

Ein Sonderdruck der **skandia** :

Guter Rat

Guter Rat

NR. 7 | JULI 2010 | 2,20 EURO | DAS UNABHÄNGIGE VERBRAUCHER-MAGAZIN | WWW.GUTER-RAT.DE



» Ich bin mit Dread Disease gut gefahren. Berufsunfähigkeitsversicherungen suchen doch nur ein Schlupfloch, um nicht zahlen zu müssen«

ISABELLA KLIEBENSTEIN (35),
FRISEURMEISTERIN AUS
DRESDEN

Hohe Fixkosten Rund 5 500 Euro benötigt Isabella Kliebenstein jeden Monat, um die Kosten für ihren Friseursalon und die eigene Lebenshaltung zu decken. Ohne passende Versicherung würde es im Krankheitsfall ganz schnell eng

Doppeltes Glück

FÜR SCHWERKRANKE Kaum bekannt, aber im Notfall sehr hilfreich: Eine Dread-Disease-Police kann Selbstständige retten

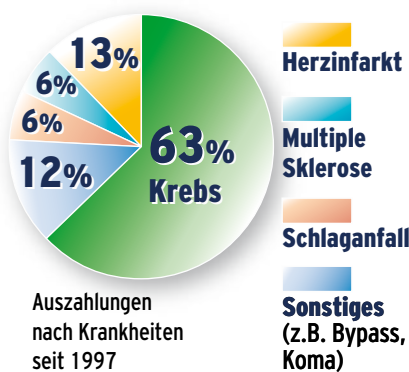
Die Diagnose schwarzer Hautkrebs trifft Isabella Kliebenstein im Juli 2007 völlig überraschend, ihr erster Gedanke: »Warum ausgerechnet ich?« An ihre Dread-Disease-Police bei der Skandia, die sie finanziell bei einer solch schweren Erkrankung absichert, denkt sie zunächst gar nicht. »Für mich war es nur wichtig zu erfahren, wie geht es weiter, was kommt auf mich zu?« Der Versicherung meldet sie die Erkrankung erst sechs Monate später. Anders als bei einer Berufsunfähigkeitspolice zahlt die Assekuranz prompt. Kaum liegen alle Unterlagen – Diagnose vom Arzt, Laborbericht und Nachweis der bisherigen Krankenversicherungen – vor, wird das Geld auf Kliebensteins Konto überwiesen.

Guter Rat Es hat sich gelohnt, dass die Dresdner Friseurmeisterin vor sieben Jahren auf den Rat ihres Versicherungsmaklers gehört hatte. Seine Empfehlung: eine Dread-Disease-Versicherung für 50 Euro im Monat abschlie-

ßen und dafür die Berufsunfähigkeits-Police kündigen. Denn diese ist zwar für Angestellte meist eine gute Wahl. Selbstständigen zahlt sie jedoch auch bei schwerster Krankheit keinen Cent, solange er/sie noch einen Angestellten hat, der ihn/sie ernährt. Zudem dauert es mindestens ein halbes Jahr, bis der Versicherte überhaupt eine dauerhafte Berufsunfähigkeit nachweisen kann. In dieser Zeit sind Selbstständige längst pleite, wenn kein Geld fließt.

Angebot Als eigenständige Police gibt es Dread Disease in Deutschland nur bei drei An-

DREAD-DISEASE-FÄLLE



bietern: Skandia, Gothaer Perikon und Marktführer Canada Life, der allein in den vergangenen zwölf Jahren in Deutschland rund 58 Millionen Euro ausgezahlt hat, im Durchschnitt pro Fall 72.512,73 Euro. Und das an Menschen in den besten Jahren. 38 Prozent der Schwerkranken waren jünger als 50 Jahre, 31 Prozent sogar jünger als 40.

Versicherungsumfang Geld gibt es bei nachgewiesener schwerer Erkrankung in Höhe der Versicherungssumme. Nur bei der Skandia bleibt der Versicherungsschutz auch nach der ersten für eine zweite schwere Erkrankung fortbestehen. Im Todesfall wird nach Vereinbarung zwischen fünf und 100 Prozent der Versicherungssumme ausbezahlt. Die Policen schützen den Versicherungsnehmer und dessen Kinder unter 18 Jahren. Die Prämienhöhe hängt von Alter, Geschlecht und Gesundheitszustand des Antragstellers ab.

Genau lesen Kein Geld gibt es z.B. bei Krebs, wenn die Tumore noch im Frühstadium sind und keine Tendenz zur Metastasenbildung besteht. Diese Erfahrung musste eine Versicherte machen, die an einer harmloseren Art von Brustkrebs erkrankt war. Sie ging leer aus, und scheiterte auch vor dem OLG Oldenburg (Az. 5 U 87/09).

