

Berufsunfähigkeitsversicherungen im Vergleich

	Gesellschaft	Continentale	Allianz	Alte Leipziger	AXA	Baloise
	Produkt / Tarifbezeichnung Stand / Version AVB	PremiumBU 01.2025	BerufsunfähigkeitsPolice (TBUJ) 12.2024	SecurAL (BV10) 01.2025	ALVSBV 12.2024	Berufsunfähigkeitsversicherung 04.2025
Ratings	Ratings					
	Morgen & Morgen BU-Kompetenzrating mit Bestbewertung?	5 Sterne	5 Sterne	5 Sterne	5 Sterne	5 Sterne
	Franke & Bornberg Produkt rating SBU mit Bestbewertung?	FFF+ (0,5)	FFF+ (0,5)	FFF (0,6)	FFF+ (0,5)	FFF (0,6)
Annahme	Annahmerichtlinien					
	Verzicht auf Gehaltsnachweise bis zu 36.000 € Jahresrente?	✓	nur für Angestellte	✗	✓	✗
	Verzicht auf Hausarztbericht oder medizinische Untersuchung bis zu 36.000 € Jahresrente?	✓	✓	bis Alter 50	✓	bis Alter 44
	Verzicht auf finanzielle Angemessenheitsprüfung bis 18.000 € Jahresrente?	✓	✓	✓	✗	✗
Versicherte Leistungen	Berufsunfähigkeit Definition					
	Verzicht auf "mehr als altersentsprechenden Kräfteverfall" im Rahmen der BU-Definition?	✓	✗	✓	✓	✓
	BU bereits ab zwei Pflegepunkten oder mittelschwerer Demenz (GDS 5)?	✓	✗ ⁷⁾	✓	✓	✓
	BU bei Bezug einer unbefristeten vollen Erwerbsminderungsrente von der DRV?	✓	✓	✓	✓	✓
	Besteht eine Klarstellung der BU-Definition für Teilzeittätigkeiten?	✓	✓	✓	✓	✓
	Infektionsklausel ohne Einschränkung auf bestimmte Berufe?	✓	✓	✓	✓	✓
	Kapitalleistung					
	Einmalige Kapitalleistung bei Eintritt der Berufsunfähigkeit vereinbar (Sofortkapital)?	✓ ⁶⁾	✗	✓ ⁶⁾	✗	✓ ⁶⁾
	Bei Leistungseinstellung: Kapitalleistung als Wiedereingliederungshilfe i.H.v. 6 Monatsrenten?	6 Monatsrenten (ohne Begrenzung)	6 Monatsrenten (ohne Begrenzung)	6 Monatsrenten (ohne Begrenzung)	ohne Rechtsanspruch	6 Monatsrenten (max. 10.000 Euro)
	Finanzielle Hilfen zur Umorganisation des Betriebs / der Praxis bei Selbstständigen / Freiberuflern bis zu 12 Monatsrenten?	Beteiligung an den Kosten von max. 12 Monatsrenten (ohne Begrenzung)	6 Monatsrenten (ohne Begrenzung)	6 Monatsrenten (ohne Begrenzung)	Beteiligung an den Kosten von max. 6 Monatsrenten (max. 12.000 Euro)	Beteiligung an den Kosten von max. 6 Monatsrenten (max. 10.000 Euro)
	Keine Verrechnung der Wiedereingliederungs- und Umorganisationshilfe wenn BU innerhalb 12 Monaten aus anderem medizinischen Grund?	✓	✓	✓	nur Umorganisationshilfe	✓
	Beteiligung an Rehabilitationsmaßnahmen mindestens 2.000 € möglich?	✓	✓	✓	✓	✓
	Zusätzliche Leistungen					
	Leistung wegen Arbeitsunfähigkeit für mindestens 24 Monate?	✓ ⁶⁾	✓ ⁸⁾	✓ ⁶⁾	✓ ⁶⁾	✓ ⁶⁾
	Sofortleistung bei Krebsdiagnose mindestens 15 Monatsrenten?	✓ ⁶⁾	✓ ⁸⁾	✓	✓	✓
	Mehrfache Beanspruchung von Sofort-Leistungen bei Krebs?	✓	✓	✗	✓	✗
	Möglichkeit einer Sofortleistung aufgrund einer schweren Erkrankung des Kindes?	✓	✗	✗	✗	✗
	Lebenslange Pflegerente für den Pflegefall während der BU-Versicherungsdauer möglich?	✓ ⁶⁾	✓ ⁶⁾	✗	✗	✓ ⁶⁾
	Zahlung der Pflegerente während der BU-Leistungsdauer zusätzlich zur BU-Rente?	✓	✓	✗	✗	✗
	Möglichkeit einer Kapitalleistung bei Pflegebedürftigkeit der versicherten Person oder naher Angehörigen?	12 Monatsrenten	✗	✗	✗	✗
Besonderheiten	Erhöhungen, Nachversicherungen und Verlängerungsoptionen					
	Sind mindestens 17 Ereignisse für die ereignisabhängige Nachversicherungsgarantie definiert?	✓	✓	✓	✓	✓
	Ausübungsfrist für Nachversicherung mindestens 12 Monate?	✓	✓	✓	✓	✓
	Ereignisabhängige Nachversicherung bis zum vollendeten 50. Lebensjahr ausübbar?	✓	✓	✓	✓	✓
	Höchstgrenze der BU-Rente für Ausübung der Nachversicherungsgarantie mind. 90.000 Euro Jahresrente?	90.000 Euro	keine Begrenzung	keine Begrenzung	36.000 Euro ⁹⁾	48.000 Euro
	Ereignisunabhängige Nachversicherung ohne Wartezeit bis zum vollendeten 40. Lebensjahr ausübbar?	✓	✓	✓	nur bei Berufsgruppe 1-3	✓
	Ereignisunabhängige Nachversicherung ohne Gesundheitsangaben oder Risikoprüfung?	✓	✗	✗	nur bei Berufsgruppe 1-3	✓
	Kann der Beitragsdynamik beliebig oft widersprochen werden?	✓	✓	✓	✓	✓

