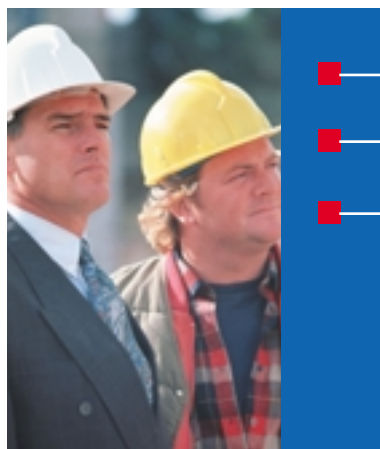


Berufsunfähigkeitsversicherungen

Basis:	299 BUZ-Produkte 86 SBU-Produkte
Wertung:	FFF PLUS
Stand:	23.11.2006



*Risiko-Lebensversicherung mit BUZ
Kapital-Lebensversicherung mit BUZ
Selbstständige BU*

Die Erwerbsminderungs-Rentenreform des Jahres 2001 beinhaltet drastische Kürzungen. Die gesetzlichen Berufs- und Erwerbsunfähigkeitsrenten wurden durch eine Erwerbsminderungsrente ersetzt.

Allen gesetzlich versicherten Personen, die am 31.12.2000 das 40. Lebensjahr erreicht haben, bleibt die alte Regelung zur Berufsunfähigkeit erhalten. Der Gesetzgeber zahlt damit ca. 26 % vom Brutto-Einkommen.

Für alle Versicherten unter 40 Jahren zählt seit 01.01.2001 die so genannte „Halbe Erwerbsminderung“. Sie beträgt ca. 17 % vom Brutto-Einkommen. Bei voller Erwerbsminderung, also einer absoluten Arbeitsunfähigkeit, kommen ca. 34 % vom Brutto-Einkommen zur Auszahlung. Eine „Halbe Erwerbsminderung“ liegt vor, wenn eine wie immer geartete Tätigkeit zumindest für 3 bis unter 6 Stunden täglich verrichtet werden kann. Vor diesem Hintergrund hat der Abschluss einer zusätzlichen privaten Berufsunfähigkeitsversicherung erheblich an Wert gewonnen. Diese sichert Ihnen eine Berufsunfähigkeitsrente bis maximal zum 65. Lebensjahr. Sie können sich dabei bis zur Höhe Ihres Einkommens absichern. Für den Fall eines Falles sollten Sie zwingend die in ihren Bedingungen am klarsten definierte BU-Versicherung in der Tasche haben. Welche Tarife diesen Anspruch erfüllen, sagt Ihnen dieses Rating.

Welche Folgen hat der Eintritt einer Berufsunfähigkeit für einen Erwerbstätigen?

Einer Berufsunfähigkeit geht in der Regel eine längerfristige Krankheit voraus. Auch ist damit oft der Verlust des Arbeitsplatzes verbunden. Die Krankengeldzahlung der gesetzlichen oder privaten Krankenversicherung endet in den meisten Fällen nach Eintritt der Berufsunfähigkeit unabhängig davon, ob eine andere gesetzliche oder private Versicherung eine Leistung erbringt. Spätestens nachdem der Anspruch auf Arbeitslosengeld endet, beginnt der soziale Abstieg des Berufsunfähigen. Die Leistungen der gesetzlichen Rentenversicherung erreichen, sofern überhaupt ein Anspruch besteht, oft noch nicht einmal die Höhe des gesetzlichen Existenzminimums.

Was kostet eine Berufsunfähigkeitsversicherung?

Jahr für Jahr werden rund 27.000 Männer und Frauen unter 40 Jahren berufsunfähig. Eine private Berufsunfähigkeitsrente von 1.000 Euro kostet junge Männer und Frauen annähernd gleich viel. Mit zunehmenden Alter müssen Frauen allerdings deutlich höhere Beiträge als gleichaltrige Männer zahlen. Eine private Berufsunfähigkeitsrente von 1.000 Euro kostet monatlich:

25 Jahre		35 Jahre		45 Jahre	
Mann	Frau	Mann	Frau	Mann	Frau
52 €	53 €	63 €	71 €	78 €	92 €

(Durchschnittswerte)

Quelle: GDV

Risiko-Lebensversicherung mit Berufsunfähigkeitszusatzversicherung

Diese Versicherung eignet sich für Verbraucher, die neben dem Risiko der Berufsunfähigkeit auch das Todesfallrisiko versichern wollen, weil beispielsweise Kinder oder der Ehepartner abgesichert werden sollen. Gleichzeitig ist diese Form der Absicherung bei vielen Versicherern die günstigste Möglichkeit, sich gegen das Risiko der Berufsunfähigkeit zu versichern.

