

BU-SCHUTZ

Klarer Kopf

Eine Berufsunfähigkeits-Police federt die wirtschaftlichen Folgen eines krankheitsbedingten Jobverlusts ab – und sichert so die Zukunft. Welche Tarife für welche Berufsgruppen jetzt top sind

von THOMAS SCHICKLING



Corona und kein Ende. Mehr als 2,677 Millionen Covid-19-Infektionen hat das Robert Koch-Institut (RKI) am 22. März 2021 in Deutschland bestätigt. Die tatsächliche Zahl Covid-Positiver aber liegt höher, da viele Infektionen gar nicht erkannt werden. Was nun die Genesenen anbetrifft, zählte das RKI am 22. März exakt 2 423 400 Millionen Bürger.

Solche Statistiken interessieren die Versicherer gerade brennend, besonders im Kontext mit Berufsunfähigkeits(BU)-Policen. Wer jetzt einen BU-Vertrag abschließen will, wird bei so mancher Assekuranz im obligatorischen Vorerkrankungs-Bogen ausdrücklich danach gefragt, ob er/sie bislang wegen einer Covid-Erkrankung medizinisch behandelt werden musste.

Andere Versicherer hingegen wollen vom Kunden wissen, ob er im vergangenen Jahr an Sars-CoV-2-Symptomen gelitten hat oder sich wegen Kontakt zu Covid-Infizierten in Quarantäne begeben musste.

Kann eine Corona-Erkrankung pauschal zu einer Ablehnung des BU-Vertrags führen? Das verneint heute die Versicherungsbranche unisono. Manche Gesellschaft aber stellt bei Corona-Infektion den Antrag auf eine Berufsunfähigkeitsversicherung lieber erst einmal zurück, um den weiteren Verlauf abzuwarten. Bei negativem Testergebnis oder vollständiger Genesung wird dann der Antrag zu normalen Bedingungen angenommen. „Denkbar ist künftig auch, dass Covid-19-Erkrankte einen Risikozuschlag zahlen müssen“, erklärt Sebastian Ewy vom Deutschen Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln. Oder dass die Assekuranz bei Corona einen Leistungsabschluss in den Unterlagen vermerkt.

Zwar wird eine Covid-19-Erkrankung wohl verhältnismäßig wenige in Deutschland dazu zwingen, ihre Arbeit krankheitsbedingt an den Nagel zu hängen. Tatsächlich jedoch muss jeder vierte Beschäftigte – statistisch betrachtet – seinen Job aus gesundheitlichen Gründen vorzeitig aufgeben. Und dies am häufigsten aufgrund einer angeschlagenen Psyche. Binnen zehn Jahren ist der Anteil seelischer Erkrankungen als Grund für eine Berufsunfähigkeit in Deutschland kontinuierlich gewachsen. Daten des Rückversicherers Scor SE zufolge entfallen mittlerweile bereits 30 Prozent aller neuen BU-Fälle auf seelische Lei-

den. Nicht zu vergessen: Gerade für Jüngere, deren Ruhestand noch weit entfernt liegt, ist die Wahrscheinlichkeit einer Berufsunfähigkeit besonders hoch.

Die Pflicht-Police. Egal, ob Student, Azubi, abhängig Beschäftigter oder Selbstständiger: „Zur finanziellen Absicherung der Existenz bei dauerhafter Arbeitsunfähigkeit ist eine BU-Versicherung ein Must-have“, erklärt DFSI-Experte Ewy. Warum? BU-Policen berücksichtigen sämtliche Ursachen von Krankheiten. Ewy: „Kann der Versicherte seinen Job wegen schwerer Malaise nicht weiter ausüben, zahlt die Assekuranz die vereinbarte monatliche BU-Rente über die gesamte Vertragslaufzeit.“ Um die Inflation auszugleichen, stehe es Kunden zudem offen, gegen höhere Prämie die BU-Rente dynamisch zu steigern.

„Auch sind flexible Nachversicherungsoptionen vertraglich fixierbar, um bei veränderten Lebensumständen den finanziellen Schutz aufzubessern“, so Ewy. Damit steht es Kunden frei, etwa bei Geburt des Kindes oder dem Wechsel in die Selbstständigkeit die BU-Rente zu erhöhen, ohne dass es zwangsläufig seitens des Versicherers zur erneuten Gesundheitsprüfung kommt.

Einleuchtend. Nur welche Tarife bieten ein hervorragendes Preis-Leistungs-Verhältnis – und sind somit erste Wahl?

Für FOCUS-MONEY hat das DFSI jetzt akribisch für Versicherte in fünf Berufsgruppen mit unterschiedlichem Alter, Gesundheitszustand, Vertragslaufzeiten und Rentenhöhen die jeweils besten BU-Tarife herausgefiltert (s. Methode S. 71).

Fazit: Erste Wahl für Angestellte sind laut DFSI-Test mit der Note „Hervorragend“ insgesamt sechs Serviceversicherer und vier Direktversicherer (s. Tabelle rechts). Für Selbstständige hingegen sind fünf Serviceversicherer und drei Direktversicherer top (s. Tabelle S. 73). Bei den Beamten haben die drei Versicherer Allianz, CosmosDirekt und Europa die Nase vorn (s. Tabelle S. 74).

Und bei den Heilberufen sind gleich neun Gesellschaften das Maß aller Dinge (s. Tabelle S. 76). Für Berufsanfänger schließlich können sich laut DFSI-Analyse sieben Assekuranzen (s. Tabelle S. 77) mit einem hervorragenden Testurteil schmücken.

