



BU-Berufsgruppe.de

KOSTENLOSER KOMPASS

Ihr Berufsgruppen-Kompass Berufsunfähigkeit

Wie Versicherer Ihren Beruf einstufen, was die Berufsgruppen in Euro bedeuten, welche Klauseln je Berufsgruppe zählen, wie Sie die Berufsangabe prüfen und welche Fragen Sie dem Berater stellen.

Auf einen Blick

Die zehn wichtigsten Punkte

- Berufsunfähig ist nach **§ 172 Abs. 2 VVG**, wer den zuletzt ausgeübten Beruf, so wie er ohne gesundheitliche Beeinträchtigung ausgestaltet war, ganz oder teilweise voraussichtlich auf Dauer nicht mehr ausüben kann. Die Schwelle **50 %** und die **6 Monate** stehen in den Bedingungen, nicht im Gesetz.
- Jeder Versicherer ordnet Berufe einer **Berufsgruppe** zu. Allianz beschreibt drei Stufen (niedrig, mittel, hoch); andere nutzen A–F oder 1–5. Derselbe Beruf kann bis zu **zwei bis drei Klassen** abweichen.
- In der **eigenen Erhebung** (Online-Rechner dreier Anbieter, Abruf 24./25.10.2026; Standardprofil 30 Jahre, Nichtraucher, 1.500 € Rente) lag der Median zwischen **45,77 €** (Steuerberater) und **234,70 €** (Notfallsanitäter) pro Monat – Faktor rund **5,1**. Werte sind keinem Versicherer namentlich zugeordnet.
- Das **Endalter 67** war nicht überall wählbar: Maurer, Zimmerer, Dachdecker, Landwirt, Erzieher bei einem der drei Rechner nur bis 60, Fliesenleger bis 55; ein anderer Rechner bot online generell höchstens 66.
- Der **Zahlbeitrag** (netto) ist unverbindlich; der **Tarifbeitrag** (brutto) ist die Obergrenze (Finanztip, 27.05.2026).
- Alter wirkt weniger als der Beruf: **25 Jahre $\approx \times 0,90$** , **40 Jahre $\approx \times 1,24$** (30 Jahre = 1); die Rente wirkt fast linear.
- Die **Berufsangabe** muss wahr sein: Verletzung der Anzeigepflicht kann zum Rücktritt führen; Rechte des Versicherers erlöschen nach 5 Jahren, bei Vorsatz oder Arglist nach 10 (§§ 19, 21 VVG).
- Die **gesetzliche Erwerbsminderungsrente** betrug 2024 im Schnitt **1.041 €** bei Neurenten, setzt drei Jahre Pflichtbeiträge in den letzten fünf Jahren voraus (§ 43 SGB VI) und kennt Berufsschutz nur für vor dem 02.01.1961 Geborene (§ 240 SGB VI).
- Als Absicherungsziel nennt Finanztip möglichst **80 % des Nettogehalts**; Versicherer begrenzen die Rente oft auf 60–70 % des Bruttos (27.05.2026).
- Ist die BU zu teuer: Grundfähigkeits- oder Erwerbsunfähigkeitsversicherung, niedrigere Startrente mit Nachversicherungsgarantie, Berufswechsel oder Aufstieg.

1. Wie Versicherer Berufe einstufen

Der Versicherer fasst Berufe zu Gruppen zusammen und kalkuliert je Gruppe einen Beitrag. Grundlage ist die Tätigkeitsbeschreibung im Antrag. Allianz nennt als Beispiele für ein **eher niedriges Risiko** Architekten, Ärzte, Psychotherapeuten, Wirtschaftsprüfer und Zahntechniker; für ein **mittleres Risiko** Verkäufer, Sozialpädagogen, Erzieher, Friseure und Redakteure; für ein **eher hohes Risiko** Dachdecker, Gerüstbauer, Kellner, Altenpfleger und Schornsteinfeger (allianz.de, abgerufen 24.10.2026).

