



## Euro-Bonds

Warum die neuen Schulden sein müssen

10  
2020

## Grünes Geld

Nachhaltig anlegen steigert die Rendite: Wie Sie investieren



## Erstklassig

Die besten Policen für Privatpatienten

## Fahr-Rat

Was Angestellte beim Jobrad beachten sollten



Warum die Preise weiter steigen

Wo es sich noch lohnt zu kaufen

# DER IMMOBILIEN ATLAS 2021





**Freier Fall mit  
Schutzschirm:**  
Wer seinen Partner  
oder die Kinder  
versorgt wissen will,  
wenn einem selbst  
etwas zustößt, sollte  
über eine Risiko-  
lebensversicherung  
nachdenken

# Schöne Grüße an die Lieben

**Risikolebensversicherungen** sind sehr komplexe Produkte. Bei welchen Assekuranzen Sie den besten Schutz finden, zeigt unser Test VON SABINE HILDEBRANDT-WOECKEL

**N**iemand redet gern darüber, aber fast jeder macht sich Gedanken: Was, wenn mir etwas zustößt? Wie Sorge ich dafür, dass mein (Ehe-)Partner und/oder meine Kinder dann ein gutes Auskommen haben? Ein richtiges Mittel der Wahl ist dann die Risikolebensversicherung. Je eher sie abgeschlossen wird, desto besser: Wer jung und gesund ist und die obligatorischen Gesundheitsfragen positiv beantworten kann, zahlt am wenigsten.

Auch die meisten Verbraucher schätzen das Produkt. Was viele aber nicht wissen: Die Beitragshöhe ist sehr unterschiedlich. Wer die Anbieter nicht vergleicht, so Thorsten Rudnik, Mitarbeiter im Maklerteam Helge Kühl mit Sitz in Neudorf (Schleswig-Holstein), kann für die gleiche Leistung bis zu dreimal so viel zahlen wie beim günstigsten Versicherer. Eine Differenz, die auch unser Test bestätigt, den Euro gemeinsam mit dem Rating- und Analysehaus Ascore erstellt hat. Bei einer Versicherungssumme von 250 000 Euro verlangt die DELA Lebensversicherungen von einem 30-jährigen Nichtraucher für 15 Jahre Laufzeit zum Beispiel 122,72 Euro jährlich, die myLife Lebensversicherung will 316,33 Euro haben (siehe Seite 206/207).

Zudem machen sich viele nur wenig Gedanken über die Ausgestaltung der Police. „Geht man damit jedoch lax um“, erlebt Peter Griebel, Versicherungsexperte bei der Verbraucherzentrale Baden-Württemberg, immer wieder, „weist der Schutz bei genauerem Hinsehen große Lücken auf.“ Die wichtigsten Stell-schrauben: Versicherungssumme und Laufzeit, die, so auch die Erfahrung von

Klaus Morgenstern vom Deutschen Institut für Altersvorsorge, „sehr oft viel zu niedrig beziehungsweise zu kurz gewählt werden“. Das Ermitteln der Versicherungssumme ist eine sehr individuelle Angelegenheit, geht es doch nicht nur um einen zu ersetzenden Einkommensverlust, sondern auch um das eigene Lebensmodell, das Alter der Kinder oder mögliche laufende Kreditverträge.

**Eine halbe Million ist schnell voll.** Eine junge Familie, bei der ein Erwachsener zu Hause bleibt, benötigt schnell eine Versicherungssumme von mehr als einer halben Million Euro (Rechenbeispiel: 3000 Euro Bedarf pro Monat x 12 Monate x 15 Jahre = 540 000 Euro). Kommt dann noch eine Immobilienfinanzierung hinzu, erhöht sich die Summe weiter. Zudem braucht dann nicht nur der Alleinverdienende eine Risikolebensversicherung, sondern auch der Partner. Denn auch wenn er ausfällt, muss etwa die Betreuung der Kinder weiterlaufen – ein Aspekt, der sehr oft übersehen werde, wie Verbraucherschützer Griebel weiß. Sind die Kinder dagegen schon älter oder ohnehin beide berufstätig, sieht die Rechnung anders aus.

Doch genauso, wie die Versicherungssumme nicht zu niedrig angesetzt werden sollte, gilt es auch, bei der Summe nicht zu übertreiben. Der Wunsch, die Hinterbliebenen gut versorgt zu wissen, mag verständlich sein, aber die Höhe der Beiträge sollte man nicht aus den Augen verlieren. Wenn durch die Risikolebensversicherung das Haushaltsbudget für Policen gesprengt wird, „ist das ein großer Fehler“, erklärt Griebel. „Die Risiko-

lebensversicherung ist elementar, aber jeder sollte obendrein eine Haftpflichtpolice besitzen und seine eigene Arbeitskraft absichern.“ Also eine Berufsunfähigkeitsversicherung abschließen.

