

PRESSEINFORMATION

Köln, 12.09.2016

Wenn die Kraft zum Arbeiten fehlt

Die DFSI Deutsche Finanz-Service Institut GmbH hat BU-Policen separat für fünf Berufsgruppen getestet. Bei den Service-Versicherern bieten mit Allianz, WVK und Continentale drei Versicherer hervorragende Tarife. Bei den Online-Versicherern ist die Europa bei allen Berufsgruppen top. Die Hannoversche erhält einmal die Note „Hervorragend“.

Kaum einem ist klar, welch ein Vermögen die eigene Arbeitskraft darstellt. Doch rechnet man das Monatseinkommen aufs Berufsleben hoch, dann wird klar: Das sind meist Millionenwerte. Schon wer 40 Jahre lang 2000 Euro netto im Monat hat, kommt ohne Karrieresprung und ohne jede Gehaltssteigerung auf insgesamt 960.000 Euro. Bei 3000 Euro monatlich werden daraus schon 1,44 Millionen. Rechnet man noch Gehaltssteigerungen von zwei Prozent im Jahr mit ein, ist man schon bei 2,17 Millionen Euro. Das sind zwar längst noch keine exorbitanten Gehälter, doch zeigen schon diese Beispiele, um welche Summen es geht. Allerdings kann bei weitem nicht jeder sich auch tatsächlich im Laufe der Jahre Millionen aus eigener Kraft erarbeiten. Etwa jeder vierte Beschäftigte wird im Laufe seines Arbeitslebens berufsunfähig, kann also den einmal erlernten Beruf nicht mehr ausüben. Und berufsunfähig werden nicht nur Personen, die körperlich tätig sind. So ist beispielsweise in rund 30 Prozent der Fälle eine psychische Erkrankung oder Nervenleiden die Ursache der Berufsunfähigkeit (BU).

Doch private Vorsorge gegen die finanziellen Auswirkungen des Verlusts der eigenen Arbeitskraft betreiben die wenigsten. Nur etwa in jedem vierten Haushalt gibt es BU-Policen. „Viele glauben, im Fall der Berufsunfähigkeit gebe es Geld von der gesetzlichen Rentenversicherung“, weiß Thomas Lemke, Geschäftsführer der DFSI Deutsche Finanz-Service Institut GmbH, die sich der Aufklärung der Verbraucher in Finanz- und Versicherungsfragen verschrieben hat. „Doch weit gefehlt, bereits seit 15 Jahren zahlt der Staat allen ab 1961 Geborenen nur noch dann eine kleine Rente, wenn sie überhaupt nicht mehr arbeiten können“, führt Lemke weiter aus. „Wenn aber beispielsweise ein Chefarzt noch als Nachtpolier arbeiten könnte, gibt es vom Staat überhaupt keine Rente.“ Für den Experten ist daher völlig klar: „Jeder, der seinen Lebensunterhalt durch die eigene Arbeitskraft erwirtschaftet, benötigt unbedingt eine private Absicherung gegen Berufsunfähigkeit, will er den bereits erreichten Lebensstandard auch im Fall des Falles halten.“

Für das Deutsche Finanz-Service Institut Grund genug, die BU-Angebote von Service- und von Online-Versicherern sowohl hinsichtlich ihrer Versicherungsbedingungen als auch in Bezug auf ihre Beitragshöhe und die Finanzstärke der Anbieter auch 2016 wieder auf den Prüfstand zu stellen.

Dabei wurde jeder Tarif für zehn Berufe – gebündelt in den fünf Gruppen Angestellte, Beamte, Selbständige, Heilberufe und Berufsanfänger – separat bewertet. In die Bewertung flossen die Versicherungsbedingungen zu 40 Prozent ein. Hier wurden nicht nur allgemein gültige Bestimmungen berücksichtigt, sondern auch solche, die lediglich für einzelne Berufsgruppen wichtig sind: etwa eine Infektionsklausel für Heilberufe. Je wichtiger die Klauseln, desto mehr Punkte waren zu erzielen. Insgesamt wurden 32 einzelne Bedingungsgebiete detailliert bewertet.

Die Beitragsgestaltung wurde insgesamt mit 35 Prozent gewichtet. Dabei war der aktuell zu zahlende Beitrag (Nettobeitrag) für 60 Prozent der hier erzielbaren Punkte verantwortlich und der maximal zu zahlende Beitrag (Bruttobeitrag) maximal für vierzig Prozent der in diesem Bereich erzielbaren Punkte.