Der schwarze Hautkrebs von Isabella Kliebenstein war versichert, und sie gilt nach operativer Entfernung des Melanoms als ge-

ALTERNATIVEN-POLICEN Hilfe bei Schicksalsschlägen

Berufsunfähigkeitsversicherung

Prinzip Zahlt, wenn der Versicherte – vom Arzt prognostiziert – mindestens sechs Monate nicht in der Lage sein wird, seinen letzten Beruf weiterhin auszuüben.

Für wen geeignet Für alle, die berufstätig sind oder sich in der Ausbildung befinden. Besonders wichtig für alle ab 1962 Geborenen.

Vorteil Grund für die Berufsunfähigkeit ist egal (Krankheit oder Unfall).

Nachteil Police muss in jungen Jahren abgeschlossen werden, sonst sind wegen altersbedingter Vorerkrankungen Prämien kaum noch zu bezahlen.

Wichtig Gesundheitsfragen im Antrag wahrheitsgemäß beantworten. Sinnvoll ist eine Nachversicherungsgarantie ohne erneute Gesundheitsprüfung.

Im Angebot Separate Berufsunfähigkeitspolice oder Zusatzschutz zu Risikolebens-, Riester-, Renten- oder Lebensversicherung.

Risikolebensversicherung

Prinzip Zahlt nur bei Tod des Versicherungsnehmers, egal ob durch schwere Erkrankung oder Unfall (nicht bei Selbstmord).

Für wen geeignet Für alle, die für Hinterbliebene vorsorgen oder ein Hypothekendarlehen finanziell absichern wollen.

Vorteil Es ist die billigste Art überhaupt, um Hinterbliebenen Geld zu hinterlassen. Überrigens zahlen Frauen hier weniger als Männer.

Nachteil Raucher zahlen bei vielen Gesellschaften mehr, und auch für chronisch Kranke wird es teurer.

Wichtig Versicherungssumme hoch genug wählen, um z.B. den Wegfall des Hauptverdieners zu kompensieren oder ein Hypothekendarlehen zu tilgen. Überschüsse sollten zur Senkung der Beiträge eingesetzt werden.

Im Angebot Separate Policen und Policen mit Zusatzschutz (z.B. Berufsunfähigkeitschutz). Risikolebensversicherung gibt es auch als Partnerpolicen zur gegenseitigen Hinterbliebenenabsicherung.

Unfallversicherung

Prinzip Zahlt für bleibende Schäden nach einem Unfall gemäß Gliedertaxe einen prozentualen Anteil der Versicherungssumme.

Für wen geeignet Für alle, die keinen gesetzlichen Unfallversicherungsschutz haben (für Selbstständige, für Nichtberufstätige), und für diejenigen, für die Berufsunfähigkeitsschutz zu teuer oder nicht zu bekommen ist. Sinnvoll auch für Freizeitsportler in Trendsportarten.

Vorteil Es müssen nur wenige Gesundheitsfragen beantwortet werden, und die Prämien sind bezahlbar (besonders als Familientarif).

Nachteil Erkrankungen des Bewegungsapparates, Störungen des Herz-Kreislauf-Systems, psychische Erkrankungen, Krebs usw. sind nicht versicherbar.

Wichtig Ausreichend hohe Versicherungssumme und eine Progression von 300% vereinbaren, damit bei schwerer Invalidität eine höhere Summe zur Auszahlung kommt.

Im Angebot Policen mit/ohne Beitragsrückgewähr, Kinder-, Familien-, Seniorenpolicen.



Meisterbrief Mit 22 Jahren hat Isabella Kliebenstein 1996 ihren Meister gemacht und zwei Jahre später ihren eigenen Friseursalon eröffnet

GUTER RAT
Dread Disease ist zwar teuer, Geld kommt aber nach klarer Diagnose kurzfristig und kann daher Selbstständige über Wasser halten

Ilona Hermann
Redakteurin

heilt. Die hohe Versicherungssumme hat sie als Reserve für Ernstfälle gut angelegt. Andere Betroffene müssen das Geld einsetzen, um ihren Betrieb am Laufen zu halten, um beruflich kürzertreten zu können, um sich eine bessere medizinische Versorgung zu sichern oder um sich in einem Leben mit bleibender Behinderung einigermaßen einzurichten.

Alternativen Ebenfalls zu den Risikoversicherungen zählen die Berufsunfähigkeits-, die Risikolebens- und die Unfallversicherungen (siehe Seite 2). Treten die hier versicherten Risiken nicht ein, bleibt das eingezahlte Geld bei

der Versicherung für Leistungen an andere Versicherte (außer bei Policen mit Beitragsrückgewähr).

