

# CHECK24 Versicherungsscheck

Berufsunfähigkeits- und Unfallversicherung

06. April 2011



1. Berufsunfähigkeit: Die wichtigsten Fakten
2. Die günstigsten Berufsunfähigkeitsversicherungen
3. Unfallversicherung: Die wichtigsten Fakten
4. Die günstigsten Unfallversicherungen
5. Anhang: Tabellen TOP 10



1. Berufsunfähigkeit: Die wichtigsten Fakten
2. Die günstigsten Berufsunfähigkeitsversicherungen
3. Unfallversicherung: Die wichtigsten Fakten
4. Die günstigsten Unfallversicherungen
5. Anhang: Tabellen TOP 10



# 1. Berufsunfähigkeit: Die wichtigsten Fakten

- Eine Berufsunfähigkeitsversicherung (BU) empfiehlt sich für jeden – Arbeitnehmer und Selbstständige. Sie springt ein, sobald der Versicherte aufgrund einer **psychischen oder physischen Krankheit** seiner Arbeit nicht mehr nachgehen kann.
- Es lohnt sich, eine BU bereits **in jungen Jahren abzuschließen**, da junge Menschen in der Regel noch gesund sind, der Einstieg dadurch einfach und die Police in der Regel daher günstiger ist.
- Die **BU-Rente** sollte in etwa so hoch sein, dass das **Nettoeinkommen** bzw. die Lücke zwischen dem Nettoeinkommen und der Versorgung bei Berufsunfähigkeit abgesichert ist.
- Eine BU ist nötig, da die gesetzliche Erwerbsunfähigkeitsrente in der Regel nicht zur finanziellen Versorgung ausreicht. Sie wird berechnet aus den bisherigen Beiträgen zur Rentenversicherung.
- Aktuell zahlen Frauen noch **bis zu 39 Prozent mehr** für eine BU-Versicherung als Männer. Nach dem Urteil des EuGH müssen Policen ab dem 21. Dezember 2012 für Männer und Frauen gleich viel kosten.

# 1. Berufsunfähigkeit: Die wichtigsten Fakten

- Darauf sollten Verbraucher vor Abschluss einer Berufsunfähigkeitsversicherung achten:
  - **Nachversicherungsgarantie:** Diese ermöglicht es, die Höhe der vereinbarte BU-Rente im Nachhinein ohne eine erneute Gesundheitsprüfung zu erhöhen.
  - **Keine abstrakte Verweisung:** Der Ausschluss der abstrakten Verweisung ist notwendig, damit der Versicherer den Kunden nicht auf eine andere Tätigkeit verweisen und ihm so die BU-Rente verweigern kann.
  - **Beitragsverrechnung der Überschüsse:** Es empfiehlt sich, die Überschüsse der Versicherungen direkt mit dem Beitrag verrechnen zu lassen (Nettobeitrag). Ein anderes Überschusssystem ist zum Beispiel die Auszahlung eines Bonus. Bei dieser Variante ist die monatliche Belastung allerdings wesentlich höher (Bruttobeitrag) und der Bonus wird erst im Nachhinein ausgezahlt.

Tipp

**Bei der Suche nach der Berufsunfähigkeitsversicherung genaue Angaben machen!** Nur wer Parameter wie Beruf und Vorerkrankungen (am besten mit Attest) genau angibt, kann sicher gehen, dass es im Schadenfall keine Probleme gibt!

Achtung

Vorsicht bei **speziellen Angeboten für Studenten:** Häufig ist der Beitrag zu Beginn zwar gering, auf lange Sicht gesehen sind manche Studententarife aber teurer, da die Prämie später deutlich steigt.

1. Berufsunfähigkeit: Die wichtigsten Fakten
2. Die günstigsten Berufsunfähigkeitsversicherungen
3. Unfallversicherung: Die wichtigsten Fakten
4. Die günstigsten Unfallversicherungen
5. Anhang: Tabellen TOP 10



## 2. Die günstigsten Berufsunfähigkeitsversicherungen

### ■ Akademiker/Akademikerin:

- **Akademiker** zahlen für eine Berufsunfähigkeitsversicherung **monatlich ab 53,25 Euro** (DBV). Im Vergleich zum teuersten Anbieter ist dies eine **monatliche Ersparnis von rund 39 Euro, im Jahr sogar von 468 Euro**.
- **Akademikerinnen** versichern sich erst **ab 65 Euro pro Monat** gegen Berufsunfähigkeit (Swiss Life). Die **Ersparnis** zum teuersten Anbieter liegt bei **52 Euro im Monat bzw. 624 Euro im Jahr**.

