

Schutz gegen den Absturz

Wer nicht mehr arbeiten kann, braucht finanzielle Hilfe. **Berufsunfähigkeitspolicen** bieten den passenden Schutz. Unser Test zeigt, welche besonders gut sind VON SIMONE GRÖNEWEG

Gelegentlich schlägt das Schicksal zu. Egal, ob Unfall oder Krankheit – manche Ereignisse werfen Menschen aus ihrer Lebensbahn. Körper oder Psyche machen nicht mehr mit, sodass die Betroffenen sogar ihren Job aufgeben müssen. Das geschieht gar nicht so selten. Etwa jeder Vierte wird im Lauf seines Arbeitslebens zeitweise berufsunfähig, rechnet die Deutsche Aktuarvereinigung vor. Vor allem Depressionen und Krankheiten des Bewegungsapparats treiben die Leute in die Berufsunfähigkeit. Leider sorgt nur ein Bruchteil der arbeitenden Bevölkerung für den Ernstfall mit einer entsprechenden Versicherung vor, was ein Problem darstellt: Wer als berufsunfähig eingestuft wird, erhält keine staatliche Rente, denn er kann noch in einem anderen Job arbeiten. Anders sieht es aus, wenn jemand erwerbsunfähig wird.

Als erwerbsunfähig gilt, wer nur weniger als drei Stunden pro Tag auf dem allgemeinen Arbeitsmarkt tätig sein kann. Wer gesetzlich rentenversichert ist und nach dem 1. Januar 1961 geboren wurde, hat in diesem Fall Anspruch auf eine gesetzliche Erwerbsminderungsrente. Allerdings fällt die in der Regel nicht allzu üppig aus. Im Schnitt gab es von der Rentenversicherung im Jahr 2020 monatlich 882 Euro.

Wenig verwunderlich, dass unter Verbraucherschützern und Fachleuten bei diesem Thema Einigkeit herrscht: Jeder, der von seinem Einkommen lebt, sollte eine Berufsunfähigkeitsversicherung (BU) abschließen. Die finanziellen Folgen des Verlusts der Arbeitskraft lassen sich mit so einer Versicherung zumindest abfedern. Je früher man eine solche Police abschließt, desto besser. Jüngere Versicherte zahlen niedrigere Beiträge, denn sie haben ein geringeres Risiko. Es gibt sogar die Möglichkeit, schon während des Studiums oder der Ausbildung eine Berufsunfähigkeitsversicherung abzuschließen.

Policen vergleichen. Wer sich um einen Vertrag bemüht, wird allerdings recht schnell merken, dass die Policen nicht sonderlich transparent sind und sich nur schwer vergleichen lassen. Darum hat das Analysehaus Franke und Bornberg BU-Versicherungen für Euro anhand beispielhafter Fälle analysiert. In den Tabellen auf den Seiten 121 und 122 sind die besten Angebote für vier realistische Beispielfälle gelistet. Nähere Informationen zu den konkreten Fällen gibt es auf der Seite 120.

Es liegt nahe, dass die Versicherer sich vor allem Kunden wünschen, bei denen eine Berufsunfähigkeit besonders unwahrscheinlich ist. Solche Kunden bekommen darum extrem günstige Verträge. Tun sich bestimmte Risiken auf, wie etwa ein Rückenleiden oder eine psychische Erkrankung, lehnt der Versicherer möglicherweise ab oder verlangt eine deutlich höhere Prämie. Für solche Fälle bietet der Versicherungsmarkt Alternativen – zum Beispiel Erwerbsunfähigkeits- und Grundfähigkeitspolicen.

Eine private Erwerbsunfähigkeitsversicherung (EU) springt etwa ein, wenn der Versicherte in keinem Beruf mehr als drei Stunden pro Tag arbeiten kann. Sie ist für viele Berufsgruppen erschwinglicher als die BU. So müssen Handwerker normalerweise sehr hohe Prämien für die Berufsunfähigkeitsversicherung zahlen. EU-Policen bieten die Möglichkeit, sich kostengünstiger abzuschließen. Eine andere Variante stellen die Grundfähigkeitspolicen dar. Man unterscheidet zwischen Standard- und Premium-Policen. Zu Letzteren zählt die Grundfähigkeit Plus. Sie umfasst eine sogenannte Dread-Disability-Leistung und springt auch dann ein, wenn der Versicherte eine bestimmte schwere Krankheit bekommt, zum Beispiel Krebs. Die Leistung wird nicht monatlich, sondern einmalig ausgezahlt – unabhängig davon, ob der Betroffene noch zur Arbeit gehen kann oder nicht.

Psychische Erkrankungen sind in der Regel nicht abgedeckt. Die Fachleute von der Ratingagentur Franke und Bornberg haben auch solche alternativen Produkte analysiert. Auf den Seiten 123 bis 124 gibt es Listen mit den besten Policen aus diesem Bereich.

