

Risikopolicen

Optimal geschützt

Die finanzielle Absicherung der Familie für den Todesfall ist Pflicht. Dabei auf umfangreiche Tarife zu setzen ist die Kür. Wer den besten Komplettschutz bietet



Familie: Mit einer ausgezeichneten Risikopolice lassen Sie im Ernstfall Ihre Angehörigen nicht im Regen stehen

Es dürfte wohl den wenigsten Menschen möglich sein, was im bayerischen Volksstück dem Brandner Kaspar gelingt: den Tod über den Tisch zu ziehen. Dessen Besuch ist im realen Leben ziemlich endgültig. Nun könnte einem recht egal sein, was danach so alles passiert. Doch aus Verantwortungsbewusstsein für das weitere Schicksal seiner Angehörigen sollte man auch über das eigene Ableben hinaus denken. Schließlich stellen sich dann für die Familie neben den emotionalen Folgen auch ganz handfeste finanzielle Fragen: Wie wird der tägliche Lebensun-

terhalt bestritten, wer betreut die Kinder, woher kommt die Miete, wie werden noch offene Kreditraten beglichen? Ein Beispiel: Ein verheirateter angestellter Alleinverdiener mit zwei Kindern und einem Bruttogehalt von 2900 Euro bringt als Nettoeinkommen für die vierköpfige Familie monatlich 2115 Euro nach Hause. Stirbt er, reduziert sich das Haushaltseinkommen auf rund 666 Euro an Witwen- und Waisenrente. Bei nicht verheirateten Paaren oder Selbstständigen gibt es sogar noch deutlich weniger bis hin zu gar nichts. Doch schon im Ausgangsfall bleibt eine

regelmäßige Versorgungslücke von 1449 Euro. Landauf, landab sind sich daher alle Experten, Verbraucherschützer und Co. einig: Wer eine Familie zu versorgen, andere Angehörige zu unterstützen oder Kredite abzuzahlen hat, der braucht unbedingt eine Risikolebensversicherung. Sie zahlt die vorher vereinbarte Summe an die Begünstigten aus, falls die versicherte Person stirbt. Als grobe Faustformel sollte dabei das Drei- bis Fünffache des Bruttojahreseinkommens abgesichert werden. Aber auch die Leistung des Partners, der sich vor allem um Haushalt und Kinder kümmert, ist Geld wert und braucht daher Versicherungsschutz. Die Laufzeit des Vertrags sollte zudem ausreichend lange bemessen sein. **Starke Leistungen.** Doch wie so oft steckt der Teufel im Detail. Denn die für den Risikoschutz zu zahlenden Preise richten sich neben Absicherungshöhe und -dauer auch nach individuellen Risiken des Kunden wie etwa Alter, Gesundheitszustand, Raucherstatus, Beruf oder Hobbys. Diese fragt der Anbieter beim Kunden ab und orientiert daran seine Beitragskalkulation. So manch auf den ersten Blick attraktives Angebot entpuppt sich dabei als Mogelpackung. Etwa wenn der beworbene Tarif eigentlich nur für durchtrainierte Spitzensportler zu haben ist, es für Otto Normalverbraucher aber deutlich teurer wird. Deshalb

aber im Antrag zu schummeln lohnt sich nicht, denn wer falsche Angaben macht, gefährdet seinen Versicherungsschutz. Besser ist, wenn der Anbieter von vornherein seine Annahmerichtlinien so fair und transparent gestaltet, das auch Normalbürger Versicherungsschutz zu akzeptablen Beiträgen erhalten. Zudem sind umfangreiche und flexible Leistungsbedingungen von Vorteil. Schließlich kann sich der eigene Lebenslauf vielfach verändern, der Risikoschutz sollte sich daran anpassen. So verbessern etwa zahlreiche Nachversicherungsgarantien, Verlängerungsoptionen, spezielle Boni und Kombinationsmöglichkeiten die Flexibilität der Police. Möglichst viele Ereignisse des täglichen Lebens sollten etwa eine Erhöhung der Absicherungssumme ohne erneute Gesundheitsprüfung erlauben. Im Idealfall ist dies teils sogar ohne Anlass möglich. Auch an eigene Partnerarife und verschiedene Kredittilgungsvarianten ist zu denken. Daher hat DEUTSCHLAND TEST bei der Ermittlung des besten Komplettschutzes der Risikopolicen auf die Leistungsbedingungen und -möglichkeiten besonderen Wert gelegt. Die Gesamtergebnisse mit den ausgezeichneten Tarifen finden Sie in unten stehender Tabelle. ■ ▷

WERNER MÜLLER



Ausgezeichneter Risikoschutz

Der Test des Komplettschutzes bei Risikolebenspolicen setzt sich aus den Tarifbedingungen, der Preisgestaltung in zahlreichen Fällen sowie der Bonität des Anbieters zusammen (s. folgende Seiten). Ergebnis: Die besten Tarife kommen vom Direktversicherer Hannoversche und den Serviceversicherern Continentale sowie InterRisk.

