

Schutz vor  
Berufsunfähigkeit

Lebensunterhalt  
sichern



**DAS NETZ**  
*für Ihre*  
**SICHERHEIT**

Beste Policen wählen



**Notfall:** In ernstesten Situationen ist vor allem sehr gute und schnelle Hilfe gefragt

**Berufsunfähigkeit**

# Für den Notfall gerüstet

Mit einer Berufsunfähigkeitspolice die eigene Arbeitskraft abzusichern ist notwendig, aber noch zu wenig verbreitet. Was dabei wichtig ist und wo es die besten Angebote gibt

Die Zahlen sind erschreckend: Knapp 80 Prozent der Erwerbstätigen in Deutschland schätzen ihr persönliches Risiko, einmal berufsunfähig (BU) zu werden, als eher gering oder sogar sehr gering ein. Das belegt eine Forsa-Studie im Auftrag von CosmosDirekt. Doch an der Realität geht das vorbei. Denn tatsächlich ist die Wahrscheinlichkeit, im Lauf des Berufslebens seine Arbeitskraft zu verlieren, recht hoch. Für 50-Jährige liegt sie bei über 30 Prozent, für 20-Jährige bei mehr als 40 Prozent. Was auf den ersten Blick paradox aussehen mag, ist aber klar: Die 20-Jährigen haben noch ihr gesamtes Arbeitsleben vor sich, dementsprechend kann noch viel passieren. Die 50-Jährigen konnten dagegen bereits lange arbeiten, ohne dass ihnen etwas dazwischenfunke.

Bei jedem Vierten verwirklicht sich dieses Risiko auch im Lauf seiner Berufstätigkeit. Er verliert krankheitsbedingt seine Arbeitskraft und muss deshalb den Job vor-

zeitig an den Nagel hängen. Immerhin: Den Deutschen ist grundsätzlich durchaus bewusst, dass diese Gefahr lauert. Nach einer YouGov-Umfrage im Auftrag von Canada Life sehen 58 Prozent der Bundesbürger als größtes Risiko des Berufslebens die wachsende Existenzangst beim Verlust der Arbeitskraft durch Krankheit oder Unfall.

Nur: Wenn die Deutschen die Gefahr kennen, warum unternehmen dann so wenige etwas dagegen? Lediglich 17 Prozent haben eine Versicherung gegen den finanziellen Ausfall auf Grund von Erwerbs- und Berufsunfähigkeit abgeschlossen. Der Risikoforscher Professor Klaus Heilmann kennt eine Antwort: „Menschen verhalten sich gegenüber bekannten, schwer wiegenden und häufigen Risiken unbekümmert bis gleichgültig, während sie bei geringen und seltenen Risiken leicht in Panik verfallen.“

**Umdenken nötig.** Das Risiko ist also hoch, doch die Reaktion eher gleichgültig. Das muss sich ändern. Schließ-

lich fällt mit dem Verlust der Arbeitskraft meist auch das regelmäßige Einkommen weg, was es extrem schwierig macht, den eigenen Lebensunterhalt zu sichern. Der Weg in den finanziellen Ruin ist dann oft vorgezeichnet. Nach einer Studie der Gothaer sind die Hauptgründe für eine persönliche Überschuldung in der unplanmäßigen Änderung der Lebensumstände wie etwa Scheidung, Tod oder eben Arbeitsplatzverlust zu sehen.

Damit es aber gar nicht erst so weit kommt, gibt es die private Berufsunfähigkeitspolice. Sie zahlt im Ernstfall die vereinbarten monatlichen BU-Renten über die abgeseicherte Laufzeit. Ganz im Gegensatz zum Staat, der sich fast komplett aus dem BU-Schutz für seine Bürger zurückgezogen hat. „Die Berufsunfähigkeitsversicherung ist zur Sicherung der Arbeitskraft die erste Wahl, weil sie alle Krankheitsursachen einschließt und sich direkt am ausgeübten Beruf orientiert“, sagt denn auch Michael Franke, Geschäftsführer des Analysehauses Franke und Bornberg (FB). Wie wichtig dies ist, zeigen auch die vielfältigen BU-Ursachen (s. Grafik rechts oben). Je nach Beruf variieren nämlich die Hauptgründe für eine BU. Während es bei kaufmännisch Tätigen vor allem die Psyche ist, die zum krankheitsbedingten Verlust des Arbeitsplatzes führt, ist es bei körperlich Tätigen überwiegend der Bewegungsapparat. Es sage also keiner, er sei von dem BU-Risiko nicht betroffen.

**Weiterdenken hilfreich.** Ist das erst mal eingesehen, stellt sich die Frage nach der individuell passenden Absicherung. Denn: „Ein guter Schutz ist nur gewährleistet, wenn die Vertragsbedingungen hochwertig sind und die Rente in ausreichender Höhe gewählt wird“, weiß FB-Chef Franke. „Zur Einschätzung der Qualität des Angebots gibt unser Produktrating Hilfestellung.“ Dies spielt daher auch im großen BU-Test von FOCUS-MONEY sowie Franke und Bornberg eine wichtige Rolle (s. folgende Seiten).

Aber welche BU-Höhe ist für den Ernstfall die richtige? Als ein Kardinalfehler hat sich selbst bei vielen bereits existierenden Policen der zu geringe Schutzzumfang gezeigt. Vom Tropfen auf dem heißen Stein kann nämlich niemand existieren. Als grobe Faustregel sollten daher etwa 75 Prozent des letzten Nettoeinkommens abgesichert werden. Auch wenn das den Preis der Absicherung steigen lässt.

