

Risikoschutz

AUCH AN DIE **FAMILIE** DENKEN

Experten sind sich einig: Der finanzielle Todesfallschutz für Angehörige gehört zu den wichtigsten Policen. Welche Tarife für welche Berufe den passenden Schutz bieten



Schuttschirm: Mit einer guten Versicherung sind die Angehörigen im Todesfall finanziell abgesichert

Gerade in den aktuellen Pandemiezeiten wird den Menschen mal wieder vor Augen geführt, welch kostbare Güter doch Leben und Gesundheit sind – und wie schnell sie akut bedroht sein können. Es muss ja nicht immer gleich eine weltweite Seuche sein, die einen an die eigene Sterblichkeit erinnert. Denn eine ernsthafte Erkrankung, ein plötzlicher Infarkt oder ein fahrlässiger Unfall kann einen jederzeit selbst treffen. Eigentlich Grund genug, um sich bereits frühzeitig Gedanken zu machen, welche möglichen Folgen das eigene Ableben denn für die Angehörigen hätte. Oft genug kommen dann nämlich zu dem emotionalen Schmerz auch noch finanzielle Existenzängste.

So stirbt rund jeder sechste Bundesbürger teils weit vor Erreichen des 65. Lebensjahrs. Also oft mitten im Berufsleben, beim Aufbau der Familie oder bei der Finanzierung der eigenen vier Wände. Doch die Kosten und Aufwendungen laufen für die Hinterbliebenen stets weiter, auch wenn dann Verdienst oder Betreuungsleistungen des gestorbenen Partners ersatzlos wegfallen.

Günstige Lösung. Ersatzlos? Das muss nicht sein, denn da lässt sich durchaus finanziell vorbeugen: mit einer Risikolebensversicherung (RLV). Sie zahlt bei Tod des Versicherten die vertraglich vereinbarte Summe an die Begünstigten aus. Dabei sind auch relativ hohe Geldleistungen

vergleichsweise günstig abzusichern. Insofern keine falsche Sparsamkeit beim Todesfallschutz. Als grobe Faustformel sollte etwa das Drei- bis Fünffache des Bruttojahreseinkommens angesetzt und die Laufzeit besser länger als zu kurz gewählt werden. Zu achten ist auch auf flexible Anpassungsmöglichkeiten des Vertrags für möglicherweise künftig sich ändernde Lebensumstände.

Der Beitrag für den finanziellen Todesfallschutz richtet sich dann außer nach Versicherungshöhe und -laufzeit auch nach den persönlichen Daten der Kunden. Alter, Gesundheitszustand, Beruf, Raucherstatus oder riskante Hobbys beeinflussen die Kalkulation. Insofern gibt es trotz des einfachen Prinzips der RLV dennoch einen äußerst vielfältigen Policenmarkt mit sehr unterschiedlichen Tarifen.

Genau passend. Deshalb werden in diesem großen RLV-Test zehn einzelne Berufe analysiert und bewertet. Schließlich kann manch Anbieter bei einem Job top, bei einem anderen weniger gut sein. Damit aber möglichst viele Kunden eine Orientierung erhalten, sind jeweils zwei Berufsbilder zu einer Berufsgruppe zusammengefasst. Wer dort insgesamt gut abschneidet, wird meist auch für andere ähnliche Berufe ein gutes Angebot haben. ■ ▷

WERNER MÜLLER

METHODE

So wurde getestet

Das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln hat für FOCUS-MONEY die aktuell am Markt befindlichen Risikolebensversicherungen (RLV)-Policen für insgesamt **fünf Berufsgruppen mit zehn einzelnen Berufsbildern** einer eingehenden Analyse unterzogen. Dazu hat das DFSI per Fragebogen zahlreiche für den RLV-Schutz relevante Tarifdetails bei den Assekuranzen ermittelt. Komplett ausgefüllt und zurückgesandt haben die Anfragen schließlich 27 Gesellschaften mit 37 Tarifen.

Zu den geprüften **rund 40 Leistungsmerkmalen** zählen die für alle Berufsgruppen gültigen Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB) sowie auch etwaige Sonderklauseln für die jeweilige Berufsgruppe. Bei der Bewertung prüft das DFSI nicht nur den Inhalt der Klauseln, sondern achtet auch insbesondere darauf, dass diese fair und kundenfreundlich gestaltet sind. Für jede positive Regelung verteilen die Experten – abhängig von der Vorteilhaftigkeit – einen viertel, einen halben, einen oder zwei Punkte. Mussten die Assekuranzen bei den Fragen passen, gibt es keine Punkte. Die Bewertung der Leistungsmerkmale ergibt sich dann aus der für das Bedingungsmerkmal vergebenen Punktzahl des Tarifs im Verhältnis zur Maximalpunktzahl für das jeweilige Berufsbild.

Auch für die **Bewertung der Prämien** werden sowohl beim Brutto- als auch beim Nettobeitrag die konkreten Prämien der Tarife stets separat betrachtet, ins Verhältnis zur jeweils günstigsten Prämie gesetzt und anschließend dieser prozentuale Wert mit der entsprechenden Bewertungsnote versehen. Dabei fließt der Bruttobeitrag mit 40 Prozent, der Nettobeitrag hingegen mit 60 Prozent in die Beitragsnote ein. Diese Gewich-

tung erfolgt, weil der Nettobeitrag aktuell vom Kunden tatsächlich zu zahlen ist, während der Bruttobeitrag als Höchstprämie kalkuliert ist.