Besonders wichtig ist eine BU-Police heute für Erwerbstätige, die kein dickes Vermögenspolster im Rücken oder alternative Einnahmequellen in petto haben. Zumal die gesetzliche Rente bei Berufsun-

METHODE

Ausgeklügelte Analyse

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. 72 ff.) einer eingehenden Analyse unterzogen. Dazu ermittelte das DFSI per Fragebogen für den BU-Schutz relevante Tarif-Details bei den Assekuranzen. Den Bogen komplett ausgefüllt und zurückgesandt haben 33 Gesellschaften. Bei der Bewertung von rund 60 Leistungsmerkmalen – darunter fallen die für alle Berufsgruppen gültigen AVBs (z. B. der Verzicht auf abstrakte Verweigerung oder die Option einer ereignisunabhängigen Nachversicherung) und Spezialklauseln für die jeweilige Berufsgruppe (etwa bei Selbstständigen ein Extrahinweis 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 den Fragen passen, gab es keine Punkte. 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 anhaltenden Nullzinsphase hat sich gezeigt, dass einige Anbieter wegen geringer Kapitalerträge die tatsächlich zu zahlenden Nettobeiträge 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 Rating-Agenturen.

Im Rahmen der BU-Kompetenz konnten die untersuchten Gesellschaften bis zu fünf Extrapunkte bekommen, wenn sie besonders transparent und kompetent waren. 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 schließlich setzt sich zu 40 Prozent aus den Tarifbedingungen, zu 35 Prozent aus der Beitragsgestaltung, zu 25 Prozent aus der Bonität des Anbieters sowie aus den Bonuspunkten 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.

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	SecurAL (Tarif BV10)	hervorragend	hervorragend	hervorragend
ERGO Vorsorge	ERGO BU Komfort	hervorragend	hervorragend	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	hervorragend	hervorragend
R+V	R+V-BerufsunfähigkeitsPolice – Tarif BV	hervorragend	hervorragend	hervorragend
Zurich	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief und BerufsKasko	hervorragend	hervorragend	hervorragend
AXA	ALVSBV	sehr gut	hervorragend	sehr gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	hervorragend	sehr gut	sehr gut
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81	sehr gut	gut	sehr gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU	sehr gut	sehr gut	sehr gut
DBV	ALVSDV	sehr gut	hervorragend	sehr gut
Dialog	SBU-professional	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Die Bayerische	BU PROTECT Komfort	sehr gut	sehr gut	sehr gut
HUK-Coburg	SBU Premium	sehr gut	sehr gut	sehr gut
SIGNAL IDUNA	SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Stuttgarter	BUV-PLUS (Tarif 91)	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallRente.BU, KlinikRente.BU, BU Flex	sehr gut	sehr gut	sehr gut
VRK Versicherer i. Raum d. Kirchen	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 20 Basis	hervorragend	hervorragend	hervorragend
HUK24	SBU24 Premium	hervorragend	hervorragend	hervorragend



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	85,11	105,07	gut	1,00	hervorragend	hervorragend
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	hervorragend	77,02	98,75	sehr gut	1,75	hervorragend	hervorragend
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	gut	55,65	55,65	hervorragend	1,00	keine Angabe	hervorragend
ERGO Vorsorge	ERGO BU Komfort	sehr gut	63,37	96,02	hervorragend	1,00	sehr gut	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	63,94	85,25	hervorragend	1,75	hervorragend	hervorragend
R+V	R+V-BerufsunfähigkeitsPolice – Tarif BV	gut	63,50	95,48	hervorragend	1,00	hervorragend	hervorragend
Zurich	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief und BerufsKasko	sehr gut	75,64	100,85	sehr gut	1,00	hervorragend	hervorragend
AXA	ALVSBV	sehr gut	109,91	75,84	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	sehr gut	85,21	116,73	gut	2,00	hervorragend	sehr gut
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81	sehr gut	79,17	120,86	gut	1,00	keine Angabe	sehr gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU	sehr gut	75,51	125,85	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
DBV	ALVSDV	sehr gut	109,91	75,84	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
Dialog	SBU-professional	sehr gut	66,48	88,64	hervorragend	2,25	gut	sehr gut
Die Bayerische	BU PROTECT Komfort	gut	69,61	113,19	sehr gut	1,75	sehr gut	sehr gut
HUK-Coburg	SBU Premium	sehr gut	75,80	137,81	gut	1,75	gut	sehr gut
SIGNAL IDUNA	SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS	gut	60,56	87,77	hervorragend	2,00	sehr gut	sehr gut
Stuttgarter	BUV-PLUS (Tarif 91)	gut	64,28	97,39	hervorragend	1,25	gut	sehr gut
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallRente.BU, KlinikRente.BU, BU Flex	hervorragend	69,13	108,02	sehr gut	1,75	gut	sehr gut
Volkswahl Bund	SBU	sehr gut	72,72	108,54	sehr gut	2,00	keine Angabe	sehr gut
VRK Versicherer i. Raum d. Kirchen	SBU Premium	sehr gut	82,80	150,53	gut	1,75	sehr gut	sehr gut
Württembergische	BURV	sehr gut	83,72	115,69	gut	1,25	gut	sehr gut
Direktversicherer								
CosmosDirekt	Berufsunfähigkeits-Versicherung mit Premium-Schutz	hervorragend	74,47	100,62	hervorragend	1,75	gut	hervorragend
EUROPA	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	hervorragend	67,70	112,83	hervorragend	1,25	gut	hervorragend
Hannoversche	SBU 20 Basis	sehr gut	70,04	90,38	hervorragend	1,00	gut	hervorragend
HUK24	SBU24 Premium	hervorragend	73,74	134,06	sehr gut	1,75	gut	hervorragend