Denn der Beitrag richtet sich grundsätzlich nach der Höhe der abgesicherten BU-Rente und der Vertragslaufzeit, also danach, wie lange der Existenzschutz besteht und im Ernstfall die Rente gezahlt wird. Es empfiehlt sich, diese meist bis zum regulären Renteneintritt laufen zu lassen. Hinzu kommen die individuellen Risiken des Einzelnen, also Alter, Beruf und Gesundheitszustand. Bei der Gesundheit sollte in den Antragsfragen keinesfalls geschummelt werden, sonst kann der Versicherer später die Leistung verweigern.

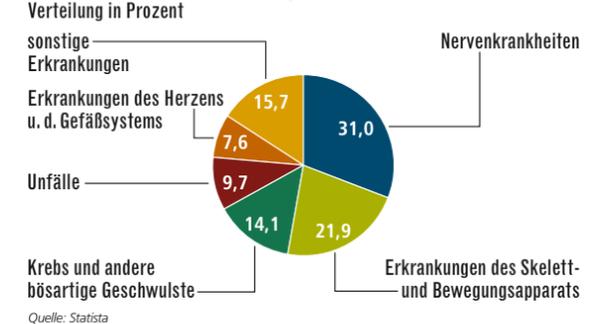
Genau hinschauen sollten BU-Kunden dabei auch auf die Bonität des Versicherers. Bei wem es nämlich selbst nicht so gut läuft, der muss eher die Beiträge erhöhen. Greifen aber all diese Parameter gut ineinander, dann verliert der Ernstfall wenigstens finanziell seinen Schrecken und der Lebensunterhalt bleibt bestens abgesichert. ■

WERNER MÜLLER

## Viefältige Ursachen

Vor allem Nervenkrankheiten und Schäden an Skelett- und Bewegungsapparat führen dazu, dass Berufstätige ihren Job nicht mehr ausüben können. Dagegen sind lediglich unter zehn Prozent der Berufsunfähigkeitsfälle auf Unfälle zurückzuführen.

### Ursachen für Berufsunfähigkeit in Deutschland



## Zahlreiche Verweigerer

Ganz gleich, ob sich die Bundesbürger noch nicht mit dem BU-Schutz befasst haben, dem Anbieter nicht vertrauen, ihnen die Absicherung zu teuer ist oder sie diese aus anderen Gründen ablehnen: Sie spielen mit dem Feuer und sollten schleunigst handeln.

### Gründe gegen die Absicherung der Berufsunfähigkeit

in Prozent der Befragten, Mehrfachnennungen möglich

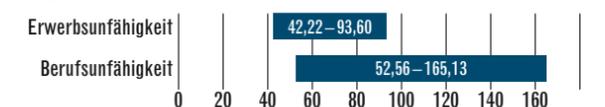


## Große Preisspannen

BU-Policen können je nach abgesicherter Tätigkeit oder BU-Höhe schon recht teuer sein. Als preisgünstigere Alternative käme dann auch eine Erwerbsunfähigkeitspolice in Betracht. Aber stets gilt: Der Vergleich der Anbieter lohnt sich, denn die Beitragsspannen sind enorm.

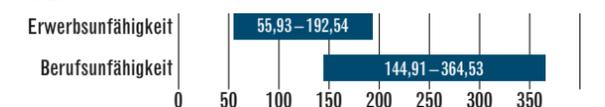
### Prämienspannen bei Bankkauffleuten

in Euro



### Prämienspannen bei Malermeistern

in Euro



**GESAMTBEWERTUNG**

**Das müssen die Besten bieten**

Es gibt viele Versicherer, die Berufsunfähigkeitsschutz (BU) anbieten. Doch nicht alle sind gleich gut. FOCUS-MONEY hat daher wieder gemeinsam mit den Versicherungsspezialisten von Franke und Bornberg (FB) alle BU-Tarife umfassend geprüft und bewertet. Die ausgezeichneten Angebote müssen dabei in drei großen Testbereichen überzeugen: faire und kundenfreundliche Versicherungsbedingungen, gute Leistungen in verschiedenen Beispielfällen sowie nachgewiesene Bonität der Gesellschaft. Alle drei Kategorien werden mit Schulnoten bewertet und dann zu einer Gesamtnote zusammengefasst. Dabei zählt die Finanzstärke des Anbieters zu 20 Prozent, das FB-Rating des Kleingedruckten und die Beiträge im Musterfall jeweils zu 40 Prozent. Liegt die so ermittelte Gesamtnote im Bereich von 1,00 bis 1,49, dann erhält das Angebot die Auszeichnung „hervorragend“, im Bereich von 1,50 bis 1,99 gibt es ein „sehr gut“.

Nur Tarife mit diesen beiden besten Bewertungen werden in den Tabellen auf den folgenden Seiten 6–8 auch dargestellt, jeweils in alphabetischer Reihenfolge der Gesellschaften. Die Tabellen sind je Musterfall gleich gegliedert: zunächst die besten selbstständigen BU-Policen, denn diese waren explizit gefragt. Erst die Serviceversicherer mit persönlichem Beratungsangebot, dann die online abschließbaren Direkttarife. Anschließend folgen Nettotarife, bei denen Abschlusskosten separat zu bezahlen sind, und danach Anbieter, die keine selbstständige BU, sondern nur die BU-Kombination mit einer Risikolebensversicherung (RLV) haben.

**Gesamtnote**

Gesamtnote	Bewertung
1,00 bis 1,49	hervorragend
1,50 bis 1,99	sehr gut

**VERSICHERUNGSBEDINGUNGEN**

**Auf das Kleingedruckte achten**

Bei der Bewertung der Versicherungsbedingungen prüfen die Experten von Franke und Bornberg genau, ob die Klauseln transparent, flexibel und kundenfreundlich sind. Denn oft finden sich die Fallstricke einer Police im Kleingedruckten. Deshalb konzentrieren sich die Prüfer bei der Bewertung ausschließlich auf das Bedingungsnetzwerk und die Vertragsunterlagen. Nur darauf hat der Kunde nämlich im Zweifel auch einen Anspruch. Die Ergebnisse der Untersuchung fassen die Analysten in einem eigenen Rating zusammen: „FFF“ steht für hervorragende Bedingungen, „FF+“ für sehr gute und so weiter bis zum Schlusslicht „F--“, das sehr schwache Vertragsbedingungen bezeichnet. Umgerechnet wird das Ergebnis dann in Schulnoten. (s. Tabelle unten links).

