

Sind Sie
100 %

sicher, dass Sie bis

67
durchhalten
?



Der beste Schutz vor Berufsunfähigkeit

- ✓ UMFASSEND¹
- ✓ BEDARFSGERECHT²
- ✓ INNOVATIV³
- ✓ VERLÄSSLICH⁴

**VERSICHERN SIE SICH
NICHT BEIM ERSTBESTEN, SONDERN
AM BESTEN BEI UNS.**



Canada Life™

Frischer Wind. Klare Flüsse. Feste Wurzeln.

- 1 Berufsunfähigkeitsschutz, Grundfähigkeitsversicherung, Schwere Krankheiten Vorsorge, RISIKOLEBEN optimal |
2 Der individuelle Absicherungsbedarf steht im Vordergrund; Beratung mit Biometrie-Rechner im VorsorgePLANER |
3 Zahlreiche Auszeichnungen; die BU-Absicherung mit nur einem fixen, über die gesamte Laufzeit garantierten Beitrag | 4 Hervorragendes Rating der Canada Life Assurance Company, z. B. durch Standard & Poors (AA)

Canada Life Assurance Europe Limited unterliegt der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) und der Central Bank of Ireland.

Stand 05/2014

EDITORIAL

Existenzrisiko absichern

Vorbeugen ist besser als heilen – die berühmte Weisheit des griechischen Arztes Hippokrates hat auch in der modernen Welt nichts an Aktualität eingebüßt. Ein Beispiel: die Absicherung der eigenen Arbeitskraft. Kann man krankheitsbedingt seinen Job nicht mehr ausüben, stellt sich die Frage, womit denn der tägliche Lebensunterhalt bestritten werden soll. Und auch wenn sich die Krankheit im Lauf der Zeit doch noch heilen lässt, kann die finanzielle Durststrecke bis dahin gewaltig sein – bis hin zum wirtschaftlichen Ruin. Gut, wer für einen solchen Fall vorgesorgt hat. Am besten mit einer Berufsunfähigkeitsversicherung (BU). Sie zahlt die vereinbarte regelmäßige Summe, wenn der Versicherte aus Gesundheitsgründen nicht mehr arbeiten kann, damit zu den körperlichen Problemen nicht auch noch existenzielle finanzielle Sorgen hinzukommen. Was beim BU-Schutz zu beachten ist und wer die besten Policen bietet, lesen Sie in diesem Booklet.

INHALT

Einführung	4
Warum die Absicherung der eigenen Arbeitskraft als elementarer Grundsatz so wichtig ist	
Rating Unternehmen	8
Welche Gesellschaften sich transparent zeigen, internen Prüfungen stellen und daher als BU-Versicherer besonders geeignet sind	
Selbstständige BU	10
Die besten BU-Policen in vier Musterfällen für Angestellte, leitende Angestellte, Akademiker und Selbstständige	
BU mit Todesfallschutz	20
Die BU-Absicherung lässt sich auch mit einer Risikolebensversicherung kombinieren – Top-Angebote für die vier Musterfälle	

Redaktion: Werner Müller
Stand: April 2014

Fotos: 123RF, Cover: Fotolia
Composing: FOCUS-MONEY

Dauerbelastung:
Nicht jeder hält
auch bis zum
Ende durch



Wenn die Ziellinie nicht erreicht wird

Während die Bundesregierung noch über die Lebensleistungsrente mit 63 und eine drohende Frühverrentungswelle diskutiert, ist dieses Ziel für viele Berufstätige schon längst in weite Ferne gerückt. Grund: Sie können einfach nicht mehr. Der Körper oder die Psyche spielen schlicht nicht mehr mit und zwingen Betroffene dazu, ihren Job schon deutlich früher an den Nagel zu hängen. Nur was dann?

Häufige Selbsttäuschung. Sie brauchen schließlich auch dann noch ausreichend finanzielle Mittel, um ihren Lebensunterhalt zu bestreiten, vielleicht die Familie zu versorgen oder krankheitsbedingte Zusatzkosten zu stemmen. Genau darüber machen sich aber die wenigsten Bundesbürger Gedanken. Ein schwerer Fehler, auf den selbst der Verbraucherzentrale Bundesverband (vzbv) deutlich hinweist: „Jeder vierte Arbeitnehmer wird erwerbsunfähig – im Durchschnitt schon mit 43 Jahren. Von der

gesetzlichen Erwerbsminderungsrente ist oft nichts zu erwarten. Notwendig ist also ein privater Schutz.“

Damit sollte bereits klar sein, warum die Absicherung der eigenen Arbeitskraft so elementar wichtig ist. Denn viele Berufstätige sind betroffen, junge wie alte, und der Staat hat sich aus der Versorgung zurückgezogen. Zudem ist kein Berufsbild davor sicher, schließlich sind mit über 40 Prozent die Hauptgründe für eine Frühverrentung psychische Probleme. Und dagegen ist man auch am Schreibtisch oder als Akademiker nicht gefeit. Gleiches gilt für die nächsthäufigen Ursachen wie Krebsfälle, Erkrankungen des Skelett- und Bewegungsapparats sowie Herz- und Kreislaufprobleme.

Seltene Abhilfe. Umso erstaunlicher, dass erst rund ein Viertel aller Berufstätigen den Rat der Verbraucherschützer befolgen und sich privat für den Ernstfall absichern. Auf Nachfrage wird das oft mit den teils ►

FOCUS-MONEY-Benotung

Die Einzelergebnisse der Kategorien werden nach dem folgenden Schema in Schulnoten umgerechnet. In die Gesamtnote fließen dann die Finanzstärke zu 20 Prozent, Tarifcheck und Beiträge (Brutto zu 1/3 und Netto zu 2/3) je zu 40 Prozent ein.

Finanzstärke

AA = 1; AA- = 1,25; A+ = 1,75; A = 2; A- = 2,25; BBB+ = 2,75; BBB = 3 usw.

Tarifcheck

FFF = 1; FF+ = 1,5; FF = 2; FF- = 2,5; F+ = 3; F = 4; F- = 5; F-- = 6

➤ Beiträge Bankangestellte**Bruttobeitrag**

bis 90 = 1
bis 100 = 1,5
bis 110 = 2
bis 120 = 2,5
bis 130 = 3 usw.

