

Absicherung *die jeder braucht*



**Die besten 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 Tarifklauseln 8

Welche Klauseln des Kleingedruckten für die Analyse wichtig sind

Angestellte 10

Top-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 20

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

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
Datenschutzanfrage: 0781-6396100, Fax: 0781-639 6101;
E-Mail: focus@datenschutzanfrage.de

Stand: Juni 2018

HÖCHSTE ZEIT ZU HANDELN

Sie kennen doch sicher die berühmten drei Affen mit ihren Gesten: nichts sehen, nichts hören, nichts sagen! Daran fühle ich mich regelmäßig erinnert, wenn FOCUS-MONEY Jahr für Jahr diese umfangreiche Sonderpublikation zum elementar wichtigen Risikoschutz veröffentlicht. Denn die Situation wird einfach nicht besser: Obwohl immer mehr Deutschen zunehmend bewusst ist, dass ihre eigene Arbeitskraft ein finanziell schützenswertes Gut ist, verharren sie weiterhin in Lethargie. Nach wie vor besitzen nämlich weniger als 25 Prozent der Erwerbstätigen eine entsprechende Absicherung.

Dabei wäre es so einfach. Eine Berufsunfähigkeitsversicherung (BU) bietet regelmäßige Zahlungen, wenn der Job gesundheitsbedingt vorzeitig aufgegeben werden muss. Aber die Realität zeigt das genaue Gegenteil: Die Absatzzahlen von BU-Policen sind sogar rückläufig. Und das, obwohl dank guter Konjunktur immer mehr Bundesbürger in Lohn und Brot stehen. Etwas besser sieht es immerhin beim Todesfallschutz aus, durch den die Angehörigen im Ernstfall dank einer Risikolebensversicherung finanziell versorgt werden. Doch auch dort besteht noch deutlich Nachholbedarf.

Daher mein Appell: Machen Sie es nicht wie die drei Affen, denken Sie über Ihre Situation nach, geben Sie sich einen Ruck, und handeln Sie! Damit Sie dann aber auch die passenden Angebote finden, hat FOCUS-MONEY auf den folgenden Seiten wieder die besten Risikoschutz-Policen für zahlreiche verschiedene Berufe und Berufsgruppen analysiert und bewertet.

Frank Pöpsel



Frank Pöpsel,
Chefredakteur

Foto: D. Gust

SICHERE HILFE IN GROSSER NOT

Sie ist eine der meistunterschätzten Gefahren: die Berufsunfähigkeit. Wer dann nicht finanziell abstürzen möchte, sollte sich rechtzeitig per Police davor schützen

Ein Mensch, von Arbeit überhäuft, indes die Zeit von dannen läuft, hat zu erledigen eine Menge, und kommt, so sagt man, ins Gedränge“, schreibt der deutsche Humorist Eugen Roth in seinem Gedicht „Memento mori“. Diesen Zustand der vielen noch unerledigten Arbeit erlebt wohl fast jeder Erwerbstätige ab und zu. Doch was ist eigentlich mit dem umgekehrten Fall, wenn die Arbeit mal ganz wegfällt? Womöglich sogar, weil man gesundheitlich nicht mehr in der Lage ist, seinen Beruf dauerhaft auszuüben? Darüber machen sich nur die wenigsten Beschäftigten Gedanken.

Dabei wäre dies dringend angebracht. Denn immerhin jeder Vierte muss krankheitsbedingt seinen Job im Lauf des Berufslebens vorzeitig aufgeben. Das hat vielfältige Ursachen, betrifft grundsätzlich jeden Berufszweig und alle Altersstufen (s. Grafiken Seite 4). Entgegen manch vorschneller Annahme ist die Wahrscheinlichkeit einer Berufsunfähigkeit (BU) während des Arbeitslebens sogar in jungen Jahren höher als bei älteren Erwerbstätigen. Der Grund liegt einfach darin, dass sie noch eine lange Berufszeit vor sich haben, in der noch viel passieren kann.

Am Abgrund. Und was, wenn der Ernstfall dann eintritt? Wer aus gesundheitlichen Gründen seinen Job ►



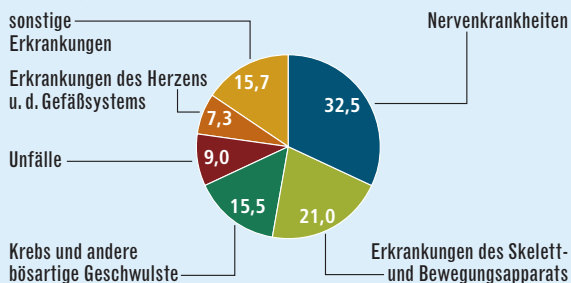
**In letzter Sekunde:
Eine gute Absicherung
schützt im Ernstfall
vor dem Absturz**

Vielfältige Ursachen

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

Ursachen für Berufsunfähigkeit in Deutschland

Verteilung in Prozent

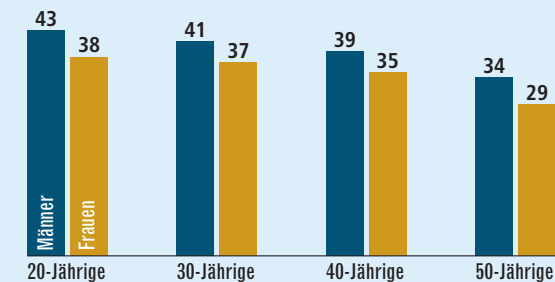


Quelle: Statista 2018

Konstant hohes Risiko

Der mögliche BU-Fall kann einen in jedem Alter erwischen. 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

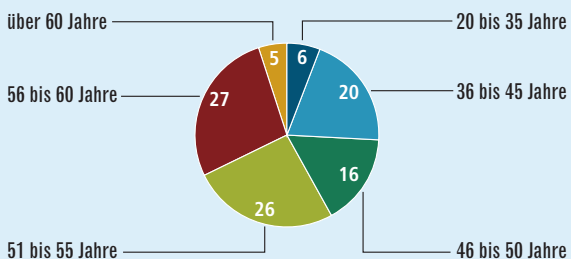


Quelle: Statista 2018

Alle Altersstufen betroffen

Im Alter zwischen 50 und 60 Jahren gibt es zwar die meisten tatsächlichen BU-Fälle, aber es trifft auch schon zahlreiche 20- bis 35-Jährige.

Anteil an den Berufsunfähigen in Deutschland nach Alter in Prozent



Quelle: Statista 2018

Im Trockenen: Gut geschützt, lassen sich die Widrigkeiten des Lebens besser bewältigen

dauerhaft nicht mehr ausüben kann, verliert damit auch seine laufenden Einnahmen, die den Lebensstandard sichern. Fallen diese aber erst einmal weg, kann es schnell zu finanziellen Problemen kommen. Ehe man sich versieht, steht man vor dem wirtschaftlichen Ruin. Noch schlimmer, wenn gar eine ganze Familie versorgt werden muss und vom regelmäßigen Verdienst abhängig ist.

Obwohl also das Risiko eines Verlusts der Arbeitsfähigkeit sehr hoch ist und die finanziellen Folgen dramatisch sein können, stecken beim Thema BU die meisten Deutschen ihren Kopf in den Sand. Das liegt einerseits an der grundsätzlich falschen Risikoeinschätzung des Menschen. 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.

Und weil der Mensch im Umgang mit Wahrscheinlichkeiten schlicht überfordert ist, reagiert er dementsprechend auch falsch, wie der Risikoforscher Horst Müller-Peters von der TH Köln erklärt: „Ich frage meine Studenten oft, was ihr wertvollstes Gut ist. Ihre Arbeitsfähigkeit. Damit werden sie ja ihr ganzes Leben und womöglich das ihrer Familie finanzieren. Trotzdem sind viele gegen kaputte Handy-Displays versichert, aber nicht gegen Berufsunfähigkeit.“

Höchste Zeit also, das zu ändern. Doch andererseits unterliegen zahlreiche Beschäftigte hier bereits den nächsten Fehleinschätzungen: Sie glauben, sie seien bereits ausreichend geschützt, sei es vom Staat, von einer Unfallpolice, oder sie würden so über die Runden kommen (s. Grafik rechts oben). Doch weit gefehlt. Der Staat hat sich weitestgehend aus der BU-Absicherung zurückgezogen, nur sehr wenige BU-Ursachen sind auf Unfälle zurückzuführen, und die bereits angesparten Summen reichen oft vorn und hinten nicht, schon gar nicht auf längere Sicht.

Passender Schutz. An der rechtzeitigen finanziellen Vorsorge für den Fall des Arbeitskraftverlusts führt demnach kein Weg vorbei. Eine BU-Police ist dafür stets die erste



Wahl, denn sie orientiert sich direkt am ausgeübten Beruf, und alle Krankheitsursachen sind mit eingeschlossen. Kann der Versicherte seinen aktuellen Job gesundheitsbedingt nicht weiter ausüben, zahlt die Versicherung die im Vertrag vereinbarten monatlichen BU-Renten – so lange, bis entweder die Berufsunfähigkeit nicht mehr vorliegt oder die vereinbarte Vertragszeit abgelaufen ist.

Als grobe Faustregel sollten dazu etwa 75 Prozent des letzten Nettoeinkommens abgesichert werden und die BU-Zahlungen im Ernstfall bis zum regulären Rentenbeginn laufen. Zudem lassen sich als Inflationsausgleich dynamische Steigerungen vereinbaren sowie flexible Nachversicherungsoptionen einschließen, um bei konkret veränderten Lebensumständen den finanziellen Schutzzumfang zu erhöhen.

Die Kosten für solch eine BU-Absicherung richten sich dabei ganz nach den individuellen Voraussetzungen und Wünschen jedes Einzelnen: Alter, Beruf, Gesundheitszustand, Vertragslaufzeit, Rentenhöhe und eventuell gefährliche Hobbys spielen dabei eine Rolle. Trotzdem ganz wichtig: bei den Gesundheitsfragen im BU-Antrag keinesfalls schummeln, sonst steht der Betroffene im Ernstfall wegen arglistiger Täuschung womöglich ganz ohne Schutz da. Je geringer also das Risiko des Leistungsfalls ist, desto günstiger ist die Police zu haben. Die Beiträge sind generell für Jüngere geringer als für Ältere, für Gesunde besser als für Vorerkrankte und für weniger gefährliche Berufe günstiger als für offensichtliche Risikojobs. Wie sich das konkret auswirkt, ist in den zahlreichen Fällen ab Seite 10 zu finden – damit sich dort nahezu jeder Interessent wiederfindet, der immer noch keinen BU-Schutz haben sollte.

