

BU-SCHUTZ

Wenn die Last zu groß wird

Die drastischen **finanziellen Folgen** eines **krankheitsbedingten Jobverlusts** federt eine hervorragende **Berufs-unfähigkeitspolice** ab – und sichert so zumindest die pekuniäre Zukunft Betroffener. Welche **Tarife** jetzt für **welche Berufsgruppen top** sind

von THOMAS SCHICKLING

ZUSAMMENBRUCH: Psychische Leiden bilden heute mit einem Löwenanteil von 30 Prozent die Hauptgründe für eine Berufsunfähigkeit. BU-Policen berücksichtigen zum Glück sämtliche Folgen schwerer Erkrankungen, die das Ausüben des jeweiligen Jobs unmöglich machen



Das ist ein Programm, das ich so schnell wie möglich auflegen möchte. Ich bin quasi schon in den Haushaltsverhandlungen für dieses Geld“, erklärte Bundesgesundheitsminister Karl Lauterbach heuer am 12. März euphorisch vor laufender Kamera im ZDF-„heute journal“. Mit dem neuen Programm will der rührige SPD-Minister die Folgen von Long Covid und das sogenannte Post-Vac-Syndrom – hierunter fallen durch eine Corona-Schutzimpfung verursachte gesundheitliche Beeinträchtigungen, etwa Herzrasen, Kopfschmerzen und chronische Müdigkeit – untersuchen lassen und die Versorgung Betroffener verbessern.

Selten, aber schwerwiegend. Lauterbach forderte zudem öffentlich, dass die Langzeitfolgen einer Corona-Impfung zügiger aner-

kannt werden müssten. Zugleich schränkte der Mediziner ein, dass schwere Impfschäden aber nur sehr selten vorkämen. Den Daten des zuständigen Paul-Ehrlich-Instituts (PEI) und der europäischen Zulassungsbehörde zufolge führt weniger als eine von 10 000 Impfungen zu solchen Schäden. „Weil aber das Krankheitsbild immer deutlicher wird, muss es in Zukunft schneller gehen, die Betroffenen zu identifizieren und ihnen zu helfen“, sagte Lauterbach.

Im ZDF verwies Lauterbach auch darauf, dass auf Grundlage der EU-Verträge mit den Impfstoffherstellern zwar heute der Staat für Impfschäden hafte. Es sei aber dennoch „wertvoll“, wenn auch Firmen, die an Vakzinen verdienten, sich beteiligten. Denn die Gewinne seien exorbitant gewesen. Lauterbach: „Also wäre das tatsächlich mehr als eine gute Geste, sondern das könnte man erwarten.“ ►

METHODE

Punkt für Punkt erörtert

Für FOCUS MONEY haben die Fachleute des Deutschen Finanz-Service Instituts (DFSI) in Köln aktuelle am Markt befindliche Berufsunfähigkeits(BU)-Policen für fünf Berufsgruppen mit insgesamt zehn Berufsbildern (s. Tabellen S. 61 ff.) einer eingehenden Analyse unterzogen.

Dazu ermittelten die DFSI-Experten bei den Assekuranzen mithilfe eines umfangreichen Fragebogens speziell für den BU-Schutz aus Sicht Versicherter relevante Tarifiedetails. Den Bogen komplett ausgefüllt und zurückgesandt haben letztendlich 31 Gesellschaften für summa summarum 38 Tarife.

Bei der Bewertung von insgesamt rund 80 Leistungsmerkmalen – darunter fallen die für alle Berufsgruppen gültigen AVBs (z. B. der Verzicht auf abstrakte Verweisung, die Option einer ereignisunabhängigen Nachversicherung, BU-Rente bei Pflegebedürftigkeit oder besondere Regelungen bei einer Covid-19-Infektion) und Spezialklauseln für die jeweilige Berufsgruppe (etwa bei Selbstständigen ein Extra-Hinweis auf die Möglichkeit der erforderlichen Umorganisation) – prüfte das DFSI nicht nur den Inhalt der Klauseln, sondern achtete auch insbesondere darauf, dass diese fair und kundenfreundlich gestaltet sind.

Für jede positive Regelung verteilten die Experten – abhängig von der Vorteilhaftigkeit für Kunden – einen viertel, einen halben, einen ganzen oder zwei Punkte. Mussten die Assekuranzen bei einer Frage passen, gab es keine Punk-

te. Bei der Bewertung der Leistungsmerkmale kam es schließlich auf die für das Bedingungsmerkmal vergebene Punktzahl im Verhältnis zur bestmöglichen Punktzahl des jeweiligen Berufs an.

Auch für die Bewertung der Prämien wurden sowohl beim Brutto- als auch beim Nettobeitrag die konkreten Summen stets separat betrachtet, ins Verhältnis zur jeweils günstigsten Prämie gesetzt und der prozentuale Wert mit der entsprechenden Note versehen. Dabei wurde der Bruttobeitrag mit 40 Prozent, der Nettobeitrag mit 60 Prozent in der Beitragsnote gewichtet.

Die jeweilige Bonität des Anbieters bildet die dritte Komponente. In der vergangenen Nullzinsphase hat sich gezeigt, dass einige Anbieter wegen geringer Kapitalerträge die tatsächlich zu zahlenden Nettobeträge anheben mussten. Erst beim kalkulatorischen Bruttobeitrag wäre aber Schluss mit möglichen Erhöhungen, falls der Anbieter gar keine Überschüsse mehr erwirtschaften würde. Die Bonität des Versicherers bemisst sich anhand der Urteile renommierter Ratingagenturen.

Im Rahmen der BU-Kompetenz (s. Tabelle rechts) konnten die Gesellschaften bis zu fünf Extrapunkte sammeln, wenn sie besonders transparent und kompetent auftraten. Die BU-Kompetenz setzt sich aus neun Kennziffern zusammen, die gleich gewichtet zu einem Ergebnis aggregiert werden. So wird u. a. überprüft, wie hoch die Stückzahl der Policen bzw. das Wachstum im Bestand ist, wie Annahme-, Leistungs- und Ablehnungsquoten ausgefallen sind oder ob die Bestandsprämien in den vergangenen zehn Jahren angepasst werden mussten.

Die Gesamtbewertung der Police schließlich setzt sich zu 40 Prozent aus den Tarifbedingungen, zu 35 Prozent aus der Beitragsgestaltung, zu 25 Prozent aus der Bonität des Anbieters sowie zu zehn Prozent aus der BU-Kompetenz zusammen. Die Bestnote „hervorragend“ erhielt, wer sich mit seiner Punktzahl im Bereich der obersten zehn Prozent zwischen null und dem höchsten von einem Anbieter erzielten Wert bewegte. Die Note „sehr gut“ ging an die darunterliegenden zehn Prozent auf der Punkteskala. Übrige Bewertungen („gut“, „befriedigend“, „ausreichend“, „mangelhaft“) erfolgen jeweils in 20-Prozent-Schritten.

BU-Kompetenz: elfmal top

Unternehmen	BU-Kompetenz Bewertung
Serviceversicherer	
Allianz	hervorragend
Alte Leipziger	hervorragend
AXA	hervorragend
Condor	hervorragend
Continentale	hervorragend
DBV	hervorragend
Debeka	hervorragend
HDI	hervorragend
R+V	hervorragend
Swiss Life	hervorragend
Barmenia	sehr gut
Bayern-Vers.	sehr gut
BL die Bayerische	sehr gut
InterRisk	sehr gut
VRK	sehr gut
Württembergische	sehr gut
Direktversicherer	
Hannoversche	hervorragend
CosmosDirekt	sehr gut
EUROPA	sehr gut
HUK24	sehr gut
WGV	sehr gut

Quelle: DFSI; innerhalb der gleichen Note bei Unternehmen alphabetische Sortierung



Ob Biontech & Co. mitmachen, ist zwar fraglich. In die Forschung zur Versorgung von Long-Covid-Patienten jedenfalls sollen künftig nach den Plänen von Lauterbach rund 100 Millionen Euro fließen. Zudem tritt der Bundesgesundheitsminister für die Schaffung einer neuen Hotline ein, unter welcher sich Long-Covid-Patienten informieren können. Wichtig sei es hier, Betroffenen eine Plattform anzubieten, die „das bisherige Wissen bündelt, über den aktuellen Forschungsstand informiert und unter anderem zu Diagnostik und neuen Therapieansätzen Auskunft gibt“, erklärt Lauterbach.

