

Continentale-Studie

# Berufsunfähigkeit – das unterschätzte Risiko

Grafiksat



**ACHTUNG !**  
**ATTENTION !**

Eine repräsentative Kantar Bevölkerungsbefragung  
der Continentale Lebensversicherung AG



# Besitz einer Berufsunfähigkeitsversicherung

Haben Sie eine private  
Berufsunfähigkeitsversicherung?

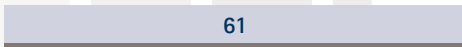


ja



36

nein



61



Befragte: 1.348  
Berufstätige, Studenten  
und Auszubildende  
Angaben in Prozent

# Gründe für fehlende Absicherung

Welche Gründe sprechen gegen die Absicherung durch eine private Berufsunfähigkeitsversicherung?

Berufsunfähigkeitsversicherung ist zu teuer

71

Geld lieber für andere Dinge ausgeben

60

noch nicht über dieses Thema informiert

46

zu alt/zu jung für eine Berufsunfähigkeitsversicherung

43

auf andere Weise vorgesorgt

34

Absicherung durch Partner/Familie

30

keine geeignete Beratung gefunden

29

Befragte: 826  
Berufstätige, Studenten  
und Auszubildende ohne  
Absicherung  
Angaben in Prozent

# Ursachen von Berufsunfähigkeit

Für wie groß halten Sie die Gefahr, wegen der folgenden Gründe berufsunfähig zu werden?

Rückenleiden, Erkrankungen des Skelett- und Bewegungsapparates

45

Unfall

34

Psychische Erkrankungen, Nervenkrankheiten

31

Krebs

29

Herzerkrankungen

25

Allergien

13

Befragte: 1.348  
Berufstätige, Studenten  
und Auszubildende

Angaben in Prozent

Quelle: Continentale  
Lebensversicherung AG

So sieht die Realität aus:

Erkrankungen  
Herz/Gefäßsystems

7

Unfälle

9

Krebs, bösartige  
Geschwülste

15

16

Sonstige  
Erkrankungen

21

Psychische  
Erkrankungen,  
Nervenkrankheiten

33

Rückenleiden,  
Erkrankungen  
des Skelett- und  
Bewegungsapparates

Statista 2018  
Quelle: Morgen et Morgen

# Persönliche Risikoeinschätzung

Für wie groß halten Sie für sich persönlich die Wahrscheinlichkeit, berufsunfähig zu werden?

sehr groß

3

groß

13

weniger groß

42

gering

35

Befragte: 1.348  
Berufstätige, Studenten  
und Auszubildende  
Angaben in Prozent

# Ängste im Fall der Berufsunfähigkeit

Vor welchen möglichen Folgen einer Berufsunfähigkeit haben Sie große Angst?

Verlust an Lebensqualität

61

dauerhafte Arbeitslosigkeit

50

Beeinträchtigung der Familie

47

sozialer Abstieg

47

soziale Vereinsamung

36

Befragte: 1.348  
Berufstätige, Studenten  
und Auszubildende  
Angaben in Prozent

# Vorsorgemaßnahmen

Welche Vorsorgeformen schützen Ihrer Meinung nach vor den finanziellen Folgen einer Berufsunfähigkeit?

Berufsunfähigkeitsversicherung

68

Immobilien

68

Sparen

66

Unfallversicherung

64

Lebensversicherung

51

Private Krankenzusatzversicherung

49

Befragte: 1.348  
Berufstätige, Studenten  
und Auszubildende  
Angaben in Prozent

# Bedeutung der Berufsunfähigkeitsversicherung

Wie wichtig finden Sie grundsätzlich den Schutz durch eine private Berufsunfähigkeitsversicherung?

sehr wichtig

18

wichtig

44

eher unwichtig

23

unwichtig

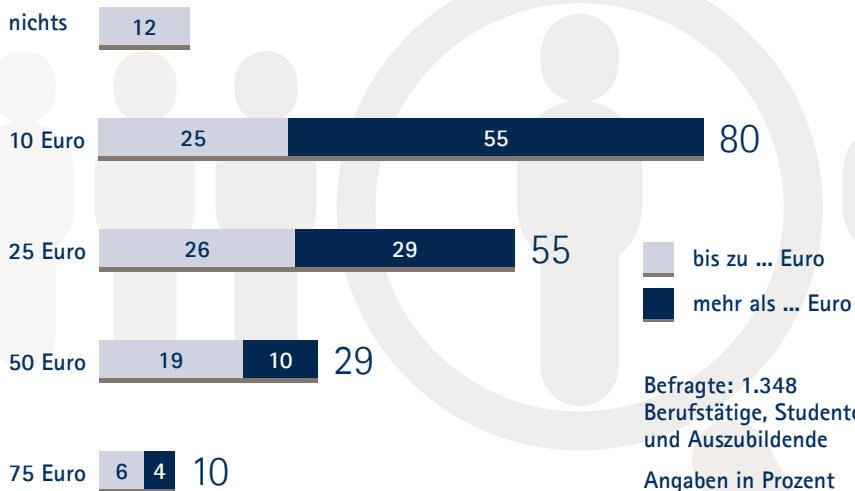
7

Befragte: 1.348  
Berufstätige, Studenten  
und Auszubildende  
Angaben in Prozent



# Ausgabebereitschaft

Wie viel Geld würden Sie monatlich für eine private Berufsunfähigkeitsversicherung ausgeben?



