

Wie lange dauert die Prüfung?

Die Dauer der Prüfung Ihrer Ansprüche hängt im Wesentlichen davon ab, wie schnell wir die Informationen und Unterlagen bekommen, die wir für diese Prüfung benötigen. Das Anfordern dieser Unterlagen übernehmen wir gerne für Sie.

Sollten wir trotz Erinnerung einmal keine zeitnahe Antwort erhalten, können Sie uns unterstützen, indem Sie Kontakt zu den jeweiligen Stellen aufnehmen und um zeitnahe Erledigung bitten. Darüber werden wir Sie jeweils vorab telefonisch oder schriftlich informieren.

Wenn uns alle erforderlichen Unterlagen vorliegen, können wir Ihren Anspruch auf Leistungen abschließend prüfen. Über das Ergebnis der Prüfung informieren wir Sie zeitnah.

www.allianz.de

Allianz Lebensversicherungs-AG

MM---OE80Z0(00)6.17

Allianz Lebensversicherungs-AG

Klarheit für Sie

Informationen zur Prüfung der Berufsunfähigkeit



Allianz 

Was ist Berufsunfähigkeit?

Nach dem Versicherungsvertragsgesetz gilt: Berufsunfähig ist, wer seinen zuletzt ausgeübten Beruf, so wie er ohne gesundheitliche Beeinträchtigung ausgestaltet war, infolge Krankheit, Körperverletzung oder mehr als altersentsprechendem Kräfteverfall ganz oder teilweise voraussichtlich auf Dauer nicht mehr ausüben kann (§ 172 Abs. 2 Versicherungsvertragsgesetz VVG).

Darüber hinaus sieht das Gesetz vor, dass ein Versicherer weitere Voraussetzungen für seine Leistungspflicht vereinbaren kann.

Was für Ihren Vertrag konkret gilt, können Sie Ihrem Versicherungsschein entnehmen. Ihr Allianz Ansprechpartner hilft Ihnen dabei gerne.

Wie ist der Fragebogen auszufüllen?

Berufsunfähigkeit kann unterschiedliche Ursachen haben – daher ist auch der Prüfungsablauf individuell.

1 Bitte füllen Sie den beiliegenden Fragebogen möglichst vollständig aus. Er enthält unter anderem Fragen zu Ihrer Ausbildung, Ihrem beruflichen Werdegang, Ihrer zuletzt ausgeübten Tätigkeit, Ihren Arbeitsunfähigkeitszeiten sowie Ihrer gesundheitlichen Situation.



2 Zur Prüfung der Berufsunfähigkeit benötigen wir eine genaue Tätigkeitsbeschreibung. Eine Berufsbezeichnung allein genügt nicht. Wir müssen uns ein ganz genaues Bild machen können, wie ein normaler durchschnittlicher Arbeitstag in Ihrer individuell ausgeübten Tätigkeit ausgesehen hat.

3 Bitte füllen Sie die beiliegenden Erklärungen und Hinweise zur Datenverarbeitung vollständig aus. Wichtig ist, dass Sie in den grau hinterlegten Kästen zu
2.1. (Abfrage von Gesundheitsdaten bei Dritten) und
2.2. (Erklärungen für den Fall Ihres Todes) zwischen den Möglichkeiten 1 und 2 wählen (bitte ankreuzen).
Vervollständigen Sie Ihre Erklärung mit Namen, Geburtsdatum, Ort, Datum und Unterschrift.

4 Bitte senden Sie den Fragebogen sowie die erforderlichen Unterlagen (siehe Checkliste) an uns zurück.

Haben Sie noch Fragen? Ihr Allianz Ansprechpartner steht Ihnen gerne telefonisch zur Verfügung.

Wie geht die Prüfung weiter?

Sobald uns Ihre vollständig ausgefüllten Unterlagen vorliegen, unterstützen wir Sie:

- Wir fordern bei Ihren behandelnden Ärzten einen sogenannten Arztbericht zur Berufsunfähigkeit an.
- Bei Bedarf bitten wir auch weitere Stellen um Auskunft, z. B. die Deutsche Rentenversicherung, die Berufsgenossenschaft, Krankenhäuser, Reha-Kliniken etc.
- Selbstverständlich informieren wir Sie, wenn wir Auskünfte bei anderen Stellen einholen.

Bitte beachten Sie: Trotz aller Unterstützung – die Nachweispflicht für das Vorliegen einer bedingungsgemäßen Berufsunfähigkeit liegt bei Ihnen.

Warum fragen wir Ihren Arzt?

Ihr Arzt soll detailliert Stellung zu Ihrer gesundheitlichen Situation und dem Verlauf Ihrer Erkrankung oder Verletzung nehmen.

Er soll beschreiben, wie stark Sie bei der Ausübung Ihrer beruflichen Tätigkeit eingeschränkt sind.

Außerdem wird er gefragt, ob und bis wann er mit einer gesundheitlichen Besserung rechnet.