

FAQ zur DU-Klausel

Die Dienstunfähigkeits-Klausel verschafft Beamten einen vereinfachten Zugang zur Rente und schafft einen zeitlich lückenlosen Übergang. Denn der Auslöser der privaten Versicherung ist der Eintritt in den Ruhegehaltsbezug. Bei einer echten DU-Klausel.

Was bedeutet „Echt“?

✓ Der Versicherer leistet, wenn die Versetzung in den Ruhestand (und in der Regel ein amtsärztliches Zeugnis) vorgelegt werden. Dieser Nachweis ist eine unwiderlegliche Vermutung. Der Versicherer müsste auch dann leisten, wenn er beweisen könnte, dass der Dienstherr sich irrt.

⚠ Hier leistet der Versicherer, wenn die DU „ausschließlich“ aus gesundheitlichen Gründen besteht. Das ist doof. Denn „ausschließlich“ bedeutet zu 100 Prozent. Wenn es also wirtschaftliche Gründe gibt, wie z. B. bei der Post-Privatisierung, muss der Versicherer nicht leisten. Das ist soweit auch fair. Aber wenn der Versicherer unterstellt, ein jüngerer Beamter wäre in einem anderen Dienst im gleichen Amt weiterverwendet worden, dann kann das doof aussehen. Und der Versicherer könnte auch Einsicht in die Personalakte verlangen, um zu prüfen, ob disziplinarische Gründe mitschwingen könnten.

✗ Bei der „unechten“ DU-Klausel trennt der Versicherer die Dienstunfähigkeit von dem Nachweis durch die Ruhestandsversetzung. Da steht dann z. B., dass der Beamte dauerhaft unfähig sein muss, seinen Dienst auszuüben und deshalb in den Ruhestand versetzt wurde. Die Ruhestandsversetzung ist nicht mehr der Nachweis für die DU, sondern ein weiterer Auslöser, der erfüllt sein muss. Die beiden Auslöser sind kumulativ verknüpft. Die medizinischen Voraussetzungen der DU darf der Versicherer prüfen. Allerdings ist auch hier die Beweislast erstmal mit einer Ruhestandsversetzung und dem amtsärztlichen Zeugnis erfüllt. Aber der Versicherer darf jetzt beweisen, dass keine DU vorliegt. Der Auslöser ist nicht unwiderleglich.

Was bedeutet „Gilt auch für BaW und BaP“?

Hier geht es um die sogenannte „vollständige DU-Klausel“.

Beamte auf Widerruf und Beamte auf Probe haben noch keinen Anspruch auf Ruhegehalt, sondern auf einen Unterhaltsbeitrag. Der Unterhaltsbeitrag ist in der Höhe vom Grad der Erwerbsunfähigkeit (nicht Erwerbsminderung! Es ist anzunehmen, dass die Berechnung zu vergleichen ist mit der Berechnung der Minderung der Erwerbsfähigkeit (MdE) der Berufsgenossenschaft) abhängig und die Zahlung endet mit dem Eintritt in die Altersrente.

Beamte auf Probe haben zwar einen Anspruch auf Unfallruhegehalt und ein Ruhegehalt wegen Dienstbeschädigung (Das sind Berufskrankheiten.), aber das kommt so selten vor, weshalb in der Tabelle bei der Generali kein Haken gesetzt, weil die Anforderung nicht vollständig erfüllt ist. Hier wird bei BaW nicht geleistet und bei BaP nur, wenn sie ein Ruhegehalt beziehen.

Was bedeutet „Gilt auch für...“?

Das Beamtengesetz gilt nicht immer eindeutig für Richter, Kirchenbeamte und Soldaten. Damit die DU-Klausel auch für diese Gruppen gilt, muss es ausdrücklich erwähnt werden.

Was bedeutet „Leistungsdauer bei Entlassung unbegrenzt“?

BaW und BaP werden bei einer DU entlassen. Manche Versicherer begrenzen hier den Leistungsanspruch, was durchaus nachvollziehbar ist, da eine Nachprüfung hier nicht so einfach ist. Der Versicherer kann ja nicht darauf prüfen, ob die Entlassung fortbesteht, da eine Entlassung eben dauerhaft ist.

Was bedeutet „Nachweis DU ist nicht zusätzlich zum BU-Nachweis“?

Der Vorteil der DU-Klausel ist ja der einfachere Nachweis. Wenn der komplette Nachweis der BU erbracht werden muss und zusätzlich ein amtsärztliches Zeugnis und die Ruhestandsversetzung, dann konterkariert das den angedachten Sinn der Vereinfachung im Leistungsfall durch die DU-Klausel.

Der Vorteil für den Versicherer ist hier, dass er durch die normalen ärztlichen Unterlagen besser sehen kann, ob eine Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht besteht. Bei einem amtsärztlichen Zeugnis ist nicht zwingend ersichtlich, welche Erkrankung zur DU führt.