Nettobeitrag

bis 60 = 1
bis 70 = 1,5
bis 80 = 2
bis 90 = 2,5
bis 100 = 3 usw.

hohen Beiträgen begründet. Dennoch gilt: „Zur Sicherung der Arbeitskraft ist eine Berufsunfähigkeitsversicherung (BU) die erste Wahl“, erklärt Michael Franke, Geschäftsführer des Analysehauses Franke und Bornberg (FB). „Gerade für körperlich Tätige ist diese Versicherung jedoch nicht billig, trotzdem sollten weder bei der Qualität des Produkts noch bei Rentenhöhe und Laufzeit Abstriche gemacht werden“, so Franke weiter. „Der Vertrag muss passgenau auf die Bedürfnisse im Leistungsfall abgestimmt sein, damit man im Ernstfall finanziell über die Runden kommt.“

Konkreter Schutz. Und teuer muss der Schutz auch nicht sein. Denn es gilt: je früher und je gesünder, desto günstiger. Der individuelle Beitrag errechnet sich aus Vertragslaufzeit, vereinbarter Rentenhöhe sowie Alter, Berufsrisiko und Gesundheitszustand des Kunden. Dafür ist die Ausübung des konkreten Berufs versichert. „Für den Fall, dass der Beitrag für eine BU-Versicherung doch zu hoch sein sollte, bieten

die Versicherer mittlerweile sinnvolle Alternativen unterhalb des Niveaus der BU an“, weiß FB-Experte Franke. „Das kann eine Erwerbsunfähigkeitsversicherung, eine Grundfähigkeitsversicherung oder auch ein ‚Multi-Renten‘-Produkt sein, das auf der Basis einer Unfallversicherung mehrere Risiken bündelt.“ Auf jeden Fall aber gilt: besser weniger absichern als gar nichts.

Beste Angebote. Doch bereits beim guten BU-Schutz ist eine zunehmende Vielfalt der Tarife zu beobachten. Das gilt sowohl für die Risikoeinteilung der Berufsgruppen als auch das Schutzniveau. In dem großen BU-Check von FOCUS-MONEY und FB werden daher vier unterschiedliche Musterfälle untersucht. Gefragt ist das gehobene Sicherungsniveau „Komfort“, zusätzliche Leistungskomponenten werden durch die Kategorisierung „Komfort plus“ kenntlich gemacht. Ab Seite 10 sind jeweils die Top-Ten-Policen für den besten selbstständigen BU-Schutz aufgeführt – getrennt nach Serviceangeboten und Direkttarifen. ■

➤ Beiträge Vertriebsleiter**Bruttobeitrag**

bis 250 = 1
bis 290 = 1,5
bis 330 = 2
bis 370 = 2,5
bis 410 = 3 usw.

Nettobeitrag

bis 160 = 1
bis 185 = 1,5
bis 210 = 2
bis 235 = 2,5
bis 260 = 3 usw.

➤ Beiträge Maschinenbauingen.**Bruttobeitrag**

bis 90 = 1
bis 100 = 1,5
bis 110 = 2
bis 120 = 2,5
bis 130 = 3 usw.

Nettobeitrag

bis 52 = 1
bis 58 = 1,5
bis 64 = 2
bis 70 = 2,5
bis 76 = 3 usw.

➤ Beiträge Malermeister**Bruttobeitrag**

bis 240 = 1
bis 270 = 1,5
bis 300 = 2
bis 330 = 2,5
bis 360 = 3 usw.

Nettobeitrag

bis 170 = 1
bis 185 = 1,5
bis 200 = 2
bis 215 = 2,5
bis 230 = 3 usw.

Professionell und kundenorientiert

Bei der Wahl der richtigen Police spielen viele Faktoren eine erhebliche Rolle. Dabei ist die detaillierte Analyse und Bewertung des Kleingedruckten die spezielle Domäne des Analysehauses Franke und Bornberg (FB). Die Experten schauen genau hin, damit die Versicherung im Ernstfall auch wirklich zahlt und sich nicht durch Klauseln drücken kann.

Aber nicht nur darauf achten die FB-Experten. „Die Qualität der Versicherungsbedingungen, die Preise der Produkte sowie die aktuelle Regulierungspraxis geben wichtige Anhaltspunkte für die Beurteilung von BU-Versicherungen“, erklärt FB-Geschäftsführer Michael Franke. „Entscheidend ist jedoch auch die Ausrichtung aller Unternehmensprozesse auf eine langfristige Stabilität.“ Dazu hat das Analysehaus sogar ein eigenes BU-Unternehmensrating (U-Rating) entwickelt, für das die Gesellschaften auch interne Arbeitsabläufe, Daten aus dem Vertragsbestand sowie den Leistungsfällen offenlegen müssen.

Bei der Bewertung gewichten die Experten zu 50 Prozent die Stabilität des BU-Geschäfts sowie zu je 25 Prozent die Kundenorientierung in der Angebots- und Antragsphase einerseits

und in der Leistungsregulierung anderer-seits. Aber nicht alle Anbieter machen mit. Die transparenten Versicherer sind in der Tabelle unten zu finden sowie auf den folgenden Seiten durch den Rating-Zusatz „Plus“ gekennzeichnet.

Transparente Versicherer

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

FFF = hervorragend

Quelle: Franke und Bornberg



Einfach leichter leben.