Bankkauffrau, verheiratet, Versicherungsbeginn 1.4.2021, 31 Jahre alt, Versicherung bis 67 Jahre, Nichtraucher, 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)	sehr gut	84,71	131,67	gut	1,00	hervorragend	hervorragend
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	hervorragend	98,49	80,20	sehr gut	1,75	hervorragend	hervorragend
AXA	ALVSBV	sehr gut	81,90	89,22	sehr gut	1,25	hervorragend	hervorragend
DBV	ALVSDV	sehr gut	83,94	89,22	sehr gut	1,25	hervorragend	hervorragend
ERGO Vorsorge	ERGO BU Komfort	sehr gut	76,51	112,66	sehr gut	1,00	sehr gut	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	73,80	92,73	hervorragend	1,75	hervorragend	hervorragend
R+V	R+V-BerufsunfähigkeitsPolice – Tarif BV	gut	61,99	118,20	sehr gut	1,00	hervorragend	hervorragend
Württembergische	BURV	sehr gut	75,25	103,93	sehr gut	1,25	gut	hervorragend
Zurich	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief und BerufsKasko	sehr gut	71,59	91,48	hervorragend	1,00	hervorragend	hervorragend
Barmenia	Barmenia SoloBU	sehr gut	79,58	97,02	sehr gut	2,00	hervorragend	sehr gut
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	gut	80,16	79,58	hervorragend	1,00	keine Angabe	sehr gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU	sehr gut	97,93	159,16	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
Dialog	SBU-professional	sehr gut	76,80	118,81	sehr gut	2,25	gut	sehr gut
Die Bayerische	BU PROTECT Komfort	gut	91,14	101,13	gut	1,75	sehr gut	sehr gut
Gothaer	SBU Premium	sehr gut	73,81	102,10	sehr gut	2,25	keine Angabe	sehr gut
HUK-Coburg	SBU Premium	sehr gut	75,45	139,09	gut	1,75	gut	sehr gut
SIGNAL IDUNA	SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS	gut	84,34	110,20	sehr gut	2,00	sehr gut	sehr gut
Stuttgarter	BUV-PLUS (Tarif 91)	gut	72,15	101,38	hervorragend	1,25	gut	sehr gut
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallRente.BU, KlinikRente.BU, BU Flex	hervorragend	88,07	129,76	gut	1,75	gut	sehr gut
VRK Versicherer i. Raum d. Kirchen	SBU Premium	sehr gut	77,12	148,21	gut	1,75	sehr gut	sehr gut
Direktversicherer								
CosmosDirekt	Berufsunfähigkeits-Versicherung mit Premium-Schutz	hervorragend	69,28	93,48	hervorragend	1,75	gut	hervorragend
EUROPA	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	hervorragend	82,53	145,21	gut	1,25	gut	hervorragend
Hannoversche	SBU 20 Basis	sehr gut	75,45	80,83	hervorragend	1,00	gut	hervorragend
HUK24	SBU24 Premium	hervorragend	71,77	136,04	sehr gut	1,75	gut	hervorragend

Elektroingenieur, verheiratet, Versicherungsbeginn 1.4.2021, 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	SecurAL (Tarif BV10)	sehr gut	hervorragend	hervorragend
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	sehr gut	hervorragend	hervorragend
ERGO Vorsorge	ERGO BU Komfort	hervorragend	hervorragend	hervorragend
HDI	EGO Top	sehr gut	hervorragend	hervorragend
AXA	ALVSBV	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81	gut	sehr gut	sehr gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU	sehr gut	sehr gut	sehr gut
DBV	ALVSDV	sehr gut	sehr gut	sehr gut
HUK-Coburg	SBU Premium	sehr gut	sehr gut	sehr gut
R+V	R+V-BerufsunfähigkeitsPolice – Tarif BV	sehr gut	sehr gut	sehr gut
SIGNAL IDUNA	SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Stuttgarter	BUV-PLUS (Tarif 91)	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallRente.BU, KlinikRente.BU, BU Flex	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Volkswahl Bund	SBU	gut	sehr gut	sehr gut
VRK Versicherer i. Raum d. Kirchen	SBU Premium	gut	sehr gut	sehr gut
WWK	BioRisk BS08 Komfort Sx	sehr gut	gut	sehr gut
Zurich	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief und BerufsKasko	sehr gut	hervorragend	sehr gut
Direktversicherer				
CosmosDirekt	Berufsunfähigkeits-Versicherung mit Premium-Schutz	hervorragend	hervorragend	hervorragend
EUROPA	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	hervorragend	sehr gut	hervorragend
HUK24	SBU24 Premium	hervorragend	sehr gut	hervorragend
Hannoversche	SBU 20 Basis	gut	hervorragend	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)	sehr gut	131,37	162,19	gut	1,00	hervorragend	hervorragend
ERGO Vorsorge	ERGO BU Komfort	sehr gut	117,52	178,06	sehr gut	1,00	sehr gut	hervorragend
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	hervorragend	130,10	166,80	gut	1,75	hervorragend	sehr gut
AXA	ALVSBV	sehr gut	169,92	117,24	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	gut	116,98	116,98	hervorragend	1,00	keine Angabe	sehr gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU	sehr gut	126,85	211,42	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
DBV	ALVSDV	sehr gut	169,92	117,24	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
HanseMerkur	SBU (Produktname: Profi Care)	gut	117,06	152,02	sehr gut	1,25	keine Angabe	sehr gut
HDI	EGO Top	hervorragend	141,89	189,19	gut	1,75	hervorragend	sehr gut
HUK-Coburg	SBU Premium	sehr gut	119,46	217,19	gut	1,75	gut	sehr gut
R+V	R+V-BerufsunfähigkeitsPolice – Tarif BV	gut	160,93	241,99	befriedigend	1,00	hervorragend	sehr gut
SIGNAL IDUNA	SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS	sehr gut	93,29	135,20	hervorragend	2,00	sehr gut	sehr gut
Stuttgarter	BUV-PLUS (Tarif 91)	gut	116,27	176,17	sehr gut	1,25	gut	sehr gut
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallRente.BU, KlinikRente.BU, BU Flex	hervorragend	126,94	198,34	gut	1,75	gut	sehr gut
WWK	BioRisk BS08 Komfort Sx	gut	119,68	181,34	gut	1,00	gut	sehr gut
Zurich	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief und BerufsKasko	sehr gut	176,23	234,98	befriedigend	1,00	hervorragend	sehr gut
Direktversicherer								
CosmosDirekt	Berufsunfähigkeits-Versicherung mit Premium-Schutz	hervorragend	171,04	228,07	sehr gut	1,75	gut	hervorragend
EUROPA	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	hervorragend	114,59	190,99	hervorragend	1,25	gut	hervorragend
HUK24	SBU24 Premium	hervorragend	116,48	211,78	hervorragend	1,75	gut	hervorragend