Was Corona-Impfungen anbetrifft, haben bislang insgesamt 6682 Menschen in Deutschland Anträge auf Anerkennung eines Impfschadens bei den zuständigen Behörden gestellt. Wie die „Süddeutsche Zeitung“ berichtete, ging mit 1617 Anträgen dabei der größte Teil in Bayern ein. Bundesweit wurden 285 Anträge genehmigt und 2075 Anträge abgelehnt. Der Rest befindet sich noch im Prüfverfahren oder wurde von den Antragstellern nicht mehr weiterverfolgt.

65 Millionen mit Corona-Spätfolgen. Wie viele Menschen heute definitiv unter Post-Covid leiden, ist umstritten: Laut einer Studie in der Fachzeitschrift „Nature Reviews Microbiology“ folgt Long Covid auf mindestens zehn Prozent der Covid-Infektionen. Dies impliziert, dass rund um den Globus ungefähr 65 Millionen Menschen unter Corona-Spätfolgen leiden. Allein in Deutschland gehen Fachleute von mindestens einer Million Betroffenen aus. Eine Auswertung des Wissenschaftlichen Instituts der AOK attestiert zudem: Knapp vier Prozent der Corona-Erkrankten werden später aufgrund von Long oder Post-Covid erneut krankgeschrieben.

Long-Covid-Patienten müssen heute nicht nur mit schwerwiegenden gesundheitlichen Einschränkungen kämpfen.

Probleme bereitet Erkrankten auch der Antrag einer für Berufstätige immens wichtigen Berufsunfähigkeits(BU)-Police: Wer jetzt einen Vertrag abschließen will, muss – wie bei jeder anderen Vorerkrankung auch – im obligatorischen Vorerkrankungsbogen zwingend auf ein Long-Covid-Syndrom hinweisen. Danach trifft der Versicherer eine sogenannte differenzierte Entscheidung. Das heißt im Klartext: Wer an Long Covid leidet, muss im Rahmen eines neuen BU-Kontrakts eventuell Risikozuschläge zahlen oder eine gewisse Wartezeit hinter sich bringen oder aber Leistungsausschlüsse, wie für alle chronischen Vorerkrankungen, hinnehmen.

Gut zu wissen: Wird im Rahmen der BU ein Leistungsausschluss vereinbart, sind alle anderen Berufsunfähigkeitsrisiken dennoch von der Versicherungspolice abgedeckt.

Schon ein Schock! Pauschal aber führt Corona nicht per se zu einer Vertragsablehnung. „Eine folgenlos ausgeheilte Corona-Infektion stellt in aller Regel für Versicherungskunden kein Problem bei Abschluss des BU-Vertrags dar“, erklärt Sebastian Ewy, Versicherungsexperte beim Deutschen Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln. Dass BU-Versicherer insbesondere im Zusammenhang mit dem Post-Covid-19-Syndrom – hier kämpfen Betroffene weit über zwölf Wochen nach einer Infektion mit Erschöpfung (Fatigue), Atemnot, Konzentrationsstörungen (Gehirnnebel) oder Schwindel – vorsichtig agieren, sei allerdings durchaus verständlich.

Dass Long Covid und Post-Vac manche davon Betroffenen daran hindern, einem geregelten Job weiterhin nachzugehen

zu können, dürfte zwar heute unbestritten sein. Häufigster Grund einer Berufsunfähigkeit bleiben allerdings in Deutschland psychische Erkrankungen mit einem Löwenanteil von knapp 30 Prozent, so die Bilanz aktueller Zahlen des Gesamtverbands der Deutschen Versicherungswirtschaft (GDV). Unter „psychische“ Erkrankungen fallen beispielsweise Burnout-Diagnosen oder Depressionen. Nach Aussagen des GDV nehmen diese Leiden unter den Gründen für Berufsunfähigkeiten seit Jahren in Deutschland leider zu.

Als zweithäufigste Ursache, den Job an den Nagel hängen zu müssen, führt der GDV in seinen Statistiken Geschwülste, etwa Krebserkrankungen, an. Und mit 19,1 Prozent bilden Erkrankungen am Bewegungsapparat (Rückenleiden, Arthrose oder auch Gelenkprobleme) den drittgrößten Anlass, den Beruf nicht mehr ausüben zu können.

Analysen der Deutschen Aktuarvereinigung zufolge muss jeder Vierte im Job – statistisch betrachtet – seine Arbeit aus gesundheitlichen Gründen ungewollt vorzeitig aufgeben. Gerade für Jüngere, deren Ruhestand noch in weiter Ferne liegt, ist die Wahrscheinlichkeit einer Berufsunfähigkeit besonders hoch. „Zur finanziellen Absicherung der Existenz bei dauerhafter Arbeitsunfähigkeit ist eine BU-Versicherung darum ein Must-have, egal, ob Student, Azubi, abhängig Beschäftigter oder Selbstständiger“, erklärt Fachmann Ewy.

Welche BU-Tarife aktuell erste Wahl sind, hat das DFSI in einer Analyse (s. Methodik S. 59) für FOCUS MONEY im Hinblick auf insgesamt fünf repräsentative Berufsgruppen mit unterschiedlichem Alter, Gesundheitszustand, Vertragslaufzeiten und Rentenhöhen herausgefiltert (s. Tabellen S. 61 ff.)

BU-Rente dynamisch steigern

BU-Policen berücksichtigen sämtliche Ursachen von Krankheiten. „Kann der Versicherte seinen Job wegen einer schweren Malaise nicht weiter ausüben, zahlt die Assekuranz die vereinbarte monatliche BU-Rente über die gesamte Vertragslaufzeit“, erklärt Fachmann Ewy. Um die Inflation auszugleichen, stehe es Kunden zudem offen, gegen eine höhere Prämie die BU-Rente dynamisch zu steigern. „Auch sind flexible Nachversicherungsoptionen vertraglich fixierbar, um bei veränderten Lebensumständen den finanziellen Schutz aufzubessern“, ergänzt DFSI-Mann Ewy. Damit steht es Versicherten frei, beispielsweise bei der Geburt eines Kindes oder dem Wechsel in die Selbstständigkeit die BU-Rente zu erhöhen, ohne dass es zwangsläufig seitens des Versicherers zu einer erneuten Gesundheitsprüfung kommt.

Besonders wichtig ist eine BU-Police heute für Erwerbstätige, die für den Fall der Fälle kein dickes Vermögenspolster im Rücken oder alternative Einnahmequellen in petto haben.

Herber Einschnitt ab 1961. Zumal Vater Staat im Rahmen der gesetzlichen Rente bei Berufsunfähigkeit lediglich eine magere Unterstützung von maximal 30 Prozent des bisherigen Bruttoverdiensts zusteuert. Übel trifft es in diesem Kontext alle nach dem 1. Januar 1961 geborenen Arbeitnehmer: Im Zuge der Änderung des Sozialgesetzbuchs VI im Jahr 2001 sind nach diesem Stichtag geborene berufsunfähige Arbeitnehmer mit einer möglichen Arbeitsleistung von drei bis sechs Stunden zur Annahme auch einer berufs fremden Tätigkeit verpflichtet. Damit kann die Rentenversicherung die

Erwerbsminderungsrente auf 15 Prozent des letzten Verdienstes kürzen, sobald Fachleute eine Arbeitsfähigkeit von drei bis sechs Stunden attestieren.