Exklusiv in
Kombination mit
CARDEA safety first

CARDEA BU plus

Der Berufsunfähigkeits-Zusatzschutz

www.cardealife.com

CARDEA.life ist eine Marke der PrismaLife AG

Die besten BU-Renten für Angestellte

	Gesellschaft	Tarif	Finanzstärke	Note Finanzstärke	Produkt rating ¹⁾	Note P-Rating	Brutto-beitrag	Note Brutto-beitrag	Netto-beitrag ²⁾	Note Netto-beitrag	Note Beitrag gesamt ³⁾	Note gesamt ⁴⁾
1	Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz ⁶⁾	AA	1	Komfort plus FFF ⁵⁾	1	52,56	1	52,56	1	1,00	1,00
2	Nürnberger Beamten	SBU SBU2700C	AA+ (= AA-)	1,25	Komfort FFF	1	89,23	1	64,25	1,5	1,33	1,18
3	Swiss Life	SBU	A-	2,25	Komfort FFF PLUS	1	89,04	1	59,65	1	1,00	1,25
4	HanseMerkur	SBU Profi Care	AA (= A+)	1,75	Komfort FFF	1	85,87	1	60,11	1,5	1,33	1,28
5	Axa	SBU (BG 1* bis 3-)	AA-	1,25	Komfort FFF	1	101,61	2	67,57	1,5	1,67	1,32
6	Gothaer	BU Premium	A	2	Komfort plus FFF	1	82,20	1	60,70	1,5	1,33	1,33
7	Barmenia	SoloBU (L3600)	AA (= A+)	1,75	Komfort FFF	1	95,24	1,5	66,67	1,5	1,50	1,35
	Nürnberger	SBU SBU2700C	A+	1,75	Komfort FFF PLUS	1	92,21	1,5	64,55	1,5	1,50	1,35
8	Alte Leipziger	SBU – SecurAL BV 10	***** (= AA-)	1,25	Komfort FFF	1	98,20	1,5	74,63	2	1,83	1,38
	Continentale	BU-Vorsorge Premium	AA+ (= AA-)	1,25	Komfort FFF	1	113,83	2,5	68,29	1,5	1,83	1,38
	Württembergische	SBU	A-	2,25	Komfort FFF	1	85,80	1	66,41	1,5	1,33	1,38
9	Condor	SBU	AA-	1,25	Komfort plus FFF	1	106,68	2	74,68	2	2,00	1,45
10	HDI	SBU EGO top	A+	1,75	Komfort FFF PLUS	1	95,17	1,5	71,38	2	1,83	1,48
	Stuttgarter	BUV-PLUS 91	A+	1,75	Komfort FFF PLUS	1	113,40	2,5	68,04	1,5	1,83	1,48

in Euro; Fall: Frau/Mann, 30 Jahre, angestellte Bankkauffleute, 100 % kaufmännische Tätigkeit, 1500 Euro monatliche BU-Rente, BU-Schutz bis Alter 67 Jahre, Beitragsverrechnung, Noten s. S. 6/7; ¹⁾Rating-Zusatz „PLUS“ zeigt besondere Transparenz des Unter-

nehmens (s. S. 8); ²⁾Leistungen aus Überschussbeteiligung nicht garantiert; ³⁾Gewichtung: Bruttobeiträge 1/3, Nettobeiträge 2/3; ⁴⁾Gewichtung: Finanzstärke 20 %, P-Rating und Beitrag je 40 %; ⁵⁾Bewertung vorläufig, da vor Verkaufsstart; ⁶⁾garantierter Beitrag

Quellen: Franke und Bornberg, Finanzstärke-Ratings, eigene Bewertungen

Top-Policen für leitende Angestellte

Wie schon bei den Angestellten auf den vorigen Seiten bietet auch bei den leitenden An-

gestellten die Canada Life den besten BU-Tarif. Als Zweiter folgt diesmal jedoch die

HanseMerkur vor der Nürnberger Beamten auf dem dritten Platz.

	Gesellschaft	Tarif	Finanzstärke	Note Finanzstärke	Produkt rating ¹⁾	Note P-Rating	Brutto-beitrag	Note Brutto-beitrag	Netto-beitrag ²⁾	Note Netto-beitrag	Note Beitrag gesamt ³⁾	Note gesamt ⁴⁾
1	Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz ⁶⁾	AA	1	Komfort plus FFF ⁵⁾	1	172,36	1	172,36	1,5	1,33	1,13
2	HanseMerkur	SBU Profi Care	AA (= A+)	1,75	Komfort FFF	1	235,41	1	138,89	1	1,00	1,15
3	Nürnberger Beamten	SBU SBU2700C	AA+ (= AA-)	1,25	Komfort FFF	1	236,01	1	169,93	1,5	1,33	1,18
4	Barmenia	SoloBU (L3600)	AA (= A+)	1,75	Komfort FFF	1	238,95	1	167,26	1,5	1,33	1,28
	HDI	SBU EGO top	A+	1,75	Komfort FFF PLUS	1	241,42	1	181,06	1,5	1,33	1,28
	Nürnberger	SBU SBU2700C	A+	1,75	Komfort FFF PLUS	1	242,65	1	169,85	1,5	1,33	1,28
5	Stuttgarter	BUV-PLUS 91	A+	1,75	Komfort FFF PLUS	1	284,86	1,5	170,91	1,5	1,50	1,35
6	Condor	SBU	AA-	1,25	Komfort plus FFF	1	283,77	1,5	198,64	2	1,83	1,38
7	Generali	SBU TG 13	A (= A+)	1,75	Komfort plus FFF	1	340,34	2,5	193,31	2	2,17	1,62
8	InterRisk	SBU XL	AA+ (= AA-)	1,25	Komfort FFF	1	351,20	2,5	228,30	2,5	2,50	1,65
9	Continentale	BU-Vorsorge Premium	AA+ (= AA-)	1,25	Komfort FFF	1	374,18	3	224,50	2,5	2,67	1,72
10	Gothaer	BU Premium	A	2	Komfort plus FFF	1	305,00	2	223,30	2,5	2,33	1,73

in Euro; Fall: Frau/Mann, 45 Jahre, angestellter Vertriebsleiter; 65 % kaufmännische und 35 % Reisetätigkeit, Personalverantwortung für zehn Mitarbeiter, 2500 Euro monatliche BU-Rente, BU-Schutz bis Alter 67 Jahre, Beitragsverrechnung, BU-Komfort-Schutz, Noten s. S. 6/7; ¹⁾Rating-Zusatz „PLUS“ zeigt, dass das Unternehmen in besonderem Maß Transparenz zeigt und sich interner Prü-

fung stellt (s. S. 8); ²⁾Leistungen aus der Überschussbeteiligung nicht garantiert; ³⁾Gewichtung Bruttobeiträge zu 1/3, Nettobeiträge zu 2/3; ⁴⁾Gewichtung Finanzstärke zu 20 %, P-Rating und Beitrag zu je 40 %; ⁵⁾Bewertung vorläufig, da vor Verkaufsstart; ⁶⁾garantierter Beitrag

Quellen: Franke und Bornberg, Finanzstärke-Ratings, eigene Bewertungen

Bester BU-Schutz für Akademiker

Führungswechsel bei den Akademikern: Seriöser Canada Life erreicht hier den zwei-

ten Platz mit einer sehr guten Gesamtnote von 1,27. Die beste Police im Musterfall des

Maschinenbauingenieurs kommt allerdings von der WWK mit der Gesamtnote von 1,18.