Daher ist auch die jeweilige **Bonität des Anbieters** so wichtig und bildet die dritte Komponente. Denn in der anhaltenden Nullzinsphase hat sich gezeigt, dass einige Gesellschaften wegen geringer Kapitalerträge die verlangten Nettobeiträge bereits anheben mussten. Doch erst beim kalkulatorischen Bruttobeitrag wäre Schluss mit möglichen Erhöhungen, falls der Anbieter gar keine Überschüsse mehr erwirtschaften würde. Die Bonität der Versicherer wird dabei anhand der Urteile renommierter Rating-Agenturen geprüft. Da sich aber die Bewertungen der nationalen wie internationalen Analysehäuser in Herangehensweise und Notenskalen oft unterscheiden, werden deren Urteile in ein einheitliches Schulnotensystem übersetzt. Es zählt jeweils die beste Bonitätsbewertung.

Die **Gesamtbewertung** schließlich setzt sich zu 50 Prozent aus den Tarifbedingungen, zu 30 Prozent aus der Beitragsgestaltung und zu 20 Prozent aus der Bonität des Anbieters zusammen. Die Bestnote „Hervorragend“ erhält, wer sich mit seiner Punktzahl im Bereich der obersten zehn Prozent zwischen null und dem höchsten von einem Anbieter erzielten Wert bewegt. Die Note „Sehr Gut“ geht an die darunterliegenden zehn Prozent auf der Punkteskala. Die übrigen Bewertungen („Gut“, „Befriedigend“, „Ausreichend“, „Mangelhaft“) erfolgen jeweils in 20-Prozent-Schritten. Zwei dieser so ermittelten Bewertungen der einzelnen Berufsbilder werden dann inhaltlich passend zu einer Berufsgruppe zusammengefasst. In den Tabellen der fünf Berufsgruppen sind dann aber jeweils nur die Gesellschaften mit den beiden Höchstnoten „Hervorragend“ und „Sehr Gut“ aufgeführt.

ANGESTELLTE

Der beste Risikoschutz für Angestellte

Unternehmen	Tarifname	Versicherungskaufleute Bewertung	Steuerfachangestellte Bewertung	Gesamtbewertung
Serviceversicherer				
Ergo Vorsorge	ERGO Risikolebensversicherung	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LCO)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Continentale	Continentale PremiumRisikoleben (PRL)	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Dialog	RISK-vario Premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
R+V	Tarif RG premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Württembergische	Risikolebensversicherung Premium (SP)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Direktversicherer				
CosmosDirect	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend
Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium (E-RLP)	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Hannoversche	Risikoversicherung T1 Plus	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend



Versicherungskaufleute

Unternehmen	Tarifname	AVB Bewertung	Nettoprämie (Euro/Monat)	Bruttoprämie (Euro/Monat)	Prämien Bewertung	Finanzstärke Note	Gesamtbewertung
Serviceversicherer							
Ergo Vorsorge	ERGO Risikolebensversicherung	Hervorragend	25,48	36,40	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LCO)	Hervorragend	38,28	57,14	Gut	1,00	Sehr Gut
Continentale	Continentale PremiumRisikoleben (PRL)	Hervorragend	43,42	70,04	Befriedigend	1,25	Sehr Gut
Dialog	RISK-vario Premium	Hervorragend	30,43	49,08	Gut	2,00	Sehr Gut
HUK-Coburg	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	42,04	76,43	Befriedigend	1,00	Sehr Gut
InterRisk	Risikolebensversicherung XXL	Sehr Gut	25,34	72,39	Gut	1,75	Sehr Gut
R+V	Tarif RG premium	Sehr Gut	39,70	56,71	Gut	1,00	Sehr Gut
Württembergische	Risikolebensversicherung Premium (SP)	Sehr Gut	34,27	53,54	Gut	1,25	Sehr Gut
Barmenia	Barmenia PreRisk	Gut	55,33	69,16	Befriedigend	2,00	Gut
Basler	Basler RisikoVersicherung Premium	Gut	26,50	37,86	Hervorragend	1,75	Gut
Canada Life	RISIKOLEBEN optimal	Gut	39,75	39,75	Gut	1,00	Gut
Dela	DELA aktiv Leben	Gut	25,29	25,29	Hervorragend	2,00	Gut
Delta Direkt	RL1	Befriedigend	26,21	40,96	Hervorragend	1,25	Gut
DEVK a.G.	DEVK-Risikolebensversicherung Baustein Risiko Plus	Gut	37,70	62,84	Gut	1,75	Gut
DEVK AG	DEVK-Risikolebensversicherung Baustein Risiko Plus	Gut	37,98	63,30	Gut	1,75	Gut
HanseMerkur	T (Produktname: Risiko Care)	Gut	48,34	74,36	Befriedigend	2,00	Gut
Stuttgarter	Risikolebensversicherung Tarif 20	Gut	27,73	36,97	Hervorragend	1,25	Gut
WWK	Premium Risk Tarif H08 NT	Sehr Gut	52,88	57,48	Befriedigend	1,00	Gut
Zurich	RisikoLeben Komfort	Sehr Gut	43,58	54,48	Gut	1,00	Gut
Direktversicherer							
CosmosDirect	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	27,68	68,35	Sehr Gut	1,75	Hervorragend
Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium (E-RLP)	Hervorragend	27,68	64,36	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Hannoversche	Risikoversicherung T1 Plus	Sehr Gut	25,61	56,92	Hervorragend	1,00	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	32,61	65,22	Sehr Gut	1,00	Hervorragend