Die Höhe der Prämie richtet sich nach dem Alter, der Profession und dem Gesundheitszustand des Kunden. Gerade in jungen Jahren lohnt daher der Abschluss einer BU-Versicherung. Denn Schüler, Azubis und Studierende sind nur äußerst selten von Vorerkrankungen tangiert, die zu Prämienaufschlägen oder gar Leistungsausschlüssen führen. Ewy: „Zudem gibt es in aller Regel keine neue Gesundheitsprüfung beim späteren Eintritt ins Berufsleben.“

Je gefährlicher, desto teurer. Von Bedeutung für die Kalkulation der Beiträge sind zudem individuell vereinbarte Vertragslaufzeiten und die gewünschte Rentenhöhe. Gut zu wissen: Geht der Versicherte einer überaus gefährlichen Freizeitbeschäftigung nach – zum Beispiel Drachenfliegen, Paragliding oder Fallschirmspringen –, führt dies aufgrund damit verbundener höherer Gesundheitsrisiken automatisch zu Prämienaufschlägen. Fazit: „Je jünger, gesünder und gefahrloser der Versicherte ist und lebt, desto günstiger gestaltet sich auch sein BU-Vertrag“, unterstreicht Ewy.

Essenziell im Hinblick auf den Vertragsschluss: Bei Gesundheitsfragen im BU-Antrag immer nach bestem Wissen und Gewissen die Wahrheit sagen! Das gilt insbesondere auch für eine Covid-19-Erkrankung. Im Rahmen der Risikoprüfung muss diese ange-

geben werden – selbst wenn die Assekuranz nicht explizit danach fragt. Lediglich Beeinträchtigungen, die offenkundig belanglos sind oder alsbald vergehen, dürfen beim Antrag auf eine BU-Police außen vor gelassen werden. Wer doch lieber schummelt, steht bei Berufsunfähigkeit womöglich wegen arglistiger Täuschung ohne Versicherungsschutz da. Dies unterstreicht unter anderem auch ein Urteil des Oberlandesgerichts Dresden (Az.: 4 U 1059/20).

Gibt es eine Faustformel, wie hoch die BU-Rente abgesichert sein sollte? Ja, gibt es. Ratsam sind rund 70 Prozent des Nettoeinkommens bis zum regulären Altersrenteneintritt. Von Nutzen sind auch in die BU integrierte Zusatzbausteine, beispielsweise Leistungen bei länger andauernder Arbeitsunfähigkeit oder mehr Rente bei Eintritt eines Pflegefalls. Was den gewählten (Basis-)Tarif zwar garantiert deutlich verteuert, einen aber besser schlafen lässt.

Zähes Ringen. Wie lange aber dauert es eigentlich, bis eine BU-Rente überhaupt mal fließt? Von der ersten (Krank-)Meldung bei der Assekuranz bis zur Auszahlung durchschnittlich 99 Tage. Das Gros der Zeit verstreicht dabei mit dem Einholen medizinischer Atteste. Zudem brauchen auch die Antragstellenden viel Zeit, um dem Versicherer alle erforderlichen Unterlagen zur Verfügung zu stellen. Liegen alle Dokumente vor, benötigen die BU-Versicherer für die Entscheidung im Schnitt neun Tage. Positiv: Glaubt man dem GDV, werden 80 Prozent aller Leistungsanträge bewilligt. ■ ➤

Berufsgruppe ANGESTELLTE

Die besten BU-Versicherer für Angestellte

Unternehmen	Tarifname	Bankkauffrau (Note)	Elektroingenieur (Note)	Gesamtnote
Serviceversicherer				
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	hervorragend	hervorragend	hervorragend
Alte Leipziger	BV10	hervorragend	hervorragend	hervorragend
AXA	ALVSBV	hervorragend	hervorragend	hervorragend
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81 Tariflinie comfort	hervorragend	hervorragend	hervorragend
DBV	ALVSBV	hervorragend	hervorragend	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	hervorragend	hervorragend
LV 1871	Golden BU	hervorragend	hervorragend	hervorragend
R+V	BV Tariflinie classic	hervorragend	hervorragend	hervorragend
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallBerufsunfähigkeitsschutz, KlinikRente.BU, BU Flex	hervorragend	sehr gut	hervorragend
Württembergische	BURV	hervorragend	sehr gut	hervorragend
BL die Bayerische	BU PROTECT Prestige bzw. BU PROTECT young Prestige	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU, PBUS-Einsteigervariante	hervorragend	sehr gut	sehr gut
Dialog	SBU-professional mit AU Option	sehr gut	sehr gut	sehr gut
HanseMerkur	SBU 2022 (Produktname: Profi Care)	gut	sehr gut	sehr gut
HUK-Coburg	SBU Premium	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Nürnberger	SBU3120DC/DP/FC sowie SDU3120	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Signal Iduna	SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS	sehr gut	gut	sehr gut
Stuttgarter	BUV-PLUS premium (Tarif 91A)	sehr gut	sehr gut	sehr gut
uniVersa	uniVersa Exklusiv SBU (7405)	gut	sehr gut	sehr gut
VRK	SBU Premium	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Direktversicherer				
CosmosDirekt	Berufsunfähigkeits-Versicherung mit Premium-Schutz	hervorragend	hervorragend	hervorragend
EUROPA	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	hervorragend	sehr gut	hervorragend
Hannoversche	SBU Plus	hervorragend	hervorragend	hervorragend
HUK24	SBU Premium	hervorragend	sehr gut	sehr gut

FOCUS

MONEY

BESTE
BU-
VERSICHERUNG

für Angestellte

DFSI RATINGS

Quelle: DFSI

Unternehmen	Tarifname	AVB-Gesamt-note	Netto-prämie (€/Monat)	Brutto-prämie (€/Monat)	Prämien-bewertung	Finanz-stärke Note	BU-Kompetenz-Bewertung	Gesamt-bewertung
Serviceversicherer								
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	hervorragend	84,11	109,23	sehr gut	1,00	hervorragend	hervorragend
Alte Leipziger	BV10	hervorragend	82,44	105,70	sehr gut	1,75	hervorragend	hervorragend
AXA	ALVSBV	sehr gut	75,20	111,82	hervorragend	1,25	hervorragend	hervorragend
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81 Tariflinie comfort	sehr gut	76,99	109,98	sehr gut	1,00	hervorragend	hervorragend
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU, PBUS-Einsteigervariante	hervorragend	88,75	147,92	gut	1,25	hervorragend	hervorragend
DBV	ALVSBV	sehr gut	75,20	111,82	hervorragend	1,25	hervorragend	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	66,63	88,84	hervorragend	1,00	hervorragend	hervorragend
LV 1871	Golden BU	hervorragend	83,70	126,82	sehr gut	1,25	gut	hervorragend
R+V	BV Tariflinie classic	sehr gut	62,73	89,61	hervorragend	1,00	hervorragend	hervorragend
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallBerufsunfähigkeitsschutz, KlinikRente.BU, BU Flex	hervorragend	71,16	112,95	hervorragend	1,25	hervorragend	hervorragend
Württembergische	BURV	sehr gut	64,63	89,18	hervorragend	1,25	sehr gut	hervorragend
BL die Bayerische	BU PROTECT Prestige bzw. BU PROTECT young Prestige	gut	98,03	142,07	gut	1,25	sehr gut	sehr gut
Dialog	SBU-professional mit AU Option	sehr gut	75,70	100,93	hervorragend	2,00	gut	sehr gut
HUK-Coburg	SBU Premium	sehr gut	66,55	110,91	hervorragend	1,75	gut	sehr gut
Nürnberger	SBU3120DC/DP/FC sowie SDU3120	sehr gut	69,41	108,33	hervorragend	1,75	keine Angabe	sehr gut
Signal Iduna	SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS	sehr gut	69,18	106,43	hervorragend	2,00	gut	sehr gut
Stuttgarter	BUV-PLUS premium (Tarif 91A)	gut	72,65	103,78	hervorragend	1,25	befriedigend	sehr gut
Volkswahl Bund	SBU	hervorragend	78,66	121,02	sehr gut	2,00	keine Angabe	sehr gut
VRK	SBU Premium	sehr gut	71,00	118,33	hervorragend	1,75	sehr gut	sehr gut
Direktversicherer								
CosmosDirekt	Berufsunfähigkeits-Versicherung mit Premium-Schutz	hervorragend	81,60	108,80	hervorragend	1,75	sehr gut	hervorragend
EUROPA	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	hervorragend	82,44	137,39	sehr gut	1,25	sehr gut	hervorragend
Hannoversche	SBU Plus	sehr gut	82,00	107,89	hervorragend	1,00	hervorragend	hervorragend
HUK24	SBU Premium	sehr gut	64,70	107,82	hervorragend	1,75	sehr gut	hervorragend

