

# Berufsunfähigkeit & Dread Disease

---

Begleitinformation zum Beratungsgespräch

Truderinger Versicherungsservice  
Richard Müller, Versicherungsmakler  
Fachwirt für Finanzberatung (IHK)  
Kirchtruderinger Str. 17, 81829 München

Kurzbeschreibung und –vergleich der Versicherungsarten „Berufsunfähigkeitsversicherung“ und  
„Dread Disease Versicherung“ (Schwere Krankheiten Absicherung).

**Begleitinformation: Berufsunfähigkeitsversicherung und Dread-Disease-Versicherung**

Krankheitsbedingte Einschränkung oder gar der Verlust der Arbeitskraft und der damit verbundene Einkommensausfall können ein existenzbedrohendes Risiko darstellen. Der immer intensiver werdenden Nachfrage nach hochwertigem Versicherungsschutz steht eine Vielzahl an Produktangeboten gegenüber. Nachfolgend sollen die Berufsunfähigkeitsversicherung und die Dread-Disease-Versicherung (Schwere-Krankheiten-Vorsorge) kurz betrachtet werden.

Die Berufsunfähigkeitsversicherung stellt für den Fall einer krankheitsbedingten Berufsunfähigkeit einen Einkommensersatz in Form einer regelmäßigen Rente dar. Die Höhe der versicherbaren Rente unterliegt bestimmten Begrenzungen in Bezug auf das zu Grunde liegende Einkommen (Angemessenheit) und ist nach oben hin nicht beliebig absicherbar. Die Leistung beginnt mit dem Erreichen/Überschreiten des versicherten BU-Grades (meist 50%) und endet mit dessen Unterschreitung, bzw. spätestens mit dem vertraglich vereinbarten Ende der Leistungsdauer.

Die Dread-Disease-Versicherung sichert den Eintritt definierter schwerer Krankheiten ab. Wird eine versicherte Krankheit ärztlich festgestellt, kommt die vereinbarte Versicherungssumme zur Auszahlung. Die versicherten Krankheiten sind in den Versicherungsbedingungen definiert. Einige Anbieter stellen bestimmte Ereignisse wie z. B. schwere Unfälle, Pflegebedürftigkeit oder Erwerbsunfähigkeit einer schweren Krankheit gleich. Der Versicherungsvertrag endet üblicherweise nach erfolgter Leistung, außer es sind weitere Leistungsfälle ausdrücklich versichert.

Ein direkter Vergleich zwischen der Berufsunfähigkeitsversicherung und der Dread-Disease-Versicherung ist nur bedingt möglich, da beide Versicherungsarten unterschiedlichen Systematiken unterliegen und demzufolge ihre individuellen Stärken und Schwächen haben. So ist beispielsweise zu berücksichtigen, dass eine Krankheit als möglicher Berufsunfähigkeitsauslöser nicht zwingend im Leistungskatalog einer Dread-Disease-Versicherung enthalten sein muss. Andererseits können die in der Dread-Disease-Versicherung abgesicherten Krankheiten auftreten, ohne gleichzeitig zu einer Berufsunfähigkeit zu führen.

Man kann also nicht pauschal in „besser“ und „schlechter“ unterscheiden; vielmehr können sich beide Absicherungen oftmals sehr sinnvoll ergänzen. Muss man sich jedoch – beispielsweise aus Kostengründen – für eine der beiden Versicherungsarten entscheiden, sollte man unter genauer Berücksichtigung der persönlichen Bedarfssituation sehr sorgfältig abwägen und prüfen.