Illustration: iStock

Manche Fehleinschätzung

Viele Bundesbürger glauben fälschlicherweise, dass der Staat im BU-Fall stets hilft, dass Unfallpolicen das Risiko abdecken oder ihr Ersparnis ausreicht.

„Was glauben Sie, wer im Fall einer Berufsunfähigkeit Ihren Lebensunterhalt sicherstellt?“ in Prozent der Befragten

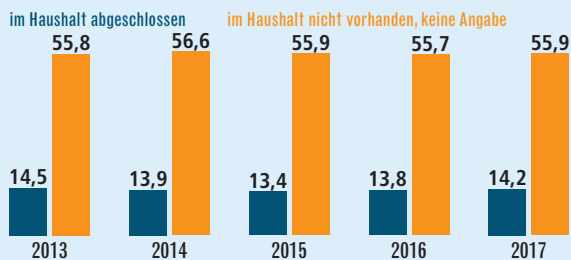


Quelle: Statista 2018

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

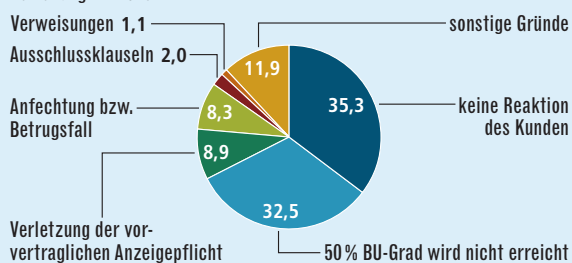


Quelle: Statista 2018

Fehlende Mitwirkung

Sogar wer eine BU-Police hat und dann tatsächlich BU-Leistungen daraus in Anspruch nehmen will, scheitert erstaunlich oft an seiner eigenen Trägheit.

Ablehnungsgründe von Berufsunfähigkeitsanträgen



Quelle: Statista 2018

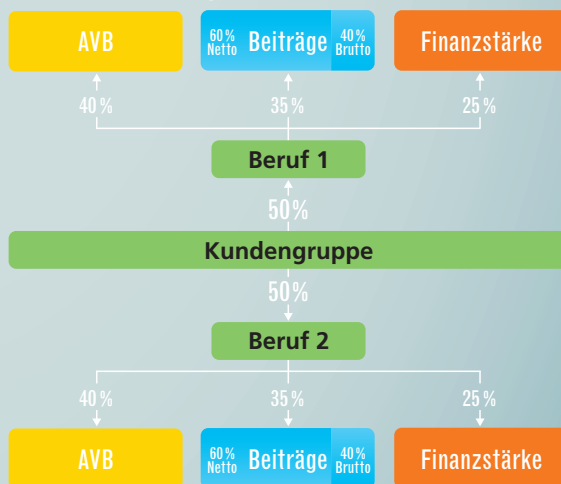


Ausgezeichnet: Die Top-Policen der Untersuchung müssen vielfältige Kriterien bestens erfüllen

FÜNF STERNE FÜR DIE BESTEN

Ausgezeichnet wird nur, wer ein kundenfreundliches Regelwerk, faire Beitragsgestaltung und die eigene Kapitalstärke nachweisen kann. Wie das konkret zu prüfen ist

Gesamtbewertung



Quelle: DfSI

Die passende konkrete Auswahl und die Vertragsgestaltungen der BU-Policen sind fast genauso vielfältig wie die individuellen Lebensumstände jedes Einzelnen. Dennoch gibt es einige Kriterien, auf die jeder Kunde unbedingt achten sollte – und es zeigen sich wichtige Gemeinsamkeiten bei ähnlichen Berufskonstellationen. Deshalb werden in dieser Sonderpublikation zahlreiche Einzelaspekte für eine Vielzahl von Fällen genau analysiert und bewertet. So hat das DFSI Deutsches Finanz-Service Institut 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. Das sollte eigentlich jedem Berufstätigen eine zuverlässige Orientierung für guten BU-Schutz bieten, selbst wenn sein konkreter Beruf vielleicht nicht getestet wurde.

Dreifache Prüfung. Die Gesamtbewertung jeder Tarifanalyse setzt sich dabei 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. In den Tabellen werden dabei nur die Gesellschaften aufgeführt, die zumindest die Gesamtnote „Hervorragend“ oder „Sehr Gut“ erreicht haben. ■

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 Kapitalstärke

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

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

HINTERGRUND

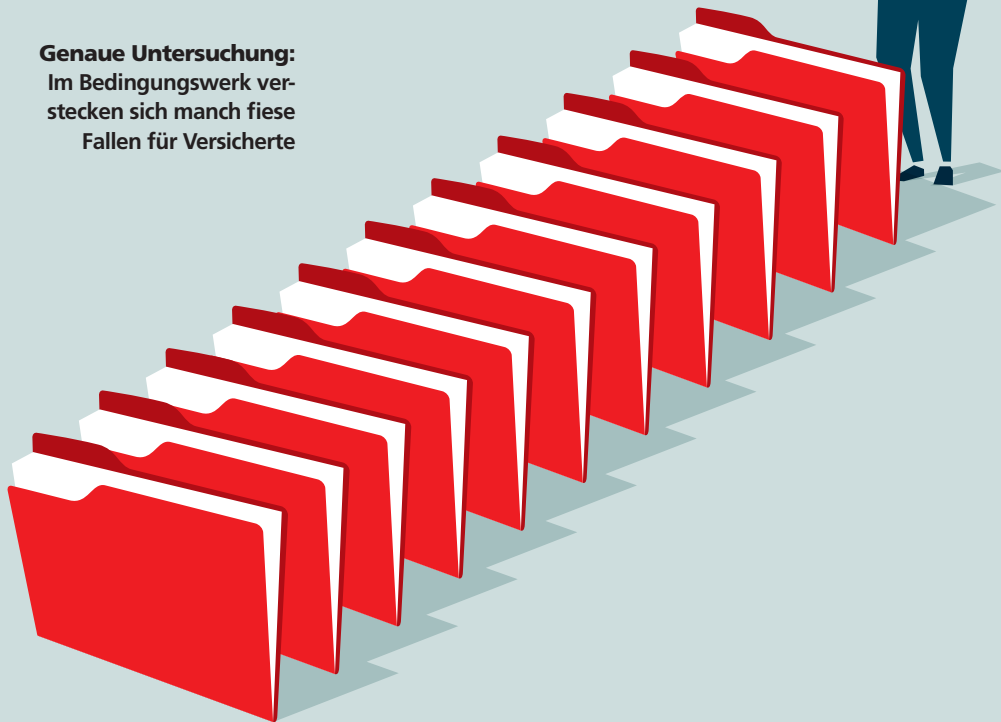
Transparenz schaffen

Das DFSI Deutsches Finanz-Service Institut 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 Prämiendaten gebündelt und als Produktratings dargestellt“, erklärt Geschäftsführer Thomas Lemke. Bei der Entwicklung der Test- und Rating-Methodik wird das DFSI von Experten des institutseigenen Fachbeirats unterstützt. 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

Genaue Untersuchung:
Im Bedingungswerk ver-
stecken sich manch fiese
Fallen für Versicherte



DAS KLEINGEDRUCKTE UNTER DER LUPE

Die Tarifklauseln sind meist kompliziert formuliert, aber nur sie regeln im BU-Fall die Ansprüche der Kunden. Daher lohnt sich eine genaue Prüfung

Wenn man ehrlich ist, gibt es sicher angenehmere und spannendere Tätigkeiten, als sich in die umfangreiche und mühsame Lektüre der Allgemeinen Versicherungsbedingungen seiner Berufsunfähigkeitspolice zu vertiefen. Doch andererseits gibt es auch kaum wichtigeren Lesestoff. Denn nur dort im Kleingedruckten entscheidet sich, wann und wie der Kunde sich im Ernstfall auf die abgesicherten Leistungen verlassen darf. Von einer konkreten Klausel kann unter Umständen der gesamte Versicherungsschutz abhängen. Viele Kunden sind sich nämlich über eigene Mitwirkungspflichten, detaillierte Leistungsvoraussetzungen und konkrete Einschränkungen gar nicht richtig im Klaren. Damit der BU-Schutz aber auch greift, wenn er gebraucht wird, ist der prüfen-

de Blick in die Leistungsbedingungen für jeden Interessenten unverzichtbar.

Individuelle Prüfung. Dabei ist es gut möglich, dass nicht alle dort geregelten Sachverhalte auch wirklich auf alle Versicherungskunden zutreffen. Zwar sollten alle Klauseln fair und kundenfreundlich formuliert sein, aber für das eine Berufsbild sind vielleicht Bedingungen entscheidend, die bei einem anderen Job völlig unerheblich sind. Insofern hat das DFSI neben den für alle Versicherten relevanten Fragen auch verschiedene Sonderregelungen je Berufsbild genau untersucht und bewertet. Für jede konkrete Kundengruppe gibt es so eine Höchstpunktzahl, 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; über 12 Monate = 1; bis 12 Mon. = 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 Straßenverkehrtsdelikten 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 mind. 11 Ereign. = 0,75; nein, aber bei max. 10 Ereign. = 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, bereits im Tarif enthalten = 0,5; ja, optional möglich = 0,25; nein = 0
Besteht die Option auf Abschluss einer lebenslangen Altersrente?	ja = 1; nein = 0
Besteht die Möglichkeit zur Beitragsfreistellung?	ja = 1; nein = 0
Besteht die Möglichkeit zur Beitragsstundung?	ja = 1; nein = 0
Ab wann besteht die Möglichkeit der Beitragsstundung?	1. bis 2. Versicherungsjahr = 0,5; später = 0
2. Speziell für Selbstständige	
Gibt es einen Extra-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 Mindestausbildungszeit = 2; Beruf, für den der Studienabschluss/die Ausbildung Voraussetzung ist, mit Mindestausbildungszeit = 1; Tätigkeit als Student/Azubi als solcher = 0,5; keine spezielle Regelung = 0
Gelten besondere Höchstgrenzen bei der Nachversicherungsoption für Azubis?	ja = 0,5; nein = 0
Gelten besondere Höchstgrenzen bei der Nachversicherungsoption für Studenten?	ja = 0,5; 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

Am Schreibtisch: Auch Festangestellte mit Bürojob kann jederzeit eine Berufsunfähigkeit drohen