Bankkauffrau, verheiratet, Versicherungsbeginn 1.4.2023, 31 Jahre alt, Versicherung bis 67 Jahre, Nichtraucherin, abgesicherte monatliche BU-Rente 1550 EUR, mit Beitragsdynamik, Personalverantwortung für 0 Personen, Bürotätigkeit 100 %, körperliche Tätigkeit 0 %, Reisetätigkeit 0 %

Unternehmen	Tarifname	AVB-Gesamt-note	Netto-prämie (€/Monat)	Brutto-prämie (€/Monat)	Prämien-bewertung	Finanz-stärke Note	BU-Kompetenz-Bewertung	Gesamt-bewertung
Serviceversicherer								
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	hervorragend	65,21	84,69	sehr gut	1,00	hervorragend	hervorragend
Alte Leipziger	BV10	hervorragend	65,28	83,70	sehr gut	1,75	hervorragend	hervorragend
AXA	ALVSBV	sehr gut	61,95	92,12	sehr gut	1,25	hervorragend	hervorragend
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81 Tariflinie comfort	sehr gut	62,76	89,65	sehr gut	1,00	hervorragend	hervorragend
DBV	ALVSBV	sehr gut	61,95	92,12	sehr gut	1,25	hervorragend	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	69,58	92,77	sehr gut	1,00	hervorragend	hervorragend
LV 1871	Golden BU	hervorragend	64,55	97,80	sehr gut	1,25	gut	hervorragend
R+V	BV Tariflinie classic	sehr gut	50,22	71,74	hervorragend	1,00	hervorragend	hervorragend
BL die Bayerische	BU PROTECT Prestige bzw. BU PROTECT young Prestige	gut	82,89	120,13	gut	1,25	sehr gut	sehr gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU, PBUS-Einsteigervariante	hervorragend	110,45	184,09	befriedigend	1,25	hervorragend	sehr gut
Dialog	SBU-professional mit AU Option	sehr gut	63,26	84,35	sehr gut	2,00	gut	sehr gut
HanseMerkur	SBU 2022 (Produktname: Profi Care)	sehr gut	63,29	82,19	hervorragend	2,00	keine Angabe	sehr gut
HUK-Coburg	SBU Premium	sehr gut	59,66	99,42	sehr gut	1,75	gut	sehr gut
Nürnberger	SBU3120DC/DP/FC sowie SDU3120	sehr gut	57,08	89,07	hervorragend	1,75	keine Angabe	sehr gut
Stuttgarter	BUV-PLUS premium (Tarif 91A)	gut	73,00	104,28	gut	1,25	befriedigend	sehr gut
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallBerufsunfähigkeitsschutz, KlinikRente.BU, BU Flex	hervorragend	82,82	131,46	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
uniVersa	uniVersa Exklusiv SBU (7405)	gut	67,61	99,42	sehr gut	1,25	keine Angabe	sehr gut
VRK	SBU Premium	sehr gut	62,39	103,98	sehr gut	1,75	sehr gut	sehr gut
Württembergische	BURV	sehr gut	78,83	108,90	gut	1,25	sehr gut	sehr gut
Direktversicherer								
CosmosDirekt	Berufsunfähigkeits-Versicherung mit Premium-Schutz	hervorragend	76,91	102,54	sehr gut	1,75	sehr gut	hervorragend
Hannoversche	SBU Plus	sehr gut	65,42	86,08	hervorragend	1,00	hervorragend	hervorragend
EUROPA	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	hervorragend	103,41	172,36	befriedigend	1,25	sehr gut	sehr gut
HUK24	SBU Premium	sehr gut	58,00	96,66	hervorragend	1,75	sehr gut	sehr gut

Elektroingenieur, verheiratet, Versicherungsbeginn 1.4.2023, 40 Jahre alt, Versicherung bis 67 Jahre, Nichtraucher, abgesicherte monatliche BU-Rente 1600 EUR, mit Beitragsdynamik, Personalverantwortung für 5 Personen, Bürotätigkeit 70 %, körperliche Tätigkeit 15 %, Reisetätigkeit 15 %

Berufsgruppe SELBSTSTÄNDIGE

Die besten BU-Versicherer für Selbstständige

Unternehmen	Tarifname	Finanzberater (Note)	Rechtsanwalt (Note)	Gesamtnote
Serviceversicherer				
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	hervorragend	hervorragend	hervorragend
Alte Leipziger	BV10	hervorragend	hervorragend	hervorragend
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81 Tariflinie comfort	sehr gut	hervorragend	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	hervorragend	hervorragend
R+V	BV Tariflinie classic	hervorragend	hervorragend	hervorragend
AXA	ALVSBV	hervorragend	sehr gut	sehr gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU, PBUS-Einsteigervariante	hervorragend	sehr gut	sehr gut
DBV	ALVSBV	hervorragend	sehr gut	sehr gut
Dialog	SBU-professional mit AU Option	gut	hervorragend	sehr gut
HUK-Coburg	SBU Premium	sehr gut	sehr gut	sehr gut
LV 1871	Golden BU	sehr gut	hervorragend	sehr gut
Nürnberger	SBU3120DC/DP/FC sowie SDU3120	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Signal Iduna	SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Stuttgarter	BUV-PLUS premium (Tarif 91A)	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallBerufsunfähigkeitsschutz, KlinikRente.BU, BU Flex	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Volkswohl Bund	SBU	sehr gut	gut	sehr gut
VRK	SBU Premium	gut	sehr gut	sehr gut
Württembergische	BURV	gut	sehr gut	sehr gut
Direktversicherer				
CosmosDirekt	Berufsunfähigkeits-Versicherung mit Premium-Schutz	hervorragend	hervorragend	hervorragend
EUROPA	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	hervorragend	sehr gut	hervorragend
Hannoversche	SBU Plus	hervorragend	hervorragend	hervorragend
HUK24	SBU Premium	hervorragend	sehr gut	sehr gut

