



SwissLife



Die 4 Dimensionen beim Berufs- unfähigkeitsschutz

Stand Juli 2021

VERIFIZIERT

MORGEN & MORGEN

Swiss Life
Abb. D V21028

06/2021

Die 4 Dimensionen beim Berufsunfähigkeitsschutz

1. Dimension:

*Exzellente
Versicherungs-
bedingungen*

2. Dimension:

*Exzellente
Expertise*

3. Dimension:

*Exzellente
Leistungsfall-
regulierung*

4. Dimension:

*Stabilität und
Sicherheit*

1. Dimension: Exzellente Versicherungsbedingungen (1)

Versicherer/Konsortium	Swiss Life	Allianz	Alte Leipziger	Continentale	Canada Life	die Bayerische	Basler	HDI	LV 1871	Nürnberger	Stuttgarter	Volkswohl Bund
Tarif	Swiss Life BU plus mit care Option plus und Schwere-Krankheiten Option (inkl. Konsortialtarife)	SBU E356 plus	SBU BV10	Premium-BU	Berufsunfähigkeitschutz	BU PROTECT Prestige	Berufsunfähigkeits-Versicherung	SBU EGO TOP BV 19	Golden BU mit Pflegepaket	SBU 3120DP	BUV-PLUS premium	SBU+ mit Pflegeoption
Stand AVB	07.2021	12.2020	01.2021	01.2021	02.2020	10.2020	04.2021	01.2021	04.2021	07.2021	07.2020	10.2020
Gibt es eine lebenslange Pflege-rente bei Eintritt der Pflege	●	●	-	●	-	●	●	-	●	●	-	●
Wird die doppelte BU-Rente (optional) im Fall der Pflegebedürftigkeit gezahlt?	●	●	-	●	-	●	-	-	●	●	-	●
Option auf selbständige Pflege-rente ohne Gesundheitsprüfung	●	●	-	●	-	-	●	-	●	●	-	●
Ist die AU-Rente optional versicherbar und kein fester	●	eigener Tarif ohne	●	●	-	eigener Tarif ohne	●	●	●	●	eigener Tarif ohne	●
Ist eine Dread-Disease als Zusatzversicherung (optional)	●	-	-	-	-	●	●	-	●	●	-	-
Infektionsklausel ohne Beschränkung auf bestimmte Berufsbilder inkl. Hygieneplan	●	-	-	-	-	-	-	●	●	-	-	-
Wird auf § 163 VVG verzichtet?	●	-	-	-	●	●	-	-	-	-	-	-

Konsortialtarife: MetallBerufsunfähigkeitsschutz, KlinikRente.BU, BU Flex

● Leistung enthalten - Leistung nicht enthalten

1. Dimension: Exzellente Versicherungsbedingungen (2)

Versicherer/Konsortium	Swiss Life	Allianz	Alte Leipziger	Continentale	Canada Life	die Bayerische	Basler	HDI	LV 1871	Nürnberger	Stuttgarter	Volkswohl Bund
Tarif	Swiss Life BU plus mit care Option plus und Schwere-Krankheiten Option (inkl. Konsortialtarife)	SBU E356 plus	SBU BV10	Premium-BU	Berufsunfähigkeitschutz	BU PROTECT Prestige	Berufsunfähigkeits-Versicherung	SBU EGO TOP BV 19	Golden BU mit Pflegepaket	SBU 3120DP	BUV-PLUS premium	SBU+ mit Pflegeoption
Stand AVB	07.2021	12.2020	01.2021	01.2021	02.2020	10.2020	04.2021	01.2021	04.2021	07.2021	07.2020	10.2020
Wird bei Eintritt der BU i. d. R. ausschließlich der zuletzt ausgeübte Beruf geprüft?	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
Kann die Dynamik mindestens bis Alter 55 beliebig oft ausgesetzt und wieder eingeschlossen werden?	●	●	●	●	●	-	●	-	●	●	-	-
Wurden während der Leistungsfallprüfung die Beiträge gestundet – und es liegt keine bedingungsgemäße Berufsunfähigkeit vor –, innerhalb von wie vielen Monaten können die Beiträge nachgezahlt werden?	24 Monate	24 Monate	48 Monate	24 Monate	aus den AVB geht keine zeitliche Befristung hervor	12 Monate	12 Monate	12 Monate	48 Monate	48 Monate	24 Monate	24 Monate
Ist eine Überbrückung von Zahlungsschwierigkeiten während Sabbatical, Kurzarbeit, Elternzeit, Kindererziehungszeit oder Arbeitslosigkeit bereits ein Jahr nach Vertragsbeginn bis zu 36 Monate möglich?	●	-	-	-	●	-	●	●	-	-	-	-
Entrichtet der Kunde während der Leistungsfallprüfung die Beiträge weiter, werden dann bei Anerkennung der Leistungspflicht die zu viel gezahlten Beiträge zzgl. einer Verzinsung zurückerstattet?	● mit dem bei Vertragsabschluss vereinbarten vertraglichen Rechnungszins	-	● mit Zinssatz 2,00 %	● mit Zinssatz 0,9 %	-	-	-	-	● mit geltendem Zins für Depotanlagen	-	● mit dem für den Versicherungsvertrag gültigen Rechnungszins	● mit Zinssatz 0,9 %

