

Beste Dread-Disease-Police 2018

Erstmals bewertete das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) 2018 auch Dread-Disease-Versicherungen, die vor den finanziellen Folgen schwerer Krankheiten schützen. Die Prisma Life kam dabei in dem Preis-/Leistungstest mit ihrem Produkt „Prisma Moments“ auf den ersten Platz. Zudem wurden auch die Dread-Disease-Policen von Nürnberger Versicherung und Canada Life von den DFSI-Experten mit „Hervorragend“ ausgezeichnet.

Zahlen der Versicherer belegen: Den Deutschen ist ihr Handy wichtiger als eine gute Absicherung vor den finanziellen Folgen schwerer Krankheiten. Die Zahl der Handyversicherungen wird bundesweit auf 2,5 bis drei Millionen Verträge geschätzt. Dread-Disease-Policen – so der Fachbegriff für Schwere-Krankheiten-Versicherungen – fristen dagegen ein Nischendasein. Jährlich werden bundesweit nur rund 20.000 solcher Policen abgeschlossen. Ein absolutes Missverhältnis, können doch die finanziellen Folgen schwerer Krankheiten gravierend sein: Langfristiger Einkommensausfall, hohe Kosten für medizinische Spezialbehandlungen, krankheitsgerechter Umbau des eigenen Hauses, Verlust der eigenen Firma. Genau für solche Situationen sind Dread-Disease-Policen gedacht.

Doch anders als Berufsunfähigkeitsversicherungen (BU) leisten sie nicht erst, wenn man auf Dauer seinen Beruf nicht mehr ausüben kann, sondern bereits bei einer entsprechenden ärztlichen Diagnose. „Ob man noch arbeiten kann oder nicht, ist dabei völlig unerheblich“, weiß Sebastian Ewy, Versicherungsexperte beim Deutschen Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln. Weiterer Unterschied zur BU-Police: Wird eine Dread-Disease-Police fällig, erhält der Versicherungsnehmer eine Einmalzahlung, keine monatliche Rente.

Datenbasis

Für den Test fragte das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) bei allen am Markt tätigen Lebensversicherern Daten zu Dread-Disease-Tarifen ab. Dabei wurden ausschließlich Erkrankungen mit einer Inzidenz von 50 oder höher betrachtet. Von aktuell sieben Anbietern einer Dread-Disease-Police, haben 5 Anbieter sieben Tarife zurückgemeldet. Hat ein Anbieter mehrere Tarife im Angebot, wurde nur der leistungsstärkste berücksichtigt.

Für folgende Musterfälle wurden monatliche Prämien abgefragt:

Beruf	Bankkaufmann	Maschinenbauingenieur	Grundschullehrer	Elektriker	Unternehmensberater
Status	Angestellter	Angestellter	Beamter	Selbständiger	Selbständiger
Geburtsdatum	27.08.1988	15.04.1968	06.05.1983	02.03.1978	21.01.1973
Laufezeit	40 Jahre	20 Jahre	35 Jahre	30 Jahre	25 Jahre
Nichtraucher	Ja	Nein	Ja	Nein	Ja
Versicherungssumme	50.000 Euro	100.000 Euro	50.000 Euro	75.000 Euro	250.000 Euro

Methodik

Auswertung Leistungsmerkmale

Anhand von 18 Einzelmerkmalen wurden zunächst allgemeine Vertragsbedingungen bewertet. Unter anderem wurde abgefragt, ob es versicherbare Mindest –oder Höchstsummen gibt, ob Todesfallleistung gezahlt werden, ob Kinder beitragsfrei mitversichert sind oder welcher Zeitpunkt als Beginn Versicherungsfall gilt. Anhand 75 weiterer Merkmale unterteilt in 11 Erkrankungen mit einer Inzidenz von 50 oder höher wurden anschließend die weiteren Leistungsinhalte bewertet. Abgefragt wurde unter anderem, ob bereits Teilleistungen dem Versicherer zustehen, für welche Krebserkrankungen geleistet wird und ab welchem Stadium oder welche Voraussetzungen für eine Leistung z. B. bei Schlaganfall vorliegen müssen. Anschließend wurden die erreichten Punkte summiert.

Auswertung Preis

Für die Bewertung der Beiträge wurden für jeden Tarif die monatlichen Prämien unterteilt in Netto –und Bruttoprämien bei Vertragsabschluss für einen Bankkaufmann, Maschinenbauingenieur, Grundschullehrer, Elektriker und Unternehmensberater abgefragt. Bei den ermittelten Prämien gibt es einen Punkt für den günstigsten Beitrag. Wer maximal 10 Prozent teurer ist, erhält 0,75 Punkte, bis höchstens 30 Prozent mehr gibt es einen halben Punkt. Wer noch mehr verlangt, geht leer aus.

Gesamtwertung

Für das Gesamtergebnis werden schließlich alle Punkte addiert. Die Bestnote „Hervorragend“ erhält, wer mit seiner Punktzahl im Bereich der obersten zehn Prozent zwischen null und dem höchsten von einem Anbieter erzielten Wert liegt. Die Note „Sehr Gut“ geht an die darunterliegenden zehn Prozent auf der Punkteskala. Die übrigen Bewertungen („Gut“, „Befriedigend“, „Ausreichend“, „Mangelhaft“) erfolgen jeweils in 20-Prozent-Schritten.