Bei allen Produkten empfiehlt es sich, vor dem Abschluss mehrere Angebote einzuholen. Besonders wichtig: Wer sich für eine Berufsunfähigkeitsversicherung interessiert, sollte seine Anfragen nicht unbedingt auf eigene Faust stellen. Michael Franke vom Analysehaus Franke und Bornberg rät Verbrauchern generell, sich an einen seriösen Versicherungsberater zu wenden. Beim eigentlichen Antrag sollte man die Fragen zur Gesundheit möglichst exakt beantworten. Vor dem Ausfüllen ist es ratsam, eine Auskunft des Krankenversicherers einzuholen. Zudem kann man dem Antrag die Akte des Hausarzts beifügen.

Korrekte Angaben. „Bevor sie den eigentlichen Antrag stellen, sollten die Verbraucher ihre Angaben anonymisiert über eine elektronische Risikoprüfungsplattform checken lassen“, sagt Franke und verweist auf [versdiagnose.de](https://www.versdiagnose.de). Den Ratschlag gibt der Fachmann nicht ohne Grund. Deutschen Versicherern entsteht durch unwahre oder gar betrügerische Angaben jährlich ein Schaden von geschätzten fünf Milliarden Euro. Mit dem Hinweis- und Informationssystem (HIS) macht die Branche darum Jagd auf Betrüger. Wird ein Antrag abgelehnt, riskiert man, dass die Daten dort gespeichert werden. Für einen HIS-Vermerk reicht eine Vorerkrankung wie ein Hörsturz oder ein gefährlicher Beruf. Stoßen Sachbearbeiter später auf solche HIS-Einträge, prüfen sie Anträge besonders eingehend. Wer vorher anonymisiert seine Daten checken lässt, vermeidet das.

So lesen Sie die Tabellen

Worum geht es?

Der Test untersucht, wie sich die Arbeitskraft absichern lässt. Die Ratingagentur Franke und Bornberg hat verschiedene Policen analysiert und die Daten in den Tabellen zur Verfügung gestellt. Getestet wurden vier Versicherungsarten: Berufsunfähigkeit, Erwerbsunfähigkeit, Grundfähigkeit und Grundfähigkeit Plus. Die endgültige Benotung stammt von Euro.

Durchgehend wurden zwei Beispielfälle untersucht (Versicherungsstart jeweils 1.10.2022): „Angestellte(r) Bankkaufmann/-frau“ (30 Jahre alt, 1500 Euro monatliche Rente abgesichert), null Prozent körperliche Tätigkeit, Endalter 67 Jahre;

„Selbstständige(r) Tischler/-in“ (30 Jahre alt, 1500 Euro monatliche Rente abgesichert), 100 Prozent Anteil körperlicher Tätigkeit und Endalter 65 Jahre.

Bei den Berufsunfähigkeitsversicherungen kommen zwei weitere Fälle hinzu:

„Jurastudent/-in“ (20 Jahre alt, 1000 Euro monatliche Rente abgesichert) und „angestellte(r) Vertriebsleiter/-in“ (45 Jahre alt, 2500 Euro monatliche Rente abgesichert), jeweils null Prozent körperliche Tätigkeit und Endalter 67 Jahre.

Was kann eine Berufsunfähigkeitsversicherung leisten?

Versichert wird das finanzielle Risiko, im zuletzt ausgeübten Beruf nicht mehr arbeiten zu können. Die Versicherung greift bei allen körperlichen und psychischen Beeinträchtigungen. Krankheit, Unfall oder Kräfteverfall können den Leistungsfall auslösen. Gute Policen zahlen, wenn ein Versicherter voraussichtlich mindestens sechs Monate oder länger nicht mehr in der Lage ist, seinen zuletzt ausgeübten Beruf zu mindestens 50 Prozent auszuüben. Auch psychische Erkrankungen sind meist versichert. Im Leistungsfall erhalten Kunden eine vereinbarte Monatsrente, die maximal gezahlt wird, bis sie wieder in der Lage sind, mindestens zu 50 Prozent ihren Beruf auszuüben, längstens bis sie ein vereinbartes Alter erreicht haben. Die Versicherungsbeiträge hängen stark vom versicherten Beruf, von der vereinbarten Rente, vom Eintrittsalter und von der Laufzeit ab.

Die Tabellen mit den Ergebnissen zu den Berufsunfähigkeitsversicherungen finden Sie auf den Seiten 121 und 122. Getestet wurden sogenannte selbstständige Berufsunfähigkeitspolicen, die nicht an andere Verträge gekoppelt sind. Wenn die Absicherung nur zusammen mit anderen Verträgen erhältlich ist, wurde die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung bewertet. Insgesamt wurden für die vier Beispielfälle 124 Tarife betrachtet. Die Punkte für die Leistungen wurden in zwei Kategorien vergeben: für Tarif beziehungsweise Anbieter sowie – abhängig vom Beispiel – für mindestens vier der folgenden sechs Zusatzkriterien:

1 Feststellungs- und Leistungsphase

Es gab Punkte, wenn klar geregelt ist, unter welchen Bedingungen die Berufsunfähigkeit auch zeitlich befristet anerkannt werden kann, wenn verbindliche Bearbeitungsfristen genannt sind und der Versicherte im Leistungsfall beraten wird.

