

BU-SCHUTZ

Absturz abgemildert

Eine Berufsunfähigkeitspolice **federt die finanziellen Folgen krankheitsbedingten Jobverlusts ab** – und sichert so die Zukunft. Welche Tarife für welche Berufsgruppen top sind

von THOMAS SCHICKLING



Russische Bombardements auf Kiew, Charkiw und Mariupol. Millionen ukrainischer Flüchtlinge, die auch in Deutschland Schutz vor dem Krieg in ihrer Heimat suchen. Geschockt von der Härte russischer Invasionspolitik, hatten wir hierzulande eine Geisel der Menschheit schon fast aus dem Blick verloren – Corona! Ungeachtet des Ukraine-Kriegs, hat das Virus hierzulande an Stärke gewonnen: Binnen 24 Stunden meldete das Robert Koch-Institut insgesamt 318387 Neuinfektionen. Damit schnellte am 24. März 2022 die bundesweite 7-Tage-Inzidenz auf 1752.

Trotz hoher Omikron-Infektionsraten hat die regierende Ampel-Koalition im Zuge des neuen Infektionsschutzgesetzes tiefgreifende Corona-Schutzmaßnahmen bereits zum 20. März 2022 auslaufen lassen und auf einen „Basisschutz“ reduziert. Neben einer Hotspot-Regelung für die Länder herrscht nun offiziell etwa Maskenpflicht nur noch in Kliniken und Pflegeheimen, im ÖPNV, in Fernzügen sowie Flugzeugen. Gottlob! Der Gesetzentwurf sah zumindest eine zweiwöchige Übergangszeit vor. Demnach konnten bisherige Regelungen der Länder, etwa weitergehende Maskenpflichten oder Zugangsregeln wie 2G und 3G, bis zum 2. April 2022 bestehen bleiben. Von dieser Regelung machte denn auch das Gros der Bundesländer Gebrauch.

Andreas Gassen, Chef der Kassenärztlichen Bundesvereinigung, hält diesen Weg für gangbar. „Wir müssen endlich als Gesellschaft lernen, mit Corona zu leben, ohne dass alle paar Monate die Politik das öffentliche Leben immer wieder stark herunterfährt“, fordert Gassen. Das Virus werde aus unserem Leben nicht verschwinden.

Neuer Jobkiller aus unserem Leben. Beispiel: die Berufsunfähigkeits(BU)-Police. Wer jetzt einen Vertrag abschließen will, wird im ob-explicit da-Covid medi-BU-Ver-

Corona. Klar, selbst bei wichtigen Versicherungen verschwindet Corona nicht aus unserem Leben. Beispiel: die Berufsunfähigkeits(BU)-Police. Wer jetzt einen Vertrag abschließen will, wird im ob-explicit da-Covid medi-BU-Ver-

GLÜCK IM UNGLÜCK:

BU-Policen berücksichtigen sämtliche Folgen einschneidender Erkrankungen, aber zum Beispiel auch schwere Stürze von der Leiter, die das Ausüben des aktuellen Berufs unmöglich machen

hang mit dem „Post-Covid-19-Syndrom“ – hier kämpfen Betroffene noch viele Monate nach einer Infektion mit Erschöpfungszuständen (Fatigue), Atemnot, Konzentrationsstörungen (Gehirnnebel) oder Schwindel – vorsichtig agieren, ist klar. So meldet etwa die Alte Leipziger bereits erste Fälle von Berufsunfähigkeit wegen Corona: In acht Fällen ist dem Unternehmen zufolge Corona Teilursache für die Berufsunfähigkeit, in zwölf Fällen ist sie allein auf das Virus zurückzuführen. Acht Versicherte waren mit schwerem Covid-19-Verlauf auf der Intensivstation, die anderen Patienten hatten einen mittelschweren Verlauf ohne intensivmedizinische Behandlung.

Psyche aus dem Lot. „Welche Effekte die Corona-Pandemie auf die Berufsunfähigkeit hat, wird sich jedoch erst langfristig zeigen“, sagt Jürgen Bierbaum, Vorstand der Alten Leipziger. Man rechne durchaus mit Auswirkungen, sei es durch Long Covid, aufgeschobene Krebsbehandlungen oder Veränderungen der Arbeitswelt. Häufig-

ter Grund einer Berufsunfähigkeit blieben allerdings psychische Erkrankungen mit einem Anteil von rund 30 Prozent. Zu diesem Ergebnis kommt auch die Debeka Lebensversicherung. Mit einem Anteil von 74 Prozent stehen depressive und manische Störungen an der Spitze, gefolgt von neurotischen und somatoformen Störungen. Als zweithäufigste Ursache, den Job an den Nagel hängen zu müssen, führt der Versicherer Geschwülste, etwa Krebs, an. Mit 14,1 Prozent bilde der Bewegungsapparat (Rücken, Gelenke) den dritthäufigsten Anlass, dem Beruf nicht mehr nachkommen zu können.

Fachleuten zufolge muss bereits jeder Vierte im Job seine Arbeit aus gesundheitlichen Gründen 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 ein Must-have, egal, ob Student, Azubi, abhängig ▶

METHODE

BU – was wirklich zählt

Für FOCUS-MONEY haben die Experten des DFSI aktuelle, am Markt befindliche Berufsunfähigkeits(BU)-Policen für fünf Berufsgruppen mit insgesamt zehn Berufsbildern (s. Tabellen S. 62 ff.) einer eingehenden Analyse unterzogen. Dazu ermittelten die Experten per Fragebogen für den BU-Schutz relevante Tarifdetails bei den Assekuranzen. Den Bogen komplett ausgefüllt und zurückgesandt haben 36 Versicherer für summa summarum 41 Tarife. Anmerkung: Die Gesellschaften WGV und Concordia Oeco konnten aufgrund fehlender Finanzstärke in der Untersuchung nicht berücksichtigt werden!

Bei der Bewertung von rund 60 Leistungsmerkmalen – darunter fallen die für alle Berufsgruppen gültigen AVBs (z.B. der Verzicht auf abstrakte Verweisung 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 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 Bedingungsnetzwerk 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 hingegen 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 tatsächlich zu zahlende 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 Rating-Agenturen.

