



Ausgebrannt: Auch viele verbeamtete Lehrer gehen krankheitsbedingt vorzeitig in den Ruhestand. Eine Berufsunfähigkeitsversicherung mit Dienstunfähigkeitsklausel kann Auseinandersetzungen mit dem Versicherer ersparen.

Dienstschluss

Dienstunfähig. Einige Versicherer bieten Beamten in der Berufsunfähigkeitsversicherung günstigere Regeln für den Ernstfall an. Das spart Papierkram und schont die Nerven.

Beamte auf Lebenszeit haben den sichersten Job, den man sich vorstellen kann. Aber auch sie können so krank werden, dass sie ihre Arbeit vorzeitig aufgeben. Dann bescheinigt ihnen der Dienstherr die „Dienstunfähigkeit“.

In solch einem Fall wäre es von Vorteil, wenn ein Berufsunfähigkeitsversicherer eine Rente problemlos zahlte. In unserem Test in Finanztest 7/11 bieten 11 von 52 Versicherern Beamten besondere Bedingungen oder eine Dienstunfähigkeitsklausel „DU“ an. Doch kein Versicherer schließt sich vorbehalt-

los der Entscheidung des Dienstherrn an. Eine „echte Beamtenklausel“, bei der die Versetzung oder Entlassung in den Ruhestand als Berufsunfähigkeit gilt, bietet kein getesteter Tarif.

Gesundheitliche Gründe

Die Versicherer verlangen in der Regel, dass ein Beamter aus medizinischen Gründen dauerhaft dienstunfähig geworden ist. Liegt diese Voraussetzung vor, verlangen einige keine weiteren ärztlichen Gutachten und erkennen die Berufsunfähigkeit an. Das erspart zumindest weitere Arztbesuche.

Von den im Test sehr guten Angeboten leistet die universa, wenn Beamte des öffentlichen Dienstes oder Richter „allein aus gesundheitlichen Gründen“ wegen Dienstunfähigkeit in den Ruhestand versetzt oder entlassen werden. Die DBV zahlt, wenn ein Beamter „ausschließlich wegen medizinisch festgestellter allgemeiner Dienstunfähigkeit“ entlassen beziehungsweise in den Ruhestand versetzt wird. Versicherer Condor leistet „ausschließlich wegen eines körperlichen Gebrechens oder einer Schwäche der körperlichen oder geistigen Kräfte“. Liegen diese Voraussetzungen nicht vor, verlangt Condor weitere Untersuchungen durch beauftragte Ärzte.

Beruf und Alter

Versicherer mit einer Dienstunfähigkeitsklausel unterscheiden auch nach Beruf und Alter. So bietet die Provinzial Rheinland ihre besonderen Bedingungen für Beamte nur verbeamteten Ärzten an.

Streifenpolizisten erhalten bei den meisten Versicherern nur Verträge bis zum 55. Lebensjahr. Beamte auf Widerruf oder auf Probe haben es teilweise schwer, das Risiko Dienstunfähigkeit zu versichern. Der Versicherer WWK beispielsweise bietet die DU-Klausel nur Beamten auf Lebenszeit an. Andere Versicherer zahlen nur zwei oder drei Jahre. Dabei haben gerade junge Beamte

einen hohen Absicherungsbedarf. Der Staat zahlt erst nach einer Verbeamtung auf Lebenszeit und fünf Dienstjahren ein Ruhegehalt. Wer vor Erfüllung der Wartezeit dienstunfähig wird, kann eine Erwerbsminderungsrente beantragen.

Vorerkrankungen

Ob Berufsanfänger oder schon auf Lebenszeit vereidigt: Für Beamte kann es genauso problematisch sein, den gewünschten Schutz zu bekommen, wie für andere Berufsgruppen auch. Wer gesundheitliche Probleme hat oder hatte, bekommt auch als verbeamteter Antragsteller oft nur ein Angebot mit Risikozuschlag oder mit einem Ausschluss. Besonders problematisch ist der Abschluss einer Berufsunfähigkeitsversicherung – mit oder ohne DU-Klausel –, wenn es um psychische Erkrankungen geht.

Rund die Hälfte der krankheitsbedingten Frühpensionierungen von Beamten erfolgt aufgrund psychischer Erkrankungen und Verhaltensstörungen.

Bei der Suche nach gutem Berufsunfähigkeitsschutz sollten sich Beamte zunächst an die Versicherer mit DU-Klausel wenden. Doch bevor sie sich auf einen unzulänglichen Vertrag mit Dienstunfähigkeitsklausel einlassen, ist es immer besser, anderswo kompletten Schutz zu suchen, auch ohne Klausel.

