Risikovoranfragebogen Berufsunfähigkeitsversicherung

Finanzberatung Bierl

Persönliche Angaben

Wie hast Du uns gefunden, wer hat uns empfohlen?

Bei der Suche über das Internet durch welchen Artikel?

Name, Vorname

Telefon

E-Mail

Anschrift (Straße, Haus-Nr., PLZ, Ort)

Geburtsdatum

Geschlecht

Staatsangehörigkeit

Familienstand

Kinder im Haushalt

Berufliche Angaben

Berufsbezeichnung (ggf. Eigenerklärung beifügen)

Branche, ggf. Studienfachrichtung

Ausbildung als

Höchster akademischer bzw. schulischer Abschluss

Bei akad. Abschluss: Universität oder Fachhochschule

Bei Studenten, geplantes Studienende (MM/YY)

Tätigkeitsumfang

Arbeitsverhältnis

Anteil Bürotätigkeit (%)

Anteil körperlicher Tätigkeit (%)

Anteil Reisetätigkeit (%)

Bei Ärzten: Operative Tätigkeit ☐ Keine ☐ 1-10% ☐ Mehr als 10%

Hast Du Mitarbeiterverantwortung? ☐ Ja ☐ Nein

Wenn ja, Vollzeitmitarbeiter

Wenn ja, Teilzeitmitarbeiter

Jahresbruttoeinkommen aktuell & der letzten drei Jahre (bei Selbstständigen Gewinn vor Steuern):

Aktuell (€)

Letztes Jahr (€)

Vor 2 Jahren (€)

Vor 3 Jahren (€)

Bei Beamten Besoldungsstufe

Risikovoranfragebogen Berufsunfähigkeitsversicherung

Finanzberatung Bierl

Bestehende Absicherung – Arbeitskraftabsicherung

Gesellschaft

Bestehende Absicherungssumme (€)

Versicherungsbeginn

Versicherungsende

Leistungsdauer bis (Endalter)

Zahlbeitrag (Nettobeitrag)

Tarifbeitrag (Bruttobeitrag)

Zahlungsweise

Bleibt die Versicherung bestehen? ☐ Unentschlossen ☐ Ja ☐ Nein

Gerne kannst Du Deinen bestehenden BU-Vertrag schon in unserer Kundencloud simplr anlegen & die wichtigsten Dokumente (Versicherungsschein, letzte Beitragsdynamik) schon hochladen für eine Überprüfung. Mehr Infos gibt's hier.

Hast Du Absicherungsansprüche im Fall einer Berufs- oder Erwerbsunfähigkeit aus einem Versorgungswerk oder einer betrieblichen Altersvorsorge? (Mehr Infos rund um das Versorgungswerk in der BU) ☐ Weiß ich nicht ☐ Ja ☐ Nein

Wenn ja, monatliche Höhe (€)

Art der Versorgung

Bestehende Versicherung – Krankenversicherung

Bestehende Krankenversicherung

Bestehende Absicherungssumme (€)

KV-Status

Wechsel gewünscht? ☐ Ja ☐ Nein

Lege gerne Deinen bestehenden privaten KV-Vertrag bereits in unserer Kundencloud simplr an, damit wir diesen in die BU-Beratung einbeziehen können.

Gewünschter Versicherungsschutz

Versicherungsbeginn

Bis Endalter

Gewünschte monatl. BU-Rente (€)

Zwei Vertragslösung gewünscht (falls möglich)? ☐ Unentschlossen ☐ Ja ☐ Nein

Weitere Informationen findest Du im Artikel zur Zwei-Vertragslösung

Bestehen über die Beratung zur BU hinaus noch weitere Beratungswünsche?

Risikovoranfragebogen Berufsunfähigkeitsversicherung

Finanzberatung Bierl

Risikofragen

1. Bist Du aktuell Raucher? ☐ Ja ☐ Nein
(Definition Rauchverhalten & Infos Raucher vs. Nichtraucher in der BU)

☐ seit min. 12 Monaten ☐ seit min. 10 Jahren

Wenn nein

2. Wie sind Deine aktuellen Körpermaße? ☐ Ja ☐ Nein

Körpergröße (cm) Körpergewicht (kg)

3. Bist Du in Deiner beruflichen Tätigkeit besonderen Gefahren ausgesetzt? ☐ Ja ☐ Nein

Wenn ja, welche? (ggf. Eigenerklärung auf einem Extrablatt. Im unteren Drittel des Artikels findest Du viele Beispiele)

4. Betreibst Du in Deiner Freizeit gefährliche Sportarten/ Hobbys? ☐ Ja ☐ Nein
(z.B. Tauchen, Reiten, Berg-, Motor oder Kampfsport, etc.)

Wenn ja, welche? (Mehr Infos zu gefährlichen Hobbys in der BU. Im unteren Drittel findest Du viele Eigenerklärungen)

5. Ist in den nächsten **12 Monaten** ein Auslandsaufenthalt von **mehr als 3 Monaten** geplant? ☐ Ja ☐ Nein
(Mehr Infos zur Angabe von Auslandsaufenthalten in der BU)

Welche(s) Land/ Region? Wann?