Im Rahmen der BU-Kompetenz (s. Tabelle rechts) konnten die untersuchten Gesellschaften bis zu fünf Extrapunkte bekommen, wenn sie besonders transparent und kompetent auftraten. Die BU-Kompetenz setzt sich aus neun Kennziffern zusammen, die gleichgewichtet 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 des Testergebnisses 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“) erfolgten jeweils in 20-Prozent-Schritten.

BU-Kompetenz: zwölfmal top

Unternehmen	BU Kompetenz Bewertung
Serviceversicherer	
Allianz	hervorragend
Alte Leipziger	hervorragend
AXA	hervorragend
Barmenia	hervorragend
Condor	hervorragend
DBV	hervorragend
Debeka	hervorragend
HDI	hervorragend
R+V	hervorragend
SIGNAL IDUNA	hervorragend
SwissLife	hervorragend
Continentale	sehr gut
Dialog	sehr gut
ERGO Vorsorge	sehr gut
InterRisk	sehr gut
Zurich	sehr gut
Direktversicherer	
EUROPA	hervorragend
Hannoversche	sehr gut

Quelle: DFSI; innerhalb gleicher Note bei Unternehmen alphabetische Sortierung



Beschäftigter oder Selbstständiger“, erklärt Sebastian Ewy, Fachmann beim Deutschen Finanz-Service Institut (DFSI).

Welche BU-Tarife erste Wahl sind, hat das DFSI in Köln in einer Studie (s. Methodik S. 61) für FOCUS-MONEY im Hinblick auf fünf Berufsgruppen mit unterschiedlichem Alter, Gesundheitszustand, Vertragslaufzeiten und Rentenhöhen analysiert (s. Tabellen S. 62 ff)

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 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 Ewy. Damit steht es Versicherten frei, etwa bei 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.

BU als Back-up. Besonders wichtig ist eine BU-Police heute für Erwerbstätige, die kein dickes Vermögenspolster im Rücken oder alternative Einnahmequellen in petto haben. Zumal Vater Staat im Rahmen der gesetzlichen Rente bei Berufsunfähigkeit lediglich eine magere Unterstützung von maximal 30 Prozent des bisherigen Brut-

toverdiensts zusteuert. Hart 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 berufsfremden Tätigkeit verpflichtet. Damit kann die Rentenversicherung die Erwerbsminderungsrente auf 15 Prozent des letzten Verdienstes kürzen, sobald Fachleute Betroffenen eine Arbeitsfähigkeit von drei bis sechs Stunden attestieren.

Die Höhe der Prämie richtet sich nach dem jeweiligen Alter, der Profession und dem Gesundheitszustand des Kunden. Von Bedeutung für die Kalkulation der Beiträge sind zudem vereinbarte Vertragslaufzeiten und die gewünschte Rentenhöhe. Geht der Versicherte einer gefährlichen Freizeitbeschäftigung nach – etwa Paragliding oder Fallschirmspringen –, führt dies aufgrund damit verbundener höherer Gesundheitsrisiken automatisch zu Prämienaufschlägen. Kurz gesagt: „Je jünger und gesünder der Versicherte ist, desto günstiger gestaltet sich sein BU-Vertrag“, sagt Ewy.

Lügen lohnt nicht. Essenziell im Hinblick auf den Vertragsschluss: Bei Gesundheitsfragen im BU-Antrag immer nach bestem Wissen und Gewissen die Wahrheit sagen! Lediglich Beeinträchtigungen, die offenkundig belanglos sind oder alsbald vergehen, dürfen beim Antrag auf eine BU-Police außen vor gelassen werden. Wer doch lieber ▶

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	sehr gut	hervorragend	hervorragend
DBV	ALVSDV	hervorragend	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	gut	sehr gut	sehr gut
BL die Bayerische	BU PROTECT Prestige bzw. BU PROTECT young Prestige	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	hervorragend	sehr gut	sehr gut
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81	hervorragend	sehr gut	sehr gut
Continentale	Conti. PremiumBU (PBU) SBU, PBUS-Einsteigervariante	hervorragend	sehr gut	sehr gut
Dialog	SBU-professional	sehr gut	sehr gut	sehr gut
HanseMerkur	SBU 2022 (Produktname: Profi Care)	gut	hervorragend	sehr gut
HUK-Coburg	SBU Premium	sehr gut	gut	sehr gut
LV1871	Golden BU	sehr gut	hervorragend	sehr gut
Nürnberger	SBU3120DC/DP/FC sowie SDU3120	sehr gut	hervorragend	sehr gut
R+V	R+V-BerufsunfähigkeitsPolice – Tarif BV	hervorragend	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
SwissLife	Sw. Life SBU, MetallBer.sunf.k.sch., KlinikRente.BU, BU Flex	hervorragend	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)	hervorragend	hervorragend	hervorragend
Hannoversche	SBU 22 Basis	hervorragend	hervorragend	hervorragend
HUK24	SBU24 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)	sehr gut	84,11	109,23	gut	1,00	hervorragend	hervorragend
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	gut	55,65	55,65	hervorragend	1,00	keine Angabe	hervorragend
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81	sehr gut	79,17	120,86	gut	1,00	hervorragend	hervorragend
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU, PBUS-Einsteigervariante	hervorragend	77,18	128,63	gut	1,25	sehr gut	hervorragend
DBV	ALVSDV	sehr gut	80,43	117,42	gut	1,25	hervorragend	hervorragend
ERGO Vorsorge	ERGO BU Komfort	sehr gut	64,03	97,02	hervorragend	1,00	sehr gut	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	62,38	83,17	hervorragend	1,75	hervorragend	hervorragend
R+V	R+V-BerufsunfähigkeitsPolice – Tarif BV	gut	63,50	95,48	hervorragend	1,00	hervorragend	hervorragend
SwissLife	Swiss Life SBU, MetallBerufsunfähigkeitsschutz, KlinikRente.BU, BU Flex	sehr gut	70,89	112,53	sehr gut	1,25	hervorragend	hervorragend
Zurich	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief und BerufsKasko	sehr gut	68,33	91,77	hervorragend	1,00	sehr gut	hervorragend
Alte Leipziger	BV10	hervorragend	79,54	101,98	sehr gut	1,75	hervorragend	sehr gut
AXA	ALVSBV	sehr gut	80,43	117,42	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
BL die Bayerische	BU PROTECT Prestige bzw. BU PROTECT young Prestige	gut	98,03	142,07	gut	1,25	gut	sehr gut
Dialog	SBU-professional	sehr gut	75,43	100,57	sehr gut	2,00	sehr gut	sehr gut
HUK-Coburg	SBU Premium	gut	66,55	110,91	sehr gut	1,75	befriedigend	sehr gut
LV1871	Golden BU	sehr gut	82,87	125,56	gut	1,25	gut	sehr gut
Nürnberger	SBU3120DC/DP/FC sowie SDU3120	sehr gut	69,41	108,33	sehr gut	1,75	gut	sehr gut
SIGNAL IDUNA	SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS	gut	62,32	95,88	hervorragend	2,00	hervorragend	sehr gut
Stuttgarter	BUV-PLUS (Tarif 91)	gut	65,79	93,98	hervorragend	1,25	gut	sehr gut
Volkswahl Bund	SBU	sehr gut	74,39	114,44	sehr gut	2,00	keine Angabe	sehr gut
VRK	SBU Premium	gut	71,00	118,33	sehr gut	1,75	gut	sehr gut
Württembergische	BURV	sehr gut	89,23	123,35	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	71,68	119,47	hervorragend	1,25	hervorragend	hervorragend
Hannoversche	SBU 22 Basis	hervorragend	70,82	93,18	hervorragend	1,00	sehr gut	hervorragend
HUK24	SBU24 Premium	sehr gut	64,70	107,83	hervorragend	1,75	befriedigend	hervorragend