2 Rentensteigerung im Leistungsfall

Je mehr Rente es durch eine vorteilhafte Überschussbeteiligung geben kann, desto besser.

3 Beruf und Lebensstellung

Die Lebensstellung gibt Auskunft über Einkommen und soziale Wertschätzung des Berufs. Wird der Versicherte auf einen anderen Job verwiesen, muss seine Lebensstellung erhalten bleiben. Exakt definiert sein muss die zumutbare Einkommensdifferenz zwischen aktuellem und Alternativjob. Und falls auf ein vorübergehendes Ausscheiden aus dem Beruf das endgültige Aus folgt, sollte die Lebensstellung weiterhin an den Zeitpunkt des Ausscheidens gekoppelt sein. Bei Studenten sollte der Tätigkeitsstatus eine besondere Berücksichtigung finden.

4 Nachversicherungsgarantie (bei „Student/-in“ und „Bankkaufmann/-frau“) Hier punkteten Anbieter, die auch ohne bestimmte Ereignisse wie Heirat und/oder ohne Fristen und Altersgrenzen nachversichern. Positiv bewertet: Nachversicherungsgarantie bei Abschluss einer Ausbildung (einschließlich Studium).

5 Umorganisation (nur bei Selbstständigen) Es gab Punkte, wenn die Vorausset-

zungen für die Umorganisation von Selbstständigen genannt werden und die zumutbare Einkommensminderung, die bei einer Umorganisation hingenommen werden muss, exakt definiert wird.

6 Wiedereingliederungshilfe (nicht bei Selbstständigen) Wer während der Berufsunfähigkeit neue Kenntnisse erwirbt und in einem anderen Beruf arbeitet, erhält weniger oder keine Rente mehr. Um dennoch den Anreiz dafür zu erhalten, bieten leistungsstarke Tarife eine Ersatzzahlung – dafür gab es Zusatzpunkte.

7 Gesamtwertung Zusatzkriterien

Zu jedem Leistungspunkt wurden Punkte von 0 (keine Leistung) bis 100 (volle Leistung) vergeben. Diese Punkte wurden addiert und dann durch die Anzahl der Leistungspunkte dividiert.

8 Prämie brutto Wer einen Vertrag abschließt, sollte sich an der Bruttoprämie orientieren. Sie gilt über die gesamte Laufzeit und gibt an, was der Versicherte höchstens zahlen muss.

9 Prämie netto Die Nettoprämie ist der aktuell für diesen Tarif fällige Zahlbeitrag (die vom Versicherer in Aussicht gestellten Überschussbeteiligungen sind bereits eingerechnet).

10 Gesamtwertung Prämie Parallel wurden auf die Prämien Punkte vergeben. Die Nettoprämie ging mit zwei Dritteln in die Wertung ein. Der Rest entfiel auf die Bruttoprämie. Bei den Tarifen für Studenten handelt es sich um besondere Einstiegtarifversionen für Berufsanfänger. Die Tarife bieten einen reduzierten Anfangsbeitrag, der über die Vertragslaufzeit in Stufen ansteigt. Für alle vier Modellfälle gilt: Die günstigste Gesamtprämie bekam jeweils 100, die teuerste jeweils 0 Punkte. Die Tarife dazwischen erhielten Punkte je nach Platzierung. So bekam ein Tarif, dessen Prämie exakt dem Mittelwert entsprach, 50 Punkte.

11 Punktzahl Rating

100 Punkte gab es, wenn Franke und Bornberg den Tarif mit der Höchstnote „FFF+“ („hervorragend“) bewertet hat. Schlechteste Note war „mangelhaft“ (20 Punkte). Weitere Informationen finden Sie unter franke-bornberg.de/ratings.

