

**Berufsunfähigkeitsversicherung**

Fragebogen für eine Risikoanalyse und einen Preis-Leistungs-Vergleich / Stand 07/2017

**Bestätigung Ihrer Anfrage und Vertragsangebot**

Sehr geehrte Damen und Herren,

vielen Dank für Ihre Anfrage an die Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz.

Mit diesem Schreiben übersenden wir Ihnen im ersten Teil unsere Konditionen sowie umfangreiche Informationen. Dazu sind wir laut Gesetz verpflichtet. Im zweiten Teil finden Sie den Fragebogen zur eigentlichen Beratung.

Bitte lesen Sie die Hinweise in Ruhe genau durch. Wenn Sie mit unserem Beratungsangebot einverstanden sind, schicken Sie bitte das beigegefügte Schreiben zur Widerrufsbelehrung unterschrieben und dazu den ausgefüllten Fragebogen an uns zurück.

Falls Sie eine schnellere Bearbeitung wünschen, können Sie aber auch auf die Einhaltung Widerrufsfrist verzichten. Sie finden in der Bestätigung zur Widerrufsbelehrung einen entsprechenden Passus.

Der Beratungsvertrag ist zustande gekommen, sobald uns diese Bestätigung (per E-Mail [versicherung@vz-rlp.de](mailto:versicherung@vz-rlp.de), Fax 06131/284825 oder Brief an Verbraucherzentrale, Versicherungsberatung, Postfach 4107, 55031 Mainz) zugeht. Erst dann kommt ein Vertrag zustande und wir können Ihnen eine schriftliche Auswertung anbieten.

Dies ist ein Angebot der Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V., vertreten durch den Vorstand Ulrike von der Lüche, Seppel-Glückert-Passage 10, 55116 Mainz, Vereinsregister: Amtsgericht Mainz VR 1088, Steuernummer 26 / 675 / 0880 / 4, Telefon-Nr. 06131-2848-0, Fax-Nr. 06131/2848-66, E-Mail: [info@vz-rlp.de](mailto:info@vz-rlp.de).

Sollten Sie nach der schriftlichen Beratung Beanstandungen haben, senden Sie bitte unter Angabe des fachlichen Themas auf unserer Seite eine Nachricht an die Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V., [info@vz-rlp.de](mailto:info@vz-rlp.de), Fax: 06131/2848-66 oder per Post an die Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V., Seppel-Glückert-Passage 10, 55116 Mainz.

Bitte beachten Sie, dass Ihre richtigen und vollständigen Angaben Voraussetzung für ein zutreffendes Beratungs-/Auswertungsergebnis ist. Für Beratungsfehler, die auf nicht erkennbarer, lückenhafter oder fehlerhafter Sachverhaltsschilderung beruhen, sind wir nicht verantwortlich.

Für das Ergebnis unserer Beratung haften wir nach den allgemeinen gesetzlichen Vorschriften. Die Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz unterhält eine Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung bei der R + V Allgemeine Versicherung AG, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden.

Der Versicherungsschutz erstreckt sich auf Ansprüche, die vor Gerichten innerhalb der Europäischen Union geltend gemacht werden.

In der Anlage übersenden wir Ihnen einen Fragebogen zur computergestützten Beratung zur Berufsunfähigkeitsversicherung. Wir bieten Ihnen die Auswertung ausschließlich nach den verschiedenen Sparten getrennt an. Es ist also nicht möglich, z. B. eine Risikolebens- mit Berufsunfähigkeitszusatzversicherung auswerten zu lassen. Diese Beschränkung haben wir vorgenommen, weil wir in der Vergangenheit regelmäßig festgestellt haben, dass z. B. die preisgünstigen Anbieter von Berufsunfähigkeitsversicherungen mit sehr guten Bedingungen nicht identisch sind mit den Anbietern von sehr preiswerten Risikolebensversicherungen oder

besonders ertragsstarken Kapitallebensversicherungen. Im Bedarfsfall sollte man daher eine Koppelung nur dann vornehmen, wenn die getrennte Auswertung ergibt, dass ein bestimmter Anbieter in beiden gewünschten Sparten zu empfehlen ist. Falls Sie zur Absicherung während des Berufslebens eine Berufsunfähigkeitsversicherung und zur privaten Altersvorsorge z. B. eine kapitalbildende Rentenversicherung abschließen möchten, so sollten Sie bei getrenntem Abschluss hinsichtlich der Berufsunfähigkeitsrente folgendes beachten:

Neben Ihren sonstigen Fixkosten sollten in diesem Fall auch die Ausgaben für die Kapital bildende Rentenversicherung zur Altersvorsorge abgedeckt sein.

