

Dienstunfähigkeit bei Polizeibeamten

Sehr geehrte Leser,


die Dienstunfähigkeitsabsicherung ist bei den Beamten der Polizei enorm wichtig. Grad Beamte auf Probe oder Widerruf sollten sich mit diesem Thema beschäftigen. Wie wir hier in Berlin oftmals beobachten konnten, werden die jungen Auszubildenden der Polizei direkt zu einem Vertreter einer Versicherung mit blauen Buchstaben geschickt (Wir werden den Namen aus rechtlichen Gründen hier nicht veröffentlichen), um die Krankenkasse und die Dienstunfähigkeit dort zu versichern. Gutgläubig unterzeichnen dort hunderte junge Leute jedes Jahr aufs Neue die Verträge. Dabei ist wichtig zu wissen, dass es sich um eine Gesellschaft handelt, die den direkten Wettbewerb scheut, da sie nicht von Maklern, sondern nur von Ihren eigenen Vertretern!

Es ist erschreckend, dass der öffentliche Dienst somit einen Ausschließlichkeitsvertrieb unterstützt und die Verantwortlichen nicht wissen, was sie damit eigentlich anrichten! Von einer Wettbewerbsverzerrung mal ganz abgesehen, ist das ein unhaltbarer Zustand! Wir denken, dass eine unabhängige Beratung hier unbedingt erforderlich ist.

Um einmal die Lücken aufzuzählen, auf die wir im Jahre 2011 bei den jungen Beamten gestoßen sind, haben wir 3 Tabellen zum Download angefertigt, die diese einmal auflistet. Hier können Sie gern einmal Ihre derzeitigen Verträge vergleichen.

Gegenüberstellung der Vertragsinhalte unseres Versicherungskonzeptes und die der oft gewählten Versicherung aus dem Ausschließlichkeitsvertrieb.

In dieser Gegenüberstellung ist die Versicherung, um die es geht
aus rechtlichen Gründen mit ***** bezeichnet!

Thema	Status		*****	Argumente
Dienstfähigkeit für Beamte auf Lebenszeit	BaL	+	72 Monate	Die Dienstfähigkeitsrente wird so lange gezahlt, wie der Kunde Versorgungsbezüge erhält (max. bis zum Ablauf des Vertrages). Die ***** zahlt 72 Monate und prüft dann auf BU.
Dauer der Dienstfähigkeitsleistung für Beamte auf Widerruf/Probe	BaW/BaP	72 Monate	72 Monate	Die Dienstfähigkeitsrente wird so lange gezahlt, wie der Kunde Versorgungsbezüge (bei Dienstunfall) erhält (max. bis zum Ablauf des Vertrages). Wird der Beamte entlassen, wird falls vereinbart, 72 Monate gezahlt. Die ***** zahlt auch bei Dienstunfall nur 72 Monate und prüft dann auf BU.
Verzicht auf Einschränkung der Leistungsdauer bei Dienstunfall/Dienstbeschädigung bei BaW/BaP	BaW/BaP	+	-	Die Dienstfähigkeitsrente wird so lange gezahlt, wie der Kunde Versorgungsbezüge (bei Dienstunfall) erhält (max. bis zum Ablauf des Vertrages). Wird der Beamte entlassen, wird, falls vereinbart, 72 Monate gezahlt. Die ***** zahlt auch bei Dienstunfall nur 72 Monate und prüft dann auf BU.
Leistung bei Laufbahnwechsel wegen spezieller DU	BaP/BaL	+	-	Bei einem Laufbahnwechsel wegen DU wird die Dienstfähigkeitsrente für die Dauer der Umschulung gezahlt (bis zu 72 Monate). Bei der ***** gibt es in diesen Fällen keine Leistung.
Verzicht auf konkrete Verweisbarkeit	BaL	+	-	Die Dienstfähigkeitsrente wird so lange gezahlt, wie Versorgungsbezüge gezahlt werden. Auch, wenn der Versicherte einer anderen Erwerbstätigkeit nachgeht.
Verzicht auf abstrakte Verweisbarkeit (gilt nicht für Berufsgruppe 4/Feuerwehr/Justizvollzug)	BaW/BaP/BaL bei Polizei	+	-	Marktstandard. (Die ***** verweist Polizisten abstrakt!)
garantierte Dynamik der DU-Rente im Leistungsfall	BaW/BaP/BaL	+	-	Eine sinnvolle Option, die durch einen Mehrbeitrag von Beginn an dazugewählt werden kann (1, 2 oder 3 % Dynamik sind möglich). Eine preiswertere Alternative ist die anwartschaftliche Dynamik (2% sind möglich).