Bankkauffrau, verheiratet, Versicherungsbeginn 14.2022, 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)	sehr gut	65,21	84,69	hervorragend	1,00	hervorragend	hervorragend
Alte Leipziger	BV10	hervorragend	63,02	80,80	hervorragend	1,75	hervorragend	hervorragend
DBV	ALVSDV	sehr gut	69,97	102,15	sehr gut	1,25	hervorragend	hervorragend
ERGO Vorsorge	ERGO BU Komfort	sehr gut	74,32	112,61	gut	1,00	sehr gut	hervorragend
HanseMerkur	SBU 2022 (Produktname: Profi Care)	sehr gut	58,50	75,98	hervorragend	1,25	keine Angabe	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	72,53	96,71	sehr gut	1,75	hervorragend	hervorragend
LV1871	Golden BU	sehr gut	69,29	104,99	gut	1,25	gut	hervorragend
Nürnberger	SBU3120DC/DP/FC sowie SDU3120	sehr gut	57,08	89,07	hervorragend	1,75	gut	hervorragend
Zurich	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief und BerufsKasko	sehr gut	68,32	91,09	sehr gut	1,00	sehr gut	hervorragend
AXA	ALVSBV	sehr gut	69,97	102,15	sehr gut	1,25	hervorragend	sehr gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	sehr gut	71,92	98,53	sehr gut	2,00	hervorragend	sehr gut
BL die Bayerische	BU PROTECT Prestige bzw. BU PROTECT young Prestige	gut	82,89	120,13	gut	1,25	gut	sehr gut
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	gut	79,58	79,58	sehr gut	1,00	keine Angabe	sehr gut
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81	sehr gut	85,97	131,25	gut	1,00	hervorragend	sehr gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU, PBUS-Einsteigervariante	hervorragend	96,05	160,08	befriedigend	1,25	sehr gut	sehr gut
Dialog	SBU-professional	sehr gut	63,85	85,13	hervorragend	2,00	sehr gut	sehr gut
R+V	R+V-BerufsunfähigkeitsPolice – Tarif BV	gut	78,61	118,20	gut	1,00	hervorragend	sehr gut
Stuttgarter	BUV-PLUS (Tarif 91)	gut	66,05	94,36	sehr gut	1,25	gut	sehr gut
SwissLife	Swiss Life SBU, MetallBerufsunfähigkeitsschutz, KlinikRente.BU, BU Flex	sehr gut	82,50	130,96	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
Württembergische	BURV	sehr gut	78,83	108,90	gut	1,25	gut	sehr gut
Direktversicherer								
CosmosDirekt	Berufsunfähigkeits-Versicherung mit Premium-Schutz	hervorragend	70,10	93,48	hervorragend	1,75	gut	hervorragend
EUROPA	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	hervorragend	89,93	149,88	gut	1,25	hervorragend	hervorragend
Hannoversche	SBU 22 Basis	hervorragend	60,24	79,26	hervorragend	1,00	sehr gut	hervorragend
HUK24	SBU24 Premium	sehr gut	70,82	118,03	sehr gut	1,75	befriedigend	sehr gut

Elektroingenieur, verheiratet, Versicherungsbeginn 14.2022, 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
AXA	ALVSBV	hervorragend	sehr gut	hervorragend
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	hervorragend	hervorragend	hervorragend
DBV	ALVSDV	hervorragend	hervorragend	hervorragend
ERGO Vorsorge	ERGO BU Komfort	hervorragend	hervorragend	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	hervorragend	hervorragend
LV1871	Golden BU	sehr gut	hervorragend	hervorragend
BL die Bayerische	BU PROTECT Komfort bzw. BU PROTECT young Komfort	gut	hervorragend	sehr gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU, PBUS-Einsteigervariante	hervorragend	sehr gut	sehr gut
Dialog	SBU-professional	gut	hervorragend	sehr gut
HanseMerkur	SBU 2022 (Produktname: Profi Care)	gut	hervorragend	sehr gut
HUK-Coburg	SBU Premium	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Nürnberg	SBU3120DC/DP/FC sowie SDU3120	sehr gut	hervorragend	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	hervorragend	sehr gut
SwissLife	Swiss Life SBU, MetallBerufsunfähigkeitsschutz, KlinikRente.BU, BU Flex	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Volkswahl Bund	SBU	sehr gut	sehr gut	sehr gut
VRK	SBU Premium	sehr gut	sehr gut	sehr gut
WWK	BioRisk BS22 Komfort Sx	sehr gut	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 22 Basis	hervorragend	hervorragend	hervorragend
HUK24	SBU24 Premium	hervorragend	sehr gut	sehr gut



