

So lesen Sie die Tabelle

Im Mittelpunkt dieses Tests stehen sogenannte selbstständige **Berufsunfähigkeitspolisen (SBU)**, die nicht mit anderen Verträgen gekoppelt sind. Wenn die Absicherung nur zusammen mit anderen Verträgen erhältlich ist, wurde die sogenannte Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ), verbunden mit einer Risikolebensversicherung mit der jeweiligen Mindesttodesfallsumme, bewertet. Das mögliche Endalter des Vertrags muss mindestens 65 Jahr betragen. Die Daten stammen von der Versicherungs-Rating-Agentur Franke und Bornberg, die Benotung von €uro. Punkte für die Leistungen wurden in zwei Kategorien vergeben: für den Tarif beziehungsweise den Anbieter sowie – abhängig vom Beispielfall – für mindestens vier der folgenden sechs Zusatzkriterien:

1 Feststellungs- und Leistungsphase

Hier gab es Punkte, wenn im Vertrag klar geregelt ist, unter welche Bedingungen die Berufsunfähigkeit auch zeitlich befristet anerkannt werden kann, 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 das Einkommen und die soziale Wertschätzung des Berufs. Wird der Versicherte auf einen anderen Job verwiesen, muss seine bereits erreichte Lebensstellung erhalten bleiben. Exakt definiert sein muss auch die zumutbare Einkommensdifferenz

zwischen aktuellem und möglichem 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 besonders berücksichtigt werden.

4 Nachversicherungsgarantie

(nur bei Student/in und Bankkaufmann/frau). Hier punkteten Versicherer, die auch ohne bestimmte Ereignisse – wie etwa Heirat, Karrieresprung oder Elternschaft – und/oder ohne Fristen und Altersgrenzen nachversichern. Ebenfalls positiv wurde die Nachversicherungsgarantie bei Abschluss einer Berufsausbildung (einschließlich Studium) bewertet.

5 Umorganisation

(nur für Selbstständige). Hier gab es Punkte, wenn die Voraussetzungen für die Umorganisation von Selbständigen genannt werden und auch die zumutbare Einkommensminderung, die bei einer Umorganisation hingenommen werden muss, exakt definiert wird. Der Versicherer sollte sich außerdem an den Kosten beteiligen sowie sein Know-how einbringen.

6 Wiedereingliederungshilfe

(außer bei Selbstständigen). Wer während seiner Berufsunfähigkeit neue Kenntnisse erwirbt und in einem anderen Beruf arbeitet, erhält weniger oder gar keine Rente mehr. Um dennoch den Anreiz für einen solchen Wechsel zu erhalten, bieten leistungsstarke Tarife eine Ersatzzahlung an – dafür gab es Zusatzpunkte.

Punktzahl Rating

100 Punkte gab es, wenn Franke und Bornberg den Tarif in der Kategorie „Komfort“ oder „Komfort

plus“ mit „hervorragend“ bewertet hat und ein Unternehmensrating des Anbieters vorlag. Schlechteste Wertung war ein „gut“ in der Kategorie „Basis“ ohne Unternehmensrating; dafür wurden 20 Punkte vergeben. (Informationen, wie Franke und Bornberg bewertet, finden Sie im Internet unter der Adresse: www.franke-bornberg.de/ratings).

Punktzahl 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.

Punktzahl Prämie

Parallel dazu wurden auf die Prämien Punkte vergeben. Die Bruttoprämie beziffert, bis zu welchem Wert die Prämie im Vertragsverlauf steigen kann. Sie ging mit zwei Drittel in die Wertung ein. Der rest entfiel auf die Nettoprämie. Die den aktuellen Wert der Prämie zeigte. Die günstigste Gesamtpremie bekam dabei jeweils 100, die teuerste jeweils 0 Punkte. Liegen Prämien dazwischen, bekamen sie Punkte gemäß ihres Abstands zur günstigsten Prämie.

