Checkliste: eine Berufsunfähigkeitsversicherung prüfen

Zuletzt aktualisiert am 13. November 2026 · BU-Ratgeber

Nehmen Sie diese Liste zu einem Beratungsgespräch oder an ein schriftliches Angebot. Sie ersetzt keine Beratung. Vergleichen Sie Angebote auf derselben Absicherung, nicht nur auf den Monatsbeitrag.

1. Absicherung

✓ Die Definition der Berufsunfähigkeit (Anteil, Prognosezeitraum, zuletzt ausgeübter Beruf) steht im Angebot.

✓ Ob eine abstrakte Verweisung vereinbart ist, habe ich schriftlich geklärt.

✓ Ablaufalter, Karenzzeit und Rentenhöhe sind neben denselben Werten eines zweiten Angebots gelegt.

2. Angaben und Vertrag

✓ Die Tätigkeitsbeschreibung entspricht meiner tatsächlichen Woche, einschließlich Nebentätigkeit.

✓ Gesundheitsfragen habe ich wahrheitsgemäß beantwortet und eine Kopie behalten.

✓ Die Nachversicherungsgarantie (Anlässe, Fristen, Grenzen) ist nachlesbar.

Zum Schluss

Ein günstiger Beitrag ist oft das Ergebnis anderer Klauseln. Lesen Sie Definition, Verweisung und Gesundheitsfragen, bevor Sie den Preis vergleichen.