Quelle: DFI

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	113,90	147,92	hervorragend	1,00	hervorragend	hervorragend
Alte Leipziger	BV10	hervorragend	133,84	171,60	sehr gut	1,75	hervorragend	hervorragend
AXA	ALVSBV	sehr gut	123,22	179,88	sehr gut	1,25	hervorragend	hervorragend
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	sehr gut	116,98	116,98	hervorragend	1,00	keine Angabe	hervorragend
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU, PBUS-Einsteigervariante	hervorragend	128,66	214,43	gut	1,25	sehr gut	hervorragend
DBV	ALVSDV	sehr gut	123,22	179,88	sehr gut	1,25	hervorragend	hervorragend
ERGO Vorsorge	ERGO BU Komfort	sehr gut	116,90	177,12	hervorragend	1,00	sehr gut	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	131,17	174,90	sehr gut	1,75	hervorragend	hervorragend
HUK-Coburg	SBU Premium	sehr gut	124,33	207,21	sehr gut	1,75	befriedigend	sehr gut
LV1871	Golden BU	hervorragend	164,25	248,87	gut	1,25	gut	sehr gut
Nürnberg	SBU3120DC/DP/FC sowie SDU3120	sehr gut	144,52	225,71	gut	1,75	gut	sehr gut
R+V	R+V-BerufsunfähigkeitsPolice - Tarif BV	gut	160,93	241,99	gut	1,00	hervorragend	sehr gut
SIGNAL IDUNA	SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS	gut	95,21	146,47	hervorragend	2,00	hervorragend	sehr gut
Stuttgarter	BUV-PLUS (Tarif 91)	gut	116,93	167,05	hervorragend	1,25	gut	sehr gut
SwissLife	Swiss Life SBU, MetallBerufsunfähigkeitsschutz, KlinikRente.BU, BU Flex	sehr gut	144,05	228,65	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
Volkswahl Bund	SBU	sehr gut	127,74	196,53	sehr gut	2,00	keine Angabe	sehr gut
VRK	SBU Premium	sehr gut	135,62	226,03	gut	1,75	gut	sehr gut
WWK	BioRisk BS22 Komfort Sx	gut	118,70	188,41	sehr gut	1,00	befriedigend	sehr gut
Zurich	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief und BerufsKasko	sehr gut	158,71	211,61	gut	1,00	sehr gut	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	119,90	199,84	hervorragend	1,25	hervorragend	hervorragend
Hannoversche	SBU 22 Basis	hervorragend	212,82	280,20	gut	1,00	sehr gut	hervorragend
HUK24	SBU24 Premium	sehr gut	120,85	201,42	hervorragend	1,75	befriedigend	hervorragend

Finanzberater, ledig, Versicherungsbeginn 1.4.2022, 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%, Reisefähigkeit 20%

FINANZBERATER

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	73,28	95,17	hervorragend	1,00	hervorragend	hervorragend
Alte Leipziger	BV10	hervorragend	72,65	93,15	hervorragend	1,75	hervorragend	hervorragend
BL die Bayerische	BU PROTECT Komfort bzw. BU PROTECT young Komfort	gut	60,36	98,15	hervorragend	1,25	gut	hervorragend
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	sehr gut	65,38	65,38	hervorragend	1,00	keine Angabe	hervorragend
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81	sehr gut	83,91	128,10	gut	1,00	hervorragend	hervorragend
DBV	ALVSDV	sehr gut	81,31	118,70	gut	1,25	hervorragend	hervorragend
Dialog	SBU-professional	sehr gut	62,58	83,44	hervorragend	2,00	sehr gut	hervorragend
ERGO Vorsorge	ERGO BU Komfort	sehr gut	57,69	87,41	hervorragend	1,00	sehr gut	hervorragend
HanseMerkur	SBU 2022 (Produktname: Profi Care)	sehr gut	66,83	86,79	hervorragend	1,25	keine Angabe	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	72,38	96,51	hervorragend	1,75	hervorragend	hervorragend
LV1871	Golden BU	hervorragend	66,71	101,08	hervorragend	1,25	gut	hervorragend
Nürnberg	SBU3120DC/DP/FC sowie SDU3120	sehr gut	57,57	89,84	hervorragend	1,75	gut	hervorragend
Stuttgarter	BUV-PLUS (Tarif 91)	gut	65,41	93,44	hervorragend	1,25	gut	hervorragend
AXA	ALVSBV	sehr gut	81,31	118,70	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	sehr gut	71,52	97,97	hervorragend	2,00	hervorragend	sehr gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU, PBUS-Einsteigervariante	hervorragend	93,73	156,22	gut	1,25	sehr gut	sehr gut
HUK-Coburg	SBU Premium	sehr gut	72,41	120,68	sehr gut	1,75	befriedigend	sehr gut
InterRisk	ABV XXL bzw. EcoPlan XL	gut	75,75	101,00	sehr gut	1,75	sehr 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	gut	66,85	102,84	hervorragend	2,00	hervorragend	sehr gut
SwissLife	Swiss Life SBU, MetallBerufsunfähigkeitsschutz, KlinikRente.BU, BU Flex	sehr gut	101,06	160,42	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
Volkswahl Bund	SBU	sehr gut	74,02	113,88	sehr gut	2,00	keine Angabe	sehr gut
VPV	SBU	sehr gut	67,93	95,62	hervorragend	2,75	gut	sehr gut
VRK	SBU Premium	sehr gut	76,56	127,59	gut	1,75	gut	sehr gut
Württembergische	BURV	sehr gut	107,00	148,03	gut	1,25	gut	sehr gut
Zurich	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief und BerufsKasko	sehr gut	95,71	127,61	gut	1,00	sehr gut	sehr gut
Direktversicherer								
CosmosDirekt	Berufsunfähigkeits-Versicherung mit Premium-Schutz	hervorragend	68,49	91,31	hervorragend	1,75	gut	hervorragend
EUROPA	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	hervorragend	87,22	145,36	gut	1,25	hervorragend	hervorragend
Hannoversche	SBU 22 Basis	hervorragend	59,61	78,44	hervorragend	1,00	sehr gut	hervorragend
HUK24	SBU24 Premium	sehr gut	70,40	117,33	sehr gut	1,75	befriedigend	sehr gut