Gesamtpunktzahl

Zum Schluss wurden die Punkte für die Teilbereiche „Rating“, „Zusatzkriterien“ und „Prämie“ zusammengezählt und dann durch 3 geteilt.

Note

Das Ergebnis dieser Division wurde anschließend folgendermaßen in Noten umgerechnet: Vom jeweils höchsten Wert geht es in 15er-Punkte-Schritten nach unten. Beispiel Vertriebsleiter/in: 100–85,01 Punkte = sehr gut, 85–70,01 Punkte = gut, 70–55,01 Punkte = befriedigend, 55–40,01 Punkte = ausreichend, ab 40 Punkte = mangelhaft.

Tarife im Vergleich

In die Untersuchung wurden 46 Anbieter einbezogen

Gesellschaft	Tarifname	Zusatzkriterien						Punktzahl Rating	Punktzahl Zusatzkriterien	Prämie Brutto (pro Monat) in €	Prämie Netto (pro Monat) in €	Punktzahl Prämie	Gesamtpunktzahl	Note
		1	2	3	4	5	6							
Jurastudent/in, 23 Jahre, 1000 Euro monatliche BU-Rente														
Barmenia	SoloBU (L3600) - variable Beiträge	75	75	50	–	100	90	75,00	18,93 ¹	13,25 ²	100,00	88,33	sehr gut	
Nürnberg	Einsteiger BU nach Tarif SBU2700FC	50	100	50	50	–	100	100	70,00	28,43	19,90	92,32	sehr gut	
Europa	starterVorsorge BU Premium	75	100	75	50	–	100	90	80,00	31,60	18,96	90,40	sehr gut	
Continentale	starterVorsorge BU Premium	75	75	75	50	–	100	90	75,00	34,01	20,40	88,48	gut	
Gothaer	BU-Pr. (m. FamilienB.) St. max. (12 J.)	50	75	75	50	–	50	90	60,00	23,60	16,40	98,08	gut	
Volkswahl Bund	SBU Perfect Start	75	75	75	75	–	100	90	80,00	45,63	26,47	75,04	81,69	gut
Gothaer	BU-Pr. mit Starter-Opt. St. max. (12 J.)	50	75	75	50	–	50	90	60,00	23,60	17,90	94,24	gut	
HDI	SBU EGO top	75	75	75	75	–	100	100	80,00	53,19	39,89	57,76	79,25	gut
Dialoq	SBU-solution (verm. Anfangsbeitrag)	50	75	75	50	–	50	90	60,00	33,62	23,53	86,56	78,85	gut
Mylife	Starter Variante, Netto-SBU T. FBNV+ ³	50	100	50	50	–	0	90	50,00	25,59	12,69	96,16	78,21	gut
Gothaer	BU Pr. (mit Familienbonus) St. 10 Jahre	50	75	75	50	–	50	90	60,00	35,40	24,23	84,64	78,21	gut
Gothaer	BU Pr. mit Starter-Option St. 10 Jahre	50	75	75	50	–	50	90	60,00	35,40	26,57	82,72	77,57	gut
Nürnberg Beamten	SBU nach Tarif BSBU2700C ⁴	50	100	75	50	–	100	90	75,00	50,36	36,26	61,60	75,53	gut
Gothaer	BU Pr. (mit Familienbonus) St. 5 Jahre	50	75	75	50	–	50	90	60,00	43,97	29,83	73,12	74,37	gut
HanseMerkur	SBU Profi Care mit Einsteigeroption	50	75	50	50	–	100	90	65,00	47,15	27,82	67,36	74,00	gut
Volkswahl Bund	SBU	75	75	75	75	–	100	90	80,00	58,14	33,72	52,02	74,12	gut
