

Bewertungskriterien für eine Schüler-BU (ab 10. Lebensjahr)

Stand 03.2022



Kurzauszug aus dem Analyse- und Prüfprogramm fairTest.de und Bewertung aus Sicht als Sachverständiger

Versicherer	Condor	LV1871	HDI	Allianz	SwissLife	Alte Leipziger	Basler
Ausgewählte Kriterien/Tarif	Comfort 01.2022	Golden BU (01.2022)	EGO TOP (01.2022)	SBU 356 (12.2021)	SBU (plus/4U) (01.2022)	BV10 (01.2022)	SBU (01.2022)
Echte Schüler BU	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja
Sind Hausaufgaben und Schulweg konkretisiert	ja	ja	bedingt („Aufgaben- und Tätigkeitsfeldern“)	nein	nein (Schulunterricht)	nein	ja
Werden best. Fächer oder die Aufnahme- und Konzentrationsfähigkeit berücksichtigt	ja	ja (und auch bestimmte Fächer mitversichert)	nein	nein	nein	nein	nein
Der Zielberuf ist bei Studenten versichert	nein (Studierunfähigkeit)	nein (Studierunfähigkeit)	bedingt (Mindestanforderungsprofil)	ja	nein (Studierunfähigkeit)	bedingt (ab 51% der Studienzeit)	bedingt (ab 51% der Studienzeit)
Der Zielberuf ist bei Auszubildenden versichert	ja	ja	ja	ja	nein (Ausbildungsunfähigkeit)	bedingt (ab 51% der Ausbildungszeit)	ja
BG-Günstiger-Prüfung bei Studium, Ausbildung oder Berufsbeginn mit Besserstellungsgarantie	ja („Zusatzvereinbarung für Schüler“ und auch bei Klassenstufe 11)	ja (und bei einem Wechsel der Schulform)	ja (bei Wechsel der Schulart, Abschluss, Berufswechsel bis Alter 37)	ja (Wechsel der Schulform, Wechsel in Klassenstufe 11)	nein („Fairnessversprechen“ ohne Rechtsanspruch)	bedingt (bei Berufswechsel, mit neuer Risikoprüfung möglich)	Ja (Wechsel der Schulform, bis Alter 51 bei 1 Jahr nach Berufswechsel)
Verzicht auf BG-Prüfung bei Nachversicherungen	ja	ja	ja	ja	ja	bedingt (nicht Schüler/Hausfrau)	ja
Arbeitsunfähigkeitsklausel von mind. 36 Monaten	ja	bedingt 24 Monate (bedingt 36 M.)	bedingt 24 Monate	bedingt 24 Monate	bedingt 24 Monate	bedingt 24 Monate	ja
Echte DU-Klausel für Beamte auf LZ, BaP, BaW	ja	nein	nein	bedingt (Wechselrecht zum Tarif E358 mit neuer BG-Prüfung)	nein	nein	nein
BU-Anerkennung ab PG 2	nein (1 von 4 ADL Punkte)	nein (3 von 6 ADL Punkte)	nein (1 von 6 ADL Punkte)	ja	ja (und 3 von 6 ADL)	ja	nein (1 von 6 ADL Punkte)
EU-Klausel, ohne Alters- oder Laufzeit Voraussetzungen	ja	bedingt (ab 55. Lebensjahr)	bedingt (Vertrag besteht mind. 10 Jahre, ohne Ausschlüsse)	bedingt (ab Alter 50 und Vertrag besteht mind. 10 Jahre)	bedingt (ab Alter 50 und Vertrag besteht mind. 10 Jahre)	bedingt (ab Alter 50 und Vertrag besteht mind. 10 Jahre, ohne Einschränkungen)	bedingt (Vertrag besteht mind. 10 Jahre)
Echte Teilzeitklausel	ja (auch Schüler und Studenten)	bedingt (unter 30h, nicht Schüler, Studenten, Azubis)	nein (es gilt die allg. Rechtsprechung)	nein	bedingt (nur bis 3 Stunden)	bedingt (letzter Beruf)	bedingt (Haustätigkeit)
Verzicht auf Umorganisation bei Selbstständige bis 10 MA	ja	bedingt (bis 5 MA/2 Jahre, kein GF)	bedingt (letzten 2 Jahre bis 5 Mitarbeiter/Ärzte/RA/WP)	bedingt (bis 5 Mitarbeiter)	bedingt (bis 5 Mitarbeiter)	bedingt (letzten 2 Jahre bis 5 Mitarbeiter/Ärzte)	bedingt (bis 5 Mitarbeiter)