Konsortialtarife: MetallBerufsunfähigkeitsschutz, KlinikRente.BU, BU Flex

● Leistung enthalten - Leistung nicht enthalten

1. Dimension: Exzellente Versicherungsbedingungen (3)

Versicherer/Konsortium	Swiss Life	Allianz	Alte Leipziger	Continentale	Canada Life	die Bayerische	Basler	HDI	LV 1871	Nürnberger	Stuttgarter	Volkswohl Bund
Tarif	Swiss Life BU plus mit care Option plus und Schwere-Krankheiten Option (inkl. Konsortialtarife)	SBU E356 plus	SBU BV10	Premium-BU	Berufsunfähigkeitschutz	BU PROTECT Prestige	Berufsunfähigkeits-Versicherung	SBU EGO TOP BV 19	Golden BU mit Pflegepaket	SBU 3120DP	BUV-PLUS premium	SBU+ mit Pflegeoption
Stand AVB	07.2021	12.2020	01.2021	01.2021	02.2020	10.2020	04.2021	01.2021	04.2021	07.2021	07.2020	10.2020
Sind in den AVB Regelungen für Teilzeitkräfte verankert?	●	-	●	-	-	●	●	●	●	●	-	●
Wir eine BU-Rente aufgrund von Erwerbsminderung gezahlt	●	●	●	-	●	●	●	●	●	●	●	●
Ist ein zeitlich befristetes Anerkenntnis möglich?	●	-	-	●	●	●	-	-	●	-	●	-
Wie hoch ist die max. mtl. garantierte BU-Rente ohne ärztliche Untersuchung ¹ ?	2.500 Euro bis Höchstalter	2.500 Euro von EA 15 bis EA 49	2.500 Euro bis EA 50	2.500 Euro bis Höchstalter	2.500 Euro bis EA 44	2.500 Euro bis EA 45	2.500 Euro bis EA 44	2.500 Euro bis Höchstalter	2.500 Euro bis Höchstalter	2.500 Euro bis Höchstalter	2.500 Euro bis Höchstalter	2.500 Euro bis EA 34 ²

Konsortialtarife: MetallBerufsunfähigkeitsschutz, KlinikRente.BU, BU Flex

¹ Werte verifiziert durch die MORGEN & MORGEN GmbH, Stand 06.2021, Abb. D V21028, M&M Office Version 4.60.00

² Ab 2.001 bis 2.500 Euro ist zusätzlich zu den Antragsangaben ab EA 35 ein ärztlicher Befundbericht (ohne Untersuchung) des Hausarztes erforderlich.