BaL = Beamter auf Lebenszeit
BaP = Beamter auf Probe
BaW = Beamter auf Widerruf
BU = Berufsunfähigkeit
DAP = Dienstanfänger-Police
DU = Dienstunfähigkeit
ÖD = Öffentlicher Dienst

Stand der Untersuchung: 01.06.2011.

In dieser Gegenüberstellung ist die Versicherung, um die es geht aus rechtlichen Gründen mit *** bezeichnet!**

Thema	Status	*****		Argumente
Dynamisierung der Hauptversicherung im Leistungsfall	BaW/BaP/BaL	+	-	Eine sehr sinnvolle Option. Die DU-Rente wird nur gezahlt bis zum Vertragsende. Ab diesem Zeitpunkt benötigt der Beamte eine Altersrente, die die DU-Rente ersetzt. Diese Option stellt sicher, dass bei vorzeitiger DU die Altersrente gesichert ist. Bis zu 10% Dynamik sind möglich. Bei den uniformierten Beamten deshalb besonders sinnvoll, da häufig ein Vertragsende bis zum 55. Lebensjahr vereinbart ist.
Spezialtarif für Dienstanfänger (Dienstunfähigkeitsversicherung)	BaW/BaP	+	-	Die Dienstanfänger-Police ist das ideale Produkt für BaW/BaP. Eine von Beginn an hohe Leistung bei DU (bis zu 1.800 EUR) zu einem besonders günstigen Beitrag.
Verzicht auf Einschränkung auf „Beamte im ÖD“	BaW/BaP/BaL	+	-	Immer kritisch, wenn bislang durch Beamte abgedeckte Bereiche in der Zukunft privatisiert werden. Beamte von Bahn, Post, Gerichtsvollzieher etc. können hier im Leistungsfall Probleme bekommen, da niemand vorhersagen kann, welche Bereiche noch privatisiert werden.
erweiterte Nachversicherungsgarantien bei Änderungen der Gesetze zur Beamtenversorgung	BaW/BaP/BaL	+	-	Das Recht auf Erhöhung des Versicherungsschutzes ohne erneute Gesundheitsprüfung ist für den Beamten wichtig.
erweiterte Nachversicherungsgarantien bei Ernennung zum BaL	BaP	+	-	Das Recht auf Erhöhung des Versicherungsschutzes ohne erneute Gesundheitsprüfung ist für den Beamten wichtig.
weltweit zeitlich/regional uneingeschränkter Versicherungsschutz	BaW/BaP/BaL	+	-	Marktstandard.
Vereinbarung von Karenzzeit möglich	BaW/BaP/BaL	+	-	Die Vereinbarung einer Karenzzeit führt zur Reduktion des Beitrages. Nur in Einzelfällen sinnvoll.
Wiedereingliederungshilfe	BaW/BaP/BaL	+	-	
versicherbare DU-Rente	BaL	ohne Begrenzung (max. 80% Nettoversorgungslücke)	n. B.	Hier eine nominelle Begrenzung vorzusehen ist nicht wirklich bedarfsgerecht.
versicherbare DU-Rente	BaW/BaP	bis zu 1.800 EUR (DAP)	bis zu 1.000 EUR	Der BaW/BaP muss im Zweifel von dieser Rente seinen gesamten Lebensunterhalt bestreiten. Ein Wert von 1.000 EUR oder weniger ist in den seltensten Fällen bedarfsgerecht. Eine Absicherung auf Hartz-IV-Niveau ist nicht sinnvoll.
max. Versicherungsendalter/Leistungsdauerendalter Polizei	BaW/BaP/BaL	55/63	60/65	Ein hohes max. versicherbares Versicherungsendalter/Leistungsdauerendalter ist sinnvoll, kostet allerdings auch nennenswert Mehrprämie. Hier ist eine individuelle Beratung des Kunden erforderlich.
max. Versicherungsendalter/Leistungsdauerendalter Feuerwehr	BaW/BaP/BaL	55/55	60/60	Ein hohes max. versicherbares Versicherungsendalter/Leistungsdauerendalter ist sinnvoll, kostet allerdings auch nennenswert Mehrprämie. Hier ist eine individuelle Beratung des Kunden erforderlich.
max. Versicherungsendalter/Leistungsdauerendalter Justizvollzug	BaW/BaP/BaL	55/55	60/63	Ein hohes max. versicherbares Versicherungsendalter/Leistungsdauerendalter ist sinnvoll, kostet allerdings auch nennenswert Mehrprämie. Hier ist eine individuelle Beratung des Kunden erforderlich.
Prognosezeitraum BU in Monaten	BaW/BaP	6	36	Der Prognosezeitraum spielt nur dann eine Rolle, wenn keine DU-Rente mehr gezahlt, sondern auf BU geprüft wird. 6 Monate sind Marktstandard.