Sollte hier aber BU statt DU festgestellt werden, dann ist das ein Vorteil für den Kunden. Denn die BU leistet rückwirkend zum Eintritt der BU, während die DU-Klausel erst mit Versetzung in den Ruhestand leistet.

Wenn der Nachweis nicht definiert ist, dann findet sich dazu nichts unter den Mitwirkungspflichten und Obliegenheiten. Das ist die Stelle in den Bedingungen, wo steht, was der Kunde im Leistungsfall alles beibringen muss, damit die Leistung geprüft werden kann. In der Regel steht da dann sowas wie „Bei BU wegen DU benötigen wir die Ruhestandsversetzung und das amtsärztliche Zeugnis“. Bei manchen steht da halt einfach gar nichts. Dann sind Anforderungen an die Nachprüfung über die geltende Rechtsprechung geregelt. Im Sinne der Transparenz wäre es aber wünschenswert, wenn auch der Laie aus den Bedingungen ablesen kann, was im Leistungsfall in der Nachprüfung auf ihn zukommt.

Was bedeutet „Ist die Nachprüfung bei Entlassung geregelt“?

Die Nachprüfung bei Ruhestandsversetzung erfolgt in der Regel über den Bezug eines Ruhegehalts. Bei BaW und BaP gibt es den Unterhaltsbeitrag ab einer Erwerbsunfähigkeit von 25 Prozent. Es kann also auch zu einer Entlassung ohne Bezüge kommen, weshalb der Bezug des Unterhaltsbeitrags kein gutes Prüfmerkmal ist.

Wenn nichts geregelt ist, kann der Versicherer strenggenommen nur das Fortbestehen der Entlassung prüfen. Eine gesundheitliche Verbesserung wäre irrelevant (vgl. hierzu Neuhaus, 14, 104), könnte aber auch vor Gericht gehen, da sich ja auch argumentieren ließe, dass nun der Versicherer prüfen kann, ob die gesundheitlichen Voraussetzungen, die zur Entlassung führten, noch fortbestehen. Das ist aber nur mit einer ausdrücklichen Regelung in den AVB möglich Und sollte der Versicherer tatsächlich deshalb die Nachprüfung bei Entlassung nicht regeln, weil ihm gesundheitliche Veränderungen egal sind, dann wäre es im Sinne der Transparenz wünschenswert, wenn das dann auch explizit so in den Bedingungen stehen würde. Dann könnte auch ein Anwalt, der nicht vom Fach ist, auf der Grundlage der AVB mit guten Chancen vor Gericht ziehen.

Bei einer begrenzten Leistungsdauer wird oft explizit auf die Nachprüfung verzichtet. Und wenn es keine vollständige DU-Klausel ist, dann entfällt hier die Nachprüfung, weil es ja schon in der Erstprüfung keine Leistung gibt.

Was bedeutet „Spezielle DU immer versichert“?

Wenn der Versicherer nicht explizit von einer Ruhestandsversetzung oder Entlassung wegen „allgemeiner“ DU spricht, sondern einfach nur „DU“ schreibt, dann muss er sich anrechnen lassen, dass das auch für spezielle DU gilt. Die WWK schreibt zwar nur DU, aber stellt im nächsten Satz klar, dass es aus diesem Vertrag keine Leistung wegen spezieller DU gibt. Und die Universa schreibt auch nur DU, aber bietet gegen Mehrprämie eine spezielle DU-Klausel an.

Was bedeutet „BU-Prüfung für Beamte möglich“?

Der Leistungsauslöser ist in der Regel einfacher und früher erreicht, wenn der Nachweis nicht so kompliziert wäre. Aus diesem Grund bietet die Fonds Finanz auch den Leistungsservice an, dass ein spezialisierter Anwalt den Antrag auf Leistung stellt.

Es gibt aber tatsächlich Fälle, wo der Lehrer vom Dienstherrn ins Forstamt versetzt wird, was der Lehrer aber nicht will. Wenn er kündigt, hat er keinen Anspruch auf DU, also leistet die DU-Klausel nicht. Er wäre aber BU. Und außerdem war jeder Beamte mit Sicherheit schon über 6 Monate BU, bevor er wegen DU in den Ruhestand versetzt wird.

Es ist also schon gut, wenn auch ein Beamter sich auf BU prüfen lassen kann.

Was bedeutet „DU versichert bis...“?

Bei manchen Versicherern sind selbst Akademiker nicht bis 67 versicherbar und bei der ERGO fällt der Schutz mit 46 aus dem Vertrag und es wird nur noch auf BU geprüft.

Was bedeutet „Teil-DU optional“?