Ein Beispiel:

Bei Berufsunfähigkeit nicht gedeckt:	
Fixkosten pro Monat:	1.000 €
Beitrag für Altersvorsorge pro Monat:	300 €
<hr/>	
Abzusichernde Berufsunfähigkeitsrente pro Monat:	1.300 €

So stellen Sie sicher, dass Sie auch im Fall der Berufsunfähigkeit Ihre private Altersvorsorge weiter aufbauen können.

Füllen Sie je Person, die zu versichern ist, einen eigenen Fragebogen aus, um sicherzustellen, dass es in Bezug auf den individuellen Versicherungsumfang nicht zu fehlerhaften Eingaben kommt (z.B. falsche Versicherungssumme oder Laufzeit)

Füllen Sie die Bögen bitte vollständig aus. Nur so können wir Ihnen eine korrekte Auswertung bieten. Ihre Daten werden selbstverständlich nicht gespeichert, sondern unmittelbar nach der Auswertung gelöscht. **Bitte machen Sie keine weiteren Zusätze, der Computer kann nur die abgefragten Daten und eindeutige Antworten bearbeiten.** Auf den letzten Seiten dieses Schreibens finden Sie ausführliche Erläuterungen, zu den einzelnen Fragepunkten. **Wir bitten Sie, diese unbedingt zu beachten, um Nachfragen und die damit verbundenen Verzögerungen zu vermeiden.**

Die Berechnung beruht auf dem Programm LV-win des Softwarehauses Morgen und Morgen, das wir diesbezüglich in Lizenz benutzen.

Das Entgelt für die Auswertung beträgt 25,- €. Wenn Sie mehrere Varianten berechnen lassen möchten, so erhöht es sich für jede weitere Berechnung um 10,- €. Sie erhalten darüber zusammen mit unserer Auswertung eine gesonderte Abrechnung.

Die Rücksendeadresse für diesen Fragebogen lautet:

**Verbraucherzentrale, Versicherungsberatung, Postfach 4107, 55031 Mainz.**

Mit freundlichen Grüßen

Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V.

**Anlagen:**

- Schreiben zur Widerrufsbelehrung
- Musterwiderrufsformular
- Fragebogen zur Berufsunfähigkeitsversicherung

**Widerrufsbelehrung**

**Bitte beachten Sie:**

**Wir sind gesetzlich verpflichtet, Sie ausführlich über Ihr Widerrufsrecht zu informieren. Lesen Sie diese Information sorgfältig durch.**

**Am Ende dieser Informationen können Sie wählen, ob Sie eine schnellere Bearbeitung vor dem Ende der Widerrufsfrist wünschen.**

**Übersenden Sie uns diese Erklärung zusammen mit dem Fragebogen (per Mail an [versicherung@vz-rlp.de](mailto:versicherung@vz-rlp.de), Fax 06131/284825 oder Brief an Verbraucherzentrale, Versicherungsberatung, Postfach 4107, 55031 Mainz, und Bezug zu Ihrer Anfrage).**

**Vor Erhalt dieser von Ihnen unterschriebenen Erklärung dürfen wir laut Gesetz nicht mit der Beratung beginnen.**

**Widerrufsbelehrung**

**Widerrufsrecht**

Sie haben das Recht, binnen vierzehn Tagen ohne Angabe von Gründen diesen Vertrag zu widerrufen. Die Widerrufsfrist beträgt vierzehn Tage ab dem Tag des Vertragsabschlusses. Um Ihr Widerrufsrecht auszuüben, müssen Sie uns

Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V.,  
 Seppel-Glückert-Passage 10,  
 55116 Mainz,  
 Fax: 06131/2848-66  
 E-Mail: [info@vz-rlp.de](mailto:info@vz-rlp.de)

mittels einer eindeutigen Erklärung (z. B. ein mit der Post versandter Brief, Telefax oder E-Mail) über Ihren Entschluss, diesen Vertrag zu widerrufen, informieren. Sie können dafür das beigefügte Muster-Widerrufsformular verwenden, das jedoch nicht vorgeschrieben ist. Zur Wahrung der Widerrufsfrist reicht es aus, dass Sie die Mitteilung über die Ausübung des Widerrufsrechts vor Ablauf der Widerrufsfrist absenden.

**Folgen des Widerrufs**

Wenn Sie diesen Vertrag widerrufen, haben wir Ihnen alle Zahlungen, die wir von Ihnen erhalten haben, einschließlich der Lieferkosten (mit Ausnahme der zusätzlichen Kosten, die sich daraus ergeben, dass Sie eine andere Art der Lieferung als die von uns angebotene, günstigste Standardlieferung gewählt haben), unverzüglich und spätestens binnen vierzehn Tagen ab dem Tag zurückzuzahlen, an dem die Mitteilung über Ihren Widerruf dieses Vertrags bei uns eingegangen ist. Für diese Rückzahlung verwenden wir dasselbe Zahlungsmittel, das Sie bei der ursprünglichen Transaktion eingesetzt haben, es sei denn, mit Ihnen wurde ausdrücklich etwas anderes vereinbart; in keinem Fall werden Ihnen wegen dieser Rückzahlung Entgelte berechnet.