Zudem gilt es, die Vertragsbedingungen penibel zu prüfen. Wer vielleicht am Anfang seines Berufslebens wenig Geld hat und den Beitrag niedrig halten muss, für den ist beispielsweise die Möglichkeit der Nachversicherung oder Vertragsverlängerung wesentlich – und zwar ohne erneute Gesundheitsprüfung. Wobei auch hier genau hingesehen werden muss, denn nicht selten steht im Kleingedruckten eine Altersgrenze oder die Versicherungssumme wird gedeckelt.


**Paarvertrag mit Tücken.** Ebenso können Punkte wie „Soforthilfe bei Tod“ oder „Überbrückungsmöglichkeiten bei vorübergehenden Zahlungsschwierigkeiten“ in der individuellen Situation wichtig sein, weiß Rudnik, der seine Laufbahn beim Bund der Versicherten begann. Bei der „vorzeitigen Auszahlung der Versicherungssumme bei schwerer Krankheit“ rät er dagegen zur kritischen Betrachtung, da sie seiner Meinung nach dem eigentlichen Sinn einer Risikolebensversicherung widerspricht. „Im schlimmsten Fall gehen die Hinterbliebenen dann leer aus.“

Auch die Frage, ob ein Paar einen gemeinsamen Vertrag abschließen sollte oder nicht, spielt eine große Rolle. Geht es nur darum, ein Darlehen abzuschließen, ist das nach Expertenmeinung aufgrund der geringeren Kosten oft sinnvoll. Geht es um die Absicherung der Familie, hat der Paarvertrag, im Versicherungs- →

jargon als „gebundene Leben“ bezeichnet, auch einige Tücken. Stirbt ein Partner, erhält zwar der andere die vereinbarte Todesfallleistung, doch die Police erlischt. Hat der Hinterbliebene dann weiterhin Familie oder Kredit abzuschließen, muss er einen neuen Vertrag abschließen, der dann aufgrund des höheren Alters und möglicher Erkrankungen deutlich teurer werden kann. Sterben

beide Partner zum Beispiel bei einem Unfall gleichzeitig, gibt es die Versicherungssumme nur einmal. Und was, wenn man nicht mehr verbunden bleiben will? Trennen lässt sich der Paarvertrag nicht, sondern er muss dann gekündigt werden – mit beidseitiger Zustimmung.

**Vorsicht bei Unverheirateten.** Unverheiratete Paare müssen zudem das Erb-

recht im Auge behalten. Nur wenn die Verträge über Kreuz abgeschlossen sind, gilt die Versicherungssumme nicht als Erbe – und der Fiskus geht hinsichtlich Erbschaftsteuer leer aus. Über Kreuz versichern heißt, ein Partner schließt die Versicherung für den jeweils anderen ab. Bezugsberechtigt ist im Fall eines Falles dann derjenige, der die Versicherung abgeschlossen hat. 

## So haben wir getestet

Getestet wurden für Neukunden erhältliche Risikoversicherungen in vier Kategorien: jeweils für Singles und Partner, getrennt nach Raucher und Nichtraucher. Die Beiträge wurden beispielhaft für jeweils zwei Laufzeiten ermittelt: einmal als Kurzläufer mit 15 Jahren sowie als Langläufer mit 30 Jahren Versicherungsdauer.

Die Daten stammen von Ascore Analyse, einem Rating- und Analysehaus, das auf detaillierte Markt- und Bedingungsanalysen für nahezu alle Versicherungsbereiche spezialisiert ist. Die Noten ermittelte Euro. Für den Test wurden 21 Tarife von 19 Anbietern untersucht. Voraussetzung für die Aufnahme eines Tarifs in den Test ist grundsätzlich, dass eine gültige Leistungsbewertung im Ascore-Navigator vorhanden ist. Die für diese Bedingungsbewertung erfassten Daten dienen als Grundlage für den vorliegenden Test. Bei mehreren Tarifen eines Anbieters wurde der jeweils leistungsstärkste Tarif herangezogen. Wenn zwei Tarife eines Anbieters gleich stark waren, wurde der mit dem besseren Preis-Leistungs-Verhältnis gewählt. Folgende Gesellschaften haben eine Teilnahme am Test abgelehnt: Allianz, Alte Leipziger, AXA, HDI, Nürnberger, PrismaLife, uniVersa, WWK und Zurich.

### BEDINGUNGEN

Das Ascore-Scoring-Modell dient bei dieser Auswertung als Grundlage. Die Bedingungen wurden für den Test anhand von 25 Kriterien analysiert. Da-

bei werden Aspekte aus verschiedenen Bereichen wie „Antrags- und Vertragsfragen“, Regelungen zu „Nachversicherungs- und Erhöhungsoptionen“, „Flexibilität bei Zahlungsschwierigkeiten“ sowie der „Leistungsumfang“ betrachtet. Alle Score-relevanten Kriterien gingen mit 100 Punkten ein, zusätzlich wurden weitere Kriterien zur Ergänzung mit 25 Punkten berücksichtigt. Grundsätzlich gilt: Was nicht in den Versicherungsbedingungen geregelt ist, ist ein potenzieller Streitfall. Daher gehen in die Bewertungen nur belastbare Fakten ein.

