

FOCUS

MONEY

DAS MODERNE WIRTSCHAFTSMAGAZIN

www.money.de

Ihr persönliches
Notfallpaket



Der beste Risikoschutz für
Arbeitskraft und Leben

Ausgezeichnete Policen 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 Kundengruppen 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: Juli 2019

HALTEN SIE SICH AN DIE FAKTEN

Landauf, landab zeigt es regelmäßig jede einzelne Umfrage und Analyse: Die Bundesbürger unterschätzen massiv den Vorsorgebedarf samt Risikoschutz für sich selbst und ihre Familie. Dabei beschreibt etwa die Aussage „Jeder Vierte wird berufsunfähig“ die Realität schon seit mindestens 20 Jahren sehr treffend, wie erst jüngst wieder die Deutsche Aktuarvereinigung in einer umfangreichen Untersuchung überprüft und bestätigt hat. Und dennoch sichert nur ein Bruchteil aller Beschäftigten die eigene Arbeitskraft gegen dauerhafte gesundheitliche Schäden ab. Die Berufsunfähigkeit ist demnach ein vielfach unterschätztes Risiko, das auch in Zeiten der Digitalisierung und Automatisierung der Arbeitsprozesse nicht geringer wird, bilanzieren die Aktuar.

Ein ähnlich stark divergierendes Szenario zwischen hoher tatsächlicher Gefahr und kaum realisierten Schutzvorkehrungen ist auch für die wirtschaftliche Absicherung der Familie im Todesfall zu beobachten. Deshalb gehört der finanzielle Risikoschutz beider Güter – Arbeitskraft und Leben – zum unerlässlichen Inventar jedes persönlichen Notfallpakets. Dazu hat FOCUS-MONEY auf den folgenden Seiten wieder jeweils die besten Policen für zahlreiche verschiedene Berufe und Berufsgruppen analysiert und bewertet. Denn auch in diesen schwierigen Zeiten grassierender Fake News sollte jeder verantwortliche Bürger lieber gesunden Realismus walten lassen und die durchaus unangenehmen Fakten keinesfalls ignorieren – zum Besten seiner selbst und seiner Angehörigen.



Frank Pöpsel

Frank Pöpsel,
Chefredakteur

Foto: D. Gust

Pflaster: Leichte Schrammen heilen schnell – was aber, wenn es ernster ist?



FINANZIELLE SICHERHEIT FÜR DEN NOTFALL

Droht krankheitsbedingt der Verlust des Jobs, folgen oft auch existenzielle wirtschaftliche Probleme. Doch mit einer Berufsunfähigkeitspolice lässt sich dafür rechtzeitig vorsorgen

Es mag ja durchaus zutreffen, was der deutsche Lyriker Novalis vor mehr als 200 Jahren über ernste Erkrankungen geschrieben hat: „Krankheiten, besonders langwierige, sind Lehrjahre der Lebenskunst und der Gemütsbildung.“ Was aber, wenn nicht jeder so behütet und finanziell gesichert leben kann wie der aus altem norddeutschem Adel entstammende und eigentlich Georg Philipp Friedrich von Hardenberg heiende Novalis? Wenn also die lang anhaltenden Probleme der eigenen Gesundheit nicht nur zu nachdenklichem Grübeln anregen, sondern zu handfesten konkreten finanziellen Problemen führen? Wenn es demnach schlicht um die eigene Existenz geht?

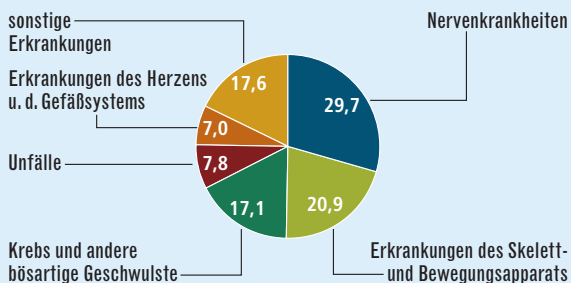
Dann dürfen die „Lehrjahre der Lebenskunst und der Gemtsbildung“ ganz schnell vorbei sein beziehungsweise abgebrochen werden und dringenden Alltagsfragen weichen, wo denn etwa die nächsten Mahlzeiten, Mieten und Moneten herkommen sollen. Das Geld für den alltäglichen Lebensbedarf findet sich nämlich für den Großteil der Bevölkerung nicht sprichwörtlich auf der Straße oder in der familiären Herkunft, sondern muss mühselig durch regelmäßige Arbeit verdient werden. Wird nun der Durchschnittsbürger durch anhaltende Gesundheitsprobleme gezwungen, den Job vorzeitig an den Nagel zu hängen, droht ihm und womöglich gar ►

Das Streiken des Körpers ...

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

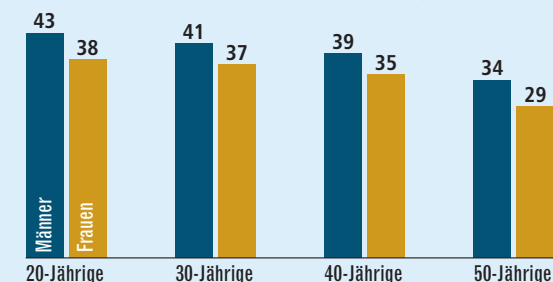


Quelle: Statista 2019

... ist jederzeit möglich ...

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

... in jedem Berufsbild

Jede Berufsgruppe ist potenziell von einer BU betroffen, aber die Wahrscheinlichkeit des Ernstfalls ist je nach Job unterschiedlich hoch. Das spiegelt sich auch in den Risikoklassen zur Tarifierung bei den Versicherern wider.

Risiko	Beispiele
gering	Anwälte, Ärzte, Architekten, Apotheker, Psychologen, Diplomkaufleute, Unternehmensberater
normal	Reise- und Bürokaufleute, Bauzeichner, Chemiker, Techniker, Einzelhandelskaufmann
erhöht	Erzieher, Gesundheits- und Krankenpfleger, Industriemechaniker, Friseure, Redakteure
hoch	Altenpfleger, Künstler, Krankengymnasten, Ergotherapeuten, Handwerker, Maurer, Wachleute

Die genaue Zuordnung der Berufe zu den Berufsgruppen kann je nach Unternehmen abweichen.

Quelle: Finanztest

Vorbereitung: So wie der Verbandskasten in jeden Haushalt gehört, sollte auch eine BU-Police Standard sein

seiner ganzen Familie mehr oder weniger schnell der finanzielle Absturz.

Realistische Szenarien. Das glauben Sie nicht? Dann bemühen Sie mal die Statistiken (vgl. auch Grafiken links): Jeder Vierte muss krankheitsbedingt seinen Beruf im Lauf des Arbeitslebens vorzeitig aufgeben. Das betrifft grundsätzlich jeden, Schreibtischjobber wie Handwerker, Angestellte wie Selbstständige oder Beamte, Frauen wie Männer, Junge wie Ältere. Paradoxerweise ist die Wahrscheinlichkeit einer Berufsunfähigkeit (BU) während des Arbeitslebens in jungen Jahren sogar höher als bei älteren Erwerbstätigen. Der einfache Grund: Sie haben noch eine sehr lange Berufszeit vor sich, in der noch viel passieren kann.

Die Ursachen sind vielfältig und grundsätzlich für alle Bevölkerungsgruppen bedrohlich. Dennoch gibt es natürlich je nach Art der konkreten Tätigkeit unterschiedlich hohe Wahrscheinlichkeiten, krankheitsbedingt seine Arbeitskraft dauerhaft zu verlieren. Doch wer soll dann im Durchschnitt mit wenigen hundert Euro Monatsrente durchkommen, geschweige denn seinen gewohnten Lebensstandard weiter aufrechterhalten? Besonders schlimm, wenn ganze Familien vom regelmäßigen Verdienst abhängig sind und nun mit einem überschaubaren Obolus auskommen sollen.

Kopf in den Sand. Dennoch neigen die meisten Bundesbürger bei diesen Überlegungen eher zur Vogel-Strauß-Politik, als sich vernünftigerweise konkret damit auseinanderzusetzen und entsprechend zu handeln (vgl. auch Grafiken rechts). Sei es aus Unwissen, trügerischer Hoffnung oder schlicht Ignoranz. So haben die Deutschen zwar unglaublich viele Versicherungspolice, oft aber eben die falschen, indem sie fatale Prioritäten setzen.

Zudem glauben zahlreiche Beschäftigte, sie seien bereits ausreichend geschützt, sei es vom Staat, von einer Unfallpolice, oder sie würden so über die Runden kommen. Doch 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 in der Regel vorn und hinten nicht, schon gar nicht auf längere Sicht. Als Ergebnis besteht meist eine signifikante Lücke im elementaren



Risikoschutz. Ein Beispiel mag das veranschaulichen: Wenn sie wüssten, dass mit einer Wahrscheinlichkeit von 25 Prozent etwa das eigene Heim abbrennt, hätten die meisten doch vermutlich nichts Eiligeres zu tun, als sich ganz rasch dagegen zu versichern. Doch die eigene Arbeitskraft scheint es vielen nicht wert, sie mit der gleichen Intensität finanziell zu schützen.

Passendes Paket. Dabei ist das so einfach: mit einer BU-Police. Diese orientiert sich direkt am ausgeübten Beruf und schließt alle Krankheitsursachen mit ein. Kann der Versicherte seinen aktuellen Job gesundheitsbedingt nicht weiter ausüben, zahlt die Versicherung die im Vertrag vereinbarten monatlichen BU-Renten über die gesamte abgesicherte Laufzeit aus. Als Inflationsausgleich lassen sich dynamische Steigerungen vereinbaren, und um bei konkret veränderten Lebensumständen den finanziellen Schutzzumfang zu erhöhen, sind flexible Nachversicherungsoptionen einschließbar.

