

FOCUS

DAS MODERNE WIRTSCHAFTSMAGAZIN www.money.de
MONEY

Der **BESTE RISIKO- SCHUTZ** für alle Fälle

Berufsunfähigkeits- und
Risikolebensversicherungen für
Angestellte • Selbstständige •
Beamte • Heilberufe • Berufsanfänger



Inhalt

Einführung	3
Die Absicherung der eigenen Arbeitskraft ist ein Muss. Warum das so wichtig und worauf dabei zu achten ist	
Bewertung BU-Policen	6
Wie sich die Untersuchung zusammensetzt und wie die diversen Kriterien konkret beurteilt werden	
Bewertung Tarifiklauseln	8
Welche Klauseln des Kleingedruckten in die Bewertung einfließen	
Angestellte	10
Die beste Absicherung für Arbeitnehmer, da vom Staat meist nichts kommt	
Selbstständige	12
Beim Handeln auf eigene Rechnung ist der Risikoschutz besonders wichtig	
Beamte	14
Auch für Staatsdiener kann die Vorsorge per BU-Schutz sinnvoll sein	
Heilberufe	16
Wer anderen hilft, ist dennoch vor einer eigenen Erkrankung nicht sicher	
Berufsanfänger	18
Ganz früh schon an mögliche Risiken zu denken zahlt sich später aus	
Einführung Risikopolicen	19
Weshalb auch der individuelle Todesfall abzusichern ist und welche Klauseln dabei zählen	
Berufsgruppen	23
Die besten Risikolebensversicherungen für zehn verschiedene Jobs und fünf allgemeine Berufsgruppen	

GEFÄHRLICHE KUNST DER VERDRÄNGUNG

Deutschland geht es derzeit grundsätzlich gut. Die Wirtschaft brummt, und die Arbeitslosigkeit ist im Keller. Aber unabhängig davon, ob das auch künftig so weitergeht, wie ist das bei Ihnen persönlich? Ich frage nicht, ob Sie jetzt akut von Arbeitslosigkeit bedroht wären. Aber wie sieht es denn mit Ihrer Arbeitsfähigkeit aus? Klar, aktuell ist meist alles in Ordnung, und viele fühlen sich topfit. Aber wird das immer so bleiben? Das ist eine Frage, über die sich die Bundesbürger nur ungern Gedanken machen. Dabei wäre die Antwort für den persönlichen Lebensunterhalt enorm wichtig.

Denn in der Realität muss jeder Vierte krankheitsbedingt seinen Beruf bereits vorzeitig aufgeben. Dann sind die meisten auf finanzielle Hilfe angewiesen. Wo soll die herkommen und in welcher Höhe? Gut, wer für diesen Fall bereits vorgesorgt hat – mit einer Berufsunfähigkeitspolice (BU). Sie zahlt im Ernstfall die vereinbarten monatlichen Leistungen zuverlässig aus. Und falls es noch schlimmer kommt? Zur Absicherung der Angehörigen im Todesfall empfiehlt sich eine Risikolebensversicherung.

Weil die Gefahren aber so vielfältig wie die individuellen Lebensumstände sind, haben wir sowohl beim BU-Schutz als auch bei der Todesfallvorsorge jeweils die besten Policen für zahlreiche verschiedene Berufe und Berufsgruppen analysiert und bewertet. So kann sich nahezu jeder orientieren, der noch keine entsprechende finanzielle Absicherung hat. Die Verdrängung unangenehmer Fragen muss ein Ende haben. Damit es auch Ihnen persönlich stets gut gehen möge.



Ihr Frank Pöpsel

Frank Pöpsel,
Chefredakteur

Redaktion: Werner Müller
Verlag: Die Verlagsbeilage erscheint in der
Focus Magazin Verlag GmbH.
Verantwortlich für den redaktionellen Inhalt: Frank Pöpsel
Nachdruck ist nur mit schriftlicher Genehmigung
des Verlags gestattet.
Druck: Vogel Druck und Medienservice GmbH & Co. KG,
Leibnizstraße 5, 97204 Höchberg
Stand: August 2017



Achtung, Gefahr:
Auf schwierige äußere
Umstände sollte man
gut vorbereitet sein

SCHUTZ VOR BÖSEN ÜBERRASCHUNGEN

Was passiert eigentlich, wenn krankheitsbedingt der Jobverlust droht und die laufenden Einnahmen ausbleiben? Dafür lässt sich finanziell vorsorgen

Nichts sehen, nichts hören, nichts sprechen – das anschauliche Bild der drei Affen, die sich Augen, Ohren und Mund zuhalten, kennt jeder. Es versinnbildlicht gut das Vorgehen so manchen Bundesbürgers mit schwierigen Situationen und latenten Risiken. Wer den Kopf in den Sand steckt und von möglichen Gefahren einfach nichts wissen will, der ignoriert hartnäckig die Realität.

Nirgends ist dieses Bild passender als bei der Einschätzung der eigenen Arbeitskraft. Denn: Gedanken über den realen Wert der Fähigkeit, für seinen Lebensunterhalt durch Arbeit sein Geld zu verdienen, machen sich die wenigsten. Für viele, die in Lohn und Brot stehen, ist das schlicht selbstverständlich. Wer aber krankheitsbedingt seinen Job mal nicht mehr ausüben kann, verliert damit auch schnell seine laufenden Einnahmen,

die den Lebensstandard sichern. Und fallen diese erst einmal weg, ist sogar der Weg in den finanziellen Ruin möglich – wenn nicht gar vorgezeichnet. Noch schlimmer, wenn sogar eine ganze Familie vom regelmäßigen Verdienst versorgt werden muss.

Dabei kann alles ganz schnell gehen. Eben noch mit Freunden oder Kollegen zusammen gewesen, und schon ist von einem Augenblick zum anderen nichts mehr so, wie es vorher war. Ein falscher Schritt, am Essen verschluckt oder eine kurze Unachtsamkeit reicht schon aus. Oder das Verhängnis nimmt schleichend seinen Lauf: durch dauernden Stress, aufziehende Burn-out-Symptome oder die falsche Sitzhaltung im Büro. Womöglich folgen dann längere Krankheiten und nicht mehr zu heilende Beschwerden, die letztlich zum Jobverlust führen. ►

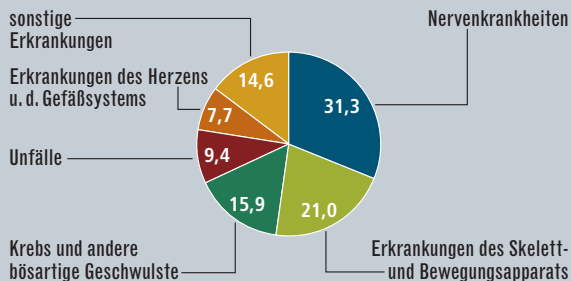
EINFÜHRUNG

Vielfältige Gründe

Psychische Erkrankungen, Schäden an Skelett und Bewegungsapparat sowie Krebs sind die häufigsten Ursachen für eine Berufsunfähigkeit (BU).

Ursachen für Berufsunfähigkeit in Deutschland

Verteilung in Prozent

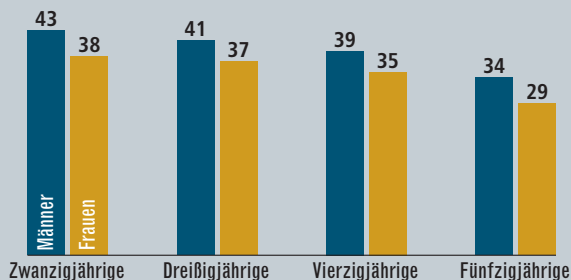


Quelle: Statista 2017

Hohes Risiko

Von einer möglichen BU sind alle Altersstufen bedroht. Die Wahrscheinlichkeit ist in jungen Jahren wegen des langen Arbeitslebens sogar höher.

Wahrscheinlichkeit, bis zur Rente mit 65 berufsunfähig zu werden, nach Alter in Prozent der Altersgruppen

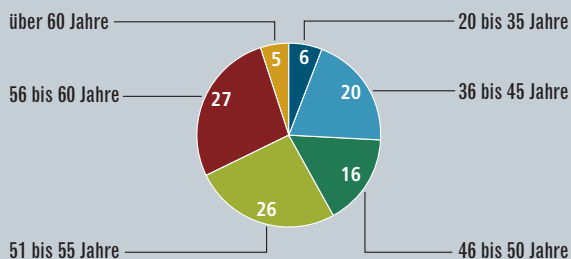


Quelle: Statista 2017

In allen Altersstufen

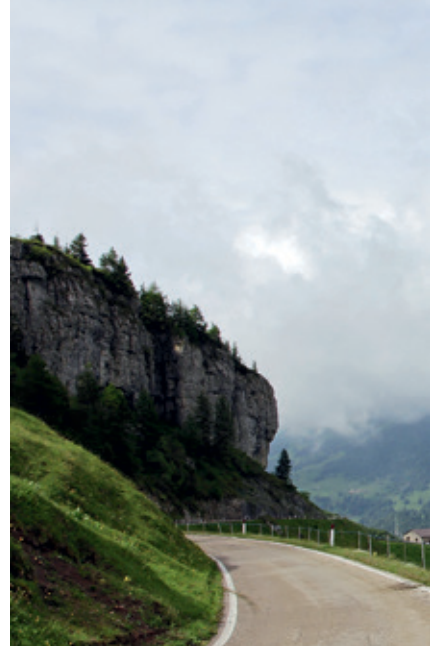
Im Alter zwischen 50 und 60 Jahren gibt es zwar die meisten tatsächlichen BU-Fälle, aber auch schon viele 20- bis 35-Jährige sind real davon betroffen.

Anteil an den Berufsunfähigen in Deutschland nach Alter in Prozent



Quelle: Statista 2017

Schleudergefahr: Die Unwägbarkeiten des Lebens sind kaum vorhersagbar – daher ist Vorsicht angesagt



Viele falsche Prämissen. Das glauben Sie nicht? Damit wären Sie nicht allein, denn die Absicherung gegen Berufsunfähigkeit (BU) hat mit vielen Vorurteilen zu kämpfen. Doch die Realität spricht eine deutliche, aber ganz andere Sprache (s. auch Grafiken in beiden Randspalten):

Grundsätzlich haben die Deutschen eine völlig falsche Risikoeinschätzung. Studien zeigen immer wieder aufs Neue, dass viele Bundesbürger etwa große Angst vor relativ seltenen Terroranschlägen und Flugzeugabstürzen haben. Unbeschwert bis sogar leichtfertig gehen sie dagegen mit statistisch vielfach wahrscheinlicheren Gefahren wie zum Beispiel der persönlichen Betroffenheit von schweren Erkrankungen um.

Dementsprechend glauben viele, vielleicht wegen ihres jugendlichen Alters, ihrer ungefährlichen Bürotätigkeit oder einer vermeintlich staatlichen Absicherung, auf der sicheren Seite zu sein. Weit gefehlt: Der Staat hat sich weitestgehend aus dem BU-Schutz zurückgezogen, und von einer BU sind alle Altersschichten, alle Berufstätigkeiten und alle Krankheitsbilder betroffen. Jüngere Studien zeigen sogar, dass über 70 Prozent der Arbeitnehmer im Arbeitsalltag das Gefühl haben, größeren psychischen Belastungen ausgesetzt zu sein – immerhin die BU-Ursache Nummer eins. Erstaunlicherweise fühlen sich dabei sogar jüngere Kollegen deutlich gestresster als ältere Mitarbeiter.

Viele meinen auch, bereits mit einer Unfallpolice abgesichert zu sein oder sich den Schutz einfach nicht leisten zu können. Doch lediglich unter zehn Prozent aller BU-Ursachen sind auf Unfälle zurückzuführen. Außerdem zahlen die meisten Unfallversicherungen nur einmalige Summen. Das reicht meist hinten und vorne nicht, schon gar nicht auf längere Sicht. BU-Policen leisten dagegen monatliche Zahlungen in vereinbarter Höhe – so lange, bis entweder die Berufsunfähigkeit nicht mehr vorliegt oder die vereinbarte Schutzzeit abgelaufen ist.

Sogar das Argument der vermeintlich zu teuren Policen zieht nicht ganz. Erstens unterscheiden die meisten An-



bietet in ihrer Tarifierung zwischen zahlreichen Risikoklassen. Es ist also durchaus auch günstiger Schutz zu haben. Zweitens sollte es einem die eigene finanzielle Lebensgrundlage wert sein, bei Bedarf etwas tiefer in die Tasche zu greifen. Und drittens, falls der eigene Geldbeutel wirklich zu schmal ist, dann gibt es immerhin noch Alternativen zur Absicherung der Arbeitskraft, die zwar nicht so umfangreich, aber dafür auch preissensibler sind.