#### 1 Gesundheitsfragen

Die Gesundheitsfragen sind kundenfreundlich in der Abfrage und reichen für ambulante und stationäre Behandlungen nicht weiter als fünf Jahre zurück. Außerdem wird positiv bewertet, wenn der Versicherer vereinfachte Gesundheitsfragen etwa für bestimmte Versicherungssummen oder bei Baufinanzierung anbietet.

#### 2 Verlängerungsoption

Sofern sich die Lebensplanung im Lauf der Jahre ändert, sollte eine Verlängerung der ursprünglichen Versicherungsdauer ohne erneute Gesundheitsprüfung möglich sein.

#### 3 Überbrückungsmöglichkeiten und Wiederinkraftsetzung

Der Versicherer bietet kundenfreundliche Überbrückungsmöglichkeiten,

sollte der Versicherungsnehmer die vereinbarte Prämie zwischenzeitlich nicht zahlen können. So kann der Versicherungsschutz durch ein Wiederinkraftsetzen nach einer Zahlpause ohne erneute Gesundheitsprüfung garantiert werden, ohne Nachteile für den Kunden.

#### 4 Soforthilfe bei Tod

Durch die Soforthilfe können kurzfristig entstehende Kosten gedeckt werden, bis die vereinbarte Versicherungssumme nach erfolgter Prüfung des Falls durch die Assekuranz ausgezahlt wird. Die einmalig ausgezahlte Soforthilfe entspricht einem gewissen Prozentsatz der vereinbarten Versicherungssumme, die, wenn sie dann fließt, um den Betrag der Soforthilfe gemindert wird.

#### 5 Vorzeitige Auszahlung der Versicherungssumme bei schwerer Krankheit

Ist ein vorzeitiges Auszahlen der Versicherungssumme beim Vorliegen einer schweren Krankheit mit einer Lebenserwartung unter zwölf Monaten mitversichert, kann die Versicherungssumme bereits vor dem Tod ausbezahlt werden. So rücken finanzielle Probleme in den Hintergrund und es können letzte Lebenswünsche erfüllt werden.

#### 6 Mitversicherung Partner/ Familienbonus (nur Partnertarife)

Eine Partnersversicherung, eine sogenannte verbundene Risikolebensversicherung, ist eine Versicherung, die das

Leben von zwei oder mehreren Personen absichert. Diese Form der Vorsorge hat einen großen Vorteil: Es wird nur ein Vertrag abgeschlossen, für den auch nur einmalig Gebühren und Prämien anfallen. Die Versicherungsleistung wird fällig, wenn eine der versicherten Personen stirbt. Hier haben wir untersucht, ob es möglich ist, einen (Ehe-)Partner mitzuversichern, oder ob es einen Familienbonus gibt.

### 7 Punkte Bedingungen (normiert)

Die Punkte der Bedingungen ergeben sich aus der Summe von 25 untersuchten Kriterien der Teilbereiche allgemeine Vertragsfragen (wie etwa weltweiter Versicherungsschutz und Wartezeiten), Versicherungsarten (auch linear oder fallend möglich), Flexibilität (etwa Nachversicherung und Dynamik) und besondere Leistungsauslöser (Selbsttötung, innere Unruhen und Krieg- und Terrorereignisse). Die Punkte aus den Bedingungen gehen mit 30 Prozent in die Gesamtwertung ein.

## KOSTEN

### 8 Tarifbeitrag

Der Beitrag bei einer Risikolebensversicherung setzt sich aus einem vorab kalkulierten Kosten- und Risikoanteil (Berufsgruppe + Gesundheitszustand) zusammen. Die Beitragskalkulation führt zu einem garantierten Tarifbeitrag, der eine Beitragsobergrenze darstellt.

### 9 Zahlbeitrag pro Jahr

Erwirtschaftet der Versicherte Überschüsse, können diese dazu verwendet werden, den Beitrag zu reduzieren. Aus dieser Verrechnung ergibt sich der tatsächlich zu zahlende Versicherungsbeitrag, der Zahlbeitrag. Dieser ist jedoch nur für ein Jahr garantiert und kann sich – theoretisch – jährlich ändern.

### 10 Punkte Kosten (normiert)

Der Mittelwert der Beiträge zu den ausgewählten Tarifen dient jeweils als 100-Punkte-Marke. Positives Abweichen vom unteren Mittelwert ergibt einen Wert >100, negatives Abweichen einen Wert <100 (linear berechnet).

Es gehen die Punkte sowohl aus dem Tarifbeitrag als auch aus dem Zahlbeitrag je zur Hälfte ein. Die normierten Punkte für den Beitrag gehen jeweils mit 70 Prozent in die Gesamtwertung ein.