Unser Rat

Klausel. Achten Sie auf die Formulierung der Dienstunfähigkeitsklausel. Die Bedingungen für Beamte sind nicht bei allen Versicherern gleich kundenfreundlich.

Junge Beamte. Sie sollten darauf achten, dass die Dienstunfähigkeitsklausel nicht nur für Beamte auf Lebenszeit, sondern auch für Beamte auf Probe oder auf Widerruf und Beamtenanwärter gilt. Einige Versicherer beschränken bei jungen Beamten die Laufzeit der Rente wegen Dienstunfähigkeit zum Beispiel auf zwei oder drei Jahre.

Guter Schutz. Holen Sie mehrere Angebote parallel ein. Bei der Suche nach gutem Schutz sollten Sie sich zunächst an Versicherer mit „DU-Klausel“ wenden. Entscheidend für den Abschluss einer Berufsunfähigkeitsversicherung sind vor allem sehr gute Vertragsbedingungen. Nutzen Sie unseren Produktfinder im Internet unter www.test.de/berufsunfaehigkeit (2,50 Euro).

Finanztest 11 von 52 getesteten BU-Versicherern haben besondere Bedingungen für Beamte

Einige Berufsunfähigkeitsversicherer haben Tarife mit besonderen Bedingungen für Beamte. In unserem Test in Finanztest 7/11 weisen wir diese Versicherer mit dem Kennzeichen „DU“ aus. Eine Bewertung der DU-Klauseln haben wir nicht vorgenommen. In das Finanztest-Qualitätsurteil gingen die Urteile über Versicherungsbedingungen (70 Prozent), Anträge (20 Prozent) und Endalter/versicherbare Berufe (10 Prozent) ein.

Versicherer mit einer Dienstunfähigkeitsklausel	Finanztest QUALITÄTSURTEIL	Tarif (Druckstücknummer der Bedingungen) Bei den getesteten Angeboten handelt es sich entweder um selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen (SBU) oder Risikolebensversicherungen mit Berufsunfähigkeitszusatzschutz (BUZ). Manche Versicherer bieten auch beide Tarifvarianten an.	Höchstendalter Risikoschutz für zwei Beispielberufe	
			Verwaltungsfachmann (Mittlerer Dienst)	Polizeibediens-teter (Streifen-dienst)
Provinzial Rheinland ¹⁾	SEHR GUT (0,9)	Top-BUZ (01.2011)	– ³⁾	– ³⁾
DBV ²⁾	SEHR GUT (1,3)	SBU MBV (VG299-T08 (05.2009)/SK055 (05.2009),VG565-T08 (12.2010)/SK097 (19.11.2010), VG250(1)-T10 (12.2010)/WK158 (13.10.2010))	67	55
universa	SEHR GUT (1,4)	BUZ B 08 (121-153 04.2009)	67	55
Condor	SEHR GUT (1,5)	Comfort-BUZ (R4J (06/2010)) (1.1), N4E (06/2010)(1.2)	60	55
Neue BBV	GUT (1,6)	Erweiterte SBU 9709 F/M (BBV 550108 (01.2011))	67	– ⁴⁾
Nürnberger Beamten ²⁾	GUT (1,6)	Comfort-SBU BSBU2501C F/M (GN251048_201101)	67	55
Signal Iduna	GUT (1,6)	Premium-SBU PBUV (2372705.pdf Apr10) bzw. Premium-BUZ PBUZ (2351211.pdf Apr10)	65	55
Württembergische	GUT (1,6)	SBU BURV (FLV85-20777)	67	55
WWK	GUT (1,6)	Komfort-SBU BS02 F/M (S3 AVB BS02NTV20100701)	67	55
Debeka	GUT (1,8)	Top-SBU BV-T (01/09) (B LV 59 (1/2009))	63	– ⁴⁾
Ergo	GUT (2,1)	Top-BUZ (-)	67	55

Vollständiger Test in Finanztest 7/2011, www.test.de/berufsunfaehigkeit.

Bei gleicher Note wurde alphabetisch sortiert.
– = Kein Angebot.
1) Angebot regional beschränkt.

2) Öffentlicher Dienst.
3) DU-Klausel nur für verbeamtete Ärzte.
4) Kein Angebot für diesen Beruf.

Stand: 1. Mai 2011