

# insure up

**Absicherung für die Macher**

**Die Berufsunfähigkeitsversicherung für  
Unternehmer**

# Kapitel Übersicht



Kapitel 1: Einführung in die Berufsunfähigkeitsversicherung für Unternehmer

01

Kapitel 2: Leistungsumfang – Was bietet die BU für Unternehmer?

02

Kapitel 3: Praxisbeispiele – Konkrete Szenarien aus dem Unternehmeralltag

03

Kapitel 4: Kosten und Beitragsgestaltung – Wie wird der Beitrag kalkuliert?

04

Kapitel 5: Deckungssummen – Wie wählst du den optimalen Schutz?

05

Kapitel 6: Vertragsdetails und Abschluss – Worauf solltest du besonders achten?

06

Kapitel 7: Häufige Fragen (FAQ)

07

Kapitel 8: Fazit – Schütze dein Einkommen und sichere dein Unternehmen

08

**insure**  
**up**



[hello@insureup.de](mailto:hello@insureup.de)



07744 734



[@insureup.de](https://www.instagram.com/insureup.de)

# Kapitel 1: Einführung in die Berufsunfähigkeitsversicherung für Unternehmer

## Was bedeutet Berufsunfähigkeit für Unternehmer?

Als Unternehmer trägst du nicht nur die Verantwortung für dein Unternehmen, sondern bist oft auch der zentrale Pfeiler, auf den alles angewiesen ist.

Berufsunfähigkeit bedeutet, dass du aufgrund von Krankheit, Unfall oder psychischen Belastungen deinen Beruf nicht mehr in vollem Umfang ausüben kannst – und das kann gravierende Folgen haben.

Anders als bei Angestellten, die auf staatliche Absicherungen wie die Erwerbsminderungsrente vertrauen können, gibt es für Selbstständige und Unternehmer meist keinen adäquaten gesetzlichen Schutz.

Die Berufsunfähigkeitsversicherung für Unternehmer (BU) schließt diese Lücke, indem sie dir im Falle einer gesundheitlich bedingten Arbeitsunfähigkeit eine vertraglich festgelegte Rente zahlt.

So sicherst du nicht nur deinen eigenen Lebensunterhalt ab, sondern auch die finanzielle Stabilität deines Unternehmens – denn gerade bei Ausfall des Unternehmers können Betriebsabläufe ins Stocken geraten und existenzbedrohend wirken.

## Warum ist die BU für Unternehmer so wichtig?

Ein plötzlicher Ausfall des Unternehmers kann weitreichende Konsequenzen haben. Ohne eine adäquate Absicherung riskierst du, dass nicht nur dein privates Einkommen sinkt, sondern auch dein Unternehmen in eine existenzbedrohende Situation gerät.

Oft gibt es bei Selbstständigen und Unternehmern keine weiteren Einkommensquellen, und gerade in Krisenzeiten können Betriebsausgaben wie Miete, Kredite und laufende Kosten weiterhin anfallen.



# **Kapitel 1: Einführung in die Berufsunfähigkeitsversicherung für Unternehmer**

Darüber hinaus ist der Zugang zu staatlicher Erwerbsminderungsrente für Unternehmer häufig eingeschränkt oder gar nicht möglich. Eine private BU sichert dich individuell ab und bietet dir finanzielle Stabilität – selbst wenn du deinen erlernten Beruf nicht mehr in vollem Umfang ausüben kannst.

Besonders für Unternehmer, die in ihrem Unternehmen eng mit der eigenen Arbeitskraft verbunden sind, ist diese Absicherung unverzichtbar.

## **Zielgruppen und typische Risiken**

Die BU für Unternehmer richtet sich an alle, die selbstständig tätig sind und keine oder nur unzureichende gesetzliche Absicherung genießen. Dazu zählen:

- Einzelunternehmer und Freiberufler: Die alleinige Verantwortung für den Geschäftserfolg liegt bei ihnen.
- Kleine und mittelständische Unternehmen (KMU): Bei denen der Unternehmer oft eine zentrale Rolle spielt und der Ausfall unmittelbar den Betrieb gefährden kann.
- Gründer und Start-up-Inhaber: Die frühen Jahre sind besonders risikobehaftet, da das Unternehmen oft noch nicht ausreichend diversifiziert ist.