VOM STAAT VERLASSEN



Gerade angestellte Arbeitnehmer wöhnen sich in Absicherungsfragen gern auf der sicheren Seite. Schließlich gehen von ihrem Lohn eine Menge Sozialabgaben ab: Rentenbeiträge, Arbeitslosenversicherung, Krankenkasse und Pflegeversicherung. Da wird ja wohl auch der Schutz der eigenen Arbeitskraft dabei sein. Doch weit gefehlt. Ausgerechnet bei dieser so wichtigen Absicherung für das Berufsleben hat sich der Staat weitgehend aus

der Verantwortung zurückgezogen. Für ab 1961 Geborene hat er den BU-Schutz nämlich komplett gestrichen. Sie erhalten allenfalls geringe Zuwendungen, wenn sie generell nicht mehr arbeitsfähig sind – egal, in welchem Job. Umso entscheidender, dass eine private Absicherung vorhanden ist und diese auch gut passt. Basierend auf zwei Einzelfällen (s. rechts), finden Angestellte bei folgenden Gesellschaften in der Regel guten BU-Schutz (s. unten): ■

Die besten BU-Versicherer für Angestellte

Gesellschaft	Tarif	Bankkauffrau	Elektroingenieur	Gesamtwertung
Serviceversicherer				
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Continentale	Continentale Premium BU (PBU)	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend
HUK-Coburg	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Axa	ALVSBV	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Basler	Basler Berufsunfähigkeitsversicherung BP, BPL, BPS	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Condor	SBU C80 C81	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Dialog	SBU-professional	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Die Bayerische	BU PROTECT Komfort bzw. BU PROTECT young Komfort	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Familienfürsorge	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Gothaer	Gothaer Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
HDI	EGO Top	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
InterRisk	SBV XL bzw. EcoPlan XL	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Nürnberger	SBU2901C	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
R+V	R+V-BerufsunfähigkeitsPolice – Tarif BV	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Stuttgarter	BUV-PLUS Tarif 91	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallRente.BU, KlinikRente.BU	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
UniVersa	UniVersa ExklusivSBU (7403)	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
WWK	BioRisk BS08 Komfort NT	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Direktversicherer				
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Hannoversche	Berufsunfähigkeitsversicherung	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
HUK24	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Sehr Gut	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							
Canada Life	Berufsunfähigkeitschutz	Sehr Gut	55,65	55,65	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	Hervorragend	85,11	105,07	Gut	1,00	Sehr Gut
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	Hervorragend	78,02	100,03	Gut	1,25	Sehr Gut
Axa	ALVSBV	Sehr Gut	74,87	114,30	Gut	1,25	Sehr Gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	Hervorragend	77,69	110,99	Gut	2,00	Sehr Gut
Basler	Basler BerufsunfähigkeitsVersicherung BP, BPL, BPS	Sehr Gut	64,78	86,38	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
Condor	SBU C80 C81	Hervorragend	87,14	124,48	Gut	1,00	Sehr Gut
Continentale	Continentale Premium BU (PBU)	Hervorragend	73,26	125,85	Gut	1,25	Sehr Gut
Dialog	SBU-professional	Hervorragend	65,52	81,90	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
Die Bayerische	BU PROTECT Komfort bzw. BU PROTECT young Komfort	Sehr Gut	58,73	95,50	Hervorragend	1,75	Sehr Gut
Gothaer	Gothaer Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Hervorragend	60,20	98,70	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
HDI	EGO Top	Hervorragend	80,04	106,72	Gut	1,75	Sehr Gut
HUK-Coburg	Selbstständige Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Hervorragend	75,80	137,81	Gut	1,00	Sehr Gut
InterRisk	SBV XL bzw. EcoPlan XL	Gut	51,54	97,25	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
Nürnberger	SBU2901C	Hervorragend	81,59	119,99	Gut	1,75	Sehr Gut
R+V	R+V-BerufsunfähigkeitsPolice – Tarif BV	Sehr Gut	89,86	128,36	Gut	1,00	Sehr Gut
Stuttgarter	BUV-PLUS Tarif 91	Gut	73,37	111,17	Gut	1,25	Sehr Gut
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallRente.BU, KlinikRente.BU	Hervorragend	69,13	108,02	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
Volkswahl Bund	SBU	Hervorragend	74,36	110,98	Gut	2,00	Sehr Gut
Direkttarife							
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	67,70	112,83	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Hannoversche	Berufsunfähigkeitsversicherung	Gut	58,82	75,90	Hervorragend	1,00	Hervorragend
HUK24	Selbstständige Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Gut	73,74	134,06	Gut	1,00	Sehr Gut

Quelle: DFSI

Fall: Bankkauffrau, verheiratet, Versicherungsbeginn 1.7.18, 31 Jahre alt, Versicherung bis 67 Jahre, Nicht-raucherin, monatlicher Nettolohn 2700 Euro, abgesicherte monatliche BU-Rente 1550 Euro, Beitragsdynamik: Personalverantwortung für 0 Personen, Büroarbeit 100 %, körperliche Tätigkeit 0 %, Reisefähigkeit 0 %

Gesellschaft	Tarif	AVB-Bewertung	Netto- prämie in Euro	Brutto- prämie in Euro	Prämie Bewertung	Finanz- stärke Note	Gesamtwertung
Serviceversicherer							
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	Hervorragend	84,71	104,58	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Canada Life	Berufsunfähigkeitschutz	Sehr Gut	79,58	79,58	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Continentale	Continentale Premium BU (PBU)	Hervorragend	80,16	137,79	Sehr Gut	1,25	Hervorragend
HUK-Coburg	Selbstständige Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Hervorragend	76,51	139,09	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	Hervorragend	98,49	126,27	Gut	1,25	Sehr Gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	Hervorragend	83,17	118,82	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
Basler	Basler BerufsunfähigkeitsVersicherung BP, BPL, BPS	Sehr Gut	81,90	109,20	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
Condor	SBU C80 C81	Hervorragend	101,26	144,65	Gut	1,00	Sehr Gut
Dialog	SBU-professional	Hervorragend	97,93	122,41	Gut	2,00	Sehr Gut
Die Bayerische	BU PROTECT Komf. bzw. BU PROTECT young Komfort	Sehr Gut	61,99	100,80	Hervorragend	1,75	Sehr Gut
Familienfürsorge	Selbstständige Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Hervorragend	81,52	148,21	Sehr Gut	1,75	Sehr Gut
Gothaer	Gothaer Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Hervorragend	76,80	126,40	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
HDI	EGO Top	Hervorragend	103,31	137,75	Gut	1,75	Sehr Gut
InterRisk	SBV XL bzw. EcoPlan XL	Gut	66,97	126,35	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
Nürnberger	SBU2901C	Hervorragend	72,15	106,10	Hervorragend	1,75	Sehr Gut
R+V	R+V-BerufsunfähigkeitsPolice – Tarif BV	Sehr Gut	105,28	150,40	Gut	1,00	Sehr Gut
Stuttgarter	BUV-PLUS Tarif 91	Gut	71,56	108,43	Hervorragend	1,25	Sehr Gut
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallRente.BU, KlinikRente.BU	Hervorragend	83,05	129,76	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
UniVersa	UniVersa ExklusivSBU (7403)	Sehr Gut	77,12	110,17	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
WWK	BioRisk BS08 Komfort NT	Hervorragend	105,42	157,34	Gut	1,00	Sehr Gut
Direkttarife							
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	75,45	125,76	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Hannoversche	Berufsunfähigkeitsversicherung	Gut	71,77	92,61	Hervorragend	1,00	Hervorragend
CosmosDirekt	Comfort-Schutz	Gut	82,67	208,92	Gut	1,00	Sehr Gut
HUK24	Selbstständige Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Gut	74,83	136,04	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut

Quelle: DFSI

Fall: Elektroingenieur, verheiratet, Versicherungsbeginn 1.7.18, 40 Jahre alt, Versicherung bis 67 Jahre, Nichtraucher, monatlicher Nettolohn 2700 Euro, abgesicherte monatliche BU-Rente 1600 Euro, Beitragsdynamik: Personalverantwortung für 5 Personen, Büroarbeit 70 %, körperliche Tätigkeit 15 %, Reisefähigkeit 15 %

Im Ring: Selbstständige sind es ohnehin gewohnt, sich allein durchzuboxen – so auch beim Thema der Arbeitskraft-sicherung



AUF EIGENE RECHNUNG

Im Gegensatz zu Angestellten besteht bei Selbstständigen und Freiberuflern gar nicht erst die Gefahr, dass sie sich über die Folgen eines krankheitsbedingten vorzeitigen Endes ihres Berufslebens Illusionen machen. Ihnen ist in der Regel klar: Können sie nicht arbeiten, dann bleibt die Kasse leer. Daher sind sie es gewohnt, sich um sich selbst zu kümmern und für wichtige Störfälle der Verdienstmöglichkeiten vorzusorgen.

Insofern ist eine passende BU-Absicherung für Freiberufler und Selbstständige besonders wichtig. Neben den

Die besten BU-Versicherer für Selbstständige

Gesellschaft	Tarif	Finanzberater	Rechtsanwalt	Gesamtwertung
Serviceversicherer				
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
HDI	EGO Top	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Axa	ALVSBV	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Basler	Basler BerufsunfähigkeitsVersicherung BP, BPL, BPS	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Condor	SBU C80 C81	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Continentale	Continentale Premium BU (PBU)	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut
HUK-Coburg	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
InterRisk	SBV XL bzw. EcoPlan XL	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Nürnberger	SBU2901C	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Stuttgarter	BUV-PLUS Tarif 91	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallRente.BU, KlinikRente.BU	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Volkswahl Bund	SBU	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
WWK	BioRisk BS08 Komfort NT	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Direkttarife				
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
CosmosDirekt	Comfort-Schutz	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Hannoversche	Berufsunfähigkeitsversicherung	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
HUK24	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut

Quelle: DfS

allgemeinen Kriterien im Kleingedruckten erfordern dabei auch noch spezielle Klauseln ihre Aufmerksamkeit. So kann es für sie etwa entscheidend werden, den eigenen Betrieb so umzustrukturieren, dass trotz der angeschlagenen Gesundheit eine berufliche Tätigkeit wei-

terhin möglich ist. In der BU-Police sollte deshalb von Beginn an klar sein, ob eine solche Umorganisation vom Versicherten verlangt oder ob auf diese verzichtet wird und ob es dafür eventuell gar besondere Zuschüsse vom Versicherer gibt.