● Leistung enthalten - Leistung nicht enthalten

1. Dimension: Exzellente Versicherungsbedingungen (4)

Versicherer/Konsortium	Swiss Life	Allianz	Alte Leipziger	Continental	Canada Life	die Bayerische	Basler	HDI	LV 1871	Nürnberger	Stuttgarter	Volkswohl Bund
Tarif	Swiss Life BU plus mit care Option plus und Schwere-Krankheiten Option (inkl. Konsortialtarife)	SBU E356 plus	SBU BV10	Premium-BU	Berufsunfähigkeitschutz	BU PROTECT Prestige	Berufsunfähigkeits-Versicherung	SBU EGO TOP BV 19	Golden BU mit Pflegepaket	SBU 3120DP	BUV-PLUS premium	SBU+ mit Pflegeoption
Stand AVB	07.2021	12.2020	01.2021	01.2021	02.2020	10.2020	04.2021	01.2021	04.2021	07.2021	07.2020	10.2020
Wird auf eine Umorganisation bei Selbständigen mit weniger als 5 Mitarbeitern und/oder Selbständigen mit einer akad. Ausbildung und kfm. Tätigkeit verzichtet?	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
Wird auf eine Umorganisation bei selbstständigen niedergelassenen Ärzten verzichtet?	●	-	-	-	-	-	-	●	-	●	-	-
Wird eine Umorganisationsbeihilfe angeboten?	●	●	●	●	●	●	●	-	●	●	-	●
Wird eine Rehabilitationshilfe angeboten?	●	-	-	●	-	-	●	●	●	●	-	●

Konsortialtarife: MetallBerufsunfähigkeitsschutz, KlinikRente.BU, BU Flex

● Leistung enthalten - Leistung nicht enthalten

1. Dimension: Exzellente Versicherungsbedingungen (5)

Versicherer/Konsortium	Swiss Life	Allianz	Alte Leipziger	Continentale	Canada Life	die Bayerische	Basler	HDI	LV 1871	Nürnberger	Stuttgarter	Volkswohl Bund
Tarif	Swiss Life BU plus mit care Option plus und Schwere-Krankheiten Option (inkl. Konsortialtarife)	SBU E356 plus	SBU BV10	Premium-BU	Berufsunfähigkeitschutz	BU PROTECT Prestige	Berufsunfähigkeits-Versicherung	SBU EGO TOP BV 19	Golden BU mit Pflegepaket	SBU 3120DP	BUV-PLUS premium	SBU+ mit Pflegeoption
Stand AVB	07.2021	12.2020	01.2021	01.2021	02.2020	10.2020	04.2021	01.2021	04.2021	07.2021	07.2020	10.2020
Wird eine Wiedereingliederungs- oder Umschulungshilfe angeboten?	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
Vereinfachter Nachweis für Leistungen in besonderen Fällen (z. B. Krebs, Herzinfarkt, Schlaganfall) oder besonderen Beeinträchtigungen (z. B. sehen, hören, Rollstuhl)	●	-	●	●	●	●	●	●	●	●	-	●
Anzahl der Leistungsauslöser für den vereinfachten Nachweis	6	0	1	3	4	6	3	1	7	1	0	8
Meldefrist für die ereignisabhängigen Nachversicherungsgarantien	12 Monate	12 Monate	12 Monate	12 Monate	6 Monate	6 Monate	12 Monate	12 Monate	12 Monate	12 Monate	6 Monate	12 Monate
Verlängerung der Versicherungs- und Leistungsdauer bei Erhöhung der Regelaltersgrenze durch die Deutsche Rentenversicherung oder berufsständischen Versorgungswerken möglich?	●	●	●	●	-	●	-	●	●	●	●	●

Konsortialtarife: MetallBerufsunfähigkeitsschutz, KlinikRente.BU, BU Flex

● Leistung enthalten - Leistung nicht enthalten

1. Dimension: Exzellente Versicherungsbedingungen (6)

Versicherer/Konsortium	Swiss Life	Allianz	Alte Leipziger	Continentale	Canada Life	die Bayerische	Basler	HDI	LV 1871	Nürnberger	Stuttgarter	Volkswohl Bund
Tarif	Swiss Life BU plus mit care Option plus und Schwere-Krankheiten Option (inkl. Konsortialtarife)	SBU E356 plus	SBU BV10	Premium-BU	Berufsunfähigkeitschutz	BU PROTECT Prestige	Berufsunfähigkeits-Versicherung	SBU EGO TOP BV 19	Golden BU mit Pflegepaket	SBU 3120DP	BUV-PLUS premium	SBU+ mit Pflegeoption
Stand AVB	07.2021	12.2020	01.2021	01.2021	02.2020	10.2020	04.2021	01.2021	04.2021	07.2021	07.2020	10.2020
Ist ein »Einsteigertarif/Stufenmodell« mit geringen Anfangsbeiträgen bei vollem Versicherungsschutz ab Vertragsbeginn wählbar?	●	●	–	●	–	●	●	●	●	●	–	●
Ist Schulunfähigkeit versichert?	●	●	●	Eigener Tarif für Schüler	●	●	●	●	●	Eigener Tarif für Schüler	●	●
Sind Schüler bereits ab dem 10. Lebensjahr versicherbar?	●	●	●	●	–	–	●	●	●	●	●	●
Ist Ausbildungsunfähigkeit versichert?	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
Ist Studierunfähigkeit versichert?	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●