12.09.2016, Seite 2

Schlussendlich floss die Finanzstärke der Unternehmen mit 25 Prozent in die Ergebnisse ein. Denn BU-Policen haben oft Laufzeiten von 20 Jahren und mehr; da sollte der Versicherer die vereinbarten Zahlungen auch noch nach Jahrzehnten leisten können. Die in jedem Teilbereich erzielten Punkte wurden dann in sechs verschiedene Notenstufen von „Hervorragend“ bis „Mangelhaft“ umgerechnet, aus den Teilnoten wurde in einem letzten Schritt eine Gesamtnote gebildet.

Bei den Service-Versicherern mit eigenem Außendienst oder Maklervertrieb haben lediglich drei Anbieter in mindestens einer der fünf Berufsgruppen die Gesamtnote „Hervorragend“ erhalten: Die Allianz errang mit ihrer Selbstständigen BerufsunfähigkeitsPolice (OBU) gleich vier Mal ein „Hervorragend“. Ebenso oft erzielte auch die WVK mit ihrem Tarif BioRisk BS06 Komfort die Bestnote. Drei Mal „Hervorragend“ ging an den Tarif PremiumBU – B1/PremiumBU Start – PBUS der Continentale.

Bei den Online-Versicherern gab es mit der Europa-Versicherung einen ganz klaren Sieger. Sie erhielt in allen fünf Beispielfällen die Gesamtnote „Hervorragend“. Lediglich bei den Angestellten errang mit der Hannoverschen noch ein weiterer Direktversicherer die Bestnote „Hervorragend“.

Für DFSI-Chef Lemke ein ebenfalls wichtiges Ergebnis des Tests: „Völlige Ausfälle gab es bei den von uns untersuchten Tarifen nicht.“ Dennoch sollte sich jeder die Mühe machen, eine Police zu suchen, die auch tatsächlich optimal zu seiner Situation passe. Und ganz wichtig: „Viele haben, um den Beitrag zu senken, bei ihren BU-Policen für den Fall des Falles zu geringe Leistungen vereinbart. Da wird an der falschen Stelle gespart“, findet Lemke. „Eine Faustregel besagt, dass man etwa 75 Prozent seines aktuellen Nettoeinkommens absichern sollte.“

Die Ergebnisse:

12.09.2016, Seite 3

BU-Versicherung für Angestellte 2016

Versicherer	Tarif	Bewertung
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBU)	hervorragend
WWK	BioRisk BS06 Komfort	hervorragend
Alte Leipziger	SecurAL (BV10)	sehr gut
AXA	ALVSBV (für die Berufsgruppen 1* bis 3-)	sehr gut
Basler	Basler BerufsunfähigkeitsVersicherung	sehr gut
Condor	SBU Tarif C80 (Tarif C81 - Einsteiger SBU)	sehr gut
Continental	PremiumBU - B1 / PremiumBU Start - PBUS	sehr gut
ERGO	BUV316001Z	sehr gut
HDI	EGO Top BV15	sehr gut
Die Bayerische	BU PROTECT Prestige	sehr gut
R+V	Berufsunfähigkeitsversicherung Tarif BV	sehr gut
Stuttgarter	BUV-PLUS, Tarif 91	sehr gut
Swiss Life AG	SBU, SBU Plus, SBU 4 U, SBU 4 U plus, MetallRente.BU, KlinikRente.BU	sehr gut
Volkswahl Bund	SBU	sehr gut
ARAG	IR15	gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	gut
Credit Life	Premium Berufsunfähigkeits-Versicherung	gut
HanseMerkur	SBU der Tarifgeneration 2015	gut
INTER	L01	gut
InterRisk	SBV XXL	gut
LV 1871	Golden BU	gut
Süddeutsche	SBU	gut
uniVersa	SBU15	gut
Württembergische	BURV	gut
Zurich	BerufsunfähigkeitsVorsorge	gut
Direktversicherer		
EUROPA	BU-Vorsorge Premium - E-B1 Premium	hervorragend
Hannoversche	BUZ Comfort Plus	hervorragend
ERGO Direkt	Q25 Premium	sehr gut
CosmosDirekt	Comfort-Schutz	gut
WGV	B1/B2 BUZ	gut