## GESAMTWERTUNG

### 11 Gesamtpunkte

#### (auf 100 Prozent normiert)

Die Summe aus den – zum Zweck einer gemeinsamen Summenbasis – normierten und gewichteten Punkten für Bedingungen und Kosten ergeben die Gesamtpunktzahl, die sodann für eine bessere Lesbarkeit auf 100 Prozent normiert wurde.

### 12 Noten

Single (Raucher und Nichtraucher):  
 > 88 Punkte: sehr gut; > 76 P.: gut;  
 > 64 P.: befriedigend; > 52 P.: ausreichend; bis 52 P.: mangelhaft  
 Partner tarife (Raucher und Nichtraucher):  
 > 88 Punkte: sehr gut; > 76 P.: gut;  
 > 64 P.: befriedigend; > 52 P.: ausreichend; bis 52 P.: mangelhaft

**Gesamtwertung** Im Durchschnitt der getesteten Tarife für Risikolebensversicherungen erzielte einzig der Anbieter DELA eine glatte Eins. Barmenia und Süddeutsche schneiden am schlechtesten ab.



Anbieter	Tarif Single Nichtraucher/Raucher	Tarif Partner Nichtraucher/Raucher	Durchschnittsnote*
<b>DELA Lebensversicherungen N.V.</b>	DELA aktiv Leben	DELA aktiv Leben	<b>1,0</b>
<b>HanseMerkur Lebensversicherung AG</b>	Risiko Care (PT 107)	Risiko Care (PT 107)	<b>1,8</b>
<b>Basler Lebensversicherungs-AG</b>	Basler RisikoVersicherung Premium	---	<b>2,0</b>
<b>ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG</b>	Risikolebensversicherung premium	---	<b>2,0</b>
<b>EUROPA Lebensversicherung AG</b>	Risikoversicherung nach Tarif E-RLP	---	<b>2,3</b>
<b>Delta Direkt Lebensversicherung AG München</b>	RLV Immobilienabsich. (Basisschutz + Zusatzbausteine)	RLV Familienabsich. (Basisschutz + Zusatzbausteine)	<b>2,4</b>
<b>Stuttgarter Lebensversicherung a.G.</b>	Risikolebensversicherung (T20)	Risikolebensversicherung (T20)	<b>2,5</b>
<b>Württembergische Lebensversicherung AG</b>	Risikolebensversicherung Premium (SP)	Risikolebensversicherung Premium (SP)	<b>2,5</b>
<b>Hannoversche Lebensversicherung AG</b>	Risikoversicherung Exklusiv	Risikoversicherung Plus	<b>2,9</b>
<b>Dialog Lebensversicherungs-AG</b>	RISK-vario Premium (09-2019)	RISK-vario Premium (09-2019)	<b>3,0</b>
<b>myLife Lebensversicherung AG</b>	myLife Risiko (RND+)	myLife Risiko (RND+)	<b>3,0</b>
<b>Condor Lebensversicherungs-AG</b>	RLV premium (C09 und C11)	---	<b>3,5</b>
<b>Gothaer Lebensversicherung AG</b>	Gothaer Risikolebensversicherung Premium	Gothaer Risikolebensversicherung Plus	<b>3,5</b>
<b>InterRisk Lebensvers.-AG Vienna Insurance Group</b>	Risikolebensversicherung XXL plus	Risikolebensversicherung XXL plus	<b>3,5</b>
<b>Continental Lebensversicherung AG</b>	Risikoversicherung Premium PRL	---	<b>3,8</b>
<b>VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a.G.</b>	NLT(V), NLA(V), NLD(V)	NLT(V), NLA(V), NLD(V)	<b>4,0</b>
<b>Barmenia Lebensversicherung a.G.</b>	Barmenia PreRisk	---	<b>4,5</b>
<b>Süddeutsche Lebensversicherung a.G.</b>	NON, NOR	---	<b>4,5</b>

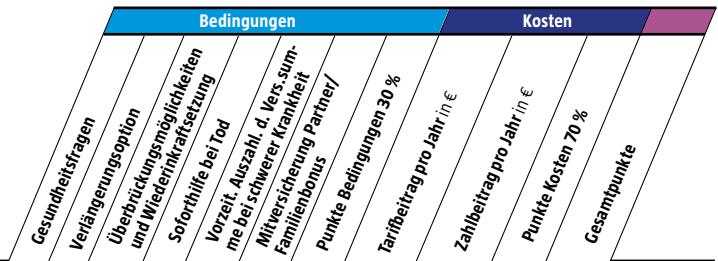
Stichtag: 05.07.2020; \*1 = sehr gut; 2 = gut; 3 = befriedigend; 4 = ausreichend; 5 = mangelhaft; Quelle: Ascore (Daten), Euro (Bewertung)





# Risiko Leben: Single

Die besten zwölf Anbieter in jeder der vier von uns ausgewählten Kategorien.