RECHTSANWALT

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	sehr gut	hervorragend	hervorragend
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU, PBUS-Einsteigervariante	sehr gut	hervorragend	hervorragend
R+V	R+V-BerufsunfähigkeitsPolice – Tarif BV	sehr gut	hervorragend	hervorragend
Alte Leipziger	BV10	sehr gut	sehr gut	sehr gut
AXA	ALVSBV	sehr gut	gut	sehr gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	sehr gut	gut	sehr gut
BL die Bayerische	BU PROTECT Komfort Plus bzw. BU PROTECT young Komfort Plus	hervorragend	gut	sehr gut
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	gut	sehr gut	sehr gut
DBV	ALVSDV	hervorragend	sehr gut	sehr gut
ERGO Vorsorge	ERGO BU Komfort	sehr gut	sehr gut	sehr gut
HanseMerkur	SBU 2022 (Produktname: Profi Care)	hervorragend	sehr gut	sehr gut
HDI	EGO Top	hervorragend	sehr gut	sehr gut
InterRisk	ABV XXL bzw. EcoPlan XL	sehr gut	gut	sehr gut
LV1871	Golden BU	gut	sehr gut	sehr gut
Nürnberg	SBU3120DC/DP/FC sowie SDU3120	hervorragend	sehr gut	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	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 22 Basis	hervorragend	hervorragend	hervorragend
HUK24	SBU24 Premium	sehr gut	gut	gut



Quelle: DFI

Rechtsanwalt, verheiratet, Versicherungsbeginn 1.4.2022, 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%, Reisefähigkeit 10%

schummelt, steht allerdings bei Berufsunfähigkeit womöglich wegen arglistiger Täuschung ohne Versicherungsschutz da.

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 jedoch wohl besser schlafen lässt. Wie lange aber dauert es eigentlich in der Regel, bis eine BU-Rente fließt? Von der ersten (Krank-)Meldung bei der Assekuranz bis zur Auszahlung durchschnittlich 103 Tage. Liegen sämtliche Dokumente vor, benötigen die BU-Versicherer für die Entscheidung im Schnitt neun Tage.

Positiv! Glaubt man dem Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft, werden immerhin 81 Prozent aller Leistungsanträge bei BU-Versicherungen ohne Wenn und Aber bewilligt. ■ ▶

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	21,56	28,00	hervorragend	1,00	hervorragend	hervorragend
BL die Bayerische	BU PROTECT Komfort Plus bzw. BU PROTECT young Komfort Plus	gut	19,35	30,72	hervorragend	1,25	gut	hervorragend
DBV	ALVSDV	sehr gut	24,51	35,02	gut	1,25	hervorragend	hervorragend
HanseMerkur	SBU 2022 (Produktname: Profi Care)	sehr gut	20,17	26,19	hervorragend	1,25	keine Angabe	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	25,06	33,42	sehr gut	1,75	hervorragend	hervorragend
Nürnberg	SBU3120DC/DP/FC sowie SDU3120	hervorragend	20,92	32,57	sehr gut	1,75	gut	hervorragend
Alte Leipziger	BV10	hervorragend	33,21	42,58	gut	1,75	hervorragend	sehr gut
AXA	ALVSBV	sehr gut	24,51	35,02	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	sehr gut	20,97	28,71	hervorragend	2,00	hervorragend	sehr gut
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81	sehr gut	27,06	41,31	gut	1,00	hervorragend	sehr gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU, PBUS-Einsteigervariante	hervorragend	31,14	51,90	befriedigend	1,25	sehr gut	sehr gut
Dialog	SBU-professional	sehr gut	29,52	39,36	gut	2,00	sehr gut	sehr gut
ERGO Vorsorge	ERGO BU Komfort	hervorragend	29,44	44,60	gut	1,00	sehr gut	sehr gut
InterRisk	ABV XXL bzw. EcoPlan XL	gut	21,96	29,28	hervorragend	1,75	sehr gut	sehr gut
R+V	R+V-BerufsunfähigkeitsPolice – Tarif BV	gut	25,61	38,51	gut	1,00	hervorragend	sehr gut
SIGNAL IDUNA	SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS	gut	21,29	32,75	sehr gut	2,00	hervorragend	sehr gut
Württembergische	BURV	sehr gut	26,60	36,36	gut	1,25	gut	sehr gut
Zurich	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief und BerufsKasko	sehr gut	35,98	47,97	befriedigend	1,00	sehr gut	sehr gut
Direktversicherer								
CosmosDirekt	Berufsunfähigkeits-Versicherung mit Premium-Schutz	hervorragend	17,95	23,93	hervorragend	1,75	gut	hervorragend
Hannoversche	SBU 22 Basis	hervorragend	21,36	28,11	hervorragend	1,00	sehr gut	hervorragend
EUROPA	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	hervorragend	29,29	48,82	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
HUK24	SBU24 Premium	sehr gut	24,11	40,18	gut	1,75	befriedigend	sehr gut