Haben Sie verlangt, dass die Dienstleistung während der Widerrufsfrist beginnen soll, so haben Sie uns einen angemessenen Betrag zu zahlen, der dem Anteil der bis zu dem Zeitpunkt, zu dem Sie uns von der Ausübung des Widerrufsrechts hinsichtlich dieses Vertrags unterrichten, bereits erbrachten Dienstleistungen im Vergleich zum Gesamtumfang der im Vertrag vorgesehenen Dienstleistungen entspricht.

**bitte wenden**

**Besonderer Hinweis:**

**Ihr Widerrufsrecht erlischt, wenn wir die Rechtsberatungsleistung vollständig erbracht und mit der Ausführung der Rechtsberatung erst begonnen haben, nachdem Sie ausdrücklich der vorzeitigen Ausführung vor Ablauf der 14-tägigen Widerrufsfrist zugestimmt haben und Ihre Kenntnis darüber bestätigt haben, dass Sie Ihr Widerrufsrecht bei vollständiger Vertragserfüllung durch uns verlieren.**

**Bitte teilen Sie uns mit, wann wir mit der Bearbeitung beginnen sollen.** Die Rücksendeadresse dazu lautet: Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V., Seppel-Glückert-Passage 10, 55116 Mainz, oder Telefax Fax: 06131/2848-66 oder E-Mail: [versicherung@vz-rlp.de](mailto:versicherung@vz-rlp.de)

Ich wünsche, dass Sie vor Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der beauftragten Dienstleistung beginnen. Mir ist bekannt, dass ich bei vollständiger Vertragserfüllung durch Sie mein Widerrufsrecht verliere.

Ich möchte, dass die Bearbeitung meiner Anfrage erst nach dem Ende der gesetzlichen Widerrufsfrist erfolgt.

-----  
Name (bitte in Druckschrift) und Unterschrift Verbraucher

**Fragebogen zur Berufsunfähigkeitsversicherung 07/2017**

Name und Adresse, auf die sich die Auswertung bezieht: ( ) Frau ( ) Herr

Vorname und Name: \_\_\_\_\_

Straße: \_\_\_\_\_

Postleitzahl und Ort: \_\_\_\_\_

Zusendung per e-mail? (bitte **sehr** deutlich schreiben) : \_\_\_\_\_

Die Berechnung beruht auf dem Programm LV-win.win des Softwarehauses Morgen und Morgen, das wir diesbezüglich in Lizenz benutzen. Mit dem Programm wird ein Internetzugang hergestellt. Ihre Daten werden nach der Bearbeitung wieder gelöscht. Wie sollen wir Ihre Anfrage bearbeiten?

- ( ) Ich wünsche, dass die benötigten Daten mit einem Pseudonym verbunden werden.
- ( ) Ich bin damit einverstanden, dass die benötigten Daten mit meinem richtigen Namen verbunden werden.

Diese Auswertung bezieht sich auf eine Person je Bogen, falls Auswertungen für weitere Personen benötigt werden, fertigen Sie bitte Kopien für weitere Checks an.

**Besonderer Hinweis für junge Menschen unter 30 Jahren:**

Einige Anbieter bieten so genannte „Starterpolice“. Diese bieten den vollen Schutz in der Startphase zu einem günstigeren Beitrag. Die Summe aller Beiträge für die gesamte Laufzeit ist durch den Beitragssprung nach der Startphase insgesamt ein wenig höher als bei einem „normalen“ Vertrag.

Bitte kreuzen Sie an, was auf Sie zutrifft:

- ( ) Ich bin jünger als 25 Jahre und wünsche eine Starterpolice, Startphase 10Jahre.
  - ( ) Die Berechnung soll sich ausschließlich auf die Starterpolice beziehen.
  - ( ) Die Berechnung soll Starterpolice und Normalpolice beinhalten.
- ( ) Ich bin zwischen 25 und 30 Jahren alt und wünsche eine Starterpolice, Startphase 5 Jahre.
  - ( ) Die Berechnung soll sich ausschließlich auf die Starterpolice beziehen.
  - ( ) Die Berechnung soll Starterpolice und Normalpolice beinhalten.
- ( ) Ich wünsche ausschließlich die Berechnung einer „normalen“ Berufsunfähigkeitsversicherung