Konsortialtarife: MetallBerufsunfähigkeitsschutz, KlinikRente.BU, BU Flex

● Leistung enthalten – Leistung nicht enthalten

2. Dimension: Exzellente Expertise



Versicherer/Konsortium	Swiss Life	Allianz	Alte Leipziger	Continentale	Canada Life	die Bayerische	Basler	HDI	LV 1871	Nürnberger	Stuttgarter	Volkswohl Bund
Tarif	Swiss Life BU plus mit care Option plus und Schwere-Krankheiten Option (inkl. Konsortialtarife)	SBU E356 plus	SBU BV10	Premium-BU	Berufsunfähigkeitschutz	BU PROTECT Prestige	Berufsunfähigkeits-Versicherung	SBU EGO TOP BV 19	Golden BU mit Pflegepaket	SBU 3120DP	BUV-PLUS premium	SBU+ mit Pflegeoption
Stand AVB	07.2021	12.2020	01.2021	01.2021	02.2020	10.2020	04.2021	01.2021	04.2021	07.2021	07.2020	10.2020
F und B BU-Produkt rating	FFF+	FFF+	FFF+	FFF+	FFF+	FFF+	FFF+	FFF+	FFF+	FFF+	FFF+	FFF+
Morgen & Morgen BU-Rating 5 Sterne ³	●	●	●	●	-	●	●	●	●	●	●	●
Morgen & Morgen, BU-Rating-Historie seit 1996, 5 Sterne ³	●	-	●	-	-	-	-	-	-	-	-	●
Morgen & Morgen BU-Kompetenz 5 Sterne ³	●	●	●	●	-	-	●	●	●	●	-	●
Infinma Marktstandards	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
BU-Erfahrung seit ³	1894	1928	1925	1955	1997	1987	1958	1922	1960	1884	1964	1957
Konsortialführer MetallBerufsunfähigkeitsschutz	●	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Konsortialführer KlinikRente.BU	●	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Konsortialführer ChemieRente (AKS Flex)	●	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Konsortialtarife: MetallBerufsunfähigkeitsschutz, KlinikRente.BU, BU Flex

³ Werte verifiziert durch die MORGEN & MORGEN GmbH, Stand 06.2021, Abb. D V21028, M&M Office Version 4.60.00

● Leistung enthalten - Leistung nicht enthalten

3. Dimension: Exzellente Leistungsfallregulierung (1)

Versicherer/Konsortium	Swiss Life	Allianz	Alte Leipziger	Continentale	Canada Life	die Bayerische	Basler	HDI	LV 1871	Nürnberger	Stuttgarter	Volkswohl Bund
Tarif	Swiss Life BU plus mit care Option plus und Schwere-Krankheiten Option (inkl. Konsortialtarife)	SBU E356 plus	SBU BV10	Premium-BU	Berufsunfähigkeitschutz	BU PROTECT Prestige	Berufsunfähigkeits-Versicherung	SBU EGO TOP BV 19	Golden BU mit Pflegepaket	SBU 3120DP	BUV-PLUS premium	SBU+ mit Pflegeoption
Stand AVB	07.2021	12.2020	01.2021	01.2021	02.2020	10.2020	04.2021	01.2021	04.2021	07.2021	07.2020	10.2020
Morgen&Morgen BU-Leistungsquote ⁴	78,30 %	84,24 %	76,11 %	72,00 %	k. T.	70,34 %	71,56 %	84,39 %	82,63 %	78,63 %	66,50 %	81,59 %
Morgen & Morgen Anzahl der BU-Leistungsfälle im Bestand ⁴	7.812	64.898	8.093	3.110	135	405	1.044	7.820	1.473	16.080	1.017	4.771
Morgen&Morgen BU-Prozessquote ⁴	0,68 %	1,70 %	1,02 %	0,55 %	k. A.	0,00 %	1,14 %	0,48 %	2,71 %	1,04 %	1,43 %	3,04 %

Konsortialtarife: MetallBerufsunfähigkeitsschutz, KlinikRente.BU, BU Flex

⁴ Werte verifiziert durch die MORGEN & MORGEN GmbH, Stand 06.2021, Abb. D V21028, M&M Office Version 4.60.00

Definition Prozessquote: Die M&M BU-Prozessquote setzt die Anzahl der verlorenen Prozesse ins Verhältnis zu den vom Versicherer abgelehnten Leistungsfällen.

