

money**service**

DIVERSE TÄTIGKEITEN:

In jedem Job
sind andere
spezielle
Fähigkeiten
gefragt



GRUNDFÄHIGKEITEN

Wichtig für den Beruf



Für jeden Job sind **individuelle Fähigkeiten** wie etwa Sehen, Greifen, Heben & Co. erforderlich. Wer seine **Arbeitskraft** nicht anders absichern kann, für den gibt es diesbezüglich **spezielle Policen**

von WERNER MÜLLER

Lebens-, Renten- und Krankenversicherungen kennt eigentlich fast jeder. Auch viele wichtige Sachversicherungen wie Haftpflicht-, Hausrat- oder Rechtsschutzpolicen sind sehr weit verbreitet. Doch schon beim Berufsunfähigkeits- oder reinen Todesfallschutz wird es in puncto Bekanntheit deutlich dünner. Dabei sollten auch solche Verträge zum grundsätzlichen Policenportfolio jedes erwachsenen Bundesbürgers gehören. Aber was ist zum Beispiel mit Grundfähigkeitspolicen, haben Sie davon schon einmal gehört? Als regelmäßiger FOCUS MONEY-Leser selbstverständlich. Doch vielen Menschen sagt schon der Begriff überhaupt nichts. Und das entsprechende Angebot mit seinem variablen Schutzzumfang ist oft erst recht unbekannt. Dabei können solche Policen im Ernstfall ganze Familien vor einem möglichen wirtschaftlichen Ruin retten.

Klares Prinzip. Ganz allgemein geht es dabei um den finanziellen Schutz der eigenen Arbeitskraft. Meist sieht es nämlich auf dem Konto ziemlich düster aus, wenn man gesundheitsbedingt nicht mehr in der Lage ist, ein regelmäßiges Einkommen durch seine eigene Tätigkeit zu verdienen. Oft werden dann auch noch Angehörige in Mitleidenschaft gezogen, sei es, weil ein Alleinverdiener ausfällt, das Zusatzgehalt des Partners wegfällt oder auch schlicht niemand mehr den Haushalt führen und die Kinder betreuen kann. Alle Kosten laufen aber trotzdem weiter und auch die privaten Aufgaben müssen ja wie bisher erfüllt werden.

Daher sind sich alle Experten samt Verbraucherschützern einig, dass die eigene Arbeitskraft finanziell abgesichert werden sollte. Erste Option dafür ist immer eine Berufsunfähigkeitsversicherung (BU), bei der die Ausübung des konkreten Jobs im Vordergrund steht. Wer eine solche Police etwa wegen Vorerkrankungen oder riskanter Tätigkeiten nicht bekommt oder sie aufgrund zu teurer Beiträge nicht finanzieren kann, für den gibt es durchaus noch sinnvolle Alternativen. Diese sind zwar im Leistungsumfang abgespeckt, dafür aber günstiger zu haben – wie besagte Grundfähigkeitspolicen (GF).

„Die Grundfähigkeitsversicherung richtet sich an Menschen, die ihre Arbeitskraft gezielt absichern möchten – unabhängig vom Beruf“, sagt Sebastian Ewy, Leiter Produkt- und Unternehmensratings beim DFSI Deutschen Finanz-Service Institut. „Sie leistet, wenn grundlegende körperliche oder geistige Fähigkeiten wie Sehen, Hören, Sprechen oder Greifen dauerhaft beeinträchtigt sind. Das macht sie zu einer klar verständlichen und transparenten Lösung für eine breite Zielgruppe – vom Auszubildenden bis zum erfahrenen Facharbeiter.“ Denn die konkret erforderlichen Fähigkeiten sind jeweils andere.

Während etwa ein Koch berufsbedingt schmecken und riechen können muss, kommt es für einen Lkw-Fahrer darauf an, generell Auto fahren zu können, auf dem Bau Beschäftigte müssen schwere Sachen heben und Friseure unbedingt ihre Hände gebrauchen können. Bildschirmarbeiter müssen in der Lage sein, zu sehen und zu sitzen, Lieferboten dagegen eher, zu gehen und Treppen zu steigen. Aber auch Beeinträchtigungen der psychischen Gesundheit oder der geistigen Leistungsfähigkeit sind absicherbar.