Lesen Sie weiter auf Seite 122



Berufsunfähigkeit

Die Policen sind quasi der Vollkaskoschutz für die Arbeitskraft

Gesellschaft	Tarifname	Zusatzkriterien in Punkten							Prämie			Note	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		11
Angestellte(r) Vertriebsleiter/-in, 45 Jahre, 2500 Euro monatliche Berufsunfähigkeitsrente													
Basler	BU Baustein ArbeitsunfähigkeitsSchutz	75	75	100	-	-	100	88	205,53	154,15	92	100	Beste
Volkswohl Bund	SBU Baustein Arbeitsunfähigkeit	75	100	100	-	-	100	94	238,10	154,76	86	100	Beste
Allianz	BerufsunfähigkeitsPolice Plus	75	100	100	-	-	100	94	223,93	172,43	77	100	Top
Gothaer	SBU Premium	75	75	100	-	-	50	75	215,20	152,80	91	100	Top
Stuttgarter	BUV-PLUS premium	75	75	100	-	-	100	88	237,28	166,10	79	100	Top
HDI	SBU EGO Top Baustein Leist. bei Krankschr.	75	100	100	-	-	100	94	245,26	183,94	67	100	Top
Canada Life	SBU'	75	0	100	-	-	100	69	145,24	145,24	100	90	Top
Ergo Vorsorge	ERGO BU Premium	75	50	100	-	-	0	56	188,16	124,19	100	100	Top
Zurich Dt. Herold	SBU Baustein Leistung bei AU	75	75	75	-	-	0	56	196,09	147,07	98	100	Top
Hannoversche	SBU Plus	75	100	100	-	-	100	94	250,81	190,62	62	100	Top
InterRisk	SBU XL	50	100	75	-	-	50	69	208,98	156,74	89	90	sehr gut
LV 1871	Golden BU Baustein Arbeitsunfähigkeit	100	100	100	-	-	100	100	303,30	200,18	47	100	sehr gut
Württembergische	SBU Baustein Arbeitsunfähigkeit	75	100	100	-	-	100	94	286,90	206,99	46	100	sehr gut
Swiss Life	SBU Baustein plus	75	75	100	-	-	50	75	287,95	181,41	61	100	sehr gut
AXA	SBU Baustein Arbeitsunfähigkeit	100	100	100	-	-	25	81	284,58	194,94	53	100	sehr gut
DBV	SBU Baustein Arbeitsunfähigkeit	100	100	100	-	-	25	81	284,58	194,94	53	100	sehr gut
Alte Leipziger	SBU - SecurAL Baustein Arbeitsunfähigkeit	50	100	100	-	-	100	88	269,89	210,51	47	100	sehr gut
Nürnberger	BU4Future Komfort mit AU	50	100	100	-	-	50	75	292,91	187,53	56	100	sehr gut
Signal Iduna	SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS Baustein AU	75	75	100	-	-	50	75	276,01	179,41	64	90	sehr gut
Condor	SBU comfort Baustein Arbeitsunfähigkeit	75	50	100	-	-	100	81	289,48	202,64	48	100	sehr gut
Selbstständige(r) Tischler/-in, 30 Jahre, 1500 Euro monatliche Berufsunfähigkeitsrente													
Volkswohl Bund	SBU Baustein Arbeitsunfähigkeit	75	100	100	-	75	-	88	204,93	133,20	81	100	Beste
Signal Iduna	SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS Baustein AU	75	75	100	-	75	-	81	180,34	117,22	95	90	Top
Universa	Premium SBU	50	75	100	-	75	-	75	171,78	125,40	98	90	Top
Continentale	PremiumBU Plus-Paket	100	75	100	-	75	-	88	222,06	133,24	74	100	Top
LV 1871	Golden BU Baustein Arbeitsunfähigkeit	100	100	100	-	75	-	94	233,34	154,00	58	100	sehr gut
Canada Life	SBU	75	0	100	-	75	-	63	134,08	134,08	95	90	sehr gut
Zurich Dt. Herold	SBU Baustein Leistung bei AU	75	75	75	-	75	-	75	199,65	149,74	73	100	sehr gut
Württembergische	SBU Baustein Arbeitsunfähigkeit	75	100	100	-	75	-	88	216,74	156,47	62	100	sehr gut
Hannoversche	SBU Plus	75	100	100	-	75	-	88	212,62	161,59	61	100	sehr gut
Dialog	SBU-professional Baustein AU	75	50	100	-	75	-	75	200,60	150,44	72	100	sehr gut
HDI	SBU EGO Top Baustein Leist. b.Krankschr.	75	100	100	-	75	-	88	218,91	164,18	57	100	sehr gut
Ergo Vorsorge	ERGO BU Premium	75	50	100	-	75	-	75	219,67	144,98	68	100	sehr gut
Basler	BUVersicherung Baustein AUSchutz	75	75	100	-	75	-	81	214,50	160,87	61	100	sehr gut
Stuttgarter	BUV-PLUS premium	75	75	100	-	75	-	81	225,95	158,17	58	100	sehr gut
Alte Leipziger	SBU - SecurAL Baustein AU	50	100	100	-	75	-	81	212,64	165,85	58	100	sehr gut
Swiss Life	SBU Baustein plus	75	75	100	-	75	-	81	241,22	151,97	56	100	sehr gut
DBV	SBU Baustein AU	100	100	100	-	50	-	88	236,34	166,62	49	100	sehr gut
AXA	SBU Baustein AU	100	100	100	-	50	-	88	236,34	166,62	49	100	sehr gut
Nürnberger	BU4Future Komfort mit AU	50	100	100	-	75	-	81	245,55	157,22	51	100	sehr gut
Gothaer	SBU Premium	75	75	100	-	75	-	81	238,80	164,80	49	100	sehr gut
Allianz	BerufsunfähigkeitsPolice Plus	75	100	100	-	75	-	88	231,76	178,07	44	100	sehr gut

Stand: September 2022; SBU/BU = selbstständige Berufsunfähigkeit/Berufsunfähigkeit; AU = Arbeitsunfähigkeit; *die Nettoprämie ist der aktuell für diesen Tarif fällige Zahlbeitrag (die vom Versicherer in Aussicht gestellten Überschussbeteiligungen sind bereits eingerechnet). Wer einen Vertrag abschließt, sollte sich an der Bruttoprämie orientieren. Sie gilt über die gesamte Laufzeit und gibt an, was der Versicherte höchstens zahlen muss; Quelle: Franke und Bornberg (Daten), Euro (Bewertung)



