

Inhaltsverzeichnis

1.	Einleitung	1
1.1.	Erläuterung der Begriffe Erwerbsminderung, Berufsunfähigkeit und Versicherungsfall	2
1.1.1.	Gesetzliche Definition der Erwerbsminderung	3
1.1.2.	Definition der Berufsunfähigkeit bei privaten Versicherungsunternehmen	4
1.1.3.	Die Definition des Versicherungsfalles	5
1.2.	Ursachen für Berufsunfähigkeit	6
2.	Die staatlichen Leistungen bei Berufsunfähigkeit	8
2.1.	Die Entwicklung der Renten wegen Berufsunfähigkeit, Erwerbsunfähigkeit und geminderter Erwerbsfähigkeit	9
2.2.	Anspruchsvoraussetzungen für die Rente	11
2.3.	Von der Antragstellung bis zum Wegfall der Voraussetzungen	16
2.3.1.	Die Antragstellung und der Rentenbescheid	16
2.3.2.	Die Berechnung der Rente wegen Erwerbsminderung	18
2.3.2.1.	Entgeltpunkte	18
2.3.2.2.	Zugangsfaktor	19
2.3.2.3.	Rentenartfaktor	19
2.3.3.	Die Hinzuverdienstmöglichkeiten	20
2.3.3.1.	Rentenschädliche Einkommensarten	21
2.3.3.2.	Rentenunschädliche Einkünfte	22
2.3.3.3.	Berechnung der Hinzuverdienstgrenzen	23
2.3.3.4.	Möglichkeiten des Überschreitens der Hinzuverdienstgrenzen	26
2.3.4.	Wegfall der Rentenvoraussetzungen	27
2.4.	Lücken der staatlichen Erwerbsminderungsrente	28
3.	Die private Berufsunfähigkeitsversicherung	31
3.1.	Die Entstehung der Berufsunfähigkeitsversicherung im Privatversicherungsrecht	32
3.2.	Die Antragstellung	34
3.2.1.	Der erste Schritt: Persönliche Merkmale erkennen	34
3.2.1.1.	Das Eintrittsalter	35
3.2.1.2.	Der Beruf	35
3.2.1.3.	Der Gesundheitszustand	36
3.2.1.4.	Hobbys	36
3.2.2.	Der zweite Schritt: Die optimale Gestaltung des Vertrags	37
3.2.2.1.	Die Höhe der vereinbarten Rente	37
3.2.2.2.	Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung oder Kombiprodukt	38
3.2.2.3.	Dynamik oder Nachversicherungsgarantie	39
3.2.2.4.	Die Form der Überschussbeteiligung	39
3.2.2.5.	Leistungs- und Versicherungszeiten	40
3.2.2.6.	Pauschal- oder Staffelformel	41
3.2.2.7.	Karennzeiten	42
3.2.2.8.	Gruppenvertrag – eine günstige Alternative	42
3.2.3.	Der dritte Schritt: Prüfung der Versicherungsbedingungen	43
3.2.3.1.	Elf Kriterien für verbraucherfreundliche Versicherungsbedingungen	43

3.2.3.2.	Faire Versicherungen sind wählerisch	47
3.3.	Die Risikoprüfung	49
3.4.	Der Leistungsfall	54
3.4.1.	Der Begriff	55
3.4.1.1.	Die medizinische Komponente	56
3.4.1.2.	Die zeitliche Komponente	56
3.4.1.3.	Die berufsbezogene Komponente	57
3.4.2.	Die Verweisung	59
3.4.3.	Die Feststellung der Berufsunfähigkeit	62
4.	Gegenüberstellung der Leistungen bei Berufsunfähigkeit	64
4.1.	Sinn und Zweck der Leistungen bei Berufsunfähigkeit	64
4.2.	Wie man zum Versicherten wird	64
4.3.	Einfluss möglicher Vorerkrankungen auf den Vertragsabschluss	64
4.4.	Die Rentenhöhe	65
4.5.	Darlegungs- und Beweispflicht	65
4.6.	Die Bearbeitungszeit	65
4.7.	Einfluss einer Pflegestufe auf die Rentenbewilligung	66
4.8.	Der Leistungsfall	66
4.9.	Hinzuverdienstmöglichkeiten	67
4.10.	Die Problematik der so genannten „Raubbau-Arbeit“	67
4.11.	Die Dauer der Leistung	68
4.12.	Die Wiedererlangung der beruflichen Leistungsfähigkeit und ihre Folgen	70
4.13.	Schließen einer Versorgungslücke	71
5.	Alternativen zur Berufsunfähigkeitsversicherung	72
5.1.	Erwerbsunfähigkeitsversicherung	72
5.2.	Temporäre Berufsunfähigkeitsversicherung	72
5.3.	Unfallversicherung bzw. Unfallrentenversicherung	73
5.4.	Grundfähigkeitsversicherung	73
5.5.	Dread-Disease-Versicherung	74
6.	Fazit	75
7.	Anhang	79
7.1.	Häufige Ursachen für den Ausstieg aus dem Berufsleben bei Frauen und Männern	79
7.2.	Beispiel einer Rentenberechnung	79
7.3.	Beispiele für individuelle Hinzuverdienstgrenzen	80
7.4.	Checkliste: Optimale Vertragsgestaltung	81
7.5.	Weitere wichtige Versicherungsbedingungen	82
7.6.	Risikoarten	85
7.7.	Der Fragebogen und die unterstützenden Versicherungsunternehmen	85
7.8.	Musterfragebögen	87
7.8.1.	Musterfragebogen bei Magen-, Darm- und Speiseröhrenerkrankungen der HanseMerkur Versicherungsgruppe	87
7.8.2.	Musterfragebogen bei Nervenleiden der Gerling G&A Versicherungs-AG	89
7.8.3.	Musterfragebogen bei Diabetes der Volkswohl Bund Versicherungen	90

7.8.4.	Musterfragebogen bei Allergie/Hauterkrankung der HUK-Coburg-Versicherung AG	92
7.8.5.	Musterfragebogen bei Herz-Kreislauf-Erkrankungen der Alte Leipziger Lebensversicherung a. G.	94
7.8.6.	Musterfragebogen bei Erkrankungen der Wirbel-säule/Gelenke der DEVK Versicherung	96
7.8.7.	Musterfragebogen bei Unfallleiden der Standard Life Versicherung	97
7.8.8.	Musterfragebogen bei Rheumatismus Concordia Versicherungsgruppe	99
7.9.	Der Beruf	100
7.10.	Merkmale eines Berufes	100
8.	Literaturverzeichnis	101