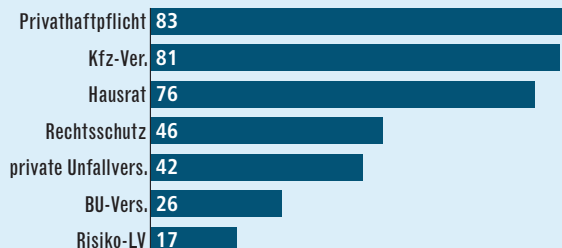
Die Kosten für solch eine BU-Absicherung richten sich dabei ganz nach den individuellen Voraussetzungen und Wünschen jedes Einzelnen: Alter, Beruf, Gesundheitszustand, Vertragslaufzeit, Rentenhöhe und eventuell gefährliche Hobbys spielen dabei eine Rolle. Trotzdem ganz wichtig: bei den Gesundheitsfragen im BU-Antrag keinesfalls schummeln, sonst steht der Betroffene im Ernstfall wegen arglistiger Täuschung womöglich ganz ohne Schutz da. Wie sich verschiedene Persönlichkeitsprofile und Absicherungswünsche konkret auf den BU-Schutz auswirken, zeigen die zahlreichen Fälle ab Seite 10. Schließlich sollen möglichst viele Beschäftigte die Notwendigkeit eines BU-Schutzes erkennen – er ist zu wichtig, um ihn auf die leichte Schulter zu nehmen.

Zu wenig Risikoschutz ...

Trotz der großen Gefahr haben die Bundesbürger viel zu wenig Policen zur Arbeitskraftsicherung und zum Todesfallschutz. Stattdessen sichern sie eher seltenere Ereignisse wie etwa Unfälle ab.

Versicherungen in deutschen Haushalten

Anteile in Prozent der privaten Haushalte



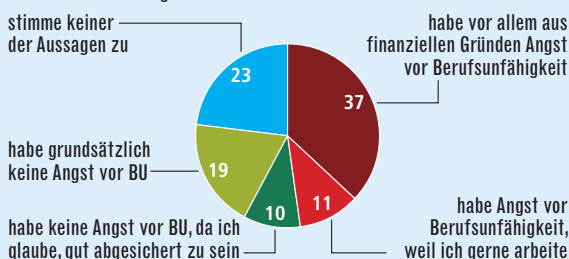
Quellen: Destatis, GDV

... und trotz großer Ängste ...

Fast jeder zweite Deutsche fürchtet aktuell, seine Arbeitskraft zu verlieren. Vor allem aus finanziellen Gründen bereitet es ihnen Sorgen, wenn sie den Job nicht mehr ausüben können.

Befürchtungen bei Berufsunfähigkeit

in Prozent der Befragten



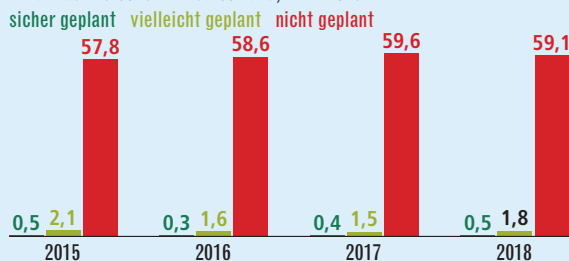
Quelle: Yougov 2019

... kaum Konsequenzen gezogen

Und trotz dieser wirtschaftlichen Erkenntnis denken die wenigsten Bundesbürger daran, eine finanzielle Vorsorge für die BU-Möglichkeit zu treffen oder – falls sie bereits vorhanden ist – diese aufzustocken.

Abschluss oder Aufstockung einer BU-Versicherung

Anzahl der Personen in Deutschland, in Millionen



Quelle: Statista 2019

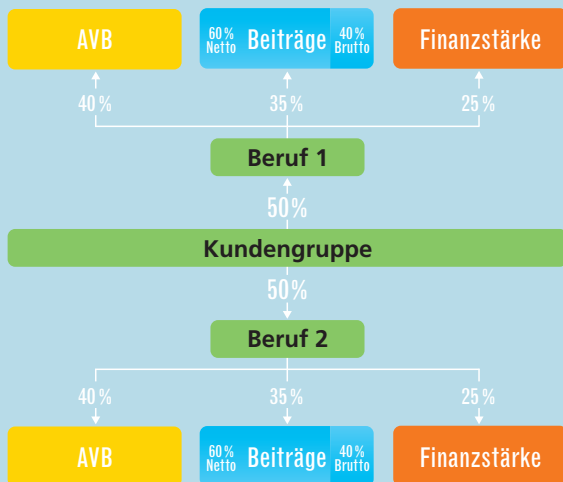
Handarbeit: Ob und wie die verschiedenen Komponenten zusammenpassen, wird akribisch untersucht



GENAUE PRÜFUNG

Kundenfreundliches Regelwerk, faire Beitragsgestaltung, nachgewiesene Bonität – das sind die wichtigsten Kriterien für ausgezeichnete BU-Policen. Wie die zu bewerten sind

Gesamtbewertung



Quelle: DfSI

Ziel dieser Publikation ist es, für möglichst viele Berufstätige möglichst individuell den besten BU-Schutz zu ermitteln. Schließlich kann eine Gesellschaft in einem Fall den Top-Tarif haben, in anderen Fällen aber nicht so gut abschneiden. Insofern gilt es, die Besonderheiten einzelner Jobs zu beachten, gleichzeitig aber auch Gemeinsamkeiten zu erkennen und in den Anforderungen zusammenzufassen. Dafür hat das DFSI Deutsches Finanz-Service Institut (s. unten) zunächst bei zehn unterschiedlichen Einzelberufen die Angebote genau untersucht und jeweils die besten BU-Policen ermittelt. Weil aber selbst zehn Berufe natürlich 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 zu verlässiger Orientierung zu einem für ihn grundsätzlich guten BU-Schutz erhalten, selbst wenn sein konkreter Beruf vielleicht nicht getestet wurde.

Erforderlicher Dreiklang. Jede Tarifanalyse folgt dabei dem gleichen Schema: Die Gesamtwertung setzt sich zu 40 Prozent aus den für dieses Berufsbild wichtigen Tarifbedingungen, zu 35 Prozent aus der konkreten Beitragsgestaltung und zu 25 Prozent aus der generellen Bonität des Anbieters zusammen. Die wichtigen Tarifklauseln sind ausführlich auf den Seiten 8/9 zu finden. 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 anhand der Urteile renommierter Rating-Agenturen bewertet wird. In den Tabellen werden dann nur Gesellschaften aufgeführt, die als Gesamtnote „Hervorragend“ oder „Sehr Gut“ erreichen.

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	Map-Report, Bilanzbewertung	DFSI, Unternehmensqualität	Note
AAA	AAA	Aaa	A++	AAA				
AA+	AA+	Aa1		AA+				
AA	AA	Aa2	A+	AA	A++	mmm	AAA	1
AA-	AA-	Aa3		AA-			AA+	1,25
A+	A+	A1	A	A+	A+	mm		1,75
A	A	A2		A			AA	2
A-	A-	A3	A-	A-	A	m	A+	2,25
BBB+	BBB+	Baa1	B++	BBB+	A-	m-	A	2,75
BBB	BBB	Baa2		BBB	B+		BBB+	3
BBB-	BBB-	Baa3	B+	BBB-			BBB	3,25

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

HINTERGRUND

Transparenz ist Trumpf

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 Berufsunfähigkeitschutz 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



Notfallset: Im Ernstfall kann jeder separate Bestandteil wichtig werden, daher muss das Hilfspaket vollständig sein



AUF JEDE EINZELNE KLAUSEL KOMMT ES AN

Der Blick ins Kleingedruckte mag lästig sein, kann im Ernstfall aber über Wohl und Wehe des BU-Schutzes entscheiden. Worauf zu achten ist

Wer kennt das nicht zum Beispiel von verschiedenen Gewinnspielen, Werbebroschüren oder anderen Lockangeboten: Die Versprechen sind stets groß, wenn es aber an die konkrete Umsetzung geht, ist oftmals nichts als heiße Luft dahinter. Ein probates Mittel, um nicht auf solche Luftschlösser reinzufallen, ist die genaue Lektüre des Kleingedruckten. Zugegeben, vergnügungssteuerepflichtig ist das sicher nicht. Aber letztlich hat der Kunde in aller Regel eben nur Anspruch auf das, was schwarz auf weiß in rechtsverbindlichen Dokumenten steht. Und die sollte er schon ganz genau kennen, bevor er sich zur Teilnahme entscheidet.

Prüfender Blick. Bei der Assekuranz sind das grundsätzlich die Allgemeinen Versicherungsbedingungen, even-

tuell ergänzt um einige Spezialklauseln. Das gilt auch für den BU-Schutz. Gerade bei der Absicherung der Arbeitskraft kann nämlich von einer konkreten Bestimmung womöglich der gesamte Versicherungsschutz abhängen. So sind sich viele Kunden beispielsweise über eigene Mitwirkungspflichten, detaillierte Leistungsvoraussetzungen oder konkrete Einschränkungen gar nicht richtig im Klaren. Das DFSI hat daher nicht nur den Inhalt der Klauseln bewertet, sondern auch darauf geachtet, dass diese fair und kundenfreundlich formuliert sind. Zudem sind bei verschiedenen Berufsbildern noch spezielle ergänzende Bestimmungen erforderlich, sodass es vom DFSI für jede Kundengruppe eine andere Höchstpunktzahl gibt, an der das Regelwerk der Tarife 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 der Beitragsfreistellung?	ja = 1; nein = 0
Besteht die Möglichkeit der 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

Im Job: Festangestellte wöhnen ihre Arbeitskraft oft vom Staat abgesichert – ein fataler Irrtum