Finanzberater, ledig, Versicherungsbeginn 1.4.2021, 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	Nettoprämie (€/Monat)	Bruttoprämie (€/Monat)	Prämien-Bewertung	Finanzstärke Note	BU-Kompetenz-Bewertung	Gesamtbewertung
Serviceversicherer								
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	sehr gut	81,82	101,01	sehr gut	1,00	hervorragend	hervorragend
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	hervorragend	70,93	90,94	hervorragend	1,75	hervorragend	hervorragend
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	gut	65,38	65,38	hervorragend	1,00	keine Angabe	hervorragend
ERGO Vorsorge	ERGO BU Komfort	sehr gut	70,12	106,24	sehr gut	1,00	sehr gut	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	65,78	87,71	hervorragend	1,75	hervorragend	hervorragend
Zurich	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief und BerufsKasko	sehr gut	90,49	120,65	gut	1,00	hervorragend	hervorragend
AXA	ALVSBV	sehr gut	111,70	77,07	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	sehr gut	68,64	94,03	hervorragend	2,00	hervorragend	sehr gut
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81	sehr gut	83,91	128,10	gut	1,00	keine Angabe	sehr gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU	sehr gut	105,70	176,16	befriedigend	1,25	hervorragend	sehr gut
DBV	ALVSDV	sehr gut	111,70	77,07	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
Die Bayerische	BU PROTECT Komfort	gut	58,91	95,79	hervorragend	1,75	sehr gut	sehr gut
HUK-Coburg	SBU Premium	sehr gut	80,69	146,71	gut	1,75	gut	sehr gut
R+V	R+V-BerufsunfähigkeitsPolice – Tarif BV	gut	76,76	115,42	sehr gut	1,00	hervorragend	sehr gut
SIGNAL IDUNA	SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS	sehr gut	65,25	94,56	hervorragend	2,00	sehr gut	sehr gut
Stuttgarter	BUV-PLUS (Tarif 91)	gut	64,51	97,75	hervorragend	1,25	gut	sehr gut
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallRente.BU, KlinikRente.BU, BU Flex	hervorragend	100,26	156,66	gut	1,75	gut	sehr gut
Volkswohl Bund	SBU	sehr gut	72,81	108,67	sehr gut	2,00	keine Angabe	sehr gut
VPV	SBU	sehr gut	67,08	94,42	hervorragend	2,75	gut	sehr gut
VRK Versicherer i. Raum d. Kirchen	SBU Premium	sehr gut	87,43	158,95	gut	1,75	sehr gut	sehr gut
Württembergische	BURV	sehr gut	100,81	139,43	gut	1,25	gut	sehr gut
Direktversicherer								
CosmosDirekt	Berufsunfähigkeits-Versicherung mit Premium-Schutz	hervorragend	68,49	91,31	hervorragend	1,75	gut	hervorragend
Hannoversche	SBU 20 Basis	hervorragend	60,57	78,16	hervorragend	1,00	gut	hervorragend
EUROPA	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	hervorragend	95,10	158,50	gut	1,25	gut	sehr gut
HUK24	SBU24 Premium	hervorragend	78,60	142,90	gut	1,75	gut	sehr gut

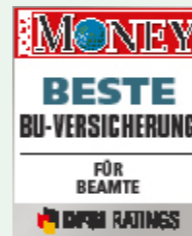
Rechtsanwalt, verheiratet, Versicherungsbeginn 1.4.2021, 33 Jahre alt, Versicherung bis 67 Jahre, Nichtraucher, abgesicherte monatliche BU-Rente 1800 EUR, mit Beitragsdynamik, Personalverantwortung für 5 Personen, Bürotätigkeit 90%, körperliche Tätigkeit 0%, Reisetätigkeit 10%

