



Stand 12/2019

## **Hilfe bei der Antragsstellung. Leitfaden Risikoprüfung Berufsunfähigkeit & Risikoleben.**

Mit dieser Unterlage möchten wir Ihnen einen Leitfaden zur Antragsstellung für die Berufsunfähigkeits- und die Risikolebensversicherung zur Hand geben. Selbstverständlich stehen wir Ihnen darüber hinaus gerne für persönliche Anfragen zur Verfügung (siehe Ansprechpartner).

# Inhalt

|  |           |
|--|-----------|
| <b>1. Abkürzungsverzeichnis</b> .....  | <b>3</b>  |
| <b>2. Vereinfachte Gesundheitsprüfung</b> .....                              | <b>3</b>  |
| <b>3. Versicherbarer Personenkreis</b> .....                                 | <b>3</b>  |
| 3.1. Besonderheiten für die Berufsunfähigkeitsversicherung .....             | 3         |
| 3.2. Besonderheiten für die Risikolebensversicherung .....                   | 4         |
| <b>4. Summengrenzen und Angemessenheit</b> .....                             | <b>5</b>  |
| 4.1. Summengrenzen Berufsunfähigkeitsversicherung .....                      | 5         |
| 4.2. Angemessenheit der Berufsunfähigkeitsrente .....                        | 5         |
| 4.2.1. Existenzgründervereinbarung .....                                     | 6         |
| 4.3. Summengrenzen Risikolebensversicherung .....                            | 6         |
| <b>5. Medizinische Untersuchungsgrenzen</b> .....                            | <b>6</b>  |
| 5.1. Untersuchungsgrenzen für die Berufsunfähigkeitsversicherung .....       | 6         |
| 5.2. Untersuchungsgrenzen für die Risikolebensversicherung .....             | 7         |
| <b>6. Medizinische Risikoprüfung</b> .....                                   | <b>7</b>  |
| 6.1. Erkrankungen mit Normalannahme .....                                    | 7         |
| 6.1.1. In der Berufsunfähigkeitsversicherung .....                           | 8         |
| 6.1.2. In der Risikolebensversicherung .....                                 | 8         |
| 6.2. Ablehnungsdiagnosen in der Risikolebensversicherung und in der BU ..... | 9         |
| <b>7. Extremsportarten</b> .....   | <b>10</b> |
| <b>8. Auslandsaufenthalte</b> .....  | <b>12</b> |
| <b>9. Selbstauskünfte</b> .....  | <b>13</b> |
| 9.1. Selbstauskünfte für Erkrankungen .....                                  | 13        |
| 9.2. Selbstauskünfte für Freizeitr Risiken und Auslandsaufenthalte .....     | 13        |
| <b>10. Unsere Serviceversprechen und Ansprechpartner für Sie</b> .....       | <b>14</b> |
| 10.1. Unser Serviceversprechen .....   | 14        |
| 10.2. Unsere Ansprechpartner .....   | 14        |

## 1. Abkürzungsverzeichnis

|           |  |
|-----------|--|
| AG        | Aktiengesellschaft   |
| AO BSW    | Ausschließlichkeitsorganisation der Wüstenrot                              |
| AO Württ  | Ausschließlichkeitsorganisation der Württembergischen                      |
| Bako      | Bankenkooperation  |
| bAV       | betriebliche Altersversorgung  |
| BU        | Berufsunfähigkeitsversicherung   |
| BUR       | Berufsunfähigkeitsrente  |
| BURV      | Tarifname für die selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung            |
| BURVN     | Tarifname für die selbstständige Einsteiger-Berufsunfähigkeitsversicherung |
| BWA       | Betriebswirtschaftliche Auswertung   |
| MaschA    | Maschiner Antragsprozess   |
| Risiko-LV | Risikolebensversicherung   |
| SBU       | Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung                              |

## 2. Vereinfachte Gesundheitsprüfung

Unter bestimmten Voraussetzungen kann eine Berufsunfähigkeits(zusatz)versicherung oder eine Risikolebensversicherung mit vereinfachten bzw. ohne Gesundheitsfragen abgeschlossen werden. Eine entsprechende Übersicht finden Sie im Dokument „Vereinfachte Gesundheitsprüfung im Einzelgeschäft privat & bAV“ ([Formular: 21557](#)).

## 3. Versicherbarer Personenkreis

Da der Kernmarkt der Württembergische Lebensversicherung AG in Deutschland ist, wird der Versicherungsschutz Personen angeboten, die ihren dauerhaften Wohnsitz in Deutschland haben.

Es gelten außerdem besondere Regelungen für bestimmte Personenkreise bzw. Berufsgruppen und für ausländische Antragsteller, wie im Folgenden beleuchtet.

### 3.1. Besonderheiten für die Berufsunfähigkeitsversicherung

Dem aufgezählten Personenkreis kann keine Berufsunfähigkeitsabsicherung angeboten werden, die Aufzählung hat dabei keinen Anspruch auf Vollständigkeit:

- Arbeitslosen/Umschülern/geringfügig Beschäftigten/Ein-Euro-Jobbern
- Sport-, Kunst- und Musikstudenten
- Künstlern/künstlerisch tätigen Personen/selbstständigen Musikern/Akrobaten
- Profisportlern/Personaltrainern/selbstständigen Fitnesstrainern/hauptberuflichen Trainern
- Berufspiloten, Fluglehrern und sonstigem Personal mit Berufsflug-Risiko (z. B. Bordwart, Bordfunker, Navigator, Steward, Stewardess, Ingenieur)
- Au-Pair/Work & Travel-Reisenden/Praktikanten