BaL = Beamter auf Lebenszeit
 BaP = Beamter auf Probe
 BaW = Beamter auf Widerruf
 BU = Berufsunfähigkeit
 DAP = Dienstanfänger-Police
 DU = Dienstunfähigkeit
 ÖD = Öffentlicher Dienst

In dieser Gegenüberstellung ist die Versicherung, um die es geht aus rechtlichen Gründen mit *** bezeichnet!**

Thema	Status	*****		Argumente
Verzicht auf konkrete Verweisbarkeit	BaL	+	-	Die Dienstunfähigkeitsrente wird so lange gezahlt, wie Versorgungsbezüge gezahlt werden. Auch, wenn der Versicherte einer anderen Erwerbstätigkeit nachgeht.
garantierte Dynamik der DU-Rente im Leistungsfall	BaW/BaP/BaL	+	-	Eine sinnvolle Option, die durch einen Mehrbeitrag von Beginn an dazugewählt werden kann (1, 2 oder 3% Dynamik sind möglich). Eine preiswertere Alternative ist die arbeitsrechtliche Dynamik (2% sind möglich).
Dynamisierung der Hauptversicherung im Leistungsfall	BaW/BaP/BaL	+	-	Eine sehr sinnvolle Option. Die DU-Rente wird nur bis zum Vertragsende gezahlt. Ab diesem Zeitpunkt benötigt der Beamte eine Altersrente, die die DU-Rente ersetzt. Diese Option stellt sicher, dass bei vorzeitiger DU die Altersrente gesichert ist. Bis zu 10% Dynamik sind möglich.
Spezialtarif für Dienstanfänger (Dienstunfähigkeitsversicherung)	BaW/BaP	+	-	Die Dienstanfänger-Police ist das ideale Produkt für BaW/BaP. Eine von Beginn an hohe Leistung bei DU (bis zu 1.800 EUR) zu einem besonders günstigen Beitrag.
Verzicht auf Einschränkung auf „Beamte im ÖD“	BaW/BaP/BaL	+	-	Immer kritisch, wenn bislang durch Beamte abgedeckte Bereiche in der Zukunft privatisiert werden. Beamte von Bahn, Post, Gerichtsvollzieher etc. können hier im Leistungsfall Probleme bekommen, da niemand vorhersagen kann, welche Bereiche noch privatisiert werden.
erweiterte Nachversicherungsgarantien bei Änderungen der Gesetze zur Beamtenversorgung	BaW/BaP/BaL	+	-	Das Recht auf Erhöhung des Versicherungsschutzes ohne erneute Gesundheitsprüfung ist für den Beamten wichtig.
erweiterte Nachversicherungsgarantien bei Ernennung zum BaL	BaW/BaP/BaL	+	-	Das Recht auf Erhöhung des Versicherungsschutzes ohne erneute Gesundheitsprüfung ist für den Beamten wichtig.