Typische Risiken, die zu einer Berufsunfähigkeit führen können, sind nicht nur klassische Unfälle und körperliche Erkrankungen, sondern auch psychische Belastungen wie Burnout, Depressionen oder stressbedingte Erkrankungen – Faktoren, die gerade in unternehmerischen Kontexten zunehmend an Bedeutung gewinnen.

# Kapitel 2: Leistungsumfang – Was bietet die BU für Unternehmer?

## Monatliche BU-Rente als Sicherheitsnetz

Im Schadensfall zahlt die BU eine vertraglich festgelegte monatliche Rente, sobald du zu mindestens 50% berufsunfähig bist. Diese Rente soll den Einkommensverlust kompensieren und dir ermöglichen, sowohl private als auch betriebliche Verpflichtungen weiterhin zu erfüllen.

Die Höhe der Rente kannst du bei Vertragsabschluss individuell festlegen – idealerweise orientiert sie sich an deinem bisherigen Nettoverdienst.

## Anpassbare Leistungen für individuelle Bedürfnisse

Moderne BU-Policen für Unternehmer bieten eine hohe Flexibilität:

- Individuelle Rentenhöhe: Du bestimmst, welche Summe du monatlich benötigst, um deinen Lebensstandard aufrechtzuerhalten und wichtige Betriebskosten abzudecken.
- Laufzeit bis zum Renteneintritt: Der Versicherungsschutz sollte idealerweise bis zu dem Zeitpunkt gelten, an dem du planst, in den Ruhestand zu gehen – häufig bis 65, 67 oder sogar 69 Jahre.
- Nachversicherungsgarantie: Viele Verträge bieten dir die Möglichkeit, die Versicherungssumme bei wichtigen Lebensereignissen (z. B. Heirat, Geburt eines Kindes oder Unternehmenswachstum) ohne erneute Gesundheitsprüfung zu erhöhen.

## Erweiterte Leistungen und Zusatzbausteine

Einige BU-Policen beinhalten zusätzliche Bausteine, die den Schutz erweitern:

- Dynamik: Eine regelmäßige Erhöhung der versicherten Rente (z. B. um 3–5% pro Jahr) hilft, den inflationsbedingten Wertverlust auszugleichen.
- Ergänzende Leistungen: Manche Verträge bieten Optionen wie eine Einmalzahlung bei Tod oder die Möglichkeit, Leistungen auch bei teilweiser Arbeitsfähigkeit zu erhalten.
- Schutz bei beruflicher Neuausrichtung: Falls du deinen Tätigkeitsbereich änderst, kann der Vertrag flexibel angepasst werden, um auch zukünftige Risiken abzudecken.



# Kapitel 2: Leistungsumfang – Was bietet die BU für Unternehmer?

## Monatliche BU-Rente als Sicherheitsnetz

Im Schadensfall zahlt die BU eine vertraglich festgelegte monatliche Rente, sobald du zu mindestens 50% berufsunfähig bist. Diese Rente soll den Einkommensverlust kompensieren und dir ermöglichen, sowohl private als auch betriebliche Verpflichtungen weiterhin zu erfüllen.

Die Höhe der Rente kannst du bei Vertragsabschluss individuell festlegen – idealerweise orientiert sie sich an deinem bisherigen Nettoverdienst.

## Anpassbare Leistungen für individuelle Bedürfnisse

Moderne BU-Policen für Unternehmer bieten eine hohe Flexibilität:

- Individuelle Rentenhöhe: Du bestimmst, welche Summe du monatlich benötigst, um deinen Lebensstandard aufrechtzuerhalten und wichtige Betriebskosten abzudecken.
- Laufzeit bis zum Renteneintritt: Der Versicherungsschutz sollte idealerweise bis zu dem Zeitpunkt gelten, an dem du planst, in den Ruhestand zu gehen – häufig bis 65, 67 oder sogar 69 Jahre.
- Nachversicherungsgarantie: Viele Verträge bieten dir die Möglichkeit, die Versicherungssumme bei wichtigen Lebensereignissen (z. B. Heirat, Geburt eines Kindes oder Unternehmenswachstum) ohne erneute Gesundheitsprüfung zu erhöhen.