Unternehmen	Tarifname	Bewertung der Berufsgruppe...					Gesamtbewertung über alle Berufsgruppen
		..Angestellte	..Selbstständige	..Beamte	..Heilberufe	..Berufsanfänger	
Direktversicherer							
Hannoversche	T1 Plus	hervorragend	hervorragend	hervorragend	hervorragend	hervorragend	hervorragend
CosmosDirekt	Comfort-Schutz	sehr gut	sehr gut	sehr gut	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Europa	E-T2 Premium	sehr gut	sehr gut	sehr gut	sehr gut	sehr gut	sehr gut
WGV	R5/R6 Optimaltarif	sehr gut	sehr gut	sehr gut	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Ergo Direkt	RISIKO-LEBEN-PLUS	befriedigend	befriedigend	befriedigend	befriedigend	befriedigend	befriedigend
Serviceversicherer							
Continentale	T2 Premium	hervorragend	hervorragend	hervorragend	hervorragend	hervorragend	hervorragend
InterRisk	SR1XXL (Rauchertarif) / SR1NXXL (Nichtrauchertarif)	hervorragend	hervorragend	hervorragend	hervorragend	hervorragend	hervorragend
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LCO)	sehr gut	sehr gut	sehr gut	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Dialog	RISK-vario premium	sehr gut	sehr gut	sehr gut	sehr gut	hervorragend	sehr gut
HUK-Coburg	WP	sehr gut	sehr gut	sehr gut	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Nürnbergger	N2801	sehr gut	sehr gut	sehr gut	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Volkswohl Bund	NLT	sehr gut	sehr gut	sehr gut	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Württembergische	Risiko Premium ,Tarif SP	sehr gut	sehr gut	hervorragend	sehr gut	hervorragend	sehr gut
WWK	Premium Risk Tarif H06 NT	sehr gut	sehr gut	sehr gut	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Barmenia	PreRisk	gut	gut	gut	gut	gut	gut
Canada Life	Risikoleben Optimal	gut	gut	gut	gut	gut	gut
Credit Life	Risikolebensschutz + Baustein Erlebensschutz	gut	gut	gut	gut	gut	gut
Delta Direkt	RL 1	gut	gut	gut	gut	gut	gut
Nürnbergger Beamten	NB2801	gut	gut	gut	gut	gut	gut

Einzelheiten zum Test siehe folgende Seiten

Quelle: DFS

TEST-METHODE
So wurde bewertet

Beim Test zählen die Versicherungsbedingungen (AVB) zu 75 Prozent, die Beiträge zu 15 Prozent sowie die Bonität des Anbieters zu 10 Prozent. Innerhalb der Preisgestaltung sind die Brutto- und Nettoprämien je zur Hälfte gewichtet. Für die Gesamtbewertung wird dann der Durchschnitt über alle Berufe gebildet. Bewertet wird dabei stets nach unten stehendem Schema. Die Ergebnisse sind jeweils separat für die Direktversicherer und die Serviceversicherer aufgeführt. Innerhalb der gleichen Notenstufe erfolgt die Darstellung in alphabetischer Reihenfolge.

ab...	Note	ab...	Note
90%	hervorragend	40%	befriedigend
80%	sehr gut	20%	ausreichend
60%	gut	0%	mangelhaft



Die besten Tarifklauseln

Den weitaus größten Anteil bei der Bewertung des besten Komplettschutzes haben die Versicherungsbedingungen der Tarife. Hier trennt sich die Spreu vom Weizen. Wer ist besonders kundenfreundlich, wer bietet die meisten Optionen, wer ist besonders flexibel? Ein Auszug:

