

handwerk. magazin

www.handwerk-magazin.de

Marktübersicht:

BERUFSUNFÄHIGKEITS- VERISCHERUNG SCHREINER

Autor: **Uwe Schmidt-Kasperek**, freier Journalist/ **Morgen & Morgen GmbH**, **Gerd Kemnitz**, Versicherungsmakler aus Stollberg.

Morgen & Morgen; Stand 30.07.2019

IMMER AUF DER SICHEREN SEITE



Von unserer Fachredaktion geprüft. Die Inhalte dieses Downloads sind nach bestem Wissen und gründlicher Recherche entstanden. Für eventuell enthaltene Fehler übernehmen jedoch Autor/in, Chefredakteur sowie die Holzmann Medien GmbH & Co. KG keine rechtliche Verantwortung.

Tarifvergleich Berufsunfähigkeitsversicherung Schreiner

Die Tester

Morgen & Morgen ist ein Analysehaus für Versicherungsprodukte, das seit 30 Jahren für Klarheit im Datenschwungel der unterschiedlichsten Tarife sorgen möchte. Die Analysen sind neutral und beruhen auf aktuellen Daten.

Gerd Kemnitz arbeitet als ungebundener Versicherungsmakler im sächsischen Stollberg und hat sich 2002 auf Berufsunfähigkeitsversicherungen spezialisiert. Er erhält für die erfolgreiche Vermittlung von Versicherungsverträgen eine Courtage, die bereits in der Prämie eines Versicherungsvertrags eingerechnet ist. Auf seiner Website können Besucher einen eigenen Vergleich zu Berufsunfähigkeitsversicherungen durchführen, der nicht nur die Beitragshöhe, sondern auch die Versicherungsbedingungen berücksichtigt.
bu-portal24.de

Der Test

Das Analysehaus Morgen & Morgen und der Versicherungsmakler Gerd Kemnitz (bu-portal24.de) haben nach Vorgaben von handwerk magazin die aktuell günstigsten Angebote für die Berufsunfähigkeitsversicherung (BU-Versicherung) für die zwei Handwerksberufe Dachdecker und Schreiner ermittelt. Während Morgen & Morgen die Analyse für angestellte Handwerker durchführte, hat Experte Kemnitz sie für Meister erstellt.

Der Musterfall

Versichert wurde ein 30-Jähriger, der einen BU-Schutz von 1.600 Euro erhält. Mit einem Gewicht von 75 kg und einer Größe von 1,75 Meter hat er Normalgewicht (BMI 24), zudem ist er Nichtraucher. Er hat einen Realschulabschluss. Die Meister arbeiten zu 60 Prozent körperlich und haben Personalverantwortung für drei Mitarbeiter.

Tarifübersicht und Mindestanforderung

Alle Tarife bieten bis zum 67. Lebensjahr Schutz. Die Analyse deckt einen Großteil des Angebots am deutschen Markt ab. Grundsätzlich gibt es in allen Tarifen eine Leistung, wenn aufgrund von Krankheit, Kräfteverfall oder Unfall der Handwerker in seiner Berufsausübung zu mindestens 50 Prozent eingeschränkt ist. Die Spalte ‚mögliche Dynamik der BU-Rente‘ zeigt, um welchen Prozentwert sich die vereinbarte Rente bei Auszahlung auf Basis aktueller Berechnung erhöhen wird (Prognose der Anbieter).

Für die meisten Tarife gilt, dass der Kunde einen deutlich geringeren aktuellen Zahlbeitrag als den im Vertrag vereinbarten Höchstbeitrag zahlt. **Der Grund:** Die meisten Assekuranzen geben ihre Risikogewinne, die entstehen, weil weniger Versicherte als kalkuliert berufsunfähig werden, als Sofortrabatt an die Kunden weiter. Sollten diese Risikogewinne in der Zukunft wegfallen, darf der Versicherer bis zum maximalen Höchstbeitrag die Prämien erhöhen. Daher hat handwerk magazin zudem die Spanne zwischen aktuellem Zahlbeitrag und Höchstbeitrag ermittelt und den möglichen Aufschlag in Prozent dargestellt. Eine geringe Spanne und ein geringerer Prozentwert bieten eine höhere Sicherheit.

In der Übersicht werden die ersten zehn Tarife von Morgen & Morgen dargestellt. Alle Tarife im Rating von Morgen & Morgen haben die Höchstbewertung von fünf Sternen.

