



BU-Kosten.de

KOSTENLOSER KOMPASS

Ihr BU-Kosten-Kompass

Was die Berufsunfähigkeitsversicherung kostet: Beiträge nach Berufsgruppe, Alter und Rente aus eigener Erhebung, Netto und Brutto, die richtige Rentenhöhe, Steuer in Kürze, Checklisten und Fragen an den Berater.

Auf einen Blick

Die zehn wichtigsten Punkte

- **Die gute Nachricht:** Die BU ist bezahlbarer, als viele denken – für Büro- und akademische Berufe oft ab rund 45–60 € im Monat (eigene Erhebung), und jedes Jahr Warten macht sie etwas teurer.
- Im Standardprofil (30 Jahre, Nichtraucher, 1.500 € Rente, Endalter 67, ohne Dynamik) lagen die Netto-Zahlbeiträge dreier Online-Rechner am 24.10.2026 zwischen **41,70 € und 297,57 € pro Monat**; der Median der Berufs-Mitten beträgt **103,82 €**.
- Der **Beruf** ist der größte Hebel: Ingenieure und Juristen lagen bei einer Mitte von 47 €, Bäcker und Paketzusteller bei rund 228 €.
- Das **Alter** wirkt moderat: 25 Jahre kosteten 6–10 % weniger als 30, 40 Jahre 15–26 % mehr.
- Die **Rentenhöhe** wirkt fast proportional: 1.000 € kosten das 0,67-Fache, 2.000 € das 1,33-Fache von 1.500 €.
- Der **Zahlbeitrag (netto)** kann bis zum **Tarifbeitrag (brutto)** steigen – der Experte plant mit Ihnen die Obergrenze (Finanztip, 27.05.2026). Bei einem Rechner lag sie beim 1,515-Fachen.
- Je Beruf lag der teuerste Rechner im Median das **1,4-Fache** über dem günstigsten – Vergleichen lohnt sich.
- Finanztip rät, **möglichst 80 % des Nettogehalts** abzusichern; Versicherer begrenzen oft auf 60–70 % des Bruttos. Stiftung Warentest nennt keine Prozentzahl.
- Die durchschnittliche neue **Erwerbsminderungsrente** lag 2024 bei 1.041 € und setzt in der Regel fünf Jahre Wartezeit und drei Jahre Pflichtbeiträge in den letzten fünf Jahren voraus.
- BU-Beiträge sind **sonstige Vorsorgeaufwendungen** (Höchstbetrag 2.800 €, bei Beihilfe/Arbeitgeberzuschuss 1.900 €) – oft schon durch Kranken- und Pflegebeiträge ausgeschöpft.
- Private BU-Renten werden nur mit dem **Ertragsanteil** besteuert: 18 % bei lebenslanger Rente mit Beginn im Alter 65 oder 66, befristet nach der Laufzeit.

Wichtig

Alle Beiträge sind Orientierungswerte für gesunde Nichtraucher aus drei Online-Rechnern – kein Angebot, keine Tarifempfehlung. Ihr Beitrag hängt von Gesundheitsangaben und Tarif ab.

1. Beitrag nach Berufsgruppe

Mitte, günstigster und teuerster Wert pro Monat (netto) im Standardprofil. Quelle: eigene Erhebung in drei Online-Rechnern, Abruf 24.10.2026.

BU-Beitrag nach Berufsgruppe, netto pro Monat, 30 Jahre, 1.500 € Rente, Endalter 67/66

Berufsgruppe	Mitte	Günstigster	Teuerster
IT, Technik, Ingenieure, Recht	52,16 €	41,70 €	85,27 €
Büro, Handel, Medien	83,25 €	45,83 €	168,23 €
Heilberufe und Pflege	92,88 €	41,70 €	297,57 €
Soziales, Bildung, öffentlicher Dienst	119,38 €	60,83 €	186,62 €
Handwerk und Industrie	146,28 €	60,83 €	271,92 €
Gastronomie, Dienstleistung, Logistik, Grün	151,51 €	83,05 €	271,92 €

Die Tabelle aller 60 Berufe finden Sie auf bu-kosten.de unter „Daten“. Innerhalb der Gruppen liegen Welten: Ärzte bei 52 €, Altenpfleger bei 228 €.

2. So wirken Alter und Rente

Faktoren relativ zum Standardprofil (30 Jahre bzw. 1.500 € = 1,00), Median über Berufe, drei Rechner

Größe	Faktor	Lesart
25 Jahre	0,90–0,94	6–10 % günstiger als mit 30
40 Jahre	1,15–1,26	15–26 % teurer als mit 30
Rente 1.000 €	0,67	rund ein Drittel günstiger als bei 1.500 €
Rente 2.000 €	1,33	rund ein Drittel teurer als bei 1.500 €

Faustregel

Zusätzliche 100 € Rente kosten rund 6,7 % des Beitrags bei 1.500 €. 500 € weniger Rente sparen rund ein Drittel.