Gymnasiallehrer, verheiratet, Versicherungsbeginn 1.4.2022, 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	Netto-prämie (€/Monat)	Brutto-prämie (€/Monat)	Prämien-bewertung	Finanz-stärke Note	BU-Kompetenz-Bewertung	Gesamt-bewertung
Serviceversicherer								
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	sehr gut	15,60	20,26	sehr gut	1,00	hervorragend	hervorragend
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81	sehr gut	15,43	23,55	gut	1,00	hervorragend	hervorragend
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU, PBUS-Einsteigervariante	hervorragend	11,96	19,94	hervorragend	1,25	sehr gut	hervorragend
R+V	R+V-BerufsunfähigkeitsPolice – Tarif BV	gut	12,40	18,64	hervorragend	1,00	hervorragend	hervorragend
Alte Leipziger	BV10	hervorragend	16,44	21,08	gut	1,75	hervorragend	sehr gut
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	gut	16,60	16,60	sehr gut	1,00	keine Angabe	sehr gut
DBV	ALVSDV	sehr gut	25,66	36,52	befriedigend	1,25	hervorragend	sehr gut
ERGO Vorsorge	ERGO BU Komfort	hervorragend	20,71	31,38	befriedigend	1,00	sehr gut	sehr gut
HanseMerkur	SBU 2022 (Produktname: Profi Care)	sehr gut	18,68	24,26	gut	1,25	keine Angabe	sehr gut
HDI	EGO Top	hervorragend	18,36	24,48	gut	1,75	hervorragend	sehr gut
LV1871	Golden BU	sehr gut	15,63	23,68	gut	1,25	gut	sehr gut
Nürnberg	SBU3120DC/DP/FC sowie SDU3120	hervorragend	18,47	28,74	gut	1,75	gut	sehr gut
SIGNAL IDUNA	SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS	gut	10,92	16,80	hervorragend	2,00	hervorragend	sehr gut
Württembergische	BURV	sehr gut	21,39	29,12	befriedigend	1,25	gut	sehr gut
Direktversicherer								
EUROPA	EUROPA Berufsunfähigkeitsversicherung (E-BU)	hervorragend	11,22	18,70	hervorragend	1,25	hervorragend	hervorragend
Hannoversche	SBU 22 Basis	hervorragend	18,45	24,27	gut	1,00	sehr gut	hervorragend
CosmosDirekt	Berufsunfähigkeits-Versicherung mit Premium-Schutz	hervorragend	16,52	22,03	sehr gut	1,75	gut	sehr gut
HUK24	SBU24 Premium	sehr gut	21,93	36,55	befriedigend	1,75	befriedigend	gut

Finanzbeamter, verheiratet, Versicherungsbeginn 1.4.2022, 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	sehr gut	hervorragend
Alte Leipziger	BV10	hervorragend	hervorragend	hervorragend
BL die Bayerische	BU PROTECT Komfort bzw. BU PROTECT young Komfort	hervorragend	hervorragend	hervorragend
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81	hervorragend	hervorragend	hervorragend
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU, PBUS-Einsteigervariante	sehr gut	hervorragend	hervorragend
ERGO Vorsorge	ERGO BU Komfort	hervorragend	hervorragend	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	hervorragend	hervorragend
LV1871	Golden BU	hervorragend	hervorragend	hervorragend
Nürnberg	SBU3120DC/DP/FC sowie SDU3120	hervorragend	sehr gut	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
DBV	ALVSDV	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Dialog	SBU-professional	hervorragend	sehr gut	sehr gut
HanseMerkur	SBU 2022 (Produktname: Profi Care)	hervorragend	sehr gut	sehr gut
HUK-Coburg	SBU Premium	sehr gut	gut	sehr gut
InterRisk	ABV XXL bzw. EcoPlan XL	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
SwissLife	Swiss Life SBU, MetallBerufsunfähigkeitsschutz, KlinikRente.BU, BU Flex	sehr gut	sehr gut	sehr gut
uniVersa	uniVersa Exklusiv SBU (7405)	gut	sehr gut	sehr gut
Volkswohl Bund	SBU	sehr gut	sehr gut	sehr gut
VPV	SBU	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 22 Basis	hervorragend	hervorragend	hervorragend
HUK24	SBU24 Premium	sehr gut	sehr gut	sehr gut



Quelle: DFS

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	72,13	93,67	gut	1,00	hervorragend	hervorragend
Alte Leipziger	BV10	hervorragend	61,54	78,91	hervorragend	1,75	hervorragend	hervorragend
BL die Bayerische	BU PROTECT Komfort bzw. BU PROTECT young Komfort	gut	52,08	84,68	hervorragend	1,25	gut	hervorragend
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81	sehr gut	66,69	101,81	gut	1,00	hervorragend	hervorragend
Dialog	SBU-professional	sehr gut	56,42	75,23	hervorragend	2,00	sehr gut	hervorragend
ERGO Vorsorge	ERGO BU Komfort	sehr gut	54,08	81,94	hervorragend	1,00	sehr gut	hervorragend
HanseMerkur	SBU 2022 (Produktname: Profi Care)	sehr gut	52,35	67,99	hervorragend	1,25	keine Angabe	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	58,38	77,84	hervorragend	1,75	hervorragend	hervorragend
LV1871	Golden BU	hervorragend	60,58	91,79	sehr gut	1,25	gut	hervorragend
Nürnberg	SBU3120DC/DP/FC sowie SDU3120	sehr gut	49,64	77,44	hervorragend	1,75	gut	hervorragend
Zurich	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief und BerufsKasko	sehr gut	70,06	93,41	gut	1,00	sehr gut	hervorragend
AXA	ALVSBV	sehr gut	87,32	127,47	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	sehr gut	59,55	81,57	hervorragend	2,00	hervorragend	sehr gut
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	sehr gut	64,84	64,84	hervorragend	1,00	keine Angabe	sehr gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU, PBUS-Einsteigervariante	hervorragend	71,74	119,57	gut	1,25	sehr gut	sehr gut
DBV	ALVSDV	hervorragend	87,32	127,47	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
Gothaer	Selbstständige Berufsunfähigkeitsvers. Premium (BU22T)	sehr gut	63,70	91,00	sehr gut	2,00	keine Angabe	sehr gut
HUK-Coburg	SBU Premium	sehr gut	58,46	97,43	sehr gut	1,75	befriedigend	sehr gut
InterRisk	ABV XXL bzw. EcoPlan XL	gut	60,21	80,28	hervorragend	1,75	sehr 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	58,15	89,46	sehr gut	2,00	hervorragend	sehr gut
Stuttgarter	BUV-PLUS (Tarif 91)	gut	67,65	96,65	gut	1,25	gut	sehr gut
SwissLife	Swiss Life SBU, MetallBerufsunfähigkeitsschutz, KlinikRente.BU, BU Flex	sehr gut	71,48	113,46	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
Volkswohl Bund	SBU	sehr gut	62,43	96,04	sehr gut	2,00	keine Angabe	sehr gut
VRK	SBU Premium	sehr gut	61,92	103,19	sehr gut	1,75	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	66,96	111,60	sehr gut	1,25	hervorragend	hervorragend
Hannoversche	SBU 22 Basis	hervorragend	55,45	72,96	hervorragend	1,00	sehr gut	hervorragend
HUK24	SBU24 Premium	sehr gut	56,46	94,73	hervorragend	1,75	befriedigend	sehr gut