Kapital-Lebensversicherung mit Berufsunfähigkeitszusatzversicherung

Diese Versicherung eignet sich für Verbraucher, die neben dem Risiko der Berufsunfähigkeit auch die Altersversorgung über eine Lebens- oder Rentenversicherung absichern wollen.

Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung

Diese Versicherung eignet sich für Verbraucher, die ausschließlich das Risiko der Berufsunfähigkeit absichern wollen. Oft lohnt sich ein Preisvergleich mit der Risiko-Lebensversicherung mit Berufsunfähigkeitszusatzversicherung, die unter Umständen günstiger sein kann.

! Seit dem ersten Januar 2001 haben nach dem 1. Januar 1961 Geborene bei Berufsunfähigkeit **keinen gesetzlichen Schutz** mehr. Private Vorsorge ist zwingend!

Berufsunfähigkeits-Rating

Das sollten Sie wissen!



- Die Wertungsbereiche
- Rating-Systematik
- Wertung FFF + PLUS

Franke und Bornberg bewerten den Versicherungsschutz (Versicherungsnutzen), den die Versicherungsbedingungen der am Markt aktiven Anbieter für den Verbraucher bieten. Versicherungsschutz ist eine Dienstleistung, deren Nutzen nicht sofort erkennbar oder spürbar ist; es besteht also erhöhter Erklärungs- und Aufklärungsbedarf. Franke und Bornberg haben 13 Wertungsbereiche als „harte“ Kriterien (Kriterien, die wirklich messbare Vorteile liefern) identifiziert. Hier die wichtigsten Bedingungen, welche zum Teil entscheidend für den Erhalt einer BU-Leistung oder für Nicht-Leistung sind:

Ratingklassen

FFF (Hervorragend), FF+ (sehr gut), FF (gut), FF- (befriedigend), F+ (noch befriedigend), F (ausreichend), F- (schwach), F-- (sehr schwach).
Das Ratingergebnis »PLUS«: Das »PLUS« Rating (z.B. FFF PLUS) signalisiert, dass es sich um ein Unternehmen handelt, welches in besonderem Maße Transparenz zeigt und sich einer internen Prüfung unterzogen hat.
Es wurden insgesamt 213 Produkte geratet. Um Ihnen aus diesen Datenmengen eine überschaubare Übersicht zu geben, haben wir nur die für Sie wichtigsten **Rating-Sieger mit der Wertung FFF und PLUS** aufgeführt.

Anerkennung · Anpassungsmöglichkeiten
Ausschlüsse · Beitragsstundung · Beruf (Definition) · Besonderheiten · Geltungsbereich · Leistungsbeginn · Mitwirkungspflichten · Rücktrittsrecht · Umorganisation · Verweisung · Zahlungsschwierigkeiten

„Rundum-sorglos-Pakete“ mit Leistungsmerkmalen, die lediglich für bestimmte Zielgruppen von Bedeutung sind, haben jedoch nicht von vornherein Anspruch auf eine Bestplatzierung. Um diesen Aspekt zu verdeutlichen, wurden für dieses Rating die Produktkategorien *BUbasis* und *BUerweitert* eingeführt. Auch preiswerte Basisprodukte können also Höchstwerte bekommen, sofern die Regelungsqualität den Rating-Richtlinien entspricht. Denn nicht jeder Berufstätige braucht den höchstmöglichen Schutz oder will sich diesen leisten.

Ein Punkte-System mit relativem Bezugsrahmen ermöglicht die korrekte, praxisgerechte Bewertung der in vielfältiger Ausprägung am Markt präsenten Regelungen. Nach umfassender Stärken-/Schwächen-Analyse der einzelnen Produkte werden die Regelungen aller Anbieter verglichen.