Steuerfachangestellte

Serviceversicherer							
Ergo Vorsorge	ERGO Risikolebensversicherung	Hervorragend	5,29	7,57	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LCO)	Hervorragend	6,32	9,44	Gut	1,00	Sehr Gut
Dialog	RISK-vario Premium	Hervorragend	6,32	10,19	Gut	2,00	Sehr Gut
R+V	Tarif RG premium	Sehr Gut	7,01	10,77	Gut	1,00	Sehr Gut
Württembergische	Risikolebensversicherung Premium (SP)	Sehr Gut	6,23	9,73	Gut	1,25	Sehr Gut
Barmenia	Barmenia PreRisk	Gut	14,29	17,86	ausreichend	2,00	Gut
Basler	Basler RisikoVersicherung Premium	Gut	5,41	7,73	Hervorragend	1,75	Gut
Canada Life	RISIKOLEBEN optimal	Gut	8,60	8,60	Gut	1,00	Gut
Continentale	Continentale PremiumRisikoleben (PRL)	Hervorragend	9,32	15,03	Befriedigend	1,25	Gut
Dela	DELA aktiv Leben	Gut	4,61	4,61	Hervorragend	2,00	Gut
Delta Direkt	RL1	Befriedigend	5,08	7,93	Hervorragend	1,25	Gut
DEVK a.G.	DEVK-Risikolebensversicherung Baustein Risiko Plus	Gut	6,86	10,55	Gut	1,75	Gut
DEVK AG	DEVK-Risikolebensversicherung Baustein Risiko Plus	Gut	6,90	10,61	Gut	1,75	Gut
HanseMerkur	T (Produktname: Risiko Care)	Gut	10,52	16,18	Befriedigend	2,00	Gut
HUK-Coburg	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	10,10	18,35	Befriedigend	1,00	Gut
InterRisk	Risikolebensversicherung XXL	Sehr Gut	6,44	16,10	Gut	1,75	Gut
Nürnberg	NÜRNBERGER digit. Risikolebensvers. (Premium)	Gut	4,96	11,02	Sehr Gut	1,75	Gut
Stuttgarter	Risikolebensversicherung Tarif 20	Gut	5,95	7,94	Sehr Gut	1,25	Gut
WWK	Premium Risk Tarif H08 NT	Sehr Gut	11,54	12,54	Befriedigend	1,00	Gut
Direktversicherer							
Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium (E-RLP)	Hervorragend	4,96	12,09	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Hannoversche	Risikoversicherung T1 Plus	Sehr Gut	5,46	12,12	Hervorragend	1,00	Hervorragend
CosmosDirect	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	6,06	14,96	Sehr Gut	1,75	Sehr Gut
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	7,69	15,36	Gut	1,00	Sehr Gut

Beispiel: Versicherungskaufmann, verheiratet, 2 Kinder (4, 9 Jahre), 30 Jahre alt, 1,78 groß, 89 Kilo, Versicherungsbeginn 1.9.20, Laufzeit 30 Jahre, Raucher, Versicherungssumme 125.000 Euro, Bürotätigkeit 70 %, Reisefähigkeit 30 %

Beispiel: Steuerfachangestellter, ledig, keine Kinder, 32 Jahre alt, 1,72 groß, 74 Kilo, Versicherungsbeginn 1.9.20, Laufzeit 30 Jahre, Nichtraucher, Versicherungssumme 50.000 Euro, Bürotätigkeit 100 %

SELBSTSTÄNDIGE

Der beste Risikoschutz für Selbstständige

Unternehmen	Tarifname	Architekten Bewertung	Bilanzbuchhalter Bewertung	Gesamtbewertung
Serviceversicherer				
Ergo Vorsorge	ERGO Risikolebensversicherung	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LCO)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Dialog	RISK-vario Premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
InterRisk	Risikolebensversicherung XXL	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Württembergische	Risikolebensversicherung Premium (SP)	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Direktversicherer				
CosmosDirect	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend
Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium (E-RLP)	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Hannoversche	Risikoversicherung T1 Plus	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend



Architekten

Unternehmen	Tarifname	AVB Bewertung	Nettoprämie (Euro/Monat)	Bruttoprämie (Euro/Monat)	Prämien Bewertung	Finanzstärke Note	Gesamtbewertung
Serviceversicherer							
Ergo Vorsorge	ERGO Risikolebensversicherung	Hervorragend	76,47	109,25	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LCO)	Hervorragend	150,33	224,37	Befriedigend	1,00	Sehr Gut
Dialog	RISK-vario Premium	Hervorragend	99,57	160,60	Gut	2,00	Sehr Gut
HUK-Coburg	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	133,74	243,16	Befriedigend	1,00	Sehr Gut
Württembergische	Risikolebensversicherung Premium (SP)	Sehr Gut	116,35	181,80	Gut	1,25	Sehr Gut
Barmenia	Barmenia PreRisk	Gut	204,03	255,03	ausreichend	2,00	Gut
Basler	Basler RisikoVersicherung Premium	Gut	93,08	131,13	Sehr Gut	1,75	Gut
Canada Life	RISIKOLEBEN optimal	Gut	150,50	150,50	Befriedigend	1,00	Gut
Continental	Continental PremiumRisikoleben (PRL)	Hervorragend	176,75	285,07	Befriedigend	1,25	Gut
Dela	DELA aktiv Leben	Gut	76,49	76,49	Hervorragend	2,00	Gut
Delta Direkt	RL1	Befriedigend	95,73	149,58	Gut	1,25	Gut
DEVK a.G.	DEVK-Risikolebensversicherung Baustein Risiko Plus	Gut	98,84	164,73	Gut	1,75	Gut
DEVK AG	DEVK-Risikolebensversicherung Baustein Risiko Plus	Gut	99,61	166,02	Gut	1,75	Gut
HanseMerkur	T (Produktname: Risiko Care)	Gut	154,08	280,15	Befriedigend	2,00	Gut
InterRisk	Risikolebensversicherung XXL	Sehr Gut	85,03	242,95	Gut	1,75	Gut
Nürnberg	NÜRNBERGER digitale Risikolebensvers. (Premium)	Gut	84,22	187,16	Gut	1,75	Gut
R+V	Tarif RG premium	Sehr Gut	150,25	214,63	Befriedigend	1,00	Gut
Stuttgarter	Risikolebensversicherung Tarif 20	Gut	107,80	143,74	Gut	1,25	Gut
WWK	Premium Risk Tarif H08 NT	Sehr Gut	159,63	173,51	Befriedigend	1,00	Gut
Zurich	RisikoLeben Komfort	Sehr Gut	148,46	185,57	Befriedigend	1,00	Gut
Direktversicherer							
CosmosDirect	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	98,60	219,12	Hervorragend	1,75	Hervorragend
Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium (E-RLP)	Hervorragend	106,53	259,80	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Hannoversche	Risikoversicherung T1 Plus	Sehr Gut	102,26	227,24	Hervorragend	1,00	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	104,23	208,45	Hervorragend	1,00	Hervorragend

Bilanzbuchhalter

Serviceversicherer							
Ergo Vorsorge	ERGO Risikolebensversicherung	Hervorragend	103,03	147,19	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LCO)	Hervorragend	179,81	268,38	Befriedigend	1,00	Sehr Gut
Canada Life	RISIKOLEBEN optimal	Gut	119,65	119,65	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
Dialog	RISK-vario Premium	Hervorragend	134,80	217,42	Gut	2,00	Sehr Gut
InterRisk	Risikolebensversicherung XXL	Sehr Gut	90,36	258,19	Gut	1,75	Sehr Gut
Barmenia	Barmenia PreRisk	Gut	229,31	286,64	Befriedigend	2,00	Gut
Continental	Continental PremiumRisikoleben (PRL)	Hervorragend	206,86	333,65	Befriedigend	1,25	Gut
Dela	DELA aktiv Leben	Gut	85,99	85,99	Hervorragend	2,00	Gut
Delta Direkt	RL1	Befriedigend	103,12	161,13	Sehr Gut	1,25	Gut
DEVK a.G.	DEVK-Risikolebensversicherung Baustein Risiko Plus	Gut	115,31	192,19	Gut	1,75	Gut
DEVK AG	DEVK-Risikolebensversicherung Baustein Risiko Plus	Gut	116,27	193,79	Gut	1,75	Gut
HanseMerkur	T (Produktname: Risiko Care)	Gut	206,29	317,37	Befriedigend	2,00	Gut
HUK-Coburg	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	173,31	315,11	Befriedigend	1,00	Gut
R+V	Tarif RG premium	Sehr Gut	191,46	273,51	Befriedigend	1,00	Gut
Stuttgarter	Risikolebensversicherung Tarif 20	Gut	132,70	176,93	Gut	1,25	Gut
Württembergische	Risikolebensversicherung Premium (SP)	Sehr Gut	161,57	252,45	Befriedigend	1,25	Gut
WWK	Premium Risk Tarif H08 NT	Sehr Gut	199,64	217,00	Befriedigend	1,00	Gut
Zurich	RisikoLeben Komfort	Sehr Gut	172,60	215,75	Befriedigend	1,00	Gut
Direktversicherer							
Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium (E-RLP)	Hervorragend	123,03	300,07	Gut	1,00	Hervorragend
Hannoversche	Risikoversicherung T1 Plus	Sehr Gut	101,80	226,23	Hervorragend	1,00	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	135,44	270,88	Gut	1,00	Hervorragend
CosmosDirect	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	125,50	278,89	Sehr Gut	1,75	Sehr Gut