Das aufgewertete Produkt mit dem Zusatz „plus“ soll signalisieren, dass es sich hierbei um ein Unternehmen handelt, welches in besonderem Maß Transparenz zeigt und bereit ist, sich einer internen Prüfung zu stellen (BU-Unternehmensrating). Die FB-Experten prüfen, ob der Anbieter das BU-Geschäft langfristig stabil und kundenorientiert betreibt. Da-

**FB-Rating des Tarifs**

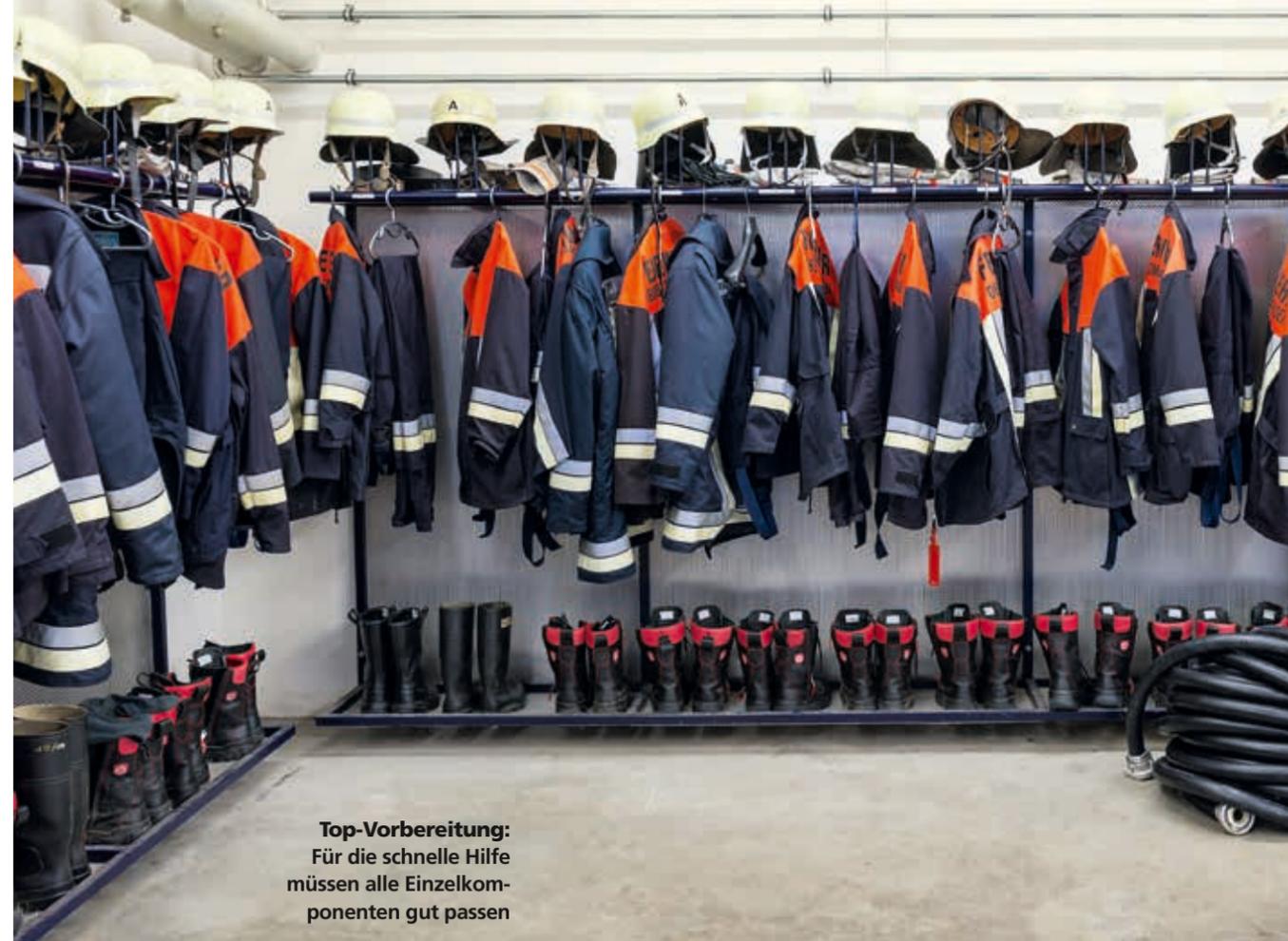
FB-Rating	Note
FFF	1
FF+	1,5
FF	2
FF-	2,5
F+	3
F	4
F-	5
F--	6

**Transparente Versicherer**

Gesellschaft	U-Rating
AachenMünchener	FFF
Ergo	FFF
HDI	FFF
Nürnberger	FFF
Stuttgarter	FFF
Swiss Life	FFF
Zurich Deutscher Herold	FFF

zu zählt, dass der Anbieter in der Lage ist, Beiträge und BU-Kollektiv stabil zu führen. Die Gesellschaften mit dieser Auszeichnung sind in der Tabelle unten rechts nochmals aufgeführt.