Quelle: DFSI



Unternehmen	Tarifname	AVB-Gesamt- note	Netto- prämie (€/Monat)	Brutto- prämie (€/Monat)	Prämien- bewertung	Finanz- stärke Note	BU-Kompetenz- Bewertung	Gesamt- bewertung
Serviceversicherer								
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	hervorragend	113,90	147,92	hervorragend	1,00	hervorragend	hervorragend
Alte Leipziger	BV10	hervorragend	105,18	134,85	hervorragend	1,75	hervorragend	hervorragend
AXA	ALVSBV	sehr gut	136,21	202,55	sehr gut	1,25	hervorragend	hervorragend
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU, PBUS-Einsteigervariante	hervorragend	147,95	246,59	gut	1,25	hervorragend	hervorragend
DBV	ALVSBV	sehr gut	136,21	202,55	sehr gut	1,25	hervorragend	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	111,11	148,15	hervorragend	1,00	hervorragend	hervorragend
R+V	BV Tariflinie classic	sehr gut	127,30	181,85	sehr gut	1,00	hervorragend	hervorragend
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81 Tariflinie comfort	sehr gut	158,74	226,77	gut	1,00	hervorragend	sehr gut
HUK-Coburg	SBU Premium	sehr gut	154,61	257,67	gut	1,75	gut	sehr gut
LV 1871	Golden BU	hervorragend	169,50	256,82	gut	1,25	gut	sehr gut
Nürnberger	SBU3120DC/DP/FC sowie SDU3120	hervorragend	144,52	225,71	gut	1,75	keine Angabe	sehr gut
Signal Iduna	SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS	sehr gut	105,68	162,58	hervorragend	2,00	gut	sehr gut
Stuttgarter	BUV-PLUS premium (Tarif 91A)	gut	129,75	185,36	sehr gut	1,25	befriedigend	sehr gut
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallBerufsunfähigkeitsschutz, KlinikRente.BU, BU Flex	hervorragend	144,05	228,65	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
Volkswohl Bund	SBU	hervorragend	133,15	204,85	sehr gut	2,00	keine Angabe	sehr gut
Direktversicherer								
CosmosDirekt	Berufsunfähigkeits-Versicherung mit Premium-Schutz	hervorragend	184,14	245,52	sehr gut	1,75	sehr gut	hervorragend
EUROPA	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	hervorragend	137,89	229,82	hervorragend	1,25	sehr gut	hervorragend
Hannoversche	SBU Plus	sehr gut	226,84	298,47	gut	1,00	hervorragend	hervorragend
HUK24	SBU Premium	sehr gut	150,26	250,43	hervorragend	1,75	sehr gut	hervorragend

Finanzberater, ledig, Versicherungsbeginn 1.4.2023, 35 Jahre alt, Versicherung bis 67 Jahre, Raucher, abgesicherte monatliche BU-Rente 2200 EUR, mit Beitragsdynamik, Personalverantwortung für 5 Personen, Bürotätigkeit 80 %, körperliche Tätigkeit 0 %, Reisetätigkeit 20 %

Unternehmen	Tarifname	AVB-Gesamt-note	Netto-prämie (€/Monat)	Brutto-prämie (€/Monat)	Prämien-bewertung	Finanz-stärke Note	BU-Kompetenz-Bewertung	Gesamt-bewertung
Serviceversicherer								
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	hervorragend	73,28	95,17	sehr gut	1,00	hervorragend	hervorragend
Alte Leipziger	BV10	hervorragend	75,26	96,49	sehr gut	1,75	hervorragend	hervorragend
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81 Tariflinie comfort	sehr gut	64,62	92,31	hervorragend	1,00	hervorragend	hervorragend
Dialog	SBU-professional mit AU Option	sehr gut	62,50	83,35	hervorragend	2,00	gut	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	73,99	98,66	sehr gut	1,00	hervorragend	hervorragend
LV 1871	Golden BU	hervorragend	71,00	107,58	sehr gut	1,25	gut	hervorragend
R+V	BV Tariflinie classic	sehr gut	53,00	75,71	hervorragend	1,00	hervorragend	hervorragend
AXA	ALVSBV	sehr gut	82,13	122,13	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	sehr gut	77,47	106,12	gut	2,25	sehr gut	sehr gut
BL die Bayerische	BU PROTECT Prestige bzw. BU PROTECT young Prestige	gut	80,40	116,52	gut	1,25	sehr gut	sehr gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU, PBUS-Einsteigervariante	hervorragend	107,79	179,65	befriedigend	1,25	hervorragend	sehr gut
DBV	ALVSBV	sehr gut	82,13	122,13	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
HanseMerkur	SBU 2022 (Produktname: Profi Care)	sehr gut	71,45	92,79	sehr gut	2,00	keine Angabe	sehr gut
HUK-Coburg	SBU Premium	sehr gut	72,41	120,68	gut	1,75	gut	sehr gut
InterRisk	ABV XXL bzw. EcoPlan XL	gut	75,75	101,00	gut	1,75	sehr gut	sehr gut
Nürnberger	SBU3120DC/DP/FC sowie SDU3120	hervorragend	57,57	89,84	hervorragend	1,75	keine Angabe	sehr gut
Signal Iduna	SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS	sehr gut	74,20	114,15	gut	2,00	gut	sehr gut
Stuttgarter	BUV-PLUS premium (Tarif 91A)	gut	73,62	105,17	gut	1,25	befriedigend	sehr gut
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallBerufsunfähigkeitsschutz, KlinikRente.BU, BU Flex	hervorragend	101,06	160,42	befriedigend	1,25	hervorragend	sehr gut
uniVersa	uniVersa Exklusiv SBU (7405)	sehr gut	78,13	114,90	gut	1,25	keine Angabe	sehr gut
VRK	SBU Premium	sehr gut	76,56	127,59	gut	1,75	sehr gut	sehr gut
Württembergische	BURV	sehr gut	77,47	107,02	gut	1,25	sehr gut	sehr gut
Direktversicherer								
CosmosDirekt	Berufsunfähigkeits-Versicherung mit Premium-Schutz	hervorragend	73,92	98,56	sehr gut	1,75	sehr gut	hervorragend
Hannoversche	SBU Plus	sehr gut	65,54	86,24	hervorragend	1,00	hervorragend	hervorragend
EUROPA	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	hervorragend	100,30	167,16	befriedigend	1,25	sehr gut	sehr gut
HUK24	SBU Premium	sehr gut	70,40	117,32	sehr gut	1,75	sehr gut	sehr gut

Rechtsanwalt, verheiratet, Versicherungsbeginn 1.4.2023, 33 Jahre alt, Versicherung bis 67 Jahre, Nichtraucher, abgesicherte monatliche BU-Rente 1800 EUR, mit Beitragsdynamik, Personalverantwortung für 5 Personen, Bürotätigkeit 90 %, körperliche Tätigkeit 0 %, Reisetätigkeit 10 %

Berufsgruppe **BEAMTE** Die besten BU-Versicherer für Beamte

Unternehmen	Tarifname	Gymnasiallehrer (Note)	Finanzbeamter (Note)	Gesamtnote
Serviceversicherer				
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	hervorragend	hervorragend	hervorragend
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81 Tariflinie comfort	hervorragend	sehr gut	hervorragend
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU, PBUS-Einsteigervariante	sehr gut	hervorragend	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	hervorragend	hervorragend
R+V	BV Tariflinie classic	hervorragend	hervorragend	hervorragend
Alte Leipziger	BV10	sehr gut	hervorragend	sehr gut
BL die Bayerische	BU PROTECT Prestige bzw. BU PROTECT young Prestige	sehr gut	gut	sehr gut
Dialog	SBU-professional mit AU Option	sehr gut	sehr gut	sehr gut
HanseMerkur	SBU 2022 (Produktname: Profi Care)	sehr gut	sehr gut	sehr gut
InterRisk	ABV XXL bzw. EcoPlan XL	sehr gut	sehr gut	sehr gut
LV 1871	Golden BU	gut	sehr gut	sehr gut
Nürnberger	SBU3120DC/DP/FC sowie SDU3120	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Signal Iduna	SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Württembergische	BURV	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Direktversicherer				
CosmosDirekt	Berufsunfähigkeits-Versicherung mit Premium-Schutz	hervorragend	hervorragend	hervorragend
EUROPA	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	sehr gut	hervorragend	hervorragend
Hannoversche	SBU Plus	hervorragend	hervorragend	hervorragend

Quelle: DFSI

FOCUS **MONEY**

BESTE

BU-

VERSICHERUNG

für Beamte

DFSI RATINGS



STEHEND K.O.: Eine kranke Psyche ist bei Lehrkräften die häufigste Ursache für eine Dienstunfähigkeit