Finanzberater

Gesellschaft	Tarif	AVB-Bewertung	Nettoprämie in Euro	Bruttoprämie in Euro	Prämie Bewertung	Finanzstärke Note	Gesamtwertung
Serviceversicherer							
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Sehr Gut	116,98	116,98	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Continentale	Continentale Premium BU (PBU)	Hervorragend	103,36	177,92	Sehr Gut	1,25	Hervorragend
HDI	EGO Top	Hervorragend	100,28	133,71	Hervorragend	1,75	Hervorragend
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	Hervorragend	131,37	162,19	Gut	1,00	Sehr Gut
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	Hervorragend	119,63	153,38	Sehr Gut	1,25	Sehr Gut
Axa	ALVSBV	Sehr Gut	100,64	152,49	Hervorragend	1,25	Sehr Gut
Basler	Basler BerufsunfähigkeitsVers. BP, BPL, BPS	Sehr Gut	118,29	157,72	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
Condor	SBU C80 C81	Hervorragend	187,72	268,17	Befriedigend	1,00	Sehr Gut
HUK-Coburg	Selbstständige Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Hervorragend	119,46	217,19	Gut	1,00	Sehr Gut
InterRisk	SBV XL bzw. EcoPlan XL	Gut	80,41	151,71	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
Stuttgarter	BUV-PLUS Tarif 91	Gut	105,67	160,11	Sehr Gut	1,25	Sehr Gut
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallRente.BU, KlinikRente.BU	Hervorragend	105,02	164,09	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
Volkswahl Bund	SBU	Hervorragend	116,65	174,11	Gut	2,00	Sehr Gut
WWK	BioRisk BS08 Komfort NT	Hervorragend	126,94	189,47	Gut	1,00	Sehr Gut
Direkttarife							
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	96,47	160,79	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Hannoversche	Berufsunfähigkeitsversicherung	Gut	113,68	146,68	Hervorragend	1,00	Sehr Gut
HUK24	Selbstständige Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Gut	116,48	211,78	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut

Rechtsanwalt

Gesellschaft	Tarif	AVB-Bewertung	Nettoprämie in Euro	Bruttoprämie in Euro	Prämie Bewertung	Finanzstärke Note	Gesamtwertung
Serviceversicherer							
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	Hervorragend	81,82	101,01	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Sehr Gut	65,38	65,38	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	Hervorragend	85,71	109,89	Sehr Gut	1,25	Sehr Gut
Axa	ALVSBV	Sehr Gut	80,61	122,14	Sehr Gut	1,25	Sehr Gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	Hervorragend	78,52	112,18	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
Basler	Basler BerufsunfähigkeitsVers. BP, BPL, BPS	Sehr Gut	70,43	93,91	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
Condor	SBU C80 C81	Hervorragend	95,53	136,46	Gut	1,00	Sehr Gut
Continentale	Continentale Premium BU (PBU)	Hervorragend	102,35	176,16	Gut	1,25	Sehr Gut
Die Bayerische	BU PROTECT Komf. bzw. BU PROTECT young Komf.	Gut	58,73	95,49	Hervorragend	1,75	Sehr Gut
Gothaer	Gothaer Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Sehr Gut	72,80	119,60	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
HDI	EGO Top	Hervorragend	78,46	104,61	Sehr Gut	1,75	Sehr Gut
HUK-Coburg	Selbstständige Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Hervorragend	80,69	146,71	Gut	1,00	Sehr Gut
InterRisk	SBV XL bzw. EcoPlan XL	Gut	62,69	118,28	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
Nürnberger	SBU2901C	Hervorragend	69,62	102,38	Hervorragend	1,75	Sehr Gut
R+V	R+V-BerufsunfähigkeitsPolice – Tarif BV	Sehr Gut	99,26	141,80	Gut	1,00	Sehr Gut
Stuttgarter	BUV-PLUS Tarif 91	Gut	68,05	103,10	Hervorragend	1,25	Sehr Gut
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallRente.BU, KlinikRente.BU	Hervorragend	83,05	129,77	Gut	2,00	Sehr Gut
UniVersa	UniVersa ExklusivSBU (7403)	Sehr Gut	74,68	106,69	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
Volkswahl Bund	SBU	Hervorragend	74,75	111,57	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
WWK	BioRisk BS08 Komfort NT	Hervorragend	99,33	148,26	Gut	1,00	Sehr Gut
Direkttarife							
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	95,10	158,50	Gut	1,00	Hervorragend
CosmosDirekt	Comfort-Schutz	Gut	76,81	194,09	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
Hannoversche	Berufsunfähigkeitsversicherung	Gut	70,67	91,18	Hervorragend	1,00	Sehr Gut
HUK24	Selbstständige Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Gut	78,60	142,90	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut

Fall: Finanzberater, ledig, Versicherungsbeginn 1.7.18, 35 Jahre alt, Versicherung bis 67 Jahre, Raucher, monatlicher Nettolohn 3.700 Euro, abgeschlossene monatliche BU-Rente 2.200 Euro, Betriedsdynamik, Personalverantwortung für 5 Personen, Bürotätigkeit 80 %, körperliche Tätigkeit 0 %, Reisetätigkeit 20 %

Fall: Rechtsanwalt, verheiratet, Versicherungsbeginn 1.7.18, 33 Jahre alt, Versicherung bis 67 Jahre, Nichtraucher, monatlicher Nettolohn 3.000 Euro, abgeschlossene monatliche BU-Rente 1.800 Euro, Betriedsdynamik, Personalverantwortung für 5 Personen, Bürotätigkeit 90 %, körperliche Tätigkeit 0 %, Reisetätigkeit 10 %

Quelle: DFSI



$$E=mc^2$$

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



NICHT MEHR FÜR DEN DIENST TAUGLICH

Die besten BU-Versicherer für Beamte

Gesellschaft	Tarif	Gymnasiallehrer	Finanzbeamter	Gesamtwertung
Serviceversicherer				
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Condor	SBU C80 C81	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Continentale	Continentale Premium BU (PBU)	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut
HDI	EGO Top	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
HUK-Coburg	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
R+V	R+V-BerufsunfähigkeitsPolice – Tarif BV	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Direkttarife				
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
CosmosDirekt	Comfort-Schutz	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Hannoversche	Berufsunfähigkeitsversicherung	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
HUK24	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut

Quelle: DfSI

Beamte haben es oft nicht leicht und zudem – wie der Volksmund zeigt – mit zahlreichen Vorurteilen zu kämpfen. Viele davon zielen sicher auch auf die gute Versorgung der Staatsdiener: Von den Sozialabgaben sind sie befreit, ihre Pensionen im Ruhestand sind vom Staat finanziert, arbeitslos werden sie nicht, und die Gesundheitsversorgung wird per Beihilfe größtenteils ebenfalls vom Steuerzahler übernommen. Als Gegenleistung haben Beamte jedoch auch einige Einschränkungen in ihrem Arbeitsverhältnis mit Bund, Ländern oder Gemeinden hinzunehmen.

Doch beim Schutz ihrer Arbeitskraft gibt es dennoch Lücken. Zwar erhalten Beamte finanzielle Leistungen, falls sie ihren Dienst aus gesundheitlichen Gründen dauerhaft nicht mehr fortsetzen können. Das heißt dann standesgemäß: Dienstunfähigkeit. Doch greift die etwa erst, wenn man seit mindestens fünf Jahren verbeamtet ist. Auch gilt sie 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 sie nur relativ wenige Versicherer an – meist handelt es sich wie hier um BU-Policen mit speziellen Klauseln für Beamte. Zweitens ist aber auch diese BU-Variante oft sinnvoller, 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. Und wer mit einem späteren Wechsel in die freie Wirtschaft liebäugelt, ist mit einer BU-Police ebenfalls besser bedient.

Übrigens gilt auch bei diesen Tabellen 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. ■

Finanzbeamter

Gesellschaft	Tarif	AVB-Bewertung	Netto- prämie in Euro	Brutto- prämie in Euro	Prämie Bewertung	Finanz- stärke Note	Gesamtwertung
Serviceversicherer							
Continentale	Continentale Premium BU (PBU)	Hervorragend	11,96	19,94	Sehr Gut	1,25	Hervorragend
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	Hervorragend	17,97	22,19	Gut	1,00	Sehr Gut
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Sehr Gut	19,27	19,27	Gut	1,00	Sehr Gut
HUK-Coburg	Selbstständige Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Hervorragend	15,46	28,10	Gut	1,00	Sehr Gut
InterRisk	SBV XL bzw. EcoPlan XL	Gut	8,96	16,91	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
Volkswohl Bund	SBU	Sehr Gut	13,73	20,49	Gut	2,00	Sehr Gut
Direkttarife							
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	10,95	18,25	Hervorragend	1,00	Hervorragend
CosmosDirekt	Comfort-Schutz	Gut	12,27	30,89	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
HUK24	Selbstständige Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Sehr Gut	15,12	27,49	Gut	1,00	Sehr Gut

Fall: Finanzbeamter, verheiratet, Versicherungsbeginn 1.7.18, 28 Jahre alt, Versicherung bis 55 Jahre, Raucher, monatlicher Nettolohn 1700 Euro, abgesicherte monatliche BU-Rente 800 Euro, Beitragsdynamik, Personalverantwortung für 5 Personen, Bürotätigkeit 100 %, körperliche Tätigkeit 0 %, Reisetätigkeit 0 %

Quelle: DFSI

Gymnasiallehrer

Gesellschaft	Tarif	AVB-Bewertung	Netto- prämie in Euro	Brutto- prämie in Euro	Prämie Bewertung	Finanz- stärke Note	Gesamtwertung
Serviceversicherer							
Condor	SBU C80 C81	Hervorragend	26,76	38,22	Gut	1,00	Sehr Gut
Continentale	Continentale Premium BU (PBU)	Hervorragend	31,00	52,76	Befriedigend	1,25	Sehr Gut
Die Bayerische	BU PROTECT Komf. bzw. BU PROTECT young Komf.	Sehr Gut	17,18	27,93	Hervorragend	1,75	Sehr Gut
HanseMerkur	SBU	Sehr Gut	20,10	26,10	Hervorragend	2,75	Sehr Gut
HDI	EGO Top	Hervorragend	26,39	35,19	Gut	1,75	Sehr Gut
HUK-Coburg	Selbstständige Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Hervorragend	29,85	54,27	Befriedigend	1,00	Sehr Gut
Nürnberger	SBU2901C	Sehr Gut	26,28	38,65	Gut	1,75	Sehr Gut
R+V	R+V-BerufsunfähigkeitsPolice – Tarif BV	Sehr Gut	25,41	36,29	Gut	1,00	Sehr Gut
Direkttarife							
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	29,17	48,62	Gut	1,00	Hervorragend
CosmosDirekt	Comfort-Schutz	Gut	21,17	53,48	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
Hannoversche	Berufsunfähigkeitsversicherung	Gut	24,30	31,35	Hervorragend	1,00	Sehr Gut
HUK24	Selbstständige Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Sehr Gut	29,28	53,23	Gut	1,00	Sehr Gut