Beispiel: Architektin, verheiratet, keine Kinder, 36 Jahre alt, 1,82 groß, 82 Kilo, Versicherungsbeginn 1.9.20, Laufzeit 30 Jahre, Raucherin, Motorradfahrer, Versicherungssumme 250000 Euro, Bürotätigkeit 70%, Reisetätigkeit 30 %

Beispiel: Bilanzbuchhalter, verheiratet, 1 Kind (5 Jahre), 40 Jahre alt, 1,77 groß, 85 Kilo, Versicherungsbeginn 1.9.20, Laufzeit 30 Jahre, Raucher, Versicherungssumme 175000 Euro, Bürotätigkeit 90%, Reisetätigkeit 10 %

BEAMTE

Der beste Risikoschutz für Beamte

Unternehmen	Tarifname	Erzieher Bewertung	Grundschullehrer Bewertung	Gesamtbewertung
Serviceversicherer				
Ergo Vorsorge	ERGO Risikolebensversicherung	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Dialog	RISK-vario Premium	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	Risikolebensversicherung Premium (SP)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Direktversicherer				
CosmosDirect	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend
Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium (E-RLP)	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Hannoversche	Risikoversicherung T1 Plus	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend



Erzieher

Unternehmen	Tarifname	AVB Bewertung	Nettoprämie (Euro/Monat)	Bruttoprämie (Euro/Monat)	Prämien Bewertung	Finanzstärke Note	Gesamtbewertung
Serviceversicherer							
Ergo Vorsorge	ERGO Risikolebensversicherung	Hervorragend	5,76	8,23	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Hervorragend	7,84	11,70	Gut	1,00	Sehr Gut
Continental	Continental PremiumRisikoleben (PRL)	Hervorragend	10,23	16,50	Befriedigend	1,25	Sehr Gut
Dialog	RISK-vario Premium	Hervorragend	8,44	13,61	Gut	2,00	Sehr Gut
R+V	Tarif RG premium	Sehr Gut	8,68	13,34	Gut	1,00	Sehr Gut
Württembergische	Risikolebensversicherung Premium (SP)	Sehr Gut	8,18	12,78	Gut	1,25	Sehr Gut
Barmenia	Barmenia PreRisk	Gut	15,49	19,36	ausreichend	2,00	Gut
Basler	Basler RisikoVersicherung Premium	Gut	5,74	8,21	Hervorragend	1,75	Gut
Canada Life	RISIKOLEBEN optimal	Gut	10,30	10,30	Gut	1,00	Gut
Dela	DELA aktiv Leben	Gut	5,20	5,20	Hervorragend	2,00	Gut
Delta Direkt	RL1	Befriedigend	5,46	8,53	Hervorragend	1,25	Gut
DEVK a.G.	DEVK-Risikolebensversicherung Baustein Risiko Plus	Gut	7,84	12,54	Gut	1,75	Gut
DEVK AG	DEVK-Risikolebensversicherung Baustein Risiko Plus	Gut	7,89	12,62	Gut	1,75	Gut
HanseMerkur	T (Produktname: Risiko Care)	Gut	10,99	16,91	Befriedigend	2,00	Gut
HUK-Coburg	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	10,71	19,46	Befriedigend	1,00	Gut
InterRisk	Risikolebensversicherung XXL	Sehr Gut	7,94	19,84	Befriedigend	1,75	Gut
Nürnberger	NÜRNBERGER digitale Risikolebensvers. (Premium)	Gut	6,59	14,64	Gut	1,75	Gut
Stuttgarter	Risikolebensversicherung Tarif 20	Gut	7,82	10,43	Gut	1,25	Gut
WWK	Premium Risk Tarif H08 NT	Sehr Gut	14,85	16,14	Befriedigend	1,00	Gut
Zurich	RisikoLeben Komfort	Sehr Gut	11,66	14,58	Befriedigend	1,00	Gut
Direktversicherer							
Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium (E-RLP)	Hervorragend	5,41	13,20	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Hannoversche	Risikoversicherung T1 Plus	Sehr Gut	6,24	13,88	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
CosmosDirect	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	6,17	15,24	Sehr Gut	1,75	Sehr Gut
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	8,16	16,32	Gut	1,00	Sehr Gut