Berufsunfähigkeit

Die Policen sind quasi der Vollkaskoschutz für die Arbeitskraft

Gesellschaft	Tarifname	Zusatzkriterien in Punkten							Prämie				Note
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Jurastudent/-in, 20 Jahre, 1000 Euro monatliche Berufsunfähigkeitsrente²													
AXA	Starter SBU (Variante eine Beitragsstufe)	100	100	75	75	-	25	75	21,49	14,72	100	100	Beste
Volkswahl Bund	SBU Perfect Start Baustein AU	75	100	75	75	-	100	88	27,63	17,96	81	100	Beste
Hannoversche	SBU Starter-Tarif Plus	75	100	75	75	-	100	88	25,02	19,02	80	100	Top
Allianz	BU-StartPolice Plus	75	100	75	75	-	100	88	25,94	19,97	76	100	Top
Gothaer	SBU Premium mit Starter-Option	75	75	75	25	-	50	69	26,40	18,20	82	100	sehr gut
Basler	BU Einsteiger Baustein AU-Schutz	75	75	75	50	-	100	81	29,80	22,35	63	100	sehr gut
Die Bayerische	SBU PROTECT young Komfort plus	75	100	75	75	-	0	63	26,99	18,08	82	90	sehr gut
Condor	Einsteiger-SBU comfort Baustein AU	50	50	75	50	-	50	56	26,89	18,83	79	100	sehr gut
Barmenia	SoloBU - variable Beiträge Baustein AU	50	75	75	50	-	100	75	29,30	21,38	67	90	sehr gut
Ergo Vorsorge	ERGO BU Premium Start	75	50	75	75	-	0	50	27,25	19,07	78	100	sehr gut
Continentale	PremiumBU Start Plus-Paket	100	75	75	75	-	100	88	39,75	25,84	39	100	sehr gut
LV 1871	Golden BU mit Startoption Baustein AU	100	100	75	50	-	100	94	41,70	27,52	30	100	sehr gut
Angestellte(r) Bankkaufmann/-frau, 30 Jahre, 1500 Euro monatliche Berufsunfähigkeitsrente													
HDI	SBU EGO Top Baustein Leist. bei Krankschr.	75	100	100	75	-	100	90	84,25	63,19	98	100	Beste
Basler	BU Baustein AU-Schutz	75	75	100	75	-	100	85	89,64	67,23	91	100	Beste
Hannoversche	SBU Plus	75	100	100	75	-	100	90	95,03	72,22	82	100	Beste
Volkswahl Bund	SBU Baustein AU	75	100	100	75	-	100	90	107,83	70,09	79	100	Top
Stuttgarter	BUV-PLUS premium	75	75	100	75	-	100	85	99,98	69,99	82	100	Top
Canada Life	SBU	75	0	100	75	-	100	70	52,56	52,56	100	90	Top
Signal Iduna	SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS Baustein AU	75	75	100	75	-	50	75	94,69	61,55	95	90	Top
Dialog	SBU-professional Baustein AU	75	50	100	75	-	100	80	98,18	73,64	79	100	Top
Alte Leipziger	SBU - SecurAL Baustein AU	50	100	100	75	-	100	85	101,93	79,50	70	100	Top
Allianz	Berufsunfähigkeits Police Plus	75	100	100	75	-	100	90	105,75	81,43	66	100	Top
Zurich Dt. Herold	SBU Baustein Leistung bei AU	75	75	75	75	-	0	60	89,92	67,44	90	100	sehr gut
Continentale	PremiumBU Plus-Paket	100	75	100	75	-	100	90	129,26	77,56	60	100	sehr gut
Swiss Life	SBU Baustein plus	75	75	100	75	-	50	75	116,26	73,24	71	100	sehr gut
AXA	SBU Baustein Arbeitsunfähigkeit	100	100	100	75	-	25	80	113,98	78,08	66	100	sehr gut
DBV	SBU Baustein Arbeitsunfähigkeit	100	100	100	75	-	25	80	113,98	78,08	66	100	sehr gut
Condor	SBU comfort Baustein Arbeitsunfähigkeit	75	50	100	50	-	100	75	111,77	78,24	67	100	sehr gut
LV 1871	Golden BU Baustein Arbeitsunfähigkeit	100	100	100	75	-	100	95	130,20	85,93	49	100	sehr gut
Nürnberger	BU4Future Komfort mit AU	50	100	100	75	-	50	75	125,75	80,55	58	100	sehr gut
Ergo Vorsorge	ERGO BU Premium	75	50	100	75	-	0	60	112,35	74,15	72	100	sehr gut
InterRisk	SBU XL	50	100	75	50	-	50	65	105,20	78,90	69	90	sehr gut