BERUFSGRUPPE BEAMTE

Die besten BU-Versicherer für Beamte

Unternehmen	Tarifname	Gymnasiallehrer (Note)	Finanzbeamter (Note)	Gesamtnote
Serviceversicherer				
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	hervorragend	hervorragend	hervorragend
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	sehr gut	sehr gut	sehr gut
AXA	ALVSBV	sehr gut	gut	sehr gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	sehr gut	gut	sehr gut
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU	sehr gut	hervorragend	sehr gut
DBV	ALVSDV	sehr gut	gut	sehr gut
Die Bayerische	BU PROTECT Komfort	sehr gut	gut	sehr gut
ERGO Vorsorge	ERGO BU Komfort	sehr gut	sehr gut	sehr gut
HanseMerkur	SBU (Produktname: Profi Care)	sehr gut	sehr gut	sehr gut
HDI	EGO Top	sehr gut	sehr gut	sehr gut
R+V	R+V-BerufsunfähigkeitsPolice – Tarif BV	sehr gut	hervorragend	sehr gut
SIGNAL IDUNA	SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Württembergische	BURV	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Zurich	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief und BerufsKasko	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Direktversicherer				
CosmosDirekt	Berufsunfähigkeits-Versicherung mit Premium-Schutz	hervorragend	sehr gut	hervorragend
EUROPA	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	sehr gut	hervorragend	hervorragend
Hannoversche	SBU 20 Basis	hervorragend	sehr gut	sehr gut
HUK24	SBU24 Premium	sehr gut	sehr gut	sehr gut

Quelle: DFSI



fähigkeit nur eine Unterstützung von maximal 30 Prozent des bisherigen Bruttoverdienstes zusteuert. Hart trifft es hier alle nach dem 1.1.1961 geborenen Arbeitnehmer: Im Zuge der Änderung des Sozialgesetzbuchs VI im Jahr 2001 sind nach diesem Stichtag geborene berufsunfähige Arbeitnehmer mit einer Arbeitsleistung von drei bis sechs Stunden zur

Annahme auch einer berufsfremden Tätigkeit verpflichtet. So kann die Rentenversicherung die Erwerbsminderungsrente auf 15 Prozent des letzten Verdienstes kürzen, sobald Ärzte eine Arbeitsfähigkeit von drei bis sechs Stunden attestieren. Wie hoch fällt eigentlich die Prämie für eine BU-Police aus? Dies richtet sich nach dem je-

weiligen Alter, der Profession und der Gesundheit des Kunden. Von Bedeutung für die Kalkulation der Beiträge sind zudem individuell vereinbarte Vertragslaufzeiten und die gewünschte Rentenhöhe. Geht der Versicherte einer gefährlichen Freizeitbeschäftigung nach – etwa Drachenfliegen oder Fallschirmspringen –, führt dies aufgrund damit verbunde-

Unternehmen	Tarifname	AVB-Gesamt-note	Nettoprämie (€/Monat)	Bruttoprämie (€/Monat)	Prämien-Bewertung	Finanzstärke Note	BU-Kompetenz-Bewertung	Gesamtbewertung
Serviceversicherer								
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	sehr gut	23,03	28,43	sehr gut	1,00	hervorragend	hervorragend
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	hervorragend	33,68	43,19	befriedigend	1,75	hervorragend	sehr gut
AXA	ALVSBV	sehr gut	33,93	23,92	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	sehr gut	20,90	28,63	hervorragend	2,00	hervorragend	sehr gut
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81	sehr gut	27,06	41,31	gut	1,00	keine Angabe	sehr gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU	hervorragend	31,66	52,76	befriedigend	1,25	hervorragend	sehr gut
DBV	ALVSDV	sehr gut	33,93	23,92	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
Die Bayerische	BU PROTECT Komfort	gut	17,22	28,00	hervorragend	1,75	sehr gut	sehr gut
ERGO Vorsorge	ERGO BU Komfort	sehr gut	47,17	31,13	befriedigend	1,00	sehr gut	sehr gut
HanseMerkur	SBU (Produktname: Profi Care)	gut	20,10	26,10	hervorragend	1,25	keine Angabe	sehr gut
HDI	EGO Top	hervorragend	25,87	34,49	gut	1,75	hervorragend	sehr gut
R+V	R+V-BerufsunfähigkeitsPolice – Tarif BV	sehr gut	25,61	38,51	gut	1,00	hervorragend	sehr gut
SIGNAL IDUNA	SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS	gut	21,58	31,27	sehr gut	2,00	sehr gut	sehr gut
VPV	SBU	sehr gut	21,84	30,47	sehr gut	2,75	gut	sehr gut
Württembergische	BURV	sehr gut	25,83	35,29	gut	1,25	gut	sehr gut
Zurich	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief und BerufsKasko	sehr gut	36,24	48,32	befriedigend	1,00	hervorragend	sehr gut
Direktversicherer								
CosmosDirekt	Berufsunfähigkeits-Versicherung mit Premium-Schutz	hervorragend	17,95	23,93	hervorragend	1,75	gut	hervorragend
Hannoversche	SBU 20 Basis	sehr gut	21,57	27,83	hervorragend	1,00	gut	hervorragend
EUROPA	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	hervorragend	29,17	48,62	gut	1,25	gut	sehr gut
HUK24	SBU24 Premium	hervorragend	29,28	53,23	gut	1,75	gut	sehr gut

Gymnasiallehrer, verheiratet, Versicherungsbeginn 1.4.2021, 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%