Gefragt sind beim großen BU-Test aber generell nur Tarife mit einem gehobenen Sicherheitsniveau. Deshalb werden ausschließlich Produkte mindestens der Kategorie „Komfort“ aufgeführt. Für diesen Level müssen die Tarife unter anderem weltweit gelten, bereits ab erstem Monat der BU leisten, keine Einschränkung der Leistungsdauer und keine besonderen Leistungsausschlüsse haben sowie auf die abstrakte Verweisung verzichten. Das heißt, der Anbieter kann die Auszahlung der Rente nicht mit dem Argument verweigern, dass der Versicherte trotz Krankheit eine seinem bisher ausgeübten Beruf vergleichbare Tätigkeit verrichten könnte. Tarife, die gar als „Komfort plus“ gekennzeichnet sind, gewähren zusätzliche ergänzende Biometrie-Bausteine wie beispielsweise Leistungen bei Pflegebedürftigkeit, bei langfristiger Arbeitsunfähigkeit oder bei fest definierten schweren Erkrankungen, oder sie zahlen die BU-Renten sogar lebenslang.



**Top-Vorbereitung:**  
Für die schnelle Hilfe müssen alle Einzelkomponenten gut passen

**FINANZSTÄRKE**

**Wichtige Bonität des Anbieters**

Kunden, die einen Berufsunfähigkeitsschutz suchen, sollten neben den Vertrags- und Beitragsdetails zudem auch auf die Finanzkraft des Anbieters achten. Denn sie müssen sich darauf verlassen, dass die gewählte Versicherung im Ernstfall auch über die gesamte Vertragslaufzeit zahlen sowie die Beiträge möglichst gering und stabil halten kann (s. auch Kasten Beiträge u.). Das wird von renommierten Rating-Agenturen analysiert und deren Ergebnis in Bonitätsurteilen ausgedrückt. Da sich aber die Ergebnisse der Bonitätsprüfer in Herangehensweise und Notenskala teils deutlich unterscheiden, sind die diversen Rating-Noten in ein einheitliches Schema mit Schulnoten überführt (s. Tabelle). Genannt wird auf den folgenden Seiten immer das beste Rating des Versicherers und von wem dieses stammt.

**Ratings und Noten**

S&P	Fitch	Moody's	A.M. Best	Assekurata	DFSI	Note
AAA	AAA	Aaa	A++			
AA+	AA+	Aa1				
AA	AA	Aa2	A+	A++	AAA	1
AA-	AA-	Aa3			AA+	1,25
A+	A+	A1	A		AA	1,75
A	A	A2		A+		2
A-	A-	A3	A-		A+	2,25
BBB+	BBB+	Baa1	B++	A	A	2,75
BBB	BBB	Baa2		A-	BBB+	3
BBB-	BBB-	Baa3	B+	B+	BBB	3,25

**LEISTUNGEN IN MUSTERFÄLLEN**

**Brutto- und Nettobeiträge im Auge behalten**

Die Beiträge für den BU-Schutz werden anhand von fünf verschiedenen Musterfällen ermittelt. So können möglichst viele Kunden Orientierung für die für sie passende BU-Absicherung erhalten. Dabei sollen die konkreten Berufe stellvertretend für eine ganze Gruppe stehen, also der Bankangestellte für Angestellte, der Rechtsanwalt für Freiberufler, der Maschinenbauingenieur für Akademiker, der Vertriebsleiter für leitende Angestellte und der Malermeister für Selbstständige. Weitere Details sind in der Tabelle rechts zu sehen.

Die konkrete Bewertung der Beitragspolitik je Musterfall ist in den Tabellen unten zu finden. Dabei werden Brutto- und Nettobeiträge getrennt voneinander bewertet, für die gesamte Beitragsnote zählt dann der Bruttobeitrag zu einem Drittel, der Nettobeitrag zu zwei Dritteln. Grund: Der Bruttobeitrag ist der für den BU-Schutz kalkulierte Preis. Durch die Verwendung von Überschüssen kann dieser aber reduziert werden – auf den Nettobeitrag. Diesen Preis müs-

sen Kunden derzeit konkret monatlich an die Versicherung zahlen. Aber der ist eben nicht garantiert. Fallen die Überschüsse geringer aus, hat der Anbieter sich verkalkuliert oder gibt es Probleme mit seiner Bonität, dann kann der Versicherer die Beiträge anheben – maximal bis zum Bruttobeitrag.

**Musterfälle**

Beruf	Alter	Vertragsende mit	Höhe BU-Rente
Bankangestellte	30 Jahre	67 Jahren	1500 Euro
Rechtsanwalt	33 Jahre	67 Jahren	2100 Euro
Ingenieur	30 Jahre	67 Jahren	1500 Euro
Vertriebsleiter	45 Jahre	67 Jahren	2500 Euro
Malermeister	35 Jahre	65 Jahren	2000 Euro

Bankangestellte		Rechtsanwalt		Maschinenbauing.		Vertriebsleiter		Malermeister	
Bruttobeitrag	Nettobeitrag	Bruttobeitrag	Nettobeitrag	Bruttobeitrag	Nettobeitrag	Bruttobeitrag	Nettobeitrag	Bruttobeitrag	Nettobeitrag
bis 70 = 1	bis 60 = 1	bis 100 = 1	bis 80 = 1	bis 60 = 1	bis 60 = 1	bis 200 = 1	bis 170 = 1	bis 200 = 1	bis 160 = 1
bis 80 = 1,5	bis 65 = 1,5	bis 125 = 1,5	bis 90 = 1,5	bis 70 = 1,5	bis 65 = 1,5	bis 225 = 1,5	bis 185 = 1,5	bis 225 = 1,5	bis 180 = 1,5
bis 90 = 2	bis 70 = 2	bis 150 = 2	bis 100 = 2	bis 80 = 2	bis 70 = 2	bis 250 = 2	bis 200 = 2	bis 250 = 2	bis 200 = 2
bis 100 = 2,5	bis 75 = 2,5	bis 175 = 2,5	bis 110 = 2,5	bis 90 = 2,5	bis 75 = 2,5	bis 275 = 2,5	bis 215 = 2,5	bis 275 = 2,5	bis 220 = 2,5
bis 110 = 3 usw.	bis 80 = 3 usw.	bis 200 = 3	bis 120 = 3	bis 100 = 3 usw.	bis 80 = 3 usw.	bis 300 = 3 usw.	bis 230 = 3 usw.	bis 300 = 3	bis 240 = 3



