

Wie lässt sich Berufsunfähigkeit absichern?

SERIE Unser Experte zeigt Alternativen zur obligatorischen Versicherung auf.

SERIE

EIN PROBLEM? EXPERTEN-RAT IN ALLEN LEBENSLAGEN

VON JÜRGEN KESTLER

LANDKREIS. Statistisch gesehen wird jeder vierte Arbeitnehmer in Deutschland im Laufe seines Erwerbslebens berufsunfähig, oftmals auch nur vorübergehend. Darunter versteht man, dass der Betroffene seinen angestammten Beruf nur noch zu 50 Prozent ausüben kann. Für diesen Fall hat sich Vater Staat weitestgehend aus der Versorgung zurück gezogen und bezahlt nur noch eine teilweise oder volle Erwerbsminderungsrente.

Die Voraussetzungen, um diese zu erhalten, erfüllen jedoch die wenigsten Berufsunfähigen. Um die volle Erwerbsminderungsrente zu erhalten, muss der Betroffene außerstande sein, mehr als drei Stunden täglich irgendeinen Beruf auszuüben. Dabei ist es egal, ob er diesen erlernt hat oder ob

dieser faktisch auch auf dem Arbeitsmarkt vorhanden ist. Für die teilweise Erwerbsminderungsrente sind die Grenzen bei mindestens drei und maximal sechs Stunden täglich.

Selbst kritische Verbraucherschützer zählen die private Berufsunfähigkeitsversicherung zu den wichtigsten Versicherungen, egal ob für Arbeitnehmer, Freiberufler oder Hausfrauen. Meist werden Unfälle und Erkrankungen des Bewegungsapparates als Leistungsgründe für die Versicherung gesehen. Diese verschieben sich jedoch zunehmend auf Nervenkrankheiten und psychische Störungen (z.B. Burnout), d.h. auch vor allem im Büro arbeitende Menschen und Führungskräfte, die unter starkem Leistungsdruck stehen sind betroffen.

Doch was tun, wenn der Abschluss einer Berufsunfähigkeitsversicherung aus gesundheitlichen Gründen nicht mehr möglich ist oder wenn diese zu teuer erscheint? Sofern durch einen Versicherungsmakler bereits Preise und Leistungen verglichen und die Annahmerichtlinien einzelner Versicherungsgesellschaften ohne Erfolg geprüft wurden, gibt es die Möglichkeit, sich günstigerer Alternativen zu bedienen, welche auch bei Vorerkrankungen und -schäden gegebenenfalls noch umsetzbar sind. Durch eine geschickte Kombination dieser „Baustei-

ne“ kann auch über diesen Weg noch eine vernünftige Absicherung umgesetzt werden. Mögliche Bausteine sind:

Die private Unfallversicherung leistet Hilfe, wenn durch ein plötzlich von außen eintretendes Ereignis, z.B. einen Verkehrsunfall, ein bleibender Schaden entsteht. Diese Absicherung ist vergleichsweise günstig, sichert jedoch keine Krankheiten ab.

Die private Erwerbsunfähigkeitsversicherung leistet, wenn der Versicherte in keinem Beruf mehr arbeiten kann und ist eine sinnvolle Ergänzung für diejenigen, welche sich keine Berufsunfähigkeitsversicherung leisten können, weil ihr Beruf nicht oder nur sehr teuer versicherbar ist.

Die Grundfähigkeitsversicherung bezahlt eine monatliche Rente, wenn eine zentrale Grundfähigkeit (oder drei weniger zentrale Grundfähigkeiten) in einem bestimmten Maße eingeschränkt oder ganz verloren sind. Zentrale Grundfähigkeiten sind z.B. Sehen, Sprechen, oder die Hände gebrauchen. Zu weniger zentralen Grundfähigkeiten zählen Hören, Sitzen, Stehen, Knien, Bücken, Autofahren usw.

Zur Absicherung schwerer Krankheiten wie Krebs, Schlaganfall, Herzinfarkt o. Ä. kann eine Schwere-Krankheiten-Versicherung sinnvoll sein.

Diese vier Varianten können jedoch nur Alternativen sein, wenn der Ab-

schluss einer Berufsunfähigkeitsversicherung nicht mehr möglich ist. Diese bietet von allen den umfassendsten Schutz und ist für jeden sinnvoll.

Ist der Preis für diese Versicherung der Grund, wieso diese nicht abgeschlossen werden soll, so erhalten Sie von einem Versicherungsmakler einen Marktüberblick im Bezug auf Preis und Leistung, welche sich von Gesellschaft zu Gesellschaft und von Beruf zu Beruf enorm unterscheiden. Unter www.kestler-kollegen.de können Sie einen kostenfreien Marktvergleich anfordern.

UNSER EXPERTE

► **Jürgen Kestler** ist Betriebswirt VwA und zertifizierter Fondsberater. Der Chef der V & S GmbH Finance und seine Kol-



Jürgen Kestler

legen beraten rund um Finanzen und Versicherungen. Über die Marke Evocon financial bietet er auch eigene Produkte an.

► **Kontakt:** V & S GmbH Finance, Obere Bräuhausstraße 1, Waldmünchen, Telefon (0 99 72)

30 00 57-0; Altenstadter Straße 12, Cham, Telefon (0 99 71) 76 44 86 3; Internet: www.vus-gmbh.de