GROSSE LÜCKEN



Insbesondere fest angestellte Arbeitnehmer meinen oft, in puncto Arbeitskraftsicherung könne ihnen nichts passieren, da sie ja mit ihren Sozialabgaben ohnehin vom Staat geschützt wären. Dabei hat sich dieser schon seit Jahren fast komplett aus dem so wichtigen Sicherheitsnetz für das Berufsleben 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 – ganz egal, in welchem Job sie theoretisch noch arbeiten könnten. Um also eine wirklich auch ernst zu nehmende BU-Absicherung zu haben, sind Arbeitnehmer auf private Policen angewiesen. Diese sollten speziell auf ihre Bedürfnisse zugeschnitten sein. 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
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU)	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend
Dialog	SBU-professional	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend
HUK-Coburg	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend
Die Bayerische	BU PROTECT Komfort bzw. BU PROTECT young Komfort	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallRente.BU, KlinikRente.BU	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Basler	Basler Berufsunfähigkeitsversicherung BP, BPL, BPS	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut
Ergo	ERGO Berufsunfähigkeitsversicherung	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Familienfürsorge	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Sehr 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	ABV XXL	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
LV1871	Golden BU	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut
Nürnberger	Berufsunfähigkeitsversicherung SBU2910DP	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut
Stuttgarter	BUV-PLUS Tarif 91	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
UniVersa	uniVersa ExklusivSBU (7403)	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Württembergische	BURV	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
WWK	BioRisk BS08 Komfort Sx	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Zurich	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Direktversicherer				
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: DFSI

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	78,02	100,03	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Basler	Basler Berufsunfähigkeitsversicherung BP, BPL, BPS	Hervorragend	58,46	77,94	Hervorragend	1,75	Hervorragend
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Sehr Gut	55,65	55,65	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Dialog	SBU-professional	Hervorragend	65,52	81,90	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Die Bayerische	BU PROTECT Komfort bzw. BU PROTECT young Komfort	Sehr Gut	58,73	95,50	Hervorragend	1,25	Hervorragend
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallRente.BU, KlinikRente.BU	Hervorragend	69,13	108,02	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	Hervorragend	85,11	105,07	Gut	1,00	Sehr Gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU)	Hervorragend	73,26	125,85	Gut	1,25	Sehr Gut
Ergo	ERGO Berufsunfähigkeitsversicherung	Hervorragend	65,39	99,08	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Familienfürsorge	Selbstständige Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Hervorragend	82,80	150,53	Gut	1,75	Sehr Gut
Gothaer	Gothaer Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Sehr Gut	60,20	98,70	Hervorragend	2,25	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	ABV XXL	Sehr Gut	65,61	123,79	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
LV1871	Golden BU	Hervorragend	84,98	157,37	Gut	1,00	Sehr Gut
Nürnberger	Berufsunfähigkeitsversicherung SBU2910DP	Hervorragend	81,59	119,99	Gut	1,75	Sehr Gut
Stuttgarter	BUV-PLUS Tarif 91	Gut	74,00	112,12	Sehr Gut	1,25	Sehr Gut
Württembergische	BURV	Hervorragend	83,72	115,69	Gut	2,00	Sehr Gut
Zurich	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief	Sehr Gut	74,98	99,97	Sehr Gut	1,75	Sehr Gut
Direkttarife							
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	67,50	112,83	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Hannoversche	Berufsunfähigkeitsversicherung	Gut	58,82	75,90	Hervorragend	1,00	Sehr Gut
HUK24	Selbstständige Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Gut	73,74	134,06	Gut	1,00	Sehr Gut

Quelle: DFSI

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	Berufsunfähigkeitsschutz	Sehr Gut	79,58	79,58	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Continentale	Continentale PremiumBU (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
LV1871	Golden BU	Hervorragend	73,80	136,67	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Die Bayerische	BU PROTECT Komfort bzw. BU PROTECT young Komfort	Sehr Gut	61,99	100,80	Hervorragend	1,25	Hervorragend
Nürnberger	Berufsunfähigkeitsversicherung SBU2910DP	Hervorragend	72,15	106,10	Hervorragend	1,75	Hervorragend
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallRente.BU, KlinikRente.BU	Hervorragend	83,05	129,76	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	Hervorragend	98,49	126,27	Gut	1,00	Sehr Gut
Basler	Basler Berufsunfähigkeitsversicherung BP, BPL, BPS	Hervorragend	81,90	109,20	Sehr Gut	1,75	Sehr Gut
Dialog	SBU-professional	Hervorragend	97,93	122,41	Gut	1,00	Sehr Gut
Ergo	ERGO Berufsunfähigkeitsversicherung	Hervorragend	83,94	127,18	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Familienfürsorge	Selbstständige Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Hervorragend	81,52	148,21	Gut	1,75	Sehr Gut
Gothaer	Gothaer Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Sehr Gut	76,80	126,40	Sehr Gut	2,25	Sehr Gut
HDI	EGO Top	Hervorragend	103,31	137,75	Gut	1,75	Sehr Gut
InterRisk	ABV XXL	Sehr Gut	85,30	160,94	Gut	1,00	Sehr Gut
Stuttgarter	BUV-PLUS Tarif 91	Gut	72,18	109,37	Hervorragend	1,25	Sehr Gut
UniVersa	uniVersa ExklusivSBU (7403)	Sehr Gut	77,12	110,17	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
Württembergische	BURV	Hervorragend	75,25	103,93	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
WVK	BioRisk BS08 Komfort Sx	Hervorragend	99,40	150,61	Gut	1,00	Sehr Gut
Zurich	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief	Sehr Gut	69,28	92,37	Hervorragend	1,75	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	Sehr Gut
HUK24	Selbstständige Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Gut	74,83	136,04	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut

Quelle: DFSI

Fall: Bankkauffrau, verheiratet, Versicherungsbeginn 1.7.19, 31 Jahre alt, Versicherung bis 67 Jahre, Nicht-raucherin, monatlicher Nettolohn 2700 Euro, abgesicherte monatliche BU-Rente 1550 Euro, Beitragsdynamik: Personalverantwortung für 0 Personen, Büro Tätigkeit 100 %, Körperliche Tätigkeit 0 %, Reisefähigkeit 0 %

Fall: Elektroingenieur, verheiratet, Versicherungsbeginn 1.7.19, 40 Jahre alt, Versicherung bis 67 Jahre, Nicht-raucher, monatlicher Nettolohn 2700 Euro, abgesicherte monatliche BU-Rente 1600 Euro, Beitragsdynamik: Personalverantwortung für 5 Personen, Büro Tätigkeit 70 %, Körperliche Tätigkeit 15 %, Reisefähigkeit 15 %

Am Reißbrett: Gut planen müssen Selbstständige wie etwa Architekten auch ihre eigene BU-Absicherung



AUF SICH GESTELLT

Selbstständige und Freiberufler sind es in der Regel gewohnt, sich um ihre beruflichen und finanziellen Belange selbst zu kümmern. Daher ist ihnen klar: Können sie nicht arbeiten, dann fließt auch kein Geld in die Kasse. Insofern ist es gerade bei ihnen besonders wichtig, für den möglichen Ausfall ihrer Arbeitskraft finanziell vorzusorgen. Neben den allgemeinen Kriterien im Kleingedruckten müssen sie dabei aber noch auf spezielle Klauseln achten. So etwa auf das Thema einer möglichen Umstrukturierung des Betriebs. In den Klauseln wird geregelt, ob dies überhaupt, wann und wie und gegebenenfalls auch mit Zuschüssen des Versicherers relevant ist.

Die besten BU-Versicherer für Selbstständige

Gesellschaft	Tarif	Finanzberater	Rechtsanwalt	Gesamtwertung
Serviceversicherer				
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
HDI	EGO Top	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend
WWK	BioRisk BS08 Komfort Sx	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend
Basler	Basler Berufsunfähigkeitsversicherung BP, BPL, BPS	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU)	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut
Dialog	SBU-professional	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Ergo	ERGO Berufsunfähigkeitsversicherung	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
HanseMerkur	SBU (Produktname: Profi Care)	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
HUK-Coburg	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
InterRisk	ABV XXL	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
LV1871	Golden BU	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut
Die Bayerische	BU PROTECT Komfort bzw. BU PROTECT young Komfort	Gut	Hervorragend	Sehr Gut
Nürnberger	Berufsunfähigkeitsversicherung SBU2910DP	Sehr Gut	Hervorragend	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
Direkttarife				
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Hannoversche	Berufsunfähigkeitsversicherung	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
HUK24	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut

Quelle: DFSI

Finanzberater	Gesellschaft	Tarif	AVB-Bewertung	Netto- prämie in Euro	Brutto- prämie in Euro	Prämie Bewertung	Finanz- stärke Note	Gesamtwertung
	Serviceversicherer							
	Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	Hervorragend	131,37	162,19	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
	Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	Hervorragend	119,63	153,38	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
	Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Sehr Gut	116,98	116,98	Hervorragend	1,00	Hervorragend
	Continentale	Continentale PremiumBU (PBU)	Hervorragend	103,36	177,92	Sehr Gut	1,25	Hervorragend
	HDI	EGO Top	Hervorragend	100,28	133,71	Hervorragend	1,75	Hervorragend
	WWK	BioRisk BS08 Komfort Sx	Hervorragend	119,68	181,34	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
	Basler	Basler Berufsunfähigkeitsversicherung BP, BPL, BPS	Hervorragend	118,29	157,72	Sehr Gut	1,75	Sehr Gut
	Dialog	SBU-professional	Hervorragend	161,81	202,26	Gut	1,00	Sehr Gut
Finanzberater	Ergo	ERGO Berufsunfähigkeitsversicherung	Hervorragend	126,36	191,46	Gut	1,00	Hervorragend
	HanseMerkur	SBU (Produktname: Profi Care)	Sehr Gut	117,06	152,02	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
	HUK-Coburg	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Hervorragend	119,46	217,19	Gut	1,00	Sehr Gut
	InterRisk	ABV XXL	Sehr Gut	102,35	193,11	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
	LV1871	Golden BU	Hervorragend	169,46	313,81	Befriedigend	1,00	Sehr Gut
	Nürnberger	Berufsunfähigkeitsversicherung SBU2910DP	Hervorragend	161,44	237,41	Gut	1,75	Sehr Gut
	Stuttgarter	BUV-PLUS Tarif 91	Gut	106,58	161,49	Hervorragend	1,25	Sehr Gut
	Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallRente.BU, KlinikRente.BU	Hervorragend	126,94	198,34	Gut	1,00	Sehr Gut
	Direkttarife							
	Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	96,47	160,79	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Finanzberater	Hannoversche	Berufsunfähigkeitsversicherung	Gut	113,68	146,68	Hervorragend	1,00	Hervorragend
	HUK24	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Gut	116,48	211,78	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut

Fall: Finanzberater, ledig, Versicherungsbeginn 1.7.19, 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: DFSI

Rechtsanwalt	Gesellschaft	Tarif	AVB-Bewertung	Netto- prämie in Euro	Brutto- prämie in Euro	Prämie Bewertung	Finanz- stärke Note	Gesamtwertung
	Serviceversicherer							
	Allianz	Selbstständige 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
	Basler	Basler BerufsunfähigkeitsVers. BP, BPL, BPS	Hervorragend	68,43	91,24	Hervorragend	1,75	Hervorragend
	Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Sehr Gut	65,38	65,38	Hervorragend	1,00	Hervorragend
	LV1871	Golden BU	Hervorragend	70,33	130,24	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
	Die Bayerische	BU PROTECT Komfort, BU PROTECT young Komfort	Sehr Gut	58,73	95,49	Hervorragend	1,25	Hervorragend
	Nürnberger	Berufsunfähigkeitsversicherung SBU2910DP	Hervorragend	69,62	102,38	Hervorragend	1,75	Hervorragend
	Continentale	Continentale PremiumBU (PBU)	Hervorragend	102,35	176,16	Gut	1,25	Sehr Gut
Rechtsanwalt	Dialog	SBU-professional	Hervorragend	116,94	146,18	Gut	1,00	Sehr Gut
	Ergo	ERGO Berufsunfähigkeitsversicherung	Hervorragend	70,47	106,78	Hervorragend	1,00	Hervorragend
	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	ABV XXL	Sehr Gut	79,80	150,56	Gut	1,00	Sehr Gut
	Stuttgarter	BUV-PLUS Tarif 91	Gut	68,63	103,99	Hervorragend	1,25	Sehr Gut
	Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallRente.BU, KlinikRente.BU	Hervorragend	100,26	156,66	Gut	1,00	Sehr Gut
	UniVersa	uniVersa ExklusivSBU (7403)	Hervorragend	74,68	106,69	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
	WWK	BioRisk BS08 Komfort Sx	Hervorragend	93,67	141,93	Gut	1,00	Sehr Gut
	Zurich	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief	Hervorragend	90,09	120,12	Gut	1,75	Sehr Gut
Rechtsanwalt	Direkttarife							
	Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	95,10	158,50	Gut	1,00	Hervorragend
	Hannoversche	Berufsunfähigkeitsversicherung	Gut	70,67	91,18	Hervorragend	1,00	Hervorragend
	HUK24	Selbstständige Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Gut	78,60	142,90	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
	WGV	B1/B2 BUZ	Gut	76,77	139,79	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut

Fall: Rechtsanwalt, verheiratet, Versicherungsbeginn 1.7.19, 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: DFSI

Lehrerin: Eigentlich übernimmt der Dienstherr die Versorgung seiner Beamten bei Ausfall der Arbeitskraft. Aber auch dieser Schutz hat Lücken



WENN DER DIENST NICHT MEHR ZU SCHAFFEN IST

Die besten BU-Versicherer für Beamte

Gesellschaft	Tarif	Gymnasiallehrer	Finanzbeamter	Gesamtwertung
Serviceversicherer				
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Basler	Basler BerufsunfähigkeitsVersicherung BP, BPL, BPS	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Continental	Continental PremiumBU (PBU)	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut
Ergo	ERGO Berufsunfähigkeitsversicherung	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
HanseMerkur	SBU (Produktname: Profi Care)	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
HDI	EGO Top	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
HUK-Coburg	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
InterRisk	ABV XXL	Gut	Hervorragend	Sehr Gut
LV1871	Golden BU	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Die Bayerische	BU PROTECT Komfort bzw. BU PROTECT young Komfort	Hervorragend	Gut	Sehr Gut
Nürnberger	Berufsunfähigkeitsversicherung SBU2910DP	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Direkttarife				
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Hannoversche	Berufsunfähigkeitsversicherung	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
HUK24	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut

Quelle: DFSI

Der Staat hat sich zwar aus dem Schutz der Arbeitskraft für seine Bürger weitestgehend zurückgezogen und überlässt es ihnen selbst, für diesen Ausfall finanziell vorzusorgen. Doch eine Ausnahme macht er: Für seine eigenen Staatsdiener gibt es sehr wohl noch Versorgungsleistungen. Nicht nur, dass Beamte von den Sozialabgaben befreit sind, ihre Pensionen im Ruhestand vom Staat finanziert werden, sie nicht arbeitslos werden und ihre Gesundheitsversorgung per Beihilfe größtenteils ebenfalls vom Steuerzahler übernommen wird. Auch erhalten Beamte finanzielle Leistungen, falls sie ihren Dienst aus gesundheitlichen Gründen dauerhaft nicht mehr fortsetzen können. Das heißt dann standesgemäß: Dienstunfähigkeit (DU).

Und dennoch gibt es auch beim DU-Schutz einige Lücken. So greift dieser etwa erst, wenn die Betroffenen seit mindestens fünf Jahren verbeamtet sind. Auch gilt er nicht für Beamte auf Widerruf und Beamte auf Probe. Um die Schutzlücken privat zu schließen, empfiehlt sich für Beamte daher oft eine spezielle Dienstunfähigkeitsversi-

cherung, 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, denn meist handelt es sich wie hier um BU-Policen mit speziellen Klauseln für Beamte. Zweitens ist die BU-Variante generell 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 leistungsfähiger als eine reine DU-Police. Und wer mit einem späteren Wechsel in die freie Wirtschaft liebäugelt, ist mit einer BU-Police auf die lange Sicht ebenfalls besser bedient.

Übrigens gilt bei diesen Tabellen wie stets auch bei allen anderen Berufsbildern: Bei zwei unterschiedlichen Bewertungen der Einzelberufe kann die Gesamtwertung für die ganze Kundengruppe wegen der kaufmännischen Rundung der Einzelnoten mal nach oben zur besseren Note und mal nach unten zur schlechteren tendieren.

Gymnasiallehrer

Gesellschaft	Tarif	AVB-Bewertung	Netto- prämie in Euro	Brutto- prämie in Euro	Prämie Bewertung	Finanz- stärke Note	Gesamtwertung
Serviceversicherer							
Die Bayerische	BU PROTECT Komfort, BU PROTECT young Komfort	Sehr Gut	17,18	27,93	Hervorragend	1,25	Hervorragend
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU)		31,00	52,76	befriedigend	1,25	Sehr Gut
Gothaer	Gothaer Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Sehr Gut	20,50	32,50	Hervorragend	2,25	Sehr Gut
HanseMerkur	SBU (Produktname: Profi Care)	Sehr Gut	20,10	26,10	Hervorragend	2,00	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	Berufsunfähigkeitsversicherung SBU2910DP	Hervorragend	26,28	38,65	Gut	1,75	Sehr Gut
Württembergische	BURV	Hervorragend	25,83	35,29	Gut	2,00	Sehr Gut
Ergo	ERGO Berufsunfähigkeitsversicherung	Hervorragend	35,85	54,32	Befriedigend	1,00	Sehr Gut
Direkttarife							
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	29,17	48,62	Gut	1,00	Hervorragend
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 1.7.19, 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

Finanzbeamter

Gesellschaft	Tarif	AVB-Bewertung	Netto- prämie in Euro	Brutto- prämie in Euro	Prämie Bewertung	Finanz- stärke Note	Gesamtwertung
Serviceversicherer							
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU)	Hervorragend	12,03	19,94	Hervorragend	1,25	Hervorragend
InterRisk	ABV XXL	Sehr Gut	11,45	21,60	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	Hervorragend	17,97	22,19	Gut	1,00	Sehr Gut
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	Hervorragend	24,51	31,43	Befriedigend	1,00	Sehr Gut
Basler	Basler Berufsunfähigkeitsversicherung BP, BPL, BPS	Hervorragend	15,07	20,09	Sehr Gut	1,75	Sehr Gut
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Sehr Gut	19,27	19,27	Gut	1,00	Sehr Gut
Familienfürsorge	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Hervorragend	16,83	30,58	Gut	1,75	Sehr Gut
HUK-Coburg	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Hervorragend	15,46	28,10	Gut	1,00	Sehr Gut
LV1871	Golden BU	Hervorragend	16,31	30,20	Gut	1,00	Sehr Gut
UniVersa	uniVersa ExklusivSBU (7403)	Hervorragend	16,37	23,39	Gut	2,00	Sehr Gut
Ergo	ERGO Berufsunfähigkeitsversicherung	Hervorragend	23,75	35,99	Befriedigend	1,00	Sehr Gut
Direkttarife							
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	10,95	18,25	Hervorragend	1,00	Hervorragend
HUK24	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Sehr Gut	15,12	27,49	Gut	1,00	Sehr Gut

Fall: Finanzbeamter, verheiratet, Versicherungsbeginn 1.7.19, 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: DFS



Behandlung: Auch wer qua Beruf anderen gesundheitlich hilft, ist vor dem eigenen BU-Fall nicht gefeit



DIAGNOSE IN EIGENER SACHE

Wer beruflich mit kranken oder allgemein hilfsbedürftigen Patienten zu tun hat, der kennt viele der gesundheitlichen Probleme, die dazu führen können, dass Menschen dauerhaft nicht mehr in der Lage sind, ihrer Arbeit nachzugehen. Dass das gleiche Schicksal ihnen aber auch selbst drohen könnte, verdrängen oft viele der Heilberufler. Dabei müssen sich auch Mediziner, Pfleger & Co. unbedingt Gedanken machen, wie sie für den Fall der eigenen Berufsunfähigkeit finanziell vorsorgen. Im Kleingedruckten gelten für Heilberufe einige Spezialregeln, wie etwa die allgemeine Infektionsklausel, die im Ernstfall für Leistungsansprüche wichtig ist. Hat der Mediziner seine eigene Praxis, muss er zudem die Klauseln für Selbstständige beachten.

