

# Inhaltsverzeichnis

Inhaltsverzeichnis .....	V
1 Vorwort .....	1
2 Critical-Illness-Insurance – Ein historischer Rückblick .....	5
3 Berufsunfähigkeits- versus Dread-Disease-Versicherung – Ein Paradigmenwechsel in der Vorsorgeberatung? .....	9
4 Absicherung von schweren Krankheiten .....	13
4.1 Die selbstständige Dread-Disease-Versicherung .....	14
4.2 Die Dread-Disease-Option/Die Dread-Disease- Zusatzversicherung in Verbindung mit einer Berufsunfähigkeits-, Grundfähigkeiten- oder Risiko-Lebensversicherung .....	15
4.2.1 Die Akuthilfe in der Berufsunfähigkeitsversicherung .....	16
4.2.2 Die Dread-Disease-Option .....	21
4.3 Absicherung von Dread-Disease-Risiken mit einer Multirentenversicherung .....	24
4.4 Absicherung von schweren Krankheiten mit einer Grundfähigkeitenversicherung .....	26
5 Kriterien für die Bewertung von Dread-Disease-Tarifen .....	29
5.1 Versicherte Krankheiten – Eine Frage der Inzidenz und der Prävalenz .....	30
5.2 Allgemeine Vertragsgrundlagen .....	34
5.2.1 Versicherte Personen und maximale Versicherungsdauer .....	34
5.2.2 Versicherungsleistungen und Höchstversicherungssummen .....	36
5.2.2.1 Soforthilfe bei Nachweis einer versicherten Krankheit bzw. eines versicherten Ereignisses .....	36
5.2.2.2 Versicherungsleistung bei Nachweis einer versicherten Krankheit bzw. eines versicherten Ereignisses .....	38

5.2.2.3	Versicherungsleistung bei Aufnahme der versicherten Person in eine Warteliste für eine Organtransplantation oder einen operativen Eingriff . . . . .	39
5.2.2.4	Teil-Versicherungsleistung bei Nachweis einer versicherten Krankheit . . . . .	40
5.2.2.5	Erweiterter Krankheitenkatalog. . . . .	42
5.2.2.6	Assistance-Leistungen. . . . .	45
5.3	Allgemeine Leistungsausschlüsse . . . . .	46
5.4	Versicherte Risiken . . . . .	49
5.4.1	Schwere Krankheiten und existenzbedrohende Ereignisse. . . . .	50
5.4.1.1	Wartezeiten . . . . .	58
5.4.1.2	Karenzeiten . . . . .	60
5.4.1.3	Leistungsvoraussetzungen im Versicherungsfall . . . . .	62
5.4.1.4	Feststellung des funktionalen Status . . . . .	64
5.4.1.5	Single-, Second- oder Multi-Event-Regelung. . . . .	69
5.4.2	Versicherte Krankheiten . . . . .	76
5.4.3	Psychische Krankheiten und Erkrankungen der Wirbelsäule. . . . .	78
5.4.4	Alte Krankheiten und neue Risiken. . . . .	84
5.4.5	Absicherung des Todesfallrisikos. . . . .	90
5.4.6	Vorgezogene Leistungen im Fall einer verkürzten Lebenserwartung . . . . .	91
5.4.7	Mitversicherung von Kindern . . . . .	91
5.4.7.1	Pränatale Erkrankungen . . . . .	93
5.4.7.2	Leistungsausschlüsse bei der Mitversicherung von Kindern . . . . .	95
5.4.7.3	Anschlussoption für mitversicherte Kinder . . . . .	95
5.4.7.4	Zusätzlicher Tarifbaustein für Kinder. . . . .	96
5.4.8	Beitragsbefreiung bei Arbeitsunfähigkeit . . . . .	97
5.4.8.1	Der Begriff der Arbeitsunfähigkeit . . . . .	98

5.4.8.2	Tarifliche Karenzzeit und Leistungsdauer im Versicherungsfall . . . . .	99
5.4.8.3	Leistungsausschlüsse . . . . .	100
5.4.9	Absicherung des Erwerbsunfähigkeitsrisikos. . . . .	101
5.4.9.1	Definition der Erwerbsunfähigkeit und Leistungsvoraussetzungen . . . . .	101
5.4.9.2	Leistungszahlung und Wechselwirkung mit anderen Versicherungsleistungen. . . . .	103
5.4.10	Absicherung des Berufsunfähigkeitsrisikos . . . . .	104
5.4.10.1	Definition der Berufsunfähigkeit und Leistungsvoraussetzungen . . . . .	105
5.4.10.2	Fortführung der Berufsunfähigkeits- versicherung bei Beendigung der Dread-Disease-Versicherung . . . . .	106
5.4.11	Absicherung des Risikos der Pflegebedürftigkeit . . . . .	107
5.4.11.1	Definition der Pflegebedürftigkeit. . . . .	111
5.4.11.2	Tarifliche Alternativen für die Absicherung des Pflegefallrisikos . . . . .	113
5.4.11.3	Leistungsvoraussetzungen im Versicherungsfall . . . . .	115
6	Dynamische Anpassungen, Nachversicherungs- und Anschlussoptionen . . . . .	119
6.1	Dynamische Anpassungen. . . . .	121
6.2	Ereignisunabhängige Nachversicherungsoptionen . . . . .	125
6.3	Ereignisabhängige Nachversicherungsoptionen. . . . .	128
6.4	Verlängerungs- und Anschlussoption . . . . .	135
7	Störfallmanagement – Beitragsbefreiung und -stundung. . . . .	139
7.1	Beitragsstundung. . . . .	139
7.2	Beitragsfreistellung . . . . .	140
8	Kombination einer Dread-Disease- mit einer Berufsunfähigkeits- oder Grundfähigkeitenversicherung . . . . .	143
9	Steuerrechtliche Behandlung von Beitrags- und Leistungszahlungen . . . . .	147

## Inhaltsverzeichnis

---

9.1 Private Vorsorgeverträge .....	147
9.2 Betriebliche Keyperson-Policen .....	153
10 Der Antrag auf eine Dread-Disease-Versicherung .....	157
10.1 Vorvertragliche Anzeigepflicht .....	157
10.2 Erhebung personenbezogener Daten und datenschutzrechtliche Verpflichtungen .....	162
10.3 Antragsfragen und vorvertragliche Anzeigepflicht .....	165
10.4 Meldung einer Gefahrerhöhung .....	173
11 Checkliste für den Abschluss einer Dread-Disease-Versicherung .....	179
12 Zielgruppen .....	181
12.1 Absicherung von Arbeitnehmern .....	181
12.2 Absicherung von Beamten .....	183
12.3 Absicherung von Freiberuflern und Selbstständigen .....	184
12.4 Absicherung von Führungskräften .....	186
13 Nachgedanken ... Unsere Gesellschaft verändert sich .....	191
14 Danksagung .....	193
Abbildungsverzeichnis .....	195
Tabellenverzeichnis .....	197
Stichwortverzeichnis .....	201
Autorenverzeichnis .....	203