Grundschullehrer

Serviceversicherer							
Ergo Vorsorge	ERGO Risikolebensversicherung	Hervorragend	18,27	26,10	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Hervorragend	26,50	39,56	Gut	1,00	Sehr Gut
Dialog	RISK-vario Premium	Hervorragend	27,55	44,44	Gut	2,00	Sehr Gut
HUK-Coburg	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	28,79	52,34	Befriedigend	1,00	Sehr Gut
R+V	Tarif RG premium	Sehr Gut	30,46	46,86	Befriedigend	1,00	Sehr Gut
Württembergische	Risikolebensversicherung Premium (SP)	Sehr Gut	24,21	37,83	Gut	1,25	Sehr Gut
Barmenia	Barmenia PreRisk	Gut	45,41	56,76	Befriedigend	2,00	Gut
Basler	Basler RisikoVersicherung Premium	Gut	22,70	32,43	Sehr Gut	1,75	Gut
Canada Life	RISIKOLEBEN optimal	Gut	34,25	34,25	Gut	1,00	Gut
Continental	Continental PremiumRisikoleben (PRL)	Hervorragend	40,63	65,54	Befriedigend	1,25	Gut
Dela	DELA aktiv Leben	Gut	18,46	18,46	Hervorragend	2,00	Gut
Delta Direkt	RL1	Befriedigend	19,46	30,41	Hervorragend	1,25	Gut
DEVK a.G.	DEVK-Risikolebensversicherung Baustein Risiko Plus	Gut	22,03	36,71	Gut	1,75	Gut
DEVK AG	DEVK-Risikolebensversicherung Baustein Risiko Plus	Gut	22,18	36,97	Gut	1,75	Gut
HanseMerkur	T (Produktname: Risiko Care)	Gut	32,16	49,48	Befriedigend	2,00	Gut
InterRisk	Risikolebensversicherung XXL	Sehr Gut	29,50	73,75	Befriedigend	1,75	Gut
Stuttgarter	Risikolebensversicherung Tarif 20	Gut	26,71	35,62	Gut	1,25	Gut
WWK	Premium Risk Tarif H08 NT	Sehr Gut	56,11	60,99	ausreichend	1,00	Gut
Zurich	RisikoLeben Komfort	Sehr Gut	33,29	41,61	Befriedigend	1,00	Gut
Direktversicherer							
CosmosDirect	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	22,24	49,43	Sehr Gut	1,75	Hervorragend
Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium (E-RLP)	Hervorragend	19,30	49,49	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Hannoversche	Risikoversicherung T1 Plus	Sehr Gut	21,66	48,18	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	21,87	43,73	Hervorragend	1,00	Hervorragend

Beispiel: Erzieherin, verheiratet, 1 Kind (2 Jahre), 25 Jahre alt, 1,68 groß, 77 Kilo, Versicherungsbeginn 1.9.20, Laufzeit 30 Jahre, Nichtraucherin, Versicherungssumme 100.000 Euro, Büro­tätigkeit 70 %, körperliche Tätigkeit 20 %, Reisetätigkeit 10 %

Beispiel: Grundschullehrerin, verheiratet, 2 Kinder (5, 7 Jahre), 35 Jahre alt, 1,67 groß, 63 Kilo, Versicherungsbeginn 1.9.20, Laufzeit 30 Jahre, Nichtraucherin, Versicherungssumme 175.000 Euro, Büro­tätigkeit 85 %, Reisetätigkeit 15 %

HEILBERUFE

Der beste Risikoschutz für Heilberufe

Unternehmen	Tarifname	Apotheker Bewertung	Arzt Helfer Bewertung	Gesamtbewertung
Serviceversicherer				
Ergo Vorsorge	ERGO Risikolebensversicherung	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Dialog	RISK-vario Premium	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Direktversicherer				
CosmosDirect	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend
Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium (E-RLP)	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Hannoversche	Risikoversicherung T1 Plus	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut



Apotheker

Unternehmen	Tarifname	AVB Bewertung	Nettoprämie (Euro/Monat)	Bruttoprämie (Euro/Monat)	Prämien Bewertung	Finanzstärke Note	Gesamtbewertung
Serviceversicherer							
Ergo Vorsorge	ERGO Risikolebensversicherung	Hervorragend	25,85	36,93	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Hervorragend	39,81	59,42	Gut	1,00	Sehr Gut
Württembergische	Risikolebensversicherung Premium (SP)	Sehr Gut	39,26	61,34	Gut	1,25	Sehr Gut
Basler	Basler RisikoVersicherung Premium	Gut	34,61	49,45	Gut	1,75	Gut
Canada Life	RISIKOLEBEN optimal	Gut	48,50	48,50	Gut	1,00	Gut
Continentale	Continentale PremiumRisikoleben (PRL)	Hervorragend	60,38	97,39	Befriedigend	1,25	Gut
Dela	DELA aktiv Leben	Gut	25,97	25,97	Hervorragend	2,00	Gut
Delta Direkt	RL1	Befriedigend	31,25	48,83	Gut	1,25	Gut
DEVK a.G.	DEVK-Risikolebensversicherung Baustein Risiko Plus	Gut	50,06	83,44	Befriedigend	1,75	Gut
DEVK AG	DEVK-Risikolebensversicherung Baustein Risiko Plus	Gut	50,42	84,04	Befriedigend	1,75	Gut
Dialog	RISK-vario Premium	Hervorragend	48,27	77,86	Befriedigend	2,00	Gut
HanseMerkur	T (Produktname: Risiko Care)	Gut	45,21	69,55	Befriedigend	2,00	Gut
HUK-Coburg	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	49,77	90,48	Befriedigend	1,00	Gut
InterRisk	Risikolebensversicherung XXL	Sehr Gut	37,74	94,35	Befriedigend	1,75	Gut
Nürnberg	NÜRNBERGER digitale Risikolebensvers. (Premium)	Gut	25,47	56,60	Sehr Gut	1,75	Gut
R+V	Tarif RG premium	Sehr Gut	43,93	67,57	Befriedigend	1,00	Gut
Stuttgarter	Risikolebensversicherung Tarif 20	Gut	43,05	57,40	Gut	1,25	Gut
WWK	Premium Risk Tarif H08 NT	Sehr Gut	66,76	72,57	Befriedigend	1,00	Gut
Zurich	RisikoLeben Komfort	Sehr Gut	56,37	70,46	Befriedigend	1,00	Gut
Barmenia	Barmenia PreRisk	Gut	87,42	109,27	ausreichend	2,00	Befriedigend
Direktversicherer							
CosmosDirect	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	31,31	69,57	Hervorragend	1,75	Hervorragend
Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium (E-RLP)	Hervorragend	28,48	73,02	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Hannoversche	Risikoversicherung T1 Plus	Sehr Gut	30,36	67,48	Hervorragend	1,00	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	38,64	77,28	Gut	1,00	Hervorragend