# Aussagen zur Berufsunfähigkeitsvorsorge

Welchen Aussagen zur  
Berufsunfähigkeitsvorsorge stimmen Sie zu?

Gesetzlicher Schutz reicht aus

24

Private und gesetzliche Leistungen werden verrechnet

42

Ausübter Beruf spielt bei gesetzlicher Absicherung keine Rolle

65

Versicherung zahlt im Ernstfall meistens nicht

63

Keine Leistung bei selbstverschuldeten Unfällen

44

Befragte: 1.348  
Berufstätige, Studenten  
und Auszubildende  
Angaben in Prozent

# Abschlussmöglichkeiten für Personengruppen

Wer kann Ihrer Meinung nach durch eine private Berufsunfähigkeitsversicherung abgesichert werden?

Schüler

23

Studenten

35

Auszubildende

70

Hausfrauen und Hausmänner

32

Richtig ist: Alle Gruppen können den Schutz erhalten.

Befragte: 1.348  
Berufstätige, Studenten  
und Auszubildende

Angaben in Prozent

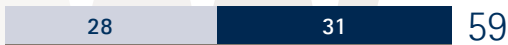
# Bedeutung zusätzlicher Leistungen

Welche Zusatzangebote sind Ihnen bei einer privaten Berufsunfähigkeitsversicherung am wichtigsten?

Sofortkapital, also eine größere Geldzahlung, wenn Berufsunfähigkeit eintritt



Möglichkeit, die Höhe der Absicherung im Laufe der Jahre an Inflation anpassen zu können



Erweiterter Service im Leistungsfall, z.B. durch Hilfe beim Zusammenstellen/Ausfüllen aller notwendigen Unterlagen



Erweiterter Service beim Antrag, z.B. medizinische Untersuchungen vor Ort, Hilfe beim Ausfüllen des Antrags



■ Wichtigste Leistung  
■ Zweitwichtigste Leistung

Befragte: 1.348  
Berufstätige, Studenten  
und Auszubildende  
Angaben in Prozent

# Basis- oder Premium-Schutz

Was ist Ihnen bei einer privaten  
Berufsunfähigkeitsversicherung wichtiger?

Reiner Basis-Schutz, der möglichst günstig ist

38

Rundum-Schutz, der alle möglichen Risiken absichert

48

Weiß nicht/Enthaltung

14

Befragte: 1.348  
Berufstätige, Studenten  
und Auszubildende  
Angaben in Prozent

# Art des Versicherungsabschlusses

Wo haben Sie Ihre private  
Berufsunfähigkeitsversicherung abgeschlossen?

Versicherungsvermittler

77

Vergleichsportal im Internet

10

Homepage eines Versicherers

6

per Telefon bei einem Versicherer

2

Befragte: 482  
Berufstätige, Studenten  
und Auszubildende mit  
Absicherung

Angaben in Prozent

# Vermittlersicht: Berufsunfähigkeit I

Was denken Vermittler, warum Menschen keine Berufsunfähigkeitsversicherung haben, obwohl sie relevant wäre?

## Vermutete Gründe bei der Bevölkerung:

Thema wird vor sich hergeschoben.

91

Versicherung ist zu teuer.

80

Menschen glauben, der Versicherer zahle im Ernstfall eh nicht.

77

Menschen ist das Risiko nicht bewusst.

75

Es fehlen Informationen.

64

Menschen halten sich für zu jung oder schon zu alt.

59

Menschen glauben, sie hätten mit anderen Versicherungen vorgesorgt.

49

Versicherer bietet keinen Schutz (mehr) an, weil das Risiko zu hoch ist.

45

Es wird auf Familienangehörige und Partner vertraut.

41

Menschen meinen, sie verfügen über genügend Vermögen.

31

239 Vermittler

Angaben in Prozent, Mehrfachnennungen möglich

# Vermittlersicht: Berufsunfähigkeit II

Welche branchenbedingten Gründe sehen Vermittler dafür, dass Menschen keine Berufsunfähigkeitsversicherung haben?

## Branchenbedingte Gründe:

Thema steht zu wenig im Mittelpunkt der Öffentlichkeit.

53

Mit anderen Produkten habe ich mehr Erfolg.

30

Der Beratungsaufwand ist gemessen an der Provisionshöhe zu groß.

28

Ich möchte das Risiko vermeiden, dass mein Kunde vom Versicherer abgelehnt wird.

22

Versicherer informieren den Vertrieb zu wenig zum Thema.

13

Produkte sind nicht bedarfsgerecht.

11

239 Vermittler

Angaben in Prozent, Mehrfachnennungen möglich