Die besten BU-Versicherer für Heilberufe

Gesellschaft	Tarif	Allgemein- mediziner	Psychologischer Psychotherapeut	Gesamtwertung
Serviceversicherer				
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Basler	Basler BerufsunfähigkeitsVersicherung BP, BPL, BPS	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU)	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
HDI	EGO Top	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
LV1871	Golden BU	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallRente.BU, KlinikRente.BU	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend
WWK	BioRisk BS08 Komfort Sx	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Dialog	SBU-professional	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Ergo	ERGO Berufsunfähigkeitsversicherung	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Familienfürsorge	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Gothaer	Gothaer Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
HanseMerkur	SBU (Produktname: Profi Care)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
HUK-Coburg	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut
Die Bayerische	BU PROTECT Komfort bzw. BU PROTECT young Komfort	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Nürnberger	Berufsunfähigkeitsversicherung SBU2910DP	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut
Stuttgarter	BUV-PLUS Tarif 91	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
UniVersa	uniVersa ExklusivSBU (7403)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Zurich	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief	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	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut
HUK24	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut

Quelle: DFSI

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	1,00	Hervorragend
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Hervorragend	64,84	64,84	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Continentale	Continentale PremiumBU (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
LV1871	Golden BU	Hervorragend	69,99	129,61	Gut	1,00	Hervorragend
Nürnberger	Berufsunfähigkeitsversicherung SBU2910DP	Hervorragend	54,88	80,70	Hervorragend	1,75	Hervorragend
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallRente.BU, KlinikRente.BU	Hervorragend	65,29	102,02	Hervorragend	1,00	Hervorragend
WWK	BioRisk BS08 Komfort Sx	Hervorragend	73,64	111,58	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Basler	Basler BerufsunfähigkeitsVers. BP, BPL, BPS	Hervorragend	71,93	95,91	Sehr Gut	1,75	Sehr Gut
Dialog	SBU-professional	Hervorragend	97,44	121,80	Gut	1,00	Sehr Gut
Ergo	ERGO Berufsunfähigkeitsversicherung	Hervorragend	56,75	85,99	Hervorragend	1,00	Hervorragend
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	2,25	Sehr Gut
HanseMerkur	SBU (Produktname: Profi Care)	Sehr Gut	67,31	87,42	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
InterRisk	ABV XXL	Sehr Gut	80,16	178,13	Gut	1,00	Sehr Gut
Die Bayerische	BU PROTECT Komfort, BU PROTECT young Komfort	Gut	62,74	102,02	Hervorragend	1,25	Sehr Gut
Stuttgarter	BUV-PLUS Tarif 91	Sehr Gut	81,80	123,94	Gut	1,25	Sehr Gut
UniVersa	uniVersa ExklusivSBU (7403)	Hervorragend	73,26	104,66	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
Zurich	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief	Hervorragend	77,38	103,18	Sehr Gut	1,75	Sehr Gut
Direkttarife							
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	58,72	97,86	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Hannoversche	Berufsunfähigkeitsversicherung	Gut	56,16	72,46	Hervorragend	1,00	Hervorragend
HUK24	Selbstständige Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Gut	63,51	115,46	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut

Quelle: DFSI

Gesellschaft	Tarif	AVB-Bewertung	Netto- prämie in Euro	Brutto- prämie in Euro	Prämie Bewertung	Finanz- stärke Note	Gesamtwertung
Serviceversicherer							
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	Hervorragend	71,67	88,48	Gut	1,00	Hervorragend
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	Hervorragend	58,57	75,10	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Basler	Basler BerufsunfähigkeitsVers. BP, BPL, BPS	Hervorragend	47,88	63,84	Hervorragend	1,75	Hervorragend
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Hervorragend	65,58	65,58	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU)	Hervorragend	50,07	85,74	Hervorragend	1,25	Hervorragend
HDI	EGO Top	Hervorragend	52,10	69,47	Hervorragend	1,75	Hervorragend
LV1871	Golden BU	Hervorragend	56,99	105,54	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
WWK	BioRisk BS08 Komfort Sx	Hervorragend	62,92	95,33	Gut	1,00	Hervorragend
Ergo	ERGO Berufsunfähigkeitsversicherung	Hervorragend	56,07	84,96	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Gothaer	Gothaer Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Sehr Gut	54,00	80,50	Hervorragend	2,25	Sehr Gut
HanseMerkur	SBU (Produktname: Profi Care)	Sehr Gut	60,59	78,69	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
HUK-Coburg	Selbstständige Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Hervorragend	62,22	113,11	Gut	1,00	Sehr Gut
Die Bayerische	BU PROTECT Komfort, BU PROTECT young Komfort	Gut	47,96	77,99	Hervorragend	1,25	Sehr Gut
Nürnberger	Berufsunfähigkeitsversicherung SBU2910DP	Hervorragend	67,12	98,70	Gut	1,75	Sehr Gut
Stuttgarter	BUV-PLUS Tarif 91	Sehr Gut	64,49	97,71	Gut	1,25	Sehr Gut
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallRente.BU, KlinikRente.BU	Hervorragend	67,44	105,38	Gut	1,00	Sehr Gut
UniVersa	uniVersa ExklusivSBU (7403)	Hervorragend	50,19	71,70	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
Zurich	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief	Hervorragend	61,95	82,60	Sehr Gut	1,75	Sehr Gut
Direkttarife							
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	46,37	77,28	Hervorragend	1,00	Hervorragend
CosmosDirekt	Comfort-Schutz	Sehr Gut	50,25	127,01	Sehr Gut	1,75	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: Allgemeinmediziner, verheiratet, Versicherungsbeginn 1.7.19, 34 Jahre alt, Versicherung bis 65 Jahre, Raucher, monatlicher Nettolohn 2.000 Euro, abgesicherte monatliche BU-Rente 1.650 Euro, Beitragsdynamik, Personalverantwortung für 5 Personen, Büroätigkeit 70 %, körperliche Tätigkeit 20 %, Reiseätigkeit 10 %

Fall: Psychologischer Psychotherapeut, ledig, Versicherungsbeginn 1.7.19, 31 Jahre alt, Versicherung bis 65 Jahre, Nichtraucher, monatlicher Nettolohn 2.500 Euro, abgesicherte monatliche BU-Rente 1.500 Euro, Beitragsdynamik, Personalverantwortung für 0 Personen, Büroätigkeit 100 %, körperliche Tätigkeit 0 %, Reiseätigkeit 0 %



BEREITS FRÜH BEGINNEN

Kochschüler: Viele Berufstätige trifft es schon in jungen Jahren – daher rechtzeitig an BU-Schutz denken



Es mag ja schon etwas absurd klingen, wenn man gerade mit seiner Ausbildung oder dem Studium ins künftige Berufsleben startet, und dann soll man sich bereits intensiv damit beschäftigen, was passiert, wenn man krankheitsbedingt nicht mehr arbeiten kann. Der ein oder andere mag da wohl denken, man sollte nicht den zweiten Schritt vor dem ersten machen. Aber dennoch: Aktuelle Zahlen der Bundesregierung belegen, dass immer mehr junge Menschen bereits berufsunfähig werden – häufig wegen psychischer Erkrankungen.

Wer sich da rechtzeitig abgesichert hat, ist klar im Vorteil. Zumal der BU-Schutz in jungen Jahren besonders günstig ist und frühe Kunden dann auch lebenslang von geringeren Versicherungsbeiträgen profitieren. Dabei sollten Berufsanfänger einige Spezialklauseln beachten. Dazu zählen etwa die Regeln zur konkreten Verweisbarkeit auf mögliche andere Jobs, zu Nachversicherungsoptionen, dem Abschluss der Ausbildung, Prämienrabatten oder Umtauschoptionen.

Die besten BU-Versicherer für Berufsanfänger

Gesellschaft	Tarif	Student BWL	Azubi Bankkauffrau	Gesamtwertung
Serviceversicherer				
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend
Dialog	SBU-professional	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallRente.BU, KlinikRente.BU	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Basler	Basler Berufsunfähigkeitsversicherung BP, BPL, BPS	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Canada Life	Berufsunfähigkeitschutz	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut
Continental	Continental PremiumBU (PBU)	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut
Ergo	ERGO Berufsunfähigkeitsversicherung	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Familienfürsorge	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Gothaer	Gothaer Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
HanseMerkur	SBU (Produktname: Profi Care)	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
HDI	EGO Top	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut
HUK-Coburg	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut
InterRisk	ABV XXL	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
LV1871	Golden BU	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut
Die Bayerische	BU PROTECT Komfort bzw. BU PROTECT young Komfort	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Nürnberger	Berufsunfähigkeitsversicherung SBU2910DP	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut
Stuttgarter	BUV-PLUS Tarif 91	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Zurich	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief	Sehr Gut	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: DFSI