Unternehmen	Tarifname	kostenfreie Möglichkeit der Vertragsverlängerung ohne GP	vorgezogene Todesfallleistungen	sonstige Unterstützungsleistungen (z.B. bei Verstärben im Ausland)	Kinder-/ Familienbonus	Bau-Bonus	Pflege-Bonus	Unfallzusatzversicherung	Berufsunfähigkeitszusatzversicherung	Erwerbsunfähigkeitszusatzversicherung	Dynamik	Renten-Option	Dread-Disease-Option	Verzicht auf Frage nach abgelehnten Verträgen bei anderen VU	AVB-Bewertung
Direktversicherer															
Hannoversche	T1 Plus	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	hervorragend
CosmosDirekt	Comfort-Schutz	Ja	Ja	Nein	Ja	Nein	Nein	Ja	Nein	Nein	Ja	Nein	Nein	Ja	sehr gut
Europa	E-T2 Premium	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Ja	Nein	Nein	Nein	Ja	Ja	Nein	Nein	sehr gut
WGV	R5/R6 Optimaltarif	Ja	Ja	Nein	Ja	Nein	Nein	Ja	Ja	Nein	Ja	Nein	Nein	Ja	gut
Ergo Direkt	RISIKO-LEBEN-PLUS	Ja	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja	Nein	Nein	Nein	befriedigend
Serviceversicherer															
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LCO)	Ja	Ja	Nein	Ja	Ja	Nein	Ja	Ja	Nein	Ja	Ja	Nein	Nein	hervorragend
Continental	T2 Premium	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	hervorragend
Dialog	RISK-vario premuim	Ja	Ja	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	Ja	hervorragend
InterRisk	SR1XXL (Rauchertarif) / SR1NXXL (Nichtrauchertarif)	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Ja	Ja	Nein	Nein	Ja	Ja	Nein	Nein	hervorragend
Württembergische	Risiko Premium ,Tarif SP	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Ja	Ja	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja	hervorragend
HUK-Coburg	WP	Ja	Ja	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja	Ja	Nein	Ja	Ja	Nein	Ja	sehr gut
Nürnberger	N2801	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja	Ja	Nein	Ja	Nein	Ja	Nein	sehr gut
Volkswohl Bund	NLT	Nein	Nein	Nein	Ja	Nein	Nein	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	Nein	Nein	sehr gut
WWK	Premium Risk Tarif H06 NT	Nein	Ja	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	Nein	sehr gut
Barmenia	PreRisk	Nein	Ja	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja	Nein	Ja	Nein	Nein	Ja	gut
Canada Life	Risikoleben Optimal	Ja	Ja	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja	Nein	Nein	Nein	gut
Credit Life	Risikolebensschutz + Baustein Erlebensschutz	Nein	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja	Nein	Nein	Ja	gut
Delta Direkt	RL 1	Nein	Ja	Nein	Ja	Nein	Nein	Ja	Nein	Nein	Ja	Nein	Nein	Nein	gut
Nürnberger Beamten	NB2801	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja	Ja	Nein	Ja	Nein	Nein	Nein	gut

Auszug aus den bewerteten Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB); GP = Gesundheitsprüfung; VU = Versicherungsunternehmen

Die günstigsten Angebote

Auch der beste Komplettschutz muss schließlich für den Kunden bezahlbar sein. Daher werden die vom Versicherer verlangten Beiträge insgesamt in 14 verschiedenen Einzelfällen erhoben, zu fünf Berufsgruppen zusammengefasst und schließlich bewertet. Die Preisgestaltung im Einzelnen:



