



HERBERT RISCHÉ
Vorstand Deutsche
Rentenversicherung

»Die Regeln für eine gesetzliche Rente wegen Erwerbsminderung sind sehr streng und zuletzt verschärft worden.«

auch eine andere Tätigkeit ausüben kann (das ist ganz ähnlich wie bei der Erwerbsminderungs-Rente, siehe oben). Allerdings: Dieses abstrakte Verweisungsrecht kann man im Vertrag ausklammern lassen.

Im Antrag muss man auch viele Gesundheitsfragen beantworten. Wie weit muss man dabei zurückgehen, um keinen weitreichenden Fehler zu machen?

Das hängt vom Versicherer ab. Die meisten wollen Angaben zu den letzten fünf Jahren, einige auch zu den letzten zehn.

Was ist, wenn man Fragen zur Gesundheit falsch oder unvollständig beantwortet hat?

Dann geht man im Ernstfall oft leer aus. Die Versicherer berufen sich dann in der Regel darauf, dass sie nicht versichert hätten, wenn alle Fakten bekannt gewesen wären. Deshalb sollte man hier sehr genau sein, um sich nicht in falscher Sicherheit zu wiegen.

Heißt das, dass man bei einer Vor-Erkrankung keinen Versicherungsschutz erhält?

Nein, das hängt vom Versicherer ab. Einige schließen dann die Vor-Erkrankung aus, andere bieten eine Police dann gegen einen kleineren Zuschlag. Wer mehrere ernste Vor-Erkrankungen hat, erhält aber in der Regel keinen Berufsunfähigkeits-Vertrag.

Wie sollte man bei mehreren Vor-Erkrankungen vorgehen?

Am besten per E-Mail bei mehreren Versicherern Angebote einholen. So erkennt man am besten, welche Versicherer doch noch einen Vertrag bieten.

Spielt der Beruf eine Rolle?

Ja. Generell gilt: Wer eine Arbeit macht, die als riskant gilt, zahlt höhere Beiträge.

Welche Berufe haben ein geringes Risiko und damit insgesamt günstigere Beiträge?

Die Versicherer bilden in der Regel drei Gruppen. Als geringes Risiko gelten zum Beispiel Ärzte, Architekten, Apotheker, Psychologen und Diplom-Kaufleute.

Und welche Berufe gehören zu den höheren Risiken?

Als normale Risiken gelten zum Beispiel Bürokaufleute, Verkäufer oder normale Techniker. Die höchsten Risiken haben (und damit die höchsten Beiträge) dagegen Künstler, Maurer oder Krankengymnasten. Die Übersicht auf Seite 30 zeigt Berufe mit einem relativ hohen Risiko zur Berufsunfähigkeit und damit höheren Beiträgen. Aber: Jeder Versicherer hat eigene Risiko-Listen. Deshalb lohnt sich auch die Anfrage bei mehreren Versicherern. ▶

Die besten Policen für Frauen

VERSICHERUNG	TELEFON	JAHRESBEITRAG*
Nürnberger	(09 11) 53 10	1.283
Alte Leipziger	(0 61 71) 66 00	1.292
Volkswahl Bund	(02 31) 5 43 30	1.498
DIALOG	(08 21) 50 23 30	1.767
Ontos	(0 18 03) 33 31 00	1.812
VHV	(05 11) 53 96 88 00	1.860
Stuttgarter	(07 11) 66 50	1.932
Generali	(0 18 03) 28 46 66	2.067
InterRisk	(06 11) 2 78 70	2.098
Swiss Life	(0 18 03) 18 00 00	2.185

Quelle: plus Magazin. * In Euro für eine Bürokauffrau, Geburt 1961, Nichtraucherin. Laufzeit: 15 Jahre, Monatsrente: 1.200 Euro, Verzicht auf abstrakte Verweisung. Wichtig: Nach § 163 VVG (Versicherungsvertragsgesetz) kann eine Versicherung den Beitrag während der Laufzeit neu festsetzen.

Die besten Policen für Männer

VERSICHERUNG	TELEFON	JAHRESBEITRAG*
Alte Leipziger	(0 61 71) 66 00	1.152
Nürnberger	(09 11) 53 10	1.210
Axa	(0 18 03) 55 66 22	1.278
Volkswahl Bund	(02 31) 5 43 30	1.498
VHV	(05 11) 53 96 88 00	1.588
DIALOG	(08 21) 50 23 30	1.641
Ontos	(0 18 03) 33 31 00	1.642
Stuttgarter	(07 11) 66 50	1.791
Generali	(0 18 03) 28 46 66	1.900
Neue Leben	(0 40) 23 89 14 04	2.031

Quelle: plus Magazin. * In Euro für einen kaufmännischen Angestellten, Geburt: 1961, Nichtraucher. Laufzeit: 15 Jahre, Monatsrente: 1.200 Euro, Verzicht auf abstrakte Verweisung. Wichtig: Nach § 163 VVG (Versicherungsvertragsgesetz) kann eine Versicherung den Beitrag während der Laufzeit neu festsetzen.

Die wichtigste Police für die Kinder

Wer bereits um die 60 ist, für den lohnt Berufsunfähigkeits-Police meist nicht mehr. Dennoch sollte man dann die Kinder sensibilisieren. Denn für Berufseinsteiger ist dies enorm wichtig. Aber: Die Preis-Unterschiede sind gewaltig - der teuerste Anbieter verlangte mehr als 3.000 Euro Jahresbeitrag. Die besten Tarife für Jüngere haben:

VERSICHERUNG	TELEFON	JAHRESBEITRAG*
Nürnberger	(09 11) 53 10	766
Axa	(0 18 03) 55 66 22	817
HDI Gerling	(0 40) 6 32 07 02	947

Quelle: plus Magazin. * Für einen 30-Jährigen mit kaufmännischem Beruf. Rente: 1.200 Euro, Laufzeit: bis zum 67. Lebensjahr.