Allianz	BU-StartPolice Plus (E 356)	75	75	50	50	–	0	90	50,00	35,57	29,88	80,80	73,60	gut
Gothaer	BU Pr. mit Starter-Option St. 5 Jahre	50	75	75	50	–	50	90	60,00	43,97	32,80	69,28	73,09	gut
Alte Leipziger	SBU - SecurAL Tarif BV 10	75	75	75	75	–	100	90	80,00	56,30	42,78	58,16	72,72	gut
Stuttgarter	SBU-PLUS, Tarif 91	50	100	50	50	–	50	100	60,00	59,04	35,42	50,08	70,03	gut
Swiss Life	SL SBU (4U) St. (Stufentarif 5 Jahre)	50	75	50	50	–	50	100	55,00	56,43	35,21	53,92	64,64	befriedigend
Asstel	Risiko-Lebensversicherung, BUZ	50	75	50	50	–	0	90	45,00	44,30	30,80	71,20	68,73	befriedigend
Europa	BU-Vorsorge Premium	75	100	75	50	–	100	90	80,00	74,99	44,99	27,04	65,68	befriedigend
Continentale	BU-Vorsorge Premium Stand	75	75	75	50	–	100	90	75,00	81,93	49,15	23,02	62,73	befriedigend
AachenMünchener	Starter BU Tarif BUS	75	75	50	75	–	0	100	55,00	72,59	44,28	32,80	62,60	befriedigend
LV 1871	SBUS m. erw. Leist. ⁵	75	75	50	50	–	50	90	60,00	69,50	37,53	36,64	62,21	befriedigend
Condor	Einsteiger-SBU Stand ⁶	50	0	75	50	–	50	70	45,00	46,09	32,27	65,44	60,15	befriedigend
Axa	SBU (BG 1* bis 3)	50	75	75	50	–	25	90	55,00	64,56	48,42	34,72	59,91	befriedigend
Württembergische	Einsteiger SBU	50	75	50	50	–	0	90	45,00	57,81	43,17	44,32	59,77	befriedigend
Generall	SBU smart TG 13	75	75	50	50	–	50	90	60,00	75,17	43,22	28,96	59,63	befriedigend
R + V	SBU R+V-BU-Police m. B-tufe (BVS)	50	0	75	75	–	50	50	50,00	40,65	28,46	78,88	59,65	befriedigend
Die Bayerische	SBU PROTECT Komfort (13N07)	50	75	50	50	–	0	90	45,00	62,55	41,91	40,48	58,49	befriedigend
Prisma Life	PrismaBU Exzellente	75	75	50	50	–	100	40	70,00	43,42	43,42	63,52	57,84	befriedigend
Hannoversche	RLV (T. 11N/T. 11R) C.-BUZ ⁷	50	75	50	75	–	50	90	60,00	85,74	46,36	21,28	57,09	befriedigend
Condor	Einsteiger-SBU ⁸	50	0	75	50	–	50	70	45,00	54,42	38,10	55,84	56,95	befriedigend
Universa	Ri.-Vf. NR n. T. 7274 - St. BUZ (B13)	50	75	50	50	–	50	90	55,00	91,99	69,06	17,44	54,15	ausreichend
InterRisk	SBU Tarif S.-M.A.R.T.	50	100	75	50	–	50	20	65,00	40,80	28,60	76,96	53,89	ausreichend
Provinzial Nordwest	RLV mit Top-BUZ (mit erw. Leist.)	50	75	50	75	–	50	90	60,00	102,30	64,85	11,68	53,99	ausreichend
WVK	SBU Komfort (BioRisk) Tarif BS05	75	75	75	50	–	0	90	55,00	96,07	57,64	15,52	53,51	ausreichend
VHV	SBU BU-Exkl. T. VBS-Plus (SBU13AV)	50	75	50	75	–	50	90	60,00	109,18	70,96	4,00	51,33	ausreichend
HUK 24	RLV 11.1., BUZ BB-BUZ Premium 9.1	50	75	50	50	–	0	90	45,00	109,32	63,73	9,76	48,25	ausreichend