GYMNASIALEHRER

Unternehmen	Tarifname	AVB-Gesamt-note	Netto-prämie (€/Monat)	Brutto-prämie (€/Monat)	Prämien-bewertung	Finanz-stärke Note	BU-Kompetenz-Bewertung	Gesamt-bewertung
Serviceversicherer								
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	hervorragend	21,56	28,00	hervorragend	1,00	hervorragend	hervorragend
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81 Tariflinie comfort	sehr gut	24,71	35,29	sehr gut	1,00	hervorragend	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	26,74	35,65	gut	1,00	hervorragend	hervorragend
R+V	BV Tariflinie classic	sehr gut	19,46	27,79	hervorragend	1,00	hervorragend	hervorragend
Alte Leipziger	BV10	hervorragend	34,35	44,05	gut	1,75	hervorragend	sehr gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	sehr gut	23,09	31,64	sehr gut	2,25	sehr gut	sehr gut
BL die Bayerische	BU PROTECT Prestige bzw. BU PROTECT young Prestige	gut	22,72	32,93	sehr gut	1,25	sehr gut	sehr gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU, PBUS-Einsteigervariante	hervorragend	35,81	59,69	befriedigend	1,25	hervorragend	sehr gut
Dialog	SBU-professional mit AU Option	sehr gut	28,96	38,61	gut	2,00	gut	sehr gut
HanseMerkur	SBU 2022 (Produktname: Profi Care)	sehr gut	23,19	30,12	sehr gut	2,00	keine Angabe	sehr gut
HUK-Coburg	SBU Premium	sehr gut	24,79	41,31	gut	1,75	gut	sehr gut
InterRisk	ABV XXL bzw. EcoPlan XL	gut	21,96	29,28	hervorragend	1,75	sehr gut	sehr gut
Nürnberger	SBU3120DC/DP/FC sowie SDU3120	hervorragend	20,92	32,57	hervorragend	1,75	keine Angabe	sehr gut
Signal Iduna	SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS	sehr gut	23,63	36,36	sehr gut	2,00	gut	sehr gut
VRK	SBU Premium	sehr gut	25,99	43,31	gut	1,75	sehr gut	sehr gut
Württembergische	BURV	sehr gut	26,60	36,36	gut	1,25	sehr gut	sehr gut
Direktversicherer								
CosmosDirekt	Berufsunfähigkeits-Versicherung mit Premium-Schutz	hervorragend	19,42	25,88	hervorragend	1,75	sehr gut	hervorragend
Hannoversche	SBU Plus	sehr gut	22,06	29,03	hervorragend	1,00	hervorragend	hervorragend
EUROPA	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	hervorragend	33,69	56,15	befriedigend	1,25	sehr gut	sehr gut
HUK24	SBU Premium	gut	24,11	40,18	gut	1,75	sehr gut	sehr gut

Gymnasiallehrer, verheiratet, Versicherungsbeginn 1.4.2023, 32 Jahre alt, Versicherung bis 55 Jahre, Raucher, abgesicherte monatliche BU-Rente 1000 EUR, mit Beitragsdynamik, Personalverantwortung für 0 Personen, Bürotätigkeit 90 %, körperliche Tätigkeit 0 %, Reisetätigkeit 10 %

FINANZBEAMTER

Unternehmen	Tarifname	AVB-Gesamt-note	Netto-prämie (€/Monat)	Brutto-prämie (€/Monat)	Prämien-bewertung	Finanz-stärke Note	BU-Kompetenz-Bewertung	Gesamt-bewertung
Serviceversicherer								
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	hervorragend	19,65	25,52	gut	1,00	hervorragend	hervorragend
Alte Leipziger	BV10	hervorragend	16,93	21,71	sehr gut	1,75	hervorragend	hervorragend
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU, PBUS-Einsteigervariante	hervorragend	13,76	22,94	hervorragend	1,25	hervorragend	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	20,91	27,88	gut	1,00	hervorragend	hervorragend
R+V	BV Tariflinie classic	sehr gut	15,51	22,15	sehr gut	1,00	hervorragend	hervorragend
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81 Tariflinie comfort	sehr gut	19,34	27,62	gut	1,00	hervorragend	sehr gut
Dialog	SBU-professional mit AU Option	sehr gut	20,41	27,22	gut	2,00	gut	sehr gut
HanseMerkur	SBU 2022 (Produktname: Profi Care)	sehr gut	14,21	18,45	hervorragend	2,00	keine Angabe	sehr gut
InterRisk	ABV XXL bzw. EcoPlan XL	gut	18,04	24,05	gut	1,75	sehr gut	sehr gut
LV 1871	Golden BU	hervorragend	18,55	28,10	gut	1,25	gut	sehr gut
Nürnberger	SBU3120DC/DP/FC sowie SDU3120	hervorragend	18,47	28,74	gut	1,75	keine Angabe	sehr gut
Signal Iduna	SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS	sehr gut	12,12	18,64	hervorragend	2,00	gut	sehr gut
Württembergische	BURV	sehr gut	21,39	29,12	gut	1,25	sehr gut	sehr gut
Direktversicherer								
CosmosDirekt	Berufsunfähigkeits-Versicherung mit Premium-Schutz	hervorragend	17,94	23,91	sehr gut	1,75	sehr gut	hervorragend
EUROPA	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	hervorragend	12,91	21,51	hervorragend	1,25	sehr gut	hervorragend
Hannoversche	SBU Plus	sehr gut	19,11	25,14	sehr gut	1,00	hervorragend	hervorragend

Finanzbeamter, verheiratet, Versicherungsbeginn 1.4.2023, 28 Jahre alt, Versicherung bis 55 Jahre, Raucher, abgesicherte monatliche BU-Rente 800 EUR, mit Beitragsdynamik, Personalverantwortung für 5 Personen, Bürotätigkeit 100 %, körperliche Tätigkeit 0 %, Reisetätigkeit 0 %

Berufsgruppe HEILBERUFE Die besten BU-Versicherer für Heilberufe

Unternehmen	Tarifname	Allgemein- mediziner (Note)	Psychotherapeut (Note)	Gesamtnote
Serviceversicherer				
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	hervorragend	hervorragend	hervorragend
Alte Leipziger	BV10	hervorragend	hervorragend	hervorragend
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81 Tariflinie comfort	hervorragend	hervorragend	hervorragend
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU, PBUS-Einsteigervariante	sehr gut	hervorragend	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	hervorragend	hervorragend
R+V	BV Tariflinie classic	hervorragend	hervorragend	hervorragend
AXA	ALVSBV	gut	sehr gut	sehr gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	sehr gut	sehr gut	sehr gut
BL die Bayerische	BU PROTECT Prestige bzw. BU PROTECT young Prestige	sehr gut	sehr gut	sehr gut
DBV	ALVSBV	gut	sehr gut	sehr gut
Dialog	SBU-professional mit AU Option	sehr gut	sehr gut	sehr gut
HanseMerkur	SBU 2022 (Produktname: Profi Care)	sehr gut	gut	sehr gut
HUK-Coburg	SBU Premium	sehr gut	gut	sehr gut
InterRisk	ABV XXL bzw. EcoPlan XL	sehr gut	sehr gut	sehr gut
LV 1871	Golden BU	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Nürnberger	SBU3120DC/DP/FC sowie SDU3120	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Stuttgarter	BUV-PLUS premium (Tarif 91A)	gut	sehr gut	sehr gut
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallBerufsunfähigkeitsschutz, KlinikRente.BU, BU Flex	sehr gut	sehr gut	sehr gut
uniVersa	uniVersa Exklusiv SBU (7405)	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Volkswohl Bund	SBU	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Direktversicherer				
CosmosDirekt	Berufsunfähigkeits-Versicherung mit Premium-Schutz	hervorragend	hervorragend	hervorragend
EUROPA	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	hervorragend	hervorragend	hervorragend
Hannoversche	SBU Plus	hervorragend	hervorragend	hervorragend
HUK24	SBU Premium	hervorragend	sehr gut	sehr gut

