

INNOVATIVE BU-Versicherung

im Test
FOCUS-MONEY 25/07



Azubi: niedrige Prämie bevorzugt

Altersgerechte Beiträge

Mit dem Tarif „SBU-Start“ hat die Dialog ein Novum auf den BU-Markt gebracht. Dafür hat die Generali-Tochter ein bereits bei Risikolebensversicherungen erprobtes Konzept auf die BU-Sparte übertragen. Das Prinzip: An Stelle der bei BU-Tarifen üblichen Mischkalkulation wird der Beitrag, entsprechend dem jeweiligen Altersrisiko, einjährig berechnet. Da in jungen Jahren die Gefahr einer Berufsunfähigkeit geringer ist als im fortgeschrittenen Alter, zahlt der Kunde anfänglich niedrige Beiträge – rund die Hälfte unter dem durchschnittlichen Marktniveau. Mit steigendem Alter und Risiko werden dann höhere Prämien fällig (s. Grafik).

Damit ist „SBU-Start“ der ideale Tarif für Berufseinsteiger, Existenzgründer oder junge Familien. In jungen und finanzschwachen Zeiten wird die Kasse geschont. Kommt die erste Beförderung oder floriert das Geschäft, ist auch eine höhere Versicherungsprämie zu verschmerzen. Dabei haben die Kunden von Anfang an einen ausreichenden BU-Schutz, der sie im Leistungsfall dauerhaft auffängt.

Alternativ ist es seit Ende April auch möglich, einen bis zu zehn Jahre konstanten Beitrag abzuschließen. So haben Kunden in den ersten Jahren eine feste Kalkulationsbasis für ihren Versicherungsschutz. Erst nach Ablauf der vereinbarten Frist steigen die Beiträge analog zum persönlichen Risikoverlauf an.

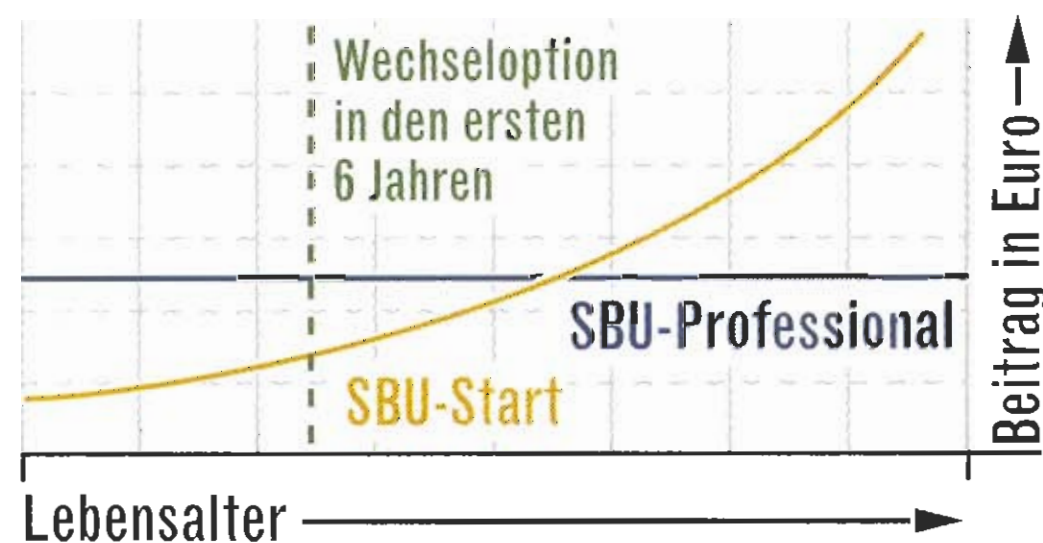
Wer will, kann sogar innerhalb von sechs Jahren nach Vertragsschluss (höchstens bis zum 40. Lebensjahr) ohne erneute Gesundheitsprüfung in den klassischen Dialog-BU-Tarif (SBU-Professional) wechseln. Dieser basiert auf der im Markt üblichen

Mischkalkulation mit einem über die gesamte Laufzeit einheitlichen Beitrag. Damit zahlen die Versicherten anfänglich mehr, später aber weniger als kalkulatorisch erforderlich wäre. ■

Neue Kalkulation

Beim Tarif „SBU-Start“ zahlt der Kunde mit steigendem Alter höhere Beiträge.

Vergleich von BU-Tarifen



Quelle: Dialog

Weitere Informationen unter:

www.dialog-leben.de