Die Darstellung von Makler Kemnitz (Meister-Verträge) umfasst sieben Tarife. Sie enthalten folgende sieben Mindestanforderungen: Verzicht des Versicherers auf abstrakte Verweigerung, einen auf sechs Monate verkürzten Prognosezeitraum, rückwirkende Leistung nach sechsmonatiger Berufsunfähigkeit, rückwirkende Leistung bei verspäteter Meldung, Verzicht auf Kündigung oder Vertragsanpassung bei unverschuldeter Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht, weltweiten Versicherungsschutz, eine zumutbare Arztnotdienstklausel. Zudem wurde für die Analyse der selbstständigen Meister geprüft, ob der Tarif bei Kleinbetrieben bis fünf Personen auf die sogenannte Umorganisationsklausel verzichtet. Die Bedingungen sind somit besonders hochwertig und schützen den Handwerker umfassend.

Tarifvergleich Berufsunfähigkeitsversicherung Schreiner

Die Tarifübersicht zeigt die sieben günstigsten Angebote, die ein/e 30-jährige/r Schreinermeister/-in derzeit für eine Berufsunfähigkeitsversicherung am Markt erhalten kann. Der Maximalbeitrag ist jener, den der Versicherer erheben darf, wenn sich seine Ertragssituation verändert. Der aktuelle Zahlbetrag ist jene Prämie, die der Versicherer aktuell verlangt. Versichert ist eine monatliche Rente von 1.600 Euro.

Schreinermeister/-innen

Gesellschaft	Tarif	MAXIMAL- BEITRAG pro Monat	AKTUELLER ZAHLBEITRAG pro Monat]	PROGNOSE DYNAMIK DER BU-RENTE (unverbindlich)	MÖGLICHER AUFSCHLAG bei Höchstprämie	VERZICHT AUF UMORGANISATION bei Kleinbetrieben
EUROPA	E-BU	203 €	122 €	1,90%	66,7%	nein
BASLER	BP18	166 €	124 €	1,25%	33,3%	ja
CANADA LIFE¹	Berufsunfähigkeitsschutz	134 €	134 €	0,00%	00,0%	ja
CONTINENTALE	Premium-BU	228 €	137 €	1,60%	66,7%	nein
UNIVERSA	Exklusiv SBU	197 €	138 €	keine Angabe	42,9%	nein
WÜRTEMBERGISCHE	BURV	209 €	151 €	1,75%	38,5%	ja
VPV	SBU	311 €	178 €	keine Angabe	74,6%	ja

¹⁾ Versicherer gehört keinem Sicherungsfonds an, der bei einer Insolvenz schützt; Werte verifiziert durch Gerd Kemnitz www.bu-portal24.de, Stand 01.08.2019; eigene Berechnung des möglichen Aufschlags bei Höchstprämie; Monatsbeitrag gerundet

Die Tarifübersicht zeigt die zehn günstigsten Angebote, die ein/e 30-jährige/r Schreiner/-in derzeit für eine Berufsunfähigkeitsversicherung am Markt erhalten kann. Der Maximalbeitrag ist jener, den der Versicherer erheben darf, wenn sich seine Ertragssituation verändert. Der aktuelle Zahlbetrag ist jene Prämie, die der Versicherer aktuell verlangt. Versichert ist eine monatliche Rente von 1.600 Euro.

Schreiner/-innen

GESELLSCHAFT	TARIF	MAXIMAL- BEITRAG pro Monat	AKTUELLER ZAHLBEITRAG pro Monat]	PROGNOSE DYNAMIK DER BU-RENTE (unverbindlich)	MÖGLICHER AUFSCHLAG bei Höchstprämie
EUROPA	Berufsunfähigkeitsversicherung Tarif E-BU	227 €	136 €	1,90%	66,9%
UNIVERSA	7403 SBU Exklusiv	197 €	138 €	1,35%	42,8%
CONTINENTALE	PremiumBU PBU	254 €	153 €	1,60%	66,0%
MÜNCHENER VEREIN	Deutsche Handwerker BU (Tarif 56)	208 €	156 €	1,35%	33,3%
ERGO VORSORGE	ERGO Berufsunfähigkeitsversicherung privat	253 €	167 €	1,40%	51,5%
WÜRTEMBERGISCHE	BURV	235 €	170 €	1,75%	38,2%
LV 1871	Golden SBU Familie	315 €	170 €	2,15%	85,3%
DIALOG	SBU-professional Vitality	231 €	172 €	1,50%	34,3%
DIE BAYERISCHE	BU PROTECT Komfort (18709)	282 €	173 €	1,85%	63,0%
CONDOR	C80 Comfort	256 €	179 €	1,35%	43,0%

Werte verifiziert durch MORGEN & MORGEN GmbH, Stand 30.07.2019;

eigene Berechnung des möglichen Aufschlags bei Höchstprämien; Monatsbeiträge gerundet.