Berufsunfähigkeitsversicherungen im Vergleich

Gesellschaft		Continentale	Allianz	Alte Leipziger	AXA	Baloise
Produkt / Tarifbezeichnung Stand / Version AVB		PremiumBU 01.2025	BerufsunfähigkeitsPolice (TBUJ) 12.2024	SecurAL (BV10) 01.2025	ALVSBV 12.2024	Berufsunfähigkeitsversicherung 04.2025
Tarifgestaltung /	Besteht bei Anhebung der Regelaltersgrenze das Recht auf Verlängerung (Versicherungs- und Leistungsdauer) ohne erneute Gesundheitsprüfung für Verträge mit einem Versicherungsendalter von mindestens 62 Jahren?	✔	✔	✔	✔	✔
	Abschlussmöglichkeit für eine Risikolebensversicherung ohne erneute Gesundheitsprüfung?	✔ ⁶⁾	✘	✘	✘	✘
	Optionen bei Berufseinstieg und beruflichen Veränderung					
	Verdoppelung der mtl. BU-Rente nach Abschluss der Berufsausbildung/des Studiums auf bis zu 2.500 Euro?	✔ ^{a)}	nur bei Abschluss Studium	✔	✔	um max. 1.000 Euro
	Ist bei Abschluss von Berufsausbildung/Studium eine Besserprüfung ohne erneute Gesundheitsprüfung möglich?	✔ ⁶⁾	nur bei Abschluss Studium	✔	nur in den ersten 5 Jahren	nur in den ersten 5 Jahren
	Hilfen bei Zahlungsschwierigkeiten					
	Ausübungsfrist für Wiederinkraftsetzung (ohne Angabe von Gründen) nach unbefristeter Beitragsfreistellung ohne erneute Gesundheitsprüfung mind. 12 Monate?	12 Monate	6 Monate	✘	6 Monate	6 Monate
	Ausübungsfrist für Wiederinkraftsetzung bei Elternzeit-Kausalität ohne erneute Gesundheitsprüfung mind. 36 Monate?	✔	✘	✘	✘	✔
	Zinslose Beitragsstundung ereignisunabhängig für bis zu 24 Monate mehrfach kostenfrei möglich?	✔	✔	✔	✘	✔
	Ausgleich eines Beitragsrückstands beliebig durch zinslose Ratenzahlung über 24 Monate, Beitragserhöhung oder Leistungsreduktion wählbar?	✔	✘	✘	✘	✔
Leistungsauszahlung	Zeitrahen Leistungsprüfung					
	Leistungserklärung nach Eingang aller entscheidungsrelevanten Unterlagen innerhalb von max. einer Woche?	1 Woche	2 Wochen	8 Tagen	1 Woche	5 Tagen
	Regelmäßige Information an den VN, wenn noch nicht alle Unterlagen vorliegen, mind. alle 4 Wochen?	4 Wochen	4 Wochen	4 Wochen	4 Wochen	4 Wochen
	Unterstützung im Leistungsfall (Support vor Ort)?	✔	✘	✘	✘	✘
	Beitragszahlung während der Leistungsprüfung					
	Verzinsten Rückzahlung von Beiträgen, die nach dem BU-Eintritt gezahlt wurden?	✔	✘	✔	✘	✘
	Zinslose Beitragsstundung bis zur Leistungsentscheidung möglich?	✔	✔	✔	✔	✔
	Verzicht auf Umorganisationsprüfung bei mindestens 90% Bürotätigkeit					
	Verzicht auf Umorganisationsprüfung bei selbstständigen Akademikern?	✔	✔	✔	✔	✔
	Verzicht auf Umorganisationsprüfung bei Selbstständigen mit weniger als 10 Mitarbeitern?	✔	✔	✘	✘	✔
Beiträge	Sind von den Mitarbeitern Auszubildende, Praktikanten und Werkstudenten ausgenommen?	✔	✔	✔	✔	✘
	Modellberechnungen ¹⁾					
	Orthopäde/Orthopädin ²⁾ Nettobeitrag ⁵⁾	52,91 €	67,81 €	68,95 €	82,99 €	87,52 €
	Kältetechniker/in ³⁾ Nettobeitrag ⁵⁾	95,68 €	131,02 €	143,67 €	159,93 €	134,19 €
	IT-Consultant ⁴⁾ Nettobeitrag ⁵⁾	40,86 €	62,84 €	76,28 €	78,35 €	50,29 €