### ■ Elektriker/Elektrikerin:

- Ein Elektriker versichert sich **ab 84 Euro pro Monat** gegen Berufsunfähigkeit. Im Vergleich zum teuersten Anbieter **spart er 114 Euro im Monat bzw. 1.368 Euro im Jahr**.
- Elektrikerinnen zahlen für eine Berufsunfähigkeitsversicherung mindestens 91 Euro im Monat. Das Sparpotential liegt **bei 125 Euro monatlich bzw. 1.500 Euro im Jahr**.

1. Berufsunfähigkeit: Die wichtigsten Fakten
2. Die günstigsten Berufsunfähigkeitsversicherungen
- 3. Unfallversicherung: Die wichtigsten Fakten**
4. Die günstigsten Unfallversicherungen
5. Anhang: Tabellen TOP 10





- Die private Unfallversicherung leistet, wenn durch einen Unfall ein bleibender körperlicher Schaden entsteht – nicht nur für die ärztlichen Leistungen, sondern zum Beispiel auch für einen notwendigen Umbau der Wohnung.
- Eine Unfallversicherung ist vor allem für Verbraucher sinnvoll, die über keine Berufsunfähigkeitsversicherung verfügen.
- Eine Unfallpolice sollte weltweit und 24 Stunden am Tag gültig sein. Es gibt auch Versicherungen, die zum Beispiel Autounfälle oder Berufsunfälle ausschließen, diese sind jedoch nicht zu empfehlen.
- Viele Versicherungen gewähren einen **Rabatt von bis zu 30 Prozent**, wenn der Kunde eine Police für die ganze Familie abschließt.

- Darauf sollten Verbraucher vor Abschluss einer Unfallversicherung achten:
  - **Versicherungssumme:** Die Versicherungssumme sollte in der Unfallversicherung mindestens bei 100.000 Euro liegen.
  - **Progression:** Je gravierender die Invalidität ist, desto mehr wird bei Tarifen mit Progression ausgezahlt. Im Falle einer Versicherungssumme von 100.000 Euro werden bei einer Police mit Progression von 225 Prozent 225.000 Euro ausgezahlt, bei einer linearen Versicherung 100.000 Euro. Aufgrund des guten Preis-Leistungs-Verhältnisses lohnt sich eine Progression in der Regel.
  - **Einschluss kosmetischer Operationen:** Die Unfallversicherung sollte kosmetische Operationen bis mindestens 5.000 Euro einschließen – vor allem bei Kindern. Wird der Versicherte bei einem Unfall entstellt, wird nur bei Einschluss dieser Option die Versorgung geleistet, die allein der Wiederherstellung des Äußeren dient.

1. Berufsunfähigkeit: Die wichtigsten Fakten
2. Die günstigsten Berufsunfähigkeitsversicherungen
3. Unfallversicherung: Die wichtigsten Fakten
- 4. Die günstigsten Unfallversicherungen**
5. Anhang: Tabellen TOP 10



## 4. Die günstigsten Unfallversicherungen

### ■ Familien:

- Familien mit einem Kind erhalten eine günstige Unfallversicherung mit guten Bedingungen **ab 165 Euro pro Jahr** (Grundeigentümer Versicherung).
- Im Vergleich zum teuersten Anbieter entspricht dies einer **Ersparnis von rund 250 Euro im Jahr**.

### ■ Singles:

- Singles sichern sich ab **74 Euro pro Jahr** (Grundeigentümer) ausreichend ab.
- Ersparnis zum teuersten Anbieter: **rund 89 Euro im Jahr**.

