hier genannten Kriterien auswählen und Ihnen anbieten werden.

Mit welchen Gesellschaften wir zusammenarbeiten, können Sie auf [www.Fair-Makler.com](http://www.Fair-Makler.com) , Menü „ **Extra** „ – *Download Maklerunterlagen* einsehen.

Einen Marktüberblick- und Preisüberblick zu BU –Versicherungen finden Sie auch auf unserer Homepage [www.Fair-Makler.com](http://www.Fair-Makler.com) unter Vergleichsrechner - Berufsunfähigkeit –Versicherung.

Kunde: ..... Datum: .....

Fair-Makler.com; Berater: ..... ( Stempel benutzen)