Wie lange? Welcher Anlass?

6. Wurden innerhalb der letzten **5 Jahre** Anträge bei Lebensversicherungs-gesellschaften zu erschwerten Bedingungen angenommen (z.B. Zuschläge, Leistungsausschlüsse), zurückgestellt oder abgelehnt? ☐ Ja ☐ Nein

Wenn ja, bei welcher Versicherung? Art der Versicherung?

Welche Erschwerung? Aus welchem Grund?

Höhe der Versicherungssumme? (€)

Risikovoranfragebogen Berufsunfähigkeitsversicherung

Finanzberatung Bierl

Gesundheitsfragen

1. Bestehen oder bestanden in den **letzten 5 Jahren** Krankheiten, Beschwerden bzw. Beeinträchtigungen oder fanden Arztbesuche, Behandlungen, Beratungen bzw. Untersuchungen statt, hinsichtlich:

a) Herz oder Kreislauforgane/ Gefäße ☐ Ja ☐ Nein
(z.B. Bluthochdruck, Herzinfarkt, Venenleiden, Schlaganfall, Durchblutungsstörungen, Rhythmusstörungen, Krampfadern)?

b) Atmungsorgane, Lunge, Bronchien, Zwerchfell ☐ Ja ☐ Nein
(z.B. chronische oder wiederholte Bronchitis, Asthma, Atemwegsprobleme, Lungenentzündung, Schlafapnoe)?

c) Verdauungsorgane, Magen, Darm, Galle, Bauchspeicheldrüse, Leber ☐ Ja ☐ Nein
(z.B. Magengeschwür, erhöhte Leberwerte, Fettleber, Sodbrennen, Verdauungsstörungen)?

d) Niere, Blase, Prostata, Geschlechtsorgane ☐ Ja ☐ Nein
(z.B. Nierensteine, Nierenentzündung, Zysten)?

e) Stoffwechsel, Drüsen ☐ Ja ☐ Nein
(z.B. Diabetes, erhöhte Cholesterienwerte, Harnsäureerhöhung, Gicht, Triglyceriderhöhung, Funktionsstörung der Schilddrüse)?

f) Blut, Milz ☐ Ja ☐ Nein
(z.B. Anämie, Leukämie, Durchblutungsstörung, Blutgerinnungsstörung, Hämorrhoiden)?

g) akute oder chronische Infektionen ☐ Ja ☐ Nein
(z.B. Covid-19, Malaria, Hepatitis, Borreliose, Gürtelrose, Pfeiffersches Drüsenfieber)?

h) Gehirn, Nervensystem, Rückenmark ☐ Ja ☐ Nein
(z.B. Epilepsie, Multiple Sklerose, Migräne, Bewusstseinsverlust, Parkinson, Alzheimerkrankheit, Lähmungen, Nervenentzündung)?

i) Psyche ☐ Ja ☐ Nein
(z.B. Angst-, Ess- oder psychosomatische Störung, Erschöpfungssyndrom, Burn Out, Depression, Suizidversuch, chronische Müdigkeit, Nervenzusammenbruch, Schizophrenie, Hyperaktivität, ADHS Trauerverarbeitung)?

j) Wirbelsäule, Bandscheibe, Rücken ☐ Ja ☐ Nein
(z.B. Hexenschuss, Ischias, Bandscheibenvorfall, WS-Syndrom, Wirbelsäulenverkrümmung, Rückenschmerzen, Verspannung)?

k) Knochen, Gelenke, Bänder, Sehnen ☐ Ja ☐ Nein
(z.B. Knochenbrüche, Gelenkverschleiß, Arthrose, Knochenbrüche, rheumatische Beschwerden, Meniskusschaden, Bänderrisse, Sehnenscheiden- oder Schleimbeutelentzündung, Muskelschwund)?

l) Brustdrüsen ☐ Ja ☐ Nein
(z.B. knotige Veränderungen, Entzündungen)?

m) Haut, Allergien ☐ Ja ☐ Nein
(z.B. Heuschnupfen, Neurodermitis, Ekzem, Schuppenflechte, Tierhaare)?

☐ gutartig ☐ bösartig
Bei Muttermal-/ Leberfleckentfernung

n) Augen ☐ Ja ☐ Nein
(z.B. Sehstörung, Fehlsichtigkeit, Hornhautverkrümmung, erhöhter Augendruck, grauer/grüner Star, Netzhautablösung, Laserbehandlung)?

☐ kurzsichtig ☐ weitsichtig _____ _____
Fehlsichtigkeit Dioptrien links Dioptrien rechts

o) Ohren ☐ Ja ☐ Nein
(z.B. Tinnitus, Schwerhörigkeit, Hörsturz, Gleichgewichtsstörung, Schwindel)?

p) Tumorerkrankungen ☐ Ja ☐ Nein
(z.B. Krebs, Zysten)?

