

Berufsunfähigkeit: Das unterschätzte Risiko

Unter dem Stichwort „Masse statt Klasse“ titelte Finanztest in einer seiner letzten Ausgaben. Gemeint ist dabei das Thema Berufsunfähigkeitsberatung durch Versicherungsvermittler.

„Ziemlich miese Beratung“, so das Fazit.

In 182 Testgesprächen wurden eklatante Beratungsfehler festgestellt.

So wurde z.B. in 106 Fällen der Versorgungsbedarf falsch ermittelt und in 50 Fällen übertrug der Vermittler mindestens eine der bekannten Vorerkrankungen des Kunden in keines der Antragsformulare.

Das Ergebnis ist bedauerlich, da das Thema „Berufsunfähigkeit“ so enorm wichtig ist.

Nach einer im Focus veröffent-

lichten Studie, die auf Zahlen der Deutschen Aktuarsvereinigung gründet, liegt die Wahrscheinlichkeit bis zur Rente mit 65 berufsunfähig zu werden für einen 20-Jährigen bei ca. 40%.

Schlimm, wenn die Beratung über ein so wichtiges Thema nicht vernünftig abläuft.

Nur ca. 17% der Berufstätigen haben überhaupt eine private Berufsunfähigkeitsversicherung. Kurios ist das deswegen, weil andererseits 75% der Haushalte eine Hausratversicherung haben. Offensichtlich wird der Hausrat höher eingeschätzt als ein über viele Jahrzehnte währender Einkommensverlust – ein fataler Irrtum.

Manchmal denken 20-Jährige schon an Ihre Altersversorgung,

für dessen Aufbau sie noch viele Jahrzehnte Zeit haben und sparen auf Teufel komm raus. Aber, dass eine Berufsunfähigkeit als existenzielles Gegenwartsrisiko vor der Tür stehen kann, wird häufig ignoriert. Sinnvoller wäre es – im übertragenen Sinn – den Hausbau nicht mit dem Dach sondern mit dem Fundament zu beginnen. Wer nicht gerade in der komfortablen Situation ist, schon in jungen Jahren über großes Vermögen zu verfügen, dessen Fundament ist seine Arbeitskraft. Sollte dieses Fundament ins Wanken geraten – nun ja, man kann sich selbst ausmalen, welche Folgen das hat. Die Absicherung der Arbeitskraft ist allemal wichtiger als irgendein Sparvertrag.

Wer sich hinsichtlich dieses The-

mas unsicher ist oder sich fundiert informieren möchte, der kann sich auf der Homepage der fc finanz consult www.fcfinanzconsult.de für die kommenden 14 Tage die Broschüre „Berufsunfähigkeitsabsicherung“ kostenlos herunterladen.

*Joachim Dolatschko
CFP Certified Financial Partner
fc finanz consult Makler GmbH
Telefon 089 - 33 79 67*

