

# **Register des Ratgebers "Berufsunfähigkeit gezielt absichern"**

Zu diesen Begriffen bietet der Ratgeber Erläuterungen:

A Abfindung 40 f.  
Ablehnung 8, 36, 44, 51, 53 f.,  
61, 99, 103 f.  
– sbescheid 28 f.  
abstrakte Verweisung p  
Verweisung  
Akademiker 10  
Alter 45, 84, 91, 94, 96,  
110, 129  
Anfechtung 40, 117, 119 f.  
Antrag p Versicherungsantrag  
Antragsverfahren 101  
Anzeigepflichtverletzung,  
vorvertragliche 40, 52, 55,  
102, 104, 117 ff., 122  
– Rücktrittsrecht des  
Versicherers 115  
Apotheker 19, 48  
Arbeitsunfähigkeit 88  
Arbeitsunfall 32  
Architekten 19, 31, 48  
arglistige Täuschung 108, 117  
Arztnordnungsklausel 89  
Ärzte 89, 105, 111, 116  
B  
Basisrente 60, 78, 33, 135, 149  
p Rürup-Rente  
Beamte 7, 10, 29 f., 49 ff.,  
88, 100  
Bedarfsermittlung 110  
Beitrag 46, 52 f., 61 ff.  
– Aussetzen der Zahlung 129  
– Erhöhung 61 ff.  
– Zahlungsweise, Verzug 113,  
129  
Beitragsverrechnung 64, 80  
Beratungsprotokoll 106, 112,  
156 ff.  
Berufsanfänger 24  
Berufsgenossenschaft 26, 32 f.  
Berufskrankheit 32 f.  
Berufsunfähigkeit  
– Eintritt 13, 36, 72 f., 83  
– Nachweis 39, 87  
– Ursachen 54, 118, 150, 152

- Berufsunfähigkeitsrente 8, 17, 21 f., 50, 58 ff.
  - Besteuerung 139
  - gesetzliche 21 ff.
  - lebenslange 67
  - rückwirkende Zahlung 39, 85
  - Sozialabgaben 142
  - Verrechnung mehrerer Renten 127
  - zeitliche Befristung 133
- Berufsunfähigkeitsversicherung (BU-Versicherung), private 15, 17, 36, 51
  - Altvertrag 91, 119
  - Berufsunfähigkeitszusatzversicherung (BUZ) 13, 18, 46, 58 ff., 78, 80, 89, 93 f., 97, 130 f., 161 ff.
  - selbstständige BUVersicherung (SBU) 46, 58 ff., 68, 74 ff., 93 f., 131
  - technisch einjährige BUVersicherung 73 ff.
- Berufswechsel 48, 124
- Besteuerung 144
  - Basis-/Rürup-Rente 139 f.
  - Berufsunfähigkeitsrente 139, 141
  - betriebliche Altersvorsorge 140
  - Erwerbsminderungsrente 28, 138
  - gesetzliche Rente 138
  - nach Ertragsanteil 141
  - nachgelagerte 144
  - Riester-Rente 139
- betriebliche Altersversorgung 76, 78, 113, 140
  - Besteuerung 140
  - Sozialabgaben 144 f.
- Bonusrente 64
- Bruttobeitrag, -prämie 53, 62, 64 f., 88, 94, 97
- Bund der Versicherten 156
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) 122
- D Daten, -
  - schutz, -
  - weitergabe 44, 103, 107, 109, 116
- Dienstunfähigkeit, -sklausel