Bewertungskriterien für eine Schüler-BU (ab 10. Lebensjahr)

Stand 03.2022



Kurzauszug aus dem Analyse- und Prüfprogramm fairTest.de und Bewertung aus Sicht als Sachverständiger

Echte Schüler BU	Eine echte Schüler-BU ist keine Schulunfähigkeitsversicherung. Zudem erfolgt bei einer echten Schüler-BU keine erneute Prüfung der Berufsgruppe im Rahmen der dann gültigen Annahmerichtlinien, zum Zeitpunkt des Beginns einer Ausbildung, Studiums oder beruflichen Tätigkeit. Versichert ist immer die zuletzt ausgeübte Tätigkeit.
Sind Hausaufgaben und Schulweg in den AVB konkretisiert	Hausaufgaben zählen laut Rechtsprechung zum „Beruf des Schülers“. Ist nur der „Schulunterricht“ versichert, könnte es im Leistungsfall zu Rechtsauseinandersetzungen führen, wenn der Versicherer nur den „Unterricht“ selbst berücksichtigt. Der Schulweg ist weder eine Reisetätigkeit noch Bestandteil des Berufsbildes (es gilt u.a. gilt § 172 VVG/„Präsenzzeit“). Hat der Versicherer auch den Schulweg berücksichtigt, ist dies als eine Erweiterung der Definition zu sehen und kann die Leistungsanerkennung erleichtern.
Werden bestehende Fächer oder die Aufnahme- und Konzentrationsfähigkeit berücksichtigt	Bestimmte Anforderungen, z.B. durch spezielle Schulfächer wie Sport oder Musik an entsprechenden Schulen (z.B. Sportschule), könnten früher zu einer BU führen. Gleiches gilt, wenn für bestimmte Fächer eine erhöhte Aufnahme- und Konzentrationsfähigkeit nicht mehr erfüllt werden kann.
Der Zielberuf ist bei Studenten versichert	Besonders bei Studenten mit konkreten Zielberufen ist es vorteilhaft, wenn ab Studienbeginn das angestrebte Berufsziel versichert ist. Nachteilig könnten sich Klauseln im Leistungsfall auswirken, die nur eine Studierunfähigkeit enthalten oder als Voraussetzung Studenten/in mindestens die Hälfte der Studienzeit absolviert haben müssen. Liegt mit dem Studium kein konkretes Berufsziel vor (das ist der Fall, wenn mit dem Abschluss eine Vielzahl von Berufen ausgeübt werden können), kann eine Studierunfähigkeit sinnvoll sein. Einige Tarife bieten nur für ausgewählte Tarife Sonderbedingungen (z.B. Berufsziel als Arzt, Rechtsanwalt, Steuerberater).
Der Zielberuf ist bei Auszubildenden versichert	Vorteilhaft ist, wenn ab Ausbildungsbeginn das angestrebte Berufsziel bzw. Berufsbild und keine Ausbildungsunfähigkeit versichert ist. Laut Rechtsprechung gilt das ab ersten Ausbildungstag. Versicherer können jedoch zum Nachteil des Versicherten abweichen. Einige Tarife bieten über den gesamten Ausbildungs-Zeitraum nur eine Ausbildungsunfähigkeitsabsicherung an und andere Tarife sehen als Voraussetzung vor, dass Auszubildende mindestens die Hälfte der Ausbildungszeit absolviert haben müssen. Ist das der Fall, weicht der Versicherer zum Nachteil der Rechtsprechung ab.