Allgemeinmediziner, verheiratet, Versicherungsbeginn 1.4.2022, 34 Jahre alt, Versicherung bis 65 Jahre, Raucher, abgesicherte monatliche BU-Rente 650 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								
Alte Leipziger	BV10	hervorragend	48,75	62,50	hervorragend	1,75	hervorragend	hervorragend
BL die Bayerische	BU PROTECT Komfort bzw. BU PROTECT young Komfort	gut	40,33	65,58	hervorragend	1,25	gut	hervorragend
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81	sehr gut	57,05	87,09	gut	1,00	hervorragend	hervorragend
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU, PBUS-Einsteigervariante	hervorragend	51,95	86,58	sehr gut	1,25	sehr gut	hervorragend
ERGO Vorsorge	ERGO BU Komfort	sehr gut	60,23	91,26	gut	1,00	sehr gut	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	61,65	82,20	gut	1,75	hervorragend	hervorragend
LV1871	Golden BU	hervorragend	51,96	78,72	sehr gut	1,25	gut	hervorragend
Zurich	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief und BerufsKasko	sehr gut	56,48	75,31	sehr gut	1,00	sehr gut	hervorragend
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	sehr gut	70,03	90,95	gut	1,00	hervorragend	sehr gut
AXA	ALVSBV	sehr gut	78,63	114,79	befriedigend	1,25	hervorragend	sehr gut
Barmenia	Barmenia SoloBU	sehr gut	53,59	73,82	sehr gut	2,00	hervorragend	sehr gut
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	sehr gut	65,58	65,58	sehr gut	1,00	keine Angabe	sehr gut
DBV	ALVSDV	hervorragend	78,63	114,79	befriedigend	1,25	hervorragend	sehr gut
Dialog	SBU-professional	sehr gut	61,86	82,48	gut	2,00	sehr gut	sehr gut
HanseMerkur	SBU 2022 (Produktname: Profi Care)	sehr gut	58,92	76,52	sehr gut	1,25	keine Angabe	sehr gut
InterRisk	ABV XXL bzw. EcoPlan XL	gut	53,21	70,95	sehr gut	1,75	sehr gut	sehr gut
Nürnberg	SBU3120DC/DP/FC sowie SDU3120	sehr gut	50,80	79,25	sehr 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	63,22	90,31	gut	1,25	gut	sehr gut
SwissLife	Swiss Life SBU, MetallBerufsunfähigkeitsschutz, KlinikRente.BU, BU Flex	sehr gut	67,79	107,61	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
uniVersa	uniVersa Exklusiv SBU (7405)	gut	42,76	62,88	hervorragend	2,00	keine Angabe	sehr gut
Volkswohl Bund	SBU	sehr gut	49,45	76,08	sehr gut	2,00	keine Angabe	sehr gut
VPV	SBU	sehr gut	49,47	69,52	hervorragend	2,75	gut	sehr gut
WWK	BioRisk BS22 Komfort Sx	gut	62,50	99,21	gut	1,00	befriedigend	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	48,37	80,62	hervorragend	1,25	hervorragend	hervorragend
Hannoversche	SBU 22 Basis	hervorragend	47,91	63,04	hervorragend	1,00	sehr gut	hervorragend
HUK24	SBU24 Premium	sehr gut	63,26	105,43	gut	1,75	befriedigend	sehr gut

Psychologischer Psychotherapeut ohne beratende Tätigkeit, ledig, Versicherungsbeginn 14.2022, 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	sehr gut	hervorragend
AXA	ALVSBV	hervorragend	sehr gut	hervorragend
DBV	ALVSDV	hervorragend	sehr gut	hervorragend
ERGO Vorsorge	ERGO BU Komfort	hervorragend	hervorragend	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	hervorragend	hervorragend
LV1871	Golden BU	hervorragend	sehr gut	hervorragend
SwissLife	Swiss Life SBU, MetallBerufsunfähigkeitsschutz, KlinikRente.BU, BU Flex	hervorragend	sehr gut	hervorragend
Alte Leipziger	BV10	hervorragend	sehr gut	sehr gut
BL die Bayerische	BU PROTECT Komfort bzw. BU PROTECT young Komfort	hervorragend	sehr gut	sehr gut
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81	hervorragend	sehr gut	sehr gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU, PBUS-Einsteigervariante	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Dialog	SBU-professional	sehr gut	sehr gut	sehr gut
HanseMerkur	SBU 2022 (Produktname: Profi Care)	sehr gut	gut	sehr gut
HUK-Coburg	SBU Premium	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Nürnberg	SBU3120DC/DP/FC sowie SDU3120	sehr gut	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
Stuttgarter	BUV-PLUS (Tarif 91)	sehr gut	sehr gut	sehr gut
VRK	SBU Premium	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Württembergische	BURV	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	hervorragend	hervorragend
Hannoversche	SBU 22 Basis	hervorragend	hervorragend	hervorragend
HUK24	SBU24 Premium	hervorragend	hervorragend	hervorragend