Fall: Gymnasiallehrer, verheiratet, Versicherungsbeginn 1.7.18, 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: DFSI

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

WENN HELFER SELBST HILFE BRAUCHEN

Für viele Ärzte, Therapeuten, Pfleger, Sanitäter und andere Angehörige der Heilberufe ist es meist nicht nur ein Job, sondern echte Berufung, ihren Patienten zu helfen und deren Krankheiten zu heilen. Keinesfalls vergessen dürfen sie dabei aber auch sich selbst. Schließlich können schwierige gesundheitliche Zeiten allen Men-

schen jederzeit drohen. Insofern müssen sich auch Mediziner & Co. Gedanken machen, wie sie für den Fall der eigenen Berufsunfähigkeit finanziell vorsorgen. Dabei sind im Kleingedruckten für Heilberufe einige Spezialregeln zu beachten, wie etwa die allgemeine Infektionsklausel, die im Ernstfall für Leistungsansprüche wichtig ist. ■



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
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Continentale	Continentale Premium BU (PBU)	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
HDI	EGO Top	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Volkswahl Bund	SBU	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend
Axa	ALVSBV	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Basler	Basler Berufsunfähigkeitsversicherung BP, BPL, BPS	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Condor	SBU C80 C81	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Die Bayerische	BU PROTECT Komfort bzw. BU PROTECT young Komfort	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Familienfürsorge	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Gothaer	Gothaer Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
HUK-Coburg	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut
Nürnberger	SBU2901C	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut
R+V	R+V-BerufsunfähigkeitsPolice – Tarif BV	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Stuttgarter	BUV-PLUS Tarif 91	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallRente.BU, KlinikRente.BU	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
UniVersa	UniVersa ExklusivSBU (7403)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
WWK	BioRisk BS08 Komfort NT	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Direkttarife				
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
CosmosDirekt	Comfort-Schutz	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Hannoversche	Berufsunfähigkeitsversicherung	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
HUK24	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Sehr Gut	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							
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	Hervorragend	66,52	82,13	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	Hervorragend	68,25	87,50	Hervorragend	1,25	Hervorragend
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Hervorragend	64,84	64,84	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Continentale	Continentale Premium BU (PBU)	Hervorragend	62,93	107,97	Hervorragend	1,25	Hervorragend
HDI	EGO Top	Hervorragend	61,11	81,48	Hervorragend	1,75	Hervorragend
HUK-Coburg	Selbstständige Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Hervorragend	65,07	118,31	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Nürnberger	SBU2901C	Hervorragend	54,88	80,70	Hervorragend	1,75	Hervorragend
Volkswahl Bund	SBU	Hervorragend	59,33	88,55	Hervorragend	2,00	Hervorragend
Axa	ALVSBV	Sehr Gut	79,76	121,77	Gut	1,25	Sehr Gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	Hervorragend	74,58	106,53	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
Basler	Basler BerufsunfähigkeitsVers. BP, BPL, BPS	Sehr Gut	71,93	95,91	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
Condor	SBU C80 C81	Hervorragend	83,44	119,19	Gut	1,00	Sehr Gut
Die Bayerische	BU PROTECT Komf. bzw. BU PROT. young Komfort	Gut	62,74	102,02	Hervorragend	1,75	Sehr Gut
Familienfürsorge	Selbstständige Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Hervorragend	70,47	128,12	Gut	1,75	Sehr Gut
Gothaer	Gothaer Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Sehr Gut	57,50	94,20	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
R+V	R+V-BerufsunfähigkeitsPolice – Tarif BV	Gut	85,95	122,78	Gut	1,00	Sehr Gut
Stuttgarter	BUV-PLUS Tarif 91	Sehr Gut	81,10	122,88	Gut	1,25	Sehr Gut
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallRente.BU, KlinikRente.BU	Hervorragend	65,29	102,02	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
UniVersa	UniVersa ExklusivSBU (7403)	Sehr Gut	73,26	104,66	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
WWK	BioRisk BS08 Komfort NT	Hervorragend	78,07	116,52	Gut	1,00	Sehr Gut
Direkttarife							
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	58,72	97,86	Hervorragend	1,00	Hervorragend
CosmosDirekt	Comfort-Schutz	Gut	61,17	154,14	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
Hannoversche	Berufsunfähigkeitsversicherung	Gut	56,16	72,46	Hervorragend	1,00	Sehr Gut
HUK24	Selbstständige Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Gut	63,51	115,46	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut

Quelle: DFSI

Fall: Allgemeinmediziner, verheiratet, Versicherungsbeginn 1.7.18, 34 Jahre alt, Versicherung bis 65 Jahre, Raucher, monatlicher Nettolohn 2700 Euro, abgesicherte monatliche BU-Rente 1050 Euro, Beitragsdynamik, Personalverantwortung für 5 Personen, Bürotätigkeit 70 %, körperliche Tätigkeit 20 %, Reisertätigkeit 10 %

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	1,25	Hervorragend
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Hervorragend	65,58	65,58	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Continentale	Continentale Premium BU (PBU)	Hervorragend	50,07	85,74	Hervorragend	1,25	Hervorragend
HDI	EGO Top	Hervorragend	52,10	69,47	Hervorragend	1,75	Hervorragend
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	Hervorragend	71,67	88,48	Gut	1,00	Sehr Gut
Axa	ALVSBV	Sehr Gut	66,54	101,59	Gut	1,25	Sehr Gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	Hervorragend	63,50	90,71	Gut	2,00	Sehr Gut
Basler	Basler BerufsunfähigkeitsVers. BP, BPL, BPS	Sehr Gut	46,93	62,57	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
Condor	SBU C80 C81	Hervorragend	70,28	100,40	Gut	1,00	Sehr Gut
Die Bayerische	BU PROTECT Komf. bzw. BU PROTECT young Komf.	Gut	47,96	77,99	Hervorragend	1,75	Sehr Gut
Gothaer	Gothaer Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Sehr Gut	54,00	80,50	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
HUK-Coburg	Selbstständige Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Hervorragend	62,22	113,11	Gut	1,00	Sehr Gut
Nürnberger	SBU2901C	Hervorragend	67,12	98,70	Gut	1,75	Sehr Gut
R+V	R+V-BerufsunfähigkeitsPolice – Tarif BV	Gut	72,24	103,19	Gut	1,00	Sehr Gut
Stuttgarter	BUV-PLUS Tarif 91	Sehr Gut	58,96	89,33	Sehr Gut	1,25	Sehr Gut
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallRente.BU, KlinikRente.BU	Hervorragend	67,44	105,38	Gut	2,00	Sehr Gut
UniVersa	UniVersa ExklusivSBU (7403)	Sehr Gut	59,01	84,30	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
Volkswahl Bund	SBU	Hervorragend	50,11	74,79	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
WWK	BioRisk BS08 Komfort NT	Hervorragend	66,69	99,54	Gut	1,00	Sehr Gut
Direkttarife							
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	46,37	77,28	Hervorragend	1,00	Hervorragend
CosmosDirekt	Comfort-Schutz	Gut	50,32	127,19	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
Hannoversche	Berufsunfähigkeitsversicherung	Gut	61,03	78,75	Hervorragend	1,00	Sehr Gut
HUK24	Selbstständige Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Gut	60,60	110,18	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut

Quelle: DFSI

Fall: Psychologischer Psychotherapeut, ledig, Versicherungsbeginn 1.7.18, 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 %, Reisertätigkeit 0 %

Im Nest: Bereits für die Küken des Arbeitslebens – die Berufsanfänger – ist BU-Schutz wichtig



LIEBER HEUTE ALS MORGEN

Der frühe Vogel fängt den Wurm“, wie ein allseits bekanntes englisches Sprichwort sagt. Das trifft auch auf die Absicherung der eigenen Arbeitskraft zu. Es mag vielleicht absurd klingen, wenn man noch nicht einmal fest im Berufsleben verankert ist, schon ans krankheitsbedingte Ende der Karriere zu denken. Und dennoch hat zahlreiche Vorteile auf seiner Seite, wer sich bereits als Berufsanfänger damit beschäftigt. Denn einerseits gibt es 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.

Berufsanfänger in Ausbildung oder Studium müssen dabei aber einige speziell für sie relevante Klauseln beachten. So sollten die Regeln zur konkreten Verweisbarkeit auf mögliche andere Jobs besonders intensiv geprüft werden. Ebenso haben Fragen zu Nachversicherungsoptionen und zum Abschluss der Ausbildung sowie mögliche finanzielle Unterstützung, Prämienrabatte oder Umschulungsoptionen besondere Relevanz.

Die besten BU-Versicherer für Berufsanfänger

Gesellschaft	Tarif	Student BWL	Azubi Bankkauffrau	Gesamtwertung
Serviceversicherer				
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend
Continentale	Continentale Premium BU (PBU)	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Basler	Basler Berufsunfähigkeitsversicherung BP, BPL, BPS	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Condor	SBU C80 C81	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Dialog	SBU-professional	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Die Bayerische	BU PROTECT Komfort bzw. BU PROTECT young Komfort	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Gothaer	Gothaer Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
HDI	EGO Top	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
HUK-Coburg	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
InterRisk	SBV XL bzw. EcoPlan XL	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
R+V	R+V-BerufsunfähigkeitsPolice – Tarif BV	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Stuttgarter	BUV-PLUS Tarif 91	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallRente.BU, KlinikRente.BU	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Volkswahl Bund	SBU	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Direkttarife				
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Hannoversche	Berufsunfähigkeitsversicherung	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
HUK24	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Sehr Gut	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							
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	Hervorragend	19,47	24,04	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Continentale	Continentale Premium BU (PBU)	Hervorragend	17,34	29,08	Sehr Gut	1,25	Hervorragend
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	Sehr Gut	21,58	27,67	Sehr Gut	1,25	Sehr Gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	Hervorragend	22,21	31,73	Gut	2,00	Sehr Gut
Basler	Basler Berufsunfähigkeitsversicherung BP, BPL, BPS	Gut	16,68	22,24	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Gut	17,72	17,72	Hervorragend	1,00	Sehr Gut
Condor	SBU C80 C81	Sehr Gut	25,75	36,78	Gut	1,00	Sehr Gut
Dialog	SBU-professional	Sehr Gut	21,08	26,35	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
Die Bayerische	BU PROTECT Komfort bzw. BU PROTECT young Komfort	Gut	17,28	28,10	Hervorragend	1,75	Sehr Gut
Familienfürsorge	Selbstständige Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Sehr Gut	20,33	36,96	Gut	1,75	Sehr Gut
Gothaer	Gothaer Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Hervorragend	19,80	29,10	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
HDI	EGO Top	Hervorragend	18,78	25,04	Hervorragend	1,75	Sehr Gut
HUK-Coburg	Selbstständige Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Sehr Gut	18,72	34,02	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
InterRisk	SBV XL bzw. EcoPlan XL	Gut	14,71	27,75	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
R+V	R+V-BerufsunfähigkeitsPolice – Tarif BV	Gut	24,35	34,78	Gut	1,00	Sehr Gut
Stuttgarter	BUV-PLUS Tarif 91	Sehr Gut	20,74	31,43	Gut	1,25	Sehr Gut
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallRente.BU, KlinikRente.BU	Sehr Gut	17,34	27,10	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
UniVersa	UniVersa ExklusivSBU (7403)	Gut	18,02	25,74	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
Volkswahl Bund	SBU	Sehr Gut	17,65	26,34	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
Direkttarife							
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	16,33	27,22	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Hannoversche	Berufsunfähigkeitsversicherung	Gut	17,52	22,60	Hervorragend	1,00	Sehr Gut
HUK24	Selbstständige Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Gut	18,13	32,96	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut

Quelle: DFS

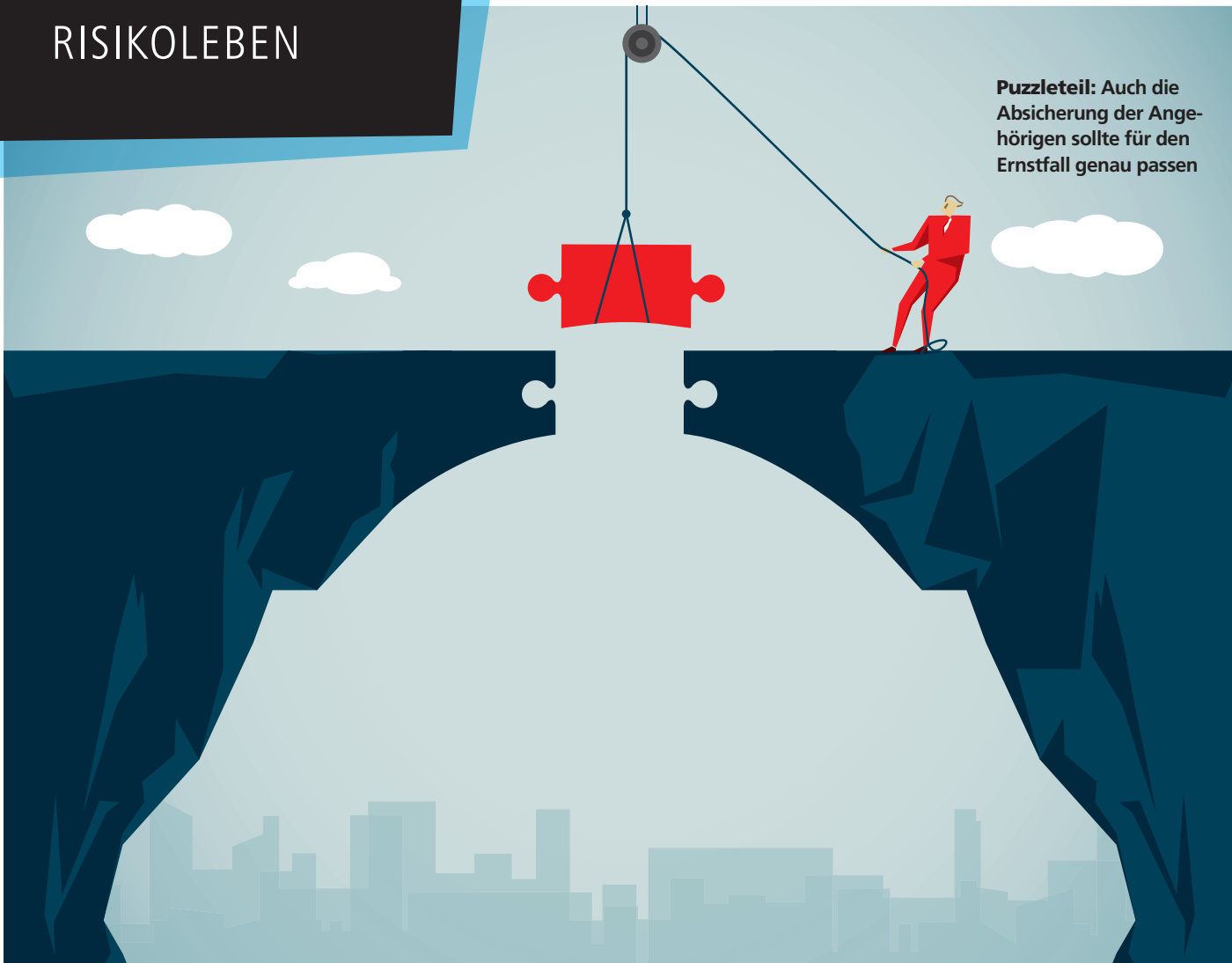
Fall: Student BWL, ledig, Versicherungsbeginn 1.7.18, 24 Jahre alt, Versicherung bis 67 Jahre, Nichtraucher, monatlicher Nettolohn 750 Euro, abgesicherte monatliche BU-Rente 500 Euro, Beitragsdynamik, Personalverantwortung für 0 Personen, Bürotätigkeit 100 %, körperliche Tätigkeit 0 %, Reisetätigkeit 0 %

Gesellschaft	Tarif	AVB-Bewertung	Netto- prämie in Euro	Brutto- prämie in Euro	Prämie Bewertung	Finanz- stärke Note	Gesamtwertung
Serviceversicherer							
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	Hervorragend	28,63	35,35	Gut	1,00	Sehr Gut
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	Sehr Gut	28,18	36,14	Gut	1,25	Sehr Gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	Hervorragend	26,21	37,45	Gut	2,00	Sehr Gut
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Gut	26,32	26,32	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
Condor	SBU C80 C81	Sehr Gut	30,07	42,95	Gut	1,00	Sehr Gut
Continentale	Continentale Premium BU (PBU)	Hervorragend	26,83	45,49	Gut	1,25	Sehr Gut
Dialog	SBU-professional	Sehr Gut	23,06	28,82	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
Gothaer	Gothaer Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Hervorragend	23,20	34,30	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
HDI	EGO Top	Hervorragend	27,05	36,07	Gut	1,75	Sehr Gut
HUK-Coburg	Selbstständige Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Sehr Gut	26,12	47,49	Gut	1,00	Sehr Gut
InterRisk	SBV XL bzw. EcoPlan XL	Gut	17,33	32,69	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
Nürnberger	SBU2901C	Sehr Gut	27,07	39,81	Gut	1,75	Sehr Gut
R+V	R+V-BerufsunfähigkeitsPolice – Tarif BV	Gut	28,68	40,96	Gut	1,00	Sehr Gut
Volkswahl Bund	SBU	Sehr Gut	24,73	36,91	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
Direkttarife							
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	23,93	39,88	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Hannoversche	Berufsunfähigkeitsversicherung	Gut	20,74	26,76	Hervorragend	1,00	Sehr Gut
HUK24	Selbstständige Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Gut	25,25	45,90	Gut	1,00	Sehr Gut

Quelle: DFS

Fall: Azubi Bankkauffrau, ledig, Versicherungsbeginn 1.7.18, 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 %

Puzzleteil: Auch die Absicherung der Angehörigen sollte für den Ernstfall genau passen



LÜCKE IM RISIKOSCHUTZ SCHLIESSEN

Zum individuellen Existenzschutz zählt neben der Absicherung der Arbeitskraft die des eigenen Lebens. Damit auch die Familie versorgt ist

Das anfangs für den finanziellen Schutz bei Berufsunfähigkeit auf Seite 3 zitierte Eugen-Roth-Gedicht „Memento mori“ geht noch weiter: „Inmitten all der Zapelnot trifft ihn der Schlag, und er ist tot. Was grad so wichtig noch erschienen, fällt hin: Was bleibt von den Terminen?“ Angesichts dieser Zeilen und getreu dem Gedichttitel sollte sich jeder Mensch also stets der eigenen Vergänglichkeit und Sterblichkeit gewahr sein.

Doch das reicht noch nicht. Aus diesem Bewusstsein gilt es auch, die richtigen Konsequenzen zu ziehen. Denn

auch wenn es einen dann selbst nicht mehr betrifft, angehen tut es einen dennoch, und zwar schon zu Lebzeiten: Was wird im eigenen Todesfall eigentlich aus den Angehörigen? Wie sollen sie finanziell über die Runden kommen? Woher kommt das Geld für den laufenden Lebensunterhalt, die Ausbildung der Kinder, die Miete, die noch offenen Kreditraten oder andere Kosten? Solche Fragen sind nicht nur dem Hauptverdiener in Partnerschaften und Familien zu stellen, auch die Arbeitsleistung des anderen Partners, der sich vielleicht vorrangig um Haus-

halt und Kindererziehung kümmert, kann beim Ausfall gewaltige finanzielle Lücken reißen. Diese zu schließen kostet in aller Regel eines: nämlich Geld.

Vielfache Risiken. Und das sparen zu wollen ist grenzenloser Leichtsin. Denn wie schnell kann einem etwas passieren, in jeder Situation. Sei es ein falscher Tritt am Berg, eine kurze Träumerei im Straßenverkehr, ein plötzliches körperliches Unwohlsein, eine unbedachte Bewegung zu Hause oder Ähnliches. Die Beispiele ließen sich endlos fortsetzen und sind so vielfältig wie die persönlichen Lebensumstände. Wenn es gutgeht, kommt man vielleicht mit dem Schrecken davon, in anderen Fällen hat man einen Kratzer abbekommen, manchmal bleiben auch dauerhafte Schäden zurück (siehe Berufsunfähigkeit), und teilweise geht es eben noch übler aus.