	Gesellschaft	Tarif	Finanzstärke	Note Finanzstärke	Produkt rating ¹⁾	Note P-Rating	Bruttobeitrag	Note Bruttobeitrag	Nettobeitrag ²⁾	Note Nettobeitrag	Note Beitrag gesamt ³⁾	Note gesamt ⁴⁾
1	WWK	SBU Komfort (BioRisk)	AA+ (= AA-)	1,25	Komfort FFF	1	105,04	2	51,47	1	1,33	1,18
2	Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz ⁵⁾	AA	1	Komfort plus FFF ⁵⁾	1	60,06	1	60,06	2	1,67	1,27
3	Nürnberger Beamten	SBU SBU2700C	AA+ (= AA-)	1,25	Komfort FFF	1	89,23	1	59,78	2	1,67	1,32
4	HanseMerkur	SBU Profi Care	AA (= A+)	1,75	Komfort FFF	1	92,56	1,5	54,61	1,5	1,50	1,35
5	Gothaer	BU Premium	A	2	Komfort plus FFF	1	82,20	1	60,70	2	1,67	1,47
6	Nürnberger	SBU SBU2700C	A+	1,75	Komfort FFF PLUS	1	92,21	1,5	59,94	2	1,83	1,48
7	Axa	SBU (BG 1* bis 3-)	AA-	1,25	Komfort FFF	1	99,44	1,5	66,13	2,5	2,17	1,52
8	LV 1871	SBU (Golden BU) (L-B1809)	A+	1,75	Komfort FFF	1	109,50	2	59,13	2	2,00	1,55
9	Barmenia	SoloBU (L3600)	AA (= A+)	1,75	Komfort FFF	1	95,24	1,5	66,67	2,5	2,17	1,62
10	Alte Leipziger	SBU – SecurAL BV 10	***** (= AA-)	1,25	Komfort FFF	1	98,20	1,5	74,63	3	2,50	1,65
	Continentale	BU-Vorsorge Premium	AA+ (= AA-)	1,25	Komfort FFF	1	113,83	2,5	68,29	2,5	2,50	1,65
	Württembergische	SBU	A-	2,25	Komfort FFF	1	85,80	1	66,41	2,5	2,00	1,65

in Euro; Fall: Frau/Mann, 30 Jahre, angestellter Maschinenbauingenieur, 70 % kaufmännische und 30 % körperliche Tätigkeit, 1500 Euro monatliche BU-Rente, BU-Schutz bis Alter 67 Jahre, Beitragsverrechnung, BU-Komfort-Schutz, Noten s. S. 6/7; ¹⁾Rating-Zusatz „PLUS“ zeigt, dass das Unternehmen in besonderem Maße Transparenz zeigt und sich interner Prüfung stellt (s. S. 8); ²⁾Leistungen

aus der Überschussbeteiligung nicht garantiert; ³⁾Gewichtung Bruttobeiträge zu 1/3, Nettobeiträge zu 2/3; ⁴⁾Gewichtung Finanzstärke zu 20 %, P-Rating und Beitrag zu je 40 %; ⁵⁾Bewertung vorläufig, da vor Verkaufsstart; ⁶⁾garantierter Beitrag

Quellen: Franke und Bornberg, Finanzstärke-Ratings, eigene Bewertungen

Spitzenpolizen für Selbstständige

Für Selbstständige zeigt sich bei den Serviceversicherern wieder das gewohnte Bild:

Canada Life erobert erneut den Spitzenplatz. Wie schon bei den Angestellten kommt der

Sieger dabei auf eine nicht mehr zu toppende Gesamtnote von 1,00.

	Gesellschaft	Tarif	Finanzstärke	Note Finanzstärke	Produkt rating ¹⁾	Note P-Rating	Bruttobeitrag	Note Bruttobeitrag	Nettobeitrag ²⁾	Note Nettobeitrag	Note Beitrag gesamt ³⁾	Note gesamt ⁴⁾
1	Canada Life	Berufsunfähigkeitsschutz ⁵⁾	AA	1	Komfort plus	FFF ⁵⁾	1	144,91	1	144,91	1	1,00
2	Zurich Deut. Herold	SBU	A1 (= A+)	1,75	Komfort	FFF PLUS	1	214,16	1	156,34	1	1,15
3	LV 1871	SBU (Golden BU) (L-B1809)	A+	1,75	Komfort	FFF	1	265,50	1,5	143,37	1	1,17
4	Axa	SBU (BG 1* bis 3-)	AA-	1,25	Komfort	FFF	1	316,07	2,5	177,00	1,5	1,83
5	Stuttgarter	BUV-PLUS 91	A+	1,75	Komfort	FFF PLUS	1	284,68	2	170,81	1,5	1,67
6	Württembergische	SBU	A-	2,25	Komfort	FFF	1	248,44	1,5	184,24	1,5	1,50
7	Dialog	SBU-professional	A-	2,25	Komfort	FFF	1	264,91	1,5	185,44	2	1,83
	Continentale	BU-Vorsorge Premium	AA+ (= AA-)	1,25	Komfort	FFF	1	333,02	3	199,81	2	2,33
8	Die Bayerische	SBU Protect Komf. (13N07)	AA+ (= AA-)	1,25	Komfort	FFF	1	314,12	2,5	210,46	2,5	2,50
9	Swiss Life	SBU	A-	2,25	Komfort	FFF PLUS	1	317,34	2,5	212,61	2,5	2,50
10	VGH	TOP-SBV	*** (= BBB+)	2,75	Komfort plus	FF+	1,5	240,45	1,5	192,36	2	1,83
	Barmenia	SoloBU (L3600)	AA (= A+)	1,75	Komfort	FFF	1	326,79	2,5	228,76	3	2,83

