

Markttrends. Analyse. Vergleich.



Helvetia CleverProtect BU – gute Positionierung im Wettbewerb.

Die Helvetia CleverProtect BU ist preislich gut im Markt positioniert. Im Folgenden stellen wir eine Auswahl von Beispielberufen dar, bei denen sie im Vergleichsprogramm von soffair unter den **Top 5** platziert ist. Hierbei ist Folgendes zu beachten:

Vorgaben:

Eintrittsalter 30 Jahre, Beitragszahlungs-, Versicherungs- und Leistungsdauer 37 Jahre, garantierte monatliche Berufsunfähigkeitsrente 1 000 EUR, monatliche Zahlweise, Überschussverwendung optimiert, Tariftyp Normaltarife, Bewertung mind. 4 Eulenaugen, Nichtraucher, mindestens ein Kind, optimales Verhältnis zwischen Größe und Gewicht (BMI), Angestellte(r)

Für die Höhe des Beitrags einer Berufsunfähigkeitsversicherung sind häufig außer diesen Vorgaben noch weitere Merkmale relevant, wie z. B. der Anteil der Bürotätigkeit. Diese Merkmale können zu einer Besserstellung bei der Beitragsberechnung führen. Entsprechend haben wir die in unseren Berechnungen beispielhaft gewählten Merkmale zusammen mit dem Beruf aufgeführt.

Folgende Risikomerkmale gehen in die Beitragsberechnung der Helvetia CleverProtect BU ein:

- Ausgeübter Beruf
- Berufsstatus
- Raucherstatus
- Körpermaße (Größe und Gewicht)
- Eigene minderjährige Kinder im eigenen Haushalt
- Höchster Ausbildungsabschluss
- Anteil Bürotätigkeit und körperliche Tätigkeit
- Personalverantwortung

Für jede Gesellschaft wurde nur ein Tarif berücksichtigt. Tarife, die nur einem eingeschränkten Personenkreis zur Verfügung stehen, z. B. im Rahmen von MetallRente oder KlinikRente sowie Tarife, bei denen eine Vorversicherung erforderlich ist, fanden ebenfalls keine Berücksichtigung.



Im Rahmen des M&M Ratings Berufsunfähigkeit prüft MORGEN & MORGEN neben der Bedingungsqualität der Tarife Beitragsstabilität, Antragsfragen und Kompetenz der BU-Versicherer. Die Helvetia CleverProtect BU erhält die Höchstwertung »5 Sterne«.



Beim softfair BU-Leistungsrating werden Berufsunfähigkeitsversicherungen im Hinblick auf verschiedene Zielgruppen bewertet. Die Helvetia CleverProtect BU erhält die Höchstbewertung u. a. für Angestellte und Selbständige.

Gewerbliche Ausbildung

0 % Bürotätigkeit		
Berufskraftfahrer/in	Zugbegleiter/in	Zugführer/in
Pannendienstfahrer/in	Pförtner/in	Sicherheitskontrolleur/in
Haushälter/in	Hotelkoch/köchin	Gastwirt/in
Gerüstbauer/in	Metallarbeiter/in	Sattler/in
Industriemechaniker/in	Mechatroniker/in	Schneider/in
Friseur/in	Goldschmied/in	Juwelier/in

30 % Bürotätigkeit		
Chefkoch/-köchin	Exportleiter/in	Medizinisch-technische(r) Assistent/in

Kaufmännische Ausbildung

80 % Bürotätigkeit		
Immobilienkaufmann/-kauffrau	Stadtplaner/in	Versicherungsfachwirt/in
Rechtsanwalts- und Notargehilf(e/in)	Steuerberatergehilf(e/in)	Wirtschaftsprüfungsassistent/in

50 % Bürotätigkeit		
Börsenmakler/in	Finanzmakler/in	Versicherungsmakler/in

Akademiker/in

Diplom oder Staatsexamen, 30 % Bürotätigkeit		
Apotheker/in	Pharmazeut/in	Privatdozent/in
Allgemeinarzt/-ärztin	Anästhesist/in	Arbeitsmediziner/in
Chirurg/in	Gastroenterolog(e/in)	Gynäkolog(e/in)
Hals-, Nasen-, Ohrenarzt/-ärztin	Hautarzt/-ärztin	Internist/in
Kardiolog(e/in)	Kinderarzt/-ärztin	Neurolog(e/in)
Psychiater/in	Rechtsmediziner/in	Urolog(e/in)

Diplom, 50 % Bürotätigkeit		
Agraringenieur/in	Diplom-Ingenieur/in Chemie	Fahrzeugbauingenieur/in
Fertigungsingenieur/in	Heizungsingenieur/in	Ingenieur/in für Biotechnologie
Ingenieur/in für Feingerätetechnik und Optik	Ingenieur/in für Elektrotechnik	Ingenieur/in für Informationstechnik
Ingenieur/in für Luftfahrttechnik	Ingenieur/in für Mechanik	Ingenieur/in für Nachrichtentechnik
Ingenieur/in für Versorgungstechnik	Maschinenbauingenieur	Laboringenieur/in
Logistik-Ingenieur/in	Raumfahrtingenieur/in	Verfahreningenieur/in
Vermessungsingenieur/in	Assekuranzmakler/in	Netzwerkkoordinator/in

Diplom, 80 % Bürotätigkeit		
Diplom-Kaufmann/Kauffrau	Diplom-Betriebswirt/in	Versicherungsbetriebswirt/in
Marktforscher/in	Statiker/in	Supermarktleiter/in*
Ingenieur/in für Umweltschutz	Hochbauingenieur/in	Pharmazieingenieur/in

Quelle: soffair, Stand: 03-2021

* Führungsverantwortung für 10 Mitarbeiter

Impressum:
Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG
Weißadlergasse 2, 60311 Frankfurt am Main
T 069 1332-575, kontakt@hl-maklerservice.de

Haftungsausschluss: Aufgrund der verarbeiteten Daten und der Häufigkeit von Veränderungen kann für deren Richtigkeit, Allgemeingültigkeit, jederzeitige Aktualität und/oder Vollständigkeit keine Gewähr oder Haftung übernommen werden.

Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG
T 069 1332-0, www.hl-maklerservice.de



einfach. klar. helvetia 
Ihre Schweizer Versicherung