






| BERUFSUNFÄHIGKEIT |


































**Ihr persönlicher Ausdruck
aus dem Berufsunfähigkeits-
Analyse-Tool**

Ausführlicher Produktvergleich











	Erläuterungen
Marktstandards in der BU	
Die infinma Institut für Finanz-Markt-Analyse GmbH hat bereits im Jahre 2004 ein einfaches, transparentes und nachvollziehbares Verfahren zum Vergleich von Berufsunfähigkeitsversicherungen entwickelt.	
In Abstimmung mit Maklern, Versicherern und Rückversicherern wurden 18 Kriterien definiert, die für die Qualität einer Berufsunfähigkeitsversicherung als besonders wichtig anzusehen sind.	
Für jedes dieser Kriterien hat infinma sodann untersucht, welche Ausprägungen es am Markt überhaupt gibt. Diejenige Ausprägung, die von der Mehrzahl der Versicherer bzw. Produkte verwendet wird, definiert dann den sog. infinma-Marktstandard im Sinne eines Branchenmittelwertes.	
In einem nächsten Schritt hat infinma dann untersucht, welche Produkte in allen 18 Kriterien diesen Marktstandard erfüllen oder sogar übertreffen. Seit Oktober 2011 werden diese Produkte mit einem entsprechenden Zertifikat und einem Siegel ausgezeichnet.	
Diese 18 Kriterien sind im Folgenden mit den Kürzeln (Z1), (Z2), etc. gekennzeichnet.	
Neben diesen 18 Kriterien gibt es natürlich noch weitere Qualitätsmerkmale von BU-Versicherungen. Auch für diese Kriterien ermittelt infinma seit Jahren den Marktstandard, so dass auch hier dargestellt werden kann, ob ein Produkt den Standard erfüllt, ihn übertrifft oder ggf. nicht erfüllt. Diese weitere Kriterien sind im Folgenden mit (B1), (B2), etc. gekennzeichnet.	
Schließlich werden in der Analyse weitere Informationen ausgewertet, bei denen eine Bewertung im Vergleich zum Marktstandard nicht sinnvoll ist. Dies betrifft bspw. Kriterien, die überhaupt nur für eine abgegrenzte Kundengruppe relevant sind, oder die sich einer eindeutigen Bewertung im Sinne von besser oder schlechter als der Standard entziehen. Diese Kriterien sind im Folgenden mit (I1), (I2), etc. gekennzeichnet. Hier signalisieren die Symbole das Vorhandensein bzw. das Fehlen der betreffenden Produkteigenschaft.	
Zeichenerklärung	
Marktstandard erfüllt	
Marktstandard übertroffen	
Marktstandard nicht erfüllt	
Produkteigenschaft nicht relevant	
Zur Zeit kann ein Marktstandard nicht sinnvoll ermittelt werden	

BU-Produkte

Ausführlicher Produktvergleich











	Zertifikats-Kriterien	
Marktstandard erfüllt		
Marktstandard übertroffen		
Marktstandard nicht erfüllt		
Produkteigenschaft nicht relevant		
Zur Zeit kann ein Marktstandard nicht sinnvoll ermittelt werden		
	Gothaer SBU Invest Stand 01.2021	Helvetia SBU CleverProtect Stand 04.2021
Z1 Prognosezeitraum		
Z2 Rückwirkende Leistung		
Z3 Verweisungsregelung in der Erstprüfung		
Z4 Verzicht auf Umorganisation		
Z5 Begrenzung der Umorganisationskosten		
Z6 Berufswechselprüfung		
Z7 Leistungszeitpunkt		
Z8 Meldefristen		
Z9 Untersuchungen in Deutschland		
Z10 Erhöhungsoption ohne Anlass		
Z11 Beitragsstundung		
Z12 Befristetes Anerkenntnis		
Z13 Meldepflicht Gesundheit		

Ausführlicher Produktvergleich

Z14 Meldepflicht Beruf		
Z15 Regelungen in der Nachprüfung		
Z16 Leistung bei Arbeitsunfähigkeit		
Z17 BU nach Ausscheiden aus dem Beruf		
Z18 Option auf selbständige Pflege-Rente ohne Gesundheitsprüfung		

BU-Produkte































Ausführlicher Produktvergleich

	Besonderheiten	
Marktstandard erfüllt		
Marktstandard übertroffen		
Marktstandard nicht erfüllt		
Produkteigenschaft nicht relevant		
ZUr Zeit kann ein Marktstandard nicht sinnvoll ermittelt werden		
	Gothaer SBU Invest Stand 01.2021	Helvetia SBU CleverProtect Stand 04.2021
B1 §19 VVG		
B2 Übergang Krankentagegeld / BU		
B3 Teilzeitklausel		
B4 BU aufgrund Erwerbsminderung		
B5 BU aufgrund Pflegebedürftigkeit		
B6 Anfangshilfe		
B7 Wiedereingliederungshilfe		
B8 Umorganisationshilfe		
B9 Sonstige Einmalzahlung		
B10 Leistung bei Grund(un)fähigkeit		
B11 Leistung bei schwerer Krankheit		
B12 Lebenslange BU		
B13 Lebenslange Pflegerente		

Ausführlicher Produktvergleich

B14 Verlängerungsoption		
B15 Option auf Besserstellungsprüfung bei Berufswechsel		
B16 DU-Klausel		
B17 Infektionsklausel		
B18 Kostenübernahme bei Auslandsaufenthalt		
B19 Karenzzeiten		
B20 Stundung bei Zahlungsschwierigkeiten		
B21 Überschussanlage in Fonds		
B22 Besonderheiten		