1. Berufsunfähigkeit: Die wichtigsten Fakten
2. Die günstigsten Berufsunfähigkeitsversicherungen
3. Unfallversicherung: Die wichtigsten Fakten
4. Die günstigsten Unfallversicherungen
5. Anhang: Tabellen TOP 10



## 5. Anhang Tabellen TOP 10

### Berufsunfähigkeitsversicherung

<b>Profil: Akademiker (Dipl.-Betriebswirt, 30 Jahre)</b>					
Berufsunfähigkeitsversicherung für Mann, 30 Jahre, 1.500 € BU-Rente, Nichtraucher, Diplom Betriebswirt, Beitragsverrechnung der Überschüsse, Monatsbeitrag, Laufzeit <b>bis 67. Lebensjahr</b> , gesund, keine abstrakte Verweisung, Nachversicherungsgarantie, Versicherungsbeginn 01.03.2011					
<b>Tarifart: selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung (sortiert nach Netto-Beitrag)</b>					
Rang	Gesellschaft	Tarife	monatl. Brutto-Beitrag	monatl. Netto-Beitrag (Zahlbeitrag)	Sparpotenzial
1	DBV	SBU BG 1+ bis 3	76,08 €	53,26 €	38,75 €
2	Swiss Life	SBU BG 1-3	140,78 €	60,43 €	31,58 €
3	Nürnberger Leben	SBU Comfort	81,72 €	61,29 €	30,72 €
4	Continentale	BUV Premium	113,56 €	61,31 €	30,70 €
5	Alte Leipziger	SBU	81,97 €	63,92 €	28,09 €
6	Volkswahl Bund	SBU	105,22 €	64,19 €	27,82 €
7	HDI-Gerling	SBU	101,06 €	64,68 €	27,33 €
8	Provinzial Rheinland	Top-SBV	103,25 €	67,11 €	24,90 €
9	Neue BBV	Super-SBU	124,50 €	68,48 €	23,53 €
10	Württembergische	SBU	128,01 €	71,08 €	20,93 €
	<b>teuerster Anbieter im Vergleich</b>		174,75 €	92,01 €	0,00 €
Tarife am 24.02.2011 berechnet; alle Angaben ohne Gewähr					
Quelle: CHECK24 (www.check24.de; 0800 - 755 455 420)					

## 5. Anhang Tabellen TOP 10

<b>Profil: Akademikerin (Dipl.-Betriebswirtin, 30 Jahre)</b>					
Berufsunfähigkeitsversicherung für Frau, 30 Jahre, 1.500 € BU-Rente, Nichtraucher, Diplom Betriebswirtin, Beitragsverrechnung der Überschüsse, Monatsbeitrag, Laufzeit <b>bis 67. Lebensjahr</b> , gesund, keine abstrakte Verweisung, Nachversicherungsgarantie, Versicherungsbeginn 01.03.2011					
<b>Tarifart: selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung (sortiert nach Netto-Beitrag)</b>					
Rang	Gesellschaft	Tarife	monatl. Brutto-Beitrag	monatl. Netto-Beitrag (Zahlbeitrag)	Sparpotenzial
1	Swiss Life	SBU BG 1-3	151,99 €	65,01 €	52,45 €
2	Continentale	BUV Premium	124,22 €	67,08 €	50,38 €
3	Alte Leipziger	SBU	86,29 €	67,30 €	50,16 €
4	Nürnberger	SBU Comfort	95,91 €	71,94 €	45,52 €
5	DBV	SBU BG 1+ bis 3	105,95 €	74,16 €	43,30 €
6	Neue BBV	Super-SBU	136,30 €	74,97 €	42,49 €
7	HDI-Gerling	SBU	118,85 €	76,07 €	41,39 €
8	Volkswahl Bund	SBU	125,23 €	76,39 €	41,07 €
9	Deutscher Ring	SBU	129,70 €	77,81 €	39,65 €
10	Württembergische	SBU	140,60 €	78,01 €	39,45 €
-	<b>teuerster Anbieter im Vergleich</b>		189,13 €	117,46 €	0,00 €
Tarife am 24.02.2011 berechnet; alle Angaben ohne Gewähr					
Quelle: CHECK24 (www.check24.de; 0800 - 755 455 420)					