Dazu zählen etwa der Erwerbsunfähigkeitsschutz, der zwar nicht den konkreten Beruf, aber die Arbeitsfähigkeit als solche absichert. Schwere-Krankheiten-Versicherungen zahlen bei bestimmten definierten Krankheitsbildern, Grundfähigkeitspolice etwa, wenn der Versicherte nicht mehr sehen, hören, sprechen, gehen oder Ähnliches kann. Und MultiRisk-Produkte verknüpfen je nach Police verschiedene dieser Varianten.

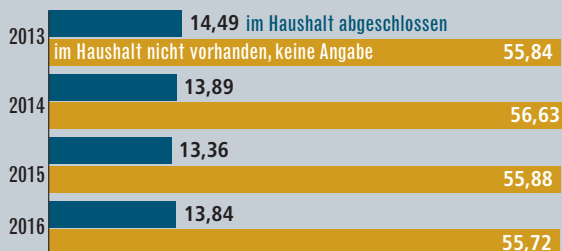
Eine richtige Folgerung. Aus all diesen widerlegten Vorurteilen kann es eigentlich nur eine passende Schlussfolgerung geben: Jeder sollte dringend seine eigene Arbeitskraft finanziell absichern. Denn das ist mit einer BU-Police ganz einfach. Falls der Ernstfall eintritt, zahlt der Versicherer die vereinbarten monatlichen BU-Renten über die abgesicherte Laufzeit aus. Die Kosten dafür richten sich nach den individuellen Voraussetzungen und Wünschen jedes Einzelnen: Alter, Beruf, Gesundheitszustand, Vertragslaufzeit, Rentenhöhe.

Dabei sollten als grobe Faustregel etwa 75 Prozent des letzten Nettoeinkommens abgesichert werden. Der BU-Schutz sollte bis zum regulären Rentenbeginn laufen, als Inflationsausgleich dynamische Steigerungen enthalten, flexible Nachversicherungsoptionen einschließen sowie kundenfreundliche und leistungsstarke Versicherungsbedingungen bieten. Und nicht zu vergessen: die Gesundheitsfragen im BU-Antrag stets ehrlich beantworten. Wer hier schummelt, steht sonst im Ernstfall womöglich ohne Schutz da. Doch dafür ist die BU-Police schließlich da: damit es finanziell trotzdem weitergeht, auch wenn der Körper streikt. ■

Mangelnde Absicherung

Trotz des hohen Risikos haben nur knapp 14 Millionen Deutsche einen BU-Schutz abgeschlossen. Weit über 55 Millionen bleiben dagegen unversichert.

Personen mit einer Berufsunfähigkeitsversicherung im Haushalt in Millionen

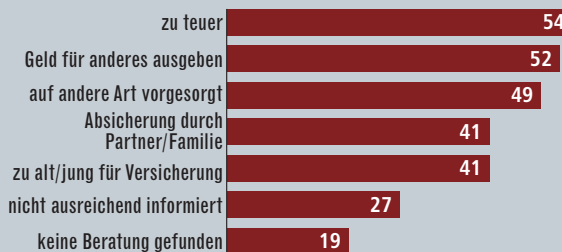


Quelle: Statista 2017

Falsche Prioritäten

Die gegen einen BU-Schutz vorgebrachten Argumente sind kaum nachvollziehbar. Denn selbst für schmale Geldbeutel gibt es abgespeckte Varianten.

Gründe gegen eine Berufsunfähigkeitsversicherung in Prozent der Befragten, Mehrfachnennungen

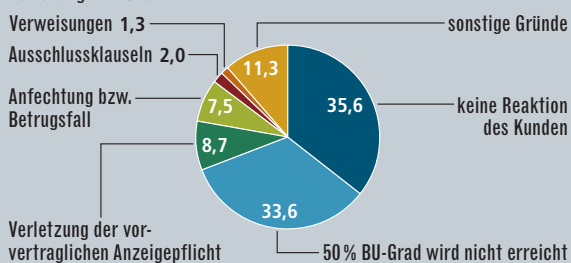


Quelle: Statista 2017

Fehlende Mitwirkung

Und wollen Kunden dann tatsächlich BU-Leistungen aus ihrer Police in Anspruch nehmen, scheitert das erstaunlich oft an ihrer eigenen Trägheit.

Ablehnungsgründe von Berufsunfähigkeitsanträgen



Quelle: Statista 2017

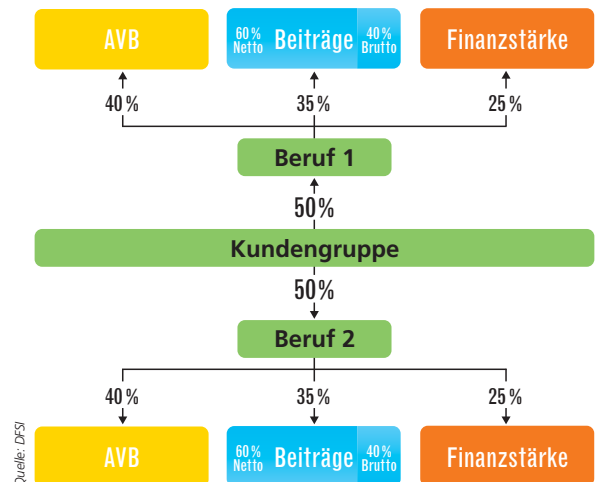


Schilderwald: Jedes Verkehrszeichen ist genau zu prüfen, um die Risiken einschätzen zu können

DURCHBLICK IM WUST DER ANGEBOTE

Kundenfreundliches Regelwerk, faire Beitragsgestaltung, nachgewiesene Bonität: Das sind die wichtigsten Kriterien für eine ausgezeichnete BU-Police. Wie das zu prüfen ist

Gesamtbewertung



Haben die Bundesbürger aber ihren Absicherungsbedarf erkannt, stehen Sie schon vor dem nächsten Problem: Wie sollen sie aus der Vielzahl der Angebote ihren individuell passenden Schutz herausfiltern? Da will FOCUS-MONEY mit diesem BU-Kompass Hilfestellung bieten. Das DFSI Deutsches Finanz-Service Institut hat dazu für zehn unterschiedliche Einzelberufe die besten Angebote ermittelt. Schließlich kann eine Gesellschaft in einem Fall den Top-Tarif haben, in anderen Fällen aber nicht so gut abschneiden. Und weil selbst zehn Berufe nicht das gesamte Spektrum abbilden können, werden jeweils zwei ähnliche Jobs gleichwertig zu einer Kundengruppe zusammengefasst. Dadurch entstehen allgemeine Wertungen für Angestellte, Selbstständige, Beamte, Heilberufe und Berufsanfänger. So sollte eigentlich jeder Berufstätige eine zuverlässige Orientierung für guten BU-Schutz bekommen, selbst wenn sein konkreter Beruf vielleicht nicht getestet wurde.

Anspruchsvoller Dreiklang. Jede Tarifanalyse folgt dabei dem gleichen Schema: Die Gesamtbewertung setzt sich zu 40 Prozent aus den Tarifbedingungen, zu 35 Prozent aus der Beitragsgestaltung und zu 25 Prozent aus der Bonität des Anbieters zusammen. Die wichtigen Tarifklauseln werden auf den folgenden Seiten 8/9 ausführlicher erläutert. Für die Bewertung der Prämien zählen der Bruttobeitrag zu 40 Prozent, der Nettobeitrag zu 60 Prozent. Diese Unterscheidung ist nötig, denn in der anhaltenden Niedrigzinsphase haben einige Anbieter die tatsächlich zu zahlenden Nettobeiträge bereits angehoben. Erst beim kalkulatorischen Bruttobeitrag wäre aber Schluss mit möglichen Erhöhungen. Schließlich kommt es noch auf die Bonität des Versicherers an, die an Hand der Urteile renommierter Rating-Agenturen bewertet wird.

Getestet wurde übrigens der gesamte BU-Markt, aufgeführt sind in den Tabellen aber nur die Gesellschaften, die zumindest die Gesamtnote „Hervorragend“ oder „Sehr Gut“ erreicht haben. Für beide Notenstufen erfolgt die Darstellung jeweils in alphabetischer Reihenfolge. ■

Bewertung des Regelwerks

AVB*-Prozentwert der möglichen Punkte, ab:	Note
90%	Hervorragend
80%	Sehr Gut
60%	Gut
40%	Befriedigend
20%	Ausreichend
0%	Mangelhaft

*Allgemeine Versicherungsbedingungen; Quelle: DFSI

Beitragsbewertung (Brutto/Netto)

im Verhältnis zum günstigsten Beitrag, ab	Note
90%	Hervorragend
80%	Sehr Gut
60%	Gut
40%	Befriedigend
20%	Ausreichend
0%	Mangelhaft

Quelle: DFSI

Benotung der Bonitäts-Ratings

S&P	Fitch	Moody's	A.M. Best	Asseku-rata	DFSI	Note
AAA	AAA	Aaa	A++			
AA+	AA+	Aa1				
AA	AA	Aa2	A+	A++	AAA	= 1
AA-	AA-	Aa3			AA+	= 1,25
A+	A+	A1	A		AA	= 1,75
A	A	A2		A+		= 2
A-	A-	A3	A-		A+	= 2,25
BBB+	BBB+	Baa1	B++	A	A	= 2,75
BBB	BBB	Baa2		A-	BBB+	= 3
BBB-	BBB-	Baa3	B+	B+	BBB	= 3,25

Quellen: Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moody's, A.M. Best, Assekurata, DFSI, eigene Berechnungen

HINTERGRUND

Transparenz schaffen

Das DFSI Deutsches Finanz-Service Institut mit Sitz in Köln sammelt und bewertet als unabhängiger Datendienst marktrelevante Informationen zu Versicherern, Banken, sonstigen Finanzdienstleistern und gesetzlichen Krankenkassen. „Für private Kunden, Verbraucher und institutionelle Marktteilnehmer werden entscheidungsrelevante Informationen wie zum Beispiel Daten zu Allgemeinen Versicherungsbedingungen, Leistungs- und Servicedaten sowie Preis- und Prämienraten gebündelt und als Produktratings dargestellt“, erklärt Geschäftsführer Thomas Lemke. Bei der Entwicklung der Test- und Rating-Methodik wird das DFSI durch Experten des institutseigenen Fachbeirats unterstützt. Diese verfügen über jahrelange Erfahrungen im deutschen Rating-Markt und der Finanzdienstleistungsbranche. Beim vorliegenden Journal für den Berufsunfähigkeitsschutz und die Todesfallabsicherung hat sich das Institut besonders die individuelle Prüfung der Absicherung für verschiedene Kundengruppen auf die Fahnen geschrieben, indem die Daten speziell nach Berufsbildern erhoben und bewertet wurden.



Thomas Lemke, Geschäftsführer des DFSI in Köln



Vorsicht: Wer gefährliches Terrain betritt, sollte besonders sorgfältig vorgehen

NICHT AUFS GLATTEIS FÜHREN LASSEN

Versprochen wird oft viel, aber erst der Blick ins Kleingedruckte zeigt, welche Ansprüche der Kunde wirklich hat. Worauf es ankommt

Die Welt der Werbung ist schön bunt, attraktiv und mit allerlei Versprechen schnell bei der Hand. Aber hält das alles auch einem Realitätscheck stand? Um das zu überprüfen, muss man sich in die mühsamen Ebenen der Allgemeinen Versicherungsbedingungen vertiefen. Denn nur auf das, was tatsächlich Schwarz auf Weiß in dem Bedingungsnetzwerk zu finden ist, hat der Kunde letztlich auch einen Anspruch.

Zugegeben, es gibt sicher angenehmere Lektüre als das Kleingedruckte von BU-Tarifen. Doch es lohnt sich. Schließlich kann von einer konkreten Klausel unter Umständen der gesamte Versicherungsschutz abhängen. Viele Kunden sind sich nämlich über eigene Mitwirkungspflichten, detaillierte Leistungsvoraussetzungen und konkrete Einschränkungen gar nicht richtig im Klaren.