## Erweiterte Leistungen und Zusatzbausteine

Einige BU-Policen beinhalten zusätzliche Bausteine, die den Schutz erweitern:

- Dynamik: Eine regelmäßige Erhöhung der versicherten Rente (z. B. um 3–5% pro Jahr) hilft, den inflationsbedingten Wertverlust auszugleichen.
- Ergänzende Leistungen: Manche Verträge bieten Optionen wie eine Einmalzahlung bei Tod oder die Möglichkeit, Leistungen auch bei teilweiser Arbeitsfähigkeit zu erhalten.
- Schutz bei beruflicher Neuausrichtung: Falls du deinen Tätigkeitsbereich änderst, kann der Vertrag flexibel angepasst werden, um auch zukünftige Risiken abzudecken.



## Kapitel 3: Praxisbeispiele – Konkrete Szenarien aus dem Unternehmeralltag

### **Burnout bei einem Start-up-Gründer**

Max, 32, ist Gründer eines erfolgreichen Start-ups, das stark auf seine kreative Leistung angewiesen ist. Nach intensiven Monaten des Wachstums und hoher Arbeitsbelastung entwickelt er ein schweres Burnout-Syndrom.

Er kann seinen Job nicht mehr ausüben und fällt vollständig aus. Dank seiner BU-Police erhält er eine monatliche Rente, die seinen bisherigen Verdienst weitgehend ersetzt. So kann er sich auf seine Genesung konzentrieren, während sein Unternehmen durch eine Übergangslösung finanziell stabil bleibt.

### **Unfallbedingte Einschränkung in einem Handwerksbetrieb**

Anna, 45, führt einen kleinen Handwerksbetrieb. Bei einem Arbeitsunfall erleidet sie einen Bandscheibenvorfall, der ihre körperliche Leistungsfähigkeit stark einschränkt. Ohne eine BU könnte sie nicht mehr in vollem Umfang arbeiten, was nicht nur ihre private finanzielle Situation, sondern auch den Betrieb gefährdet.

Ihre BU-Police zahlt ab dem Moment, in dem sie zu 50 % berufsunfähig ist, eine Rente aus – sodass sie ihr Unternehmen weiterführen oder einen reibungslosen Übergang in einen anderen Tätigkeitsbereich organisieren kann.

### **Krebsdiagnose bei einem IT-Unternehmer**

Peter, 38, betreibt ein IT-Unternehmen, das stark von seiner persönlichen Expertise abhängt. Unerwartet wird bei ihm eine Krebsdiagnose gestellt, die eine lange und intensive Therapie erforderlich macht. Da er seinen Beruf aufgrund der Krankheit nicht mehr in vollem Umfang ausüben kann, tritt die BU in Kraft.

Die monatliche Rente ermöglicht es ihm, die hohen Behandlungskosten zu decken und gleichzeitig den finanziellen Druck auf sein Unternehmen zu mindern, bis er sich erholt hat.



# Kapitel 4: Kosten und Beitragsgestaltung – Wie wird der Beitrag kalkuliert?

## Einflussfaktoren auf den Beitrag

Die Beiträge für eine Berufsunfähigkeitsversicherung für Unternehmer hängen von mehreren Faktoren ab:

- Eintrittsalter: Je früher du einsteigst, desto günstiger sind in der Regel die Beiträge.
- Gesundheitszustand: Vorerkrankungen und riskante Hobbys können zu höheren Beiträgen oder Risikozuschlägen führen.
- Berufliche Tätigkeit und Risiko: Je höher das Risiko in deinem Beruf (z. B. körperlich belastende Tätigkeiten), desto höher der Beitrag.
- Gewünschte Rentenhöhe und Laufzeit: Eine höhere vereinbarte BU-Rente sowie eine längere Vertragslaufzeit (bis zum Renteneintritt) erhöhen den Beitrag.
- Zusatzoptionen: Optionen wie Dynamik, Nachversicherungsgarantien und erweiterte Zusatzleistungen wirken sich ebenfalls auf die Kosten aus.