in Euro; Fall: Frau/Mann, 35 Jahre, selbstständiger Malermeister, 50 % kaufmännische und 50 % körperliche Tätigkeit, Personalverantwortung für fünf Mitarbeiter, 2000 Euro monatliche BU-Rente, BU-Schutz bis Alter 65 Jahre, Beitragsverrechnung, BU-Komfort-Schutz, Noten s. S. 6/7; ¹⁾Rating-Zusatz „PLUS“ zeigt, dass das Unternehmen in besonderem Maß Transparenz zeigt und sich

interner Prüfung stellt (s. S. 8); ²⁾Leistungen aus der Überschussbeteiligung nicht garantiert; ³⁾Gewichtung Bruttobeiträge zu 1/3, Nettobeiträge zu 2/3; ⁴⁾Gewichtung Finanzstärke zu 20 %, P-Rating und Beitrag zu je 40 %; ⁵⁾Bewertung vorläufig, da vor Verkaufsstart; ⁶⁾garantierter Beitrag

Quellen: Franke und Bornberg, Finanzstärke-Ratings, eigene Bewertungen

Die besten Angebote per Internet

Frankfurt am Main													
Gesellschaft		Tarif	Finanzstärke	Note Finanzstärke	Produktrating ¹⁾		Note P-Rating	Brutto-beitrag	Note Brutto-beitrag	Netto-beitrag ²⁾	Note Netto-beitrag	Note Beitrag gesamt ³⁾	Note gesamt ⁴⁾
BERUF: BANKANGESTELLTE													
1	Europa	BU-Vorsorge Premium	AA+ (= AA–)	1,25	Komfort	FFF	1	104,47	2	62,68	1,5	1,67	1,32
2	Ergo Direkt	SBU P25	A+	1,75	Komfort	FF+	1,5	139,10	3,5	89,02	2,5	2,83	2,08
3	Mamax	SBU	** (= BBB–)	3,25	Komfort	FF	2	129,08	3	80,03	2,5	2,67	2,52
BERUF: VERTRIEBSLEITER													
1	Europa	BU-Vorsorge Premium	AA+ (= AA–)	1,25	Komfort	FFF	1	344,04	2,5	206,42	2	2,17	1,52
2	Ergo Direkt	SBU P25	A+	1,75	Komfort	FF+	1,5	358,27	2,5	229,29	2,5	2,50	1,95
3	Mamax	SBU	** (= BBB–)	3,25	Komfort	FF	2	279,34	1,5	173,19	1,5	1,50	2,05
BERUF: MASCHINENBAUINGENIEUR													
1	Europa	BU-Vorsorge Premium	AA+ (= AA–)	1,25	Komfort	FFF	1	104,47	2	62,68	2	2,00	1,45
2	Ergo Direkt	SBU P25	A+	1,75	Komfort	FF+	1,5	99,34	1,5	63,58	2	1,83	1,68
3	Mamax	SBU	** (= BBB–)	3,25	Komfort	FF	2	129,08	3	80,03	3,5	3,33	2,78
BERUF: MALERMEISTER													
1	Europa	BU-Vorsorge Premium	AA+ (= AA–)	1,25	Komfort	FFF	1	305,14	2,5	183,08	1,5	1,83	1,38
2	Ergo Direkt	SBU P25	A+	1,75	Komfort	FF+	1,5	305,11	2,5	195,27	2	2,17	1,82
3	Mamax	SBU	** (= BBB–)	3,25	Komfort	FF	2	377,14	3,5	233,83	3,5	3,50	2,85

in Euro; Fälle s. S. 10–17; Noten s. S. 6/7; ¹⁾Rating-Zusatz „PLUS“ zeigt, dass das Unternehmen in besonderem Maß Transparenz zeigt und sich interner Prüfung stellt (s. S. 8); ²⁾Leistungen aus der Überschussbeteiligung nicht garantiert; ³⁾Gewichtung Bruttobeiträge zu 1/3, Nettobeiträge zu 2/3; ⁴⁾Gewichtung Finanzstärke zu 20%, P-Rating und Beitrag zu je 40%

Quellen: Franke und Bornberg, Finanzstärke-Ratings, eigene Bewertungen

Ausfall: Bevor man ganz umkippt und nicht wieder auf die Beine kommt, kann man für seine Angehörigen vorsorgen



Kombi-Schutz für Jobverlust und Todesfall

Berufstätige, die auch eine Familie zu versorgen haben, dürfen dagegen nicht nur an sich selbst denken, sondern müssen zudem ihre Angehörigen vor wirtschaftlicher Existenzangst schützen. Vielleicht darüber hinaus schon die Ausbildung der Kinder finanzieren und die Ratenzahlung fürs Eigenheim absichern. Dazu müssen sie jedoch oft noch einen Schritt weiter denken. Denn es geht dann nicht mehr nur darum, den Lebensunterhalt zu sichern, wenn man selbst nicht mehr arbeiten kann. Sondern vielmehr auch darum, wie sich das weiterhin bewerkstelligen lässt, wenn man selbst überhaupt nicht mehr da ist.

Einfache Kombination. Daher haben viele Versicherer auch einen solchen kombinierten Schutz gegen Jobverlust und darüber hinaus für den Todesfall im Angebot. Beim großen BU-Check von FOCUS-MONEY gemeinsam mit Franke und Bornberg (FB) ist zwar vorrangig die selbstständige BU-

Variante gefragt. Aber einige Gesellschaften, die keine eigenständige BU-Police mit dem geforderten Leistungsniveau anbieten, haben bei der Abfrage dann wenigstens die kombinierte Variante gemeldet. Das FB-Rating bezieht sich bei diesen Produkten allerdings nur auf den BU-Schutz, nicht auch auf die Todesfallpolice.