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	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Gut	17,72	17,72	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU)	Hervorragend	20,51	34,57	Sehr Gut	1,25	Hervorragend
Dialog	SBU-professional	Sehr Gut	21,08	26,35	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
HDI	EGO Top	Hervorragend	18,78	25,04	Hervorragend	1,75	Hervorragend
HUK-Coburg	Selbstständige Berufsunfähigkeitsvers. Premium	Sehr Gut	18,72	34,02	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
LV1871	Golden BU	Hervorragend	19,08	35,34	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Nürnberger	Berufsunfähigkeitsversicherung SBU2910DP	Hervorragend	16,12	23,71	Hervorragend	1,75	Hervorragend
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallRente.BU, KlinikRente.BU	Sehr Gut	16,48	25,75	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	Sehr Gut	21,58	27,67	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
Basler	Basler Berufsunfähigkeitsversicherung BP, BPL, BPS	Sehr Gut	16,93	22,57	Hervorragend	1,75	Sehr Gut
Ergo	ERGO Berufsunfähigkeitsversicherung	Sehr Gut	17,67	26,78	Hervorragend	1,00	Hervorragend
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	2,25	Sehr Gut
HanseMerkur	SBU (Produktname: Profi Care)	Sehr Gut	21,11	27,41	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
InterRisk	ABV XXL	Sehr Gut	18,75	35,38	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
Die Bayerische	BU PROTECT Komfort, BU PROTECT young Komfort	Gut	17,28	28,72	Hervorragend	1,25	Sehr Gut
Stuttgarter	BUV-PLUS Tarif 91	Sehr Gut	20,92	31,69	Sehr Gut	1,25	Sehr Gut
UniVersa	uniVersa ExklusivSBU (7403)	Sehr Gut	18,02	25,74	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
Zurich	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief	Sehr Gut	23,03	30,71	Gut	1,75	Sehr Gut
Direkttarife							
Europa	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	Hervorragend	18,33	30,56	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	Hervorragend	1,00	Sehr Gut

Fall: Student BWL, ledig, Versicherungsbeginn 1.7.19, 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 %

Quelle: DFS

Gesellschaft	Tarif	AVB-Bewertung	Netto- prämie in Euro	Brutto- prämie in Euro	Prämie Bewertung	Finanz- stärke Note	Gesamtwertung
Serviceversicherer							
Dialog	SBU-professional	Sehr Gut	23,06	28,82	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	Hervorragend	28,63	35,35	Gut	1,00	Sehr Gut
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	Sehr Gut	28,18	34,14	Gut	1,00	Sehr Gut
Basler	Basler Berufsunfähigkeitsversicherung BP, BPL, BPS	Sehr Gut	20,17	26,90	Hervorragend	1,75	Sehr Gut
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	Gut	26,32	26,32	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU)	Hervorragend	26,83	45,49	Gut	1,25	Sehr Gut
Ergo	ERGO Berufsunfähigkeitsversicherung	Sehr Gut	23,26	35,25	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Gothaer	Gothaer Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	Hervorragend	23,20	34,30	Sehr Gut	2,25	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	ABV XXL	Sehr Gut	22,08	41,66	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
LV1871	Golden BU	Hervorragend	28,57	52,90	Gut	1,00	Sehr Gut
Die Bayerische	BU PROTECT Komfort bzw. BU PROTECT young Komfort	Gut	22,60	36,74	Sehr Gut	1,25	Sehr Gut
Nürnberger	Berufsunfähigkeitsversicherung SBU2910DP	Hervorragend	27,07	39,81	Gut	1,75	Sehr Gut
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallRente.BU, KlinikRente.BU	Sehr Gut	23,52	36,75	Sehr Gut	1,00	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

Fall: Azubi Bankkauffrau, ledig, Versicherungsbeginn 1.7.19, 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 %

Quelle: DFS

Fürsorge: Eltern tun in der Regel alles für den eigenen Nachwuchs. Deshalb gehört ein Todesfallschutz unbedingt dazu



WICHTIGER RISIKOSCHUTZ, WENN ES UM ALLES GEHT

Das persönliche Notfallpaket sollte unbedingt auch Policen für den eigenen Todesfall enthalten. Damit die Familie weiter finanziell versorgt ist

Der bereits anfangs beim BU-Schutz auf Seite 3 erwähnte deutsche Lyriker Novalis äußerte nicht nur tiefsinnige Thesen zu langwierigen Krankheiten, sondern war selbst zeitlebens krank und schwächlich, was letztlich auch bereits im Alter von nur 28 Jahren zu seinem Tod führte. Nun ist das zwar schon über 200 Jahre her, aber trotz allen hygienischen und medizinischen Fortschritts hat sich grundsätzlich nichts daran geändert, dass einen der eigene Tod jederzeit und überall erwischen kann. Niemand ist leider davor gefeit, und immer

noch stirbt rund jeder sechste Bundesbürger teilweise weit vor Erreichen des 65. Lebensjahrs. Also oft mitten im Berufsleben, dem Aufbau der Familie oder der Finanzierung der eigenen vier Wände. Die wichtigsten Ursachen sind hierzulande mit über 37 Prozent Erkrankungen des Herz-Kreislauf-Systems, zu 26 Prozent Krebsneubildungen, und mehr als sieben Prozent der Todesfälle sind auf Krankheiten des Atmungssystems zurückzuführen.

In der Luft hängen. Logische Konsequenz dieser Erkenntnisse müsste eigentlich für jeden verantwortungs-

bewussten Menschen sein, potenzielle Hinterbliebene möglichst frühzeitig vor den finanziellen Folgen des eigenen Ablebens zu schützen. Doch erstaunlich: Ist schon die Arbeitskraftabsicherung nur in jedem vierten Haushalt vorhanden, sind es bezüglich der Absicherung des Todesfalls noch deutlich weniger Haushalte (s. Grafik S. 5 oben).

Ein fataler Fehler, stellen sich doch bei Tod eines Familienmitglieds für die Angehörigen im Prinzip die gleichen finanziellen Fragen wie bei Ausfall der Arbeitskraft – nur meist noch weit intensiver. Dabei ist ganz gleich, ob der Hauptverdiener der Familie stirbt, derjenige, der sich um den Haushalt und/oder die Erziehung der Kinder kümmert, oder dadurch künftig ein Zusatzverdienst wegfällt. Die weitere Finanzierung des alltäglichen Lebensunterhalts, der Miete, der fälligen Ratenkredite, der Kindesbetreuung und aller weiterer Kosten ist dann in der Regel akut gefährdet. So reißt der Ausfall eines Familienmitglieds meist gewaltige finanzielle Lücken. Und diese zu schließen kostet vor allem eines, nämlich Geld.

Auf dem Boden der Tatsachen. Doch woher nehmen, wenn nicht stehlen? Eigentlich ganz einfach – aus der fälligen Risikolebensversicherung (RLV). Wer nämlich rechtzeitig nachgedacht und für seine Angehörigen finanziell vorgesorgt hat, der hinterlässt ihnen jetzt eine große Geldsumme, mit der sie zumindest für längere Zeit alle laufenden Ausgaben bestreiten können. Die Assekuranz zahlt bei Tod des Versicherten die vertraglich vereinbarte Summe an die Begünstigten aus – einkommensteuerfrei. Wie sich Partner gegenseitig absichern können, ohne eventuell in eine Erbschaftsteuerpflicht zu geraten, finden Sie in der Spalte rechts.

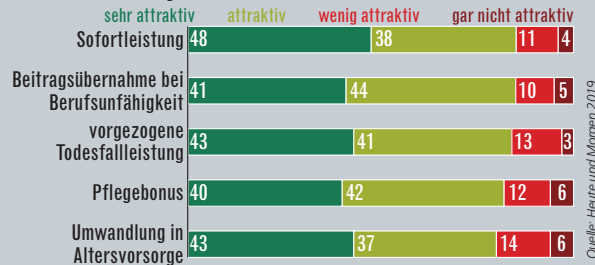
Auch wenn dieser Todesfallschutz grundsätzlich sehr günstig zu haben ist, darf nicht an den falschen Stellen gespart werden. So empfiehlt es sich, für die Todesfallsumme als grobe Faustformel das Drei- bis Fünffache des Bruttojahreseinkommens anzusetzen. Auch die Laufzeit des Vertrags ist besser länger als kürzer zu wählen. Zudem sollte durch flexible Anpassungen auf sich möglicherweise ändernde Lebensumstände, Geldentwertung durch Inflation, geplanten Nachwuchs oder steigenden Lebensstandard reagiert werden können.

Tiefgründige Analyse. Ob und wie konkrete Policen dies zulassen, ist Teil der intensiven Prüfung des DFSI Deutsches Finanz-Service Institut, das die besten RLV-Policen für zahlreiche Berufsgruppen ermittelt hat. Dazu haben die Experten das Bedingungsnetzwerk der Anbieter genau unter die Lupe genommen und bewertet (s. S. 22). Zudem zählen wieder die Bonität des Anbieters sowie die Beiträge im Einzelfall. Denn die zu zahlenden Prämien der Kunden hängen außer von der Versicherungshöhe und -laufzeit auch von ihren persönlichen Umständen ab: Alter, Gesundheitszustand, Raucherstatus, gefährliche Berufe oder riskante Freizeitaktivitäten beeinflussen die geforderten Zahlungen. Die Bewertung der verschiedenen Faktoren erfolgt grundsätzlich nach dem gleichen Schema wie schon bei den BU-Policen (s. S. 6/7). Damit das persönliche Notfallpaket auch im Todesfall rundum schützt.

Gefragte Varianten

Die Risikolebensversicherung kann ganz simpel nur den Tod des Kunden finanziell absichern – oder sie kann auch wichtigen variablen Zusatzschutz bieten.

Attraktivität von Extras einer Risiko-Lebensversicherung in Prozent der Befragten



Quelle: Heute und Morgen 2019

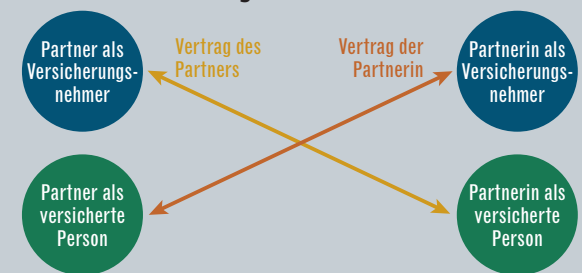
TIPP

Über Kreuz versichern

Beide Partner können sich auch gegenseitig per Risikopolice absichern – steueroptimiert. Dann versichert einer das Leben des anderen in seiner eigenen Police 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		Überkreuzpolice	
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

IM FESTEN VERHÄLTNIS

Die Systematik zur Ermittlung der besten Risikolebensversicherungen für die verschiedenen Berufsgruppen ist grundsätzlich die gleiche wie bei den BU-Policen (ab S. 10). Allerdings werden jeweils stets zwei andere Einzelberufe getestet, um eine noch breitere Vielfalt zu etablieren. Die konkreten Fälle sind dabei immer in den Fußnoten zu finden.



