BU-Checkliste

Diese Punkte sind bei Abschluss deiner BU wichtig!

Die wichtigsten Basuteine!

Vertragslaufzeit	Läuft deine BU-Versicherung bis 67 Jahre? Oder nur bis zum 60. oder 63. Lebensjahr? Nehmen wir mal an, du hast eine BU-Rente von 2000 € bis 60 abgesichert. Dann fehlen dir bis 67 168.000 €. Die Beitragsersparnis ob bis zum 60. oder 67. ist nicht so hoch wie 168.000 €. Wenn du bis zum 55. Lebensjahr finanziell ausgesorgt hast, kannst du auch deine BU zu diesem Zeitpunkt kündigen. Aber verkürze das Endalter nicht beim Abschluss.
Abstrake Verweisung	Hast du eine BU-Versicherung, bei der auf die abstrakte Verweisung verzichtet wird abgeschlossen? Keine Sorge, sie ist Standard und bei den meisten seriösen Anbietern vorhanden.
Höhe BU-Rente	Hast du eine ausreichend hohe BU-Rente abgesichert? Empfehlung: ca. 80% vom Netto.
Dynamik	Hast du eine BU-Versicherung mit mind. 2-3% Beitragsdynamik abgeschlossen?
Nachversicherungs-optionen	Der Versicherungsschutz kann während der Vertragslaufzeit ohne Gesundheits- und Risikoprüfung erhöht werden. Achte auf hohe Nachversicherungsmöglichkeiten.
Berufswechsel	Manche Verträge leisten erst bei 75 oder gar 100% Berufsunfähigkeit. Achte beim Abschluss darauf, dass deine BU-Versicherung bereits leistet, wenn du zu 50% berufsunfähig bist.

www.warst-schon-beim-haeberle.de

Die wichtigsten Basuteine!

Weltweiter Versicherungsschutz	Hast du eine BU-Versicherung mit einem weltweiten Versicherungsschutz abgeschlossen?
Prognosezeitraum	Hast du eine BU-Versicherung mit einem Prognosezeitraum von 6 Monaten und rückwirkenden Leistungen ab dem 1. Tag abgeschlossen?
Arztanordungsklausel	Hast du eine BU-Versicherung ohne Arzt-anordnungsklausel abgeschlossen?
Umorganisationsklausel bei Selbständigen	Ein Berufswechsel sollte nicht angezeigt werden, somit darf eine berufliche Veränderung auch nichts am Vertrag in der Berufsunfähigkeitsversicherung ändern.
50% Berufsunfähigkeit	Manche Verträge leisten erst bei 75 oder gar 100% Berufsunfähigkeit. Achte beim Abschluss darauf, dass deine BU-Versicherung bereits leistet, wenn du zu 50% berufsunfähig bist.
Dienstunfähigkeits-klausel bei Beamten	Hast du als Beamter eine BU-Versicherung mit einer echten Dienstunfähigkeitsklausel abgeschlossen?

www.warst-schon-beim-haeberle.de

Vermeide diese vier Fehler beim Abschluss!

1. Falsche Gesundheitsfragen
2. Zu niedriege BU-Rente
3. Zu kurze Laufzeit
4. Keine Dynamik

Jetzt kostenlos BU überprüfen lassen!

Hier Beratung buchen!