Skalierung: Je nach Qualität und Kundenfreundlichkeit werden 0 (Null) bis 100 Punkte vergeben. Dabei entsprechen 100 Punkte der besten Regelung, die derzeit



Bei der Bewertung werden vor allem folgende Punkte berücksichtigt:

- Umfang des Versicherungsschutzes
- Dauerhafte Leistungsfähigkeit des Versicherungsunternehmens
- Transparenz und Eindeutigkeit der Bedingungsformulierungen (Transparenzgebot)

am Markt angeboten wird oder vorstellbar wäre. Die erreichten Punkte werden mit den spezifischen Gewichtungsfaktoren (Relevanz des Sachverhalts für den Verbraucher) multipliziert und aufsummiert. Die summierten Punkte werden in definierten Bandbreiten zu Ratingklassen zusammengefasst.

BU-Unternehmens-Rating (PLUS)

Das BU-Unternehmensrating von Franke & Bornberg prüft die Eignung des Unternehmens als Berufsunfähigkeitsversicherer auf Basis einer internen Untersuchung des Unternehmens. Dabei werden wichtige interne Daten geprüft, Interviews geführt und Stichproben gezogen.

Zentrale Prüfungspunkte sind die Voraussetzungen für ein langfristig stabiles und professionelles Betreiben der Berufsunfähigkeitsversicherung und die Kundenorientierung des Unternehmens. Dabei werden die Unternehmensbereiche Risikoprüfung, Leistungsprüfung und Controlling einer umfassenden Analyse unterzogen.

**TOP RATING
FFF PLUS**

Bedingungsrating Kapitallebensversicherung mit BUZ

Produktkategorie *BUerweitert*

Basis: Insgesamt 155 BUZ-Produkte

Stand: 23.11.2006

Gesellschaftsname	Produktname	Rating
Gesellschaften mit einem Unternehmensrating		
Aachen/Münchener Lebensversicherung AG	• BUZ BUZVB BA (08.05) Eingang 07.08.2006 zur KLV	FFF PLUS
HDI-Gerling Lebensversicherung AG	• BUZ TB + Erl-TB (GKL BUZ.0501) + AVB-D (GKL AVBD.0501) (EGO/EGO young) (RLV/FLV) • BUZ TB + Erl-TB (GKL BUZ.0501) + AVB-D (GKL AVBD.0501) <= 48% (EGO/EGO young) • BUZ TB + Erl-TB (GKL BUZ.0501) + AVB-D (GKL AVBD.0501) > 48% (EGO/EGO young)	FFF PLUS FFF PLUS FFF PLUS
NÜRNBERGER Lebensversicherung AG	• BUZ (BUZ2004C) (GN 223114-03.06) • BUZ (BUZ2004C) (GN 223114-03.06) + SchnellHilfe-Zusatzversicherung (SH2006) (GN233104_022006)	FFF PLUS FFF PLUS
Swiss Life Deutschland	• BUZ zur FRV 1.2005 / Bedingungen 7.2006 • BUZ (Einzelvers. 1.2005 / Bed. 1.2005)	FFF PLUS FFF PLUS
Volkswahl Bund LV a.G.	• BUZ BED.BU.1005	FFF PLUS
Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG	• BB BUZ 07/2006 BG 1+2 zur KLV	FFF PLUS

Bedingungsrating Kapitallebensversicherung mit BUZ

Produktkategorie *BUbasis*

Basis: Insgesamt 155 BUZ-Produkte

Stand: 23.11.2006

Gesellschaftsname	Produktname	Rating
Gesellschaften mit einem Unternehmensrating		
NÜRNBERGER Lebensversicherung AG	• BUZ (BUZ2004) (GN 223111-01.04) • BUZ (BUZ2004) (GN 223111-01.04) + SchnellHilfe-Zusatzversicherung (SH2006) (GN233104_022006)	FFF PLUS FFF PLUS
Swiss Life Deutschland	• BUZ (Einzelvers. 1.2005 / Bed. 1.2005) für BG 4	FFF PLUS