Gesellschaft	Tarif	Versicherungskaufmann	Steuerfachangestellter	Gesamtwertung
Serviceversicherer				
Dialog	RISK-vario Premium	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut
Delta Direkt	RL1	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Ergo	ERGO Risikolebensversicherung	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
InterRisk	Risikolebensversicherung XXL plus	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Stuttgarter	Risikolebensversicherung Tarif 20	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Direkttarife				
Europa	Europa Risikolebensversicherung Premium (E-RLP)	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut
WGV	R5/R6 Optimaltarif	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut

Quelle: DFSI

Gesellschaft	Tarif	AVB-Bewertung	Netto- prämie in Euro	Brutto- prämie in Euro	Prämie Bewertung	Finanz- stärke Note	Gesamtwertung
Serviceversicherer							
Dialog	RISK-vario Premium	Hervorragend	30,43	49,08	Gut	1,00	Hervorragend
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Hervorragend	38,62	57,64	Gut	1,00	Sehr Gut
Delta Direkt	RL1	Befriedigend	26,21	40,96	Hervorragend	1,00	Sehr Gut
Ergo	ERGO Risikolebensversicherung	Hervorragend	25,48	36,40	Hervorragend	1,00	Hervorragend
InterRisk	Risikolebensversicherung XXL plus	Sehr Gut	25,34	72,39	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
Stuttgarter	Risikolebensversicherung Tarif 20	Gut	27,73	36,97	Hervorragend	1,25	Sehr Gut
Direkttarife							
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	27,44	60,89	Hervorragend	1,75	Hervorragend
Europa	Europa Risikolebensversicherung Premium (E-RLP)	Sehr Gut	27,68	64,36	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	27,22	60,48	Hervorragend	1,00	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	32,61	65,22	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
WGV	R5/R6 Optimaltarif	Sehr Gut	27,56	76,55	Hervorragend	1,00	Sehr Gut

Quelle: DFSI

Fall: Versicherungskaufmann, verheiratet, 2 Kinder (4, 9 Jahre), 30 Jahre alt, 1,78 groß, 89 Kilo, Versicherungsbeginn 1.7.19, Laufzeit 30 Jahre, Raucher, Versicherungssumme 125.000 Euro, Bürotätigkeit 70 %, Reisetätigkeit 30 %

Serviceversicherer							
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Hervorragend	6,37	9,51	Gut	1,00	Hervorragend
Dialog	RISK-vario Premium	Hervorragend	6,32	10,19	Gut	1,00	Hervorragend
Delta Direkt	RL1	Befriedigend	5,08	7,93	Hervorragend	1,00	Sehr Gut
Ergo	ERGO Risikolebensversicherung	Hervorragend	5,29	7,57	Hervorragend	1,00	Hervorragend
InterRisk	Risikolebensversicherung XXL plus	Sehr Gut	6,44	16,10	Gut	1,00	Sehr Gut
Direkttarife							
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	5,46	12,12	Hervorragend	1,00	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	7,69	15,36	Gut	1,00	Hervorragend
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	7,60	16,88	Gut	1,75	Sehr Gut
Europa	Europa Risikolebensversicherung Premium (E-RLP)	Sehr Gut	6,50	15,85	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
WGV	R5/R6 Optimaltarif	Sehr Gut	5,96	16,56	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut

Quelle: DFSI

Fall: Steuerfachangestellter, ledig, keine Kinder, 32 Jahre alt, 1,72 groß, 74 Kilo, Versicherungsbeginn 1.7.19, Laufzeit 30 Jahre, Nichtraucher, Versicherungssumme 50.000 Euro, Bürotätigkeit 100 %

AUF EIGENE RECHNUNG



Gesellschaft	Tarif	Architektin	Bilanzbuchhalter	Gesamtwertung
Serviceversicherer				
Dialog	RISK-vario Premium	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Ergo	ERGO Risikolebensversicherung	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
InterRisk	Risikolebensversicherung XXL plus	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Direkttarife				
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut
Europa	Europa Risikolebensvers. Prem. (E-RLP)	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut
WGV	R5/R6 Optimaltarif	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut

Quelle: DFSI

Wie bei den BU-Policen gilt auch im Hinblick auf die Risikolebensversicherung: Für Freiberufler und Selbstständige ist sie besonders wichtig. Denn die Angehörigen könnten bei Tod des Versicherten sonst 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 eigene Familie Pflicht. Und manchmal sogar über die Familie hinaus: 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 Risikopolicy für alle haftenden Geschäftspartner rechtzeitig vorzubeugen.

Gesellschaft	Tarif	AVB-Bewertung	Nettoprämie in Euro	Bruttoprämie in Euro	Prämie Bewertung	Finanzstärke Note	Gesamtwertung
Serviceversicherer							
Dialog	RISK-vario Premium	Hervorragend	99,57	160,60	Gut	1,00	Hervorragend
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Hervorragend	151,63	226,31	Befriedigend	1,00	Sehr Gut
Ergo	ERGO Risikolebensversicherung	Hervorragend	76,47	109,25	Hervorragend	1,00	Hervorragend
InterRisk	Risikolebensversicherung XXL plus	Sehr Gut	85,03	242,95	Gut	1,00	Sehr Gut
Direkttarife							
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	96,17	213,70	Hervorragend	1,75	Hervorragend
Europa	Europa Risikolebensversicherung Premium (E-RLP)	Sehr Gut	106,52	259,80	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	102,26	227,24	Hervorragend	1,00	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	104,23	208,45	Hervorragend	1,00	Hervorragend
WGV	R5/R6 Optimaltarif	Sehr Gut	107,11	286,43	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut

Fall: Architektin, verheiratet, keine Kinder, 36 Jahre alt, 1,82 groß, 82 Kilo, Versicherungsbeginn 1.7.19, Laufzeit 30 Jahre, Raucherin, Motorradfahrerin, Versicherungssumme 250000 Euro, Bürotätigkeit 70 %, Reisetätigkeit 30 %

Quelle: DFSI

Architektin

Bilanzbuchhalter

Serviceversicherer							
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Hervorragend	181,46	270,84	Befriedigend	1,00	Sehr Gut
CanadaLife	RISIKOLEBEN optimal	Gut	119,65	119,65	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
Dialog	RISK-vario Premium	Hervorragend	125,72	217,42	Gut	1,00	Sehr Gut
Ergo	ERGO Risikolebensversicherung	Hervorragend	103,03	147,19	Hervorragend	1,00	Hervorragend
InterRisk	Risikolebensversicherung XXL plus	Sehr Gut	90,36	258,19	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
Direkttarife							
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	101,80	226,23	Hervorragend	1,00	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	135,44	270,88	Gut	1,00	Hervorragend
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	130,36	289,68	Gut	1,75	Sehr Gut
Europa	Europa Risikolebensversicherung Premium (E-RLP)	Sehr Gut	123,03	300,06	Gut	1,00	Sehr Gut
WGV	R5/R6 Optimaltarif	Sehr Gut	120,22	333,96	Gut	1,00	Sehr Gut

Fall: Bilanzbuchhalter, verheiratet, 1 Kind (5 Jahre), 40 Jahre alt, 1,77 groß, 85 Kilo, Versicherungsbeginn 1.7.19, Laufzeit 30 Jahre, Raucher, Versicherungssumme 175000 Euro, Bürotätigkeit 90 %, Reisetätigkeit 10 %

Quelle: DFSI

BEI AUSFALL DES STAATSDIENERS



Gesellschaft	Tarif	Erzieherin	Grundschul-lehrerin	Gesamtwertung
Serviceversicherer				
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Delta Direkt	RL1	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Dialog	RISK-vario Premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Ergo	ERGO Risikolebensversicherung	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Direkttarife				
Europa	Europa Risikolebensvers. Prem. (E-RLP)	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
WGV	R5/R6 Optimaltarif	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut

Quelle: DFSI

Auch die Berufsgruppe der Beamten, hier durch eine Erzieherin und eine Grundschullehrerin repräsentiert, benötigt einen finanziellen Todesfallschutz für ihre Familie. Zwar sind sie für viele soziale Notfälle von ihrem Dienstherrn kostenfrei abgesichert, aber beim Ableben tun sich für ihre Angehörigen ähnlich große finanzielle Lücken auf wie bei den anderen Berufsgruppen. Große Besonderheiten, wie es sie noch bei den BU-Policen für Staatsdiener zu beachten gibt, spielen bei den Risikolebenspolen für Beamte aber keine Rolle. Insofern sollte jeder Staatsdiener, der Angehörige abzusichern hat, eine Risiko-LV besitzen. Das muss gar nicht viel kosten, wie etwa an den geringen Beiträgen und der Versicherungssumme der noch jungen Erzieherin zu sehen ist.