Das ist vermutlich selbsterklären. Hier wird angezeigt, ob eine Teil-DU, also eine Leistung bei begrenzter Dienstfähigkeit abgeschlossen werden kann.

Gibt es bei den Besonderheiten was zu erklären?

Hier ist unter anderem aufgelistet, bei welchen Versicherern auch andere Nachweise als das amtsärztliche Zeugnis möglich sind. Das ist nicht kriegsentscheidend, aber theoretisch kann der Dienstherr den Beamten auch ohne irgendeine medizinische Prüfung wegen DU in den Ruhestand versetzen. Das kommt vor allem bei sehr schweren und eindeutigen Fällen vor.

Der hilfreiche Marktvergleich zur DU-Klausel

	Echt	Gilt auch für BaW und BaP	Gilt auch für...	Leistungsdauer bei Entlassung unbegrenzt	Nachweis DU ist nicht zusätzlich zum BU-Nachweis	Ist die Nachprüfung bei Entlassung geregelt?	Spezielle DU immer versichert	BU-Prüfung für Beamte möglich	DU versichert bis...	Teil-DU optional	Besonderheiten
Allianz SBDU E358 Stand 12/23	✓	✓	Richter und Kirchenbeamte	✓	✓	✓	✗	✓	67	✓	Auch andere medizinische Nachweise neben dem amtsärztlichen Zeugnis möglich
Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG SBU Stand 01/24*	⚠	✓	Richter und Berufssoldaten	✓	✓	✗	✓	✓	67	✗	Auch andere medizinische Nachweise neben dem amtsärztlichen Zeugnis möglich
Condor comfort 9T21 Stand 04/24	✓	✓	Richter	✓	✓	✓	✓	✓	67	✗	Auch andere medizinische Nachweise neben dem amtsärztlichen Zeugnis möglich
Continentale Tarif BC Stand 05/24	✓	✓	Richter	24 Monate ohne Nachprüfung	✓	✓ es gibt keine Nachprüfung	✗	Es handelt sich um eine EUV.	67	✗	Grundlage ist eine EUV. Die Leistung bei DU ist eine Teilleistung, die angepasst wird, wenn die Versorgungsansprüche an den Dienstherrn steigen. Auch andere medizinische Nachweise neben dem amtsärztlichen Zeugnis möglich
Continentale Tarif PBU + BB DU-Paket Stand 08/23	⚠	✓	Gilt nur für Soldaten.	Leistungsdauer generell auf 24 Monate begrenzt	✗	✗	✓	✓	60 VD 65 LD	✗	Verlängerungsoption für Soldaten, auch andere medizinische Nachweise neben dem amtsärztlichen Zeugnis möglich
DBV SBDU Stand 12/22	✓	✓	Richter, Soldaten und Kirchenbeamte	✓	✓	✓	✗	✓	67	✓	Verlängerungsoption für Soldaten
Debeka ABBV-B 01/22**	⚠	✓	Richter	✓	✓	✗	✓	✗	67	✓ obligatorisch	BU nur 75%-Regel, Prognosezeitraum bei 3 Jahren, Fiktion bei 6 Monaten; auch andere medizinische Nachweise neben dem amtsärztlichen Zeugnis möglich
Dialog ABSBu-D Stand 02/24	✓	✓	Richter und Kirchenbeamte	✓	⚠ Nachweis nicht definiert	✓	✓	✓	67	✗	Die Dialog verlangt kein amtsärztliches Zeugnis und hat auch nicht definiert, wie DU im Leistungsfall geprüft wird, von daher ist es unklar, wie z. B. Ausschluss-Klauseln geprüft werden sollen.
Die Bayerische BU PROTECT smart Stand 01/22	✗	✓	Richter	Ja, 36 Monate	⚠ Nachweis nicht definiert	✗	✗	✓	67	✗	BU-Prognosezeitraum dauerhaft, Fiktion 6 Monate und abstrakte Verweisung möglich
Die Bayerische BU PROTECT komfort Stand 01/22	✓	✓	Richter	✓	⚠ Nachweis nicht definiert	✗	✗	✓	67	✗	
Die Bayerische BU PROTECT Bundeswehr Stand 01/23	✓	✓	Soldaten, Richter und normale Beamte	Bei Soldaten auf 24 Monate begrenzt	✗	✗ Auch für SaZ ist unklar, wie nach Ende der Übergangsgebühnisse geprüft wird.	✗	✓	60 VD 65 LD	✗	Verlängerungsoption für Soldaten
ERGO BUW Stand 12/21	✗	✓	✗	Ja, 36 Monate	⚠ Nachweis nicht definiert.	✗	✓	✓	46	✗	
GENERALI DU-Klausel Beamte 07/20**	⚠	✗	Richter	Entfällt	✓	Entfällt	✗	✓	60	✗	Konkrete Verweisung auch bei bestehender DU möglich
GENERALI DU-Klausel Soldaten 07/20**	⚠	✓	Gilt nur für Soldaten.	Leistungsdauer generell auf 24 Monate begrenzt	✓	✗	✓	✓	55, Leistungsduer bei BU bis 67	✗	Auch andere medizinische Nachweise neben dem amtsärztlichen Zeugnis möglich
HanseMerkur PD 108 Stand 08/19	⚠	✓	Richter	✓	✓	✓	✗	✓	67	✓	Nur zusammen mit einer PKV abschließbar. Auch andere medizinische Nachweise neben dem amtsärztlichen Zeugnis möglich
HUK-COBURG SDU Stand 01/22**	⚠	✓	Richter und Kirchenbeamte	Ja, 36 Monate	✗	✓	✓	✗	67	✓	
LVM Tarif L324 Stand 03/22**	✓	✓	Richter und Kirchenbeamte	✓	✗	✗	✗	✓	67	✗	Konkrete Verweisung auch bei bestehender DU möglich
Nürnberger Tarif GN311092 Stand 07/23	✗	✓	Soldaten und Richter	✓	✗	✓	✗	✓	67	✗	Auch andere medizinische Nachweise neben dem amtsärztlichen Zeugnis möglich
R+V Tarif comfort Stand 04/23**	✓	✓	Richter	✓	✓	✓	✓	✓	67	✗	Auch andere medizinische Nachweise neben dem amtsärztlichen Zeugnis möglich
SDK SBU Stand 01/20**	⚠	✓	Richter	✓	⚠ Nachweis nicht definiert	✗	✗	✓	67	✗	
SIGNAL IDUNA Tarif SI WorkLife EXKLUSIV Plus Stand 01/24	✓	✓	Richter, Soldaten und Kirchenbeamte	✓	✓	✓	✗	✓	67	✓	
SIGNAL IDUNA Tarif SI WorkLife EXKLUSIV Stand 01/24	✓	✓	Richter, Soldaten und Kirchenbeamte	✓	✓	✗	✗	✓	67	✗	
Sparkassen-Versicherung Top-SBV Stand 09/23**	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✓	✓	67	✗	Auch andere medizinische Nachweise neben dem amtsärztlichen Zeugnis möglich
uniVersa Tarif LVF-210 Stand 01/22	⚠	✓	✗	Ja, 36 Monate ohne Nachprüfung	✗	✓ es gibt keine Nachprüfung.	✓	✓	67	✗	An sich ist die DU-Klausel nicht auf die allgemeine DU eingeschränkt. Trotzdem kann man die spezielle DU-Klausel gegen Mehrbeitrag einschließen. Das ergibt keinen Sinn.
Württembergische Klausel 21695 WL Stand 05/21	✗	✓	✗	Ja, 36 Monate	⚠ Nachweis nicht definiert	✗	✓	✓	67	✗	BU-Meldefrist 2 Jahre, Prognosezeitraum 2 Jahre, Fiktion 12 Monate
WWK Tarif BS 22 Stand 01/22	✗	✗	✗	Entfällt	⚠ Nachweis nicht definiert	Entfällt	✗	✓	67	✗	
Zurich SBU Stand 01/24	⚠	✓	Richter, Soldaten und Kirchenbeamte	✓	✓	✓	✗	✓	67	✗	