Näherungsskala 1–5 (BU-Berufsgruppe.de) und Messwerte (Median Zahlbeitrag, Standardprofil) – Einstufung: Ratgeber, Abruf 24.10.2026; Messwerte: eigene Erhebung über die Online-Rechner dreier Anbieter (Allianz, CosmosDirekt, LV 1871; Werte nicht namentlich zugeordnet), Abruf 24./25.10.2026; Zahlbeiträge netto, unverbindlich, kein Angebot und keine Bewertung; Bereich = Mediane der genannten Berufe; Stand Oktober 2026

Klasse	Bedeutung	Typische Berufe	Messwerte
1	niedrig	Informatiker, Ingenieure, Steuerberater, Rechtsanwälte	46–52 €
2	niedrig bis mittel	Bürokaufleute, MFA, Mediengestalter	75–80 €
3	mittel	Verkäufer, Erzieher, Friseure, Kfz-Mechatroniker	119–165 €
4	hoch	Altenpfleger, Maler, Bäcker, Berufskraftfahrer	178–228 €
5	sehr hoch / Spezial	Dachdecker, Gerüstbauer; Profisportler, Schauspieler	225 € (Dachdecker, nur Endalter 65/66); teils nicht online

Hinweis

Die Skala ist eine Näherung dieser Website, keine Originalstufe eines Versicherers. Messwerte sind Zahlbeiträge dreier Online-Rechner, unverbindlich und kein Angebot.

2. Hebel für die Einstufung – nur bei wahrer Angabe

In den getesteten Rechnern fragte ein Anbieter je nach Beruf nach **Außendienstanteil unter 50 Prozent, Personalverantwortung, Meisterbrief**, bei Akademikern nach **Hochschulabschluss** und **Büroanteil über 75 Prozent**. Ein Aufstieg (Geselle → Meister, Monteur → Techniker, Sachbearbeiter → Teamleiter) verändert die Tätigkeit und kann die Gruppe verbessern. Ob und wie sich ein bestehender Vertrag anpasst, regeln die Bedingungen.

- ☐ Tätigkeit im Alltag beschrieben, nicht nur den Titel?
- ☐ Anteil körperlicher Arbeit ehrlich eingeschätzt?
- ☐ Büro- und Außendienstanteil geklärt?
- ☐ Führungs- oder Personalverantwortung angegeben?
- ☐ Nebentätigkeit oder Nebenberuf geklärt?
- ☐ Berufswechsel der letzten Jahre bedacht?
- ☐ Berufsbezeichnung des Anbieters passend gewählt (nicht die günstigste)?
- ☐ Bevorstehender Aufstieg notiert?

3. Klauseln nach Berufsgruppe

Klauseln, die je nach Berufsgruppe zählen – Quellen: Vermittler- und Versicherer-Ratgeber, §§ 172 VVG, 23/24 FeV; Stand Oktober 2026

Berufsgruppe	Klausel / Besonderheit	Warum wichtig
Bau-Handwerk	Rücken-/Gelenk-Ausschluss; Verzicht abstrakte Verweisung; kürzeres Endalter	Körperlicher Kern des Berufs; Lücke bis 67
Büro, IT, Technik	Verzicht abstrakte Verweisung; Berufsbezeichnung; Selbstständige: Umorganisation	Verweis auf andere sitzende Tätigkeiten naheliegend
Fahrer	Fahrlizenz-Baustein (Grundfähigkeit); Fahrerlaubnis alle 5 Jahre (§§ 23, 24 FeV)	Führerscheinverlust ist kein automatischer BU-Fall
Soziale Berufe	Infektionsklausel (Tätigkeitsverbote § 34 IfSG); Teilzeitklausel	Tätigkeitsverbot ist nicht gleich Berufsunfähigkeit
Friseur, Bäcker	Hautklausel; Allergien	Haut als typischer Auslöser
Piloten	Loss of Licence; Medical Klasse 1; Endalter	Lizenz hängt an der Tauglichkeit
Kreative	Spezial-BU Kunstberufe; Grundfähigkeit; KSK-Pflichtbeiträge (§ 1 KSVG)	Online oft nicht angeboten

4. Endalter und die Lücke bis 67

Beobachtete Endalter-Grenzen in den Online-Rechnern dreier Anbieter (nicht namentlich zugeordnet) – eigene Erhebung, Abruf 24./25.10.2026; kein Marktbefund

Beruf	Online wählbares höchstes Endalter (je nach Rechner)	Lücke bis 67 im ungünstigsten Fall
Maurer, Zimmerer, Dachdecker	60, 65 oder 66 – 67 bei keinem	7 Jahre
Fliesenleger	55, 65 oder 66 – 67 bei keinem	12 Jahre
Landwirt	60, 65 oder 66 – 67 bei keinem	7 Jahre
Erzieher	60, 66 oder 67	7 Jahre
Pilot	ein Rechner lehnte online ab, einer bot nur 55	12 Jahre

Arbeitsblatt: Endalter des Angebots – 67 = **Jahre ohne BU-Schutz** (Beispiel: Endalter 60 → 7 Jahre). Diese Jahre müssen durch Rücklagen, gesetzliche Rente oder Alternativen gedeckt sein.