- 10, 29, 50 f., 87 f., 112
- Direktversicherung 140
- Dread-Disease-Versicherung 149 ff., 153
- Dynamik, Dynamisierung 61 ff., 88 f., 130
  - Hauptversicherung 89
  - im Leistungsfall 89
- E
- Entgeltumwandlung 113, 135 ff., 140, 142
- Ertragsanteil 139, 141 f., 145
- Erwerbsminderungsrente 7, 13, 17, 21 ff., 110, 116
  - Ablehnungsbescheid, Widerspruch 29
  - Berechnung 23 f.
  - Besteuerung 28, 138 ff.
  - halbe 23
  - Hinzuerdienstgrenze 28
  - Klagemöglichkeit 31
  - Regelbeitrag 26 f.
  - Rentenhöhe 37
  - Sozialabgaben 142 ff.
  - Verrechnung 127
  - volle 23, 57
  - Wartezeit 24 f., 72
- Erwerbsunfähigkeit 21 f.
- Erwerbsunfähigkeitsrente p
- Erwerbsminderungsrente
- Erwerbsunfähigkeitsversicherung 76, 147 ff., 153
- F
- Fachanwalt 29, 119, 122
- Falschberatung 107
- Frauen 23, 25, 46
- Freiberufler, freie Berufe 7, 32 ff., 78
- freiwillige Beiträge (zur Erwerbsminderungsrente) 26
  - für Arbeitnehmer im öffentlichen Dienst 30
  - für Beamte 29
  - für freie Berufe 30 f.
  - für Selbstständige 25
- Funktionsinvaliditätsversicherung 153
- G
- Geschlecht 46
- Gesundheitsfragen 88 f., 102 ff.

- zeitliche Begrenzung 88
- Gesundheitszustand 45, 52, 90, 111 f., 125
  - Verbesserung 90, 125
- Großbetriebe 51, 76
- Grundfähigkeitenversicherung 94, 151, 153
- Gruppenvertrag 43, 76 f., 81, 100, 110, 156
- Gutachten, medizinisches 29, 29, 72, 89
- H**
  - Handwerker 26, 84, 94
  - Hausfrau, -mann 6, 47 ff., 152
  - Hobby 8, 45, 54 ff., 117
- I**
  - Inflation 56, 61 f., 89
  - Invalidenrente p
  - Erwerbsminderungsrente
  - Invitatioverfahren 100 ff., 113
- K**
  - Kammerberufe 30, 47
  - Kapitallebensversicherung 58 ff., 89, 130 f.
  - Karenzzeit 72 f., 81, 112
  - Klage 33, 115, 121
  - konkrete Verweisung p
  - Verweisung
  - körperlich Tätige 10, 47, 65, 84, 93 ff., 148 f., 160 ff.
  - Krankengeld, -anspruch 27, 72, 86
  - Krankentagegeld, -anspruch, -versicherung 29, 72 f., 86, 126 f.
  - Krankenversicherung 137
  - Krankheiten 8, 17 f., 32, 35, 52 ff., 150 f.
  - Kündigung der Versicherung 108, 117 ff., 129 ff., 157
    - Teilkündigung 130
  - Künstler 30, 47, 49
  - Künstlersozialkasse (KSK) 30
- L**
  - Laufzeit p Versicherungszeit
  - Lebensalter 45, 62
  - Lebensstellung 82 ff., 124
  - Leistungszeit 41, 51, 64 ff., 108, 112 f.
  - Luftfahrtklausel 90, 112
- M**

Männer 23, 25, 46  
Meldefristen, -pflichten 85, 90  
N  
Nachprüfung 88  
Nachversicherungsgarantie 45,  
56, 61 ff., 80, 86, 112  
Nettobeitrag 53, 64 f., 88, 94 ff.  
Nettoeinkommen 8, 56 ff., 71,  
80, 100, 119  
Nichtraucher 56, 96  
O  
öffentlicher Dienst 30, 32 f.,  
51 f., 100, 127  
P  
Pauschalregelung 71 f.  
persönliche Merkmale 40,  
44 ff.  
Pflegepunkt, -stufe,  
-versicherung 78, 80, 86 f.,  
133, 136 ff. 142 ff., 150  
Pilot 40, 90, 112  
Prämie p Beitrag  
Prämienerhöhung p  
Beitragserhöhung  
Prämienzuschlag p  
Risikozuschlag  
Probeantrag p  
Versicherungsantrag  
Produktinformation 106, 108  
Prognosezeitraum 85  
R  
Raucher 56, 96  
Reaktivierung 90, 125  
Rechtsstreit, -schutz,  
-versicherung 38, 40, 72,  
104, 112 f., 115, 122, 156  
Rentenantrag 86, 117, 121, 126  
Renteneintrittsalter 24, 51, 67  
Rentenhöhe 8, 18, 21, 37, 47,  
56, 61 ff., 80, 85 f., 95, 108,  
130  
Renteninformation 24, 110  
Rentenversicherung,  
gesetzliche 7, 14 ff., 21 f.,  
24 ff., 37, 79, 87, 100, 110,  
135, 138  
Rentenversicherungsträger 24  
– Widerspruch gegen  
Ablehnungsbescheid 29  
Riester-Rente 11, 77 f., 133, 139,  
142 f., 145