Quelle: DFSI



**BESTE
BU-
VERSICHERUNG**

für Heilberufe



ALLGEMEINMEDIZINER

Unternehmen	Tarifname	AVB-Gesamt- note	Netto- prämie (€/Monat)	Brutto- prämie (€/Monat)	Prämien- bewertung	Finanz- stärke Note	BU-Kompetenz- Bewertung	Gesamt- bewertung
Serviceversicherer								
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	hervorragend	72,13	93,67	gut	1,00	hervorragend	hervorragend
Alte Leipziger	BV10	hervorragend	63,74	81,72	gut	1,75	hervorragend	hervorragend
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81 Tariflinie comfort	sehr gut	58,02	82,88	sehr gut	1,00	hervorragend	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	62,38	83,18	gut	1,00	hervorragend	hervorragend
R+V	BV Tariflinie classic	gut	49,38	70,54	hervorragend	1,00	hervorragend	hervorragend
Barmenia	Barmenia SoloBU	sehr gut	64,78	88,73	gut	2,25	sehr gut	sehr gut
BL die Bayerische	BU PROTECT Prestige bzw. BU PROTECT young Prestige	gut	69,27	100,39	gut	1,25	sehr gut	sehr gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU, PBUS-Einsteigervariante	hervorragend	66,43	110,71	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
Dialog	SBU-professional mit AU Option	sehr gut	55,99	74,66	sehr gut	2,00	gut	sehr gut
HanseMerkur	SBU 2022 (Produktname: Profi Care)	sehr gut	56,76	73,71	sehr gut	2,00	keine Angabe	sehr gut
HUK-Coburg	SBU Premium	sehr gut	58,46	97,43	gut	1,75	gut	sehr gut
InterRisk	ABV XXL bzw. EcoPlan XL	gut	60,21	80,28	sehr gut	1,75	sehr gut	sehr gut
LV1871	Golden BU	hervorragend	64,94	98,40	gut	1,25	gut	sehr gut
Nürnberger	SBU3120DC/DP/FC sowie SDU3120	hervorragend	49,64	77,44	hervorragend	1,75	keine Angabe	sehr gut
Signal Iduna	SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS	sehr gut	64,54	99,30	gut	2,00	gut	sehr gut
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallBerufsunfähigkeitsschutz, KlinikRente.BU, BU Flex	hervorragend	71,75	113,89	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
uniVersa	uniVersa Exklusiv SBU (7405)	sehr gut	64,44	94,76	gut	1,25	keine Angabe	sehr gut
Volkswohl Bund	SBU	hervorragend	61,50	94,61	gut	2,00	keine Angabe	sehr gut
VRK	SBU Premium	sehr gut	61,92	103,19	gut	1,75	sehr gut	sehr gut
Direktversicherer								
CosmosDirekt	Berufsunfähigkeits-Versicherung mit Premium-Schutz	hervorragend	67,55	90,09	sehr gut	1,75	sehr gut	hervorragend
EUROPA	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	hervorragend	62,02	103,36	hervorragend	1,25	sehr gut	hervorragend
Hannoversche	SBU Plus	hervorragend	60,31	79,36	hervorragend	1,00	hervorragend	hervorragend
HUK24	SBU Premium	sehr gut	56,84	94,73	hervorragend	1,75	sehr gut	hervorragend

Allgemeinmediziner, verheiratet, Versicherungsbeginn 1.4.2023, 34 Jahre alt, Versicherung bis 65 Jahre, Raucher, abgesicherte monatliche BU-Rente 1650 EUR, mit Beitragsdynamik, Personalverantwortung für 5 Personen, Bürotätigkeit 70 %, körperliche Tätigkeit 20 %, Reisetätigkeit 10 %

Unternehmen	Tarifname	AVB-Gesamt-note	Netto-prämie (€/Monat)	Brutto-prämie (€/Monat)	Prämien-bewertung	Finanz-stärke Note	BU-Kompetenz-Bewertung	Gesamt-bewertung
Serviceversicherer								
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	hervorragend	55,05	71,49	gut	1,00	hervorragend	hervorragend
Alte Leipziger	BV10	hervorragend	50,45	64,68	sehr gut	1,75	hervorragend	hervorragend
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81 Tariflinie comfort	sehr gut	45,46	64,93	sehr gut	1,00	hervorragend	hervorragend
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU, PBUS-Einsteigervariante	hervorragend	51,63	86,05	gut	1,25	hervorragend	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	65,83	87,77	gut	1,00	hervorragend	hervorragend
R+V	BV Tariflinie classic	gut	37,08	52,96	hervorragend	1,00	hervorragend	hervorragend
AXA	ALVSBV	sehr gut	80,55	119,78	befriedigend	1,25	hervorragend	sehr gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	sehr gut	53,27	72,97	gut	2,25	sehr gut	sehr gut
BL die Bayerische	BU PROTECT Prestige bzw. BU PROTECT young Prestige	gut	53,55	77,61	gut	1,25	sehr gut	sehr gut
DBV	ALVSBV	sehr gut	80,55	119,78	befriedigend	1,25	hervorragend	sehr gut
Dialog	SBU-professional mit AU Option	sehr gut	61,70	82,32	gut	2,00	gut	sehr gut
InterRisk	ABV XXL bzw. EcoPlan XL	gut	53,21	70,95	gut	1,75	sehr gut	sehr gut
LV 1871	Golden BU	hervorragend	53,90	81,66	gut	1,25	gut	sehr gut
Nürnberger	SBU3120DC/DP/FC sowie SDU3120	hervorragend	50,80	79,25	gut	1,75	keine Angabe	sehr gut
Stuttgarter	BUV-PLUS premium (Tarif 91A)	gut	49,01	70,01	sehr gut	1,25	befriedigend	sehr gut
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallBerufsunfähigkeitsschutz, KlinikRente.BU, BU Flex	hervorragend	67,79	107,61	befriedigend	1,25	hervorragend	sehr gut
uniVersa	uniVersa Exklusiv SBU (7405)	sehr gut	42,76	62,88	hervorragend	1,25	keine Angabe	sehr gut
Volkswahl Bund	SBU	hervorragend	51,94	79,91	gut	2,00	keine Angabe	sehr gut
Direktversicherer								
CosmosDirekt	Berufsunfähigkeits-Versicherung mit Premium-Schutz	hervorragend	49,50	65,99	hervorragend	1,75	sehr gut	hervorragend
EUROPA	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	hervorragend	48,08	80,13	hervorragend	1,25	sehr gut	hervorragend
Hannoversche	SBU Plus	hervorragend	52,11	68,57	hervorragend	1,00	hervorragend	hervorragend
HUK24	SBU Premium	sehr gut	63,26	105,43	gut	1,75	sehr gut	sehr gut

Psychologischer Psychotherapeut ohne beratende Tätigkeit, ledig, Versicherungsbeginn 1.4.2023, 31 Jahre alt, Versicherung bis 65 Jahre, Nichtraucher, abgesicherte monatliche BU-Rente 1500 EUR, mit Beitragsdynamik, Personalverantwortung für 0 Personen, Bürotätigkeit 100%, körperliche Tätigkeit 0%, Reisetätigkeit 0%

