

## M&M MARKTBlick | EXISTENZSICHERUNG

### NEU: M&M RATING BU-NACHVERSICHERUNG

**Hofheim, 5. April 2023 – Das unabhängige Analysehaus MORGEN & MORGEN bewertet in seinem neuesten Rating die Ausgestaltung der Nachversicherungsgarantien von Berufsunfähigkeitsstarifen und integriert die neuen Leistungsfragen in die Vergleichssoftware M&M Office.**

Überall dort, wo sich der Absicherungsbedarf innerhalb der Vertragslaufzeit ändern kann, bieten viele Versicherer die Möglichkeit, die Absicherung anzupassen. So beispielsweise in der Berufsunfähigkeitsversicherung (BU). Wer früh abschließt, wird noch nicht das Einkommen absichern, das er in späteren Jahren möglicherweise verdient. Hier bieten die BU-Tarife die so genannte Nachversicherungsgarantie. Sie besagt, dass zu bestimmten Anlässen während der Vertragslaufzeit die BU-Rentenhöhe in genau definiertem Umfang angepasst werden kann – meist ohne erneute Gesundheitsprüfung, bestenfalls komplett ohne Risikoprüfung. Sowohl die Anlässe als auch die Anpassungsmodalitäten der Rentenhöhe liegen im Ermessen der jeweiligen Versicherungsgesellschaft. „Die Nachversicherungsgarantien gestalten sich daher höchst individuell und bietet den Gesellschaften ein Spielfeld, auf dem aktuell viel Wettbewerb stattfindet“, zeigt Andreas Ludwig, Bereichsleiter Rating und Analyse bei MORGEN & MORGEN (M&M), die momentane Marktsituation auf und gibt damit das Argument für das neue M&M Rating BU-Nachversicherung. „Verbraucher:innen sollen erkennen können, ob ein Tarif wirklich gut mitwächst. Sich also als lebenslanger Wegbegleiter eignet und die Entscheidung für den Tarif nachhaltig sein kann“, bringt es Ludwig auf den Punkt.

#### Das Rating

Um die Bedingungsqualität der BU-Nachversicherungsgarantien hinsichtlich ihrer Verbraucherfreundlichkeit zu beurteilen, hat MORGEN & MORGEN 17 Leistungsmerkmale identifiziert, die im Rating untersucht und bewertet werden. Hiervon sind die fünf wichtigsten als Mindestkriterien für eine Top Bewertung von vier oder fünf Sternen angesetzt. So verzichten beispielsweise alle Top-Tarife, auf eine erneute Risikoprüfung im Rahmen der Nachversicherung. Damit grenzen sie sich von den Tarifen ab, die zwar auf die Gesundheitsprüfung als einen Teil der Risikoprüfung verzichten, dafür aber beispielsweise erneut den aktuell ausgeübten Beruf betrachten und im Rahmen der Nachversicherung heranziehen. Als weiteres Mindestkriterium gilt die angemessene maximale Rentenerhöhung. Sie soll absolut nicht unter 2.500 Euro sein und relativ bei 100 Prozent liegen. Der Versicherer muss zudem auf unübliche Einschränkungen oder Klauseln verzichten, wenn sein Tarif top bewertet sein soll.

## MINDESKRITERIEN

**M&M Rating BU-Nachversicherung - voll oder eingeschränkt erfüllt, um die Bewertung von vier\* oder fünf Sternen zu erhalten**

---

Der Versicherer verzichtet auf eine Risikoprüfung.\*

---

Ereignisabhängige Nachversicherungsgarantie bei Heirat, Geburt/Adoption, Ausbildung und Studium, Darlehensaufnahme zur Immobilienfinanzierung 50.000 EUR sowie Gehaltssteigerung 10%.\*

---

Die maximale Rentenhöhe der Nachversicherung absolut ist angemessen.\*

---

Die maximale Rentenhöhe der Nachversicherung relativ ist angemessen.\*

---

Der Versicherer verzichtet auf unübliche Einschränkungen bzw. Klauseln, die nicht zu den ratingrelevanten Sachverhalten gehören.\*

© MORGEN & MORGEN GmbH | Stand 04/2023

Weitere Leistungsmerkmale, die im Rahmen des Ratings beleuchtet werden, beziehen sich beispielsweise auf die Angemessenheitsprüfung. Hier fordert M&M, dass mindestens 60 Prozent des Bruttolohns abgesichert werden können und nicht der Nettolohn die Grundlage bildet. Somit ist sichergestellt, dass die tatsächliche Arbeitskraft, deren Wert als Bruttolohn gemessen wird, abgesichert ist. Eine Benachteiligung durch beispielsweise aktuell gewählte Steuerklassen, die sich in einem niedrigeren Nettolohn niederschlagen und damit auch die wählbare BU-Rentenhöhe drückt, wird dadurch vermieden. Des Weiteren wird im Rating darauf geachtet, dass pro Nachversicherungsereignis die Rente mindestens in Höhe von 1.000 Euro und mindestens um 100 Prozent angepasst werden kann.