## Durchschnittliche Beitragsbeispiele

Für einen gesunden Unternehmer in den 30ern können die Beiträge bereits im niedrigen zweistelligen Bereich pro Monat beginnen – beispielsweise 10 bis 20 Euro monatlich für eine Basisabsicherung.

Mit zunehmendem Alter, höherer Rentenhöhe und zusätzlichen Optionen können die Beiträge deutlich ansteigen. Für jemanden in den späten 30ern oder frühen 40ern können die monatlichen Beiträge zwischen 20 und 50 Euro liegen.

Individuelle Unterschiede und branchenspezifische Risiken spielen hier eine entscheidende Rolle.

## Zahlungsmodalitäten

Die meisten Versicherer bieten flexible Zahlungsoptionen an:

- Monatliche Raten: Bieten eine gute Planungssicherheit, können aber etwas teurer sein als Jahreszahlungen.
- Jährliche Zahlweise: Oft mit einem Rabatt, da die Verwaltungskosten gesenkt werden.



# Kapitel 5: Deckungssummen – Wie wählst du den optimalen Schutz?

## Auswahl der Versicherungssumme

Die Höhe der Versicherungssumme sollte so bemessen sein, dass sie den Verdienstausfall und alle zusätzlichen Kosten im Schadensfall deckt.

Eine Faustregel ist, dass die Versicherungssumme das Mehrfache deines Jahresnettoeinkommens betragen sollte. Bei Unternehmern, die zudem betriebliche Kosten absichern müssen, kann diese Summe deutlich höher ausfallen.

Oft wird empfohlen, einen Betrag zwischen drei- und fünfmaligem Jahresnettoeinkommen zu wählen – individuell angepasst an deine Lebens- und Unternehmenssituation.

## Bedeutung der Deckungssumme im Ernstfall

Eine zu niedrige Deckungssumme kann im Schadensfall dazu führen, dass nicht alle Kosten übernommen werden.

Gerade bei langwierigen Rehabilitationsmaßnahmen oder hohen Betriebsausfällen ist es entscheidend, dass die Summe ausreichend ist, um die finanzielle Lücke zu schließen.

Eine angemessene Deckungssumme bietet dir die Sicherheit, dass du dein Leben und den Betrieb deines Unternehmens auch in Krisenzeiten weitestgehend aufrechterhalten kannst.

## Selbstbeteiligung als Option

Die Vereinbarung einer Selbstbeteiligung kann deine laufenden Beiträge senken. Dabei trägst du im Schadensfall einen vorab definierten Betrag selbst.

Diese Option sollte so gewählt werden, dass sie für dich finanziell tragbar ist, ohne dass sie im Ernstfall zu einer zusätzlichen Belastung führt.



# Kapitel 6: Vertragsdetails und Abschluss – Worauf solltest du besonders achten?

## Vollständige und transparente Angaben

Beim Abschluss der Berufsunfähigkeitsversicherung für Unternehmer ist es essenziell, alle relevanten Informationen vollständig und wahrheitsgemäß anzugeben. Dazu gehören:

- Deine bisherige Berufserfahrung und Tätigkeitsfelder
- Eventuelle Vorerkrankungen oder bestehende Gesundheitsrisiken
- Risikofaktoren, die speziell in deinem Unternehmen eine Rolle spielen

Unvollständige oder falsche Angaben können im Schadensfall dazu führen, dass die Versicherung leistet oder sogar kündigt.

## Besondere Vertragsklauseln

Einige Verträge enthalten spezifische Klauseln, die für Unternehmer von Bedeutung sind:

- Abstrakte Verweisung: Moderne Verträge verzichten häufig auf diese Klausel, sodass du nicht auf einen anderen Beruf verwiesen wirst.
- Nachversicherungsgarantie: Diese Option erlaubt es dir, die Versicherungssumme bei wichtigen Lebensereignissen oder Unternehmensveränderungen ohne erneute Gesundheitsprüfung zu erhöhen.
- Dynamik: Eine jährliche Erhöhung der Rente zur Kompensation der Inflation ist besonders wichtig, um deinen Lebensstandard auch in späteren Jahren zu sichern.