Naturgemäß fallen dabei die Gesamtnoten in den folgenden Tabellen etwas schlechter aus. Denn das Bewertungsschema ist das gleiche wie beim selbstständigen BU-Schutz, hinzu kommt aber noch ein gewisser Anteil für die Risikolebensversicherung. Diese Zusatzabsicherung muss durch einen etwas höheren Beitrag erkaufte werden. Zu Informationszwecken ist in den Tabellen daher der entsprechende Mindesttodesfallschutz ebenfalls angegeben. Denn grundsätzlich gilt: Je höher der ergänzende Todesfallschutz, desto höher ist auch der Beitragsanteil dafür. ■

Ergänzter Risikoschutz für Angestellte

Gesellschaften, die keinen selbstständigen BU-Schutz im geforderten Umfang für die

abgefragten Musterfälle im Angebot haben, konnten auch kombinierte BU-Policen mit

Todesfallschutz melden. Dabei siegen die Provinzial NordWest sowie die Asstel.



Gesellschaft	Tarif	Finanzstärke	Note Finanzstärke	Produkt-	rating ¹⁾	Note P-Rating	Brutto-beitrag	Note Brutto-beitrag	Netto-beitrag ²⁾	Note Netto-beitrag	Note Beitrag gesamt ³⁾	Note gesamt ⁴⁾	Mindest-todesfalls.
SERVICEVERSICHERER													
1	Provinzial NordW. RLV,Top-BUZ	AA–	1,25	Komfort plus	FFF	1	149,55	4	75,40	2	2,67	1,72	18000
2	Univerna RLV Nichtr. 7274 – uniRISK	AA (= A+)	1,75	Komfort	FFF	1	129,60	3	84,66	2,5	2,67	1,82	18750
3	Arag RLV (A118), BUZ (B159)	A+ (= A–)	2,25	Komfort	FFF	1	130,20	3,5	96,10	3	3,17	2,12	30000
4	Huk-Coburg RLV, BB-BUZ Prem.9.1	AA+ (= AA–)	1,25	Komfort	FFF	1	183,61	6	91,15	3	4,00	2,25	18750
5	Credit Life RLV/BUZ Prem.-Versorg.	Rheinl.: * (= BB)	4	Komfort	FF	2	126,72	3	79,45	2	2,33	2,53	18750
DIREKTTARIFE													
1	Asstel RLV Plus, BUZ	A+ (= A–)	2,25	Komfort	FF+	1,5	77,90	1	54,00	1	1,00	1,45	5000
2	Hannoversche RLV, Comf.-BUZ Plus BR	A++ (= AA)	1	Komfort	FFF	1	146,34	4	79,39	2	2,67	1,67	9000
3	WGV RLV, BUZ	***** (= AA–)	1,25	Komfort	FF	2	116,01	2,5	63,31	1,5	1,83	1,78	20000
4	Huk24 RLV, BB-BUZ Prem.9.1	Huk: AA+ (= AA–)	1,25	Komfort	FFF	1	181,29	6	86,40	2,5	3,67	2,12	18750
5	CosmosDirekt RLV, BUZ Comf.-Schutz	A++ (= AA)	1	Komfort plus	FF	2	171,64	5,5	67,72	1,5	2,83	2,13	7500

in Euro; Fall: Frau/Mann, 30 Jahre, angestellte Bankkauffleute, 100 % kaufmännische Tätigkeit, 1500 Euro monatliche BU-Rente, BU-Schutz bis Alter 67 Jahre, Beitragsverrechnung, BU-Komfort-Schutz, Noten s. S. 6/7; ¹⁾Rating-Zusatz „PLUS“ zeigt, dass das Unternehmen in besonderem Maß Transparenz zeigt und sich interner Prüfung stellt (s. S. 8); ²⁾Leistungen aus der Überschussbe-

teilung nicht garantiert; ³⁾Gewichtung Bruttobeiträge zu 1/3, Nettobeiträge zu 2/3; ⁴⁾Gewichtung Finanzstärke zu 20 %, P-Rating und Beitrag zu je 40 %

Quellen: Franke und Bornberg, Finanzstärke-Ratings, eigene Bewertungen



Beste Kombi-Policen für Führungspersonal

Neue Gesellschaften auf dem obersten Siebentreppchen: Universa bei Serviceversicherern und

CosmosDirekt bei Direkttarifen

	Gesellschaft	Tarif	Finanzstärke	Note Finanzstärke	Produkt	rating ¹⁾	Note P-Rating	Brutto-beitrag	Note Brutto-beitrag	Netto-beitrag ²⁾	Note Netto-beitrag	Note Beitrag gesamt ³⁾	Note gesamt ⁴⁾	Mindest-todesfalls.
SERVICEVERSICHERER														
1	Universa	RLV Nichttr. 7274 – uniRISK	(= A+)	1,75	Komfort	FFF	1	279,28	1,5	182,44	1,5	1,50	1,35	31 250
2	Provinzial NordW.	RLV, Top-BUZ	AA–	1,25	Komfort plus	FFF	1	397,61	3	200,48	2	2,33	1,58	30 000
3	Arag	RLV (A118), BUZ (B159)	A+ (= A–)	2,25	Komfort	FFF	1	340,10	2,5	251,00	3	2,83	1,98	50 000
	Huk-Coburg	RLV, BB-BUZ Premium 9.1	AA+ (= AA–)	1,25	Komfort	FFF	1	488,50	4	240,86	3	3,33	1,98	31 250
4	Credit Life	RLV/BUZ Prem.-Versorg.	Rheinl.: * (= BB)	4	Komfort	FF	2	331,22	2,5	208,47	2	2,17	2,47	31 250
5	VPV	RLV A6G, BUZ	** (= BBB–)	3,25	Komfort	FF+	1,5	423,93	3,5	307,04	4	3,83	2,78	125 000
DIREKTTARIFE														
1	CosmosDirekt	RLV, BUZ Comf.-Schutz	A++ (= AA)	1	Komfort plus	FF	2	372,61	3	150,62	1	1,67	1,67	12 500
2	WGV	RLV, BUZ	***** (= AA–)	1,25	Komfort	FF	2	293,12	2	161,40	1,5	1,67	1,72	20 000
3	Asstel	RLV Plus, BUZ	A+ (= A–)	2,25	Komfort	FF+	1,5	254,40	1,5	194,70	2	1,83	1,78	5 000
4	Huk24	RLV, BB-BUZ Prem. 9.1	Huk: AA+ (= AA–)	1,25	Komfort	FFF	1	483,33	4	228,85	2,5	3,00	1,85	31 250
5	Hannoversche	RLV, Comf.-BUZ Plus BR	A++ (= AA)	1	Komfort	FFF	1	621,07	6	339,43	5	5,33	2,73	15 000