Gesellschaft	Tarif	AVB-Bewertung	Netto-prämie in Euro	Brutto-prämie in Euro	Prämie Bewertung	Finanz-stärke Note	Gesamtwertung
Serviceversicherer							
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Hervorragend	7,89	11,78	Gut	1,00	Sehr Gut
Delta Direkt	RL1	Befriedigend	5,46	8,53	Hervorragend	1,00	Sehr Gut
Dialog	RISK-vario Premium	Hervorragend	8,44	13,61	Gut	1,00	Sehr Gut
Ergo	ERGO Risikolebensversicherung	Hervorragend	5,76	8,23	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Direkttarife							
Europa	Europa Risikolebensversicherung Premium (E-RLP)	Sehr Gut	6,64	16,19	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	5,86	13,02	Hervorragend	1,00	Hervorragend
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	8,09	17,98	Gut	1,75	Sehr Gut
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	9,16	18,31	Gut	1,00	Sehr Gut
WGV	R5/R6 Optimaltarif	Sehr Gut	6,44	17,88	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut

Fall: Erzieherin, verheiratet, 1 Kind (2 Jahre), 25 Jahre alt, 1,68 groß, 77 Kilo, Versicherungsbeginn 1.7.19, Laufzeit 30 Jahre, Nichtraucherin, Versicherungssumme 100000 Euro, Bürotätigkeit 70 %, körperliche Tätigkeit 20 %, Reisetätigkeit 10 %

Quelle: DFSI

Erzieherin

Serviceversicherer							
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Hervorragend	26,73	39,90	Gut	1,00	Sehr Gut
Delta Direkt	RL1	Befriedigend	19,46	30,41	Hervorragend	1,00	Sehr Gut
Dialog	RISK-vario Premium	Hervorragend	27,55	44,44	Gut	1,00	Sehr Gut
Ergo	ERGO Risikolebensversicherung	Hervorragend	18,27	26,10	Hervorragend	1,00	Hervorragend
HUK-Coburg	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	28,79	52,34	Befriedigend	1,00	Sehr Gut
Direkttarife							
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	22,82	50,71	Hervorragend	1,00	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	21,87	43,73	Hervorragend	1,00	Hervorragend
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	27,93	62,07	Gut	1,75	Sehr Gut
Europa	Europa Risikolebensversicherung Premium (E-RLP)	Sehr Gut	23,66	60,66	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
WGV	R5/R6 Optimaltarif	Sehr Gut	26,44	73,45	Gut	1,00	Sehr Gut

Fall: Grundschullehrerin, verheiratet, 2 Kinder (5, 7 Jahre), 35 Jahre alt, 1,67 groß, 63 Kilo, Versicherungsbeginn 1.7.19, Laufzeit 30 Jahre, Nichtraucherin, Versicherungssumme 175000 Euro, Bürotätigkeit 85 %, Reisetätigkeit 15 %

Quelle: DFSI

Grundschullehrerin

HILFE FÜR HEILENDE HÄNDE

Was vielen gar nicht richtig bewusst ist: Nicht nur Mediziner, Sanitäter oder Psychologen zählen zu den Heilberufen. In der Öffentlichkeit oft vergessen werden dabei auch andere Jobs wie Apothe-

ker, Arzthelfer, Pfleger, Therapeuten & Co. Denn auch sie helfen Menschen, gesund zu bleiben oder gesund zu werden, und sorgen so für das Funktionieren des gesamten Gesundheitswesens. Sie sind deshalb ebenfalls bei den Heilberufen anzusiedeln. Sie helfen schon beruflich anderen, da sollte es doch selbstverständlich sein, dass sie auch für den Fall des eigenen Todes an andere denken – an ihre eigenen Angehörigen nämlich. Finanzielle Vorsorge ist in aller Regel auch für Heilberuf-ler enorm wichtig, wenn etwa der regelmäßige Verdienst des Heilkundlers ausfällt, die Kosten des Alltags aber weiterlaufen. Sonst plagen die Hinterbliebenen im Ernstfall neben dem Trauerschmerz auch noch wirtschaftliche Existenzängste.



Gesellschaft	Tarif	Apotheker	Arzthelferin	Gesamtwertung
Serviceversicherer				
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Dialog	RISK-vario Premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Ergo	ERGO Risikolebensversicherung	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
InterRisk	Risikolebensversicherung XXL plus	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Direkttarife				
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Europa	Europa Risikolebensvers. Prem. (E-RLP)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
WGV	R5/R6 Optimaltarif	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut

Quelle: DFSI

Gesellschaft	Tarif	AVB-Bewertung	Netto-prämie in Euro	Brutto-prämie in Euro	Prämie Bewertung	Finanz-stärke Note	Gesamtwertung
Serviceversicherer							
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Hervorragend	40,16	59,94	Gut	1,00	Sehr Gut
Dialog	RISK-vario Premium	Hervorragend	48,27	77,86	Befriedigend	1,00	Sehr Gut
Ergo	ERGO Risikolebensversicherung	Hervorragend	25,85	36,93	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Direkttarife							
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	32,11	71,36	Hervorragend	1,00	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	38,64	77,28	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	42,41	94,24	Gut	1,75	Sehr Gut
Europa	Europa Risikolebensversicherung Premium (E-RLP)	Sehr Gut	38,60	98,98	Gut	1,00	Sehr Gut
WGV	R5/R6 Optimaltarif	Sehr Gut	37,62	104,50	Gut	1,00	Sehr Gut

Fall: Apotheker, verheiratet, keine Kinder, 35 Jahre alt, 1,85 groß, 91 Kilo, Versicherungsbeginn 1.7.19, Laufzeit 30 Jahre, Nichtraucher, Versicherungssumme 250000 Euro, Personalverantwortung für 5 Personen, Bürotätigkeit 100 %

Quelle: DFSI

Apotheker

Arzthelferin

Serviceversicherer							
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Hervorragend	37,04	55,28	Befriedigend	1,00	Sehr Gut
Dialog	RISK-vario Premium	Hervorragend	27,64	44,58	Gut	1,00	Sehr Gut
Ergo	ERGO Risikolebensversicherung	Hervorragend	20,01	28,59	Hervorragend	1,00	Hervorragend
InterRisk	Risikolebensversicherung XXL plus	Sehr Gut	22,28	63,66	Gut	1,00	Sehr Gut
Direkttarif							
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	21,10	46,86	Hervorragend	1,00	Hervorragend
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	25,92	57,59	Sehr Gut	1,75	Sehr Gut
Europa	Europa Risikolebensversicherung Premium (E-RLP)	Sehr Gut	26,65	61,97	Gut	1,00	Sehr Gut
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	33,62	67,23	Gut	1,00	Sehr Gut
WGV	R5/R6 Optimaltarif	Sehr Gut	25,00	69,45	Gut	1,00	Sehr Gut

Fall: Arzthelferin, verheiratet, keine Kinder, 29 Jahre alt, 1,62 groß, 69 Kilo, Versicherungsbeginn 1.7.19, Laufzeit 30 Jahre, Raucherin, Versicherungssumme 125000 Euro, Bürotätigkeit 60 %, körperliche Tätigkeit 40 %

Quelle: DFSI

VORTEIL DES FRÜHEN STARTS

Berufsanfänger sind in aller Regel ja eher jüngeren Semesters. Das schützt sie dennoch nicht vor den häufigsten Todesursachen wie Herz-Kreislauf-Problemen, Krebs, Erkrankungen des Atmungssystems oder diversen Unfällen. Insofern ist es bereits in jungen Jahren durchaus sinnvoll, an den Todesfallschutz für Hinterbliebene zu denken. Auch

wenn sie vielleicht noch keine eigenen Kinder haben. Aber erstens können auch sie bereits Hinterbliebene finanziell unterstützen wollen. Und zweitens gilt wie immer beim Risikoschutz: Je jünger und je besser der Gesundheitszustand, desto günstiger sind die Beiträge. Davon profitieren die Versicherten dann lebenslang. Weil aber auch die Absi-

cherungshöhe in Ausbildung und Studium eher geringer ausfallen dürfte, sind die Klauseln und Möglichkeiten für eine teils deutliche Aufstockung des Schutzzumfangs hier besonders wichtig. Dabei lohnt erneut der prüfende Blick ins Kleingedruckte, ob, wann und wie hoch der Schutz angepasst werden darf.



Gesellschaft	Tarifname	Azubi Einzelhandelskaufmann	Student Maschinenbauingenieur	Gesamtwertung
Serviceversicherer				
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LCO)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Ergo	ERGO Risikolebensversicherung	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Direkttarife				
Europa	Europa Risikolebensvers. Premium (E-RLP)	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
WGV	R5/R6 Optimaltarif	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 (LCO)	Hervorragend	7,00	10,45	Gut	1,00	Sehr Gut
Ergo	ERGO Risikolebensversicherung	Hervorragend	4,83	6,90	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Stuttgarter	Risikolebensversicherung Tarif 20	Gut	5,37	7,16	Hervorragend	1,25	Sehr Gut
Direkttarife							
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	5,03	11,17	Hervorragend	1,00	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	6,35	12,69	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
CosmosDirekt	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	6,59	14,65	Gut	1,75	Sehr Gut
Europa	Europa Risikolebensversicherung Premium (E-RLP)	Sehr Gut	6,04	14,04	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
WGV	R5/R6 Optimaltarif	Sehr Gut	5,15	14,31	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut

Fall: Azubi Einzelhandelskaufmann, ledig, keine Kinder, 20 Jahre alt, 1,69 groß, 72 Kilo, Versicherungsbeginn 1.7.19, Laufzeit 30 Jahre, Raucher, Versicherungssumme 50000 Euro, Bürotätigkeit 90 %, Reisetätigkeit 10 %

Quelle: DFSI

Azubi Einzelhandelskaufmann

Student Maschinenbauingenieur

Serviceversicherer							
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LCO)	Hervorragend	6,76	10,09	Gut	1,00	Sehr Gut
Ergo	ERGO Risikolebensversicherung	Hervorragend	4,70	6,72	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Direkttarife							
Europa	Europa Risikolebensversicherung Premium (E-RLP)	Sehr Gut	6,28	15,31	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Hannoversche	T1-Plus	Hervorragend	6,11	13,58	Hervorragend	1,00	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	6,53	13,06	Hervorragend	1,00	Hervorragend
WGV	R5/R6 Optimaltarif	Sehr Gut	6,24	17,32	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut

Fall: Student Maschinenbauingenieur, ledig, keine Kinder, 28 Jahre alt, 1,85 groß, 75 Kilo, Versicherungsbeginn 1.7.19, Laufzeit 30 Jahre, Nichtraucher, Versicherungssumme 75000 Euro, Bürotätigkeit 100 %

Quelle: DFSI