Das erklärt auch ein weiteres Vorurteil gegenüber den BU-Policen: Viele unken, im Ernstfall würden die Versicherer ja gar nicht zahlen. Aber schaut man mal genau hin, sind diese doch in erstaunlich vielen Fällen gar nicht daran schuld (s. Grafik S. 5 unten). Damit der Schutz auch greift, wenn er gebraucht wird, sollten die Leistungsbedingungen genau unter die Lupe genommen werden.

Konkrete Bedürfnisse. Die Klauseln müssen fair und kundenfreundlich formuliert sein. Weil aber je nach Berufsbild auch spezielle Bedingungen entscheidend werden können, hat das DFSI neben den für alle Versicherten relevanten Fragen auch je Berufsbild Sonderfragen untersucht und bewertet. Für jede konkrete Kundengruppe gibt es so eine Höchstpunktzahl zu erreichen, an der das Regelwerk jedes Tarifs dann gemessen wird. ■

Die Bepunktung der Tarifbedingungen

Bestimmungen	Bewertungspunkte
1. Für alle Kundengruppen	
Wird die Durchführung von Operationen als unzumutbar betrachtet?	ja = 2; nein = 0
Wird auf die abstrakte Verweisung in der Erstprüfung verzichtet?	ja = 1; nein = 0
Wird auf die abstrakte Verweisung in der Nachprüfung verzichtet?	ja = 1; nein = 0
Kann der letzte Beruf bei Ausscheiden aus dem Berufsleben gesichert werden?	unbegrenzt = 2; unbegrenzt bei bestimmten Gründen = 1,5; 4 bis 5 Jahre = 1; 1 bis 3 Jahre = 0,5; ja, aber ohne zeitliche Fristnennung = 0,25; nein = 0
Bleibt ein Berufswechsel unberücksichtigt?	ja, generell = 1; nein, bis 1 Jahr Rückwirkung = 0,5; nein, länger als 1 Jahr Rückwirkung = 0
Gibt es eine Meldepflicht für einen Berufswechsel?	nein = 0,5; ja = 0
Wird eine BU-Rente auch im Fall einer Pflegebedürftigkeit gezahlt?	ja = 0,75; nein = 0
Wenn ja, ohne weitere Nachprüfung bei Nachweis der Pflegebedürftigkeit?	ja = 0,25; nein = 0
Gibt es die Möglichkeit, eine Einmalzahlung zu vereinbaren?	ja = 1; nein = 0
Wonach richtet sich die zumutbare Einkommensreduzierung bei der Verweisung auf einen anderen Beruf?	fester Prozentsatz = 1,5; variabler Wert/Lebensstellung/Rechtsprechung = 0,5
Gilt der Versicherungsschutz weltweit?	ja = 1; nein = 0
Besteht die Möglichkeit eines befristeten Anerkenntnisses?	genereller Verzicht = 1,5; mehr als 12 Monate = 1; bis 12 Monate = 0,5; ohne Frist = 0
Wird bei BU auf Grund von Krieg/inneren Unruhen geleistet?	ja, unbegrenzt = 1; ja, begrenzt = 0,5; nein = 0
Wird bei BU auf Grund von ABC-Waffen/RBC-Stoffen geleistet?	ja, unbegrenzt = 1; ja, begrenzt = 0,5; nein = 0
Wird bei Straßenverkehrsdelikten geleistet?	ja = 1; nein, generell = 0
Gibt es die Möglichkeit der Dynamik im Leistungsfall?	ja, mit wählbarer Dynamikhöhe = 2; ja = 1; nein = 0
Gibt es eine ereignisunabhängige Nachversicherungsoption?	ja = 1; nein, aber bei mindestens 11 Ereignissen = 0,75; nein, aber bei maximal 10 Ereignissen = 0,5
Wird auf die Möglichkeit einer Kündigung seitens des Versicherers bei nicht zu vertretender vorvertraglicher Anzeigepflichtverletzung verzichtet?	ja = 1; nein = 0
Besteht die Option auf Abschluss einer Pflegezusatzrente?	ja = 0,5; nein = 0
Besteht die Option auf Abschluss einer lebenslangen Altersrente?	ja = 1; nein = 0
2. Speziell für Selbstständige	
Gibt es einen ausdrücklichen Hinweis auf die Möglichkeit der erforderlichen Umorganisation?	ja = 1; nein = 0
Wird bei der Prüfung zur Zumutbarkeit einer Umorganisation die für den Betrieb wirtschaftliche Sinnhaftigkeit berücksichtigt?	ja = 0,5; nein = 0
Wonach richtet sich beim Selbstständigen die zumutbare Einkommensreduzierung bei der Verweisung auf einen anderen Beruf?	fester Prozentsatz = 1,5; variabler Wert/Lebensstellung/Rechtsprechung = 0,5
Gibt es weitere besondere Regelungen für Selbstständige?	Verzicht auf Prüfung einer möglichen Umorganisation bei Betrieben mit weniger als 5 Mitarbeitern = 0,5; finanzielle Umorganisationshilfe = 0,25
3. Speziell für Beamte	
Gibt es eine Dienstunfähigkeitsklausel?	ja = 1; ja, beschränkt (z.B. Alter, Höchstgrenzen, bestimmter Beruf) = 0,5; nein = 0
Gelten besondere Höchstgrenzen bei der Nachversicherungsoption für Beamte?	ja = 0; nein = 1
Gibt es weitere besondere Regelungen speziell für Beamte?	Option auf besonderen Schutz in den ersten 5 Berufsjahren = 0,5
4. Speziell für Heilberufe	
Gibt es eine allgemeine Infektionsklausel?	ja, für alle Berufe = 2; ja, für bestimmte Berufe = 1; nein = 0
Wenn ja, erfolgt eine Leistung bereits bei Teiltätigkeitsverboten?	ja = 0,25; nein = 0
Gibt es weitere besondere Regelungen speziell für Heilberufe?	ja = 1; nein = 0
5. Speziell für Berufsanfänger	
Was ist der Maßstab für die konkrete Verweisung bei Azubis/Studenten?	Beruf, für den der Studienabschluss/die Ausbildung Voraussetzung ist, ohne dass eine Mindestausbildungszeit absolviert sein muss = 2; Beruf, für den der Studienabschluss/die Ausbildung Voraussetzung ist, sofern eine Mindestausbildungszeit absolviert worden ist = 1; Tätigkeit als Student/Azubi als solcher = 0,5; keine spezielle Regelung = 0
Gelten besondere Höchstgrenzen bei der Nachversicherungsoption für Azubis?	ja = 1; nein = 0
Gelten besondere Höchstgrenzen bei der Nachversicherungsoption für Studenten?	ja = 1; nein = 0
Gibt es weitere besondere Regelungen speziell für Berufsanfänger?	finanzielle Unterstützung = 0,5; Prämienrabatte = 0,5; mögliche Bessereinstufung ohne erneute Gesundheitsprüfung = 0,5; Umtauschoption = 0,5

Teamwork: Auch Festangestellten mit Bürojob kann jederzeit eine Berufsunfähigkeit drohen

STAATLICHE LÜCKEN



Fest angestellte Arbeitnehmer stecken eigentlich in einem engen Korsett: Lohnabrechnung, Steuern, Sozialabgaben – all das wird vom Arbeitgeber automatisch übernommen und abgeführt. Dementsprechend fühlen sie sich auch umfassend geschützt. Zu den Sozialabgaben gehören schließlich Rentenbeiträge, Arbeitslosenversicherung, Krankenkasse und Pflegeversicherung. Doch ausgerechnet bei der so wichtigen Absicherung der ei-

genen Arbeitskraft hat das Korsett Lücken. Für ab 1961 Geborene hat der Staat den BU-Schutz nämlich komplett gestrichen. Sie erhalten allenfalls geringe Zuwendungen, wenn sie generell nicht mehr arbeitsfähig sind – egal, in welchem Job. Umso entscheidender ist es, dass die private Absicherung passt. Basierend auf zwei Einzelfällen (s. rechts), finden Angestellte bei folgenden Gesellschaften generell guten BU-Schutz (s. unten): ■

Die besten BU-Versicherer für Angestellte

Gesellschaft	Tarif	Bankkauffrau	Elektroingenieur	Gesamtwertung
Serviceversicherer				
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
WWK	BioRisk BS08 Komfort NT	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Condor	C80 (SBU) C81 (Einsteiger-SBU)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Dialog	SBU-professional	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Familienfürsorge	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Gothaer	Gothaer BU Premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
HDI	EGO Top BV17	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
HUK-Coburg	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
InterRisk	SBV XXL	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
LV 1871	Golden BU	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Nürnberger	SBU2900C	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
R+V	Berufsunfähigkeitsversicherung Tarif BV	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Swiss Life	Swiss Life SBU	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Direktversicherer				
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Hannoversche	Berufsunfähigkeitsversicherung (Kurzbezeichnung B1 bzw. B2 für den Tarif mit Familienrabatt)	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
HUK24	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut

Quelle: DfSI

Bankkauffrau

Gesellschaft	Tarif	AVB-Bewertung	Netto- prämie in Euro	Brutto- prämie in Euro	Prämie Bewertung	Finanz- stärke Note	Gesamtwertung
Serviceversicherer							
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Sehr Gut	55,65	55,65	Hervorragend	1,00	Hervorragend
WWK	BioRisk BS08 Komfort NT	Hervorragend	61,19	122,38	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Allianz	Selbstst. BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	Hervorragend	85,11	105,07	Gut	1,00	Sehr Gut
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	Hervorragend	78,02	100,03	Gut	1,00	Sehr Gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	Hervorragend	77,69	110,99	Gut	2,00	Sehr Gut
Condor	C80 (SBU) C81 (Einsteiger-SBU)	Sehr Gut	87,14	124,48	Gut	1,00	Sehr Gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU)	Hervorragend	73,26	125,85	Gut	1,75	Sehr Gut
Dialog	SBU-professional	Sehr Gut	65,52	81,90	Hervorragend	2,25	Sehr Gut
Familienfürsorge	Selbstst. Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Sehr Gut	82,80	150,53	Gut	1,00	Sehr Gut
Gothaer	Gothaer BU Premium	Sehr Gut	60,20	98,70	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
HDI	EGO Top BV17	Hervorragend	80,04	106,72	Gut	1,75	Sehr Gut
HUK-Coburg	Selbstst. Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Sehr Gut	75,80	137,81	Gut	1,00	Sehr Gut
InterRisk	SBV XXL	Sehr Gut	58,72	110,79	Sehr Gut	1,75	Sehr Gut
Swiss Life	Swiss Life SBU	Hervorragend	69,13	108,02	Gut	2,00	Sehr Gut
Direktversicherer							
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsvers. (E-BU)	Hervorragend	67,70	112,83	Gut	1,00	Hervorragend
Hannoversche	Berufsunfähigkeitsvers. (B1 bzw. B2)	gut	58,82	75,90	Hervorragend	1,00	Hervorragend

Fall: Bankkauffrau, verheiratet, Versicherungsbeginn 1.6.17, 31 Jahre alt, Versicherung bis 67 Jahre, Nichtraucherin, monatlicher Nettolohn 2700 Euro, abgesicherte monatliche BU-Rente 1550 Euro, Beitragsdynamik, Personalverantwortung für 0 Personen, Bürotätigkeit 100 %, körperliche Tätigkeit 0 %, Reisetätigkeit 0 %

Quelle: DFS

Elektroingenieur

Gesellschaft	Tarif	AVB-Bewertung	Netto- prämie in Euro	Brutto- prämie in Euro	Prämie Bewertung	Finanz- stärke Note	Gesamtwertung
Serviceversicherer							
Allianz	Selbstst. BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	Hervorragend	84,71	104,58	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Sehr Gut	79,58	79,58	Hervorragend	1,00	Hervorragend
WWK	BioRisk BS08 Komfort NT	Hervorragend	78,67	157,34	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	Hervorragend	98,49	126,27	Gut	1,00	Sehr Gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	Hervorragend	83,17	118,82	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
Condor	C80 (SBU) C81 (Einsteiger-SBU)	Sehr Gut	101,26	144,65	Gut	1,00	Sehr Gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU)	Hervorragend	80,16	137,79	Sehr Gut	1,75	Sehr Gut
Familienfürsorge	Selbstst. Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Sehr Gut	81,52	148,21	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
Gothaer	Gothaer BU Premium	Sehr Gut	76,80	126,40	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
HDI	EGO Top BV17	Hervorragend	103,31	137,75	Gut	1,75	Sehr Gut
HUK-Coburg	Selbstst. Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Sehr Gut	76,51	139,09	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
InterRisk	SBV XXL	Sehr Gut	76,45	144,24	Sehr Gut	1,75	Sehr Gut
LV 1871	Golden BU	Hervorragend	73,80	136,67	Sehr Gut	1,75	Sehr Gut
Nürnberger	SBU2900C	Sehr Gut	72,15	106,10	Hervorragend	1,75	Sehr Gut
R+V	Berufsunfähigkeitsversicherung Tarif BV	Sehr Gut	105,28	150,40	Gut	1,00	Sehr Gut
Swiss Life	Swiss Life SBU	Hervorragend	84,81	132,51	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
Direktversicherer							
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	75,45	125,76	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Hannoversche	Berufsunfähigkeitsvers. (B1 bzw. B2)	Gut	71,77	92,61	Hervorragend	1,00	Hervorragend
HUK24	Selbstst. Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Gut	74,83	136,04	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut

Fall: Elektroingenieur, verheiratet, Versicherungsbeginn 1.6.17, 40 Jahre alt, Versicherung bis 67 Jahre, Nichtraucher, monatlicher Nettolohn 2700 Euro, abgesicherte monatliche BU-Rente 1600 Euro, Beitragsdynamik, Personalverantwortung für 5 Personen, Bürotätigkeit 70 %, körperliche Tätigkeit 15 %, Reisetätigkeit 15 %

Quelle: DFS

Architekten: verantwortlich für die Bauleitung – und als Selbstständige auch für ihren eigenen BU-Schutz



SELBST IST DER MANN

Während Angestellte es gewohnt sind, für so manche Absicherung automatisch Abzüge vom Lohn hinzunehmen, müssen Selbstständige und Freiberufler finanziell in allen Belangen selbst für das eigene Wohl sorgen. Sei es bei der Finanzierung des Ruhestands, bezüglich der Krankenversicherung – und eben auch in puncto Risikoschutz. Denn sie wissen: Fällt der Job mal krankheitsbedingt aus, bleibt die Kasse eben leer.