Auch in diesem Rating betrachtet MORGEN & MORGEN die 614 BU-Tarife, die bereits im M&M BU-Rating eine übergeordnete Bewertung erfahren haben. „Wir machen hier einen ziemlichen Deep Dive zum Thema Nachversicherungsgarantien, der eine gesonderte Bewertung absolut sinnvoll macht. Die User unserer Software M&M Office können ab sofort die Ratingergebnisse und alle neuen Leistungsfragen in der Beratung einsetzen und noch genauer die passenden Tarife filtern. Gerade für die junge Zielgruppe ist das wichtig“, macht Ludwig den Nutzen für die Beratung klar.

### Das Ratingergebnis

Der erste Ratingjahrgang zeigt sich durchwachsen. Aber mit einer gut gefüllten Top Riege. 313 BU-Tarife sind mit fünf Sternen ausgezeichnet. Gefolgt von 86 Tarifen mit vier Sternen. Etwas bauchig zeigt sich das Ergebnis mit 200 Drei-Sterne-Bewertungen. Zwei Sterne erhalten nur sieben Tarife. Ganze zehn Tarife haben mit nur einem Stern noch viel Luft nach oben. „Für den ersten Jahrgang ist das Ergebnis bereits sehr gut. Wir sehen hier noch Potenzial, möchten aber auch die Hürden nicht zu hoch ansetzen, sondern unserem Auftrag entsprechen und den Markt spiegeln“, bewertet Ludwig das erste Ratingergebnis.

## STERNEVERTEILUNG

### M&M Rating BU-Nachversicherung

Ratingbewertung	Anzahl Tarife 2023
5 Sterne - ausgezeichnet	313
4 Sterne - sehr gut	86
3 Sterne - durchschnittlich	200
2 Sterne - schwach	7
1 Stern - sehr schwach	10

© MORGEN & MORGEN GmbH | Stand 04/2023

### Fazit

Die Zielgruppe der Arbeitskraftabsicherung wird immer jünger, umso wichtiger ist es, dass die Tarife mitwachsen und entsprechend ausgestaltete Nachversicherungsgarantien beinhalten. Mit dem M&M Rating BU-Nachversicherung setzt MORGEN & MORGEN Standards, die ab jetzt Verbraucher:innen eine Orientierung geben, wie flexibel sich der jeweilige Tarif den Bedürfnissen anpassen kann. Viele BU-Tarife sind diesbezüglich schon sehr gut aufgestellt. Aber auch die Ratingkriterien sind noch vorsichtig angesetzt, da das Ergebnis keinen überzogenen Wettbewerb schüren soll, sondern einen Spiegel des aktuellen Angebotsniveaus zeigt. So ist beispielsweise die maximale Rentenhöhe von 2.500 Euro am häufigsten zu sehen. „Wir schätzen sie aber als zu harte Begrenzung noch oben ein, die sich auch über die Angemessenheitsprüfung individuell deckeln lässt. Bei einem höheren Absicherungsbedarf müssen dann in der Praxis oft zwei BU-Absicherung erhalten. Das ist wenig sinnvoll. Daher wird dieses Kriterium sicherlich eine der ersten Stellschrauben im Rating darstellen“, beschreibt Ludwig das Mitwachsen des Ratings an den Marktgegebenheiten und Bedürfnissen in der Beratung.

### Mehr geteiltes Fachwissen

[M&M LIVE](#) zeigt spannende Roundtables mit Branchenexperten.

[Kostenfreie Webinare](#) bieten Interessierten Tiefgang zu einzelnen Themen

[M&M Magazin](#) beinhaltet jede Menge weiterführende Beiträge

## ÜBER DIE MORGEN & MORGEN GMBH

Die MORGEN & MORGEN GmbH ist ein unabhängiger Analyse- und Datenanbieter und Marktführer für Analyse- und Vergleichssoftware mit spartenübergreifenden und sekundenschnellen Preis-Leistungsvergleichen. Somit schafft sie Transparenz am Versicherungsmarkt und konzentriert sich auf die Bereitstellung bedarfsgerechter, qualitativ hochwertiger und neutraler Informationen für Vermittler, Banken und Versicherungsunternehmen. Als einziger Anbieter im Markt verfügt MORGEN & MORGEN neben dem IT-Team über ein eigenes Team von Versicherungsmathematikern, welches sämtliche zu vergleichende Tarife im Markt überprüft und nachkalkuliert, woraus marktführende Analysen resultieren. Bedeutende Unternehmen der Versicherungsindustrie sowie die Wirtschaftspresse greifen bei Versicherungsvergleichen und Analysen, Ratings und Rankings regelmäßig auf Daten und Berechnungen von MORGEN & MORGEN zu.



## DEINE M&M ANSPRECHPARTNERIN

### KERSTIN LOYAL

#### Senior Marketing-/PR-Managerin

T +49 61 92 99 62 42

E [presse@morgenundmorgen.de](mailto:presse@morgenundmorgen.de)

W [morgenundmorgen.de](http://morgenundmorgen.de)

MORGEN & MORGEN GmbH  
Wickerer Weg 13-15  
65719 Hofheim am Taunus