weitweit zeitlich/regional uneingeschränkter Versicherungsschutz	BaW/BaP/BaL	+	-	Die hier genannten Ereignisse sind eigentlich Marktstandard. Die ***** ist einer der wenigen Versicherer mit Einschränkungen in diesem Bereich.
Wiedereingliederungshilfe	BaW/BaP/BaL	+	-	
versicherbare DU-Rente	BaL	ohne Begrenzung (max. 80% der Versorgungslücke)	bis zu 1.200 EUR	Hier eine nominelle Begrenzung vorzusehen ist nicht wirklich bedarfsgerecht. Der Versorgungsrechner ÖD der DBV ermittelt den genauen Bedarf des Beamten. Vorteil: Der dort ermittelte Wert wird bei der finanziellen Risikoprüfung anerkannt!
versicherbare DU-Rente	BaW/BaP	bis zu 1.800 EUR (DAP)	bis zu 1.000 EUR	Der BaW/BaP muss im Zweifel von dieser Rente seinen gesamten Lebensunterhalt bestreiten. Ein Wert von 1.000 EUR oder weniger ist in den seltensten Fällen bedarfsgerecht. Eine Absicherung auf Hartz-IV-Niveau ist nicht sinnvoll.
max. Versicherungsendalter/Leistungsdauerendalter Lehrer	BaW/BaP/BaL	65/65	63/67	Ein hohes max. versicherbares Versicherungsendalter/Leistungsdauerendalter ist sinnvoll, kostet allerdings auch nennenswert Mehrprämie. Hier ist eine individuelle Beratung des Kunden erforderlich.
max. Versicherungsendalter/Leistungsdauerendalter Verwaltungsbeamte	BaW/BaP/BaL	67/67	63/67	Ein hohes max. versicherbares Versicherungsendalter/Leistungsdauerendalter ist sinnvoll, kostet allerdings auch nennenswert Mehrprämie. Hier ist eine individuelle Beratung des Kunden erforderlich.
Versicherung Lehramtsstudenten	Student/Lehramt	bis zu 1.200 EUR	-	Mit der versicherbaren DU-Rente handelt es sich hierbei sicherlich um ein Alleinstellungsmerkmal. Die DU-Rente in Höhe von 1.200 EUR im Rahmen der DAP kann bei Verbeamtung ohne erneute Gesundheitsprüfung auf 1.800 EUR erhöht werden.
Prognosezeitraum BU in Monaten	BaW/BaP/BaL	6	36	Der Prognosezeitraum spielt nur dann eine Rolle, wenn keine DU-Rente mehr gezahlt wird, sondern auf BU geprüft wird. 6 Monate sind Marktstandard. 36 Monate sind hier nicht zeitgemäß bzw. bedarfsgerecht.
Franke und Bornberg	BaW/BaP/BaL	FFF	FF	FFF ist nahezu Marktstandard.

BaL = Beamter auf Lebenszeit
 BaP = Beamter auf Probe
 BaW = Beamter auf Widerruf
 BU = Berufsunfähigkeit
 DAP = Dienstanfänger-Police
 DU = Dienstunfähigkeit
 ÖD = Öffentlicher Dienst