Um das zu verhindern, ist die BU-Absicherung für Freiberufler und Selbstständige besonders wichtig. Neben

Die besten BU-Versicherer für Selbstständige

Gesellschaft	Tarif	Finanzberater	Rechtsanwalt	Gesamtwertung
Serviceversicherer				
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend
HDI	EGO Top BV17	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend
WWK	BioRisk BS08 Komfort NT	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut
Condor	C80 (SBU) C81 (Einstieger-SBU)	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU)	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Familienfürsorge	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
HUK-Coburg	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
InterRisk	SBV XXL	Sehr Gut	Sehr Gut	sehr gut
LV 1871	Golden BU	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Nürnberger	SBU2900C	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Volkswahl Bund	SBU	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Direktversicherer				
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend
Hannoversche	Berufsunfähigkeitsversicherung (Kurzbezeichnung B1 bzw. B2 für den Tarif mit Familienrabatt)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut

Quelle: DfS

den allgemeinen Kriterien im Kleingedruckten erfordern dabei auch noch spezielle Klauseln ihre Aufmerksamkeit. So kann es etwa entscheidend werden, den eigenen Betrieb so umzustrukturieren, dass trotz der angeschlagenen Gesundheit eine berufliche Tätigkeit weiterhin möglich ist. In der BU-Police sollte deshalb von Beginn an klar sein, ob eine solche Umorganisation verlangt wird

oder verzichtbar ist und ob es dafür eventuell besondere Zuschüsse vom Versicherer gibt.

Und erneut gilt: Bei Gesellschaften, die in den beiden Einzelfällen überzeugen, macht der Kunde auch in anderen konkreten selbstständigen Berufen in aller Regel nichts verkehrt, wenn er sich für seinen BU-Schutz an diese Anbieter wendet. ■

Finanzberater

Gesellschaft	Tarif	AVB-Bewertung	Netto- prämie in Euro	Brutto- prämie in Euro	Prämie Bewertung	Finanz- stärke Note	Gesamtwertung
Serviceversicherer							
HDI	EGO Top BV17	Hervorragend	100,28	133,71	Hervorragend	1,75	Hervorragend
WWK	BioRisk BS08 Komfort NT	Hervorragend	94,73	189,47	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Allianz	Selbstst. BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	Hervorragend	131,37	162,19	Gut	1,00	Sehr Gut
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	Hervorragend	166,49	213,46	Befriedigend	1,00	Sehr Gut
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Sehr Gut	116,98	116,98	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU)	Hervorragend	103,36	177,92	Sehr Gut	1,75	Sehr Gut
InterRisk	SBV XXL	Sehr Gut	91,73	173,07	Hervorragend	1,75	Sehr Gut
Volkswohl Bund	SBU	Sehr Gut	116,81	182,51	Gut	2,00	Sehr Gut
Direktversicherer							
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsvers. (E-BU)	Hervorragend	96,47	160,79	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Hannoversche	Berufsunfähigkeitsvers. (B1 bzw. B2)	Gut	113,68	146,68	Hervorragend	1,00	Sehr Gut

Fall: Finanzberater, ledig, Versicherungsbeginn 1.6.17, 35 Jahre alt, Versicherung bis 67 Jahre, Raucher, monatlicher Nettolohn 3700 Euro, abgesicherte monatliche BU-Rente 2200 Euro, Beitragsdynamik, Personalverantwortung für 5 Personen, Bürotätigkeit 80 %, körperliche Tätigkeit 0 %, Reisetätigkeit 20 %

Quelle: DFS

Rechtsanwalt

Gesellschaft	Tarif	AVB-Bewertung	Netto- prämie in Euro	Brutto- prämie in Euro	Prämie Bewertung	Finanz- stärke Note	Gesamtwertung
Serviceversicherer							
Allianz	Selbstst. BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	Hervorragend	81,82	101,01	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	Hervorragend	85,71	109,89	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Sehr Gut	65,38	65,38	Hervorragend	1,00	Hervorragend
WWK	BioRisk BS08 Komfort NT	Hervorragend	74,13	148,26	Gut	1,00	Hervorragend
Barmenia	Barmenia SoloBU	Hervorragend	78,52	112,18	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
Condor	C80 (SBU) C81 (Einsteiger-SBU)	Hervorragend	95,53	136,46	Gut	1,00	Sehr Gut
Familienfürsorge	Selbstst. Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Sehr Gut	87,43	158,95	Gut	1,00	Sehr Gut
Gothaer	Gothaer BU Premium	Sehr Gut	72,80	119,60	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
HDI	EGO Top BV17	Hervorragend	78,46	104,61	Sehr Gut	1,75	Sehr Gut
HUK-Coburg	Selbstst. Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Sehr Gut	80,69	146,71	Gut	1,00	Sehr Gut
InterRisk	SBV XXL	Sehr gut	71,47	134,84	Sehr Gut	1,75	Sehr Gut
LV 1871	Golden BU	Hervorragend	70,33	130,24	Sehr Gut	1,75	Sehr Gut
Nürnberger	SBU2900C	Sehr Gut	69,62	102,38	Hervorragend	1,75	Sehr Gut
R+V	Berufsunfähigkeitsversicherung Tarif BV	Sehr Gut	99,26	141,80	Gut	1,00	Sehr Gut
Volkswohlbund	SBU	Sehr Gut	78,57	122,76	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
Direktversicherer							
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	95,10	158,50	Gut	1,00	Sehr Gut
Hannoversche	Berufsunfähigkeitsversicherung (B1 bzw. B2)	Gut	70,67	91,18	Hervorragend	1,00	Sehr Gut
HUK24	Selbstst. Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Gut	78,60	142,90	Gut	1,00	Sehr Gut

Fall: Rechtsanwalt, verheiratet, Versicherungsbeginn 1.6.17, 33 Jahre alt, Versicherung bis 67 Jahre, Nichtraucher, monatlicher Nettolohn 3000 Euro, abgesicherte monatliche BU-Rente 1800 Euro, Beitragsdynamik, Personalverantwortung für 5 Personen, Bürotätigkeit 90 %, körperliche Tätigkeit 0 %, Reisetätigkeit 10 %

Quelle: DFS

Lehrerin: Der BU-Schutz für Beamte muss nicht kompliziert sein, auch wenn einige Besonderheiten zu beachten sind



BEI AUSFÄLLEN IM DIENST

Die besten BU-Versicherer für Beamte

Gesellschaft	Tarif	Staatsanwältin	Gymnasiallehrer	Gesamtwertung
Serviceversicherer				
Condor	C80 (SBU) C81 (Einsteiger-SBU)	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Familienfürsorge	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Hervorragend	Gut	Sehr Gut
HUK-Coburg	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut
R+V	Berufsunfähigkeitsversicherung Tarif BV	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
WWK	BioRisk BS08 Komfort NT	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Direktversicherer				
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Hannoversche	Berufsunfähigkeitsversicherung (Kurzbezeichnung B1 bzw. B2 für den Tarif mit Familienrabatt)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
HUK24	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut

Quelle: DfSI

Auch wenn er alle anderen eher im Stich lässt, für seine Beamten übernimmt der Staat besondere Fürsorgepflichten. Diese schließen sogar finanzielle Leistungen mit ein, falls Beamte ihren Dienst aus gesundheitlichen Gründen dauerhaft nicht mehr fortsetzen können. Das heißt dann standesgemäß: Dienstunfähigkeit. Dennoch hat auch dieser staatliche Schutz zahlreiche Lücken. So greift er etwa erst, wenn man seit mindestens fünf Jahren verbeamtet ist. Auch gilt er nicht für Beamte auf Widerruf und Beamte auf Probe.

Um die Schutzlücken privat zu schließen, empfiehlt sich für Beamte daher eine spezielle Dienstunfähigkeitsversicherung (DU), die auf die Besonderheiten des Beamtenverhältnisses ganz konkret eingeht. Doch auch diese DU-Absicherung ist oft nicht wirklich ausreichend. Erstens bieten die nur relativ wenige Versicherer an, meist handelt es sich wie hier um eine BU-Police mit speziellen Klauseln für Beamte. Zweitens ist aber auch diese

BU-Variante oft sinnvoll, etwa weil gerade im höheren Dienst, insbesondere in den ersten Dienstjahren, die maximal versicherbare DU-Rente teils deutlich unter dem Nettoeinkommen liegt. Zudem ist eine BU-Police mit DU-Klausel unter Umständen leistungstärker als eine reine DU-Police. Viele DU-Anbieter versichern Beamte nur bis zu einem Endalter zwischen 55 und 60 Jahren. Unsere Staatsanwältin zum Beispiel will aber bis 62 Jahre versichert sein. Und sie liebäugelt mit einem späteren Wechsel in die freie Wirtschaft, auch für solche Perspektiven ist eher eine BU-Police empfehlenswert.

Übrigens gilt auch hier wie stets: Bei zwei unterschiedlichen Einzelbewertungen der Berufe kann die Gesamtwertung für die Kundengruppe mal nach oben zur besseren Note und mal nach unten zur schlechteren tendieren. Das liegt an den dahinterstehenden verschiedenen Einzelnoten, die nach kaufmännischen Grundsätzen mal auf- und mal abzurunden sind. ■

Staatsanwältin

Gesellschaft	Tarif	AVB-Bewertung	Netto- prämie in Euro	Brutto- prämie in Euro	Prämie Bewertung	Finanz- stärke Note	Gesamtwertung
Serviceversicherer							
Familienfürsorge	Selbstst. Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Sehr Gut	12,81	23,28	Hervorragend	1,00	Hervorragend
HUK-Coburg	Selbstst. Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Sehr Gut	11,93	21,69	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Sehr Gut	23,50	23,50	Gut	1,00	Sehr Gut
WWK	BioRisk BS08 Komfort NT	Hervorragend	23,15	46,31	Befriedigend	1,00	Sehr Gut
Direktversicherer							
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	19,01	31,68	Gut	1,00	Sehr Gut
Hannoversche	Berufsunfähigkeitsversicherung (B1 bzw. B2)	Gut	15,71	20,27	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
HUK24	Selbstst. Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Gut	11,64	21,15	Hervorragend	1,00	Sehr Gut

Fall: Staatsanwältin, ledig, Versicherungsbeginn 1.6.17, 30 Jahre alt, Versicherung bis 62 Jahre, Nichtraucherin, monatlicher Nettolohn 1900 Euro, abgesicherte monatliche BU-Rente 900 Euro, Beitragsdynamik, Personalverantwortung für 0 Personen, Bürotätigkeit 95 %, körperliche Tätigkeit 0 %, Reisetätigkeit 5 %