Anbieter		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Note
<b>Nichtraucher/30 Jahre Laufzeit</b>														
<b>DELA Lebensversicherungen N.V.</b>	DELA aktiv Leben	100	0	200	0	0	---	23,01	302,21	302,21	70,00	100,00		sehr gut
<b>HanseMerkur Lebensversicherung AG</b>	Risiko Care (PT 107)	100	0	200	0	0	---	23,01	450,07	292,54	56,58	85,57		gut
<b>Basler Lebensversicherungs-AG</b>	Basler RisikoVersicherung Premium	125	25	200	100	100	---	28,77	509,85	356,89	48,22	82,78		gut
<b>ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG</b>	Risikolebensversicherung premium	100	25	100	100	100	---	28,77	557,92	390,52	44,07	78,31		gut
<b>Württembergische Lebensversicherung AG</b>	Risikolebensversicherung Premium (SP)	125	25	200	0	100	---	27,53	568,69	363,96	45,12	78,11		gut
<b>Stuttgarter Lebensversicherung a.G.</b>	Risikolebensversicherung (T20)	125	0	200	0	0	---	25,07	517,23	387,92	46,06	76,48		gut
<b>EUROPA Lebensversicherung AG</b>	Risikoversicherung nach Tarif E-RLP	100	25	200	0	100	---	28,36	788,13	307,37	42,73	76,43		gut
<b>Delta Direkt Lebensvers. AG München</b>	RLV Immobilienabsicherung (Basis + Zusatz)*	125	25	200	100	0	---	28,77	616,52	394,58	41,62	75,68		befriedigend
<b>Dialog Lebensversicherungs-AG</b>	RISK-vario Premium (09-2019)	125	25	0	100	100	---	27,12	663,38	411,30	39,29	71,40		befriedigend
<b>myLife Lebensversicherung AG</b>	myLife Risiko (RND+)	100	25	200	0	100	---	27,12	809,83	367,72	38,01	70,02		befriedigend
<b>Condor Lebensversicherungs-AG</b>	RLV premium (C09 und C11)	100	25	100	0	0	---	23,84	667,55	433,91	38,15	66,65		befriedigend
<b>Barmenia Lebensversicherung a.G.</b>	Barmenia PreRisk	100	0	200	0	100	---	24,66	732,85	586,28	31,60	60,49		ausreichend
<b>Nichtraucher/15 Jahre Laufzeit</b>														
<b>DELA Lebensversicherungen N.V.</b>	DELA aktiv Leben	100	0	200	0	0	---	23,01	122,72	122,72	70,00	100,00		sehr gut
<b>HanseMerkur Lebensversicherung AG</b>	Risiko Care (PT 107)	100	0	200	0	0	---	23,01	164,42	106,87	62,88	92,34		sehr gut
<b>Basler Lebensversicherungs-AG</b>	Basler RisikoVersicherung Premium	125	25	200	100	100	---	28,77	188,45	131,91	52,97	87,88		gut
<b>Stuttgarter Lebensversicherung a.G.</b>	Risikolebensversicherung (T20)	125	0	200	0	0	---	25,07	194,59	145,94	49,71	80,40		gut
<b>Württembergische Lebensversicherung AG</b>	Risikolebensversicherung Premium (SP)	125	25	200	0	100	---	27,53	225,07	144,04	46,28	79,36		gut
<b>Delta Direkt Lebensvers. AG München</b>	RLV Immobilienabsicherung (Basis + Zusatz)*	125	25	200	100	0	---	28,77	246,89	158,01	42,19	76,29		gut
<b>EUROPA Lebensversicherung AG</b>	Risikoversicherung nach Tarif E-RLP	100	25	200	0	100	---	28,36	316,01	129,56	41,97	75,62		befriedigend
<b>ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG</b>	Risikolebensversicherung premium	100	25	100	100	100	---	28,77	247,26	172,98	40,38	74,35		befriedigend
<b>myLife Lebensversicherung AG</b>	myLife Risiko (RND+)	100	25	200	0	100	---	27,12	316,33	145,65	39,18	71,28		befriedigend
<b>Condor Lebensversicherungs-AG</b>	RLV premium (C09 und C11)	100	25	100	0	0	---	23,84	250,58	162,88	41,26	69,99		befriedigend
<b>Dialog Lebensversicherungs-AG</b>	RISK-vario Premium (09-2019)	125	25	0	100	100	---	27,12	282,68	175,26	37,43	69,40		befriedigend
<b>Continental Lebensversicherung AG</b>	Risikoversicherung Premium PRL	125	25	200	0	100	---	25,89	315,49	195,60	33,54	63,90		ausreichend