**Sprungtuch:** mit gespanntem Sicherheitsnetz für den Notfall gut gerüstet



**Bankangestellte**

Gesellschaft	Produktname	Finanzstärke (von)	FB-Kategorie	FB-Rating	Bruttobeitrag	Nettobeitrag	Bewertung
<b>Selbstständige BU</b>							
Basler	Berufsunfähigkeitsversicherung	A (S&P)	Komfort	FFF	79,86	59,89	<b>hervorragend</b>
Canada Life	SBU <sup>1)</sup>	AA (S&P, Fitch)	Komfort plus	FFF	52,56	52,56	<b>hervorragend</b>
Dialog	SBU-professional	AA (DFS)	Komfort plus	FFF	75,77	60,62	<b>hervorragend</b>
Die Bayerische	SBU PROTECT Komfort	AA+ (DFS)	Komfort	FFF	87,81	61,47	<b>hervorragend</b>
Ergo	Berufsunfähigkeitsversicherung	AA (DFS)	Komfort	FFFplus	87,64	60,47	<b>hervorragend</b>
Gothaer	Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	AA (DFS)	Komfort plus	FFF	86,80	59,80	<b>hervorragend</b>
Swiss Life	SBU	AA (DFS)	Komfort	FFFplus	99,33	64,56	<b>hervorragend</b>
Allianz	BerufsunfähigkeitsPolice Plus (E 356)	AA (S&P, Fitch)	Komfort plus	FFF	95,77	80,45	<b>sehr gut</b>
Alte Leipziger	SBU – SecurAL BV 10	AA+ (DFS)	Komfort	FFF	103,12	74,24	<b>sehr gut</b>
Axa	SBU (BG 1* bis 3–)	AA– (Fitch)	Komfort	FFF	103,69	68,95	<b>sehr gut</b>
Barmenia	SoloBU (L3651)	AA (DFS)	Komfort	FFF	99,71	69,80	<b>sehr gut</b>
Condor	SBU Comfort	AA (Fitch)	Komfort plus	FFF	112,79	78,96	<b>sehr gut</b>
Continental	PremiumBU	AA+ (DFS)	Komfort	FFF	119,24	71,54	<b>sehr gut</b>
DBV	SBU BG 1* bis 3– (öffentlicher Dienst)	Axa: AA– (Fitch)	Komfort	FFF	103,69	68,95	<b>sehr gut</b>
HDI	SBU EGO Top	A+ (S&P)	Komfort	FFFplus	100,51	75,38	<b>sehr gut</b>
InterRisk	SBU XL	AA+ (DFS)	Komfort	FFF	95,27	66,69	<b>sehr gut</b>
Nürnberger	Selbstständige BU nach Tarif SBU2800C	AA+ (DFS)	Komfort	FFFplus	97,74	65,49	<b>sehr gut</b>
Nürnberger Beamten	Selbstständige BU BSBU2800C	AA+ (DFS)	Komfort	FFF	98,77	68,15	<b>sehr gut</b>
Stuttgarter	BUV-PLUS 91	AA (DFS)	Komfort	FFFplus	104,92	69,25	<b>sehr gut</b>
Volkswahl Bund	SBU	AA (DFS)	Komfort	FFF	105,35	67,42	<b>sehr gut</b>
Württembergische	SBU	AA (DFS)	Komfort	FFF	89,82	68,62	<b>sehr gut</b>
Zurich Dt. Herold	SBU	A1 (Moody's)	Komfort plus	FFFplus	107,48	68,48	<b>sehr gut</b>

<b>Selbstständige BU, Direkttarife</b>							
Europa	BU-Vorsorge Premium	AAA (DFI)	Komfort	FFF	106,32	63,79	<b>hervorragend</b>
IptiQ Life/Community Life	SBU Job	Swiss Re: AA– (S&P, Fitch)	Komfort	FFF	59,87	59,87	<b>hervorragend</b>
<b>Selbstständige BU, Nettotarife</b>							
Condor	SBU Comfort D	AA (Fitch)	Komfort plus	FFF	103,96	72,78	<b>sehr gut</b>
MyLife	BU Komfort plus	A– (Assekurata)	Komfort	FFF	127,28	60,48	<b>sehr gut</b>
<b>RLV mit BUZ, Direkttarife</b>							
Hannoversche	RLV (T1N/T1R)/Komfort-BUZ PLUS <sup>2)</sup>	A++ (Assekurata)	Komfort	FFF	99,72	51,87	<b>hervorragend</b>