in Euro; Fall: Frau/Mann, 45 Jahre, angestellter Vertriebsleiter; 65 % kaufmännische und 35 % Reisetätigkeit, Personalverantwortung für zehn Mitarbeiter, 2500 Euro monatliche BU-Rente, BU-Schutz bis Alter 67 Jahre, Beitragsverrechnung, BU-Komfort-Schutz, Noten s. S. 6/7; ¹⁾Rating-Zusatz „PLUS“ zeigt, dass das Unternehmen in besonderem Maß Transparenz zeigt und sich interner Prüfung

stellt (s. S. 8); ²⁾Leistungen aus der Überschussbeteiligung nicht garantiert; ³⁾Gewichtung Bruttobeiträge zu 1/3, Nettobeiträge zu 2/3; ⁴⁾Gewichtung Finanzstärke zu 20 %, P-Rating und Beitrag zu je 40 %

Quellen: Franke und Bornberg, Finanzstärke-Ratings, eigene Bewertungen

Top-Notfall-Policen für Akademiker

Im Musterfall des 30-jährigen angestellten Maschinenbauingenieurs kann bei den Ser-

viceversicherern erneut die Universa überzeugen. Bei den Direkttarifen ist dagegen wie

schon im Fall der Bankangestellten zum zweiten Mal die Asstel vorn.



	Gesellschaft	Tarif	Finanzstärke	Note Finanzstärke	Produkt-rating ¹⁾	Note P-Rating	Brutto-beitrag	Note Brutto-beitrag	Netto-beitrag ²⁾	Note Netto-beitrag	Note Beitrag gesamt ³⁾	Note gesamt ⁴⁾	Mindest-todesfalls.	
SERVICEVERSICHERER														
1	Universa	RLV Nichtr. 7274 – uniRISK	(= A+)	1,75	Komfort	FFF	1	97,41	1,5	63,74	2	1,83	1,48	18750
2	Huk-Coburg	RLV, BB-BUZ Prem. 9.1	AA+ (= AA–)	1,25	Komfort	FFF	1	139,01	3,5	63,69	2	2,50	1,65	18750
3	Arag	RLV (A118), BUZ (B159)	A+ (= A–)	2,25	Komfort	FFF	1	90,70	1,5	66,40	2,5	2,17	1,72	30000
4	Provinzial NordW.	RLV, Top-BUZ	AA–	1,25	Komfort plus	FFF	1	149,55	4	75,40	3	3,33	1,98	18000
5	Credit Life	RLV/BUZ Prem.-Versorg.	Rheinl.: * (= BB)	4	Komfort	FF	2	126,72	3	79,45	3,5	3,33	2,93	18750
DIREKTTARIFE														
1	Asstel	RLV Plus, BUZ	A+ (= A–)	2,25	Komfort	FF+	1,5	77,90	1	54,00	1,5	1,33	1,58	5000
2	Huk24	RLV, BB-BUZ Prem. 9.1	Huk: AA+ (= AA–)	1,25	Komfort	FFF	1	137,09	3,5	59,19	2	2,50	1,65	18750
3	WGV	RLV, BUZ	***** (= AA–)	1,25	Komfort	FF	2	116,01	2,5	63,31	2	2,17	1,92	20000
4	CosmosDirekt	RLV, BUZ Comf.-Schutz	A++ (= AA)	1	Komfort plus	FF	2	144,77	4	57,11	1,5	2,33	1,93	7500
5	Hannoversche	RLV, Comf.-BUZ Plus BR	A++ (= AA)	1	Komfort	FFF	1	146,34	4	79,39	3,5	3,67	2,07	9000

in Euro; Fall: Frau/Mann, 30 Jahre, angestellter Maschinenbauingenieur, 70 % kaufmännische und 30 % körperliche Tätigkeit, 1500 Euro monatliche BU-Rente, BU-Schutz bis Alter 67 Jahre, Beitragsverrechnung, BU-Komfort-Schutz, Noten s. S. 6/7; ¹⁾Rating-Zusatz „PLUS“ zeigt, dass das Unternehmen in besonderem Maß Transparenz zeigt und sich interner Prüfung stellt (s. S. 8); ²⁾Leistungen

aus der Überschussbeteiligung nicht garantiert; ³⁾Gewichtung Bruttobeiträge zu 1/3, Nettobeiträge zu 2/3; ⁴⁾Gewichtung Finanzstärke zu 20 %, P-Rating und Beitrag zu je 40 %

Quellen: Franke und Bornberg, Finanzstärke-Ratings, eigene Bewertungen

Gut geschützte Selbstständige

Während das beste Service-Angebot wieder von der Uniersa kommt, gibt es bei Direkttarifen