5. Berufswechsel und Aufstieg

- ☐ Enthält der Vertrag eine Klausel zum Berufswechsel (Meldung, Neueinstufung)?
- ☐ Maßstab im Leistungsfall ist der zuletzt ausgeübte Beruf (§ 172 Abs. 2 VVG) – gilt das nach dem Wechsel für den neuen Beruf?
- ☐ Kann der Beitrag bei Wechsel in eine günstigere Gruppe angepasst werden – und ab wann?
- ☐ Was passiert bei Wechsel in eine riskantere Gruppe?
- ☐ Gibt es Nachversicherungsanlässe beim Aufstieg (Meister, Beförderung, Selbstständigkeit)?

Beispiel Berufswechsel – Median der Messwerte im Standardprofil, eigene Erhebung 24./25.10.2026;
Modellrechnung ohne Dynamik

Wechsel	Median pro Monat vorher	nachher	Differenz
Dachdecker → Bürokaufmann	224,81 €	75,48 €	149,33 € (über 35 Jahre bis 65 ≈ 62.700 € nominal)
Kfz-Mechatroniker → Informatiker	118,63 €	52,31 €	66,32 €
Bäcker → Industriemechaniker	228,32 €	90,92 €	137,40 €

6. Wenn die BU zu teuer ist oder online nicht möglich

- **Rente senken:** 1.000 € statt 1.500 € kosteten in unserer Erhebung etwa ein Drittel weniger; Nachversicherungsgarantie nutzen, soweit der Vertrag sie vorsieht.
- **Grundfähigkeitsversicherung:** leistet bei Verlust von Fähigkeiten (Heben, Gehen, Sehen, Greifen); kann günstiger sein (für Dachdecker nennt eine Vermittlerseite etwa 61 %), leistet aber nach anderen Kriterien.
- **Erwerbsunfähigkeitsversicherung / Arbeitsunfähigkeitsversicherung:** weitere Bausteine mit eigenen Voraussetzungen.
- **Einzelanfrage über einen Experten:** bei Berufen, die ein Online-Rechner ablehnt (Berufskraftfahrer, Musiker, Schauspieler, Pilot).
- **Gesetzliche Unfallversicherung:** Verletztenrente bei Arbeitsunfällen und Berufskrankheiten ab 20 % Minderung der Erwerbsfähigkeit über die 26. Woche hinaus (§ 56 Abs. 1 SGB VII) – keine Krankheiten außerhalb der Arbeit.

7. Fragen an den Berater

- ☐ In welcher Berufsgruppe wird mein Beruf eingestuft, und wie sieht es bei anderen Anbietern aus?
- ☐ Welche Berufsbezeichnung wählen Sie für meine Tätigkeit, und warum?
- ☐ Welches Endalter ist möglich, und wie lang ist meine Lücke bis 67?
- ☐ Gibt es den Verzicht auf die abstrakte Verweisung, eine Nachversicherungsgarantie, eine Berufswechselklausel?
- ☐ Wie ist der Unterschied zwischen Zahlbeitrag und Tarifbeitrag, und wie hoch kann der Beitrag steigen?
- ☐ Wie läuft die anonyme Risikovorabfrage ab, und wer stellt sie?
- ☐ Welche Provisionen oder Vergütungen erhält der Berater (§ 34d GewO)?

Nächster Schritt Machen Sie den kostenlosen Berufs-Check auf bu-berufsgruppe.de – ohne Gesundheitsfragen. Ein spezialisierter Experte aus unserem Partnernetzwerk holt auf Wunsch Angebote für Ihren Beruf ein und prüft die Berufsangabe mit Ihnen.

BU-Berufsgruppe.de · bu-berufsgruppe.de. Stand: 25. Oktober 2026. BU-Berufsgruppe.de ist ein Informations- und Rechnerportal und kein Versicherungsmakler; eine individuelle Beratung erfolgt ausschließlich durch spezialisierte Kooperationspartner mit Erlaubnis nach § 34d GewO. Allgemeine Information, keine individuelle Beratung; Angaben ohne Gewähr. Rechenbeispiele sind unverbindliche Orientierungswerte.