Quelle: DFS

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	hervorragend	1,00	hervorragend	hervorragend
Alte Leipziger	BV10	sehr gut	19,46	24,95	hervorragend	1,75	hervorragend	hervorragend
AXA	ALVSBV	gut	18,22	26,60	hervorragend	1,25	hervorragend	hervorragend
BL die Bayerische	BU PROTECT Komfort bzw. BU PROTECT young Komfort	gut	15,48	25,17	hervorragend	1,25	gut	hervorragend
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81	gut	20,30	30,99	sehr gut	1,00	hervorragend	hervorragend
DBV	ALVSDV	sehr gut	18,22	26,60	hervorragend	1,25	hervorragend	hervorragend
ERGO Vorsorge	ERGO BU Komfort	sehr gut	18,09	27,41	hervorragend	1,00	sehr gut	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	18,45	24,60	hervorragend	1,75	hervorragend	hervorragend
LV1871	Golden BU	sehr gut	18,69	28,32	hervorragend	1,25	gut	hervorragend
SwissLife	Swiss Life SBU, MetallBerufsunfähigkeitsschutz, KlinikRente.BU, BU Flex	sehr gut	16,98	26,96	hervorragend	1,25	hervorragend	hervorragend
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	gut	17,72	17,72	hervorragend	1,00	keine Angabe	sehr gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU, PBUS-Einsteigervariante	sehr gut	21,74	36,24	gut	1,25	sehr gut	sehr gut
Dialog	SBU-professional	sehr gut	21,76	29,00	sehr gut	2,00	sehr gut	sehr gut
Gothaer	Selbstständige Berufsunfähigkeitsvers. Premium (BU22T)	sehr gut	19,90	28,80	sehr gut	2,00	keine Angabe	sehr gut
HanseMerkur	SBU 2022 (Produktname: Profi Care)	sehr gut	21,58	28,02	sehr gut	1,25	keine Angabe	sehr gut
HUK-Coburg	SBU Premium	gut	17,12	28,53	hervorragend	1,75	befriedigend	sehr gut
InterRisk	ABV XXL bzw. EcoPlan XL	gut	20,09	26,78	sehr gut	1,75	sehr gut	sehr gut
Nürnberg	SBU3120DC/DP/FC sowie SDU3120	sehr gut	16,86	26,22	hervorragend	1,75	gut	sehr gut
R+V	R+V-BerufsunfähigkeitsPolice - Tarif BV	gut	22,09	33,21	gut	1,00	hervorragend	sehr gut
SIGNAL IDUNA	SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS	gut	17,61	27,09	hervorragend	2,00	hervorragend	sehr gut
Stuttgarter	BUV-PLUS (Tarif 91)	gut	16,30	23,28	hervorragend	1,25	gut	sehr gut
Volkswohl Bund	SBU	sehr gut	18,19	27,99	hervorragend	2,00	keine Angabe	sehr gut
VRK	SBU Premium	gut	18,08	30,13	hervorragend	1,75	gut	sehr gut
Württembergische	BURV	gut	26,38	36,05	gut	1,25	gut	sehr gut
Zurich	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief und BerufsKasko	gut	21,61	28,81	sehr gut	1,00	sehr gut	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	20,07	33,45	sehr gut	1,25	hervorragend	hervorragend
Hannoversche	SBU 22 Basis	hervorragend	17,82	23,45	hervorragend	1,00	sehr gut	hervorragend
HUK24	SBU24 Premium	sehr gut	16,65	27,75	hervorragend	1,75	befriedigend	hervorragend

Student BWL, ledig, Versicherungsbeginn 14.2022, 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								
ERGO Vorsorge	ERGO BU Komfort	sehr gut	25,09	38,01	sehr gut	1,00	sehr gut	hervorragend
HDI	EGO Top	hervorragend	21,82	29,09	hervorragend	1,75	hervorragend	hervorragend
R+V	R+V-BerufsunfähigkeitsPolice – Tarif BV	gut	22,34	33,58	hervorragend	1,00	hervorragend	hervorragend
Zurich	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief und BerufsKasko	gut	27,57	36,76	sehr gut	1,00	sehr gut	hervorragend
Allianz	Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice (OBUU)	sehr gut	34,59	44,92	gut	1,00	hervorragend	sehr gut
Alte Leipziger	BV10	sehr gut	32,28	41,39	gut	1,75	hervorragend	sehr gut
AXA	ALVSBV	gut	27,67	40,39	sehr gut	1,25	hervorragend	sehr gut
BL die Bayerische	BU PROTECT Komfort bzw. BU PROTECT young Komfort	gut	29,54	48,03	gut	1,25	gut	sehr gut
Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz	gut	29,88	29,88	sehr gut	1,00	keine Angabe	sehr gut
Condor	Condor SBU – Tarif C80/C81	gut	27,76	42,38	sehr gut	1,00	hervorragend	sehr gut
Continentale	Continentale PremiumBU (PBU) SBU, PBUS-Einsteigervariante	sehr gut	29,11	48,52	gut	1,25	sehr gut	sehr gut
DBV	ALVSDV	sehr gut	27,67	40,39	sehr gut	1,25	hervorragend	sehr gut
Dialog	SBU-professional	sehr gut	28,62	38,16	sehr gut	2,00	sehr gut	sehr gut
HUK-Coburg	SBU Premium	gut	23,55	39,24	hervorragend	1,75	befriedigend	sehr gut
LV1871	Golden BU	sehr gut	28,33	42,92	gut	1,25	gut	sehr gut
SIGNAL IDUNA	SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS	gut	21,05	32,38	hervorragend	2,00	hervorragend	sehr gut
Stuttgarter	BUV-PLUS (Tarif 91)	gut	27,28	38,97	sehr gut	1,25	gut	sehr gut
SwissLife	Swiss Life SBU, MetallBerufsunfähigkeitsschutz, KlinikRente.BU, BU Flex	sehr gut	28,40	45,08	gut	1,25	hervorragend	sehr gut
VRK	SBU Premium	gut	25,11	41,84	sehr gut	1,75	gut	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	26,77	44,62	hervorragend	1,25	hervorragend	hervorragend
Hannoversche	SBU 22 Basis	hervorragend	31,33	41,23	sehr gut	1,00	sehr gut	hervorragend
HUK24	SBU24 Premium	sehr gut	22,90	38,17	hervorragend	1,75	befriedigend	hervorragend

Auszubildende (Bankkauffrau), ledig, Versicherungsbeginn 14.2022, 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 %