Quelle: DFS

Gymnasiallehrer

Gesellschaft	Tarif	AVB-Bewertung	Netto- prämie in Euro	Brutto- prämie in Euro	Prämie Bewertung	Finanz- stärke Note	Gesamtwertung
Serviceversicherer							
Barmenia	Barmenia SoloBU	Hervorragend	21,88	31,25	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
Condor	C80 (SBU) C81 (Einsteiger-SBU)	Hervorragend	26,76	38,22	Gut	1,00	Sehr Gut
Gothaer	Gothaer BU Premium	Sehr Gut	20,50	32,50	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
HanseMerkur	SBU der Tarifgeneration 2017	Sehr Gut	20,10	26,10	Hervorragend	2,75	Sehr Gut
HDI	EGO Top BV17	Hervorragend	26,39	35,19	Gut	1,75	Sehr Gut
HUK-Coburg	Selbstst. Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Sehr Gut	29,85	54,27	Befriedigend	1,00	Sehr Gut
R+V	Berufsunfähigkeitsversicherung Tarif BV	Sehr Gut	25,41	36,29	Gut	1,00	Sehr Gut
WWK	BioRisk BS08 Komfort NT	Hervorragend	43,84	59,25	Befriedigend	1,00	Sehr Gut
Direktversicherer							
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	29,17	48,62	Gut	1,00	Sehr Gut
Hannoversche	Berufsunfähigkeitsversicherung (B1 bzw. B2)	gut	24,30	31,35	Hervorragend	1,00	Sehr Gut

Fall: Gymnasiallehrer, verheiratet, Versicherungsbeginn 1.6.17, 32 Jahre alt, Versicherung bis 55 Jahre, Raucher, monatlicher Nettolohn 2000 Euro, abgesicherte monatliche BU-Rente 1000 Euro, Beitragsdynamik, Personalverantwortung für 0 Personen, Bürotätigkeit 90 %, körperliche Tätigkeit 0 %, Reisetätigkeit 10 %

Quelle: DFS

Arzt: Auch Mediziner sind vor dem krankheitsbedingten Ausfall ihrer Arbeitskraft nicht sicher

KRITISCHE DIAGNOSE IN EIGENER SACHE



Ihren Patienten zu helfen und deren Krankheiten zu heilen – das ist nicht nur die Aufgabe, sondern meist auch die Berufung von Ärzten, Therapeuten, Pflegern, Sanitätern und anderen Angehörigen der Heilberufe. Keinesfalls vergessen dürfen sie dabei aber auch sich selbst. Schließlich können schwierige gesundheitliche Zeiten allen Menschen jederzeit drohen – ganz ohne Ansehen von Person, Stand oder Beruf. Daher müssen sich auch Mediziner & Co. Gedanken machen, wie sie für den Fall der eigenen

krankheitsbedingten Berufsunfähigkeit finanziell vorsorgen. Dabei sollten sie die Versicherungsbedingungen der BU-Policen besonders aufmerksam durchlesen. Denn für Heilberufe gibt es einige Spezialregeln wie etwa die allgemeine Infektionsklausel, die im Ernstfall für Leistungsansprüche wichtig ist. Sind die Mediziner nicht angestellt, sondern selbstständig tätig, zum Beispiel mit eigener Praxis, müssen sie sowohl die Sonderregeln für Selbstständige als auch die für Heilberufe beachten. ■

Die besten BU-Versicherer für Heilberufe

Gesellschaft	Tarif	Allgemein- mediziner	Psychologischer Psychotherapeut	Gesamtwertung
Serviceversicherer				
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
HDI	EGO Top BV17	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Barmenia	Barmenia SoloBU	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut
Condor	C80 (SBU) C81 (Einsteiger-SBU)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Continental	Continental PremiumBU (PBU)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Familienfürsorge	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Gothaer	Gothaer BU Premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
HUK-Coburg	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
LV 1871	Golden BU	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Nürnberger	SBU2900C	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Swiss Life	Swiss Life SBU	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Volkswahl Bund	SBU	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
WWK	BioRisk BS08 Komfort NT	Gut	Hervorragend	Sehr Gut
Direktversicherer				
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend
Hannoversche	Berufsunfähigkeitsversicherung (Kurzbezeichnung B1 bzw. B2 für den Tarif mit Familienrabatt)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut

Quelle: DfSI

Allgemeinmediziner

Gesellschaft	Tarif	AVB-Bewertung	Netto- prämie in Euro	Brutto- prämie in Euro	Prämie Bewertung	Finanz- stärke Note	Gesamtwertung
Serviceversicherer							
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	Hervorragend	66,52	82,13	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	Hervorragend	68,25	87,50	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Sehr Gut	64,84	64,84	Hervorragend	1,00	Hervorragend
HDI	EGO Top BV17	Hervorragend	61,11	81,48	Hervorragend	1,75	Hervorragend
Barmenia	Barmenia SoloBU	Hervorragend	74,58	106,53	Gut	2,00	Sehr Gut
Condor	C80 (SBU) C81 (Einsteiger-SBU)	Hervorragend	83,44	119,19	Gut	1,00	Sehr Gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU)	Hervorragend	62,93	107,97	Sehr Gut	1,75	Sehr Gut
Familienfürsorge	Selbstst. Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Sehr Gut	70,47	128,12	Gut	1,00	Sehr Gut
Gothaer	Gothaer BU Premium	Sehr Gut	57,50	94,20	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
HUK-Coburg	Selbstst. Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Sehr Gut	65,07	118,31	Gut	1,00	Sehr Gut
LV 1871	Golden BU	Hervorragend	69,99	129,61	Gut	1,75	Sehr Gut
Nürnberger	SBU2900C	Sehr Gut	54,88	80,70	Hervorragend	1,75	Sehr Gut
Swiss Life	Swiss Life SBU	Hervorragend	65,29	102,02	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
Volkswahl Bund	SBU	Hervorragend	62,33	97,39	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
Direktversicherer							
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	58,72	97,86	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Hannoversche	Berufsunfähigkeitsversicherung (B1 bzw. B2)	Gut	56,16	72,46	Hervorragend	1,00	Sehr Gut
HUK24	Selbstst. Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Gut	63,51	115,46	Gut	1,00	Sehr Gut

Fall: Allgemeinmediziner, verheiratet, Versicherungsbeginn 1.6.17, 34 Jahre alt, Versicherung bis 65 Jahre, Raucher, monatlicher Nettolohn 2700 Euro, abgesicherte monatliche BU-Rente 1650 Euro, Beitragsdynamik, Personalverantwortung für 5 Personen, Bürotätigkeit 70 %, körperliche Tätigkeit 20 %, Reisetätigkeit 10 %

Quelle: DfS

Psychologischer Psychotherapeut

Gesellschaft	Tarif	AVB-Bewertung	Netto- prämie in Euro	Brutto- prämie in Euro	Prämie Bewertung	Finanz- stärke Note	Gesamtwertung
Serviceversicherer							
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	Hervorragend	58,57	75,10	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
HDI	EGO Top BV17	Hervorragend	52,10	69,47	Hervorragend	1,75	Hervorragend
WWK	BioRisk BS08 Komfort NT	Hervorragend	49,77	99,54	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	Hervorragend	71,67	88,48	Gut	1,00	Sehr Gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	Hervorragend	63,50	90,71	Gut	2,00	Sehr Gut
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Sehr Gut	65,58	65,58	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
Condor	C80 (SBU) C81 (Einsteiger-SBU)	Hervorragend	70,28	100,40	Gut	1,00	Sehr Gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU)	Hervorragend	50,07	85,74	Hervorragend	1,75	Sehr Gut
Familienfürsorge	Selbstst. Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Sehr Gut	67,99	123,61	Gut	1,00	Sehr Gut
Gothaer	Gothaer BU Premium	Sehr Gut	54,00	80,50	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
HUK-Coburg	Selbstst. Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Sehr Gut	62,22	113,11	Gut	1,00	Sehr Gut
LV 1871	Golden BU	Hervorragend	56,99	105,54	Gut	1,75	Sehr Gut
UniVersa	SBU17 (7402)	Sehr Gut	63,80	91,14	Gut	1,75	Sehr Gut
Volkswahl Bund	SBU	Hervorragend	53,96	84,31	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
Direktversicherer							
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	46,37	77,28	Gut	1,00	Sehr Gut
Hannoversche	Berufsunfähigkeitsversicherung (B1 bzw. B2)	Gut	31,23	40,29	Hervorragend	1,00	Sehr Gut

Fall: Psychologischer Psychotherapeut ohne beratende Tätigkeit, ledig, Versicherungsbeginn 1.6.17, 31 Jahre alt, Versicherung bis 65 Jahre, Nichtraucher, monatlicher Nettolohn 2500 Euro, abgesicherte monatliche BU-Rente 1500 Euro, Beitragsdynamik, Personalverantwortung für 0 Personen, Bürotätigkeit 100 %, körperliche Tätigkeit 0 %, Reisetätigkeit 0 %

Quelle: DfS

BERUFSANFÄNGER

Azubi: nicht nur am Auto, auch an der eigenen Zukunft schrauben



BESSER FRÜH ANFANGEN

Heute schon an morgen denken – dieser allseits bekannte Slogan trifft ebenso auf die Absicherung der eigenen Arbeitskraft zu. Denn einerseits ist da die bereits genannte höhere Wahrscheinlichkeit für Jüngere, im Lauf ihres Arbeitslebens berufsunfähig zu werden. Und andererseits ist die Absicherung in jungen Jahren besonders günstig. Wer also schon frühzeitig seinen BU-Schutz abschließt, kann lebenslang von geringeren Versicherungsbeiträgen profitieren. Die Berufsanfänger in Ausbildung oder Studium sollten dabei aber einige speziell für sie relevante Klauseln beachten.

Die besten BU-Versicherer für Berufsanfänger

Gesellschaft	Tarif	Student BWL	Bankkauffrau Azubi	Gesamtwertung
Serviceversicherer				
HUK-Coburg	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Familienfürsorge	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Direktversicherer				
Hannoversche	Berufsunfähigkeitsversicherung (Kurzbezeichnung B1 bzw. B2 für den Tarif mit Familienrabatt)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut

Quelle: DfV

BWL-Student

Gesellschaft	Tarif	AVB-Bewertung	Netto- prämie in Euro	Brutto- prämie in Euro	Prämie Bewertung	Finanz- stärke Note	Gesamtwertung
Serviceversicherer							
HUK-Coburg	Selbstst. Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Gut	9,16	16,65	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	Hervorragend	19,47	24,04	Befriedigend	1,00	Sehr Gut
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Gut	17,72	17,72	Gut	1,00	Sehr Gut
Familienfürsorge	Selbstst. Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Gut	9,96	18,10	Hervorragend	1,00	Sehr Gut
Direktversicherer							
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	16,33	27,22	Befriedigend	1,00	Sehr Gut
Hannoversche	Berufsunfähigkeitsversicherung (B1 bzw. B2)	Gut	7,74	9,98	Hervorragend	1,00	Sehr Gut

Quelle: DfV

Fall: Student BWL, ledig, Versicherungsbeginn 1.6.17, 24 Jahre alt, Versicherung bis 67 Jahre, Nichtraucher, monatlicher Nettolohn 750 Euro, abgesicherte monatliche BU-Rente 500 Euro, Beitragsdynamik, Personalverantwortung für 0 Personen, Bürotätigkeit 100%, körperliche Tätigkeit 0%, Reisetätigkeit 0%

Auszubildende Bankkauffrau

Gesellschaft	Tarif	AVB-Bewertung	Netto- prämie in Euro	Brutto- prämie in Euro	Prämie Bewertung	Finanz- stärke Note	Gesamtwertung
Serviceversicherer							
HUK-Coburg	Selbstst. Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Gut	12,70	23,08	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Familienfürsorge	Selbstst. Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Gut	13,90	25,27	Hervorragend	1,00	Sehr Gut
Direktversicherer							
Hannoversche	Berufsunfähigkeitsversicherung (B1 bzw. B2)	Gut	7,73	9,98	Hervorragend	1,00	Sehr Gut

Quelle: DfV

Fall: Azubi Bankkauffrau, ledig, Versicherungsbeginn 1.6.17, 20 Jahre alt, Versicherung bis 67 Jahre, Raucherin, monatlicher Nettolohn 900 Euro, abgesicherte monatliche BU-Rente 650 Euro, Beitragsdynamik, Personalverantwortung für 0 Personen, Bürotätigkeit 100%, körperliche Tätigkeit 0%, Reisetätigkeit 0%

Hinweis: sollte unbedingt beachtet werden, sonst kann das ganz schnell böse enden



ABSICHERUNG BEI TÖDLICHEN GEFAHREN

Und was ist mit den finanziellen Risiken im eigenen Todesfall? Auch dafür gibt es guten und günstigen Schutz – damit die Familie versorgt ist

Das Erste, das der Mensch im Leben vorfindet, das Letzte, wonach er die Hand ausstreckt, das Kostbarste, was er im Leben besitzt, ist die Familie.“ Dieser Aphorismus des katholischen Theologen Adolph Kolping aus dem 19. Jahrhundert bringt es auf den Punkt. In der Regel ist die eigene Familie immer da, steht einem zur Seite und hilft in kleineren wie größeren Notfällen. Das gilt im Normalfall natürlich umgekehrt auch für einen selbst: Die Familie kann sich stets auf einen verlassen, man sorgt für sie und beschützt sie.