¹⁾ Eigene Recherchen: Single, Angestellte/r, Nichtraucher/in, Eintrittsalter 27 Jahre, mtl. BU-Rente 2.000 €, mtl. Beitragszahlung, Überschuss-System Beitragsverrechnung, Endalter 67 Jahre

²⁾ Akademiker/in (Promotion), 100 % körperliche Tätigkeit, 0% operative Tätigkeit

³⁾ Handverkliche Berufsausbildung, 100% körperliche Tätigkeit

⁴⁾ Akademiker/in (Bachelor), 70% Bürotätigkeit, 30% Reisetätigkeit

⁵⁾ Die Höhe der Überschussbeteiligung kann nicht für die gesamte Laufzeit garantiert werden

⁶⁾ Optionale Zusatzleistung

⁷⁾ Leistung ab Pflegegrad 2

⁸⁾ Leistung über Tarif-Upgrade erhältlich

⁹⁾ Für Berufsgruppe 4 gelten andere Regelungen in den Versicherungsbedingungen, z. B. Höchstgrenze der jährlichen BU-Rente für Ausübung der Nachversicherung

¹⁰⁾ Höhe berufsabhängig, in den AVBs keine konkrete Angabe einer Obergrenze (Verweis auf Versicherungsschein)

¹¹⁾ U.U. auch 48.000 Euro möglich

¹²⁾ Nur für den Zeitraum ab Lieferung aller erforderlichen Unterlagen

Farblegende:

Kriterium erfüllt

Kriterium nicht erfüllt

Quellen:
Eigene Recherchen (Stand April 2025). Diese Übersicht wurde auf Grundlage der jeweiligen VVG-Unterlagen erstellt, da nur sie produktfestlegenden Charakter haben. Beilagen zu Versicherungsscheinen, "Flyer" usw. wurden nicht berücksichtigt, da hier kein kompletter Marktüberblick sichergestellt werden kann.
Trotz sorgfältiger Zusammenstellung der Tabellen kann für fehlerhafte Angaben und deren Folgen keine Haftung übernommen werden.