

Mindeststandard der Berufsunfähigkeitsversicherung (Stand 2022)

Liebe Webseitenbesucherin, lieber Webseitenbesucher,

der Versicherungsmarkt ist mit einer bunten Fülle an Versicherungslösungen ausgestattet. Doch sind die Lösungen auch das was sie versprechen? Als Versicherungsmakler setzen wir neben Deinen individuellen Wünschen gewisse Mindeststandards bei Versicherungslösungen voraus – für die Berufsunfähigkeitsversicherung haben wir uns an den Arbeitskreis Beratungsprozesse angelehnt. Selbstverständlich müssen alle Lösungen die Mindeststandard des Gesamtverband der Versicherungswirtschaft e.V. erfüllen.

- Die vom Versicherer verwendeten allgemeine Versicherungsbedingungen und Klauseln für die Berufsunfähigkeits-Versicherung bzw. Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung dürfen in keinem einzigen Punkt Regelungen enthalten, die aus Verbrauchersicht ungünstiger sind als die vom Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e.V. (GDV) veröffentlichten Allgemeinen Bedingungen für die Berufsunfähigkeits-Versicherung bzw. Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Stand August 2014) sowie jeweils neu herausgegebene Musterbedingungen, Klauseln und Änderungsempfehlungen. Sofern derzeit noch Abweichungen vorhanden sind, garantiert der Versicherer, dass Leistungsfälle mindestens nach den vom GDV veröffentlichten Bedingungen reguliert werden. Im Falle von Abweichungen wird der Versicherer seine Vertragsbedingungen innerhalb eines Jahres mindestens auf den Deckungsumfang des Verbandsmodells umstellen. Abweichungen, die den Versicherungsumfang unberührt lassen, sind zulässig.
- Keine überraschenden Leistungsausschlüsse, wie z.B. psychische Erkrankungen. Überraschend ist alles das, was über die Ausschlüsse des GDV hinausgeht.
- Kein bedingungsgemäßer Ausschluss des Nachversicherungsrechts, sofern ein Risikoausschluss bzw. -zuschlag vereinbart wurde.
- Dynamikanpassungen in laufenden Verträgen dürfen nicht unter dem Vorbehalt einer nachträglichen Kürzung aufgrund nicht wirtschaftlicher Angemessenheit stehen.
- Geltungsbereich weltweit.
- Der Versicherer verzichtet uneingeschränkt auf sein Recht auf abstrakte Verweisung. Dieses gilt auch bei der Nachprüfung der Berufsunfähigkeit. Abweichende Vereinbarungen bedürfen der gesonderten Unterschrift des Kunden.
- Bei einem vorübergehenden Ausscheiden aus dem Berufsleben ist Prüfungsmaßstab der zuletzt in gesunden Tagen vor dem vorübergehenden Ausscheiden konkret ausgeübte Beruf. Dieses gilt für einen Zeitraum des vorübergehenden Ausscheidens von 36 Monaten in den Fällen des Mutterschutzes/Elternzeit und für einen Zeitraum von 12 Monaten für alle anderen Fälle des vorübergehenden Ausscheidens.
- Der Eintritt bedingungsgemäßer Berufsunfähigkeit hängt bei abhängig Beschäftigten nicht von der Möglichkeit ab, den Arbeitsplatz umorganisieren zu können.
- Die Anforderungen an eine Umorganisation bei Selbständigen und Gesellschaftergeschäftsführern werden verbindlich geregelt. Eine Umorganisation bei Selbständigen und Gesellschaftergeschäftsführern ist nur möglich, wenn er maßgeblichen Einfluss auf die Gestaltung der betrieblichen Situation hat und sie weiterhin zumutbar und wirtschaftlich zweckmäßig ist.
- Der Prognosezeitraum wird auf sechs Monate verkürzt.
- Bei einer bereits sechs Monate andauernden ununterbrochenen Berufsunfähigkeit wird rückwirkend von Beginn an geleistet.
- Bei einem verspätet gemeldeten Versicherungsfall wird rückwirkend ab Eintritt der BU geleistet (mind. innerhalb der gesetzlichen Verjährungsfrist).
- Der Versicherer verzichtet bei unverschuldeter Anzeigepflichtverletzung auf die Anwendung des § 19 VVG.
- Auf Antrag werden die Beiträge ab dem Zeitpunkt der Geltendmachung der Ansprüche bis zur endgültigen Entscheidung über die Leistungspflicht gestundet.
- Der Versicherer beschränkt die Mitwirkungspflicht (medizinisch) des Versicherungsnehmers auf zumutbare und medizinisch indizierte ärztliche Behandlungsleistungen.
- Der Versicherer leistet auch dann, wenn die Berufsunfähigkeit durch innere Unruhen verursacht wurde, an denen die versicherte Person nicht auf Seiten der Unruhestifter teilgenommen hat.