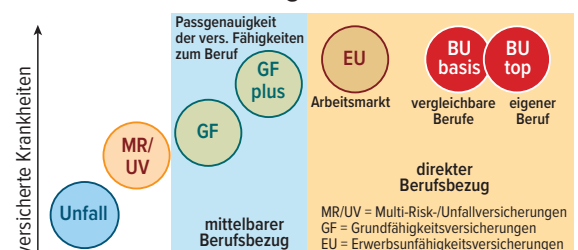
Konkrete Favoriten. Deshalb hat das DFSI den deutschen GF-Markt umfassend analysiert und bewertet. „Der Markt wächst nicht nur in der Breite, sondern auch in der Tiefe: Immer mehr Tarife bieten modulare Bausteine wie Arbeitsunfähigkeitsklauseln, psychische Erkrankungen oder berufsbezogene Optionen“, bilanziert DFSI-Analyst Ewy. „Gleichzeitig verfeinern die Anbieter die Definitionen der versicherten Fähigkeiten – ein Indiz für den zunehmenden Reifegrad dieses Produkttyps. Die Grundfähigkeitsversicherung entwickelt sich 2025 klar in Richtung individualisierbare Leistungspakete mit hohem Anspruch an Transparenz und Flexibilität.“

Wichtig ist daher, unbedingt darauf zu achten, individuell die zum eigenen Beruf passenden Fähigkeiten abzusichern. Die besten Tarife dazu finden Sie auf der folgenden Doppelseite. Beim Leistungsspektrum können dort aber nur wenige Faktoren als Beispiele separat aufgeführt werden. ■ ▷

Differenziertes Sicherungsniveau

Die vielfältigen Varianten der Arbeitskraftabsicherung haben einen unterschiedlichen Bezug zum konkret ausgeübten Beruf und zum Krankheitsumfang. Die Grundfähigkeitspolice (GF) findet sich in der Mitte.

Produkte zur Absicherung der Arbeitskraft



Quelle: Franke und Bornberg

METHODE

Das bieten die Policen

Das DFSI Deutsche Finanz-Service Institut hat eine umfassende Analyse aller aktuell am deutschen Markt aktiven Anbieter von Grundfähigkeitspolicen durchgeführt. Dabei wurden 25 Tarifvarianten von 15 Versicherern in die Bewertung aufgenommen. Grundlage der Analyse bildet ein detaillierter

ter Fragebogen, den die Anbieter vollständig ausgefüllt zusammen mit den gültigen Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB) einreichen.

Die beiden Kategorien

Die Tarife werden nach klar definierten Kriterien in zwei Kategorien eingeteilt: Für die Einordnung als **Premiumtarif** müssen bestimmte Mindestanforderungen erfüllt sein – etwa ein besonders umfassender Katalog versicherter Grundfähigkeiten, ausgewei-

tete Nachversicherungsmöglichkeiten, Beitrags- und Leistungsdynamiken sowie optionale Leistungsbausteine wie AU-Klausel oder BU-Wechseloption. Tarife, die diese Anforderungen nicht erfüllen, sind der Kategorie **Komfortschutz** zugeordnet.

Die drei Teilaspekte

Im Zentrum stehen die **vertraglichen Leistungen** der Tarife. Dabei werden 141 Einzelmerkmale geprüft, die sich unter anderem auf versicherte Grundfähigkeiten,

Beste Grundfähigkeitspolicen **Premiumschutz**

Unternehmen	Tarifname	Kann eine AU-Option ¹⁾ abgeschlossen werden?	Leisten Sie bei Beeinträchtigung der psychischen Gesundheit?	Option auf Auszahlung einer Einmalzahlung (Teilkapitalisierung) bei Verlust bestimmter Grundfähigkeiten?	Leistet Infektionsklausel auch, wenn anstelle eines Tätigkeitsverbots gegen einen Hygieneplan verstoßen wird?	Leisten Sie auch bei Verlust des Pkw-Führerscheins / der Grundfähigkeit „Fahrradfahren“?
Swiss Life	Vitalschutz	Optional, bis max. 36 Monate	Ja, Prognosezeitraum 6 Monate	Ja, 12 Monatsrenten	Ja	Ja / Ja
Baloise	Grundfähigkeitenversicherung Silber und Gold	Optional, bis max. 24 Monate	Ja, Prognosezeitraum 12 Monate	Ja, 6 Monatsrenten	Tätigkeitsverbot erforderlich	Ja / Nein
Dortmunder	DGF	Optional, bis max. 24 Monate	Ja, Prognosezeitraum 12 Monate	Nein	Tätigkeitsverbot erforderlich	Ja / Ja
Volkswohl Bund	SKV	Nein	Ja, Prognosezeitraum 12 Monate	Nein	Tätigkeitsverbot erforderlich	Ja / Nein