12.09.2016, Seite 4

BU-Versicherung für Selbstständige 2016

Versicherer	Tarif	Bewertung
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBU)	hervorragend
WWK	BioRisk BS06 Komfort	hervorragend
Alte Leipziger	SecurAL (BV10)	sehr gut
AXA	ALVSBV (für die Berufsgruppen 1* bis 3-)	sehr gut
Basler	Basler Berufsunfähigkeitsversicherung	sehr gut
Condor	SBU Tarif C80 (Tarif C81 - Einsteiger SBU)	sehr gut
Continental	PremiumBU - B1 / PremiumBU Start - PBUS	sehr gut
HDI	EGO Top BV15	sehr gut
R+V	Berufsunfähigkeitsversicherung Tarif BV	sehr gut
ARAG	IR15	gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	gut
Credit Life	Premium Berufsunfähigkeits-Versicherung	gut
ERGO	BUV316001Z	gut
HanseMerkur	SBU der Tarifgeneration 2015	gut
InterRisk	SBV XXL	gut
LV 1871	Golden BU	gut
Die Bayerische	BU PROTECT Prestige	gut
Stuttgarter	BUV-PLUS, Tarif 91	gut
Süddeutsche	SBU	gut
Swiss Life AG	SBU, SBU Plus, SBU 4 U, SBU 4 U plus, MetallRente.BU, KlinikRente.BU	gut
uniVersa	SBU15	gut
Volkswahl Bund	SBU	gut
Zurich	BerufsunfähigkeitsVorsorge	gut
INTER	L01	befriedigend
Württembergische	BURV	befriedigend
Direktversicherer		
EUROPA	BU-Vorsorge Premium - E-B1 Premium	hervorragend
Hannoversche	BUZ Comfort Plus	sehr gut
CosmosDirekt	Q25 Premium	gut
ERGO Direkt	Comfort-Schutz	gut
WGV	B1/B2 BUZ	gut

12.09.2016, Seite 5

BU-Versicherung für Beamte 2016

Versicherer	Tarif	Bewertung
Continentale	PremiumBU - B1 / PremiumBU Start - PBUS	hervorragend
WWK	BioRisk BS06 Komfort	hervorragend
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBU)	sehr gut
Alte Leipziger	SecurAL (BV10)	sehr gut
AXA	ALVSBV (für die Berufsgruppen 1* bis 3-)	sehr gut
Condor	SBU Tarif C80 (Tarif C81 - Einsteiger SBU)	sehr gut
HDI	EGO Top BV15	sehr gut
Die Bayerische	BU PROTECT Komfort	sehr gut
R+V	Berufsunfähigkeitsversicherung Tarif BV	sehr gut
Volkswahl Bund	SBU	sehr gut
Zurich	BerufsunfähigkeitsVorsorge	sehr gut
ARAG	IR15	gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	gut
Basler	Basler BerufsunfähigkeitsVersicherung	gut
Credit Life	Premium Berufsunfähigkeits-Versicherung	gut
ERGO	BUV316001Z	gut
INTER	L01	gut
InterRisk	SBV XXL	gut
LV 1871	Golden BU	gut
Stuttgarter	BUV-PLUS, Tarif 91	gut
Süddeutsche	SBU	gut
uniVersa	SBU15	gut
Württembergische	BURV	gut
Direktversicherer		
EUROPA	BU-Vorsorge Premium - E-B1 Premium	hervorragend
CosmosDirekt	Comfort-Schutz	sehr gut
Hannoversche	BUZ Comfort Plus	gut
WGV	B1/B2 BUZ	gut