Unternehmen	Tarifname	AVB-Gesamt-note	Nettoprämie (€/Monat)	Bruttoprämie (€/Monat)	Prämien-Bewertung	Finanzstärke Note	BU-Kompetenz-Bewertung	Gesamtbewertung
Serviceversicherer								
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	sehr gut	17,97	22,19	gut	1,00	hervorragend	hervorragend
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU	hervorragend	12,25	20,41	hervorragend	1,25	hervorragend	hervorragend
R+V	R+V-BerufsunfähigkeitsPolice – Tarif BV	sehr gut	14,58	21,91	sehr gut	1,00	hervorragend	hervorragend
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	hervorragend	17,02	21,83	gut	1,75	hervorragend	sehr gut
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	gut	19,27	19,27	gut	1,00	keine Angabe	sehr gut
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81	sehr gut	15,43	23,55	gut	1,00	keine Angabe	sehr gut
ERGO Vorsorge	ERGO BU Komfort	sehr gut	21,83	33,07	befriedigend	1,00	sehr gut	sehr gut
HanseMerkur	SBU (Produktname: Profi Care)	gut	15,32	19,90	sehr gut	1,25	keine Angabe	sehr gut
HDI	EGO Top	hervorragend	19,01	25,35	gut	1,75	hervorragend	sehr gut
HUK-Coburg	SBU Premium	hervorragend	17,78	32,31	gut	1,75	gut	sehr gut
InterRisk	ABV XXL bzw. EcoPlan XL	gut	11,45	21,60	hervorragend	1,75	hervorragend	sehr gut
SIGNAL IDUNA	SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS	gut	10,99	15,93	hervorragend	2,00	sehr gut	sehr gut
Volkswohl Bund	SBU	sehr gut	14,83	22,14	sehr gut	2,00	keine Angabe	sehr gut
Württembergische	BURV	sehr gut	20,69	28,15	befriedigend	1,25	gut	sehr gut
Zurich	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief und BerufsKasko	sehr gut	27,37	36,50	befriedigend	1,00	hervorragend	sehr gut
Direktversicherer								
EUROPA	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	hervorragend	11,21	18,68	hervorragend	1,25	gut	hervorragend
CosmosDirekt	Berufsunfähigkeits-Versicherung mit Premium-Schutz	hervorragend	16,52	22,03	sehr gut	1,75	gut	sehr gut
Hannoversche	SBU 20 Basis	sehr gut	23,91	30,85	befriedigend	1,00	gut	sehr gut
HUK24	SBU24 Premium	hervorragend	17,40	31,62	gut	1,75	gut	sehr gut

Finanzbeamter, verheiratet, Versicherungsbeginn 1.4.2021, 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	Allgemeinmediziner Note	Psychotherapeut Note	Gesamtnote
Serviceversicherer				
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	hervorragend	sehr gut	hervorragend
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	hervorragend	hervorragend	hervorragend
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU	sehr gut	hervorragend	hervorragend
ERGO Vorsorge	ERGO BU Komfort	hervorragend	hervorragend	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	hervorragend	hervorragend
Zurich	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief und BerufsKasko	hervorragend	hervorragend	hervorragend
AXA	ALVSBV	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81	sehr gut	sehr gut	sehr gut
DBV	ALVSDV	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Die Bayerische	BU PROTECT Komfort	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Gothaer	SBU Premium	sehr gut	sehr gut	sehr gut
HanseMerkur	SBU (Produktname: Profi Care)	sehr gut	gut	sehr gut
HUK-Coburg	SBU Premium	sehr gut	sehr gut	sehr gut
R+V	R+V-BerufsunfähigkeitsPolice – Tarif BV	sehr gut	sehr gut	sehr gut
SIGNAL IDUNA	SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS	sehr gut	gut	sehr gut
Stuttgarter	BUV-PLUS (Tarif 91)	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallRente.BU, KlinikRente.BU, BU Flex	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Volkswahl Bund	SBU	sehr gut	sehr gut	sehr gut
VPV	SBU	sehr gut	sehr gut	sehr gut
VRK Versicherer i. Raum d. Kirchen	SBU Premium	sehr gut	gut	sehr gut
Direktversicherer				
CosmosDirekt	Berufsunfähigkeits-Versicherung mit Premium-Schutz	hervorragend	hervorragend	hervorragend
EUROPA	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	hervorragend	hervorragend	hervorragend
Hannoversche	SBU 20 Basis	hervorragend	hervorragend	hervorragend
HUK24	SBU24 Premium	hervorragend	sehr gut	sehr gut



Quelle: DFPI

Unternehmen	Tarifname	AVB-Gesamt-note	Netto-prämie (€/Monat)	Brutto-prämie (€/Monat)	Prämien-Bewertung	Finanz-stärke Note	BU-Kompetenz-Bewertung	Gesamt-bewertung
Serviceversicherer								
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	hervorragend	49,74	63,77	hervorragend	1,75	hervorragend	hervorragend
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU	sehr gut	51,44	85,74	sehr gut	1,25	hervorragend	hervorragend
ERGO Vorsorge	ERGO BU Komfort	sehr gut	49,40	74,85	hervorragend	1,00	sehr gut	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	51,47	68,63	hervorragend	1,75	hervorragend	hervorragend
Zurich	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief und BerufsKasko	sehr gut	62,05	82,74	gut	1,00	hervorragend	hervorragend
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	sehr gut	71,67	88,48	gut	1,00	hervorragend	sehr gut
AXA	ALVSBV	sehr gut	108,46	74,84	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	sehr gut	47,23	64,71	hervorragend	2,00	hervorragend	sehr gut
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	gut	65,58	65,58	gut	1,00	keine Angabe	sehr gut
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81	sehr gut	57,05	87,09	gut	1,00	keine Angabe	sehr gut
DBV	ALVSDV	sehr gut	108,46	74,84	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
Die Bayerische	BU PROTECT Komfort	gut	39,48	64,19	hervorragend	1,75	sehr gut	sehr gut
Gothaer	SBU Premium	sehr gut	52,00	73,30	sehr gut	2,25	keine Angabe	sehr gut
HUK-Coburg	SBU Premium	sehr gut	62,22	113,11	gut	1,75	gut	sehr gut
R+V	R+V-BerufsunfähigkeitsPolice – Tarif BV	gut	62,29	93,66	gut	1,00	hervorragend	sehr gut
Stuttgarter	BUV-PLUS (Tarif 91)	gut	62,48	94,67	gut	1,25	gut	sehr gut
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallRente.BU, KlinikRente.BU, BU Flex	hervorragend	67,44	105,38	gut	1,75	gut	sehr gut
Volkswahl Bund	SBU	sehr gut	48,82	72,86	hervorragend	2,00	keine Angabe	sehr gut
VPV	SBU	sehr gut	48,84	68,63	hervorragend	2,75	gut	sehr gut
WWK	BioRisk BS08 Komfort Sx	gut	62,92	95,33	gut	1,00	gut	sehr gut
Direktversicherer								
CosmosDirekt	Berufsunfähigkeits-Versicherung mit Premium-Schutz	hervorragend	46,11	61,48	hervorragend	1,75	gut	hervorragend
EUROPA	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	hervorragend	46,37	77,28	hervorragend	1,25	gut	hervorragend
Hannoversche	SBU 20 Basis	sehr gut	44,60	57,55	hervorragend	1,00	gut	hervorragend
HUK24	SBU24 Premium	hervorragend	60,60	110,18	gut	1,75	gut	sehr gut