So weit, so gut. Aber wie sieht es damit nach dem eigenen Ableben aus? Klar, für einen selbst gibt es dann nichts mehr zu holen. Aber was passiert mit der Familie oder anderen Angehörigen, wie sollen sie finanziell über die Runden kommen? Woher kommt das Geld für den Lebensunterhalt, die Ausbildung der Kinder, die Miete

oder die noch offenen Kreditraten? Und solche Fragen betreffen keinesfalls immer nur den Hauptverdiener in Partnerschaften oder Familien. Denn auch wenn der andere Partner ausfällt, der sich bislang vielleicht vorrangig um Haushalt und Kindererziehung gekümmert hat, kann das gewaltige finanzielle Lücken reißen. Schließlich muss dessen Leistung anderweitig aufgefangen werden. Sei es, indem der überlebende Partner seine Arbeitszeit – und damit auch seinen Verdienst – reduziert, sei es, dass die erforderliche Betreuung extern organisiert wird und bezahlt werden muss.

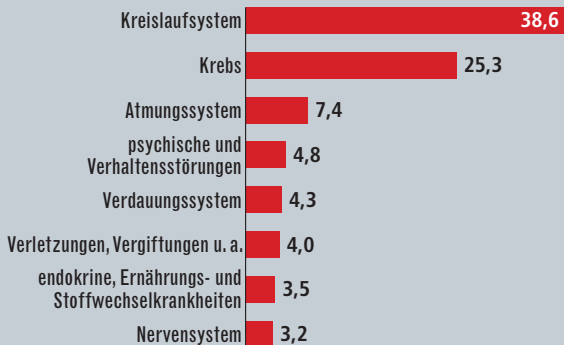
Große Risiken. Wer jetzt meint, solche Probleme seien für ihn – wenn überhaupt – erst später relevant, der sollte sich da mal nicht täuschen. Genau wie bei der Absicherung gegen Berufsunfähigkeit unterliegen die Bundesbürger auch beim Todesfallschutz zahlreichen falschen

Vielfältige Ursachen

Die mit Abstand meisten Menschen sterben hierzulande an Erkrankungen des Kreislaufsystems und an Krebs. Das kann einen überall und jederzeit treffen.

Häufigste Todesursachen in Deutschland

Verteilung der Krankheiten in Prozent

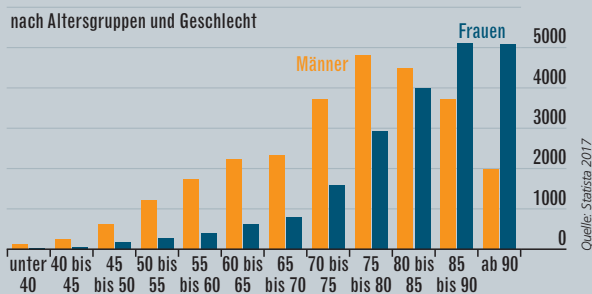


Quelle: Statista 2017

Innere Gefahren

Von Herzinfarkten sind sogar schon unter 40-Jährige betroffen. Grundsätzlich gilt: Männer sterben daran eher früher, Frauen meist später im Leben.

Todesfälle durch Herzinfarkt in Deutschland

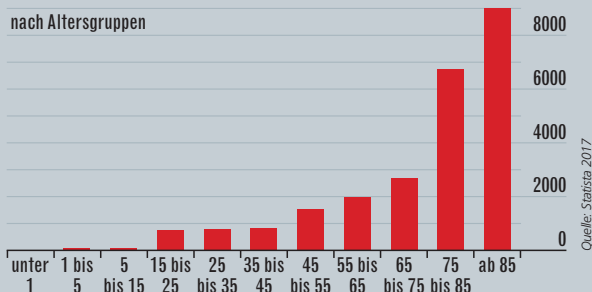


Quelle: Statista 2017

Äußere Risiken

Vor tödlichen Unfällen ist man sein ganzes Leben lang nie gefeit. Schon Kinder sterben so, auch wenn die Fallzahlen erst ab 45 Jahren signifikant steigen.

Todesfälle durch Unfälle in Deutschland



Quelle: Statista 2017



Einschätzungen. „Viele Risiken können jeden treffen. Überschätzen Sie nicht Ihren eigenen Einfluss und die Voheresagekraft von Risiken!“ – Das ist die eindeutige Schlussfolgerung eines aktuellen Forschungsprojekts des Goslar-Instituts, in dem die subjektive Risikowahrnehmung und die objektive Wahrscheinlichkeit der Realisierung von Gefahren untersucht wurden.

Es kann nämlich jeden tangieren, es kann überall passieren, es kann einen in jedem Alter treffen (s. auch Grafiken in der linken Randspalte). Wie schon der Volksmund weiß: „Die meisten Unfälle passieren zu Hause.“ Tödliche Risiken sind demnach stets präsent. Das gilt beileibe nicht nur für äußere externe Ereignisse, denn die meisten Todesfälle werden hierzulande ohnehin durch Erkrankungen verursacht, ganz gleich, ob sie plötzlich auftreten oder schleichend verlaufen.

Passende Absicherung. Um aber seine Angehörigen auch nach dem eigenen Ableben finanziell gut versorgt zu wissen, bietet sich der Abschluss einer Risikolebensversicherung an. Logisch, dass die Versicherung nicht vor dem Tod selbst schützen kann, aber immerhin vor dessen finanziellen Folgen für die Hinterbliebenen. Denn sie zahlt bei Tod der versicherten Person die vorher vereinbarte Geldsumme an die im Vertrag genannten Begünstigten aus.

Diese Notfallleistung akzeptiert sogar der Fiskus: Sie bleibt einkommensteuerfrei. Doch so ganz will sich der Staat dann auch wieder nicht zurückziehen. Erben die in der Versicherung Begünstigten noch weitere Wirtschaftsgüter vom Verstorbenen, dann kann bei Überschreiten der persönlichen Freibeträge unter Umständen auf die Auszahlung Erbschaftsteuer anfallen. Doch selbst das lässt sich in Partnerschaften durch eine einfache Überkreuzkonstellation verhindern (s. Tipp rechts).



Achtung, Ufer: Aufpassen, wenn der feste Grund plötzlich endet – sonst könnte dies auch für das eigene Leben gelten

Geringe Belastung. Der elementare Todesfallschutz ist dabei gar nicht mal teuer. Im Gegensatz zu vielen BU-Versicherungen sind die Risikopolicen schon für wenig Geld zu haben. Oft zahlt man für die Risikoverträge sogar im Jahr weniger als für den BU-Schutz im Monat (s. Tabellen).

Dabei hängen die fälligen Beiträge vor allem von der Höhe der Todesfallsumme, der Vertragslaufzeit sowie dem Alter des Kunden ab. Grundsätzlich gilt für diese Parameter: Je höher und länger, desto teurer. Hinzu kommen persönliche Risikofaktoren des einzelnen Kunden, also neben dem allgemeinen Gesundheitszustand und der individuellen körperlichen Verfassung auch Fragen zum Raucherstatus, gefährlichen Berufen und riskanten Freizeitaktivitäten. Wie bei der BU sollten die Gesundheitsfragen stets ehrlich beantwortet werden, sonst könnte auch hier im Ernstfall der Schutz futsch sein.

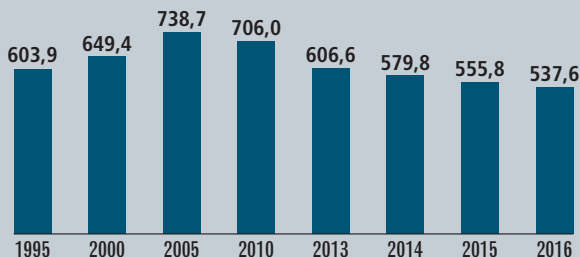
Persönliche Tarifwahl. Als grobe Faustregel sollte eine Risikopolice das drei- bis fünffache Bruttojahreseinkommen absichern, den Kaufkraftverlust des Geldes durch dynamische Steigerungen auffangen, den Versicherungsschutz langfristig bieten und etwa durch Nachversicherungsoptionen oder andere Klauseln möglichst flexibel an veränderte Lebensumstände anpassbar sein.

Wegen solch individueller Unterschiede hat das DFSI Deutsches Finanz-Service Institut auch für die Ermittlung der besten Risikolebensversicherungen wieder eine eigene Prüfung des Bedingungswerks vorgenommen und dessen Bedeutung für den Kunden bewertet (s. Seite 22). Zudem werden erneut die besten Policen für zehn Einzelfälle aufgeführt und davon jeweils zwei zu einer Kundengruppe zusammengefasst. Die Bewertung erfolgt dabei nach dem gleichen Schema wie schon bei den BU-Policen (s. Seiten 6/7). Damit der Zusammenhalt der Familie auch über den eigenen Tod hinaus bestehen bleibt. ■

Gute Absicherung

Auch wenn die Neuabschlüsse in den letzten Jahren rückläufig sind: Im Bestand bleiben rund 15 Prozent aller Lebensversicherungsverträge reine Risikopolicen zum Schutz der Angehörigen im Todesfall.

Neu abgeschlossene Risikolebensversicherungen
Anzahl in Tausend



Quelle: GDV

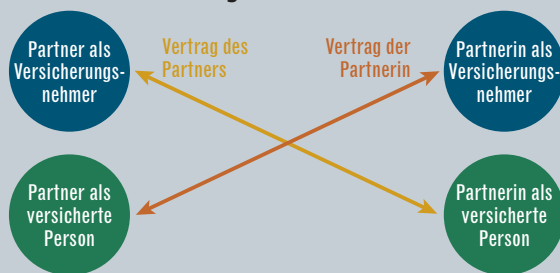
TIPP

Über Kreuz versichern

Beide Partner sollten grundsätzlich Risikopolicen haben. Steueroptimiert geht das, wenn sie dies gegenseitig machen. Also der Partner versichert das Leben der Partnerin in seiner eigenen Police – und umgekehrt. Auf diese Weise erhalten die Überlebenden im Versicherungsfall ihr eigenes Geld, das sie nicht versteuern müssen (s. rechte Rechnung unten). Andernfalls würde der Partner die Summe erben, und eventuell würde Erbschaftsteuer darauf fällig.