<b>Raucher/30 Jahre Laufzeit</b>														
<b>DELA Lebensversicherungen N.V.</b>	DELA aktiv Leben	100	0	200	0	0	---	23,01	793,90	793,90	70,00	100,00		sehr gut
<b>ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG</b>	Risikolebensversicherung premium	100	25	100	100	100	---	28,77	1426,13	998,21	45,40	79,74		gut
<b>EUROPA Lebensversicherung AG</b>	Risikoversicherung nach Tarif E-RLP	100	25	200	0	100	---	28,36	1946,25	797,96	44,38	78,21		gut
<b>Basler Lebensversicherungs-AG</b>	Basler RisikoVersicherung Premium	125	25	200	100	100	---	28,77	1508,10	1055,67	42,93	77,09		gut
<b>Dialog Lebensversicherungs-AG</b>	RISK-vario Premium (09-2019)	125	25	0	100	100	---	27,12	1678,30	1040,55	40,93	73,16		befriedigend
<b>HanseMerkur Lebensversicherung AG</b>	Risiko Care (PT 107)	100	0	200	0	0	---	23,01	1653,11	909,21	44,21	72,27		befriedigend
<b>Stuttgarter Lebensversicherung a.G.</b>	Risikolebensversicherung (T20)	125	0	200	0	0	---	25,07	1528,22	1146,16	41,03	71,07		befriedigend
<b>Delta Direkt Lebensvers. AG München</b>	RLV Immobilienabsicherung (Basis + Zusatz)*	125	25	200	100	0	---	28,77	1844,02	1180,18	36,67	70,36		befriedigend
<b>myLife Lebensversicherung AG</b>	myLife Risiko (RND+)	100	25	200	0	100	---	27,12	1881,64	1131,38	37,08	69,02		befriedigend
<b>Württembergische Lebensversicherung AG</b>	Risikolebensversicherung Premium (SP)	125	25	200	0	100	---	27,53	1929,07	1234,60	35,05	67,28		befriedigend
<b>InterRisk Lebensvers.-AG Vienna Insur. Gr.</b>	Risikolebensversicherung XXL plus	100	25	200	100	100	---	30,00	2951,33	1032,96	32,30	66,98		befriedigend
<b>Hannoversche Lebensversicherung AG</b>	Risikoversicherung Exklusiv	100	25	200	0	100	---	28,77	2547,00	1146,37	32,09	65,43		befriedigend
<b>Raucher/15 Jahre Laufzeit</b>														
<b>DELA Lebensversicherungen N.V.</b>	DELA aktiv Leben	100	0	200	0	0	---	23,01	292,06	292,06	70,00	100,00		sehr gut
<b>ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG</b>	Risikolebensversicherung premium	100	25	100	100	100	---	28,77	353,03	374,47	58,62	93,96		sehr gut
<b>Basler Lebensversicherungs-AG</b>	Basler RisikoVersicherung Premium	125	25	200	100	100	---	28,77	503,18	352,23	47,38	81,87		gut
<b>HanseMerkur Lebensversicherung AG</b>	Risiko Care (PT 107)	100	0	200	0	0	---	23,01	531,15	292,13	52,16	80,82		gut
<b>EUROPA Lebensversicherung AG</b>	Risikoversicherung nach Tarif E-RLP	100	25	200	0	100	---	28,36	697,01	299,71	45,57	79,49		gut
<b>Stuttgarter Lebensversicherung a.G.</b>	Risikolebensversicherung (T20)	125	0	200	0	0	---	25,07	533,34	400,01	44,67	74,98		befriedigend
<b>Dialog Lebensversicherungs-AG</b>	RISK-vario Premium (09-2019)	125	25	0	100	100	---	27,12	619,49	384,08	42,07	74,39		befriedigend
<b>Delta Direkt Lebensvers. AG München</b>	RLV Immobilienabsicherung (Basis + Zusatz)*	125	25	200	100	0	---	28,77	655,46	419,49	39,14	73,01		befriedigend
<b>myLife Lebensversicherung AG</b>	myLife Risiko (RND+)	100	25	200	0	100	---	27,12	678,27	409,36	38,94	71,02		befriedigend
<b>Württembergische Lebensversicherung AG</b>	Risikolebensversicherung Premium (SP)	125	25	200	0	100	---	27,53	673,92	431,31	38,07	70,53		befriedigend
<b>Continental Lebensversicherung AG</b>	Risikoversicherung Premium PRL	125	25	200	0	100	---	25,89	730,88	453,14	34,62	65,06		befriedigend
<b>Hannoversche Lebensversicherung AG</b>	Risikoversicherung Exklusiv	100	25	200	0	100	---	28,77	985,00	443,25	31,41	64,70		befriedigend