Definition Leistungsquote: Bei der M&M BU-Leistungsquote werden die anerkannten Leistungsfälle ins Verhältnis zu den beantragten Leistungsfällen gesetzt.

3. Dimension: Exzellente Leistungsfallregulierung (2)

Historie Anerkennungsquote / Leistungsquote Swiss Life (Eigenangabe)

Jahr	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Entschiedene Anträge auf BU-Leistungen	1.266	1.335	1.232	1.394	1.226	1.200	1.090	1.238	1.290	1.221	1.485	1.430	1.512	1.508	1.543	1.595	1.447	1.571	1.527
Anzahl der anerkannten Leistungsfälle	1.133	1.151	1.018	1.180	1.057	1.015	883	1.038	1.061	956	1.145	1.120	1.202	1.211	1.297	1.352	1.202	1.296	1.299
Anerkennungsquote	89,50 %	86,22 %	82,60 %	84,65 %	86,22 %	86,20 %	81,01 %	83,84 %	82,25 %	78,30 %	77,10 %	78,32 %	79,50 %	80,31 %	84,06 %	84,76 %	83,07 %	82,50 %	85,10 %

4. Dimension: Stabilität und Sicherheit

Versicherer/Konsortium	Swiss Life	Allianz	Alte Leipziger	Continental	Canada Life	die Bayerische	Basler	HDI	LV 1871	Nürnberger	Stuttgarter	Volkswohl Bund
Solvenzquote (SCR-Quote) ohne Übergangsmaßnahme 2020 Stand: 17.02.2021 ⁵	374 %	246 %	300 %	370 %	k.A.	242 %	128 %	235 %	438 %	316 %	141 %	179 %
Finanzstärke der Versicherer gemäß Pflichtangaben zur Mindestzuführungsverordnung MindZV § 15, Stand: 11.05.2021 ⁵	115,63 %	138,96 %	94,91 %	92,52 %	k.A.	199,63 %	123,53 %	92,19 %	121,11 %	113,06 %	106,65 %	101,12 %
BU-Stabilitätsrating 2021 map-report ⁶	82,30 % mmm+	84,20 % mmm+	77,40 % mmm	81,30 % mmm+	keine Wertung	79,80 % mmm	55,20 % m	keine Wertung	86,70 % mmm+	keine Wertung	78,40 % mmm	80,60 % mmm+

⁵ Quelle: www.policendirekt.de ⁶ Quelle: map-report Nr. 918, 2021

Definition: Die Finanzstärke wird ermittelt aus dem Quotient der Kapitalerträge und dem jeweiligen Rechnungszins inklusive Zinszusatzreserve

Ausgezeichnet

Handelsblatt

Berufsunfähigkeits-
versicherung
SEHR GUT

2019

Swiss Life AG
Swiss Life SBU plus (Tarif 120)

Kaufmännische Angestellte,
Akademiker, Handwerker
Im Test: 34 Versicherer
Handelsblatt · 03.12.2019

Franke  Bornberg

Stabilitätsrating der
Berufsunfähigkeitsversicherer

Swiss Life

mmm+
für exzellente Leistungen 03/2021

map-report

FOCUS **MONEY**

**FAIRSTER
SCHADEN-
REGULIERER**

Berufsunfähigkeitsversicherung
(Bestnote mehrfach vergeben)

Ausgabe 04/2021

EXZELLENT

Bewertet wurden:

- Stabilität
- Sicherheit
- Ertragskraft
- Markterfolg

Swiss Life AG

LV Unternehmensqualität

INSTITUT
für Vorsorge und
Finanzplanung

www.vfp.de
Rating: 11/2020

*Wir unterstützen Menschen dabei,
ein selbstbestimmtes Leben zu führen.*

*Swiss Life
Service-Center
Postfach 1151
85748 Garching b. München
Telefon 089-3 81 09-11 28
Fax 089-3 81 09-41 80
info@swisslife.de
www.swisslife.de*