Stand: September 2022; SBU = selbstständige Berufsunfähigkeit; AU = Arbeitsunfähigkeit; ¹Wer einen Vertrag abschließt, sollte sich an der Bruttoprämie orientieren. Sie gilt über die gesamte Laufzeit und gibt an, was der Versicherte höchstens zahlen muss; die Nettoprämie ist der aktuell für diesen Tarif fällige Zahlbeitrag (die vom Versicherer in Aussicht gestellten Überschussbeteiligungen sind bereits eingerechnet); ² bei den aufgeführten Tarifen für Studenten handelt es sich um besondere Einsteigertarifversionen für Berufsanfänger. Die Tarife bieten einen reduzierten Anfangsbeitrag, der über die Vertragslaufzeit dann in Stufen ansteigt; Quelle: Franke und Bornberg (Daten), Euro (Bewertung)

Was leistet eine Erwerbsunfähigkeitsversicherung?

Eine private Erwerbsunfähigkeitsversicherung (EU) sichert – je nach Vertrag – das Risiko ab, gesundheitsbedingt fast gar nicht mehr oder nur wenige Stunden täglich arbeiten zu können. Die Ursache spielt keine Rolle, es kann sich um Krankheit, Unfall oder Kräfteverfall handeln. Psychische Erkrankungen sind meist mitversichert. Die

EU-Police ist nicht an einen bestimmten Beruf gekoppelt. Sie ist vor allem interessant, wenn der BU-Schutz zu teuer wäre. Das gilt besonders für spezielle Berufsgruppen oder bei einigen Vorerkrankungen. Wobei es trotzdem möglich ist, dass eine Erkrankung zur Ablehnung führt. Die Ergebnisse zum Test finden Sie auf Seite 123. Die Agentur hat 13 Tarife untersucht, und zwar nach folgenden Zusatzkriterien:

12 Definition der Erwerbsunfähigkeit

Es wird untersucht, wie der EU-Begriff definiert und welche ärztliche Prognose zur Feststellung der EU gefordert wird, beziehungsweise wie die Leistung erfolgt, wenn keine Prognose gestellt wurde.

13 Kapitalisierungen in der Leistungsphase

Unter den Begriff Kapitalleistungen fallen insbesondere Wiedereingliederungshilfe



Erwerbsunfähigkeit

Niedrigere Kosten und weniger Schutz als bei Berufsunfähigkeitspolicen

Gesellschaft	Produktbezeichnung	Zusatzkriterien in Punkten							Prämie			Note
		12	2	13	4	17	7	8	9	10	11	
Angestellte(r) Bankkaufmann/-frau, 30 Jahre, 1500 Euro monatliche Erwerbsunfähigkeitsrente												
Zurich Dt. Herold	SEU	100	75	0	75	100	70	61,36	46,02	92	100	Beste
Dialog	SEU protect	75	50	100	75	0	60	63,39	43,11	99	100	Top
Continentale	PremiumEU	100	75	50	50	100	75	87,79	52,67	59	100	Sehr gut
Selbstständige(r) Tischler/-in, 30 Jahre, 1500 Euro monatliche Erwerbsunfähigkeitsrente												
Continentale	PremiumEU	100	75	50	50	100	75	93,65	56,19	99	100	Beste
Zurich Dt. Herold	SEU	100	75	0	75	100	70	91,70	68,77	68	100	Top
Dialog	SEU protect	75	50	100	75	0	60	99,70	67,80	65	100	Sehr gut

Stand: September 2022; SEU/EU = selbstständige Erwerbsunfähigkeitsversicherung/Erwerbsunfähigkeitsversicherung; ¹ wer einen Vertrag abschließt, sollte sich an der Bruttoprämie orientieren. Sie gilt über die gesamte Laufzeit und gibt an, was der Versicherte höchstens zahlen muss; die Nettoprämie ist der aktuell für diesen Tarif fällige Zahlbeitrag (die vom Versicherer in Aussicht gestellten Überschussbeteiligungen sind bereits eingerechnet); Quelle: Franke und Bornberg (Daten), Euro (Bewertung)

Grundfähigkeit Plus

Zumeist gibt es einen zusätzlichen Schutz bei schweren Krankheiten

Gesellschaft	Produktbezeichnung	Zusatzkriterien in Punkten							Prämie			Note	
		14	15	16	17	4	18	7	8	9	10		11
Angestellte(r) Bankkaufmann/-frau, 30 Jahre, 1500 Euro monatliche Rente aus Grundfähigkeit Plus													
Canada Life	Premium GF Leistung: Schwere Krankheit	100	75	100	100	75	100	92	53,64	53,64	100	100	Beste
Basler	GrundfähigkeitenVersicherung Silber KrankheitenSchutz	75	75	100	100	50	25	71	98,42	73,81	79	100	Top
Allianz	KörperSchutzPolice Baustein: schwere Krankheiten ²	75	75	100	100	75	100	88	114,78	88,38	57	100	Sehr gut
Volkswohl Bund	€XISTENZ Baustein Erste Hilfe PLUS ²	75	75	100	100	75	100	88	123,09	87,39	54	100	Sehr gut
Nürnberger	GF4Future Kompakt Baustein Dread Disease ³	100	75	100	100	75	100	92	130,31	89,67	48	100	Sehr gut
Selbstständige(r) Tischler/-in, 30 Jahre, 1500 Euro monatliche Rente aus Grundfähigkeit Plus													
Canada Life	Premium GF Leistung Schwere Krankheit	100	75	100	100	75	100	92	57,82	57,82	100	100	Beste
Basler	GrundfähigkeitenVersicherung Silber KrankheitenSchutz	75	75	100	100	50	25	71	84,24	63,18	92	100	Top
Volkswohl Bund	€XISTENZ Baustein Erste Hilfe PLUS ²	75	75	100	100	75	100	88	102,91	73,07	66	100	Sehr gut
Allianz	KörperSchutzPolice Baustein: schwere Krankheiten ²	75	75	100	100	75	100	88	96,95	74,65	66	100	Sehr gut
Nürnberger	GF4Future Kompakt Baustein Dread Disease ³	100	75	100	100	75	100	92	111,75	76,96	55	100	Sehr gut