Stichtag: 05.07.2020; \*Basisschutz + Zusatzbausteine; Quelle: Ascore (Daten), Euro (Bewertung)



# Risiko Leben: Partner

In jeder Klasse der Paar- oder Partnerpolicen gibt es mindestens einen sehr guten Anbieter

Bedingungen							Kosten				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Gesundheitsfragen	Verlängerungsoption	Überbrückungsmöglichkeiten und Wiederinkraftsetzung	Soforthilfe bei Tod	Vorzeit. Auszahl. d. Vers.-summe bei schwerer Krankheit	Mitversicherung Partner/ Familienbonus	Punkte Bedingungen 30 %	Tariffbeitrag pro Jahr in €	Zahlbeitrag pro Jahr in €	Punkte Kosten 70 %	Gesamtpunkte	Note

Anbieter		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Note
<b>Nichtraucher/30 Jahre Laufzeit</b>														
<b>DELA Lebensversicherungen N.V.</b>	DELA aktiv Leben	100	0	200	0	0	100	23,01	604,42	604,42	70,00	100,00		<b>sehr gut</b>
<b>HanseMerker Lebensversicherung AG</b>	Risiko Care (PT 107)	100	0	200	0	0	100	23,01	838,70	545,16	60,49	89,78		<b>sehr gut</b>
<b>Delta Direkt Lebensversicherung AG München</b>	RLV Immobilienabsch. (Basis + Zusatz)*	125	0	200	100	0	100	28,36	1065,19	681,72	47,98	82,08		<b>gut</b>
<b>Württembergische Lebensversicherung AG</b>	Risikolebensversicherung Premium (SP)	125	25	200	0	100	125	27,53	1086,50	695,36	47,04	80,17		<b>gut</b>
<b>Stuttgarter Lebensversicherung a.G.</b>	Risikolebensversicherung (T20)	125	0	200	0	0	100	25,07	1005,42	754,06	47,27	77,78		<b>gut</b>
<b>Hannoversche Lebensversicherung AG</b>	Risikoversicherung Plus	100	25	200	0	100	125	28,77	1467,50	660,37	41,86	75,94		<b>befriedigend</b>
<b>Dialog Lebensversicherungs-AG</b>	RISK-vario Premium (09-2019)	125	25	0	100	100	100	27,12	1232,41	764,09	42,11	74,43		<b>befriedigend</b>
<b>Gothaer Lebensversicherung AG</b>	Gothaer Risikolebensversicherung Plus	125	0	200	0	0	125	25,48	1245,10	752,50	42,21	72,78		<b>befriedigend</b>
<b>myLife Lebensversicherung AG</b>	myLife Risiko (RND+)	100	25	200	0	100	125	25,98	1550,31	700,94	39,52	70,42		<b>befriedigend</b>
<b>InterRisk Lebensvers.-AG Vienna Insur. Group</b>	Risikolebensversicherung XXL plus	100	25	200	100	100	225	30,00	2501,21	1000,48	26,30	60,53		<b>ausreichend</b>
<b>VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a.G.</b>	NLT(V), NLA(V), NLD(V)	100	0	200	0	0	100	25,07	1748,47	1258,87	27,68	56,71		<b>ausreichend</b>
<b>Nichtraucher/15 Jahre Laufzeit</b>														
<b>DELA Lebensversicherungen N.V.</b>	DELA aktiv Leben	100	0	200	0	0	100	23,01	245,44	245,44	69,51	100,00		<b>sehr gut</b>
<b>HanseMerker Lebensversicherung AG</b>	Risiko Care (PT 107)	100	0	200	0	0	100	23,01	305,38	198,50	66,94	97,22		<b>sehr gut</b>
<b>Delta Direkt Lebensversicherung AG München</b>	RLV Immobilienabsch. (Basis + Zusatz)*	125	0	200	100	0	100	28,36	415,31	265,81	49,59	84,25		<b>gut</b>
<b>Württembergische Lebensversicherung AG</b>	Risikolebensversicherung Premium (SP)	125	25	200	0	100	125	27,53	413,70	264,77	49,78	83,56		<b>gut</b>
<b>Stuttgarter Lebensversicherung a.G.</b>	Risikolebensversicherung (T20)	125	0	200	0	0	100	25,07	373,84	280,38	51,24	82,48		<b>gut</b>
<b>Hannoversche Lebensversicherung AG</b>	Risikoversicherung Plus	100	25	200	0	100	125	28,77	587,50	264,37	42,11	76,61		<b>gut</b>
<b>Dialog Lebensversicherungs-AG</b>	RISK-vario Premium (09-2019)	125	25	0	100	100	100	27,12	486,87	301,86	42,95	75,73		<b>befriedigend</b>
<b>myLife Lebensversicherung AG</b>	myLife Risiko (RND+)	100	25	200	0	100	125	25,98	600,10	273,35	40,94	72,33		<b>befriedigend</b>
<b>Gothaer Lebensversicherung AG</b>	Gothaer Risikolebensversicherung Plus	125	0	200	0	0	125	25,48	532,80	325,10	39,55	70,29		<b>befriedigend</b>