Für folgende Personenkreise bzw. Berufsgruppen gelten besondere Regelungen:

| Personenkreis/Berufsgruppe                | Benötigte Unterlagen/Versicherbarkeit  |
|---|--|
| Bundeswehr/Soldaten                       | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Fragebogen Bundeswehr (Formular: LP006)*</li><li>▪ BUR: max. 12.000 € p.a. + Endalter 55 + Ausschlussklausel beschränkte Dienstunfähigkeit</li><li>▪ SBU: max. 12.000 € p.a. + Endalter 60 + Ausschlussklausel beschränkte Dienstunfähigkeit</li></ul> |
| Amateursportler<br>(siehe auch Kapitel 7) | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ ggf. Risikozuschlag</li><li>▪ ggf. Ausschluss einer Sportart vom Versicherungsschutz</li><li>▪ ggf. Ablehnung</li><li>▪ Fragebögen diverser Freizeitrisiken</li></ul>  |

\* Keine Absicherung möglich, sofern im Fragebogen folgende Angaben gemacht werden: geplanter Auslandseinsatz, fliegerische Tätigkeit, Angehörigkeit zu einer Spezialeinheit, Spezialverwendung als Kampfschwimmer, Einzelkämpfer oder Minentaucher und/oder Beschäftigung bei der Marine.

## Regelungen für ausländische Antragsteller

Zusatzklärung zur Staatsangehörigkeit (Formular: 20425)

Nicht erforderlich für:

- Personen, die im Ausland geboren sind und die deutsche Staatsangehörigkeit erworben haben
- Personen, die in Deutschland geboren sind
- Für EU-Bürger sowie ausländische Antragsteller aus der Schweiz, Liechtenstein, Norwegen, Island, USA, Kanada, Australien, Neuseeland, Japan und Südkorea mit Gesamt-BU-Jahresrente inkl. Bonus und Vorversicherungen bis max. 12.000 €

Erforderlich für:

- Ausländische Antragsteller anderer Nationalitäten
- Gesamt-BU-Jahresrenten inkl. Bonus und Vorversicherungen über 12.000 € für alle Nationalitäten

**Folgende Voraussetzungen zur Versicherbarkeit müssen erfüllt sein, sofern die Zusatzklärung erforderlich ist:**

- Gültige Arbeitserlaubnis in Deutschland (auf der Kopie der Aufenthaltsgenehmigung/Aufenthaltstitel ersichtlich)
- Festes Arbeitsverhältnis
- Versicherbarer Beruf in der SBU/BUZ
- Unbefristete Aufenthaltsgenehmigung für Deutschland (auf der Kopie der Aufenthaltsgenehmigung/Aufenthaltstitel ersichtlich)
- Aufenthalt in Deutschland seit mindestens 3 Jahren

### 3.2. Besonderheiten für die Risikolebensversicherung

| Personenkreis/Berufsgruppe   | Benötigte Unterlagen/Versicherbarkeit  |
|--|--|
| Bundeswehr/Soldaten  | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Fragebogen Bundeswehr (Formular: LP006)*</li><li>▪ Todesfall-Leistung bis max. 300.000 €</li><li>▪ Unfallzusatzversicherung bis max. 100.000 €</li></ul> |
| Berufspiloten, Fluglehrer und sonstiges Personal mit Berufsflug-Risiko (z. B. Bordwart, Bordfunker, Navigator, Steward, Stewardess, Ingenieur) | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Fragebogen Flug- und Fallschirmrisiko (Formular: LP026)</li><li>▪ ggf. Risikozuschlag</li></ul>  |
| Profisportler/Personaltrainer/selbstständige Fitnesstrainer  | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Individuelle Risikoprüfung</li></ul>   |
| Amateursportler<br>(siehe auch Kapitel 7)  | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Fragebögen diverser Freizeitrisiken</li></ul>  |

\* Keine Absicherung möglich, sofern im Fragebogen folgende Angaben gemacht werden: geplanter Auslandseinsatz, fliegerische Tätigkeit, Angehörigkeit zu einer Spezialeinheit, Spezialverwendung als Kampfschwimmer, Einzelkämpfer oder Minentaucher und/oder Beschäftigung bei der Marine.

## Regelungen für ausländische Antragsteller

Zusatzklärung zur Staatsangehörigkeit (Formular: 20425)

Nicht erforderlich für:

- Personen, die im Ausland geboren sind und die deutsche Staatsangehörigkeit erworben haben
- Personen, die in Deutschland geboren sind
- Für EU-Bürger sowie ausländische Antragsteller aus der Schweiz, Liechtenstein, Norwegen, Island, USA, Kanada, Australien, Neuseeland, Japan und Südkorea bis zu einer Todesfall-Leistung von max. 300.000 €

Erforderlich für:

- Ausländische Antragsteller anderer Nationalitäten
- Todesfall-Leistung über 300.000 € für alle Nationalitäten

**Folgende Voraussetzungen zur Versicherbarkeit müssen erfüllt sein, sofern die Zusatzerklärung erforderlich ist:**

- Gültige Arbeitserlaubnis in Deutschland (auf der Kopie der Aufenthaltsgenehmigung/Aufenthaltstitel ersichtlich)
- Festes Arbeitsverhältnis
- Versicherbarer Beruf in der Risiko-LV
- Unbefristete Aufenthaltsgenehmigung für Deutschland (auf der Kopie der Aufenthaltsgenehmigung/Aufenthaltstitel ersichtlich)
- Aufenthalt in Deutschland seit mindestens 3 Jahren

