

Sieben Tipps sichern den Arbeitswert

Vorsorge. Michael Miskarik, Niederlassungsleiter der HDI Lebensversicherung AG in Österreich, erklärt, was beim Abschluss einer Berufsunfähigkeitsversicherung wichtig ist.

Die Berufsunfähigkeitsversicherung – ARBEITSWERTSicherung – bietet finanziellen Schutz bei Verlust der Arbeitskraft und kann Lücken in der staatlichen Versorgung ausgleichen. Michael Miskarik, Niederlassungsleiter der HDI Lebensversicherung AG in Österreich, verrät, was bei einem Beratungsgespräch beim Abschluss einer Berufsunfähigkeitsversicherung wirklich zählt.

Für Michael Miskarik, Niederlassungsleiter der HDI Lebensversicherung AG in Österreich, sind hohe Qualitätsstandards in der Beratung wichtig



INGO FOLIE/HDI LEBENSVERSICHERUNG AG

1 Was bekomme ich im Leistungsfall? Bei Eintritt einer bedingungs-gemäßen Berufsunfähigkeit kommt eine Geldleistung in Form einer laufenden Rente zur Auszahlung. Diese wird bis zum Eintritt der Altersrente gezahlt. Die Höhe der Rente wird bei Vertragsabschluss festgelegt und sollte sich am Gehalt des Versicherungsnehmers orientieren. Geleistet wird auch bei Pflegebedürftigkeit ab dem ersten ADL-Punkt (Aktivitäten des täglichen Lebens). Ein weltweiter Versicherungsschutz muss Grundvoraussetzung sein. Ebenso, dass die Leistung rückwirkend ab dem Tag des Eintritts der Berufsunfähigkeit gezahlt wird.

2 Besteht die Möglichkeit meinen Versicherungsschutz anzupassen? Die Option zur Anpassung des Versicherungsschutzes ohne neuerliche Gesundheitsprüfung soll unbedingt gegeben sein. Meist ist dies in den ersten Jahren nach Vertragsabschluss ohne Angabe von Gründen möglich. Später ist die Anpassung der Rentenhöhe zu besonderen Anlässen, wie zum

Beispiel Heirat oder Hausbau möglich.

3 Kann ich auf andere Berufe verwiesen werden? Nein. Der Verzicht auf abstrakte und konkrete Ver-

weisung auf einen anderen Beruf ist eines der wesentlichen Qualitätsmerkmale der privaten Berufsunfähigkeitsversicherung. Erst unter folgenden Bedingungen darf der Versicherer

seine Leistung beenden: Wenn dem zuletzt ausgeübten Beruf wieder nachgegangen werden kann oder neue Fähigkeiten und Kenntnisse erworben wurden, mit denen ein neuer Beruf ausgeübt werden kann, der der früheren Lebensstellung entspricht.

4 Muss ich einen Berufswechsel melden? Die Anzeigepflicht eines Berufswechsels sollte ausgeschlossen sein. Bei Eintritt der Berufsunfähigkeit darf lediglich der zuletzt ausgeübte Beruf ausschlaggebend sein.

5 Muss ich eine Verbesserung des Gesundheitszustands melden? Das kommt auf die Versiche-

rungsbedingungen an. Es sollte darauf geachtet werden, dass eine Verbesserung des Gesundheitszustands im Leistungsfall nicht an den Versicherer gemeldet werden muss.

6 Wie schütze ich mich vor Inflation? Vor Kaufkraftverlust kann man sich bei der ARBEITSWERTSicherung sowohl vor als auch nach Eintritt des Leistungsfalls absichern. Im ersten Fall spricht man von der Prämiedynamik, im zweiten von der garantierten Leistungsdynamik. In beiden Fällen erhöht sich zwar der Beitrag, man erhält damit aber eine garantierte Anpassung der Rente. Beides ist empfehlenswert, da die Kaufkraft gesichert

wird und zudem über diesen Weg eine Erhöhung der BU-Rente ohne Gesundheitsprüfung möglich ist.

7 Wie finde ich die optimale Berufsunfähigkeitsversicherung? Faktenbasierte und bedarfsorientierte Aufklärung ist ein Muss bei jedem Vorsorgegespräch zur ARBEITSWERTSicherung. Nur eine professionelle Beratung beim Spezialisten Ihres Vertrauens schafft jene Sicherheit, die man für den Abschluss einer Berufsunfähigkeitsversicherung braucht.

Am 4. August erfahren Sie mehr über die Risikoprüfung in der Berufsunfähigkeitsversicherung.

Worauf Sie bei der ARBEITSWERTSicherung unbedingt achten sollten

Grundsätzlich sind in der Berufsunfähigkeitsversicherung die Bedingungen sowie folgende Fragen und Begriffsbestimmungen von entscheidender Bedeutung:

- Welcher Beruf ist eigentlich versichert?
- Wie sieht es mit Meldepflichten

im Leistungsfall aus?

- Muss jeder Berufswechsel gemeldet werden, um den Leistungsanspruch zu behalten?
- Sind psychische Beeinträchtigungen wie Burn-out eingeschlossen?
- Kann ich im Leistungsfall auf andere Berufe verwiesen werden?

HDI LEBEN
macht das Leben
lebenswert

250g

ARBEITSWERT

HDI

ARBEITSWERTSicherung

Für den Fall, dass Sie
berufsunfähig werden.