BG-Günstiger-Prüfung	Schüler erhalten aufgrund des subjektiven Risikos für den VR i.d.R. eine mittlere BG-Einstufung, da unbekannt ist, welche berufliche Tätigkeit später ausgeführt wird. Vorteilhaft sind Regelungen, die eine Günstiger-Prüfung bei Beginn eines Studiums, Ausbildung oder Berufsbeginn zulassen. Einige Tarife bieten auch Anlass unabhängig eine Prüfung an.
Verzicht auf BG-Prüfung bei Nachversicherungen	Besonders Schüler haben eine sehr lange Erwerbszeit vor sich und i.d.R. begleitet sie ein unterschiedliches Tätigkeits-/Berufsbild. Nachteilig ist dann zu werten, dass bei künftigen Nachversicherungsoptionen die dann gültige Berufsgruppe gilt, wenn zum Zeitpunkt des Vertragsschlusses die versicherte Person Schüler war.
Arbeitsunfähigkeitsklausel von mind. 36 Monaten	Bei sehr langen Erwerbszeiten (z.B. über 40 Jahre) ist die Wahrscheinlichkeit groß, dass man öfters mehr als 6 Monate wegen Krankheit die berufliche Tätigkeit nicht ausüben kann. Liegt keine BU vor, kann sich dies nachteilig auswirken, da die künftigen Erwerbseinkünfte selten vorausschaubar sind. Umso wichtiger ist eine 36-monatige AU-Klausel.
Echte DU-Klausel für Beamte auf LZ, BaP, BaW	Nicht selten ergibt sich die Möglichkeit, dass in den ersten Berufsjahren eine Beamtenlaufbahn angestrebt werden kann. Umso wichtiger ist es, dass die Bedingungen seit Vertragsschluss eine echte Dienstunfähigkeitsklausel enthalten. Die DU-Klausel sollte eine uneingeschränkte Definition für Beamte auf Probe, Widerruf und Lebenszeit vorsehen.
BU-Anerkennung ab PG 2	Mit Inkrafttreten des Pflegestärkungsgesetzes II in 2017 hat sich die Definition der Pflegebedürftigkeit geändert, so dass versicherte ADL-Leistungen kaum noch eine Bedeutung haben. Eine Erleichterung der Leistungsanerkennung ist dann gegeben, wenn der Versicherer bereits die Einstufung ab Pflegegrad 2 durch die gesetzl. PPV anerkennt.
EU-Klausel , ohne Alters -oder Laufzeit Voraussetzungen	Die Voraussetzungen eine gesetzliche volle Erwerbsminderungsrente zu erhalten, sind wesentlich höher. Umso wichtiger ist es, dass der Versicherer den Rentenbescheid eines gesetzlichen Trägers unabhängig von zeitlichen Fristen und des Alters des VN anerkennt, wenn mindestens eine volle und unbefristete Erwerbsminderungsrente vorliegt.
Echte Teilzeitklausel	Eine echte Arbeits-/Teilzeitklausel bezieht sich ausschließlich auf eine Arbeitszeitbetrachtung, die die höchste gesetzlich fixierte oder vereinbarte wöchentliche Arbeitszeit während der Vertragslaufzeit berücksichtigt oder den Grad der Berufsunfähigkeit prozentual entsprechend der Arbeitszeit reduziert.
Verzicht auf Umorganisation bei Selbstständige bis 10 MA	Wenn ein Schüler später eine freiberufliche oder selbstständige Tätigkeit anstrebt, ist es sehr wichtig, dass eine weitgehende Umorganisations-Klausel bereits in den Bedingungen enthalten ist. Es sollte auf eine Umorganisationsprüfung verzichtet werden, wenn mind. 10 Mitarbeiter beschäftigt werden.