Arzt Helfer

Serviceversicherer							
Ergo Vorsorge	ERGO Risikolebensversicherung	Hervorragend	20,01	28,59	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LC0)	Hervorragend	36,72	54,81	Befriedigend	1,00	Sehr Gut
Dialog	RISK-vario Premium	Hervorragend	27,64	44,58	Gut	2,00	Sehr Gut
Barmenia	Barmenia PreRisk	Gut	49,33	61,66	Befriedigend	2,00	Gut
Basler	Basler RisikoVersicherung Premium	Gut	24,30	34,71	Gut	1,75	Gut
Canada Life	RISIKOLEBEN optimal	Gut	37,63	37,63	Befriedigend	1,00	Gut
Continentale	Continentale PremiumRisikoleben (PRL)	Hervorragend	37,82	61,00	Befriedigend	1,25	Gut
Dela	DELA aktiv Leben	Gut	18,52	18,52	Hervorragend	2,00	Gut
Delta Direkt	RL1	Befriedigend	23,81	37,21	Gut	1,25	Gut
DEVK a.G.	DEVK-Risikolebensversicherung Baustein Risiko Plus	Gut	23,90	39,83	Gut	1,75	Gut
DEVK AG	DEVK-Risikolebensversicherung Baustein Risiko Plus	Gut	24,07	40,12	Gut	1,75	Gut
HanseMerkur	T (Produktname: Risiko Care)	Gut	42,90	66,00	Befriedigend	2,00	Gut
HUK-Coburg	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	43,33	78,77	Befriedigend	1,00	Gut
InterRisk	Risikolebensversicherung XXL	Sehr Gut	22,28	63,66	Gut	1,75	Gut
R+V	Tarif RG premium	Sehr Gut	37,32	53,31	Befriedigend	1,00	Gut
Stuttgarter	Risikolebensversicherung Tarif 20	Gut	25,78	34,38	Gut	1,25	Gut
Württembergische	Risikolebensversicherung Premium (SP)	Sehr Gut	37,46	58,53	Befriedigend	1,25	Gut
WWK	Premium Risk Tarif H08 NT	Sehr Gut	40,51	44,03	Befriedigend	1,00	Gut
Zurich	RisikoLeben Komfort	Sehr Gut	40,28	50,35	Befriedigend	1,00	Gut
Direktversicherer							
Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium (E-RLP)	Hervorragend	24,19	56,26	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Hannoversche	Risikoversicherung T1 Plus	Sehr Gut	21,10	46,89	Hervorragend	1,00	Hervorragend
CosmosDirect	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	26,15	64,57	Gut	1,75	Sehr Gut
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	33,62	67,23	Gut	1,00	Sehr Gut

Beispiel: Apotheker, verheiratet, keine Kinder, 35 Jahre alt, 1,85 groß, 91 Kilo, Versicherungsbeginn 1.9.20, Laufzeit 30 Jahre, Nichtraucher, Versicherungssumme 250.000 Euro, Personalverantwortung für 5 Personen, Büroätigkeit: 100 %

Beispiel: Arzt Helfer, verheiratet, keine Kinder, 29 Jahre alt, 1,62 groß, 69 Kilo, Versicherungsbeginn 1.9.20, Laufzeit 30 Jahre, Raucher, Versicherungssumme 125.000 Euro, Büroätigkeit 60 %, körperliche Tätigkeit 40 %

BERUFSANFÄNGER

Der beste Risikoschutz für Berufsanfänger

Unternehmen	Tarifname	Azubis Einzelhandelskaufleute Bewertung	Studenten Maschinenbauingenieure Bewertung	Gesamtbewertung
Serviceversicherer				
Ergo Vorsorge	ERGO Risikolebensversicherung	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LCO)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Continentale	Continentale PremiumRisikoleben (PRL)	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Dialog	RISK-vario Premium	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
R+V	Tarif RG premium	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Direktversicherer				
Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium (E-RLP)	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Hannoversche	Risikoversicherung T1 Plus	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
CosmosDirect	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut



Azubis Einzelhandelskaufleute

Unternehmen	Tarifname	AVB Bewertung	Nettoprämie (Euro/Monat)	Bruttoprämie (Euro/Monat)	Prämien Bewertung	Finanzstärke Note	Gesamtbewertung
Serviceversicherer							
Ergo Vorsorge	ERGO Risikolebensversicherung	Hervorragend	4,50	6,43	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LCO)	Hervorragend	6,42	9,59	Gut	1,00	Sehr Gut
Continentale	Continentale PremiumRisikoleben (PRL)	Hervorragend	7,55	12,18	Befriedigend	1,25	Sehr Gut
Dialog	RISK-vario Premium	Hervorragend	4,90	7,90	Sehr Gut	2,00	Sehr Gut
Württembergische	Risikolebensversicherung Premium (SP)	Sehr Gut	6,80	10,63	Befriedigend	1,25	Sehr Gut
Barmenia	Barmenia PreRisk	Gut	9,44	11,80	Befriedigend	2,00	Gut
Basler	Basler RisikoVersicherung Premium	Gut	5,63	8,04	Gut	1,75	Gut
Canada Life	RISIKOLEBEN optimal	Gut	9,25	9,25	Befriedigend	1,00	Gut
Dela	DELA aktiv Leben	Gut	3,94	3,94	Hervorragend	2,00	Gut
Delta Direkt	RL1	Befriedigend	4,79	7,48	Sehr Gut	1,25	Gut
HanseMerkur	T (Produktname: Risiko Care)	Gut	7,56	11,63	Befriedigend	2,00	Gut
HUK-Coburg	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	8,39	15,24	Befriedigend	1,00	Gut
InterRisk	Risikolebensversicherung XXL	Sehr Gut	4,61	13,17	Gut	1,75	Gut
Nürnberg	NÜRNBERGER digitale Risikolebensvers. (Premium)	Gut	4,18	9,29	Sehr Gut	1,75	Gut
R+V	Tarif RG premium	Sehr Gut	7,25	10,35	Befriedigend	1,00	Gut
Stuttgarter	Risikolebensversicherung Tarif 20	Gut	4,98	6,64	Sehr Gut	1,25	Gut
WWK	Premium Risk Tarif H08 NT	Sehr Gut	10,11	10,99	Befriedigend	1,00	Gut
Direktversicherer							
Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium (E-RLP)	Hervorragend	5,16	12,00	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Hannoversche	Risikoversicherung T1 Plus	Sehr Gut	4,78	10,61	Hervorragend	1,00	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	6,35	12,69	Gut	1,00	Hervorragend
CosmosDirect	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	6,29	15,54	Gut	1,75	Sehr Gut

Studenten Maschinenbauingenieure

Serviceversicherer							
Ergo Vorsorge	ERGO Risikolebensversicherung	Hervorragend	3,73	5,34	Hervorragend	1,00	Hervorragend
Allianz	RisikoLebensversicherung Plus (LCO)	Hervorragend	4,99	7,45	Gut	1,00	Sehr Gut
Dialog	RISK-vario Premium	Hervorragend	5,08	8,20	Gut	2,00	Sehr Gut
R+V	Tarif RG premium	Sehr Gut	5,48	8,42	Gut	1,00	Sehr Gut
Barmenia	Barmenia PreRisk	Gut	8,42	10,53	Befriedigend	2,00	Gut
Basler	Basler RisikoVersicherung Premium	Gut	4,20	6,00	Sehr Gut	1,75	Gut
Canada Life	RISIKOLEBEN optimal	Gut	7,50	7,50	Befriedigend	1,00	Gut
Continentale	Continentale PremiumRisikoleben (PRL)	Hervorragend	7,13	11,50	Befriedigend	1,25	Gut
Dela	DELA aktiv Leben	Gut	3,71	3,71	Hervorragend	2,00	Gut
Delta Direkt	RL1	Befriedigend	3,94	6,16	Hervorragend	1,25	Gut
HanseMerkur	T (Produktname: Risiko Care)	Gut	7,65	11,76	Befriedigend	2,00	Gut
HUK-Coburg	Risikolebensversicherung Premium	Sehr Gut	6,61	12,00	Befriedigend	1,00	Gut
InterRisk	Risikolebensversicherung XXL	Sehr Gut	5,81	14,52	Befriedigend	1,75	Gut
Stuttgarter	Risikolebensversicherung Tarif 20	Gut	4,49	5,99	Sehr Gut	1,25	Gut
WWK	Premium Risk Tarif H08 NT	Sehr Gut	9,63	10,47	Befriedigend	1,00	Gut
Direktversicherer							
Europa	EUROPA Risikolebensversicherung Premium (E-RLP)	Hervorragend	3,91	9,54	Hervorragend	1,00	Hervorragend
HUK24	Risikolebensversicherung Premium	Hervorragend	4,97	9,92	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
CosmosDirect	Comfort-Schutz – Tarif CRC	Hervorragend	5,92	14,61	Gut	1,75	Sehr Gut
Hannoversche	Risikoversicherung T1 Plus	Sehr Gut	4,80	10,67	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut

Beispiel: Azubi Einzelhandelskaufmann, ledig, keine Kinder, 20 Jahre alt, 1,69 groß, 72 Kilo, Versicherungsbeginn 1.9.20, Laufzeit 30 Jahre, Raucher, Versicherungssumme 50.000 Euro, Bürotätigkeit 90 %, Reisetätigkeit 10 %

Beispiel: Student Maschinenbauingenieur, ledig, keine Kinder, 28 Jahre alt, 1,85 groß, 75 Kilo, Versicherungsbeginn 1.9.20, Laufzeit 30 Jahre, Nichtraucher, Versicherungssumme 75.000 Euro, Bürotätigkeit 100 %