einen neuen Sieger: die Hannoversche



	Gesellschaft	Tarif	Finanzstärke	Note Finanzstärke	Produkt	rating ¹⁾	Note P-Rating	Brutto-beitrag	Note Brutto-beitrag	Netto-beitrag ²⁾	Note Netto-beitrag	Note Beitrag gesamt ³⁾	Note gesamt ⁴⁾	Mindest-todesfalls.
SERVICEVERSICHERER														
1	Uniersa	RLV Nichtf. 7274 – uniRISK	(= A+)	1,75	Komfort	FFF	1	273,80	2	178,51	1,5	1,67	1,42	25 000
2	Arag	RLV (A118), BUZ (B159)	A+ (= A–)	2,25	Komfort	FFF	1	247,20	1,5	182,80	1,5	1,50	1,45	40 000
3	Huk-Coburg	RLV, BB-BUZ Prem. 9.1	AA+ (= AA–)	1,25	Komfort	FFF	1	321,05	2,5	187,03	2	2,17	1,52	25 000
4	Provinzial NordW.	RLV, Top-BUZ	AA–	1,25	Komfort plus	FFF	1	297,54	2	233,63	3,5	3,00	1,85	24 000
5	VPV	RLV A6G, BUZ	** (= BBB–)	3,25	Komfort	FF+	1,5	334,77	3	239,75	3,5	3,33	2,58	100 000
6	Credit Life	RLV/BUZ Prem.-Versorg.	Rheinl.: * (= BB)	4	Komfort	FF	2	341,77	3	218,46	3	3,00	2,80	25 000
DIREKTARIFE														
1	Hannoversche	RLV, Comf.-BUZ Plus BR	A++ (= AA)	1	Komfort	FFF	1	304,45	2,5	166,18	1	1,50	1,20	12 000
2	Huk24	RLV, BB-BUZ Prem. 9.1	Huk: AA+ (= AA–)	1,25	Komfort	FFF	1	317,66	2,5	184,80	1,5	1,83	1,38	25 000
3	Asstel	RLV Plus, BUZ	A+ (= A–)	2,25	Komfort	FF+	1,5	260,60	1,5	230,00	3	2,50	2,05	5 000
4	CosmosDirekt	RLV, BUZ Comf.-Schutz	A++ (= AA)	1	Komfort plus	FF	2	476,79	5	188,23	2	3,00	2,20	10 000
5	WGV	RLV, BUZ	***** (= AA–)	1,25	Komfort	FF	2	427,02	4,5	237,45	3,5	3,83	2,58	20 000

in Euro; Fall: Frau/Mann, 35 Jahre, selbstständiger Malermeister, 50 % kaufmännische und 50 % körperliche Tätigkeit, Personalverantwortung für fünf Mitarbeiter, 2000 Euro monatliche BU-Rente, BU-Schutz bis Alter 65 Jahre, Beitragsverrechnung, BU-Komfort-Schutz, Noten s. S. 6/7; ¹⁾Rating-Zusatz „PLUS“ zeigt, dass das Unternehmen in besonderem Maß Transparenz zeigt und sich inter-

ner Prüfung stellt (s. S. 8); ²⁾Leistungen aus der Überschussbeteiligung nicht garantiert; ³⁾Gewichtung Bruttobeiträge zu 1/3, Nettobeiträge zu 2/3; ⁴⁾Gewichtung Finanzstärke zu 20 %, P-Rating und Beitrag zu je 40 %

Quellen: Franke und Bornberg, Finanzstärke-Ratings, eigene Bewertungen

Weit reichende Absicherung

Neben dem reinen BU-Schutz und der Kombi-Variante mit einer ergänzenden Todesfallabsicherung gibt es auch noch eine weitere BU-Variante. Beim Tarif Cardea safety first des liechtensteinischen Versicherers PrismaLife handelt es sich sogar um ein Multirisk-Produkt, das mit dem zusätzlichen Berufsunfähigkeitsschutz aufgepeppt wird. Bei diesem Angebot sichert sich der Kunde also insge-

samt gegen folgende Risiken ab: Todesfall und bestimmte schwere Krankheiten (Einmalzahlung in Höhe einer Jahresrente) sowie Verlust von Grundfähigkeiten, Unfallinvalidität und Pflegebedürftigkeit (Rentenzahlung). Dazu kommt dann noch die BU-Absicherung in Form einer Rente.

Der zu zahlende Gesamtbeitrag für die Police bleibt dabei immer gleich, es gibt also keinen

Unterschied zwischen Netto- und Bruttobeitrag. Heißt: Egal, wie die PrismaLife am Kapitalmarkt wirtschaftet, der Kunde zahlt immer dieselbe Prämie. Das gilt für alle Berufe. Allerdings gibt es derzeit noch kein Produkt-Rating von Franke und Bornberg. Daher setzt sich hier die Gesamtnote nur zu einem Drittel aus der Finanzstärke und zu zwei Dritteln (1/3 Brutto und 2/3 Netto) aus dem Beitrag zusammen.

	Gesellschaft	Tarif	Finanzstärke	Note Finanzstärke	Bruttobeitrag	Note Bruttobeitrag	Nettobeitrag	Note Nettobeitrag	Note Beitrag gesamt ¹⁾	Note gesamt ²⁾	Mindest-todesfallsumme
	BERUF: BANKANGESTELLTE										
1	PrismaLife	CARDEA safety first mit BU plus exx.	AA+ (= AA-)	1,25	83,76	1	83,76	2,5	2,00	1,75	18 000
	BERUF: VERTRIEBSLEITER										
1	PrismaLife	CARDEA safety first mit BU plus exx.	AA+ (= AA-)	1,25	243,61	1	243,61	3	2,33	1,97	30 000
	BERUF: MASCHINENBAUINGENIEUR										
1	PrismaLife	CARDEA safety first mit BU plus exx.	AA+ (= AA-)	1,25	83,76	1	83,76	4	3,00	2,42	18 000
	BERUF: MALERMEISTER										
1	PrismaLife	CARDEA safety first mit BU plus exx.	AA+ (= AA-)	1,25	165,90	1	165,90	1	1,00	1,08	24 000

in Euro; Fälle s. S. 10–17; Noten s. S. 6/7; ¹⁾Gewichtung Bruttobeiträge zu 1/3, Nettobeiträge zu 2/3; ²⁾Gewichtung Finanzstärke zu

1/3 und Beitrag zu 2/3

Quellen: Franke und Bornberg, Finanzstärke-Ratings



JEDER VIERTE WIRD BERUFSUNFÄHIG. WIR LASSEN NIEMAND AUF DEM RISIKO SITZEN: WWK BioRisk für Fach- und Führungskräfte.

- Fach- und Führungskräfte BU für alle leitenden Büroberufe mit besonderer Verantwortung
- Grundfähigkeitspaket *Plus* mit erweitertem Schutz für körperlich fordernde Berufe
- Neue Wechseloption bei Berufseintritt für Schüler und Studenten

Profitieren auch Sie von der starken Gemeinschaft.

WWK VERSICHERUNGEN Vertriebsberatung: 089/51 14 20 00 oder www.wwk.de



WWK
Eine starke Gemeinschaft