Die Werte zwischen und außerhalb der Messpunkte (25, 30, 40 Jahre; 1.000, 1.500, 2.000 €) sind interpoliert bzw. hochgerechnet. Den Beitrags-Schätzer für Ihr Profil finden Sie auf bu-kosten.de unter „Rechner“.

3. Netto, Brutto und Gesamtkosten

- **Zahlbeitrag (netto):** was Sie monatlich zahlen, nach Anrechnung erwarteter Überschüsse; nicht garantiert.
- **Tarifbeitrag (brutto):** die Obergrenze, bis zu der der Versicherer den Zahlbeitrag anheben darf.
- **Gesamtkosten (Modell):** Mitte × 12 × 37 Jahre, konstant: Maschinenbauingenieur 21.015 €, Arzt 23.159 €, Bürokaufmann 32.576 €, Elektriker 45.510 €, Krankenpfleger 67.266 €, Bäcker 101.374 €.

Checkliste Beitragsangebot

Frage an das Angebot	Notiert
Wie hoch ist der Zahlbeitrag (netto)?	
Wie hoch ist der Tarifbeitrag (brutto)?	
Welcher Beruf und welche Berufsgruppe sind eingetragen?	
Gilt mein Wunsch-Endalter?	
Beitrags- oder Leistungsdynamik – und was kostet sie?	
Wie lang ist die Karenzzeit?	

4. Die richtige Rentenhöhe

Orientierung: Netto $\times$ 0,8 (Finanztip, 27.05.2026), plus Beiträge, die im Ernstfall weiterlaufen sollen, minus eine Erwerbsminderungsrente, auf die Sie sicher Anspruch haben. Begrenzung durch den Versicherer: oft 60–70 % des Bruttos.

Orientierungswerte (Netto $\times$ Anteil), Modellrechnung

Netto pro Monat	60 %	70 %	80 %	90 %
1.800 €	1.080 €	1.260 €	1.440 €	1.620 €
2.400 €	1.440 €	1.680 €	1.920 €	2.160 €
3.000 €	1.800 €	2.100 €	2.400 €	2.700 €
4.000 €	2.400 €	2.800 €	3.200 €	3.600 €

Die gesetzliche Lücke – die private BU schließt sie

Durchschnittliche neue EM-Rente 2024: 1.041 €. Voraussetzung: in der Regel fünf Jahre Wartezeit und drei Jahre Pflichtbeiträge in den letzten fünf Jahren (§ 43 SGB VI). Berufsschutz nur für vor dem 02.01.1961 Geborene (§ 240 SGB VI).

5. Steuer in Kürze

- **Beitrag:** sonstige Vorsorgeaufwendung (§ 10 Abs. 1 Nr. 3a EStG), gemeinsamer Höchstbetrag mit Kranken-/Pflegebeiträgen 2.800 € (1.900 € bei Beihilfe oder steuerfreiem Arbeitgeberzuschuss); Zusammenveranlagung addiert. Übersteigen die Kranken-/Pflegebeiträge den Höchstbetrag, entfällt der zusätzliche Abzug (§ 10 Abs. 4 EStG).
- **Rente:** nur der Ertragsanteil ist steuerpflichtig.

Ertragsanteil (Auszug)

Fall	Ertragsanteil
Lebenslang, Beginn mit 65 oder 66 Jahren	18 %
Befristet, Laufzeit 10 Jahre	12 %
Befristet, Laufzeit 20 Jahre	21 %
Befristet, Laufzeit 22 Jahre (z. B. 45 bis 67)	23 %
Befristet, Laufzeit 25 Jahre	26 %

Hinweis

Basisrente, bAV und Selbstständige folgen eigenen Regeln. Keine Steuerberatung – Ihr Steuerberater prüft den Einzelfall.

6. Zeitplan und Fragen an den Berater

- ☐ Beitragsspanne und Rentenhöhe ermitteln (Schätzer, Rechner)
- ☐ Beruf und Tätigkeit genau beschreiben (Büroanteil, Außendienst, Personalverantwortung)
- ☐ Anonyme Risikovorabfrage über einen Experten vorbereiten
- ☐ Angebote mit Netto und Brutto, Endalter, Dynamik und Karenzzeit einholen
- ☐ Gesundheitsfragen vollständig und wahrheitsgemäß beantworten (§§ 19, 21 VVG)
- ☐ Bedingungen lesen: Verweisung, Prognosezeitraum, Nachversicherung

Nächster Schritt: jetzt absichern – je früher, desto günstiger Ein spezialisierter Experte aus unserem Partnernetzwerk vergleicht die Einstufungen für Ihren Beruf, holt Angebote für Ihr Profil ein und sucht mit Ihnen den passenden Beitrag – kostenlos und unverbindlich. Mehr auf bu-kosten.de.