# TRUDERINGER VERSICHERUNGSSERVICE

- VERSICHERUNGSMAKLER -

## Berufsunfähigkeitsversicherung

## Dread Disease Versicherung

<b>Versicherte Leistung:</b>	
Laufende Rente	Einmalzahlung
<b>Versichertes Ereignis:</b>	
Berufsunfähigkeit infolge Krankheit, Körperverletzung, Kräfteverfall	Eintritt einer versicherten Krankheit
<b>Leistung bei:</b>	
Versicherter BU-Grad (meist üblich: 50%)	Diagnose einer versicherten Krankheit nach Ablauf der Karenzzeit
<b>Wartezeiten:</b>	
Nein	Ja
<b>Beitragshöhe berufsabhängig (Risikoklassen):</b>	
Ja	Nein
<b>Leistungsprüfung:</b>	
Erstprüfung, laufende Nachprüfungen	Einmalige Leistungsprüfung
<b>Pflichten im Leistungsfall:</b>	
Während des Leistungsbezuges bestehen Melde- und Verhaltenspflichten; ggf. Umorganisationspflichten	Keine Pflichten nach erfolgter Leistung
<b>Bezug zu beruflicher Tätigkeit/Einkommen im Leistungsfall:</b>	
Ja, z. B. könnte im Rahmen der konkreten Verweisung die Leistung eingestellt werden	Tätigkeit/Einkommen wirkt sich nicht negativ auf die Leistung aus
<b>Leistungsende:</b>	
Vertragsablauf, Unterschreiten des BU-Grades, Arbeitswiederaufnahme	Der Leistungsfall ist mit Auszahlung abgeschlossen
<b>Wiederholungsfall:</b>	
Möglich, da der Vertrag durch den Leistungsfall nicht endet.	Der Vertrag endet mit dem Leistungsfall, außer es sind weitere Leistungen ausdrücklich versichert

# TRUDERINGER VERSICHERUNGSSERVICE

- VERSICHERUNGSMAKLER -

<b><u>Berufsunfähigkeitsversicherung</u></b>	
<p><b>Beispiele für Vorteile:</b></p> <p>Laufende Rente als Einkommensausgleich</p> <p>Offener Krankheitsbegriff, dadurch auch Einschluss psychischer Erkrankungen, wie z. B. Burn-Out-Syndrom</p> <p>Vereinbarung einer Beitragsdynamik möglich</p> <p>Vereinbarung von Leistungserweiterungen möglich, z. B. Wiedereingliederungshilfe, garantierte Rentensteigerung im Leistungsfall</p> <p>Nachversicherungsmöglichkeit ohne erneute Gesundheitsprüfung (je nach Anbieter)</p> <p>Günstige Versicherungsprämien für Akademiker und kaufmännische Berufe mit niedrigem BU-Risiko</p> <p>Mehrere Leistungsfälle möglich</p> <p>Viele Anbieter am Markt</p>	<p><b>Beispiele für Nachteile:</b></p> <p>Hohe Versicherungsprämien für körperlich arbeitende Berufe mit hohem BU-Risiko</p> <p>Antragsablehnung oder erschwerte Annahme bei Vorerkrankungen möglich</p> <p>Hohes Streitpotential bei Beantragung der Rentenleistung</p> <p>Wegfall der Rente bei gesundheitlicher Besserung durch Unterschreiten des versicherten BU-Grades</p> <p>BU-Rentenhöhe nur bedingt frei wählbar (Angemessenheitsprüfung)</p> <p>Im Rentenbezug erzielttes Einkommen kann zum Wegfall der Rentenleistung führen</p> <p>Die Rentenleistung kann sich nachteilig auf die Leistung eines Krankentagegeldes auswirken</p> <p>Umfangreiche (Mitwirkungs-) Pflichten im Leistungsfall, deren Verletzung zur Einstellung oder Versagung der Rentenleistung führen können</p>

<b><u>Dread-Disease-Versicherung</u></b>	
<p><b>Beispiele für Vorteile:</b></p> <p>Die Diagnose einer versicherten Krankheit löst den Leistungsanspruch aus</p> <p>Die Leistung erfolgt in einer Summe unabhängig von einer Berufs- oder Erwerbsunfähigkeit</p> <p>Keine Abhängigkeit der Leistung vom Einkommen</p> <p>Beitragsfreie Kindermitversicherung möglich</p> <p>Vereinbarung einer Beitragsdynamik möglich</p> <p>Keine Risiken aus Nachprüfungen, da der Leistungsfall mit Zahlung der VSU abgeschlossen ist</p> <p>Kein Konflikt mit einer Krankentagegeld-Leistung</p>	<p><b>Beispiele für Nachteile:</b></p> <p>Keine Leistung bei nicht versicherten Krankheiten (z. B. psychische Erkrankungen)</p> <p>Wartezeiten bei bestimmten Krankheiten</p> <p>Antragsablehnung oder erschwerte Annahme bei Vorerkrankungen möglich. Familienanamnese ab bestimmten VSU</p> <p>Karenzzeit ab dem Diagnosezeitpunkt</p> <p>Vertrag endet mit der Leistung, außer es sind weitere Leistungsfälle eingeschlossen</p> <p>Nur wenige Anbieter am Markt</p>