So funktioniert es

Überkreuzversicherung



Quelle: eigene Darstellung

So wirkt es sich aus

„normale“ LV	
Auszahlung	300 000
./. Freibetrag Partner ¹⁾	20 000
Bemessungsgrundlage	280 000
fällige Erbsch.-Steuer (Stkl. III: 30 %)	84 000

Überkreuzpolice	
Auszahlung	300 000
Erbschaftsteuer	0
laufender Vertrag:	
kein Rückkaufswert	0
fällige Steuer	0

in Euro; ¹⁾unverheiratet, Ehegatten 500 000

Die Bepunktung der Todesfallschutz-Klauseln

Bestimmungen	Bewertungspunkte
1. Leistung	
Bietet der Tarif vorläufigen Versicherungsschutz?	ja, generell = 1; ja, nur bei Unfalltod = 0,5; nein = 0
Besteht ein Umtauschrecht in eine Kapitalversicherung ohne Gesundheitsprüfung?	ja = 2; nein = 0
Bietet der Tarif eine Nachversicherungsgarantie?	ja = 1; nein = 0
Wenn ja, in wie vielen Fällen?	in mehr als 5 Fällen = 1; in bis zu 5 Fällen = 0,5; nein = 0
Besteht die kostenfreie Möglichkeit der Verlängerung ohne Gesundheitsprüfung?	ja = 1; nein = 0
Bietet der Tarif vorgezogene Todesfallleistungen ohne Zusatzkosten?	ja = 2; nein = 0
Bietet der Tarif sonstige Unterstützungsleistungen (z.B. bei Versterben im Ausland)?	ja = 1; nein = 0
Welche Art der Gewinnverwendung bietet der Tarif?	mehr als 2 Arten = 1; bis 2 Arten = 0,5
Bietet der Tarif auch Leistungen bei Selbstmord?	ja = 1; nein = 0
Wenn ja, ab wann seit Vertragsschluss?	weniger als 3 Jahre = 0,5; 3 Jahre oder länger = 0
Kinder-/Familienbonus?	ja = 0,5; nein = 0
Bau-Bonus?	ja = 0,5; nein = 0
Pflege-Bonus?	ja = 0,5; nein = 0
2. Vertragsoptionen	
Besteht die Möglichkeit zum Abschluss einer Unfallzusatzversicherung?	ja = 1; nein = 0
Besteht die Möglichkeit zum Abschluss einer Berufsunfähigkeitszusatzversicherung?	ja = 1; nein = 0
Besteht die Möglichkeit zum Abschl. einer Erwerbsunfähigkeitszusatzversicherung?	ja = 1; nein = 0
Besteht die Möglichkeit zur Dynamisierung?	ja = 1; nein = 0
Wenn ja, wann?	jährlich = 0,5; alle 3 Jahre = 0,25; später als 3 J./kein konkreter Zeitraum = 0
Wenn ja, in welcher Höhe?	mehr als 10% = 0,75; mehr als 3% = 0,5; bis 3% = 0,25
Besteht eine Renten-Option?	ja = 1; nein = 0
Besteht eine Dread-Disease-Option?	ja = 1; nein = 0
Besteht die Option zum Abschluss einer Risiko-LV mit fallender Versicherungssumme?	ja = 1; nein = 0
Besteht die Möglichkeit zum Abschluss einer Partner-Risiko-LV?	ja = 0,5; nein = 0
Besteht eine Mindestversicherungssumme?	nein = 2; max. 5000 EUR = 1,5; max. 15 000 EUR = 1; max. 30 000 EUR = 0,75; max. 50 000 EUR = 0,5; mehr als 50 000 EUR = 0,25
Welche ist die maximal mögliche Versicherungsdauer?	keine Beschränkung = 1,5; mind. 60 Jahre = 1,25; 50–59 Jahre = 1; 40–49 Jahre = 0,75; 30–39 Jahre = 0,5; 20–29 Jahre = 0,25
Wie lang ist die Mindestvertragsdauer?	keine Beschränkung = 2; 1 Jahr = 1,5; 2–3 Jahre = 1; 4–5 Jahre = 0,5; mehr als 5 Jahre = 0
3. Antrag und Gesundheitsprüfung	
Welcher Zeitraum gilt für Gesundheitsfragen zu Arztbesuchen, Erkrankungen, Unfällen usw.?	keine Fragen = 1; max. 5 Jahre = 0,5; mehr als 5 Jahre = 0
Welcher Zeitraum gilt für Gesundheitsfragen zu stationären Behandlungen?	keine Fragen = 1; max. 5 Jahre = 0,5; mehr als 5 Jahre = 0
Welcher Zeitraum gilt für Gesundheitsfragen zu Drogenkonsum und Alkoholgenuß?	keine Fragen = 1; max. 5 Jahre = 0,5; mehr als 5 Jahre = 0
Welcher Zeitraum gilt für die Definition des Nichtrauchers?	keine Frist = 1,5; 12 Monate seit Antragstellung = 1; 12 Monate seit Vertragsschluss = 0,75; 2 Jahre = 0,5; 3–5 Jahre = 0,25; mehr als 5 Jahre = 0
Wird auf die allgemeinen Fragen nach gesundheitlichen Störungen und/oder Beschwerden verzichtet?	ja = 1; nein = 0
Wird auf die Frage nach abgelehnten, zurückgestellten oder zu erschwerten Bedingungen angenommenen Verträgen bei anderen Versicherungen verzichtet?	ja = 1; nein = 0
Wird bei Versicherungssummen >300 000 Euro auf die Vorlage vorgenommener Gentests verzichtet?	ja = 1; nein = 0
Maximale Versicherungssumme ohne Prüfung in Euro	mehr als 5 Mio. = 2; 3–5 Mio. = 1,5; 1–2,9 Mio. = 1; weniger als 1 Mio. = 0,5; keine Angabe oder individuelle Prüfung = 0
4. Tarifierung	
Wird zwischen Rauchern und Nichtrauchern differenziert?	ja = 1; nein = 0
Werden bes. Sportrisiken (z.B. Motorradfahren, Fallschirmspringen usw.) abgefragt?	ja = 1; nein = 0
Müssen Gefahrenveränderungen angezeigt werden?	ja, generell = 0; ja, bei Änderung Raucherstatus = 0,5; nein = 1

ANGESTELLTE

IM FESTEN VERHÄLTNIS

Bei der Risikolebensversicherung für Angestellte werden als Einzelberufe ein Versicherungsangestellter und ein Informatiker herangezogen. Die konkreten Fallkonstellationen mit allen relevanten Details der verschiedenen Berufsbilder sind wieder stets in den jeweiligen Fußnoten zu finden. In der obersten Tabelle werden dann die besten Risikopolizen je Kundengruppe zusammengeführt. ■



Gesellschaft	Tarif	Versicherungskaufmann	Informatiker	Gesamtwertung
Serviceversicherer				
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Canada Life	RISIKOLEBEN optimal	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
HUK-Coburg	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut
InterRisk	SR1XXL (Rauchertarif) / SR1NXXL (Nichtrauchertarif)	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
WWK	Premium Risk Tarif H08 NT	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Direktversicherer				
Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium – E-RLP	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend
Hannoversche	T1-Plus	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRCB	Gut	Hervorragend	Sehr Gut
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut

Quelle: DFS

Gesellschaft	Tarif	AVB-Bewertung	Netto- prämie in Euro	Brutto- prämie in Euro	Prämie Bewertung	Finanz- stärke Note	Gesamtwertung
Serviceversicherer							
HUK-Coburg	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	21,98 €	39,95 €	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Hervorragend	42,30 €	65,07 €	Befriedigend	1,00	Sehr Gut
Canada Life	RISIKOLEBEN optimal	Gut	39,75 €	39,75 €	Gut	1,00	Sehr Gut
Familienfürsorge	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	29,28 €	65,07 €	Gut	1,00	Sehr Gut
Direktversicherer							
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	18,61 €	33,83 €	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium – E-RLP	Hervorragend	25,78 €	62,87 €	Gut	1,00	Sehr Gut
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	27,57 €	73,52 €	Befriedigend	1,00	Sehr Gut

Quelle: DFS

Fall: Versicherungskaufmann, verheiratet, 2 Kinder (4, 9 Jahre), 30 Jahre alt, 1,78 groß, 89 Kilo, Versicherungsbeginn 1.6.17, Laufzeit 30 Jahre, Raucher, Versicherungssumme 125.000 Euro, Bürotätigkeit 70 %, Reisetätigkeit 30 %

Serviceversicherer							
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Hervorragend	119,38 €	183,66 €	Gut	1,00	Sehr Gut
Canada Life	RISIKOLEBEN optimal	Gut	100,60 €	100,60 €	Gut	1,00	Sehr Gut
HUK-Coburg	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	117,07 €	212,85 €	Gut	1,00	Sehr Gut
InterRisk	SR1XXL (Rauchertarif) / SR1NXXL (Nichtrauchertarif)	Sehr Gut	64,95 €	162,38 €	Hervorragend	1,75	Sehr Gut
WWK	Premium Risk Tarif H08 NT	Hervorragend	138,40 €	155,51 €	Gut	1,00	Sehr Gut
Direktversicherer							
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRCB	Hervorragend	73,26 €	162,80 €	Hervorragend	1,75	Hervorragend
Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium – E-RLP	Hervorragend	75,49 €	193,58 €	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	80,97 €	215,94 €	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	100,38 €	182,49 €	Gut	1,00	Sehr Gut

Quelle: DFS

Fall: Informatiker, verheiratet, keine Kinder, 30 Jahre alt, 1,89 groß, 90 Kilo, Versicherungsbeginn 1.6.17, Laufzeit 36 Jahre, Raucher, Versicherungssumme 200.000 Euro, Bürotätigkeit 100 %

AUF EIGENE RECHNUNG



Gesellschaft	Tarif	Architektin	Bilanzbuchhalter	Gesamtwertung
Serviceversicherer				
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Canada Life	RISIKOLEBEN optimal	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
HUK-Coburg	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
InterRisk	SR1XXL / SR1NXXL	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
WWK	Premium Risk Tarif H08 NT	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Direktversicherer				
Europa	EUROPA Risikolebensvers. Premium	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRCB	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut

Quelle: DFSI

Für Freiberufler und Selbstständige ist eine Risikolebenspolice meist besonders wichtig. Denn stirbt der Versicherte, können Ehegatten und Kinder noch nicht mal auf eventuelle Witwen- und Waisenrente aus der Staatskasse hoffen. Daher ist eine finanzielle Vorsorge für die Familie Pflicht. Und manchmal sogar darüber hinaus auch für Geschäftspartner. Betreiben etwa mehrere Kollegen eine Sozietät oder ein gemeinsames Büro, kann der Tod eines Gesellschafters auch massive finanzielle Probleme für die gesamte Firma nach sich ziehen. ■

Architektin

Gesellschaft	Tarif	AVB-Bewertung	Nettoprämie in Euro	Bruttoprämie in Euro	Prämie Bewertung	Finanzstärke Note	Gesamtwertung
Serviceversicherer							
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Hervorragend	155,60 €	239,38 €	Gut	1,00	Sehr Gut
Canada Life	RISIKOLEBEN optimal	Gut	150,50 €	150,50 €	Gut	1,00	Sehr Gut
HUK-Coburg	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	133,74 €	243,16 €	Gut	1,00	Sehr Gut
InterRisk	SR1XXL (Rauchertarif) / SR1NXXL (Nichtrauchertarif)	Sehr Gut	89,45 €	223,63 €	Hervorragend	1,75	Sehr Gut
Württembergische	Risiko-Lebensversicherung Premium (SP)	Hervorragend	133,59 €	208,73 €	Gut	2,25	Sehr Gut
WWK	Premium Risk Tarif H08 NT	Hervorragend	172,56 €	193,89 €	Gut	1,00	Sehr Gut
Direktversicherer							
Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium – E-RLP	Hervorragend	97,68 €	250,47 €	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	108,26 €	288,68 €	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRCB	Hervorragend	104,12 €	231,37 €	Hervorragend	1,75	Sehr Gut
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	114,65 €	208,45 €	Hervorragend	1,00	Sehr Gut

Fall: Architektin, verheiratet, keine Kinder, 36 Jahre alt, 1,82 groß, 82 Kilo, Versicherungsbeginn 1.5.17, Laufzeit 30 Jahre, Raucherin, Motorradfahrer, Versicherungssumme 250000 Euro, Bütatigkeit 70 %, Reisetätigkeit 30 %

Bilanzbuchhalter

Serviceversicherer							
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Hervorragend	185,25 €	285,00 €	Gut	1,00	Sehr Gut
Canada Life	RISIKOLEBEN optimal	Gut	119,65 €	119,65 €	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
HUK-Coburg	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	173,31 €	315,11 €	Gut	1,00	Sehr Gut
InterRisk	SR1XXL (Rauchertarif) / SR1NXXL (Nichtrauchertarif)	Sehr Gut	94,20 €	235,50 €	Hervorragend	1,75	Sehr Gut
WWK	Premium Risk Tarif H08 NT	Hervorragend	216,73 €	243,52 €	Gut	1,00	Sehr Gut
Direktversicherer							
Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium – E-RLP	Hervorragend	115,28 €	295,58 €	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	110,41 €	294,44 €	Hervorragend	1,00	Hervorragend
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRCB	Hervorragend	125,76 €	279,47 €	Hervorragend	1,75	Sehr Gut
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	148,99 €	270,88 €	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut

Quelle: DFSI

Fall: Bilanzbuchhalter, verheiratet, 1 Kind (5 Jahre), 40 Jahre alt, 1,77 groß, 85 Kilo, Versicherungsbeginn 1.6.17, Laufzeit 30 Jahre, Raucher, Versicherungssumme 175000 Euro, Bütatigkeit 90 %, Reisetätigkeit 10 %