Psychologischer Psychotherapeut ohne beratende Tätigkeit, ledig, Versicherungsbeginn 1.4.2021, 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%

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	66,52	82,13	hervorragend	1,00	hervorragend	hervorragend
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	hervorragend	60,75	77,89	hervorragend	1,75	hervorragend	hervorragend
ERGO Vorsorge	ERGO BU Komfort	sehr gut	54,38	82,39	hervorragend	1,00	sehr gut	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	55,77	74,36	hervorragend	1,75	hervorragend	hervorragend
Zurich	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief und BerufsKasko	sehr gut	77,05	102,74	gut	1,00	hervorragend	hervorragend
AXA	ALVSBV	sehr gut	121,27	83,68	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	sehr gut	57,99	79,44	hervorragend	2,00	keine Angabe	sehr gut
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	gut	64,84	64,84	hervorragend	1,00	keine Angabe	sehr gut
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81	sehr gut	66,69	101,81	sehr gut	1,00	keine Angabe	sehr gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU	sehr gut	71,35	118,92	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
DBV	ALVSDV	sehr gut	121,27	83,68	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
Die Bayerische	BU PROTECT Komfort	gut	51,60	83,90	hervorragend	1,75	sehr gut	sehr gut
Gothaer	SBU Premium	sehr gut	61,00	85,90	hervorragend	2,25	keine Angabe	sehr gut
HanseMerkur	SBU (Produktname: Profi Care)	gut	67,31	87,42	sehr gut	1,25	keine Angabe	sehr gut
HUK-Coburg	SBU Premium	sehr gut	65,07	118,31	gut	1,75	gut	sehr gut
R+V	R+V-BerufsunfähigkeitsPolice – Tarif BV	gut	72,88	109,59	gut	1,00	hervorragend	sehr gut
SIGNAL IDUNA	SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS	gut	57,17	82,86	hervorragend	2,00	sehr gut	sehr gut
Stuttgarter	BUV-PLUS (Tarif 91)	gut	67,78	102,69	sehr gut	1,25	gut	sehr gut
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallRente.BU, KlinikRente.BU, BU Flex	hervorragend	63,87	99,80	sehr gut	1,75	gut	sehr gut
Volkswahl Bund	SBU	sehr gut	62,19	92,82	hervorragend	2,00	keine Angabe	sehr gut
VPV	SBU	sehr gut	65,15	91,70	sehr gut	2,75	gut	sehr gut
VRK Versicherer i. Raum d. Kirchen	SBU Premium	sehr gut	68,34	124,24	gut	1,75	sehr gut	sehr gut
Direktversicherer								
CosmosDirekt	Berufsunfähigkeits-Versicherung mit Premium-Schutz	hervorragend	64,13	85,50	hervorragend	1,75	gut	hervorragend
EUROPA	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	hervorragend	64,66	107,76	sehr gut	1,25	gut	hervorragend
Hannoversche	SBU 20 Basis	sehr gut	57,68	74,43	hervorragend	1,00	gut	hervorragend
HUK24	SBU24 Premium	hervorragend	63,51	115,46	sehr gut	1,75	gut	hervorragend

Allgemeinmediziner, verheiratet, Versicherungsbeginn 1.4.2021, 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%

ALLGEMEINMEDIZINER

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
ERGO Vorsorge	ERGO BU Komfort	sehr gut	hervorragend	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	hervorragend	hervorragend
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	sehr gut	sehr gut	sehr gut
AXA	ALVSBV	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU	sehr gut	sehr gut	sehr gut
DBV	ALVSDV	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Die Bayerische	BU PROTECT Komfort	sehr gut	gut	sehr gut
HUK-Coburg	SBU Premium	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Stuttgarter	BUV-PLUS (Tarif 91)	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallRente.BU, KlinikRente.BU, BU Flex	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Zurich	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief und BerufsKasko	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 20 Basis	hervorragend	hervorragend	hervorragend
HUK24	SBU24 Premium	hervorragend	hervorragend	hervorragend

Quelle: DFPI



PSYCHOTHERAPEUT

ner höherer Gesundheitsrisiken zu Prämienaufschlägen. Kurz gesagt: „Je jünger und gesünder der Versicherte ist, desto günstiger gestaltet sich sein BU-Vertrag“, bilanziert Ewy.