Tödliche Risiken sind demnach stets präsent. Das gilt beileibe nicht nur für externe Ereignisse, denn die meisten Todesfälle werden hierzulande ohnehin durch Erkrankungen verursacht, ganz gleich, ob sie plötzlich auftreten oder schleichend verlaufen (s. Grafik rechts oben). Rund jeder sechste Bundesbürger stirbt, noch bevor er 65 Jahre alt wird. Also oft mitten im Berufsleben, dem Aufbau der Familie oder der Finanzierung der eigenen vier Wände. Das ist auch der Grund, warum selbst Verbraucherschützer und Versicherungskritiker eine Risikopolicy für den Todesfall in aller Regel gutheißen.

Einfache Lösung. Denn es ist so simpel wie günstig, seine Verantwortung ernst zu nehmen und die Angehörigen im Notfall versorgt zu wissen: Eine Risikolebensversicherung (Risiko-LV) 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.

Beim Schutzzumfang ist dabei nicht zu geizen. Für die passende Höhe der abgesicherten Todesfallsumme sind zwar letztlich die individuellen Vermögensumstände entscheidend, doch als grobe Faustformel gilt das Drei- bis Fünffache des Bruttojahreseinkommens. Auch die Laufzeit des Vertrags, also die Dauer der finanziellen Todesfallabsicherung, sollte besser länger als kürzer gewählt werden. Zudem sind bei der Kalkulation im Zeitablauf sich möglicherweise ändernde Umstände wie Geldentwertung durch Inflation, geplanter Nachwuchs oder steigender Lebensstandard zu berücksichtigen.

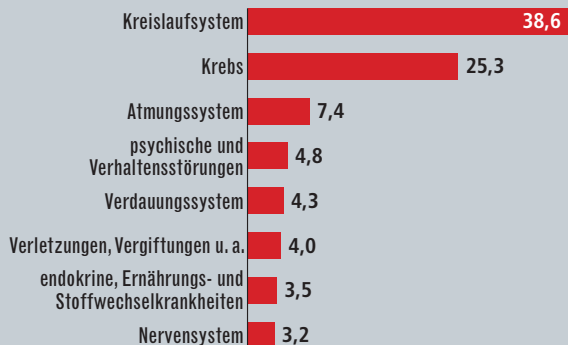
Die konkreten Beiträge der Kunden hängen neben Versicherungshöhe und -laufzeit auch von ihren persönlichen Umständen ab: Alter, Gesundheitszustand, Raucherstatus, gefährliche Berufe oder riskante Freizeitaktivitäten beeinflussen die geforderten Zahlungen. Daher hat das DFSI Deutsches Finanz-Service Institut auch für die Ermittlung der besten Todesfallpolicen wieder eine eigene Prüfung des Bedingungswerks vorgenommen (s. Seite 22). Auf den folgenden Seiten werden dann die besten Risiko-LV-Policen erneut für zehn Einzelfälle aufgeführt und davon jeweils zwei zu einer Kundengruppe zusammengefasst. Die Bewertung erfolgt nach dem gleichen Schema wie schon bei den BU-Policen (s. Seiten 6/7). ■

Zwei Hauptursachen

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 2018

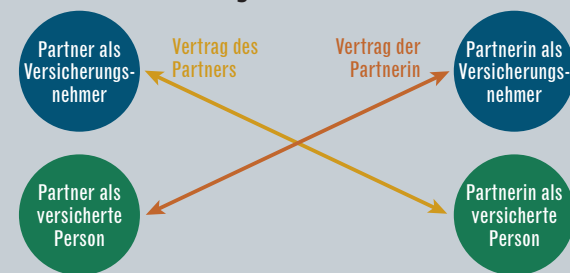
TIPP

Über Kreuz versichern

Beide Partner können sich auch gegenseitig per Risikopolicy absichern – steueroptimiert. Dann versichert einer das Leben des anderen in seiner eigenen Policy und umgekehrt. So erhalten die Überlebenden im Ernstfall ihr eigenes Geld, das sie nicht versteuern müssen. 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		Überkreuzpolicy	
Auszahlung	300 000	Auszahlung	300 000
./. Freibetrag Partner ¹⁾	20 000	Erbschaftsteuer	0
Bemessungsgrundlage	280 000	laufender Vertrag:	
fällige Erbsch.-Steuer (Stkl. III: 30 %)	84 000	kein Rückkaufswert	0
		fällige Steuer	0

in Euro; ¹⁾unverheiratet, bei 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-/Familien-Bonus?	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
Wie lang 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

FÜR FESTE MITARBEITER

Im Vergleich zu den einzelnen Jobs der BU-Tarife ab Seite 10 werden für die Beurteilung der besten Risikolebensversicherungen jeweils zwei andere konkrete Einzelberufe herangezogen, um auch so nochmals die verschiedenen Berufsbilder zu differenzieren. Die konkreten Fallkonstellationen mit allen relevanten Details sind stets in den Fußnoten zu finden. Die oberste Tabelle zeigt immer die ganze Kundengruppe. ■



Gesellschaft	Tarif	Versicherungskaufmann	Steuerfachangestellter	Gesamtwertung
Serviceversicherer				
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut
Condor	Tarif C09 premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Continentale	Continentale PremiumRisikoleben (PRL)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
InterRisk	SR1XXL	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
R+V	Tarif RG premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Württembergische	Risiko-Lebensversicherung Premium (SP)	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Direkttarife				
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium – E-RLP	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut

Quelle: DFS

Gesellschaft	Tarif	AVB-Bewertung	Nettoprämie in Euro	Bruttoprämie in Euro	Prämie Bewertung	Finanzstärke Note	Gesamtwertung
Serviceversicherer							
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Hervorragend	42,30	65,07	Gut	1,00	Sehr Gut
Condor	Tarif C09 premium	Gut	39,70	56,71	Gut	1,00	Sehr Gut
Continentale	Continentale PremiumRisikoleben (PRL)	Hervorragend	36,78	66,68	Gut	1,25	Sehr Gut
InterRisk	SR1XXL	Sehr Gut	22,61	64,61	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
R+V	Tarif RG premium	Sehr Gut	39,70	56,71	Gut	1,00	Sehr Gut
Direkttarife							
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	28,37	63,05	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium – E-RLP	Hervorragend	26,36	61,29	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	27,57	73,52	Hervorragend	1,00	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	32,61	65,22	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut

Fall: Versicherungskaufmann, verheiratet, 2 Kinder (4, 9 Jahre), 30 Jahre alt, 1,78 groß, 89 Kilo, Versicherungsbeginn 1.7.18, Laufzeit 30 Jahre, Raucher, Versicherungssumme 125.000 Euro, Bürotätigkeit 70 %, Reisetätigkeit 30 %

Quelle: DFS

Serviceversicherer							
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Hervorragend	6,29	9,68	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Condor	Tarif C09 premium	Gut	7,01	10,77	Gut	1,00	Sehr Gut
Continentale	Continentale PremiumRisikoleben (PRL)	Hervorragend	8,54	14,45	Gut	1,25	Sehr Gut
InterRisk	SR1XXL	Sehr Gut	5,38	13,45	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
R+V	Tarif RG premium	Sehr Gut	7,01	10,77	Gut	1,00	Sehr Gut
Württembergische	Risiko-Lebensversicherung Premium (SP)	Sehr Gut	6,38	9,97	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
Direkttarife							
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	6,42	14,27	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium – E-RLP	Hervorragend	5,74	13,99	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	6,03	16,08	Hervorragend	1,00	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	7,69	15,36	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut

Fall: Steuerfachangestellter, ledig, keine Kinder, 32 Jahre alt, 1,72 groß, 74 Kilo, Versicherungsbeginn 1.7.18, Laufzeit 30 Jahre, Nichtraucher, Versicherungssumme 50.000 Euro, Bürotätigkeit 100 %

Quelle: DFS

AUCH AN DIE FAMILIE DENKEN



Gerade für Freiberufler und Selbstständige ist eine Risikolebenspolice meist besonders wichtig. Denn stirbt der Versicherte, können Ehegatten und Kinder noch nicht mal auf eine eventuelle Witwen- und Waisenrente aus der Staatskasse hoffen – und sei diese auch noch so gering. Daher ist die finanzielle Vorsorge für die Familie Pflicht. Und manchmal sogar nicht nur für die eigene Familie, sondern darüber hinaus auch für eventuelle 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. Dem gilt es, mit einer passenden Risikopolice rechtzeitig vorzubeugen. ■

Gesellschaft	Tarif	Architektin	Bilanzbuchhalter	Gesamtwertung
Serviceversicherer				
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
InterRisk	SR1XXL	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Direkttarife				
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Europa	EUROPA Risikolebensvers. Prem. – E-RLP	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend

Quelle: DFSI

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 €	Befriedigend	1,00	Sehr Gut
InterRisk	SR1XXL	Sehr Gut	76,85 €	219,58 €	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
WWK	Premium Risk Tarif H08 NT	Sehr Gut	159,63 €	173,51 €	Gut	1,00	Sehr Gut
Direkttarife							
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	96,81 €	215,14 €	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium – E-RLP	Hervorragend	102,69 €	250,47 €	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	108,26 €	288,68 €	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	104,23 €	208,45 €	Hervorragend	1,00	Hervorragend

Fall: Architektin, verheiratet, keine Kinder, 36 Jahre alt, 1,82 groß, 82 Kilo, Versicherungsbeginn 1.7.18, Laufzeit 30 Jahre, Raucherin, Motorradfahrerin, Versicherungssumme 250.000 Euro, Bürotätigkeit 70 %, Reisetätigkeit 30 %

Bilanzbuchhalter	Serviceversicherer							
	Canada Life	RISIKOLEBEN optimal	Gut	119,65 €	119,65 €	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
	Direkttarife							
	CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	123,07 €	273,48 €	Hervorragend	1,00	Hervorragend
	Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium – E-RLP	Hervorragend	118,29 €	288,52 €	Hervorragend	1,00	Hervorragend
	Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	110,41 €	294,44 €	Hervorragend	1,00	Hervorragend
	HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	135,44 €	270,88 €	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut

Fall: Bilanzbuchhalter, verheiratet, 1 Kind (5 Jahre), 40 Jahre alt, 1,77 groß, 85 Kilo, Versicherungsbeginn 1.7.18, Laufzeit 30 Jahre, Raucher, Versicherungssumme 175.000 Euro, Bürotätigkeit 90 %, Reisetätigkeit 10 %