## Anpassungsfähigkeit des Vertrags

Unternehmen verändern sich – und damit auch die Anforderungen an den Versicherungsschutz. Achte darauf, dass dein Vertrag flexibel ist und Anpassungen ohne erneute Risikoprüfung möglich sind.

Viele Versicherer bieten hierfür spezielle Nachversicherungsgarantien an, die es dir ermöglichen, den Schutz an das Wachstum deines Unternehmens oder an veränderte Lebensumstände anzupassen.



# Kapitel 7: Häufige Fragen (FAQ)

## **Ist eine BU-Versicherung für Unternehmer auch für Selbstständige sinnvoll?**

Ja, da Selbstständige häufig keine oder nur unzureichende gesetzliche Absicherungen genießen, ist eine BU-Versicherung essenziell, um den Einkommensverlust im Krankheitsfall abzufedern.

## **Wie wird der Grad der Berufsunfähigkeit ermittelt?**

In der Regel erfolgt dies durch ärztliche Gutachten. Moderne Verträge definieren Berufsunfähigkeit meist als den Verlust der Fähigkeit, den erlernten Beruf zu mindestens 50 % auszuüben.

## **Kann ich den Versicherungsschutz an veränderte Lebensumstände anpassen?**

Viele Polisen bieten Nachversicherungsgarantien, sodass du die versicherte Rente bei Ereignissen wie Heirat, Geburt eines Kindes oder Unternehmenswachstum ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöhen kannst.

## **Wie lange läuft der Vertrag?**

Ideal ist es, den Schutz bis zum geplanten Renteneintritt abzuschließen. Die Laufzeiten können individuell gestaltet werden – häufig bis 65, 67 oder 69 Jahre.

## **Gilt die BU nur bei Unfällen?**

Nein, die Berufsunfähigkeitsversicherung leistet bei allen gesundheitlichen Gründen, die dazu führen, dass du deinen Beruf nicht mehr ausüben kannst – sei es durch Krankheit, Unfall oder psychische Belastungen.

## Kapitel 8: Fazit – Schütze dein Einkommen und sichere dein Unternehmen

Die Berufsunfähigkeitsversicherung für Unternehmer ist ein zentraler Baustein, um dich und dein Unternehmen vor den finanziellen Folgen einer plötzlichen Arbeitsunfähigkeit zu schützen.

Dein Einkommen ist dein Kapital – und gerade als Unternehmer bist du oft derjenige, der alle Fäden in der Hand hält.

Wenn du aufgrund gesundheitlicher Einschränkungen ausfällst, sollte dein Lebensstandard und der Betrieb deines Unternehmens nicht in Gefahr geraten.

### **Unsere Empfehlung:**

- Wähle eine ausreichend hohe Deckungssumme, die auch im Ernstfall alle Kosten abdeckt.
- Achte auf flexible Vertragsoptionen, wie Nachversicherungsgarantien und Dynamik, um den Schutz an veränderte Lebensumstände anzupassen.
- Stelle sicher, dass alle relevanten Gesundheits- und Berufsrisiken vollständig und transparent angegeben werden.
- Informiere dich umfassend über die Vertragsklauseln – insbesondere Ausschlüsse und Selbstbeteiligungen – um unangenehme Überraschungen im Leistungsfall zu vermeiden.

Mit der richtigen BU-Versicherung für Unternehmer kannst du beruhigt in die Zukunft blicken, in dem Wissen, dass du – und dein Unternehmen – auch in Krisenzeiten finanziell abgesichert sind.

So kannst du deine unternehmerischen Aufgaben mit Zuversicht und Klarheit angehen und dich auf das Wesentliche konzentrieren: das Wachstum und den Erfolg deines Unternehmens.

# insure up

**Du hast noch Fragen?**

 [hello@insureup.de](mailto:hello@insureup.de)

 07744 734

 [@insureup.de](https://www.instagram.com/insureup.de)

**Buche direkt dein  
kostenloses Erstgespräch!**