**Rechtsanwalt**

Gesellschaft	Produktname	Finanzstärke (von)	FB-Kategorie	FB-Rating	Bruttobeitrag	Nettobeitrag	Bewertung
<b>Selbstständige BU</b>							
Allianz	BerufsunfähigkeitsPolice Plus (E 356)	AA (S&P, Fitch)	Komfort plus	FFF	113,54	95,37	<b>hervorragend</b>
Basler	Berufsunfähigkeitsversicherung	A (S&P)	Komfort	FFF	118,29	88,72	<b>hervorragend</b>
Canada Life	SBU <sup>1)</sup>	AA (S&P, Fitch)	Komfort plus	FFF	75,86	75,86	<b>hervorragend</b>
Die Bayerische	SBU PROTECT Komfort	AA+ (DFS)	Komfort	FFF	108,13	75,69	<b>hervorragend</b>
Ergo	Berufsunfähigkeitsversicherung	AA (DFS)	Komfort	FFFplus	110,80	76,45	<b>hervorragend</b>
Ergo/DANV	Berufsunfähigkeitsversicherung (DANV)	AA (DFS)	Komfort	FFFplus	109,62	75,64	<b>hervorragend</b>
LV 1871	Golden BU (L-B1909, erw. Leistungen)	A+ (Fitch)	Komfort plus	FFF	146,15	78,92	<b>hervorragend</b>
Volkswahl Bund	SBU	AA (DFS)	Komfort	FFF	137,80	88,19	<b>hervorragend</b>
WWK	SBU Komfort (BioRisk) BS06	AAA (DFS)	Komfort	FFF	166,36	83,18	<b>hervorragend</b>
Alte Leipziger	SBU – SecurAL BV 10	AA+ (DFS)	Komfort	FFF	139,62	100,52	<b>sehr gut</b>
Axa	SBU (BG 1* bis 3–)	AA– (Fitch)	Komfort	FFF	160,42	106,68	<b>sehr gut</b>
Barmenia	SoloBU (L3651)	AA (DFS)	Komfort	FFF	134,66	94,26	<b>sehr gut</b>
Condor	SBU Comfort	AA (Fitch)	Komfort plus	FFF	154,66	108,27	<b>sehr gut</b>

<sup>1)</sup>garantierter Beitrag: <sup>2)</sup>Mindestbeitragssumme 9000 Euro

DBV	SBU BG 1* bis 3– (öffentlicher Dienst)	Axa: AA– (Fitch)	Komfort	FFF	160,42	106,68	<b>sehr gut</b>
Gothaer	Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	AA (DFS)	Komfort plus	FFF	129,50	90,10	<b>sehr gut</b>
HanseMerkur	SBU Profi Care	A+ (DFS)	Komfort	FFF	125,93	96,97	<b>sehr gut</b>
HDI	SBU EGO Top	A+ (S&P)	Komfort	FFFplus	130,07	97,55	<b>sehr gut</b>
InterRisk	SBU XL	AA+ (DFS)	Komfort	FFF	143,00	100,10	<b>sehr gut</b>
Nürnberger	Selbstständige BU nach Tarif SBU2800C	AA+ (DFS)	Komfort	FFFplus	147,00	98,49	<b>sehr gut</b>
Nürnberger Beamten	Selbstständige BU BSBU2800C	AA+ (DFS)	Komfort	FFF	148,28	102,31	<b>sehr gut</b>
Stuttgarter	BUV-PLUS 91	AA (DFS)	Komfort	FFFplus	143,62	94,79	<b>sehr gut</b>
Süddeutsche	SBU	AA (DFS)	Komfort	FFF	145,74	99,50	<b>sehr gut</b>
Swiss Life	SBU	AA (DFS)	Komfort	FFFplus	176,88	114,97	<b>sehr gut</b>
Zurich Dt. Herold	SBU	A1 (Moody's)	Komfort plus	FFFplus	146,63	93,84	<b>sehr gut</b>

<b>Selbstständige BU, Direkttarife</b>							
IptiQ Life/Community Life	SBU Job	Swiss Re: AA– (S&P, Fitch)	Komfort	FFF	85,25	85,25	<b>hervorragend</b>
Europa	BU-Vorsorge Premium	AAA (DFI)	Komfort	FFF	185,79	111,47	<b>sehr gut</b>

<b>Selbstständige BU, Nettotarife</b>							
Condor	SBU Comfort D	AA (Fitch)	Komfort plus	FFF	142,53	99,78	<b>hervorragend</b>
MyLife	BU Komfort plus	A– (Assekurata)	Komfort	FFF	192,42	91,10	<b>sehr gut</b>

<b>RLV mit BUZ</b>							
Provinzial NordWest	RLV/Top-BUZ <sup>2)</sup>	AA– (Fitch)	Komfort plus	FFF	225,91	113,74	<b>sehr gut</b>

<b>RLV mit BUZ, Direkttarife</b>							
Hannoversche	RLV (T1N/T1R)/Komfort-BUZ PLUS <sup>3)</sup>	A++ (Assekurata)	Komfort	FFF	148,34	77,36	<b>hervorragend</b>
WGV	RLV/BUZ <sup>4)</sup>	AA (DFS)	Komfort	FF	158,58	86,74	<b>sehr gut</b>

<sup>1)</sup>garantierter Beitrag: <sup>2)</sup>Mindestbeitragssumme 25.200 Euro; <sup>3)</sup>Mindestbeitragssumme 20.000 Euro; <sup>4)</sup>Mindestbeitragssumme 20.000 Euro