## 5. Anhang Tabellen TOP 10

<b>Profil: Elektriker (30 Jahre)</b>					
Berufsunfähigkeitsversicherung für Mann, 30 Jahre, 1.500 € BU-Rente, Nichtraucher, Elektriker, Beitragsverrechnung der Überschüsse, Monatsbeitrag, Laufzeit bis 65. Lebensjahr, gesund, keine abstrakte Verweisung, Nachversicherungsgarantie, Versicherungsbeginn 01.03.2011					
<b>Tarifart: selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung (sortiert nach Netto-Beitrag)</b>					
Rang	Gesellschaft	Tarife	monatl. Brutto-Beitrag	monatl. Netto-Beitrag (Zahlbeitrag)	Sparpotenzial
1	Swiss Life	SBU BG 1-3	120,35 €	83,58 €	114,21 €
2	DBV	SBU BG 1+ bis 3	148,25 €	88,95 €	108,84 €
3	Neue BBV	Super-SBU	174,95 €	96,22 €	101,57 €
4	Deutscher Ring	SBU	197,10 €	118,26 €	79,53 €
5	Zurich Dt. Herold	SBU BG 1-3	154,17 €	120,26 €	77,53 €
6	Barmenia	SoloBU	169,50 €	122,89 €	74,90 €
7	Nürnberger Leben	SBU Comfort	164,95 €	123,71 €	74,08 €
8	Bayern Versicherung	SBV Optimal	150,13 €	128,82 €	68,97 €
9	Continental	BUV Premium	242,13 €	130,75 €	67,04 €
10	Provinzial Rheinland	Top-SBV	177,40 €	133,05 €	64,74 €
<b>teuerster Anbieter im Vergleich</b>			282,55 €	197,79 €	0,00 €
Tarife am 24.02.2011 berechnet; alle Angaben ohne Gewähr					
Quelle: CHECK24 (www.check24.de; 0800 - 755 455 420)					



## 5. Anhang Tabellen TOP 10

<b>Profil: Elekrikerin (30 Jahre)</b>					
Berufsunfähigkeitsversicherung für Frau, 30 Jahre, 1.500 € BU-Rente, Nichtraucher, Elekrikerin, Beitragsverrechnung der Überschüsse, Monatsbeitrag, Laufzeit bis 65. Lebensjahr, gesund, keine abstrakte Verweisung, Nachversicherungsgarantie, Versicherungsbeginn 01.03.2011					
<b>Tarifart: selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung (sortiert nach Netto-Beitrag)</b>					
Rang	Gesellschaft	Tarife	monatl. Brutto-Beitrag	monatl. Netto-Beitrag (Zahlbeitrag)	Sparpotenzial
1	Swiss Life	SBU BG 1-3	130,04 €	90,79 €	124,89 €
2	Neue BBV	Super-SBU	193,55 €	106,45 €	109,23 €
3	DBV	SBU BG 1+ bis 3	184,43 €	110,66 €	105,02 €
4	Nürnberger Leben	SBU Comfort	166,09 €	124,57 €	91,11 €
5	Deutscher Ring	SBU	215,80 €	129,49 €	86,19 €
6	Zurich Dt. Herold	SBU BG 1-3	169,94 €	132,58 €	83,10 €
7	Continentale	BUV Premium	248,31 €	134,09 €	81,59 €
8	Barmenia	SoloBU	185,76 €	134,68 €	81,00 €
9	Alte Leipziger	SBU	181,55 €	141,60 €	74,08 €
10	Provinzial Rheinland	Top-SBV	171,01 €	145,36 €	70,32 €
-	<b>teuerster Anbieter im Vergleich</b>		359,46 €	215,68 €	0,00 €
Tarife am 24.02.2011 berechnet; alle Angaben ohne Gewähr					
Quelle: CHECK24 (www.check24.de; 0800 - 755 455 420)					

## 5. Anhang Tabellen TOP 10

<b>CHECK24 Vergleich: Berufsunfähigkeitsversicherung - Wieviel Frauen mehr zahlen</b>			
Berufsunfähigkeitsversicherung für Mann und Frau, 30 Jahre, 1.500 € BU-Rente, Nichtraucher/in, Diplom Betriebswirt/in, Beitragsverrechnung der Überschüsse, Monatsbeitrag, Laufzeit <b>bis 67. Lebensjahr</b> , gesund, keine abstrakte Verweisung, Nachversicherungsgarantie, Versicherungsbeginn 01.03.2011			
<i>sortiert nach Aufschlag Frauen</i>			
Gesellschaft	Frau	Mann	Frauen zahlen mehr
DBV	74,16 €	53,26 €	39%
Provinzial Rheinland	83,38 €	67,11 €	24%
Volkswohl Bund	76,39 €	64,19 €	19%
HDI-Gerling	76,07 €	64,68 €	18%
Nürnberger Leben	71,94 €	61,29 €	17%
Württembergische	78,01 €	71,08 €	10%
Continental	67,08 €	61,31 €	9%
Neue BBV	74,97 €	68,48 €	9%
Swiss Life	65,01 €	60,43 €	8%
Alte Leipziger	67,30 €	63,92 €	5%
Tarife am 24.02.2011 berechnet; alle Angaben ohne Gewähr			
Quelle: CHECK24 (www.check24.de; 0800 - 755 455 420)			