**TOP RATING
FFF PLUS**

Bedingungsrating Risikolebensversicherung mit BUZ

Produktkategorie *BUerweitert*

Basis: Insgesamt 144 BUZ-Produkte
Stand: 23.11.2006

Gesellschaftsname	Produktname	Rating
Gesellschaften mit einem Unternehmensrating		
AachenMünchener Lebensversicherung AG	• BUZ BUZVB BA (08.05) Eingang 07.08.2006 zur RLV	FFF PLUS
HDI-Gerling Lebensversicherung AG	• BUZ TB + Erl-TB (GKL BUZ.0501) + AVB-D (GKL AVBD.0501) (EGO/EGO young) (RLV/FLV)	FFF PLUS
NÜRNBERGER Lebensversicherung AG	• BUZ (BUZ2004C) (GN 223114-03.06) • BUZ (BUZ2004C) (GN 223114-03.06) + SchnellHilfe-Zusatzversicherung (SH2006) (GN233104_022006)	FFF PLUS FFF PLUS
Stuttgarter Lebensversicherung a. G.	• BUZ-PLUS Stand: 03/2006 mit Karenzzeit (zur RLV) • BUZ-PLUS life Stand 03/2006	FFF PLUS FFF PLUS
Swiss Life Deutschland	• BUZ (Einzelvers. 1.2005 / Bed. 1.2005)	FFF PLUS
Volkswahl Bund LV a.G.	• BUZ BED.BU.1005	FFF PLUS
Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG	• BB BUZ 07/2006 BG 1+2 zur RLV	FFF PLUS

Bedingungsrating Risikolebensversicherung mit BUZ

Produktkategorie *BUbasis*

Basis: Insgesamt 144 BUZ-Produkte
Stand: 23.11.2006

Gesellschaftsname	Produktname	Rating
Gesellschaften mit einem Unternehmensrating		
NÜRNBERGER Lebensversicherung AG	• BUZ (BUZ2004) (GN 223111-01.04) • BUZ (BUZ2004) (GN 223111-01.04) + SchnellHilfe-Zusatzversicherung (SH2006) (GN233104_022006)	FFF PLUS FFF PLUS
Swiss Life Deutschland	• BUZ (Einzelvers. 1.2005 / Bed. 1.2005) für BG 4	FFF PLUS
Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG	• BB BUZ 07/2006 BG 3 zur RLV	FFF PLUS

**TOP RATING
FFF PLUS**

Bedingungsrating Selbstständige BU

Produktkategorie BUerweitert

Basis: Insgesamt 86 SBU-Produkte

Stand: 23.11.2006

Gesellschaftsname	Produktname	Rating
Gesellschaften mit einem Unternehmensrating		
AachenMünchener Lebensversicherung AG	• SBU BUV (01.06) Eingang 07.08.2006	FFF PLUS
Aspecta Lebensversicherung AG	• SBU Premium Tarif 92 Stand 09.2006 • SBU BV Classic 09.2006 für alle BG (mit Verzicht auf abstr. Verweisung, Leistungsbeginn 1. Monat)	FFF PLUS FFF PLUS
HDI-Gerling Lebensversicherung AG	• SBU TB + Erl-TB (GKL BV.0501) + AVB-D (GKL AVBD.0501) (EGO)	FFF PLUS
NÜRNBERGER Lebensversicherung AG	• Investment BU nach Tarif IBU2200C Stand 03.2006 • Investment BU nach Tarif IBU2200C Stand 03.2006 + SchnellHilfe-Zusatz (SH2006) (GN233104_022006)	FFF PLUS FFF PLUS
Stuttgarter Lebensversicherung a. G.	• BUV-PLUS life Stand: 03/2006 • BUV-PLUS Stand: 03/2006	FFF PLUS FFF PLUS
Volkwohl Bund LV a.G.	• SBU mit Zusatzleistung bei EU Stand Mai 2006 • SBU BED.SBU.1005	FFF PLUS FFF PLUS
Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG	• SBU BG 1+2 Stand 07/2006	FFF PLUS

Bedingungsrating Selbstständige BU

Produktkategorie UBasis

Basis: Insgesamt 86 SBU-Produkte

Stand: 23.11.2006

Gesellschaftsname	Produktname	Rating
Gesellschaften mit einem Unternehmensrating		
Aspecta Lebensversicherung AG	• SBU BV Classic 09.2006 für BG A (BCD mit Zuschl.) Verz. auf abstr. Verweisung, Leistung ab 7 Monat • SBU BV Classic 09.2006 für BG BCD (Leistungsbeginn 1. Monat) • SBU BV Classic 09.2006 für BG BCD (ohne Beitragszuschlag)	FFF PLUS FFF PLUS FFF PLUS
NÜRNBERGER Lebensversicherung AG	• Investment BU nach Tarif IBU2200 Stand 03.2006 + SchnellHilfe-Zusatz (SH2006) (GN233104_022006) • Investment BU nach Tarif IBU2200 Stand 03.2006 + SchnellHilfe-Zusatz (SH2006) (GN233104_022006)	FFF PLUS FFF PLUS
Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG	• SBU BG 3 Stand 07/2006	FFF PLUS