12.09.2016, Seite 6

BU-Versicherung für Heilberufe 2016

Versicherer	Tarif	Bewertung
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBU)	hervorragend
Continental	PremiumBU - B1 / PremiumBU Start - PBUS	hervorragend
WWK	BioRisk BS06 Komfort	hervorragend
Alte Leipziger	SecurAL (BV10)	sehr gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	sehr gut
Basler	Basler Berufsunfähigkeitsversicherung	sehr gut
Condor	SBU Tarif C80 (Tarif C81 - Einsteiger SBU)	sehr gut
HDI	EGO Top BV15	sehr gut
Die Bayerische	BU PROTECT Prestige	sehr gut
R+V	Berufsunfähigkeitsversicherung Tarif BV	sehr gut
Swiss Life AG	SBU, SBU Plus, SBU 4 U, SBU 4 U plus, MetallRente.BU, KlinikRente.BU	sehr gut
Volkswahl Bund	SBU	sehr gut
ARAG	IR15	gut
AXA	ALVSBV (für die Berufsgruppen 1* bis 3-)	gut
Credit Life	Premium Berufsunfähigkeits-Versicherung	gut
ERGO	BUV316001Z	gut
HanseMerkur	SBU der Tarifgeneration 2015	gut
INTER	L01	gut
InterRisk	SBV XXL	gut
Stuttgarter	BUV-PLUS, Tarif 91	gut
Süddeutsche	SBU	gut
uniVersa	SBU15	gut
Zurich	BerufsunfähigkeitsVorsorge	gut
Württembergische	BURV	befriedigend
Direktversicherer		
EUROPA	BU-Vorsorge Premium - E-B1 Premium	hervorragend
CosmosDirekt	Comfort-Schutz	sehr gut
Hannoversche	BUZ Comfort Plus	sehr gut
ERGO Direkt	Q25 Premium	gut
WGV	B1/B2 BUZ	gut

BU-Versicherung für Berufsanfänger 2016

Versicherer	Tarif	Bewertung
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBU)	hervorragend
Continentale	PremiumBU - B1 / PremiumBU Start - PBUS	hervorragend
Alte Leipziger	SecurAL (BV10)	sehr gut
AXA	ALVSBV (für die Berufsgruppen 1* bis 3-)	sehr gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	sehr gut
Basler	Basler Berufsunfähigkeitsversicherung	sehr gut
Condor	SBU Tarif C80 (Tarif C81 - Einsteiger SBU)	sehr gut
ERGO	BUV316001Z	sehr gut
HanseMerkur	SBU der Tarifgeneration 2015	sehr gut
HDI	EGO Top BV15	sehr gut
InterRisk	SBV XXL	sehr gut
Die Bayerische	BU PROTECT Prestige	sehr gut
R+V	Berufsunfähigkeitsversicherung Tarif BV	sehr gut
Stuttgarter	BUV-PLUS, Tarif 91	sehr gut
Swiss Life AG	SBU, SBU Plus, SBU 4 U, SBU 4 U plus, MetallRente.BU, KlinikRente.BU	sehr gut
Volkswahl Bund	SBU	sehr gut
Zurich	BerufsunfähigkeitsVorsorge	sehr gut
ARAG	IR15	gut
Credit Life	Premium Berufsunfähigkeits-Versicherung	gut
INTER	L01	gut
LV 1871	Golden BU	gut
Süddeutsche	SBU	gut
uniVersa	SBU15	gut
Württembergische	BURV	gut
WWK	BioRisk BS06 Komfort	gut
Direktversicherer		
EUROPA	BU-Vorsorge Premium - E-B1 Premium	hervorragend
Hannoversche	BUZ Comfort Plus	sehr gut
WGV	B1/B2 BUZ	gut

DFSFI Deutsches Finanz-Service Institut GmbH ist ein unabhängiger Datendienst, der marktrelevante Informationen zu Versicherern, Banken, sonstigen Finanzdienstleistern und Gesetzlichen Krankenkassen sammelt und bewertet. Dabei werden zu Finanzprodukten die Informationen, die für Privatkunden entscheidungsrelevant sind, gebündelt und als Produktratings dargestellt. Hier fließen insbesondere Daten aus den Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB), Leistungs- und Servicedaten des Versicherers sowie Preis- und Prämiendaten ein. Das DFSFI erstellt seit 2008 branchenweite Leistungstests zu Finanzprodukten. Bei der Entwicklung der Test- und Ratingmethodik wird das DFSFI durch Experten des institutseigenen Fachbeirats unterstützt. Diese verfügen über jahrelange Erfahrungen im deutschen Ratingmarkt und der Finanzdienstleistungsbranche.

Mehr Informationen zu den Ergebnissen der Studie finden Sie unter www.dfsfi-institut.de

12.09.2016, Seite 8

Pressekontakt:

Dr. Marco Metzler
Fachbeirat und Pressesprecher
[mailto: m.metzler@dfsi-institut.de](mailto:m.metzler@dfsi-institut.de)

Tel.: +49 (0)221 6777 4569-1

Verantwortlich für den Inhalt:

DFSI Deutsches Finanz-Service Institut GmbH
Heinrich-Brüning-Str. 2a
D-50969 Köln

Thomas Lemke
Geschäftsführer

Tel.: +49 (0)221 6777 4569 0
Fax: +49 (0)221 423 468 38
<http://www.dfsi-institut.de>