DEM STAAT DIENEN

Auch die Kundengruppe der Beamten, hier durch eine Erzieherin und eine Grundschullehrerin repräsentiert, benötigt den Todesfall-schutz zur Absicherung der Familie genauso wie alle anderen Berufsgruppen. Große Besonderheiten, wie es sie noch bei den BU-Policen mit speziellen Dienstunfähigkeitsklauseln für Beamte zu beachten gilt, gibt es hier aber nicht. Dank ihres jungen Alters bekommt die Erzieherin ihren Risikoschutz bereits für unter zehn Euro. ■



Gesellschaft	Tarif	Erzieherin	Grundschullehrerin	Gesamtwertung
Serviceversicherer				
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
HUK-Coburg	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend
Canada Life	RISIKOLEBEN optimal	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Continentale	Continentale PremiumRisikoleben (PRL)	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Familienfürsorge	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Württembergische	Risiko-Lebensversicherung Premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
WWK	Premium Risk Tarif H08 NT	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Direktversicherer				
Europa	EUROPA Risikolebensvers. Premium	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRCB	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut

Quelle: DFSI

Erzieherin

Gesellschaft	Tarif	AVB-Bewertung	Netto-prämie in Euro	Brutto-prämie in Euro	Prämie Bewertung	Finanz-stärke Note	Gesamtwertung
Serviceversicherer							
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Hervorragend	8,25 €	12,70 €	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
HUK-Coburg	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	6,73 €	12,22 €	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Canada Life	RISIKOLEBEN optimal	Gut	9,60 €	9,60 €	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
Continentale	Continentale PremiumRisikoleben (PRL)	Hervorragend	9,52 €	16,25 €	Gut	1,75	Sehr Gut
Familienfürsorge	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	8,43 €	18,73 €	Gut	1,00	Sehr Gut
Württembergische	Risiko-Lebensversicherung Premium (SP)	Hervorragend	8,25 €	12,89 €	Sehr Gut	2,25	Sehr Gut
WWK	Premium Risk Tarif H08 NT	Hervorragend	14,79 €	17,20 €	Befriedigend	1,00	Sehr Gut
Direktversicherer							
Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium – E-RLP	Hervorragend	6,52 €	15,91 €	Gut	1,00	Hervorragend
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	6,50 €	17,33 €	Gut	1,00	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	5,56 €	10,09 €	Hervorragend	1,00	Hervorragend
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRCB	Hervorragend	6,49 €	14,42 €	Gut	1,75	Sehr Gut

Fall: Erzieherin, verheiratet, 1 Kind (2 Jahre), 25 Jahre alt, 1,68 groß, 77 Kilo, Versicherungsbeginn 1.6.17, Laufzeit 30 Jahre, Nichtraucherin, Versicherungssumme 100.000 Euro, Bürotätigkeit 70 %, körperliche Tätigkeit 20 %, Reisetätigkeit 10 %

Grundschullehrerin

Serviceversicherer							
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Hervorragend	28,21 €	43,40 €	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Axa	ALVT2	Gut	26,58 €	39,97 €	Hervorragend	1,25	Sehr Gut
Canada Life	RISIKOLEBEN optimal	Gut	34,25 €	34,25 €	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
HUK-Coburg	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	28,79 €	52,34 €	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
Württembergische	Risiko-Lebensversicherung Premium (SP)	Hervorragend	26,52 €	41,44 €	Hervorragend	2,25	Sehr Gut
WWK	Premium Risk Tarif H08 NT	Hervorragend	43,22 €	50,26 €	Gut	1,00	Sehr Gut
Direktversicherer							
Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium – E-RLP	Hervorragend	23,32 €	59,78 €	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	24,34 €	64,90 €	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	24,06 €	43,73 €	Hervorragend	1,00	Hervorragend
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRCB	Hervorragend	24,55 €	54,56 €	Sehr Gut	1,75	Sehr Gut

Fall: Grundschullehrerin, verheiratet, 2 Kinder (5, 7 Jahre), 35 Jahre alt, 1,67 groß, 63 Kilo, Versicherungsbeginn 1.6.17, Laufzeit 30 Jahre, Nichtraucherin, Versicherungssumme 175.000 Euro, Bürotätigkeit 85 %, Reisetätigkeit 15 %

Quelle: DFSI

HELFER ABSICHERN

Was oft vergessen wird: Zu den Heilberufen zählen ja nicht nur Mediziner und Sanitäter, die man umgangssprachlich meist damit verbindet. Auch andere Berufsbilder wie etwa Therapeuten, Pfleger oder in unseren beiden konkreten Fällen Apotheker und Arzthelferinnen leisten ihren Beitrag, damit Menschen gesund bleiben oder es wieder werden. Wie bei der Arbeitskraftabsicherung sollten sie aber auch in puncto Risikoschutz nicht nur an ihre Patienten denken, sondern auch ihre eigenen Angehörigen finanziell absichern – per Risikopolice. ■



Gesellschaft	Tarif	Apotheker	Arzthelferin	Gesamtwertung
Serviceversicherer				
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend
Canada Life	RISIKOLEBEN optimal	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
HUK-Coburg	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut
Württembergische	Risiko-Lebensversicherung Premium	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
WWK	Premium Risk Tarif H08 NT	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Direktversicherer				
Europa	EUROPA Risikolebensvers. Premium	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRCB	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut

Quelle: DFSI

Apotheker	Gesellschaft	Tarif	AVB-Bewertung	Nettoprämie in Euro	Bruttoprämie in Euro	Prämie Bewertung	Finanzstärke Note	Gesamtwertung
	Serviceversicherer							
	Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Hervorragend	38,24 €	58,83 €	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
	Canada Life	RISIKOLEBEN optimal	Gut	48,50 €	48,50 €	Gut	1,00	Sehr Gut
	HUK-Coburg	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	49,77 €	90,48 €	Gut	1,00	Sehr Gut
	Württembergische	Risiko-Lebensversicherung Premium (SP)	Hervorragend	33,97 €	53,08 €	Hervorragend	2,25	Sehr Gut
	WWK	Premium Risk Tarif H08 NT	Hervorragend	60,23 €	72,57 €	Gut	1,00	Sehr Gut
	Direktversicherer							
	CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRCB	Hervorragend	34,56 €	76,79 €	Hervorragend	1,75	Hervorragend
	Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium – E-RLP	Hervorragend	37,12 €	95,17 €	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
	Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	34,28 €	91,41 €	Hervorragend	1,00	Hervorragend
	HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	42,51 €	77,28 €	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut

Fall: Apotheker, verheiratet, keine Kinder, 35 Jahre alt, 1,85 groß, 91 Kilo, Versicherungsbeginn 1.6.17, Laufzeit 30 Jahre, Nichtraucher, Versicherungssumme 250000 Euro, Personalverantwortung für 5 Personen, Bürotätigkeit 100 %

Arzthelferin	Serviceversicherer							
	HUK-Coburg	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	22,64 €	41,15 €	Hervorragend	1,00	Hervorragend
	Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Hervorragend	38,19 €	58,75 €	Gut	1,00	Sehr Gut
	Canada Life	RISIKOLEBEN optimal	Gut	37,63 €	37,63 €	Gut	1,00	Sehr Gut
	Familienfürsorge	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	30,19 €	67,07 €	Gut	1,00	Sehr Gut
	InterRisk	SR1XXL (Rauchertarif) / SR1NXXL (Nichtrauchertarif)	Sehr Gut	22,96 €	57,41 €	Sehr Gut	1,75	Sehr Gut
	WWK	Premium Risk Tarif H08 NT	Hervorragend	43,00 €	48,32 €	Gut	1,00	Sehr Gut
	Direktversicherer							
	HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	19,18 €	34,86 €	Hervorragend	1,00	Hervorragend
	CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRCB	Hervorragend	26,76 €	59,48 €	Gut	1,75	Sehr Gut
	Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium – E-RLP	Hervorragend	24,43 €	59,59 €	Gut	1,00	Sehr Gut
	Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	24,98 €	66,62 €	Gut	1,00	Sehr Gut

Fall: Arzthelferin, verheiratet, keine Kinder, 29 Jahre alt, 1,62 groß, 69 Kilo, Versicherungsbeginn 1.6.17, Laufzeit 30 Jahre, Raucherin, Versicherungssumme 125000 Euro, Bürotätigkeit 60 %, körperliche Tätigkeit 40 %

Quelle: DFSI

GLEICH ZU BEGINN

Zugegeben, es mag vielleicht etwas absurd klingen. Dennoch ist es sinnvoll, bereits zu Anfang seiner Ausbildung und einer hoffentlich viel versprechenden Karri-

ere an mögliche Stolpersteine und Risiken zu denken. Nicht nur berufsbezogen, sondern auch höchstpersönlicher Natur. Wenn der Körper nachhaltig streiken sollte, ist der BU-Schutz sinnvoll. Geht der Ausfall aber sogar darüber hinaus, dann sind eventuell Angehörige abzuschern. Damit lässt sich gar nicht früh genug beginnen. Weil aber Prämie und Absicherungshöhe in Ausbil-

dung und Studium eher geringer ausfallen dürften, sind die Klauseln und Möglichkeiten für eine teils deutliche Aufstockung des Schutzes wichtig. Berufsanfänger sollten daher besonderen Wert auf die Beurteilung der Versicherungsbedingungen legen. Damit sie ihren Risikoschutz jederzeit an eine neue Lebenssituation angemessen anpassen können. ■



Gesellschaft	Tarif	Azubi Einzelhandelskaufmann	Student Maschinenbauingenieur	Gesamtwertung
Serviceversicherer				
HUK-Coburg	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut
Familienfürsorge	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Direktversicherer				
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Europa	EUROPA Risikolebensvers. Premium	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Hannoversche	T1-Plus	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut

Quelle: DFSI

Gesellschaft	Tarif	AVB-Bewertung	Nettoprämie in Euro	Bruttoprämie in Euro	Prämie Bewertung	Finanzstärke Note	Gesamtwertung
Serviceversicherer							
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Hervorragend	6,92 €	10,64 €	Gut	1,00	Hervorragend
HUK-Coburg	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	4,92 €	8,93 €	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Canada Life	RISIKOLEBEN optimal	Gut	9,25 €	9,25 €	Gut	1,00	Sehr Gut
Familienfürsorge	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	5,97 €	13,26 €	Gut	1,00	Sehr Gut
InterRisk	SR1XXL (Rauchertarif) / SR1NXXL (Nichtrauchertarif)	Sehr Gut	4,75 €	11,86 €	Hervorragend	1,75	Sehr Gut
WWK	Premium Risk Tarif H08 NT	Hervorragend	11,18 €	12,56 €	Befriedigend	1,00	Sehr Gut
Direktversicherer							
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	4,00 €	7,26 €	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium – E-RLP	Hervorragend	5,53 €	13,50 €	Gut	1,00	Sehr Gut
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	5,08 €	13,54 €	Gut	1,00	Sehr Gut

Fall: Azubi Einzelhandelskaufmann, ledig, keine Kinder, 20 Jahre alt, 1,69 groß, 72 Kilo, Versicherungsbeginn 1.6.17, Laufzeit 30 Jahre, Raucher, Versicherungssumme 50000 Euro, Bürotätigkeit 90 %, Reisetätigkeit 10 %

Serviceversicherer							
HUK-Coburg	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	4,34 €	7,89 €	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Hervorragend	6,90 €	10,61 €	Gut	1,00	Sehr Gut
Familienfürsorge	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	5,16 €	11,46 €	Gut	1,00	Sehr Gut
Direktversicherer							
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	3,46 €	6,29 €	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	6,23 €	16,62 €	Befriedigend	1,00	Sehr Gut

Fall: Student Maschinenbauingenieur, ledig, keine Kinder, 28 Jahre alt, 1,85 groß, 75 Kilo, Versicherungsbeginn 1.6.17, Laufzeit 30 Jahre, Nichtraucher, Versicherungssumme 75000 Euro, Bürotätigkeit 100 %

Quelle: DFSI



JEDER VIERTE WIRD BERUFSUNFÄHIG. WIR LASSEN NIEMAND AUF DEM RISIKO SITZEN: WWK BioRisk für Fach- und Führungskräfte.

- Fach- und Führungskräfte BU für alle leitenden Büroberufe mit besonderer Verantwortung
- Grundfähigkeitspaket Plus mit erweitertem Schutz für körperlich fordernde Berufe
- Neue Wechseloption bei Berufseintritt für Schüler und Studenten

Profitieren auch Sie vom intelligenten Schutz der starken Gemeinschaft.

WWK VERSICHERUNGEN Kundenberatung: 089/51 14-20 20 oder info@wwk.de



WWK
Eine starke Gemeinschaft