Berufsgruppe BERUFSANFÄNGER

Die besten BU-Versicherer für Berufsanfänger

Unternehmen	Tarifname	Student BWL (Note)	Bankkauffrau-Azubi (Note)	Gesamtnote
Serviceversicherer				
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	hervorragend	hervorragend	hervorragend
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81 Tariflinie comfort	hervorragend	sehr gut	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	hervorragend	hervorragend
LV1871	Golden BU	hervorragend	hervorragend	hervorragend
R+V	BV Tariflinie classic	hervorragend	hervorragend	hervorragend
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallBerufsunfähigkeitsschutz, KlinikRente.BU, BU Flex	hervorragend	sehr gut	hervorragend
Alte Leipziger	BV10	sehr gut	sehr gut	sehr gut
AXA	ALVSBV	sehr gut	sehr gut	sehr gut
BL die Bayerische	BU PROTECT Prestige bzw. BU PROTECT young Prestige	sehr gut	gut	sehr gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU, PBUS-Einsteigervariante	sehr gut	sehr gut	sehr gut
DBV	ALVSBV	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Dialog	SBU-professional mit AU Option	gut	sehr gut	sehr gut
HUK-Coburg	SBU Premium	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Nürnberger	SBU3120DC/DP/FC sowie SDU3120	sehr gut	gut	sehr gut
Signal Iduna	SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS	gut	sehr gut	sehr gut
Stuttgarter	BUV-PLUS premium (Tarif 91A)	sehr gut	sehr gut	sehr gut
VRK	SBU Premium	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Württembergische	BURV	sehr gut	hervorragend	sehr gut
Direktversicherer				
CosmosDirekt	Berufsunfähigkeits-Versicherung mit Premium-Schutz	hervorragend	hervorragend	hervorragend
EUROPA	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	hervorragend	hervorragend	hervorragend
Hannoversche	SBU Plus	hervorragend	hervorragend	hervorragend
HUK24	SBU Premium	hervorragend	hervorragend	hervorragend

Quelle: DFSI



Unternehmen	Tarifname	AVB-Gesamt-note	Netto-prämie (€/Monat)	Brutto-prämie (€/Monat)	Prämien-bewertung	Finanz-stärke Note	BU-Kompetenz-Bewertung	Gesamt-bewertung
Serviceversicherer								
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	sehr gut	18,45	23,96	sehr gut	1,00	hervorragend	hervorragend
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81 Tariflinie comfort	gut	17,27	24,67	hervorragend	1,00	hervorragend	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	19,63	26,17	sehr gut	1,00	hervorragend	hervorragend
LV 1871	Golden BU	sehr gut	18,66	28,27	sehr gut	1,25	gut	hervorragend
R+V	BV Tariflinie classic	gut	14,32	20,45	hervorragend	1,00	hervorragend	hervorragend
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallBerufsunfähigkeitsschutz, KlinikRente.BU, BU Flex	sehr gut	15,00	23,81	hervorragend	1,25	hervorragend	hervorragend
Alte Leipziger	BV10	sehr gut	20,08	25,75	sehr gut	1,75	hervorragend	sehr gut
AXA	ALVSBV	sehr gut	18,53	27,56	sehr gut	1,25	hervorragend	sehr gut
Bayern-Versicherung	SBV	gut	20,79	32,04	gut	1,25	sehr gut	sehr gut
BL die Bayerische	BU PROTECT Prestige bzw. BU PROTECT young Prestige	gut	20,36	29,51	gut	1,25	sehr gut	sehr gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU, PBUS-Einsteigervariante	sehr gut	25,00	41,67	befriedigend	1,25	hervorragend	sehr gut
DBV	ALVSBV	sehr gut	18,53	27,56	sehr gut	1,25	hervorragend	sehr gut
HUK-Coburg	SBU Premium	gut	17,12	28,53	sehr gut	1,75	gut	sehr gut
InterRisk	ABV XXL bzw. EcoPlan XL	gut	20,09	26,78	sehr gut	1,75	sehr gut	sehr gut
Nürnberger	SBU3120DC/DP/FC sowie SDU3120	sehr gut	16,86	26,22	hervorragend	1,75	keine Angabe	sehr gut
Stuttgarter	BUV-PLUS premium (Tarif 91A)	gut	17,93	25,61	sehr gut	1,25	befriedigend	sehr gut
Volkswohl Bund	SBU	sehr gut	19,16	29,47	gut	2,00	keine Angabe	sehr gut
VRK	SBU Premium	gut	18,08	30,13	sehr gut	1,75	sehr gut	sehr gut
Württembergische	BURV	gut	19,43	26,40	sehr gut	1,25	sehr gut	sehr gut
Direktversicherer								
CosmosDirekt	Berufsunfähigkeits-Versicherung mit Premium-Schutz	hervorragend	18,93	25,23	hervorragend	1,75	sehr gut	hervorragend
EUROPA	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	hervorragend	23,08	38,47	gut	1,25	sehr gut	hervorragend
Hannoversche	SBU Plus	sehr gut	19,33	25,43	hervorragend	1,00	hervorragend	hervorragend
HUK24	SBU Premium	sehr gut	16,65	27,74	hervorragend	1,75	sehr gut	hervorragend

Student BWL, ledig, Versicherungsbeginn 1.4.2023, 24 Jahre alt, Versicherung bis 67 Jahre, Nichtraucher, abgesicherte monatliche BU-Rente 500 EUR, mit Beitragsdynamik, Personalverantwortung für 0 Personen, Bürotätigkeit 100%, körperliche Tätigkeit 0%, Reisetätigkeit 0%

Unternehmen	Tarifname	AVB-Gesamt-note	Netto-prämie (€/Monat)	Brutto-prämie (€/Monat)	Prämien-bewertung	Finanz-stärke Note	BU-Kompetenz-Bewertung	Gesamt-bewertung
Serviceversicherer								
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	sehr gut	34,59	44,92	gut	1,00	hervorragend	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	23,23	30,97	hervorragend	1,00	hervorragend	hervorragend
LV1871	Golden BU	sehr gut	29,34	44,46	sehr gut	1,25	gut	hervorragend
R+V	BV Tariflinie classic	gut	26,62	38,02	hervorragend	1,00	hervorragend	hervorragend
Württembergische	BURV	gut	27,97	38,26	hervorragend	1,25	sehr gut	hervorragend
Alte Leipziger	BV10	sehr gut	33,39	42,82	gut	1,75	hervorragend	sehr gut
AXA	ALVSBV	sehr gut	32,15	47,81	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81 Tariflinie comfort	gut	32,23	46,03	gut	1,00	hervorragend	sehr gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU, PBUS-Einsteigervariante	sehr gut	33,48	55,79	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
DBV	ALVSBV	sehr gut	32,15	47,81	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
Dialog	SBU-professional mit AU Option	gut	29,40	39,21	sehr gut	2,00	gut	sehr gut
HUK-Coburg	SBU Premium	gut	23,55	39,24	hervorragend	1,75	gut	sehr gut
Signal Iduna	SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS	gut	23,37	35,95	hervorragend	2,00	gut	sehr gut
Stuttgarter	BUV-PLUS premium (Tarif 91A)	gut	30,05	42,93	sehr gut	1,25	befriedigend	sehr gut
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallBerufsunfähigkeitsschutz, KlinikRente.BU, BU Flex	sehr gut	28,50	45,24	sehr gut	1,25	hervorragend	sehr gut
VRK	SBU Premium	gut	25,11	41,84	hervorragend	1,75	sehr gut	sehr gut
Direktversicherer								
CosmosDirekt	Berufsunfähigkeits-Versicherung mit Premium-Schutz	hervorragend	30,62	40,83	sehr gut	1,75	sehr gut	hervorragend
EUROPA	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	hervorragend	30,79	51,31	sehr gut	1,25	sehr gut	hervorragend
Hannoversche	SBU Plus	sehr gut	32,76	43,11	sehr gut	1,00	hervorragend	hervorragend
HUK24	SBU Premium	sehr gut	22,90	38,15	hervorragend	1,75	sehr gut	hervorragend

Auszubildende (Bankkauffrau), ledig, Versicherungsbeginn 1.4.2023, 20 Jahre alt, Versicherung bis 67 Jahre, Raucherin, abgesicherte monatliche BU-Rente 650 EUR, mit Beitragsdynamik, Personalverantwortung für 0 Personen, Bürotätigkeit 100%, körperliche Tätigkeit 0%, Reisetätigkeit 0%