HUK-Coburg	RLV 11.1., BUZ BB-BUZ Premium 8.2	50	75	50	50	–	0	90	45,00	110,88	65,41	7,84	47,61	ausreichend
Basler	Basler Beruf + Pflege Aktiv Tarif BP ⁹	50	75	25	50	–	50	90	50,00	142,87	105,15	2,08	47,36	ausreichend
HUK-Coburg	RLV Pr. 11.1., BUZ BB-BUZ Premium 8.2	50	75	50	50	–	0	90	45,00	111,28	65,95	5,92	46,97	ausreichend
Mammax	M. SBU RV f. d. Fall der BU BV_V	50	75	50	75	–	50	50	60,00	72,79	45,33	30,88	46,96	ausreichend
Süddeutsche	SBU	50	0	50	50	–	0	50	30,00	53,26	36,36	59,68	49,56	ausreichend
Provinzial Rheinland	TOP-SBV	50	50	50	50	–	50	70	50,00	82,30	65,84	19,36	45,45	ausreichend
VGH	TOP-SBV	50	75	50	50	–	50	70	55,00	104,94	57,72	13,60	46,20	ausreichend
WVG	RLV BUZ ¹⁰	25	75	50	50	–	50	50	50,00	66,90	36,07	38,56	46,19	ausreichend
Neue Leben	comfortschutz BU Tarif BUV	50	0	50	50	–	50	90	40,00	158,16	91,79	0	43,39	ausreichend
Ergo Direkt	SBU Tarif P25	50	75	50	75	–	0	20	50,00	60,01	38,40	46,24	38,75	mangelhaft
Cosmos Direkt	RLV (LA 803 A), Einst.-BUZ Comf.-Schutz	25	75	50	50	–	0	50	40,00	84,05	33,16	25,12	38,37	mangelhaft
Ergo	SBU (Schü., Stud. u. Az.) m. Opt.-Pl. ¹¹	50	50	50	0	–	0	30	30,00	57,68	47,87	42,40	34,13	mangelhaft
angestellter/r Bankkaufmann/frau, 30 Jahre, 1500 Euro monatliche BU-Rente														
HDI	SBU EGO top	75	75	100	75	–	100	100	85,00	95,17	71,38	78,80	87,93	sehr gut
Nürnberg	SBU nach Tarif SBU2700C	50	100	75	50	–	100	100	75,00	92,21	64,55	85,16	86,72	sehr gut
Hanse-Merkur	SBU Profi Care	50	100	75	50	–	100	90	75,00	85,87	60,11	93,64	86,21	sehr gut
Gothaer	BU Premium (mit Familienbonus)	50	75	100	50	–	50	90	65,00	82,20	55,10	97,88	84,29	gut
Nürnberg Beamten	SBU nach Tarif BSBU2700C	50	100	75	50	–	100	90	75,00	89,23	64,25	87,28	84,09	gut
Barmenia	SoloBU (L3600)	75	75	100	50	–	100	90	80,00	95,24	66,67	80,92	83,64	gut
Gothaer	BU Premium	50	75	100	50	–	50	90	60,00	82,20	60,70	95,76	83,59	gut
Alte Leipziger	SBU - SecurAL Tarif BV 10	75	75	100	75	–	100	90	85,00	98,20	74,63	74,56	82,19	gut
Europa	BU-Vorsorge Premium	75	100	100	75	–	100	90	85,00	104,47	62,68	72,44	84,48	gut
Swiss Life	Swiss Life SBU	50	75	75	50	–	0	100	50,00	89,04	59,65	91,52	80,51	gut
Asstel	Risiko-Lebensversicherung, BUZ	50	75	50	50	–	0	90	45,00	77,90	54,00	100,00	78,33	gut
Württembergische	SBU	50	75	75	50	–	0	90	50,00	85,80	66,41	89,40	76,47	gut
Axa	SBU (BG 1* bis 3)	50	75	100	50	–	25	90	60,00	101,61	67,57	76,68	75,56	gut
Zurich Deutscher Herold	SBU													