## 4. Summengrenzen und Angemessenheit

### 4.1. Summengrenzen Berufsunfähigkeitsversicherung

| Beantragter Versicherungsschutz inklusive Vorversicherungen | Benötigte Unterlagen  |
|---|---|
| 24.000 € < BUR inkl. Bonus ≤ 30.000 €                       | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Berufsfragebogen (Formular: 20426)</li></ul>  |
| 30.000 € < BUR inkl. Bonus ≤ 48.000 €                       | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Gesicherte Einkommensnachweise* der letzten 3 Jahre</li><li>▪ Berufsfragebogen (Formular: 20426)</li></ul>  |
| 48.000 € < BUR inkl. Bonus ≤ 60.000 €                       | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Gesicherte Einkommensnachweise* der letzten 3 Jahre</li><li>▪ Fragebogen Versichertes Interesse BU-Absicherung (Formular: LP029)</li><li>▪ Berufsfragebogen (Formular: 20426)</li></ul> |

\* Gesicherte Einkommensnachweise = Gehaltsabrechnungen/Steuerbescheide bzw. alternative Gewinnermittlung oder BWA; Gewinn- und Verlustrechnung; Steuerberaterbescheinigung zur Höhe des Gewinns/Verlusts

Grundsätzlich gilt in der BU, dass ab einer Jahresrente von 36.001 € der Rückversicherer eingebunden werden muss.

### 4.2. Angemessenheit der Berufsunfähigkeitsrente

**Die angeführten BU-Jahresrenten verstehen sich immer inklusive Vorversicherungen und Bonusrente.**

- Angemessenheit im Privatgeschäft  
Bei einem Nettoeinkommen bis 60.000 € beträgt die Höhe der versicherbaren BU-Rente 80 % des Nettoeinkommens. Wenn der Unfallbaustein eingeschlossen wurde, beträgt die Höhe der versicherbaren BU-Rente 60 % des Nettoeinkommens.

Bei einem Nettoeinkommen über 60.000 € gilt die sogenannte „80/50-Regel“:  
80% des Nettoeinkommens bis 60.000 € können abgesichert werden, zuzüglich 50 % aus dem 60.000 € übersteigenden Teil.

Beispiel: Arbeitsnettoeinkommen in Höhe von 100.000 €

|                   |   |          |
|-------------------|---|----------|
| 80 % von 60.000 € | = | 48.000 € |
| 50 % von 40.000 € | = | 20.000 € |
| Gesamt            | = | 68.000 € |

Die maximale Absicherung beträgt demnach 68.000 €.

- Angemessenheit in der bAV  
Bei bAV-Renten liegen aufgrund nachgelagerter Versteuerung und Verbeitragung geringere Anrechenbarkeiten zugrunde. Als Faustregel ist die versicherbare Rente im bAV-Bereich um das 1,25-fache höher anzusetzen als bei einer privaten Absicherung, es können bis zu 100% des Nettoeinkommens abgesichert werden.

- Berufsgruppen mit abweichenden maximalen jährlichen BU-Renten:

|                    |   |
|--------------------|---|
| Hausfrauen/-männer | 12.000 € (ggf. inkl. Bonusrente)  |
| Schüler            | 12.000 € (ggf. inkl. Bonusrente)  |
| Studenten          | 18.000 € (ggf. inkl. Bonusrente)  |
| Auszubildende      | Bei Berufsklasse 1-5: 15.000 € (ggf. inkl. Bonusrente)<br>Bei Berufsklasse 6-10: 12.000 € (ggf. inkl. Bonusrente) |

#### 4.2.1. Existenzgründervereinbarung

Bei Geschäftsgründungen und -übernahmen besteht häufig der Wunsch nach höherem Berufsunfähigkeitsschutz als durch das bisher erzielte Einkommen nachvollziehbar ist.

Bei Personen, die den Schritt in die Selbstständigkeit gerade erst vollzogen haben, bemisst sich die maximal versicherbare BU-Rente am bisherigen Arbeitnehmereinkommen der letzten 3 Jahre. Die zu versichernde BU-Rente ist auf 1.500 € monatlich begrenzt.

Die Gesundheitsprüfung erfolgt über die insgesamt gewünschte BU-Rente. Die Option auf Erhöhung der BU-Rente (mit Vorlage entsprechender Einkommensnachweise; ohne erneute Gesundheitsprüfung) besteht frühestens nach 3 Jahren und spätestens nach 5 Jahren.

Folgende Voraussetzungen müssen vorliegen:

- Die versicherte Person ist nicht älter als 45 Jahre.
- Die versicherte Person hat eine abgeschlossene Berufsausbildung und die Existenzgründung findet in diesem Berufsbild statt. Bei anderen Berufen findet eine individuelle Prüfung statt.
- Normale Risiko- und Gesundheitsverhältnisse, bei Zuschlägen ist eine Vereinbarung nicht möglich.

Wenn sich ein solcher Fall anbahnt, können Sie sich auch immer gerne an unsere Ansprechpartner wenden.

#### 4.3. Summengrenzen Risikolebensversicherung

| Beantragter Versicherungsschutz inklusive Vorversicherungen | Benötigte Unterlagen  |
|---|---|
| Todesfall-Leistung > 500.000 €                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Fragebogen „Versichertes Interesse Lebensversicherungen“ (Formular: LP030)</li> </ul>  |
| Todesfall-Leistung > 800.000 €                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Nachweise durch Kopie des Darlehensvertrages (sofern Darlehensabsicherung)</li> <li>▪ Gesicherte Einkommensnachweise* der letzten 3 Jahre</li> </ul> |

\* Gesicherte Einkommensnachweise = Gehaltsabrechnungen/Steuerbescheide bzw. alternative Gewinnermittlung oder BWA; Gewinn- und Verlustrechnung; Steuerberaterbescheinigung zur Höhe des Gewinns/Verlusts

Grundsätzlich gilt in der Risiko-LV, dass ab einer Todesfall-Leistung von 1.000.001 € der Rückversicherer eingebunden werden muss.