**Geburtsdatum:** \_\_\_\_\_

Raucher/in: ( ) ja ( ) nein      Motorradfahrer/in ( ) ja ( ) nein

Größe: \_\_\_\_\_ cm      Gewicht: \_\_\_\_\_ kg

**Berufstand:**

- keine Angabe       Angestellte/r       Arbeiter/in       Beamte/r
- Selbständige/r       Rentner/in, Pensionär/in       Schüler/in
- Hausfrau/-mann       Arbeitslose/r       Berufssoldat/in       Erwerbsunfähige/r
- Student/in       Auszubildende/r       Beamtenanwärter/in
- Angestellte/r im öffentlichen Dienst

**Derzeitiger Beruf beziehungsweise Berufsziel bei Schülern, Studenten, Auszubildenden, Beamtenanwärtern:**

---

**Berufsausbildung:**

Wer seine Berufsausbildung noch nicht abgeschlossen hat, kreuzt bitte „keine Angabe“ an

- keine Angabe       Berufsausbildung handwerklich       Meister
- keine Berufsausbildung       Berufsausbildung technisch       Berufsausbildung sonstige
- Berufsausbildung kaufmännisch

**Bildungsabschluss:**

Wer seine Berufsausbildung noch nicht abgeschlossen hat, kreuzt bitte den vorherigen Abschluss an. Wer z.B. studiert, kreuzt „Fachabitur“ oder „Abitur“.

- keine Angabe       kein Abschluss       Hauptschulabschluss
- Qualifizierter Hauptschulabschluss       Realschulabschluss
- Fachabitur       Abitur       Bachelor (FH)
- Bachelor (Uni)       Master (FH)       Master (Uni)       Diplom(FH)
- Diplom, Magister       Staatsexamen (Uni)       Promotion

Personalverantwortung für \_\_\_\_\_ Mitarbeiter

Anteil der Bürotätigkeit \_\_\_\_\_ Prozent

Anteil körperl. Tätigkeit \_\_\_\_\_ Prozent

**Leistungsdaten der Berufsunfähigkeitsversicherung**

Die Berufsunfähigkeitsversicherung ohne jegliche Zusatzversicherung dient allein der Absicherung z.B. der Lebenshaltungskosten des Versicherten im Falle der Berufsunfähigkeit. In den Vergleich werden automatisch nur die Anbieter einbezogen, deren Bedingungen bei der Stiftung Warentest ein „sehr gut“ bekommen würden und in diesem Programm in der höchstmöglichen Wertestufe \*\*\*\*\* eingeordnet sind. Weitere Erläuterungen erhalten Sie dazu mit unserer Auswertung.

**Versicherungsdauer bis zum Alter von: \_\_\_\_\_**

Wir empfehlen eine Laufzeit bis zum voraussichtlichen Ruhestand.

**Höhe der monatlichen Rente: \_\_\_\_\_ €**

Wenn Sie die Höhe der Rente von der Höhe des Beitrags abhängig machen wollen, so geben sie einen glatten Betrag von z.B. 1000,- € Monatsrente an. Diesen und damit auch den Preis können Sie dann bei Bedarf hoch- oder herunter rechnen. Wenn z.B. der Beitrag für eine Rente von 1000,- € 100,- € monatlich beträgt, so liegt er bei einer Rente von 750,- € bei 75,- € im Monat.

**Beitragszahlung :**  monatlich,  vierteljährl.,  halbjährl.,  jährlich

Wir empfehlen jährliche Beitragszahlung. Bei vielen Gesellschaften sparen Sie dadurch ca. 5% des Beitrags

**Soll der Vertrag als besondere Leistungserweiterung zum Ausgleich der Inflation eine dynamische Erhöhung der Rente bieten?**

- ja, in Höhe von \_\_\_\_\_ % jährlich auch während des Rentenbezugs       nein
- Die Leistungserweiterung durch eine „Dynamik“ ist sehr wichtig, weil damit Inflation und Preissteigerungen begegnet werden kann. Wir empfehlen eine dynamische Erhöhung von 2% im Jahr.

Sie können das folgende Formular nutzen, wenn Sie nicht mehr an dem mit uns geschlossenen Vertrag festhalten möchten.

**Muster-Widerrufsformular**

Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V.  
 Seppel-Glückert-Passage 10  
 55116 Mainz

Fax: 06131/28 48 66  
 E-Mail: [info@vz-rlp.de](mailto:info@vz-rlp.de)

Hiermit widerrufe(n) ich/wir (\*) den von mir/uns (\*) abgeschlossenen Vertrag über die Beratungsanfrage vom \_\_\_\_\_ (Datum Ihrer Anfrage)

Falls vorhanden, geben Sie bitte das Aktenzeichen oder das Datum der Auftragsbestätigung an.

Name, Vorname: \_\_\_\_\_

Anschrift: \_\_\_\_\_

Datum: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
 Unterschrift (nur bei Mitteilung auf Papier)

\* Unzutreffendes streichen