- Besteuerung 139, 142
- Sozialabgaben 143
- Risikoberuf 26, 43 ff., 66 f., 84, 99 f., 109 f. 147 f., 151 f.
- Risikolebensversicherung 58 ff., 66, 80, 93, 95, 112, 130, 148, 166 ff.
- Risikovoranfrage 99 ff., 111
- Risikozuschlag 36, 52 ff., 60, 81, 96, 105, 112
- Rückkaufswert 131
- Rücktritt vom Vertrag 117 ff.
  - seitens des Versicherers 115, 119 ff.
- Ruhegehalt 10, 29 f., 50
- Rürup-Rente 11, 60, 77 ff., 133 ff., 139, 142, 144
- S**
  - Schlusszahlung 64
  - Schülertarife 76
  - Schweigepflicht 40
  - Selbstständige 7, 13 ff., 25 ff., 30 ff., 60, 66, 72, 78, 80, 126, 134 f.
  - Sofortverrechnung 64
  - Sozialabgaben 14, 79 f., 133 ff.
  - Sozialgericht 29, 33, 70 ff.
  - Staffelregelung 112
  - Steuer p Besteuerung
  - Stewardess 90
  - Strukturvertrieb 157
  - Stundung der Beiträge 86, 130
- T**
  - technisch einjährige Versicherung 73
- U**
  - Überschussbeteiligung 62 f., 80, 89
- Umorganisation 125
- Unfallversicherung, gesetzliche 25 f., 32 f.
- V**
  - Verbraucherzentralen 41, 155, 175 f.
  - Versicherungsantrag 8, 40, 44, 52 ff., 77, 99 ff. 124
  - Versicherungsausschluss 44, 103, 112
  - Versicherungsbedingungen 11, 14 f., 31, 37, 45, 59, 81 ff., 90 ff., 148, 156

Versicherungsberater 39, 41, 101, 112, 116, 119, 121 f., 155  
Versicherungsberatung 99, 155 ff.  
Versicherungsmakler 156  
Versicherungsombudsmann 122, 174  
Versicherungsschutz, weltweiter 87  
Versicherungsvertrag 41, 79, 111, 113, 156 f.  
Versicherungsvertragsgesetz (VVG) 14 f., 86 ff., 101, 106 ff., 115, 157  
Versicherungsvertreter 156  
Versicherungszeit 50 ff., 65 ff., 80, 96, 108, 112 f., 150  
Versorgungslücke 17, 52, 56 f., 100  
Versorgungswerke, berufsständische 31, 134  
Vertragsanpassung 120  
Vertragssplitting 70 f.  
Vertragsumstellung 90  
Vertrauensschutz (für Ältere) 22  
Vertriebs- und Abschlusskosten 107 f.  
Verweisung 87, 123, 49  
– abstrakte 11, 16, 39 f., 82 ff., 91, 123  
– konkrete 11, 84, 123 f.  
– Verzicht 81, 85  
verzinsliche Ansammlung p  
Schlusszahlung  
Vorerkrankung 25, 36, 40 f., 43 ff., 52 ff., 60, 76 f., 95 f., 99, 104 f., 108 ff., 11, 147, 152 f.  
W Wegeunfall 25, 32 f.  
Widerruf, -sfrist 101 f., 109, 112  
Widerspruch, -sfrist 28, 33, 109, 112, 121 f.  
Wiedereingliederungshilfe 90  
Z  
Zahlungsschwierigkeiten 58, 129 ff.  
Zusatzerklärung 104