## 5. Medizinische Untersuchungsgrenzen

**Die medizinischen Untersuchungsgrenzen gelten inklusive Vorversicherungen bei der W&W.**

TIPP: Da die Untersuchungsgrenzen abhängig von evtl. vorhandenen Vorversicherungen sind, können Sie alternativ nur den Antrag einreichen. Sie erhalten dann nach Prüfung eine Übersicht über die benötigten Unterlagen.

#### 5.1. Untersuchungsgrenzen für die Berufsunfähigkeitsversicherung

##### Berufsunfähigkeitsrente (ggf. inklusive Bonusrente) als Zusatzversicherung

Maßgeblich ist die jährliche Rente nach Tarif BUR

| Eintrittsalter der VP | Hausarztbericht erforderlich bei mehr als ... | Untersuchung mit Ärztlichem Zeugnis (Formular 20403 bzw. 20403-K) erforderlich bei mehr als ... | Ärztliches Zeugnis + zusätzliche Blutuntersuchung (Formular LP041) erforderlich bei mehr als ... |
|-----------------------|---|---|--|
| 15-49 Jahre:          | 24.000 €                                      | 30.000 €  | 36.000 €   |
| > 49 Jahre:           | 6.000 €                                       | 24.000 €  | 36.000 €   |

## Berufsunfähigkeitsrente als selbständige Versicherung (Schicht 3 und bAV)

Maßgeblich ist die jährliche Rente nach Tarif BURV/BURVN

| Eintrittsalter der VP | Hausarztbericht erforderlich bei mehr als ... | Untersuchung mit Ärztlichem Zeugnis (Formular 20403 bzw. 20403-K) erforderlich bei mehr als ... | Ärztliches Zeugnis + zusätzliche Blutuntersuchung (Formular LP041) erforderlich bei mehr als ... |
|-----------------------|---|---|--|
| 15-49 Jahre:          | 24.000 €                                      | 30.000 €  | 36.000 €   |
| > 49 Jahre:           | 6.000 €                                       | 30.000 €  | 36.000 €   |

Grundsätzlich gilt in der BU, dass ab einer Jahresrente von 36.001 € der Rückversicherer eingebunden werden muss.

### 5.2. Untersuchungsgrenzen für die Risikolebensversicherung

#### Risikolebensversicherung

(Maßgeblich ist die Gesamttodesfall- Leistung (inklusive Todesfallbonus))

| Eintrittsalter der VP | Hausarztbericht erforderlich bei mehr als... | Untersuchung mit Ärztlichem Zeugnis (Formular 20403 bzw. 20403-K) erforderlich bei mehr als ... | Ärztliches Zeugnis + zusätzliche Blutuntersuchung (Formular LP041) erforderlich bei mehr als ... |
|-----------------------|--|---|--|
| < 59 Jahre:           | 300.000 €                                    | 400.000 €   | 500.000 €  |
| > 59 Jahre:           | 50.000 €                                     | 400.000 €   | 500.000 €  |

Grundsätzlich gilt in der Risiko-LV, dass ab einer Todesfall-Leistung von 1.000.001 € der Rückversicherer eingebunden werden muss.

**Weiterer Hinweis:** Über einen Zufallsgenerator wird jeder 20. Antrag mit einer Gesamttodesfall-Leistung zwischen 75.001 € und 300.000 € inkl. Todesfallbonus ausgesteuert und es wird ein Hausarztbericht angefordert.

## 6. Medizinische Risikoprüfung

Zur Einschätzung der angegebenen Erkrankungen und Gesundheitsstörungen sind folgende Informationen für unsere Risikoprüfer relevant:

- Seit wann bestanden die Beschwerden?
- Wie lange betrug die Behandlungsdauer?
- (Seit wann) Ist der Kunde behandlungs- und beschwerdefrei?
- (Seit wann) Ist die Krankheit folgenlos ausgeheilt?
- Liegt eine einmalige oder chronische Krankheit vor?

### 6.1. Erkrankungen mit Normalannahme

**Grundsätzlich müssen im Antrag alle Erkrankungen angegeben werden, nach denen gefragt wird.** Wenn eine Erkrankung vorliegt, ist grundsätzlich die entsprechende Selbstauskunft beizufügen. Dennoch sind nicht alle Erkrankungen für den Abschluss einer Berufsunfähigkeits- bzw. einer Risikolebensversicherung wichtig. Im Folgenden geben wir Ihnen daher einen Überblick, in welchen Fällen i.d.R. eine Normalannahme möglich ist. Für eine Vorabeeschätzung können Sie sich auch gerne direkt an uns wenden ([siehe Ansprechpartner](#)).

### 6.1.1. In der Berufsunfähigkeitsversicherung

Erkrankungen-/Gesundheitsstörungen, die bei einer Berufsunfähigkeitsversicherung nicht wichtig sind:

- Bindehautentzündung (einmalig, akut, ohne Folgen ausgeheilt)
- Blinddarmentfernung (ohne Folgen ausgeheilt)
- Blinddarmentzündung (ohne Folgen ausgeheilt)
- Darmgrippe
- Erkältungskrankheiten (akute)
- Hämorrhoiden
- Kaiserschnitt
- Kieferhöhlenentzündung (akut, ohne Folgen ausgeheilt)
- Kieferhöhlenoperation (ohne Folgen ausgeheilt)
- Magen-Darm-Infektionen (akut, einmalig, ohne Folgen ausgeheilt)
- Mandelentfernung (ohne Folgen ausgeheilt)
- Mandelentzündung (ohne Folgen ausgeheilt)
- Muskelfaserriss
- Muskelzerrung
- Nasenbeinfraktur (ohne Folgen ausgeheilt)
- Nasennebenhöhlen-/Scheidewand-Operation (ohne Folgen ausgeheilt)
- Nasennebenhöhlenentzündung (akut, ohne Folgen ausgeheilt)
- Nasenpolypen-Operation (ohne Folgen ausgeheilt)
- Phimose-Operation
- Pilzkrankungen (Nagelpilz; Fußpilz)
- Platzwunden
- Prellungen, ausgeheilt ohne Folgen (außer Schädel)
- Rippenfraktur (ohne Folgen ausgeheilt)
- Sterilisation
- Verstauchungen an Gelenken (ohne Folgen ausgeheilt)
- Reine Vorsorgeuntersuchungen (sofern ohne Befund oder Beschwerden)
- Zahnbehandlungen

### 6.1.2. In der Risikolebensversicherung

Wird eine Risikolebensversicherung in Verbindung mit einer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung gewählt, so ist die Liste der Krankheiten für die Berufsunfähigkeitsversicherung heranzuziehen. Die untenstehende Liste hat in diesem Fall keine Gültigkeit.