Beste Grundfähigkeitspolicen **Komfortschutz**

Unternehmen	Tarifname	Kann eine AU-Option ¹⁾ abgeschlossen werden?	Leisten Sie bei Beeinträchtigung der psychischen Gesundheit?	Option auf Auszahlung einer Einmalzahlung (Teilkapitalisierung) bei Verlust bestimmter Grundfähigkeiten?	Leistet Infektionsklausel auch, wenn anstelle eines Tätigkeitsverbots gegen einen Hygieneplan verstoßen wird?	Leisten Sie auch bei Verlust des Pkw-Führerscheins / der Grundfähigkeit „Fahrradfahren“?
Allianz	KörperSchutzPolice (SGRBGKS)	Optional, bis max. 24 Monate	Ja, Prognosezeitraum 12 Monate	Nein	Tätigkeitsverbot erforderlich	Ja / Nein
Hannoversche	Grundfähigkeitenversicherung Premium	Optional, bis max. 24 Monate	Ja, Prognosezeitraum 6 Monate	Nein	Tätigkeitsverbot erforderlich	Ja / Ja
Swiss Life	Vitalschutz	Optional, bis max. 36 Monate	Ja, Prognosezeitraum 6 Monate	Ja, 12 Monatsrenten	Ja	Ja / Ja
Alte Leipziger	GF10 KomfortPlus	Optional, bis max. 24 Monate	Nein	Ja, 12 Monatsrenten	Keine Infektionsklausel	Ja / Ja
Dortmunder	DGF	Optional, bis max. 24 Monate	Nein	Nein	Keine Infektionsklausel	Ja / Ja
Ergo Vorsorge	Body Protect	Nein	Nein	Nein	Keine Infektionsklausel	Ja / Ja
Signal Iduna	SI WorkLife KOMFORT-PLUS	Optional, bis max. 24 Monate	Ja, Prognosezeitraum 6 Monate	Nein	Ja	Ja / Nein
Stuttgarter	GrundSchutz+ (Tarif 95)	Optional, bis max. 24 Monate	Ja, Prognosezeitraum 12 Monate	Nein	Keine Infektionsklausel	Ja / Ja
Zurich	Grundfähigkeits-Schutzbrief	Nein	Nein	Nein	Keine Infektionsklausel	Ja / Ja
Die Bayerische	Body & Mind Plus inkl. Option Psyche	Optional, bis max. 18 Monate	Ja, Prognosezeitraum 6 Monate	Nein	Keine Infektionsklausel	Ja / Nein
R+V	GFV premium	Nein	Ja, Prognosezeitraum 6 Monate	Nein	Keine Infektionsklausel	Ja / Nein
Württembergische	Grundfähigkeitsversicherung (GFRV)	Nein	Nein	Nein	Ja	Nein / Nein

Stand: Juni 2025; ¹⁾AU: Arbeitsunfähigkeit; ²⁾Für eine bessere Vergleichbarkeit der Prämienhöhe wurde nur die Prämienhöhe des Grundtarifs ohne weitere abschließbare Tarifoptionen verglichen

Quelle: DFSI

optionale Leistungsbausteine, Ausgestaltung der Nachversicherungsmöglichkeiten, Beitragsdynamiken, Leistungsauslöser sowie tarifliche Flexibilität beziehen. Die Auswertung erfolgt nach einem Punktesystem, bei dem jede positive Regelung – abhängig von ihrer Ausprägung und Verbraucherfreundlichkeit – bewertet wird.

Daneben ist auch der **Preis** ein wichtiger Bestandteil der Bewertung. Dazu werden repräsentative Prämienbeispiele abgefragt, bezogen auf unterschiedliche Berufsgrup-

pen und Eintrittsalter. Diese Prämien werden in Relation zum jeweils günstigsten Tarif gesetzt und entsprechend bewertet.

Des Weiteren wird die **finanzielle Stabilität** der Anbieter bewertet. Diese erfolgt auf Basis von Bonitätsurteilen renommierter externer Ratingagenturen sowie DFSI-eigenen Einschätzungen zur wirtschaftlichen Stabilität und Kapitalausstattung.

