

BU-Checkliste: Gesundheitsfragen richtig vorbereiten

So vermeiden Sie die Fehler, die den Versicherungsschutz kosten können

Warum diese Checkliste?

Die Gesundheitsfragen sind der wichtigste Teil Ihres BU-Antrags: Falsche oder unvollständige Angaben können den Versicherungsschutz Jahre später zunichtemachen (Stichwort „vorvertragliche Anzeigepflicht“). Mit dieser Vorbereitung gehen Sie auf Nummer sicher.

Vor dem Antrag: Ihre Unterlagen

- ☐ **Patientenakte anfordern:** Bei Hausarzt und Fachärzten der letzten 5–10 Jahre (kostenfrei bzw. gegen Kopierkosten, Ihr Recht nach § 630g BGB).
- ☐ **Krankenkassen-Auszug anfordern:** Die Leistungs- und Diagnoseübersicht Ihrer Krankenkasse zeigt, welche Diagnosen abgerechnet wurden – auch solche, von denen Sie nichts wissen.
- ☐ **Zeitraum der Fragen exakt beachten:** Meist 5 Jahre ambulant, 10 Jahre stationär – nur der abgefragte Zeitraum zählt, aber der vollständig.
- ☐ **Diagnosen notieren:** Jede Behandlung mit Datum, Arzt, Diagnose, Dauer, Ausgang („folgenlos ausgeheilt“ dokumentieren lassen!).

Beim Ausfüllen

- ☐ **Wahrheitsgemäß und vollständig antworten:** Nichts weglassen, nichts beschönigen – aber auch nicht mehr angeben, als gefragt ist.
- ☐ **Keine Selbstdiagnosen eintragen:** Nur ärztlich dokumentierte Diagnosen zählen. „Ich hatte mal Rückenschmerzen“ gehört nicht ins Formular, ein dokumentierter Bandscheibenvorfall schon.
- ☐ **Bagatellogrenzen nutzen:** Viele Versicherer fragen Erkältungen & Co. gar nicht ab – genau lesen, was gefragt ist.
- ☐ **Kopien aufbewahren:** Antrag, Anlagen und alle Arztunterlagen vollständig ablegen.

Der wichtigste Schritt bei Vorerkrankungen

Stellen Sie **niemals** „auf gut Glück“ einen Antrag: Eine Ablehnung wird vermerkt und erschwert jeden späteren Antrag. Der sichere Weg ist die **anonyme Risikovorabfrage** – wir fragen ohne Ihren Namen bei mehreren Versicherern an, wie sie Ihren Fall einstufen. Erst wenn die Ergebnisse vorliegen, entscheiden Sie sich.

Nächster Schritt: anonyme Risikovorabfrage

Kostenfrei und unverbindlich – wir prüfen Ihre Chancen bei mehreren Versicherern, ohne dass eine Ablehnung aktenkundig wird:
fairefinanzen.de/anonyme-bu-risikovorabfrage

BU-Checkliste: Gesundheitsfragen richtig vorbereiten

So vermeiden Sie die Fehler, die den Versicherungsschutz kosten können

Stand: August 2026. Diese Checkliste ersetzt keine individuelle Beratung.