Erkrankungen/Gesundheitsstörungen, die bei einer Risikolebensversicherung nicht wichtig sind:

- Akne
- Allergien
- Bänderverletzungen
- Bandscheibenvorfall
- Blinddarmentfernung (ohne Folgen ausgeheilt)
- Blinddarmentzündung (ohne Folgen ausgeheilt)
- Ekzem
- Erkältungskrankheiten (akute)
- Frakturen (außer Schädel und Wirbelsäule)
- Harnblasen-/Harnwegsinfekt (akut)
- Heuschnupfen (ohne asthmatischen Beschwerden)
- Hexenschuss/Lumbago
- Hörschädigung/Schwerhörigkeit
- Karpaltunnel-Syndrom
- Kniebeschwerden
- Knieverletzungen (Meniskus, Kreuzband, etc.)
- Knochenbrüche an Armen und Beinen
- Magen-Darm-Infektionen (akut)
- Mandelentfernung (ohne Folgen ausgeheilt)
- Mandelentzündung
- Nasennebenhöhlenentzündungen
- Nasennebenhöhlenoperation (ohne Folgen ausgeheilt)
- Neurodermitis
- Ohrenentzündungen
- Pilzkrankungen (Nagelpilz; Fußpilz)
- Rückenbeschwerden
- Schilddrüsenunterfunktion
- Skoliose
- Sonnenallergie
- Sportverletzungen (ohne Folgen ausgeheilt)
- Tennisellenbogen-/Epicondylitis
- Tinnitus
- Überbein/Ganglion
- Reine Vorsorgeuntersuchungen (sofern ohne Befund oder Beschwerden)
- Wirbelsäulenbeschwerden
- Wirbelsäulenverkrümmungen
- Zahnbehandlungen



## 6.2. Ablehnungsdiagnosen in der Risiko-LV und in der BU

In folgender Tabelle werden Diagnosen, bei denen in der Regel keine Berufsunfähigkeitsversicherung oder Risiko-lebensversicherung angeboten wird, aufgezeigt.

Ein Kreuz **X** sagt aus, dass das jeweilige Produkt mit dieser Erkrankung nicht abgeschlossen werden kann. Mit einem Ausrufezeichen **!** ist der Abschluss möglich, i.d.R. jedoch mit Zuschlag oder Ausschlussklausel verbunden. Für eine Einschätzung der individuellen Situation kommen Sie gerne auf uns zu ([siehe Ansprechpartner](#)).




| Diagnosen, bei denen in der Regel kein Produktabschluss erfolgen kann: | BU | Risiko-LV                          |
|--|----|------------------------------------|
| ADHS   | !  | !                                  |
| Adipositas/Übergewicht<br>(Erwachsene bei BMI > 38)                    | X  | !                                  |
| (Erwachsene bei BMI > 42)  | X  | X                                  |
| Adipositas/Übergewicht<br>(Kinder bei BMI > 36)                        | X  | Mindest-<br>eintritts-<br>alter 18 |
| AIDS/HIV-Infektion   | X  | X                                  |
| Alkoholabhängigkeit, Abstinenz<br>weniger als 5 Jahre                  | X  | X                                  |
| Alzheimer Krankheit  | X  | X                                  |
| Arterielle Verschlusskrankheit   | X  | !                                  |
| Aszites  | X  | X                                  |
| Bulimie  | X  | !                                  |
| Bypass-Operation, vor weniger als<br>einem Jahr                        | X  | X                                  |
| Cardiomyopathie  | X  | !                                  |
| Chorea Huntington (Veitstanz)  | X  | X                                  |
| Chronic Fatigue Syndrom  | X  | !                                  |
| Chronisches Schmerzsyndrom   | X  | !                                  |
| Diabetes Typ 1   | X  | !                                  |
| Diabetes Typ 2   | X  | !                                  |
| Dialysepatienten   | X  | X                                  |
| Down-Syndrom   | X  | X                                  |
| Drogenkonsum, Abstinenz weniger<br>als 3 Jahre                         | X  | X                                  |
| Fibromyalgie   | X  | !                                  |
| Gehirnerkrankungen   | X  | X                                  |
| Gelenkrheumatismus   | X  | !                                  |
| Hemiparese bzw. Hemiplegie   | X  | !                                  |
| ! Individuelle Prüfung   |    |                                    |
| X Ablehnung  |    |                                    |





















