Stand: September 2022; GF = Grundfähigkeitsversicherung; ¹ wer einen Vertrag abschließt, sollte sich an der Bruttoprämie orientieren. Sie gilt über die gesamte Laufzeit und gibt an, was der Versicherte höchstens zahlen muss; die Nettoprämie ist der aktuell für diesen Tarif fällige Zahlbeitrag (die vom Versicherer in Aussicht gestellten Überschussbeteiligungen sind bereits eingerechnet); ² zwölfwache monatliche Rente; ³ Baustein Körperliche Arbeit|Baustein Büro|Baustein Mobilität; Quelle: Franke und Bornberg (Daten), Euro (Bewertung)

und Überbrückungsleistungen. Die Überbrückungsleistung ist eine Kapitalleistung, die zusätzlich zur ersten Rentenzahlung beziehungsweise bei Eintritt des Leistungsfalls erbracht wird. In der Regel kann diese Leistung gegen Mehrbeitrag bis zu einem Betrag von einer Jahresrente versichert werden. Bei der Wiedereingliederungshilfe handelt es sich um eine zusätzliche Kapitalleistung, die unter bestimmten Vorausset-

zungen bei Einstellung einer Rentenleistung erbracht wird. Die Regelungen der Anbieter, die eine Kapitalleistung anbieten, unterscheiden sich zum Teil erheblich.

Was leisten Grundfähigkeitspolice und Grundfähigkeitspolice Plus?

Der Versicherer zahlt nur in exakt definierten Fällen. Verliert die versicherte Person für mindestens sechs oder zwölf Monate ei-

ne der Fähigkeiten, erhält sie eine Rente – auch wenn sie noch arbeiten kann. Zu den versicherbaren Grundfähigkeiten zählen beispielsweise Sehen, Hören oder Sprechen oder motorische Fähigkeiten wie etwa Gehen, Hände gebrauchen oder Treppensteigen. Die Fähigkeiten sind im Vertrag genau definiert. Viele Policen leisten auch ab Pflegegrad II oder III. Die Policen sind inter-

Lesen Sie weiter auf Seite 124 →



Grundfähigkeit

Geschützt ist, wer nicht mehr sehen, hören, sprechen oder gehen kann

Gesellschaft	Produktbezeichnung	Zusatzkriterien in Punkten						Prämie				Note
		14 Geistige Grundfähigkeiten	15 Körperliche Grundfähigkeiten	16 Leistungsbeginn und Prognose	17 Umstellungsoption	4 Nachversicherungsgarantie (obligatorisch)	7 Gesamtwertung	8 Prämie brutto (in € pro Monat) †	9 Prämie netto (in € pro Monat) †	10 Gesamtwertung in Punkten	11 Punktraff-Rating	
Angestellte(r) Bankkaufmann/-frau, 30 Jahre, 1500 Euro monatliche Grundfähigkeitsrente												
Canada Life	Premium Grundfähigkeitsschutz	100	75	100	100	75	90	47,83	47,83	100	100	Beste
Zurich Dt. Herold	Grundfähigkeits-Schutzbrief	75	75	100	100	75	85	81,79	61,34	78	100	Top
Basler	GrundfähigkeitenVersich. Silber	75	75	100	100	50	80	92,48	69,36	64	100	Sehr gut
Allianz	KörperSchutzPolice	75	75	100	100	75	85	93,99	72,37	59	100	Sehr gut
Die Bayerische	Body & Mind	75	75	100	100	75	85	95,33	73,88	57	100	Sehr gut
Dortmunder	Plan D „Die 2“²	75	75	100	100	75	85	105,66	71,85	55	100	Sehr gut
Volkswahl Bund	€XISTENZ	75	75	100	100	75	85	103,27	73,32	54	100	Sehr gut
Nürnberger	GF4Future Premium	100	75	100	100	75	90	114,8	78,12	44	100	Sehr gut
Württembergische	Grundfähigkeitsversicherung	0	50	100	100	50	60	68,08	49,44	98	70	Sehr gut
Signal Iduna	SI WorkLife KOMFORT-PLUS	75	75	100	0	75	65	99,9	66,93	63	100	Sehr gut
Selbstständige(r) Tischler/-in, 30 Jahre, 1500 Euro monatliche Grundfähigkeitsrente												
Canada Life	Premium Grundfähigkeitsschutz	100	75	100	100	75	90	52,31	52,31	84	100	Beste
Zurich Dt. Herold	Grundfähigkeits-Schutzbrief	75	75	100	100	75	85	74,78	56,08	70	100	Top
Allianz	KörperSchutzPolice	75	75	100	100	75	85	78,09	60,13	62	100	Sehr gut
Dortmunder	Plan D „Die 2“²	75	75	100	100	75	85	86,93	59,11	59	100	Sehr gut
Basler	GrundfähigkeitenVers. Silber	75	75	100	100	50	80	78,89	59,17	63	100	Sehr gut
Volkswahl Bund	€XISTENZ	75	75	100	100	75	85	85,46	60,68	58	100	Sehr gut
Signal Iduna	SI WorkLife KOMFORT-PLUS	75	75	100	0	75	65	82,12	55,02	68	100	Sehr gut
Württembergische	Grundfähigkeitsversicherung	0	50	100	100	50	60	57,34	41,70	100	70	Sehr gut
Nürnberger	GF4Future Premium	100	75	100	100	75	90	98,12	66,79	42	100	Sehr gut
Die Bayerische	Body & Mind Plus	75	75	100	100	75	85	88,10	68,28	45	100	Sehr gut