Ausführlicher Produktvergleich

	Zusatzinformationen	
Produkteigenschaft vorhanden		
Produkteigenschaft nicht vorhanden		
Produkteigenschaft nicht relevant		
ZUr Zeit kann ein Marktstandard nicht sinnvoll ermittelt werden		
	Gothaer SBU Invest Stand 01.2021	Helvetia SBU CleverProtect Stand 04.2021
I1 Optionales Angebot von Leistungsstaffeln		
I2 Leistung bei altersentsprechendem Kräfteverfall		
I3 Zulässige Einkommensminderung auf 20% konkretisiert		
I4 Garantierte Leistungsdynamik		
I5 Verzicht auf §163 VVG		
I6 Verzicht auf vollständige Arztanordnungsklausel		
I7 Angebot von Beratungsleistungen		
I8 Versicherbarkeit von Schülern		
I9 Versicherbarkeit von Auszubildenden		
I10 Versicherbarkeit von Studenten		
I11 Versicherbarkeit von Hausfrauen		
I12 Dynamik Hauptversicherung		
I13 Erhöhte Leistung bei Vorsorgeuntersuchungen		

Ausführlicher Produktvergleich

I14 Weltweiter Versicherungsschutz		
---	---	---

BU-Produkte

Ausführlicher Produktvergleich

	Nachversicherungsoptionen	
Produkteigenschaft vorhanden		
Produkteigenschaft nicht vorhanden		
Produkteigenschaft nicht relevant		
	Gothaer SBU Invest Stand 01.2021	Helvetia SBU CleverProtect Stand 04.2021
Fundstelle in den Bedingungen	§ 21	§ 13 Abs. 2 - 5
Optionsauslösende (Ereignisse)		
Heirat		
Geburt		
Lebenspartnerschaft		
Adoption		
Scheidung		
Aufhebung Lebenspartnerschaft		
Tod des Ehepartners		
Erstmalige (Selbstständigkeit)		
Erreichen der Beitragsbemessungsgrenze		
Erhöhung des Einkommens		
Abschluss eines Studiums		
Abschluss einer Berufsausbildung		
Meisterprüfung		
Erwerb einer Immobilie		

BU-Produkte

Ausführlicher Produktvergleich





















Änderung in der gesetzlichen Rente		
Sonstige Ereignisse		
Rahmenbedingungen		
Summe der maximalen Erhöhungen	k.A.	maximal 100% der ursprünglichen Rente
Maximale Gesamtretenhöhe	30.000 €	30.000 €
BU-Rente in Relation zum Nettolohn	k.A.	k.A.
BU-Rente in Relation zum Bruttolohn	50 bzw. 65 Prozent abhängig vom Bruttoeinkommen	60 Prozent
Frist nach Eintritt des Ereignisses	6 Monate	12 Monate
Mindestlaufzeit	15 Jahre	k.A.
Höchstalter bei Ausübung der Option	k.A.	50. Lebensjahr
Es liegt keine BU vor		
Es lag noch keine BU vor		
Versicherung ist nicht beitragsfrei		
Erläuterungstext		

BU-Produkte

Ausführlicher Produktvergleich

	Leistungsausschlüsse	
Produkteigenschaft vorhanden		
Produkteigenschaft nicht vorhanden		
Produkteigenschaft nicht relevant		
	Gothaer SBU Invest Stand 01.2021	Helvetia SBU CleverProtect Stand 04.2021
Leistungsausschluss Krieg		
Kein Ausschluss bei		
Aufenthalt außerhalb Deutschlands		
Aufenthalt außerhalb Deutschlands bis 10 Tage		
Aufenthalt außerhalb der EU		
humanitärem BW-Einsatz		
Leistungsausschluss Innere Unruhen		
Leistungsausschluss Straftat		
Kein Ausschluss bei		
fahrlässigen Verkehrsdelikten		
grob fahrlässigen Verkehrsdelikten		
vorsätzlichen Verkehrsdelikten		
(vorsätzlichen) Ordnungswidrigkeiten im Straßenverkehr		
zusätzliche Promillegrenze		
Leistungsausschluss Absicht		
absichtliches Erkranken		

Ausführlicher Produktvergleich

absichtliche Selbstverletzung		
versuchte Selbsttötung		
Leistungsausschluss Widerrechtliche Handlung		
Terrorklausel		
Konkrete Ausschlüsse		
Vielzahl von Menschen		
mehr als 1.000 Tote		
Neukalkulation erforderlich		
Flugzeugabsturz / Einsatz von TNT		
Strahlenklausel		
Konkrete Ausschlüsse		
Strahlen über 100 Elektronenvolt		
Kernenergie		
mehr als 1.000 Tote		
Leistungsausschluss Luftsport		
Leistungsausschluss Fahrveranstaltungen		
Leistungsausschluss Psychische Erkrankungen		
Sonstige Leistungsausschlüsse		

Unsere Online-Tools im Überblick



Disclaimer:

Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen wurden von infinma sorgfältig zusammen gestellt und stammen aus Quellen, die infinma als zuverlässig erachtet. Dennoch kann eine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der Informationen nicht gegeben werden. infinma haftet nicht für etwaige direkte Schäden oder Folgeschäden, die aus der Verwendung dieser Veröffentlichung oder der darin enthaltenen Informationen resultieren. Diese Veröffentlichung dient lediglich der Information und stellt weder ein Angebot, noch eine Aufforderung oder Empfehlung zu Abschluss, Beitragsfreistellung oder Kündigung eines Versicherungsproduktes. Der Erwerb oder der Abschluss eines Finanzdienstleistungs-Produkts sollte ausschließlich auf Basis der maßgeblichen Bedingungen sowie des jeweiligen Verkaufsprospektes und nach ausführlicher Beratung erfolgen.