| Diagnosen, bei denen in der Regel kein Produktabschluss erfolgen kann: | BU | Risiko-LV                             |
|--|----|---------------------------------------|
| Herzinfarkt  | X  | X<br>vor weniger<br>als einem<br>Jahr |
| Herzinsuffizienz   | X  | !                                     |
| Herzklappenersatz  | X  | X                                     |
| Hydrocephalus  | X  | X                                     |
| Kardiomyopathie  | X  | !                                     |
| Krebs-/Tumorerkrankungen mit erst<br>kürzlich abgeschlossener Therapie | X  | X                                     |
| Lebererkrankungen, chronische  | X  | !                                     |
| Leberzirrhose  | X  | X                                     |
| Lupus Erythematodes  | X  | X                                     |
| Morbus Recklinghausen  | X  | !                                     |
| Mukoviszidose  | X  | X                                     |
| Nierenerkrankungen, chronische   | X  | !                                     |
| Ösophagusvarizen   | X  | X                                     |
| Parkinson-Erkrankung   | X  | !                                     |
| Plasmozytom  | X  | X                                     |
| Polyarthrit  | X  | !                                     |
| Polyzystische Leber-, Lungen- bzw.<br>Nierenerkrankung                 | X  | X                                     |
| Psoriasisarthritis   | X  | !                                     |
| Rheuma   | X  | !                                     |
| Schizophrenie  | X  | X                                     |
| Schlaganfall, vor weniger als einem<br>Jahr                            | X  | X                                     |
| Suizidversuch  | X  | X                                     |
| Zystennieren   | X  | X                                     |
| ! Individuelle Prüfung   |    |                                       |
| X Ablehnung  |    |                                       |

Außerdem Zurückstellung bei bevorstehenden Operationen oder Erkrankungen, die noch nicht endgültig abgeklärt sind.

















































## 7. Extremsportarten

In folgender Übersicht werden Extremsportarten und die Auswirkungen auf eine Versicherbarkeit in der Berufsunfähigkeits- oder Risikolebensversicherung aufgezeigt. Ist die Extremsportart mit einem gelben Kästchen versehen, so ist die entsprechende Selbstauskunft beizufügen. Für eine Vorab einschätzung können Sie sich auch gerne direkt an uns wenden (siehe Ansprechpartner).

|   |   |
|---|---|
|  | Normalannahme   |
|  | Individuelle Prüfung (i.d.R. mit Hilfe von Fragebögen, <u>siehe Selbstauskünfte</u> ) |
|  | Ablehnung   |

| Extremsportart          | Berufsunfähigkeit   | Risikolebensversicherung  |
|-------------------------|---|---|
| <b>Ballsport</b>        |   |   |
| American Football       |    |    |
| Baseball                |    |    |
| Basketball              |    |    |
| Fußball                 |    |    |
| Golf                    |    |    |
| Handball                |    |    |
| Lacrosse                |   |   |
| Rugby                   |  |  |
| Squash                  |  |  |
| Triple-Golf             |  |  |
| <b>Fitness/Tanz</b>     |   |   |
| Aerobic                 |  |  |
| Ballett                 |  |  |
| Bodybuilding mit Doping |  |  |
| Bodydrill               |  |  |
| Boxaerobic              |  |  |
| Capoeira                |  |  |
| Chi-Gong                |  |  |
| City-Jam                |  |  |
| Gymnastik               |  |  |
| Jungle-Groove           |  |  |
| Kokyuhō                 |  |  |
| Tae-Bo                  |  |  |
| Tai-Chi                 |  |  |
| Tai-Ko                  |  |  |
| Tanzen                  |  |  |
| Technogym               |  |  |

\* Bei Trainer- oder Lehrertätigkeit ist eine individuelle Prüfung notwendig.

| Extremsportart   | Berufsunfähigkeit   | Risikolebensversicherung  |
|--|---|---|
| <b>Flugsport</b>   |   |   |
| Ballonfahren   |    |    |
| Drachenfliegen   |    |    |
| Fallschirmfliegen  |    |    |
| Gleitschirmfliegen   |    |    |
| Hubschrauberflug   |    |    |
| Motorflug  |    |    |
| Pago-Jet-Gliding   |   |   |
| Paraballooning   |  |  |
| Parasailing  |  |  |
| Segelfliegen   |  |  |
| Ultraleichtflugzeug  |  |  |
| Wingsuit   |  |  |
| <b>Fun/Extremsport</b>   |   |   |
| Asphaltsurfen  |  |  |
| Base-Jumping   |  |  |
| Baumclimbing   |  |  |
| Bungee-Jumping   |  |  |
| Heli-Bodyflying  |  |  |
| House-Running  |  |  |
| Hydrospeed/Riverboogie   |  |  |
| Inline-Skating (ohne Wettbewerbe, ohne Downhill/Speed/Cross)         |  |  |
| Kitebuggy-sailing  |  |  |
| Mountain-Biking (ohne Downhill-Trail, ohne Freeride und Wettbewerbe) |  |  |
| Paintball  |  |  |
| Rap Sliding  |  |  |

\* Bei Trainer- oder Lehrertätigkeit ist eine individuelle Prüfung notwendig.