## 5. Anhang Tabellen TOP 10

### Unfallversicherung

<b>Single</b>				
Mann, 30 Jahre, 100.000 € Versicherungssumme, min. 225% Progression, Versicherungssumme bei Unfalltod: 10.000 €, 5.000 € kosmetische Operation, 10 € Krankenhaustagegeld				
sortiert nach Jahresbeitrag				
Rang	Gesellschaft	Tarif	Jahresbeitrag	Sparpotenzial
1	Grundeigentümer	Basis	73,78 €	88,83 €
2	NV-Versicherungen	Spar	74,85 €	87,76 €
3	Haftpflichtkasse Darmstadt	CHECK24 spezial	87,94 €	74,67 €
4	Ammerländer	Komfort	100,56 €	62,05 €
5	BadenBadener	Basis	100,70 €	61,91 €
6	Medien Versicherung	Standard	114,60 €	48,01 €
7	Asstel	Plus	116,64 €	45,97 €
8	Rhion	Standard	117,27 €	45,34 €
9	Cosmos Direkt	Comfort	117,55 €	45,06 €
10	Gothaer	Basis	117,81 €	44,80 €
	<b>Teuerster Anbieter im Vergleich</b>		<b>162,61 €</b>	<b>0,00 €</b>
Tarife am 01.03.2011 berechnet; alle Angaben ohne Gewähr				
Quelle: CHECK24 (www.check24.de; 0800 - 755 455 416)				

## 5. Anhang Tabellen TOP 10

<b>Familie</b>				
Mann, 35 Jahre, Frau, 33 Jahre, Kind 2 Jahre, Partner jeweils 100.000 € Versicherungssumme, Kind 50.000 Versicherungssumme, min. 225% Progression, Versicherungssumme bei Unfalltod: 10.000 €, 5.000 € kosmetische Operation, 10 € Krankenhaustagegeld				
sortiert nach Jahresbeitrag				
Rang	Gesellschaft	Tarif	Jahresbeitrag	Sparpotenzial
1	Grundeigentümer	Pro Domo Basis	164,89 €	250,47 €
2	NV-Versicherungen	Spar	176,24 €	239,12 €
3	Haftpflichtkasse Darmstadt	CHECK24 spezial	187,75 €	227,61 €
4	Ammerländer	Komfort	190,96 €	224,40 €
5	Baden Badener	Basis	237,02 €	178,34 €
6	Rhion	Standard	243,44 €	171,92 €
7	Medien Versicherung	Standard	244,36 €	171,00 €
8	Domcura	Privat	251,58 €	163,78 €
9	BGV	Klassik	253,39 €	161,97 €
10	Asstel	Plus	271,46 €	143,90 €
	<b>Teuerster Anbieter im Vergleich</b>		<b>415,36 €</b>	<b>0,00 €</b>
Tarife am 01.03.2011 berechnet; alle Angaben ohne Gewähr				
Quelle: CHECK24 (www.check24.de; 0800 - 755 455 416)				



**Daniel Friedheim**  
Head of Public Relations

**CHECK24 Vergleichsportal GmbH**

Erika-Mann-Str. 66      Tel. +49 89 2000 47 1170  
80636 München      Fax +49 89 2000 47 1011  
www.check24.de      daniel.friedheim@check24.de



**Eva Kollmann**  
Public Relations

**CHECK24 Vergleichsportal GmbH**

Erika-Mann-Str. 66      Tel. +49 89 2000 47 1172  
80636 München      Fax +49 89 2000 47 1011  
www.check24.de      eva.kollmann@check24.de