* Die Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG wird nur in Bayern, Berlin/Brandenburg und dem Saarland unter den Namen Versicherungskammer Bayern, Feuer- und Sozietät und Saarländer vertrieben.

** Dieser Tarif kann nicht über die Fonds Finanz vertrieben werden.

Es wurden auch Tarife abgebildet, die nicht mehr verkaufbar sind. Hier ist der letzte Stand kontrolliert, falls du einmal einen bestehenden Vertrag prüfen musst. Nach aktuellem Stand bieten die SDK und die WWK keine BU-Versicherung mehr an. Hat jemand abweichende Informationen zur SDK und WWK: Philip Wenzel freut sich über eine Nachricht an p.wenzel@fondsfinanz.de.

Unterschiede zur BU-Versicherung

Berufsunfähigkeit	Dienstunfähigkeit
Nachweis führt	... der Kunde.
Nachweis über	... gesundheitliche Einschränkung, Tätigkeitsbeschreibung, BU von mindestens 50 %
Eintritt des Versicherungsfalls	Berufsunfähigkeit
Verzicht auf abstrakte Verweisung	✓
Nachweis über fingierten Prognosezeitraum möglich?	✓
Prognosezeitraum	6 Monate
	... der Dienstherr.
	... Ruhestandsversetzung oder Entlassung und amtsärztliches Zeugnis
	Ruhestandsversetzung
	✗
	✗
	6-3-6-Regel