| Extremsportart  | Berufs-<br>unfähigkeit | Risikolebens-<br>versicherung |
|---|------------------------|-------------------------------|
| Rock-Boarding   | Red                    | Orange                        |
| Rocket-Jumping  | Red                    | Orange                        |
| SCAD-Jumping  | Red                    | Orange                        |
| Skateboarden (ohne Wettbe-<br>werbe, ohne Downhill/Speed/<br>Cross) | Green                  | Green                         |
| Skaterhockey  | Orange                 | Green                         |
| Skysurfen   | Red                    | Orange                        |
| Ultraball   | Red                    | Red                           |
| <b>Kampfsport</b>   |                        |                               |
| Boxen ohne Wettkampf  | Orange                 | Green                         |
| Boxen Wettkampf   | Red                    | Orange                        |
| Kickboxen Freizeit  | Orange                 | Green                         |
| Kickboxen Wettkampf   | Red                    | Orange                        |
| MMA Freizeit  | Orange                 | Green                         |
| MMA Wettkampf   | Red                    | Red                           |
| Wrestling   | Red                    | Orange                        |
| Karate  | Orange                 | Green                         |
| Judo  | Orange                 | Green                         |
| Jiu-Jiutsu  | Orange                 | Green                         |
| Ringen Kein Wettkampf   | Green                  | Green                         |
| Ringen Wettkampf  | Orange                 | Green                         |
| Kung-FU   | Orange                 | Green                         |
| Taekwondo   | Orange                 | Green                         |
| <b>Motorsport</b>   |                        |                               |
| <b>Automobil Privatfahrten</b>                                      |                        |                               |
| Automobil Rennen  | Red                    | Orange                        |
| Motorradsport Privatfahrten   | Orange                 | Green                         |
| Motorradsport Rennfahrten   | Red                    | Orange                        |
| <b>Pferdesport</b>  |                        |                               |
| Dressur Freizeit  | Green                  | Green                         |
| Dressur Wettbewerb (A-E<br>und L)                                   | Green                  | Green                         |
| Dressur Wettbewerb M,S  | Orange                 | Green                         |
| Reitsport   | Orange                 | Green                         |
| Springreiten Freizeit   | Green                  | Green                         |
| Springreiten mit Wettbewerb   | Orange                 | Green                         |
| Polo  | Orange                 | Green                         |
| Vielseitigkeitsreiten   | Red                    | Orange                        |

\* Bei Trainer- oder Lehrertätigkeit ist eine individuelle Prüfung notwendig.

| Extremsportart                      | Berufs-<br>unfähigkeit | Risikolebens-<br>versicherung |
|-------------------------------------|------------------------|-------------------------------|
| <b>Sonstige Sportarten</b>          |                        |                               |
| Fechten                             | *                      | Green                         |
| Radfahren Freizeit                  | Green                  | Green                         |
| Radfahren Wettbewerb                | Orange                 | Orange                        |
| Triathlon                           | Green                  | Green                         |
| <b>Wintersport</b>                  |                        |                               |
| Biathlon                            | *                      | Green                         |
| Bobfahren                           | Red                    | Orange                        |
| Eishockey                           | Orange                 | Green                         |
| Skifahren Freizeit                  | Green                  | Green                         |
| Skifahren Wettbewerb                | Orange                 | Green                         |
| Skitouren                           | Green                  | Green                         |
| Skibergsteigen                      | Orange                 | Orange                        |
| Skilanglauf                         | *                      | Green                         |
| Skispringen                         | Orange                 | Green                         |
| Snowboarden Freizeit                | *                      | Green                         |
| Snowboarden Wettkampf               | Orange                 | Green                         |
| <b>Wassersport</b>                  |                        |                               |
| Canyoning                           | Orange                 | Orange                        |
| Jet Ski ohne Wettbewerb             | Green                  | Green                         |
| Jet Ski mit Wettbewerb              | Orange                 | Orange                        |
| Kanu mit Wildwasser                 | Orange                 | Orange                        |
| Kanu ohne Wildwasser                | Green                  | Green                         |
| Kitesurfen                          | Orange                 | Orange                        |
| Rafting                             | Orange                 | Orange                        |
| Rudern Freizeit                     | Green                  | Green                         |
| Rudern Wettbewerb                   | Orange                 | Green                         |
| Schnorcheln                         | Green                  | Green                         |
| Freizeit-Tauchen mit<br>Tauchschein | Orange                 | Orange                        |
| Segeln                              | Orange                 | Orange                        |
| Wasserski                           | Orange                 | Orange                        |
| Windsurfen Freizeit                 | Green                  | Green                         |
| Windsurfen Wettbewerb               | Orange                 | Orange                        |

\* Bei Trainer- oder Lehrertätigkeit ist eine individuelle Prüfung notwendig.

| Extremsportart             | Berufs-<br>unfähigkeit | Risikolebens-<br>versicherung |
|----------------------------|------------------------|-------------------------------|
| <b>Bergsport</b>           |                        |                               |
| Bergwandern                | Grün                   | Grün                          |
| Trekking                   | Grün                   | Grün                          |
| Hochtouren bis 3.000 m     | Grün                   | Grün                          |
| Höhenbergsteigen > 5.000 m | Orange                 | Orange                        |
| Klettersteig A -C          | Grün                   | Grün                          |
| Klettersteig D             | Orange                 | Grün                          |

\* Bei Trainer- oder Lehrertätigkeit ist eine individuelle Prüfung notwendig.

| Extremsportart   | Berufs-<br>unfähigkeit | Risikolebens-<br>versicherung |
|--|------------------------|-------------------------------|
| Klettersteig E   | Orange                 | Orange                        |
| Klettern Indoor + Kletter-<br>garten bis 7 UIAA Indoor | Grün                   | Grün                          |
| Klettern Indoor + Kletter-<br>garten ab 8 UIAA Indoor  | Orange                 | Grün                          |
| Klettern Alpin bis 6 UIAA                              | Grün                   | Grün                          |
| Klettern Alpin ab 7 UIAA                               | Orange                 | Orange                        |

\* Bei Trainer- oder Lehrertätigkeit ist eine individuelle Prüfung notwendig.

## 8. Auslandsaufenthalte

In der Lebensversicherung und den Zusatzversicherungen besteht grundsätzlich weltweit Versicherungsschutz. Ein erhöhtes Risiko kann bei längeren Auslandsaufenthalten in bestimmten Regionen der Erde vorliegen.

Besondere Aufmerksamkeit für die Beurteilung gilt den aktuellen politischen Verhältnissen und der Sicherheitslage eines Landes sowie Klima- und Umweltkatastrophen. Länder mit politischen Krisengebieten sind besonders zu beachten und abzuklären.

