

Versicherungen & Finanzen vom 6.10.2011

Nur elf BU-Versicherer sind durchgehend gut

Das Infinma Institut hat elf Versicherungs-Unternehmen mit einem Zertifikat ausgezeichnet, weil Berufsunfähigkeits-Versicherungstarife dieser Gesellschaften in insgesamt 17 unterschiedlichen Qualitätskriterien durchgängig mindestens den Marktstandard erfüllen oder ihn übertreffen.

Die [Infinma Institut für Finanz-Markt-Analyse GmbH](#) hat nach eigenen Angaben 374 Tarife der Berufsunfähigkeits-Versicherung von 86 Versicherern untersucht. Zu 17 Qualitätskriterien wurde erhoben, ob und in welchen Ausprägungen diese im Markt erfüllt werden.

Unterschiedliche Tarifmerkmale

Dabei handelt es sich um die Tarifmerkmale Prognose, Rückwirkende Leistung, Abstrakte Verweisung, Konkrete Verweisung, Umorganisation, Berufswechselprüfung, Leistungsbeginn, Meldefristen, Geltungsbereich, Erhöhungsoption ohne Anlass, Beitragsstundung, Befristete Anerkennnisse, Mitwirkungspflichten, Nachprüfung, Beitragsdynamik Hauptversicherung, Garantierte Leistungsdynamik und Infektionsklausel.

Die Tarifmerkmale und die festgestellten Ausprägungen werden in einem Katalog beschrieben, der auf den [Seiten des Instituts zum Download](#) steht. Dort erkennt man beispielsweise, dass der Prognosezeitraum für die Berufsunfähigkeit bei 272 Tarifen sechs Monate beträgt und damit nach der Definition von Infinma als Marktstandard anzusehen ist.

Begrenzte Auswahl an überdurchschnittlichen Tarifen

Nach den Feststellungen gibt es nur 32 Berufsunfähigkeits-Tarife von elf Versicherern, die in allen 17 Kriterien diese Marktstandards erfüllen oder überschreiten. Diese wurden von Infinma mit einem Zertifikat ausgezeichnet.

[Auf der Webseite](#) erfährt man nur zu einigen der nachfolgend genannten Versicherer Näheres, um welche Tarife es sich im Einzelnen handelt:

- [Ageas Deutschland Lebensversicherung AG](#)
- [DBV Deutsche Beamten Versicherung Lebensversicherung AG](#)
- [Donau Versicherung AG Vienna Insurance Group](#)
- [HDI-Gerling Lebensversicherung AG](#)
- [Metallrente](#)
- [Prisma Life AG](#)
- [R+V Lebensversicherung AG](#)
- R+V Lebensversicherung a.G.
- [Swiss Life AG Niederlassung für Deutschland](#)
- [Universa Lebensversicherung a.G.](#)
- [Volkswahl Bund Lebensversicherung a.G.](#)

Besonderheit des Bewertungsverfahrens

Infinma hebt hervor, dass das Institut anders als andere Produktbewerter keine Gewichtung und keine Aggregation der Bewertungskriterien vornimmt. Dadurch könne nicht eine nachteilige durch eine andere vorteilhafte Tarifgestaltung ausgeglichen werden, sondern der Nutzer erkenne im Detail, wo jeweils das Unternehmen hohe oder geringe Tarifqualität leiste.

Auch nutze es dem Vermittler wenig zu erfahren, was sich der Produktbewerter an Qualität wünscht, wenn diese so am Markt nicht verfügbar ist.

Das Konzept der Marktstandards hat Infinma nach eigenen Angaben bereits seit 2004 im Einsatz. Es habe sich als zeitlich stabil erwiesen. Infinma-Geschäftsführer Dr. Jörg Schulz: „Das Konzept der Marktstandards ist einfach, nachvollziehbar und transparent und spiegelt die Regelungen wider, die aktuell am Markt üblich sind.“

Prof. Dr. Matthias Beenken