**Maschinenbauingenieur**

Gesellschaft	Produktname	Finanzstärke (von)	FB-Kategorie	FB-Rating	Bruttobeitrag	Nettobeitrag	Bewertung
<b>Selbstständige BU</b>							
Canada Life	SBU <sup>1)</sup>	AA (S&P, Fitch)	Komfort plus	FFF	52,56	52,56	<b>hervorragend</b>
Die Bayerische	SBU PROTECT Komfort	AA+ (DFS)	Komfort	FFF	87,81	61,47	<b>hervorragend</b>
Gothaer	Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	AA (DFS)	Komfort plus	FFF	86,80	59,80	<b>hervorragend</b>
LV 1871	Golden BU (L-B1909, erw. Leistungen)	A+ (Fitch)	Komfort plus	FFF	97,80	52,81	<b>hervorragend</b>
Nürnberger	Selbstständige BU nach Tarif SBU2800C	AA+ (DFS)	Komfort	FFFplus	97,74	60,60	<b>hervorragend</b>
Nürnberger Beamten	Selbstständige BU BSBU2800C	AA+ (DFS)	Komfort	FFF	98,77	63,21	<b>hervorragend</b>
WWK	SBU Komfort (BioRisk) BS06	AAA (DFS)	Komfort	FFF	111,45	55,72	<b>hervorragend</b>
Allianz	BerufsunfähigkeitsPolice Plus (E 356)	AA (S&P, Fitch)	Komfort plus	FFF	95,77	80,45	<b>sehr gut</b>
Alte Leipziger	SBU – SecurAL BV 10	AA+ (DFS)	Komfort	FFF	103,12	74,24	<b>sehr gut</b>
Barmenia	SoloBU (L3651)	AA (DFS)	Komfort	FFF	99,71	69,80	<b>sehr gut</b>
Basler	Berufsunfähigkeitsversicherung	A (S&P)	Komfort	FFF	90,92	68,19	<b>sehr gut</b>
Bayern Versicherung	Einkommenssicherung	A (S&P)	Komfort	FFF	94,05	62,62	<b>sehr gut</b>
Condor	SBU Comfort	AA (Fitch)	Komfort plus	FFF	112,79	78,96	<b>sehr gut</b>
Continental	PremiumBU	AA+ (DFS)	Komfort	FFF	116,10	69,66	<b>sehr gut</b>
Dialog	SBU-professional	AA (DFS)	Komfort plus	FFF	86,72	69,38	<b>sehr gut</b>
HanseMerkur	SBU Profi Care	A+ (DFS)	Komfort	FFF	88,77	68,35	<b>sehr gut</b>
Stuttgarter	BUV-PLUS 91	AA (DFS)	Komfort	FFFplus	104,92	69,25	<b>sehr gut</b>
Swiss Life	SBU	AA (DFS)	Komfort	FFFplus	99,33	64,56	<b>sehr gut</b>
Universa	SBU (SBU15)	AA (DFS)	Komfort	FFF	97,44	63,34	<b>sehr gut</b>
Württembergische	SBU	AA (DFS)	Komfort	FFF	89,82	68,62	<b>sehr gut</b>
Zurich Dt. Herold	SBU	A1 (Moody's)	Komfort plus	FFFplus	97,55	62,43	<b>sehr gut</b>

<b>Selbstständige BU, Direkttarife</b>							
Europa	BU-Vorsorge Premium	AAA (DFI)	Komfort	FFF	103,52	62,11	<b>hervorragend</b>
IptiQ Life/Community Life	SBU Job	Swiss Re: AA– (S&P, Fitch)	Komfort	FFF	56,49	56,49	<b>hervorragend</b>
Ergo Direkt	SBU Q25	A+ (S&P)	Komfort	FF+	95,16	61,85	<b>sehr gut</b>

<b>Selbstständige BU, Nettotarife</b>							
Condor	SBU Comfort D	AA (Fitch)	Komfort plus	FFF	103,96	72,78	<b>sehr gut</b>
<b>RLV mit BUZ, Direkttarife</b>							
Hannoversche	RLV (T1N/T1R)/Komfort-BUZ PLUS <sup>3)</sup>	A++ (Assekurata)	Komfort	FFF	99,72	51,87	<b>hervorragend</b>

<sup>1)</sup>garantierter Beitrag: <sup>2)</sup>Mindestbeitragssumme 9000 Euro

Stand: 8/2016; in Euro; Musterfall s. Seite 4/5; Gewichtung Beiträge: Brutto 1/3, Netto 2/3; Gewichtung Gesamtnote: Finanzstärke 20%, FB-Rating und Beitrag je 40%



## Vertriebsleiter

Gesellschaft	Produktname	Finanzstärke (von)	FB-Kategorie	FB-Rating	Bruttobeitrag	Nettobeitrag	Bewertung
<b>Selbstständige BU</b>							
Allianz	BerufsunfähigkeitsPolice Plus (E 356)	AA (S&P, Fitch)	Komfort plus	FFF	220,71	185,40	<b>hervorragend</b>
Barmenia	SoloBU (L3651)	AA (DFS)	Komfort	FFF	243,90	170,73	<b>hervorragend</b>
Canada Life	SBU <sup>1)</sup>	AA (S&P, Fitch)	Komfort plus	FFF	172,36	172,36	<b>hervorragend</b>
Die Bayerische	SBU PROTECT Komfort	AA+ (DFS)	Komfort	FFF	211,61	148,13	<b>hervorragend</b>
Ergo	Berufsunfähigkeitsversicherung	AA (DFS)	Komfort	FFFplus	202,68	139,85	<b>hervorragend</b>
HanseMercur	SBU Profi Care	A+ (DFS)	Komfort	FFF	210,21	161,86	<b>hervorragend</b>
InterRisk	SBU XL	AA+ (DFS)	Komfort	FFF	237,04	165,93	<b>hervorragend</b>
Nürnberger	Selbstständige BU nach Tarif SBU2800C	AA+ (DFS)	Komfort	FFFplus	250,45	167,80	<b>hervorragend</b>
Nürnberger Beamten	Selbstständige BU BSBU2800C	AA+ (DFS)	Komfort	FFF	250,04	172,53	<b>hervorragend</b>
Stuttgarter	BUV-PLUS 91	AA (DFS)	Komfort	FFFplus	255,15	168,40	<b>hervorragend</b>
Condor	SBU Komfort	AA (Fitch)	Komfort plus	FFF	292,31	204,62	<b>sehr gut</b>
Generali	SBUM 15	A (A.M. Best)	Komfort plus	FFF	292,27	215,11	<b>sehr gut</b>
Gothaer	Berufsunfähigkeitsversicherung Premium	AA (DFS)	Komfort plus	FFF	283,50	202,00	<b>sehr gut</b>
HDI	SBU EGO Top	A+ (S&P)	Komfort	FFFplus	248,09	186,07	<b>sehr gut</b>
LV 1871	Golden BU (L-B1909, erw. Leistungen)	A+ (Fitch)	Komfort plus	FFF	349,20	188,57	<b>sehr gut</b>
Süddeutsche	SBU	AA (DFS)	Komfort	FFF	304,73	208,04	<b>sehr gut</b>
Swiss Life	SBU	AA (DFS)	Komfort	FFFplus	316,37	205,64	<b>sehr gut</b>
<b>Selbstständige BU, Direkttarife</b>							
IptiQ Life/Community Life	SBU Job	Swiss Re: AA- (S&P, Fitch)	Komfort	FFF	151,25	151,25	<b>hervorragend</b>
Europa	BU-Vorsorge Premium	AAA (DFI)	Komfort	FFF	336,86	202,11	<b>sehr gut</b>
<b>Selbstständige BU, Nettotarife</b>							
Condor	SBU Komfort D	AA (Fitch)	Komfort plus	FFF	269,44	188,61	<b>hervorragend</b>
<b>RLV mit BUZ</b>							
Provinzial NordWest	RLV/Top-BUZ <sup>2)</sup>	AA- (Fitch)	Komfort plus	FFF	386,49	194,61	<b>sehr gut</b>
<b>RLV mit BUZ, Direkttarife</b>							
CosmosDirekt	RLV   BUZ Komfort-Schutz <sup>3)</sup>	A++ (Assekurata)	Komfort plus	FF	379,67	153,51	<b>sehr gut</b>
WGV	RLV/BUZ <sup>4)</sup>	AA (DFS)	Komfort	FF	302,19	166,14	<b>sehr gut</b>

