

Fair – Makler.com E. Stopp
09306 Rochlitz, Am Rosenkranz 31

E. Stopp , Fachwirt für Finanzberatung – IHK

09306 Rochlitz, Am Rosenkranz 31

Tel: 03737 / 7714 92

Fax: 03737 / 7714 91

E-Mail: info@fair-makler.com

www.Fair-Makler.com

Kunde:

Name:

Anschrift:

Berufsunfähigkeits – Beratung ! Protokoll !

Bestehend aus 3 Seiten !

Seite 1 und 2 : Allgemeine Angaben und Hinweis auf § 16 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!

Einzigste Absicherung ist hier die private Berufsunfähigkeitsversicherung!

Diese BU- Beratung 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 !

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.
- 4. Größte Sorgfalt bei der Auswahl des Anbieters ist geboten, da die **Versicherungsbedingungen sehr unterschiedlich sind !!**
- 5. Bei den Fragen zur Gesundheit sind häufig nur die letzten 5 Jahre gefragt, was aber zur **Zeit noch im Widerspruch zum VVG § 16 Abs. 1 steht, wo es heißt: Zitat:**
 „ Der VN hat bei der Schließung des Vertrages alle ihm bekannten Umstände, die für die Übernahme der Gefahr erheblich sind, dem Versicherer anzuzeigen. Erheblich sind die Gefahrumstände, die geeignet sind, auf den Entschluß des Versicherers, den Vertrag überhaupt oder zu dem vereinbarten Inhalt abzuschließen, einen Einfluß auszuüben. Ein Umstand , nach welchem der Versicherer ausdrücklich und schriftlich gefragt hat,. Gilt im Zweifel als erheblich ,, .
 Abs. 2: **Zitat:** „ Ist dieser Vorschrift zuwider die Anzeige eines erheblichen Umstandes unterblieben, so kann der Versicherer von dem Vertrag zurücktreten. Das gleiche gilt, wenn die Anzeige einer erheblichen Umstandes deshalb unterbleiben ist, weil sich der Versicherungsnehmer (VN) der Kenntnis des Umstandes arglistig entzogen hat.- ,,
- 6. **Mit Unterzeichnung des Beratungsprotokolls bestätigen sie die Kenntnis des § 16 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 die 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:

Ort der Beratung:

Weitere anwesende Personen:

Unterschrift des Kunden:

Unterschrift des Beraters:

.....

Fair-Makler.com :

Inhalte der BU – Bedingungen

Fair-Makler.com / Stempel

Seite 3- BU –Bedingungen/ Klauseln

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

Inhalte von Bedingungen	Wichtig für Sie		Info
Verzicht auf die „abstrakte Verweisung „ in Erst –und Nachprüfung	1	Pkt 1.	alle
Verzicht auf Beitragsanpassung und Kündigung nach § 41 VVG	1	2.	alle
Prognosezeitraum 6 Monate	1	3.	alle
Rücktrittsfrist bei Verletzung der vorvertraglicher Anzeigepflicht 5 Jahre, siehe § 16 VVG, oder weniger !	1	4.	alle
Rückwirkende Leistung bei verspäteter Anzeige (keine Fristen)	1	5.	alle
Weltweiter Versicherungsschutz	1	6.	
Verzicht auf die Arztanordnungsklausel	1	7.	
Monatliche Rentenzahlung	1	8.	
Zinslose Stundung der Beiträge bis zur entgeltigen Klärung BU	1	9	
Verzicht auf Luftfahrtklausel		10.	
Verzicht auf Strahlenklausel		11.	
Verzicht auf Klausel Fahrtveranstaltung (Erzielung Höchstgeschwind.)		12.	
Fahrlässige Verstöße im Straßenverkehr sind mitversichert		13	
Erhöhung der BU - Rente ohne erneute Gesundheitsprüfung		14.	
Verzicht auf Anwendung des § 172 VVG (Ungewisser Leistungseintritt – Änderung der Berechnungsgrundlage-Erhöhung der Prämie)		15.	Dia,
Widereingliederungshilfe		16.	
Lebenslange BU- Rente (junge Antragsteller)		17	Dial. Lv
Nachversicherungsgarantie bis zum Alter 40 / 45		18	Dial/
Garantierte Rentensteigerungssatz im BU- Leistungsfall in Höhe von 2 % oder % ? versicherbar		19	
Keine EU- Klausel bei Schülern !		20	Dia/ Del
Selbständige / Umorganisation des Arbeitsplatzes ?		21	
Sie möchten zw. Netto- (Beitragsverrechnung) u. Bruttoprämie wählen ?		22	
Sie möchten eine eine Bruttoprämie mit Fondsanlage ?		23	
Sie möchten die BU-Rente bis zum 60. Lebensjahr oder 65.Lebensjahr?		24	
		25	
Dienst - Unfähigkeit ist nicht gleichbedeutend mit BU / DU -Klausel		26	
Spezielle Dienstunfähigkeitsklausel ist notwendig!		27	
		28	
Sie möchten zum Vergleich ein Angebot über “ Schwere Krankheiten”? Dread Disease –Versicherung ?		29	Dialog Skandia
		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 der Homepage, Menü „ **Extra** „ – *Download Maklerunterlagen* einsehen.

Kunde: Datum:

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