Unternehmen	Angestellte						Selbständige						Beamte				Heilberufe				Berufsanfänger				Durchschnittsbew. über alle Berufe				
	Versicherungskaufmann		Steuerfachangestellte		Informatiker		Architektin		Bilanzbuchhalter		Frisör		Erzieherin		Justizvollzugsbeamter		Grundschullehrerin		Apotheker		Physiotherapeut		Arztgehilfin			Azubi, Einzelhandelskaufm.		Student, Masch.bau.ing.	
Prämie	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	
Direktversicherer																													
Europa	25,33 €	61,05 €	5,81 €	14,00 €	75,69 €	191,64 €	98,12 €	248,43 €	113,33 €	286,93 €	5,62 €	13,56 €	6,43 €	15,50 €	40,16 €	96,78 €	23,42 €	59,29 €	36,54 €	92,52 €	36,33 €	87,56 €	24,39 €	58,79 €	5,10 €	12,30 €	6,61 €	15,93 €	hervorragend
Hannoversche	32,12 €	85,66 €	6,03 €	16,08 €	80,97 €	215,94 €	108,26 €	288,68 €	110,41 €	294,44 €	5,58 €	14,88 €	8,36 €	22,28 €	37,19 €	99,18 €	24,34 €	64,90 €	34,28 €	91,41 €	34,53 €	92,06 €	29,08 €	77,55 €	5,08 €	13,54 €	6,23 €	16,62 €	hervorragend
WGV	27,69 €	79,10 €	6,31 €	18,03 €	82,03 €	234,36 €	108,89 €	299,51 €	122,01 €	348,61 €	5,76 €	16,44 €	6,55 €	18,71 €	37,54 €	107,25 €	28,53 €	81,51 €	40,76 €	116,45 €	39,81 €	107,93 €	25,05 €	71,55 €	5,01 €	14,30 €	6,47 €	18,48 €	sehr gut
CosmosDirekt	32,04 €	86,58 €	7,20 €	19,47 €	87,33 €	236,01 €	117,90 €	318,62 €	136,69 €	369,42 €	6,62 €	17,89 €	7,61 €	20,56 €	42,02 €	113,56 €	30,56 €	82,60 €	43,66 €	118,01 €	49,21 €	132,99 €	29,36 €	79,36 €	6,87 €	18,56 €	7,49 €	20,24 €	gut
Ergo Direkt	35,09 €	73,12 €	8,12 €	18,91 €	98,53 €	205,27 €	129,47 €	260,90 €	129,70 €	270,21 €	8,82 €	18,77 €	7,90 €	18,38 €	67,44 €	129,69 €	29,15 €	67,79 €	40,37 €	93,87 €	39,93 €	87,47 €	31,85 €	66,35 €	10,07 €	19,37 €	9,25 €	19,69 €	gut
Serviceversicherer																													
Dialog	29,03 €	46,83 €	6,47 €	10,44 €	81,29 €	131,12 €	101,47 €	163,66 €	128,34 €	207,00 €	5,96 €	9,61 €	8,08 €	13,04 €	37,22 €	60,03 €	28,23 €	45,54 €	45,67 €	73,66 €	35,50 €	57,26 €	26,38 €	42,55 €	5,36 €	8,64 €	6,81 €	10,98 €	hervorragend
Canada Life	39,75 €	39,75 €	8,60 €	8,60 €	100,60 €	100,60 €	66,50 €	66,50 €	119,65 €	119,65 €	7,75 €	7,75 €	9,60 €	9,60 €	50,50 €	50,50 €	34,25 €	34,25 €	48,50 €	48,50 €	50,50 €	50,50 €	37,63 €	37,63 €	9,25 €	9,25 €	9,18 €	9,18 €	sehr gut
Delta Direkt	30,77 €	48,08 €	9,63 €	15,05 €	79,87 €	124,80 €	99,65 €	155,70 €	122,74 €	191,78 €	8,86 €	13,85 €	8,26 €	12,90 €	47,17 €	73,70 €	25,75 €	40,23 €	39,81 €	62,20 €	36,37 €	56,83 €	29,49 €	46,08 €	6,72 €	10,50 €	9,36 €	14,63 €	sehr gut
Württembergische	35,39 €	55,30 €	6,27 €	9,79 €	104,38 €	163,10 €	130,24 €	203,50 €	159,55 €	249,29 €	8,35 €	13,04 €	8,13 €	12,71 €	47,74 €	74,59 €	25,95 €	40,55 €	33,25 €	51,95 €	48,70 €	76,10 €	32,11 €	50,18 €	6,86 €	10,72 €	6,60 €	10,32 €	sehr gut
Allianz	42,77 €	63,36 €	6,39 €	9,47 €	120,66 €	178,75 €	164,19 €	243,24 €	186,97 €	277,00 €	10,03 €	14,86 €	9,73 €	14,41 €	63,25 €	93,71 €	28,58 €	42,34 €	45,29 €	67,10 €	74,02 €	109,66 €	38,62 €	57,22 €	7,04 €	10,43 €	8,09 €	11,98 €	gut
Continental	36,64 €	66,62 €	8,41 €	14,50 €	115,74 €	213,05 €	148,67 €	273,97 €	173,93 €	320,63 €	8,15 €	14,01 €	9,11 €	15,73 €	58,38 €	106,94 €	35,40 €	64,44 €	55,20 €	100,98 €	52,09 €	95,31 €	35,28 €	64,10 €	7,39 €	12,60 €	9,49 €	16,50 €	gut
Credit Life	26,56 €	83,01 €	6,66 €	17,99 €	69,22 €	216,32 €	86,27 €	269,58 €	109,08 €	340,88 €	6,12 €	16,55 €	6,69 €	20,90 €	37,62 €	101,67 €	23,91 €	74,73 €	30,26 €	94,56 €	35,46 €	95,83 €	22,33 €	69,79 €	5,93 €	16,03 €	6,69 €	18,09 €	gut
InterRisk	25,61 €	64,03 €	6,97 €	13,41 €	63,21 €	158,03 €	87,27 €	218,18 €	91,57 €	228,94 €	9,94 €	19,12 €	8,76 €	16,84 €	43,31 €	108,28 €	33,82 €	65,04 €	43,45 €	83,56 €	41,77 €	80,33 €	22,37 €	55,92 €	4,65 €	11,62 €	7,58 €	14,57 €	gut
Nürnberger	45,34 €	56,68 €	8,73 €	10,91 €	127,83 €	159,79 €	159,59 €	199,49 €	180,57 €	225,71 €	10,00 €	12,50 €	11,58 €	14,48 €	72,47 €	90,59 €	39,62 €	49,52 €	56,25 €	70,31 €	52,73 €	65,91 €	37,19 €	46,49 €	6,74 €	8,42 €	8,83 €	11,04 €	gut
Nürnberger Beamten	45,01 €	56,26 €	8,66 €	10,83 €	126,87 €	158,59 €	158,39 €	197,99 €	179,25 €	224,06 €	9,97 €	12,46 €	11,51 €	14,39 €	71,95 €	89,94 €	39,26 €	49,07 €	55,74 €	69,67 €	52,38 €	65,48 €	36,94 €	46,17 €	6,67 €	8,34 €	8,78 €	10,98 €	gut
Volkswohl Bund	40,28 €	63,94 €	10,20 €	14,16 €	118,35 €	187,85 €	133,70 €	243,56 €	171,88 €	272,83 €	9,35 €	12,98 €	11,45 €	18,18 €	62,04 €	86,17 €	39,84 €	63,24 €	56,64 €	89,90 €	53,39 €	74,15 €	36,54 €	58,00 €	8,60 €	11,95 €	10,65 €	14,79 €	gut
WWK	41,98 €	47,17 €	9,60 €	12,31 €	120,68 €	135,60 €	150,41 €	169,00 €	187,71 €	210,91 €	36,45 €	40,95 €	13,66 €	15,88 €	97,62 €	109,68 €	51,21 €	59,55 €	50,12 €	64,26 €	64,11 €	74,55 €	38,27 €	43,00 €	10,27 €	11,54 €	12,93 €	15,04 €	gut
Barmenia	51,82 €	64,78 €	13,50 €	16,87 €	155,29 €	194,12 €	190,20 €	237,75 €	213,96 €	267,45 €	24,86 €	31,07 €	13,80 €	17,25 €	70,54 €	88,17 €	44,12 €	55,15 €	81,74 €	102,17 €	76,77 €	95,97 €	46,21 €	57,77 €	9,65 €	12,07 €	10,81 €	13,51 €	befriedigend
HUK-Coburg	45,47 €	65,40 €	13,43 €	16,58 €	122,23 €	191,54 €	152,36 €	238,76 €	200,53 €	288,42 €	14,54 €	15,26 €	14,06 €	17,36 €	61,34 €	88,22 €	43,24 €	69,85 €	54,88 €	88,65 €	72,34 €	89,35 €	41,24 €	59,31 €	8,87 €	12,86 €	13,69 €	16,91 €	befriedigend