<sup>1)</sup>garantierter Beitrag; <sup>2)</sup>Mindestodesfallsumme 30000 Euro; <sup>3)</sup>Mindesttodesfallsumme 20000 Euro; <sup>4)</sup>Mindesttodesfallsumme 12500 Euro

## Malermeister

Gesellschaft	Produktname	Finanzstärke (von)	FB-Kategorie	FB-Rating	Bruttobeitrag	Nettobeitrag	Bewertung
<b>Selbstständige BU</b>							
Canada Life	SBU <sup>1)</sup>	AA (S&P, Fitch)	Komfort plus	FFF	144,91	144,91	<b>hervorragend</b>
Stuttgarter	BUV-PLUS 91	AA (DFS)	Komfort	FFFplus	256,93	169,58	<b>hervorragend</b>
Alte Leipziger	SBU – SecurAL BV 10	AA+ (DFS)	Komfort	FFF	268,01	192,96	<b>sehr gut</b>
Axa	SBU (BG 1* bis 3-)	AA- (Fitch)	Komfort	FFF	329,09	184,29	<b>sehr gut</b>
Continentale	PremiumBU	AA+ (DFS)	Komfort	FFF	340,09	204,05	<b>sehr gut</b>
DBV	SBU BG 1* bis 3- (öffentlicher Dienst)	Axa: AA- (Fitch)	Komfort	FFF	329,09	184,29	<b>sehr gut</b>
Die Bayerische	SBU PROTECT Komfort	AA+ (DFS)	Komfort	FFF	323,65	226,55	<b>sehr gut</b>
Ergo	Berufsunfähigkeitsversicherung	AA (DFS)	Komfort	FFFplus	276,37	190,70	<b>sehr gut</b>
InterRisk	SBU XL	AA+ (DFS)	Komfort	FFF	316,87	190,12	<b>sehr gut</b>
LV 1871	Golden BU (L-B1909, erw. Leistungen)	A+ (Fitch)	Komfort plus	FFF	335,58	181,21	<b>sehr gut</b>
Universa	SBU (SBU15)	AA (DFS)	Komfort	FFF	281,10	182,72	<b>sehr gut</b>
Württembergische	SBU	AA (DFS)	Komfort	FFF	257,03	185,48	<b>sehr gut</b>
<b>Selbstständige BU, Direkttarife</b>							
IptiQ Life/Community Life	SBU Job	Swiss Re: AA- (S&P, Fitch)	Komfort	FFF	116,06	116,06	<b>hervorragend</b>
Ergo Direkt	SBU Q25	A+ (S&P)	Komfort	FF+	271,45	176,44	<b>sehr gut</b>
Europa	BU-Vorsorge Premium	AAA (DFI)	Komfort	FFF	308,04	184,82	<b>sehr gut</b>
<b>Selbstständige BU, Nettotarife</b>							
Condor	SBU Komfort D	AA (Fitch)	Komfort plus	FFF	335,78	235,05	<b>sehr gut</b>
<b>RLV mit BUZ</b>							
Provinzial NordWest	RLV/Top-BUZ <sup>2)</sup>	AA- (Fitch)	Komfort plus	FFF	292,79	229,52	<b>sehr gut</b>
<b>RLV mit BUZ, Direkttarife</b>							
Hannoversche	RLV (T1N/T1R)/Komfort-BUZ PLUS <sup>3)</sup>	A++ (Assekurata)	Komfort	FFF	319,20	168,04	<b>hervorragend</b>

<sup>1)</sup>garantierter Beitrag; <sup>2)</sup>Mindestodesfallsumme 24000 Euro; <sup>3)</sup>Mindesttodesfallsumme 12000 Euro

Stand: 8/2016; in Euro; Musterfall s. Seite 4/5; Gewichtung Beiträge: Brutto 1/3, Netto 2/3; Gewichtung Gesamtnote: Finanzstärke 20%, FB-Rating und Beitrag je 40%