Die Faustformel. Wichtig ist es, bei Gesundheitsfragen im BU-Antrag immer nach bestem Wissen und Gewissen die Wahrheit zu sagen! Das gilt insbesondere für eine Covid-19-Er-

krankung. Im Rahmen der Risikoprüfung muss diese angegeben werden – selbst wenn die Assekuranz nicht explizit danach gefragt hat. Nur Beeinträchtigungen, die offenkundig belanglos sind oder alsbald vergehen, dürfen beim Antrag auf eine BU-Police außen vor gelassen werden. Wer schummelt, steht bei Berufsunfähigkeit womöglich wegen arglistiger

Täuschung ohne Versicherungsschutz da. Faustformel für die Höhe der BU-Rente: Ratssam sind rund 70 Prozent des Nettoeinkommens bis zum regulären Altersrenteneintritt.

Von Nutzen sind auch in die BU integrierte Zusatzbausteine, etwa Leistungen bei länger andauernder Arbeitsunfähigkeit oder mehr Rente bei Eintritt eines Pflegefalls. ■

STUDENT (BWL)

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	19,47	24,04	sehr gut	1,00	hervorragend	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	17,39	23,19	sehr gut	1,75	hervorragend	hervorragend
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	sehr gut	18,93	24,27	sehr gut	1,75	hervorragend	sehr gut
AXA	ALVSBV	gut	24,55	16,94	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	gut	17,72	17,72	hervorragend	1,00	keine Angabe	sehr gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU	sehr gut	20,74	34,57	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
DBV	ALVSDV	gut	24,55	16,94	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
Die Bayerische	BU PROTECT Komfort	gut	14,56	23,67	hervorragend	1,75	sehr gut	sehr gut
ERGO Vorsorge	ERGO BU Komfort	sehr gut	17,96	27,21	sehr gut	1,00	sehr gut	sehr gut
HUK-Coburg	SBU Premium	sehr gut	18,72	34,02	gut	1,75	gut	sehr gut
R+V	R+V-BerufsunfähigkeitsPolice – Tarif BV	gut	22,09	33,21	gut	1,00	hervorragend	sehr gut
Stuttgarter	BUV-PLUS (Tarif 91)	gut	15,33	23,23	hervorragend	1,25	gut	sehr gut
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallRente.BU, KlinikRente.BU, BU Flex	sehr gut	15,90	24,85	sehr gut	1,75	gut	sehr gut
Volkswahl Bund	SBU	sehr gut	17,22	25,70	sehr gut	2,00	keine Angabe	sehr gut
Zurich	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief und BerufsKasko	gut	23,54	31,39	gut	1,00	hervorragend	sehr gut
Direktversicherer								
CosmosDirekt	Berufsunfähigkeits-Versicherung mit Premium-Schutz	hervorragend	17,71	23,61	hervorragend	1,75	gut	hervorragend
EUROPA	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	hervorragend	18,33	30,56	sehr gut	1,25	gut	hervorragend
Hannoversche	SBU 20 Basis	sehr gut	16,03	20,69	hervorragend	1,00	gut	hervorragend
HUK24	SBU24 Premium	hervorragend	18,13	32,96	sehr gut	1,75	gut	hervorragend

Student BWL, ledig, Versicherungsbeginn 1.4.2021, 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%

AUSZUBILDENDE (BANKKAUFFRAU)

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	28,63	35,35	gut	1,00	hervorragend	hervorragend
ERGO Vorsorge	ERGO BU Komfort	sehr gut	24,45	37,05	sehr gut	1,00	sehr gut	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	22,00	29,33	hervorragend	1,75	hervorragend	hervorragend
Alte Leipziger	SecurAL (Tarif BV10)	sehr gut	30,70	39,37	gut	1,75	hervorragend	sehr gut
AXA	ALVSBV	gut	36,85	25,43	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	gut	26,32	26,32	sehr gut	1,00	keine Angabe	sehr gut
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81	gut	27,76	42,38	gut	1,00	keine Angabe	sehr gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU	sehr gut	27,30	45,49	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
DBV	ALVSDV	gut	36,85	25,43	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
Dialog	SBU-professional	gut	25,34	33,79	sehr gut	2,25	gut	sehr gut
HUK-Coburg	SBU Premium	sehr gut	26,12	47,49	gut	1,75	gut	sehr gut
SIGNAL IDUNA	SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS	gut	19,90	28,84	hervorragend	2,00	sehr gut	sehr gut
Stuttgarter	BUV-PLUS (Tarif 91)	gut	25,00	37,68	sehr gut	1,25	gut	sehr gut
Swiss Life	Swiss Life SBU, MetallRente.BU, KlinikRente.BU, BU Flex	sehr gut	23,52	36,75	sehr gut	1,75	gut	sehr gut
VRK Versicherer i. Raum d. Kirchen	SBU Premium	sehr gut	28,59	51,97	gut	1,75	sehr gut	sehr gut
Zurich	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief und BerufsKasko	gut	30,10	40,14	gut	1,00	hervorragend	sehr gut
Direktversicherer								
CosmosDirekt	Berufsunfähigkeits-Versicherung mit Premium-Schutz	hervorragend	28,96	38,62	hervorragend	1,75	gut	hervorragend
EUROPA	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	hervorragend	23,93	39,88	hervorragend	1,25	gut	hervorragend
Hannoversche	SBU 20 Basis	sehr gut	28,77	37,12	hervorragend	1,00	gut	hervorragend
HUK24	SBU24 Premium	hervorragend	25,25	45,90	hervorragend	1,75	gut	hervorragend

Bankkauffrau – Auszubildende, ledig, Versicherungsbeginn 1.4.2021, 20 Jahre alt, Versicherung bis 67 Jahre, Raucher, abgesicherte monatliche BU-Rente 650 EUR, mit Beitragsdynamik, Personalverantwortung für 0 Personen, Bürotätigkeit 100%, körperliche Tätigkeit 0%, Reisetätigkeit 0%