Das Gesamturteil

Die **Gesamtbewertung** eines Tarifs setzt

sich wie folgt zusammen: Die vertraglichen Bedingungen (AVB) fließen zu 50 Prozent in das Gesamtergebnis ein, der Preis wird mit 30 Prozent berücksichtigt und die Finanzstärke der Anbieter mit 20 Prozent. Die Bestnote „Hervorragend“ erhalten alle Tarife, deren Punktzahl innerhalb der oberen zehn Prozent liegt. Die Note „Sehr Gut“ wird an die nächstfolgenden zehn Prozent vergeben. Die weiteren Bewertungen („Gut“, „Befriedigend“, „Ausreichend“, „Mangelhaft“) erfolgen in je 20-Prozent-Schritten.

Absicherung Bildschirm-tätigkeiten?	Leistung bei Verlust „Riechen und Schmecken“?	Bewertung der Tarifleistungen	Monatliche Prämie Altenpfleger netto / brutto	Monatliche Prämie Koch netto / brutto	Monatliche Prämie Drohnenpilot netto / brutto	Bewertung Prämienbeispiele ²⁾	Note Finanz-stärke	Gesamtbewertung
Ja	Ja	Hervorragend	70,91 € / 93,30 €	72,21 € / 95,01 €	103,11 € / 135,67 €	Hervorragend	1,75	Hervorragend
Ja	Ja	Sehr Gut	66,01 € / 88,01 €	65,43 € / 87,24 €	90,50 € / 120,67 €	Hervorragend	1,75	Sehr Gut
Ja	Ja	Gut	71,01 € / 101,44 €	71,20 € / 101,71 €	102,67 € / 146,67 €	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
Ja	Ja	Gut	70,47 € / 96,54 €	70,67 € / 96,81 €	101,88 € / 139,56 €	Hervorragend	2,00	Gut



Absicherung Bildschirm-tätigkeiten?	Leistung bei Verlust „Riechen und Schmecken“?	Bewertung der Tarifleistungen	Monatliche Prämie Altenpfleger netto / brutto	Monatliche Prämie Koch netto / brutto	Monatliche Prämie Drohnenpilot netto / brutto	Bewertung Prämienbeispiele ²⁾	Note Finanz-stärke	Gesamtbewertung
Nein	Ja	Hervorragend	73,46 € / 95,40 €	73,02 € / 94,83 €	145,89 € / 189,47 €	Gut	1,00	Hervorragend
Ja	Nein	Hervorragend	64,80 € / 92,57 €	64,55 € / 92,21 €	–	Sehr Gut	1,00	Hervorragend
Ja	Ja	Hervorragend	61,54 € / 80,97 €	62,63 € / 82,41 €	89,16 € / 117,32 €	Hervorragend	1,75	Hervorragend
Ja	Nein	Hervorragend	109,54 € / 158,76 €	87,83 € / 127,15 €	129,56 € / 187,77 €	Gut	1,25	Sehr Gut
Nein	Nein	Hervorragend	54,91 € / 78,45 €	55,04 € / 78,63 €	79,12 € / 113,03 €	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
Ja	Nein	Gut	61,32 € / 82,87 €	49,08 € / 66,33 €	90,62 € / 122,46 €	Hervorragend	1,00	Sehr Gut
Nein	Ja	Hervorragend	73,67 € / 109,96 €	74,39 € / 111,03 €	110,03 € / 164,22 €	Gut	2,25	Sehr Gut
Nein	Ja	Sehr Gut	54,44 € / 77,77 €	54,94 € / 78,49 €	80,84 € / 115,49 €	Hervorragend	2,00	Sehr Gut
Ja	Nein	Gut	69,61 € / 92,82 €	69,40 € / 92,53 €	97,13 € / 129,51 €	Sehr Gut	1,00	Sehr Gut
Nein	Ja	Gut	84,86 € / 109,50 €	85,57 € / 110,41 €	–	Gut	1,25	Gut
Nein	Ja	Gut	96,53 € / 158,24 €	121,07 € / 198,47 €	130,65 € / 214,17 €	Befriedigend	1,00	Gut
Nein	Nein	Befriedigend	51,18 € / 71,38 €	51,71 € / 71,23 €	–	Hervorragend	2,00	Gut