2. Warst Du in den letzten **5 Jahren länger als 2 Wochen** zusammenhängend arbeitsunfähig erkrankt? ☐ Ja ☐ Nein

3. Haben innerhalb der letzten **10 Jahre** Krankenhaus-, Rehabilitations-, Kuraufenthalte und/oder ambulante Operationen stattgefunden oder sind solche ärztlich empfohlen oder beabsichtigt? ☐ Ja ☐ Nein

4. Hast Du innerhalb der letzten **10 Jahre** Drogen oder Betäubungsmittel konsumiert oder wurdest Du in dem Zeitraum wegen Folgen des Konsums von Betäubungsmitteln, Drogen oder Alkohol beraten oder behandelt? ☐ Ja ☐ Nein

5. Wurde **jemals** eine HIV-Infektion festgestellt, bzw. steht ein Ergebnis aus? ☐ Ja ☐ Nein

6. Bestehen **jemals** angeborene körperliche oder geistige Beeinträchtigungen, Behinderungen oder Störungen? ☐ Ja ☐ Nein

☐ anerkannte Schwerbehinderung _____
Grad der Behinderung (%)

☐ Erwerbsminderung _____ _____
Erwerbsminderung (%) Seit (Monat/Jahr)

7. Warst Du vor **mehr als 5 Jahren** aber **innerhalb von 10 Jahren** wegen psychischer Erkrankungen in Behandlung? ☐ Ja ☐ Nein

Hiermit stimme ich der Verwendung und Speicherung meiner persönlichen Daten bzw. Angaben im Rahmen der Beratung durch die Finanzberatung Bierl GmbH und deren Mitarbeiter ausdrücklich zu. Du kannst dieser Zustimmung jederzeit in Textform widersprechen.

_____ _____
Ort, Datum Unterschrift

Risikovoranfragebogen Berufsunfähigkeitsversicherung

Finanzberatung Bierl

Dokumentenupload in unser Kundencloudsystem simplr

Registrierung in simplr

Falls noch nicht geschehen – Bitte melde Dich auf unserer Website unter Neukundenregistrierung an und ergänze anschließend fehlende Stammdaten, Du kannst dort auch schon bestehende Verträge von Dir anlegen, die wir überprüfen sollen. Die gewünschte Vorgehensweise zur Registrierung in der Kundencloud haben wir Dir hier auch wieder umfangreich niedergeschrieben.

Was mache ich nun mit meinen Dokumenten?

Schick uns diese bitte **nicht** per Mail, sondern lade sie direkt in simplr hoch. Bitte füll auch die Vorab-Datenschutzerklärung aus, damit wir mit Deinen sensiblen Gesundheitsdaten auch arbeiten dürfen – in Zeiten der Datenschutzgrundverordnung benötigen wir hier Dein Einverständnis. Oder Du unterzeichnest gleich in simplr die "Aktivierung", hier ist die Datenschutzerklärung bereits inkludiert.

Bitte denk an alle Unterlagen (falls vorhanden) und beschrifte diese auch wie folgt:

- ☐ Risikovoranfrageformular
- ☐ Gesundheitsdaten Beiblatt
- ☐ Eigenerklärung Beruf
- ☐ Eigenerklärung Hobbys
- ☐ Eigenerklärung Vorerkrankungen
- ☐ Attest Facharzt Februar 2024
- ☐ Befundbericht Krankenhausaufenthalt März 2020
- ☐ Vorab-Datenschutzerklärung (Alternativ in simplr die "Aktivierung" unterschreiben)

Bitte lade auch keine einzelnen Seiten des z. B. Voranfrageformular hoch, sondern füge (wenn Du Unterlagen scannst) diese zu einer PDF-Datei zusammen (Ein gutes Tool dazu ist z. B. PDF24.org).

Deinen Namen musst Du auch nicht zufügen bei den Uploads. Die Dokumente werden automatisch Deinem Account zugeordnet. Es können nur PDF-Dateien hochgeladen werden – keine Word Datei. Wandle bitte das Gesundheitsdaten Beiblatt als PDF-Datei um.

Was passiert anschließend?

Hast Du etwas hochgeladen in simplr, werden wir automatisch benachrichtigt. Wir prüfen dann Deine Dokumente und geben Dir Feedback, ob alles passt, oder ob wir noch weitere Infos oder Dokumente benötigen. Haben wir alles, was wir brauchen, fügen wir das Ganze zu einem PDF zusammen und schwärzen die persönlichen Daten von Dir raus (musst Du also nicht erledigen). Anschließend leiten wir die anonymen Risikovoranfragen bei den Versicherungen ein.

Nochmal die wissenswertesten Artikel zur BU

1. Vorgehensweise zur Berufsunfähigkeitsversicherung
2. So läuft eine anonyme Risikovoranfrage ab
3. Praxisbeispiele zu den ärztlichen Attesten
4. Voreinschätzungen zu gefährlichen Hobbys
5. Gesundheitsdaten Beiblatt & Eigenerklärung
6. Praxistipps für Falschabrechnungen in der Krankenakte
7. Brauchst Du eine Zwei-Vertragslösung in der BU?
8. Warum wir nicht bei 10 Gesellschaften anfragen?
9. Sonderaktionen mit vereinfachten Gesundheitsfragen in der BU