Fazit Wer nur seine Hinterbliebenen gegen den Todesfall absichern will, ist mit einer Risikolebensversicherung am besten bedient. Wer als Selbstständiger keinen gesetzlichen Schutz bei eigener Arbeitsunfähigkeit hat, der sollte über eine Dread-Disease-Police nachdenken. Für Angestellte mit einem stark spezialisierten Beruf ist eine Berufsunfähigkeitsversicherung immer noch erste Wahl.

Versicherte Krankheiten

- Herzinfarkt • Schlaganfall • Krebs
 - Bypass-Operation • Herzklappenoperation
 - Erkrankung des Herzmuskels
 - Nierenversagen • Fortgeschrittene Lebererkrankung • Fortgeschrittene Lungen-erkrankung • Querschnittslähmung
 - Kinderlähmung • Multiple Sklerose • Koma
 - Schwere Verbrennungen • Taubheit • Blindheit
 - Sprachverlust • HIV-Infektion durch Bluttransfusion
 - HIV-Infektion durch Job
 - Schwerer Unfall
- (Auswahl aus insgesamt 41 Krankheiten von Canada Life)

FOTOS: GUTER RAT/INMA RÜCKER (2)

PRÄMIENBEISPIELE für Dread Disease

Mann, Nichtraucher				
Eintrittsalter	Versicherung	Laufzeit	Monatsprämien bei Versicherungssumme	
			100 000 €	150 000 €
30 Jahre	Gothaer Perikon	30 Jahre	49,25 €	70,65 €
	Canada Life		65,34 €	92,44 €
	Skandia		63,95 €	92,36 €
40 Jahre	Gothaer Perikon	20 Jahre	77,48 €	113,15 €
	Canada Life		106,21 €	153,96 €
	Skandia		86,70 €	126,44 €
50 Jahre	Gothaer Perikon	15 Jahre	163,94 €	242,88 €
	Canada Life		199,15 €	293,59 €
	Skandia		163,80 €	241,88 €

Frau, Nichtraucherin				
Eintrittsalter	Versicherung	Laufzeit	Monatsprämien bei Versicherungssumme	
			100 000 €	150 000 €
30 Jahre	Gothaer Perikon	30 Jahre	45,89 €	65,63 €
	Canada Life		49,99 €	69,44 €
	Skandia		62,06 €	89,52 €
40 Jahre	Gothaer Perikon	20 Jahre	69,76 €	101,56 €
	Canada Life		73,42 €	104,81 €
	Skandia		85,21 €	124,23 €
50 Jahre	Gothaer Perikon	15 Jahre	125,34 €	184,98 €
	Canada Life		119,44 €	174,04 €
	Skandia		147,88 €	218,07 €

Alle Prämien schließen auch 100% Todesfallschutz mit ein

Guter Rat

Gesundheit ist das schönste Geschenk ...

... leider kann man sie nicht verschenken. Doch jeder kann finanziellen Schutz vor den Folgen schwerer Krankheiten erwerben. Präsentieren Sie Ihren Kunden die Lösung, um Lebensqualität und Vermögensziele sinnvoll abzusichern.

Wir sind für Sie da: 0 18 02/24 03 10

(Montag bis Freitag von 8 Uhr bis 18 Uhr; 0,06 EUR/Anruf aus dem deutschen Festnetz, höchstens 0,60 EUR/Anruf aus Mobilfunknetzen)

**Skandia Dread Disease:
Immer da, wenn's wichtig ist**

Versicherungen für Selbstständige

Je nach Art der Selbstständigkeit/Freiberuflichkeit und Branche können folgende Policen erforderlich sein:

FÜRS GESCHÄFT/DEN BETRIEB

- Berufs- und Betriebshaftpflichtversicherung
- Umwelthaftpflichtversicherung
- Feuer-, Leitungswasser-, Sturmversicherung
- Glasversicherung
- Betriebsausfallversicherung
- Betriebsunterbrechungsver-sicherung
- Produkthaftpflichtversicherung
- Kfz-Versicherung
- Rechtsschutzversicherung
- Allgefahren-Deckung für Büroelektronik

FÜR DIE EIGENE SICHERHEIT

- Krankenversicherung (privat oder gesetzlich)
- Krankentagegeld
- Private Unfallversicherung
- Berufsunfähigkeitsversicherung
- Dread-Disease-Versicherung
- Altersvorsorge (privat oder gesetzlich)
- Risikolebensversicherung