Allen gemeinsam: Versicherungslaufzeit 30 Jahre, gleichbleibende Versicherungssumme, Verrechnung als Überschussystem; Einzelfälle: Versicherungskaufmann: 30 Jahre, Raucher, Summe 125 0000 Euro; Steuerfachangestellte: 33 Jahre, Nichtraucherin, Summe 50 000 Euro; Informatiker: 36 Jahre, Raucher, Summe 200 000 Euro; Architektin: 36 Jahre, Raucherin, Motorradfahrer, Summe 250 000 Euro; Bilanzbuchhalter: 41 Jahre, Raucher, Summe 175 000 Euro; Frisör: 32 Jahre, Nichtraucher, Summe 50 000 Euro; Erzieherin: 26 Jahre, Nichtraucherin, Summe 100 000 Euro; Justizvollzugsbeamter: 33 Jahre,

Raucher, Summe 125 000 Euro; Grundschullehrerin: 36 Jahre, Nichtraucherin, Summe 175 000 Euro; Apotheker: 36 Jahre, Nichtraucher, Summe 250 000 Euro; Physiotherapeut: 41 Jahre, Nichtraucher, Motorradfahrer, Summe 125 000 Euro; Arztgehilfin: 29 Jahre, Raucherin, Summe 125 000 Euro; Azubi Einzelhandelskaufmann: 21 Jahre, Raucher, Summe 50 000 Euro; Student Maschinenbauingenieur: 29 Jahre, Nichtraucher, Summe 75 000 Euro