Quelle: DFSI



DEM STAAT DIENEN

Beamte mögen zwar für viele soziale Notfälle von ihrem Dienstherrn kostenfrei abgesichert sein, aber im Todesfall des Staatsdieners tun sich für dessen Angehörige ähnlich große finanzielle Lücken auf wie bei den normalen Angestellten. Insofern sollte jeder Beamte, der eine Familie zu versorgen hat, auch eine Risiko-LV besitzen. Große Besonderheiten, wie es sie noch bei den BU-Policen für Staatsdiener gibt, sind hier aber nicht zu beachten. ■

Gesellschaft	Tarif	Erzieherin	Grundschullehrerin	Gesamtwertung
Serviceversicherer				
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Condor	Tarif C09 premium	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Continentale	Continentale PremiumRisikoleben (PRL)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
HUK-Coburg	Risikolebensversicherung Premium	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
R+V	Tarif RG premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Württemberg.	Risiko-Lebensvers. Premium (SP)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Direkttarife				
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Europa	EUROPA Risikolebensvers. Prem. – E-RLP	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut

Quelle: DFSI

Gesellschaft	Tarif	AVB-Bewertung	Netto-prämie in Euro	Brutto-prämie in Euro	Prämie Bewertung	Finanzstärke Note	Gesamtwertung
Serviceversicherer							
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Hervorragend	8,25	12,70	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Canada Life	RISIKOLEBEN optimal	Gut	9,60	9,60	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
Condor	Tarif C09 premium	Gut	8,68	13,34	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
Continentale	Continentale PremiumRisikoleben (PRL)	Hervorragend	9,31	15,87	Gut	1,25	Sehr Gut
InterRisk	SR1XXL	Sehr Gut	6,73	16,83	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
R+V	Tarif RG premium	Sehr Gut	8,68	13,34	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
Württembergische	Risiko-Lebensversicherung Premium (SP)	Sehr Gut	8,25	12,89	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
Direkttarife							
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	6,49	14,42	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium – E-RLP	Hervorragend	6,38	15,57	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	6,50	17,33	Hervorragend	1,00	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	9,16	18,31	Gut	1,00	Sehr Gut

Fall: Erzieherin, verheiratet, 1 Kind (2 Jahre), 25 Jahre alt, 1,68 groß, 77 Kilo, Versicherungsbeginn 1.7.18, Laufzeit 30 Jahre, Nichtraucherin, Versicherungssumme 100000 Euro, Bürotätigkeit 70 %, körperliche Tätigkeit 20 %, Reisetätigkeit 10 %

Erzieherin	Serviceversicherer							
	Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Hervorragend	28,21	43,40	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
	Continentale	Continentale PremiumRisikoleben (PRL)	Hervorragend	34,80	63,01	Gut	1,25	Sehr Gut
	HUK-Coburg	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	28,79	52,34	Gut	1,00	Sehr Gut
	R+V	Tarif RG premium	Sehr Gut	33,99	52,29	Gut	1,00	Sehr Gut
	Württembergische	Risiko-Lebensversicherung Premium (SP)	Sehr Gut	26,52	41,44	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
	Direkttarife							
	CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	24,55	54,56	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
	Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium – E-RLP	Hervorragend	22,75	58,33	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
	Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	24,34	64,90	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Grundschullehrerin	HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	21,87	43,73	Hervorragend	1,00	Hervorragend

Fall: Grundschullehrerin, verheiratet, 2 Kinder (5, 7 Jahre), 35 Jahre alt, 1,67 groß, 63 Kilo, Versicherungsbeginn 1.7.18, Laufzeit 30 Jahre, Nichtraucherin, Versicherungssumme 175000 Euro, Bürotätigkeit 85 %, Reisetätigkeit 15 %

Quelle: DFSI

KRITISCHE DIAGNOSE

Zu den Heilberufen zählen ja bei Weitem nicht nur Mediziner, Psychologen oder Sanitäter, die man umgangssprachlich meist damit verbindet. Auch andere helfende 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 ebenso für ihre eigenen Angehörigen finanzielle Vorsorge treffen. ■



Gesellschaft	Tarif	Apotheker	Arzthelferin	Gesamtwertung
Serviceversicherer				
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LCO)	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut
Condor	Tarif C09 premium	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
InterRisk	SR1XXL	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
R+V	Tarif RG premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Württemberg.	Risiko-Lebensvers. Premium (SP)	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
WWK	Premium Risk Tarif H08 NT	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Direkttarife				
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Europa	EUROPA Risikolebensvers. Prem. – E-RLP	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut

Quelle: DFSI

Apotheker

Gesellschaft	Tarif	AVB-Bewertung	Netto-prämie in Euro	Brutto-prämie in Euro	Prämie Bewertung	Finanz-stärke Note	Gesamtwertung
Serviceversicherer							
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LCO)	Hervorragend	42,56	65,47	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Canada Life	RISIKOLEBEN optimal	Gut	48,50	48,50	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
Condor	Tarif C09 premium	Gut	43,93	67,57	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
HUK-Coburg	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	49,77	90,48	Gut	1,00	Sehr Gut
InterRisk	SR1XXL	Sehr Gut	33,58	83,94	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
R+V	Tarif RG premium	Sehr Gut	49,93	67,57	Gut	1,00	Sehr Gut
Württembergische	Risiko-Lebensversicherung Premium (SP)	Sehr Gut	37,48	58,56	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
WWK	Premium Risk Tarif H08 NT	Sehr Gut	66,76	72,57	Gut	1,00	Sehr Gut
Direkttarife							
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	34,56	76,79	Hervorragend	1,00	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	38,64	77,28	Hervorragend	1,00	Hervorragend

Fall: Apotheker, verheiratet, keine Kinder, 35 Jahre alt, 1,85 groß, 91 Kilo, Versicherungsbeginn 1.7.18, Laufzeit 30 Jahre, Nichtraucher, Versicherungssumme 250000 Euro, Personalverantwortung für 5 Personen, Bürotätigkeit 100 %

Arzthelferin

Serviceversicherer							
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LCO)	Hervorragend	38,19	58,75	Gut	1,00	Sehr Gut
Continentale	Continentale PremiumRisikoleben (PRL)	Hervorragend	35,75	64,78	Befriedigend	1,25	Sehr Gut
InterRisk	SR1XXL	Sehr Gut	19,70	56,28	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
R+V	Tarif RG premium	Sehr Gut	37,32	53,31	Gut	1,00	Sehr Gut
WWK	Premium Risk Tarif H08 NT	Sehr Gut	40,51	44,03	Gut	1,00	Sehr Gut
Direkttarife							
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	26,76	59,48	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium – E-RLP	Hervorragend	25,62	59,59	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	24,98	66,62	Hervorragend	1,00	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	33,62	67,23	Gut	1,00	Sehr Gut

Fall: Arzthelferin, verheiratet, keine Kinder, 29 Jahre alt, 1,62 groß, 69 Kilo, Versicherungsbeginn 1.7.18, Laufzeit 30 Jahre, Raucherin, Versicherungssumme 125000 Euro, Bürotätigkeit 60 %, körperliche Tätigkeit 40 %

Quelle: DFSI

SCHON VON ANFANG AN

Berufsanfänger sind in aller Regel ja eher jüngeren Semesters. Das schützt sie dennoch nicht vor den häufigsten Todesursachen wie Herz-Kreislauf-Problemen, Krebs

oder Unfällen. Insofern ist ein Todesfallschutz bereits in jungen Jahren durchaus sinnvoll. Zumal auch hier wie bei den BU-Tarifen gilt: Je jünger und je besser der Gesundheitszustand bei Abschluss der Police, desto günstiger sind die Beiträge. Davon profitieren die Versicherten dann lebenslang. Weil aber auch die Absicherungshöhe in Ausbildung und Studium eher geringer ausfal-

len dürfte, sind die Klauseln und Möglichkeiten für eine teils deutliche Aufstockung des Schutzes hier besonders wichtig. Dabei lohnt erneut der prüfende Blick ins Kleingedruckte, ob, wann und in welchem Umfang dies möglich ist. Damit Berufsanfänger ihren Risikoschutz jederzeit an eine neue Lebenssituation angemessen anpassen können. ■



Gesellschaft	Tarifname	Azubi Einzelhandelskaufmann	Student Maschinenbauingenieur	Gesamtwertung
Serviceversicherer				
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Condor	Tarif C09 premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Continentale	Continentale PremiumRisikol. (PRL)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
HUK-Coburg	Risikolebensversicherung Premium	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
R+V	Tarif RG premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Württembergische	Risiko-Lebensvers. Premium (SP)	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Direkttarife				
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Europa	EUROPA Risikolebensvers. Prem. – E-RLP	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend

Quelle: DFS

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
Condor	Tarif C09 premium	Gut	7,81	11,15	Gut	1,00	Sehr Gut
Continentale	Continentale PremiumRisikoleben (PRL)	Hervorragend	7,59	12,69	Gut	1,25	Sehr Gut
R+V	Tarif RG premium	Sehr Gut	7,81	11,15	Gut	1,00	Sehr Gut
Direkttarife							
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	6,78	15,07	Gut	1,00	Hervorragend
Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium – E-RLP	Hervorragend	5,34	12,41	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	5,08	13,54	Hervorragend	1,00	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	6,35	12,69	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut

Fall: Azubi Einzelhandelskaufmann, ledig, keine Kinder, 20 Jahre alt, 1,69 groß, 72 Kilo, Versicherungsbeginn 1.7.18, Laufzeit 30 Jahre, Raucher, Versicherungssumme 50.000 Euro, Bürotaetigkeit 90 %, Resettätigkeit 10 %

Serviceversicherer							
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Hervorragend	6,90	10,61	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Condor	Tarif C09 premium	Gut	7,64	11,74	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
Continentale	Continentale PremiumRisikoleben (PRL)	Hervorragend	8,89	15,09	Gut	1,25	Sehr Gut
HUK-Coburg	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	8,63	15,67	Gut	1,00	Sehr Gut
InterRisk	SR1XXL	Sehr Gut	5,83	14,58	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
R+V	Tarif RG premium	Sehr Gut	7,27	11,18	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
Württembergische	Risiko-Lebensversicherung Premium (SP)	Sehr Gut	6,71	10,48	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
Direkttarife							
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	6,15	13,68	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium – E-RLP	Hervorragend	6,04	14,72	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	6,23	16,62	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	6,53	13,06	Hervorragend	1,00	Hervorragend

Quelle: DFS

Fall: Student Maschinenbauingenieur, ledig, keine Kinder, 28 Jahre alt, 1,85 groß, 75 Kilo, Versicherungsbeginn 1.7.18, Laufzeit 30 Jahre, Nichtraucher, Versicherungssumme 75.000 Euro, Bürotaetigkeit 100 %