Stand: September 2022; GF = Grundfähigkeitsversicherung; †die Nettoprämie ist der aktuell für diesen Tarif fällige Zahlbeitrag (die vom Versicherer in Aussicht gestellten Überschussbeteiligungen sind bereits eingerechnet). Wer einen Vertrag abschließt, sollte sich an der Bruttoprämie orientieren. Sie gilt über die gesamte Laufzeit und gibt an, was der Versicherte höchstens zahlen muss; ‡Baustein „Der Führerschein“; Quelle: Franke und Bornberg (Daten), Euro (Bewertung)

essant für alle, die keinen Berufsunfähigkeits- oder Erwerbsunfähigkeitsschutz abschließen können, auch für Menschen mit psychischen Vorerkrankungen. Angehörige von risikoreichen Berufsgruppen, etwa stark körperlich arbeitende Handwerker, finden womöglich einen bezahlbaren Schutz.

Die Grundfähigkeitsversicherung Plus wird auch als Funktionsinvaliditäts- oder Multi-risk-Schutz bezeichnet und schließt üblicherweise eine Grundfähigkeits- und eine Schwere-Krankheiten-Versicherung ein. Letztere wird auch als Dread-Disease-Schutz bezeichnet. Als schwere Krankheiten gelten beispielsweise Herzinfarkt, Krebs oder Multiple Sklerose. Alle im Test untersuchten Policen sind nach Art einer Lebensversicherung kalkuliert. Der Anbieter kann den Vertrag üblicherweise nicht kündigen und die Prämien nicht erhöhen. Überschüsse aus der Kapitalanlage senken

die Prämien. Nachteil: Die Kontrakte sind zumindest bei Vertragsbeginn oft relativ teuer. Bei Policen, die nach Art der Sachversicherung kalkuliert sind, haben die Kunden keine Garantie, dass ihr Beitrag stabil bleibt. Weil Grundfähigkeitsversicherungen nur bei vertraglich festgelegten gesundheitlichen Störungen greifen, ist es besonders wichtig, vorab genau zu prüfen, was ein Vertrag leistet. Überlegen Sie vorab, welche Fähigkeiten Sie genau für Ihren Beruf brauchen. Für den Test wurden bei „Grundfähigkeit Plus“ 81 Tarife und bei „Grundfähigkeit“ 76 Tarife untersucht (Ergebnisse Seite 123 und 124). Folgende Zusatzkriterien wurden angewendet:

14 Geistige Grundfähigkeiten

Absicherung bei Verlust kognitiver Fähigkeiten. Geprüft wird, welches kognitive Leistungsvermögen anspruchsbegründend ist.

15 Körperliche Grundfähigkeiten

Geprüft wird, welche körperlichen Fähigkeiten abgesichert sind.

16 Leistungsbeginn und Prognose

Es wird untersucht, ob faire und verständliche Regelungen zur Leistungsfallmeldung und Beginn der Rentenzahlung definiert sind. Ein Prognosezeitraum von sechs Monaten wird positiv bewertet.

17 Umstellungsoption

Besteht die Möglichkeit, von einer Erwerbsunfähigkeits- oder Grundunfähigkeitsversicherung in eine BU-Versicherung zu wechseln? Die Voraussetzungen können sich sowohl bei dem versicherten Personenkreis als auch bei den Fristen, der versicherbaren BU-Rente sowie dem Umfang der Gesundheitsprüfung unterscheiden.

18 Versicherte Leistungen

Hier wurde die Leistungshöhe der jeweiligen Bausteine für schwere Krankheiten bewertet.