Aufenthalte, die über einen normalen Reiseaufenthalt hinausgehen, ziehen wir deshalb bei Abschluss zur Risikoprüfung heran. In unseren Anträgen fragen wir deshalb nach geplanten Auslandsaufenthalten außerhalb Europas von mehr als 3 Monaten. In der Regel werden wir bei zeitlich begrenzten Auslandsaufenthalten innerhalb von Europa, Australien und Nordamerika Versicherungsschutz zum Normalbeitrag anbieten können. Bei Aufenthalten in allen anderen Ländern erfolgt eine individuelle Risikoprüfung.

**Bei allen Auslandsaufenthalten außerhalb Europas von mehr als 3 Monaten benötigen wir daher die Selbstausskunft zu Auslandsaufenthalten (Formular: LP005).**

## 9. Selbstauskünfte

Wenn eine Erkrankung oder ein Freizeitrisiko vorliegt, das nicht grundsätzlich zu einer Normalannahme oder einer Ablehnung führt, sollte die individuelle Situation mit Hilfe von Selbstauskünften aufgezeigt werden. Für eine Vorab-einschätzung können Sie sich auch gerne direkt an uns wenden ([siehe Ansprechpartner](#)).

### 9.1. Selbstauskünfte für Erkrankungen

|   | Formular-<br>nummer |                                  | Formular-<br>nummer |
|---|---------------------|----------------------------------|---------------------|
| Allergien                                   | LP002               | Magenbeschwerden                 | LP014               |
| Erkrankungen der Atmungsorgane              | LP003               | Migräne – Spannungskopfschmerzen | LP015               |
| Augen                                       | LP004               | Nerven- und Gemütskrankungen     | LP016               |
| Epilepsie – Anfallsleiden                   | LP007               | Nieren und Harnwege              | LP017               |
| Gelenkleiden                                | LP009               | Ohren                            | LP018               |
| Gleichgewicht                               | LRS21               | Rheuma                           | LP019               |
| Hauterkrankungen                            | LP010               | Schilddrüsenerkrankungen         | LP020               |
| Hypertonie (Bluthochdruck) und Stoffwechsel | LP011               | Unfallverletzungen               | LP021               |
| Krampfadern                                 | LP012               | Unterleib                        | LP022               |
| Kuraufenthalt                               | LP013               | Wirbelsäulenerkrankungen         | LP023               |
| Legasthenie                                 | 21606               | Zuckererkrankung                 | LP024               |

### 9.2. Selbstauskünfte für Freizeitrisiken und Auslandsaufenthalte

|                                  | Formular-<br>nummer |                           | Formular-<br>nummer |
|----------------------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|
| <b>Freizeitrisiken</b>           |                     | <b>Berufsrisiken</b>      |                     |
| Automobilsport                   | LRS16               | Bundeswehr/Bundespolizei  | LP006               |
| Bergsport                        | LP025               | Feuerwehr                 | 21628               |
| Flug- und Fallschirmsprungrisiko | LP026               | Kamera-Berufe             | 21567               |
| Kampfsport                       | LP031               | Künstler                  | 21568               |
| Motorrad sport                   | LP027               | Musiker                   | 21569               |
| Reitsport                        | LP032               | Pferdewirt                | LRS19               |
| Tauchsport                       | LP028               | Sicherheitsberufe         | LRS23               |
|                                  |                     | Strahlenrisiko            | 21570               |
|                                  |                     | Tätigkeitsbeschreibung    | LRS24               |
|                                  |                     | <b>Auslandsaufenthalt</b> |                     |
|                                  |                     | Auslandsaufenthalt        | LP005               |

## 10. Unsere Serviceversprechen und Ansprechpartner für Sie

### 10.1. Unser Serviceversprechen

Ihre eingereichten Neuanträge werden in unseren Service-Gruppen bearbeitet. Wenn der Antrag per MaschA eingereicht wird und damit schon plausibilisiert ist, versprechen wir Ihnen eine Bearbeitung innerhalb von drei Arbeitstagen. Bei Einreichung von Anträgen per Mail oder auf Papier polizieren wir innerhalb von fünf Arbeitstagen.

Damit unsere Serviceversprechen eingehalten werden können, ist die Einreichung aller Unterlagen erforderlich. Außerdem muss eine abschließende Beurteilung in den Service-Gruppen möglich sein. Beispielsweise bei komplexeren Krankheitsbildern ist zusätzlich die Weiterleitung an die Risiko- und Leistungsprüfung erforderlich.

Natürlich kommt auch der persönliche Service bei uns nicht zu kurz. Bei Risikovorabfragen können Sie sich gerne an die Kollegen in der Risiko- und Leistungsprüfung in Leben wenden, die Ihre Anfrage innerhalb von 24 Stunden bearbeiten. Die Ansprechpartner je nach Vertriebsweg finden Sie im nächsten Kapitel unter Unsere Ansprechpartner.

### 10.2. Unsere Ansprechpartner

Wir unterstützen Sie gerne bei Fragen zur Antragsstellung, in der Risikoprüfung und bei Vorabanfragen. So können Sie uns erreichen:

|   | Vertriebsweg | Telefon/E-Mail                           |
|---|--------------|--|
| <b>Fragen zur Antragsstellung</b>             | AO Württ     | 0711 662-724834                          |
|   | AO BSW       | 0711 662-724834                          |
|   | Bako         | 0721 353-785534                          |
|   | Makler       | 0721 353-785534                          |
| <b>Fragen zur Risikoprüfung/Vorabanfragen</b> | AO Württ     | <a href="#">siehe Telefonliste</a>       |
|   | AO BSW       | 0721 353-782122                          |
|   | Bako         | 0721 353-782122                          |
|   | Makler       | 0721 353-782122                          |
|   | AO Württ     | <a href="#">siehe Telefonliste</a>       |
|   | AO BSW       |  |
|   | Bako         | Vorabanfragen.leben@wuerttembergische.de |
| Makler  |              |  |