<b>InterRisk Lebensvers.-AG Vienna Insur. Group</b>	Risikolebensversicherung XXL plus	100	25	200	100	100	225	30,00	1140,94	456,38	23,21	57,51		<b>ausreichend</b>
<b>VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a.G.</b>	NLT(V), NLA(V), NLD(V)	100	0	200	0	0	100	25,07	698,57	502,97	27,92	57,27		<b>ausreichend</b>
<b>Raucher/30 Jahre Laufzeit</b>														
<b>DELA Lebensversicherungen N.V.</b>	DELA aktiv Leben	100	0	200	0	0	100	23,01	1587,80	1587,80	70,43	100,00		<b>sehr gut</b>
<b>HanseMerker Lebensversicherung AG</b>	Risiko Care (PT 107)	100	0	200	0	0	100	23,01	2887,81	1588,29	50,58	78,76		<b>gut</b>
<b>Hannoversche Lebensversicherung AG</b>	Risikoversicherung Plus	100	25	200	0	100	125	28,77	3722,50	1675,12	43,78	77,64		<b>gut</b>
<b>Delta Direkt Lebensversicherung AG München</b>	RLV Immobilienabsch. (Basis + Zusatz)*	125	0	200	100	0	100	28,36	3075,97	1968,62	44,01	77,45		<b>gut</b>
<b>Dialog Lebensversicherungs-AG</b>	RISK-vario Premium (09-2019)	125	25	0	100	100	100	27,12	3155,05	1956,13	43,57	75,65		<b>befriedigend</b>
<b>Gothaer Lebensversicherung AG</b>	Gothaer Risikolebensversicherung Plus	125	0	200	0	0	125	25,48	3255,20	1958,50	42,86	73,14		<b>befriedigend</b>
<b>Stuttgarter Lebensversicherung a.G.</b>	Risikolebensversicherung (T20)	125	0	200	0	0	100	25,07	2909,34	2182,01	43,23	73,10		<b>befriedigend</b>
<b>myLife Lebensversicherung AG</b>	myLife Risiko (RND+)	100	25	200	0	100	125	25,98	3507,53	2106,92	39,81	70,41		<b>befriedigend</b>
<b>InterRisk Lebensvers.-AG Vienna Insur. Group</b>	Risikolebensversicherung XXL plus	100	25	200	100	100	225	30,00	5330,64	1865,73	35,56	70,16		<b>befriedigend</b>
<b>Württembergische Lebensversicherung AG</b>	Risikolebensversicherung Premium (SP)	125	25	200	0	100	125	27,53	3626,74	2321,11	37,32	69,40		<b>befriedigend</b>
<b>VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a.G.</b>	NLT(V), NLA(V), NLD(V)	100	0	200	0	0	100	25,07	4588,17	3303,45	27,92	56,71		<b>ausreichend</b>
<b>Raucher/15 Jahre Laufzeit</b>														
<b>DELA Lebensversicherungen N.V.</b>	DELA aktiv Leben	100	0	200	0	0	100	23,01	584,12	584,12	71,67	100,00		<b>sehr gut</b>
<b>HanseMerker Lebensversicherung AG</b>	Risiko Care (PT 107)	100	0	200	0	0	100	23,01	961,90	529,04	56,79	84,28		<b>gut</b>
<b>Delta Direkt Lebensversicherung AG München</b>	RLV Immobilienabsch. (Basis + Zusatz)*	125	0	200	100	0	100	28,36	1124,99	719,99	45,01	77,49		<b>gut</b>
<b>Hannoversche Lebensversicherung AG</b>	Risikoversicherung Plus	100	25	200	0	100	125	28,77	1387,50	624,37	43,91	76,76		<b>gut</b>
<b>Dialog Lebensversicherungs-AG</b>	RISK-vario Premium (09-2019)	125	25	0	100	100	100	27,12	1156,80	717,22	44,45	75,59		<b>befriedigend</b>
<b>Stuttgarter Lebensversicherung a.G.</b>	Risikolebensversicherung (T20)	125	0	200	0	0	100	25,07	1046,43	784,82	44,97	73,98		<b>befriedigend</b>
<b>Gothaer Lebensversicherung AG</b>	Gothaer Risikolebensversicherung Plus	125	0	200	0	0	125	25,48	1234,10	745,90	42,19	71,47		<b>befriedigend</b>
<b>Württembergische Lebensversicherung AG</b>	Risikolebensversicherung Premium (SP)	125	25	200	0	100	125	27,53	1305,05	835,23	38,80	70,06		<b>befriedigend</b>
<b>myLife Lebensversicherung AG</b>	myLife Risiko (RND+)	100	25	200	0	100	125	25,98	1316,68	792,41	39,63	69,30		<b>befriedigend</b>
<b>InterRisk Lebensvers.-AG Vienna Insur. Group</b>	Risikolebensversicherung XXL plus	100	25	200	100	100	225	30,00	2259,04	790,66	31,35	64,80		<b>befriedigend</b>
<b>VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a.G.</b>	NLT(V), NLA(V), NLD(V)	100	0	200	0	0	100	25,07	1757,75	1265,63	27,27	55,28		<b>ausreichend</b>

Stichtag: 05.07.2020; \*Basischutz + Zusatzbausteine; Quelle: Ascore (Daten), Euro (Bewertung)