Prämienbewertung

Unternehmen	Tarifname	Prämienbewertung	Monatliche Prämien für				
			Bankkaufmann	Maschinenbauingenieur	Grundschullehrer	Elektriker	Unternehmensberater
PrismaLife	Prisma Moments	8,0	25,00 / 25,00	223,82 / 223,82	38,88 / 38,88	106,13 / 106,13	244,72 / 244,72
Canada Life	Schwere Krankheiten Vorsorge	6,0	32,23 / 32,23	366,09 / 443,74	49,61 / 76,33	173,89 / 210,77	328,84 / 505,91
Zurich Life	Eagle Star Erweiterter Krankheits-Schutzbrief	4,0	33,04 / 33,04	236,04 / 236,04	31,62 / 31,62	102,36 / 102,36	238,24 / 238,24
NÜRNBERGER	ErnstfallSchutz Premium	0,0	42,22 / 56,29	300,07 / 400,10	48,37 / 64,49	146,97 / 195,96	313,07 / 417,43
Die Bayerische	Premium PROTECT	0,0	43,19 / 66,44	227,33 / 227,33	39,42 / 39,42	116,22 / 116,22	259,33 / 259,33

Gesamtergebnis

In der aktuellen DFSI-Studie zu "Dread-Disease-Policen" werden die Kategorien Leistungsmerkmale und Prämienhöhe separat analysiert und gewichtet zu einer Gesamtbewertung aggregiert.

Ergebnisübersicht „Die besten Dread-Disease-Policen 2018“

Unternehmen	Canada Life	Die Bayerische	NÜRNBERGER	PrismaLife	Zurich Life
Tarifname	Schwere Krankheiten Vorsorge	Premium PROTECT	ErnstfallSchutz Premium	Prisma Moments	Eagle Star Erweiterter Krankheits-Schutzbrief
Allgemeine Bestimmungen	12,95	8,25	9,75	11,95	10,95
Kreislauferkrankungen	26,40	28,57	31,00	28,90	31,33
Ballondilatation	6,00	---	4,00	5,00	---
Alzheimer	1,25	1,25	1,50	1,50	1,50
Herzinfarkt	2,00	2,00	4,50	3,00	3,33
Schlaganfall	4,25	4,25	7,25	6,00	4,25
Unfall	3,50	---	4,50	4,50	3,50
Gliedmaßenverlust	4,50	1,50	2,50	4,00	4,50
Lebererkrankung	1,00	1,50	1,00	1,25	1,25
Pflegebedürftigkeit	---	2,50	2,50	---	---
Bypass Herz	4,00	2,00	3,00	4,00	3,00
Lungenerkrankung	4,25	4,75	4,25	3,50	2,75
DFSI Punkte AVB Merkmale	70,10	56,57	75,75	73,60	66,37
Monatliche Prämien (netto/brutto) für:					
Bankkaufmann	32,23 / 32,23 EUR	43,19 / 66,44 EUR	42,22 / 56,29 EUR	25,00 / 25,00 EUR	33,04 / 33,04 EUR
Maschinenbauingenieur	223,82 / 223,82 EUR	366,09 / 443,74 EUR	300,07 / 400,10 EUR	236,04 / 236,04 EUR	227,33 / 227,33 EUR
Grundschullehrer	38,88 / 38,88 EUR	49,61 / 76,33 EUR	48,37 / 64,49 EUR	31,62 / 31,62 EUR	39,42 / 39,42 EUR
Elektriker	106,13 / 106,13 EUR	173,89 / 210,77 EUR	146,97 / 195,96 EUR	102,36 / 102,36 EUR	116,22 / 116,22 EUR
Unternehmensberater	244,72 / 244,72 EUR	328,84 / 505,91 EUR	313,07 / 417,43 EUR	238,24 / 238,24 EUR	259,33 / 259,33 EUR
DFSI Punkte Prämien	6,0	0,0	0,0	8,0	4,0
DFSI Gesamtpunkte	76,10	56,57	75,75	81,60	70,37
DFSI Note	Hervorragend	Gut	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut

Top Policen:

Unternehmen	Tarifname	Gesamtbewertung	
		DFSI Punkte	DFSI Note
PrismaLife	Prisma Moments	81,60	Hervorragend
Canada Life	Schwere Krankheiten Vorsorge	76,10	Hervorragend
NÜRNBERGER	ErnstfallSchutz Premium	75,75	Hervorragend
Zurich Life	Eagle Star Erweiterter Krankheits-Schutzbrief	70,37	Sehr Gut
Die Bayerische	Premium PROTECT	56,57	Gut

Quelle: <http://www.dfsi-institut.de/studie/69/beste-dread-disease-police-2018>

Unternehmen

DFSI Deutsches Finanz-Service Institut GmbH

DFSI Deutsches Finanz-Service Institut GmbH ist ein unabhängiger Datendienst, der marktrelevante Informationen zu Versicherern, Banken, sonstigen Finanzdienstleistern und Gesetzlichen Krankenkassen sammelt und bewertet. Dabei werden zu Finanzprodukten die Informationen, die für Privatkunden entscheidungsrelevant sind, gebündelt und als Produktratings dargestellt. Hier fließen insbesondere Daten aus den Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB), Leistungs- und Servicedaten des Versicherers sowie Preis- und Prämien Daten ein. Das DFSI erstellt zudem seit 2008 branchenweite Leistungstests zu Finanzprodukten. Bei der Entwicklung der Test- und Ratingmethodik wird das DFSI durch Experten des institutseigenen Fachbeirats unterstützt. Diese verfügen über jahrelange Erfahrungen im deutschen Ratingmarkt und der Finanzdienstleistungsbranche.

Deutsches Finanz-Service Institut GmbH.

Heinrich-Brüning-Straße 2a
50969 Köln
Germany

Telefon: +49 (0)221 6777 4569-1
E-Mail: info@dfs-institut.de

© 2015 DFSI Deutsches Finanz-Service Institut GmbH und DFSI Ratings GmbH