

map-report

Nr. 938

Stabilitätsrating der Berufsunfähigkeits- versicherer

Inhalt

Methodik und Parameter	5
Überwiegend krisenfest trotz Prämienerosion	14
Bewertungsschlüssel	18
Ergebnisübersichten	
Gesamtergebnis	19
Ergebnis Beitrag und Scoring	22
Ergebnis Stabilität	26
Ergebnis Finanzstärke	28
Berufsunfähigkeitsversicherungen – Tarife	30
Beitrag	
Beispielrechnung: Abweichung von der Bruttoprämie	31
Beispielrechnung: Abweichung von der Nettoprämie	61
Spread zwischen Brutto- und Nettobeitrag: Bankkaufmann/-frau	91
Scoring: Bestandsrisiko Dynamik	92
Scoring: Bestandsrisiko Rentensteigerung	94
Antragsfragen: Tätigkeit als Risiko	96
Stabilität	
Überschüsse, Schadenquote und kalkulatorisches Risiko	98
Finanzstärke	
Solvabilität	101
Sicherheitsmittelquote	103
Gesamtreservequote	105
Rechnungszinsbelastung	107
Rechnungszinsanforderung	109
Ertragsquote	111
Nettoverzinsung	113
Verwaltungskostenquote	115
Abschlusskostenquote	117
RfB-Zuführungsquote	119
Bestandsstorno Hauptversicherungen	121
Wachstum: Verdiente Bruttobeiträge	123
Wachstum: Annual Premium Equivalent (APE)	125

PUNKTZAHL	RATING	BEWERTUNG
≥ 85%	mmm+	hervorragend
≥ 75%	mmm	sehr gut
≥ 65%	mm	gut
≥ 55%	m	befriedigend
≤ 55 %	m-	ausreichend

BEWERTUNGSSCHLÜSSEL			
Bereich	Kennzahl	Punkte max.	Gewichtung
BEITRAG Kalkulation	Beispielrechnung: Abweichung von der Brutto- sowie der Nettoprämie		
	Bankkaufmann/-frau	100	0,50
	Tischler/-in	100	0,50
	Student/-in (BWL)	100	0,50
	Erzieher/-in	100	0,50
	Maschinenbauingenieur/-in	100	0,50
	Industriemechaniker/-in	100	0,50
	Krankenpfleger/-in	100	0,50
	Einzelhandelskaufmann/-frau	100	0,50
	Malermeister/-in	100	0,50
	Geschäftsführer/-in	100	0,50
Dynamik	Höhe möglicher Dynamikvereinbarungen	100	0,75
	Höhe möglicher Rentensteigerungen	100	0,75
Scoring	Anteil kaufmännisch/körperliche Tätigkeit	100	0,50
	Anteil Reisetätigkeit	100	0,50
STABILITÄT Risikoüberschüsse Schadenquote	Anpassung laufender Überschüsse/Bonus - Jahr	100	1,50
	Anpassung laufender Überschüsse/Bonus - Höhe	100	1,50
	Schadenquote gemäß BaFin Nw 218	100	2,00
FINANZSTÄRKE Unternehmenskennzahlen	Solvabilität	100	0,80
	Sicherheitsmittel	100	0,40
	Gesamtreserve	100	0,40
	Rechnungszinsbelastung	100	0,20
	Rechnungszinsanforderung	100	0,20
	Ertragsquote	100	0,40
	Nettoverzinsung	100	0,40
	Verwaltungskosten	100	0,30
	Abschlusskosten	100	0,30
	RfB-Zuführung	100	0,20
	Storno	100	0,20
	Wachstum verdiente Bruttobeiträge	100	0,10
	Wachstum Annual Premium Equivalent	100	0,10
Beitrag + Stabilität + Finanzstärke		1.650	

Berufsunfähigkeitsversicherungen

Tischler/-in – Bruttobeitrag

Produkt: Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung. Alternativ, sofern SBU nicht angeboten wird: Risikolebensversicherung mit Berufsunfähigkeitszusatzversicherung. Vertragsart: Einzelvertrag, kein Nettotarif, klassische Produkte. Geschlecht der versicherten Person: unisex. Geburtsdatum/Eintrittsalter: 01.02.1995 / 30 Jahre. Familienstatus: ledig. Beruf/Tätigkeit: Tischler/-in. Tätigkeitsstatus: Angestellt. Zusatzangaben: 0% kaufmännische Tätigkeit, 100 % körperliche Tätigkeit, 0 % Reisetätigkeit, Personalverantwortung: 0 Mitarbeiter, Realschule/Mittlere Reife, handwerkliche Ausbildung, Gehalt: 30.000 € jährlich. Raucherstatus: mehr als 10 Jahre Nichtraucher. Versicherungsbeginn: 01.03.2025. Versicherungs-, Beitragszahlungsendalter: 65 Jahre. Beitrags- und Rentenzahlweise: monatlich. Versicherungsdauer: 35 Jahre. BU-Rente: 1.500 € p.m. Risikolebensversicherung: Mindestversicherungssumme. Beitragsdynamik/garantierte Rentensteigerung: keine. Beitragsverrechnung. Zusatzbausteine (z.B. Karenzzeit, Anfangshilfe etc.): Mit AU-Baustein, sofern wählbar. Es wurden jeweils 100 Punkte vergeben. Der Abschlag auf die Punkte ergibt sich aus dem Bewertungsraster. Die prozentuale Abweichung bezieht sich auf die durchschnittliche Beitragshöhe.

Rang	Gesellschaft	Beitrag in €	Abweichung	Punkte
1	BY die Bayerische Vorsorge	225,05	2,05%	100
2	Allianz	228,77	3,73%	100
3	Gothaer	238,00	7,92%	100
4	Huk24	240,12	8,88%	100
5	Nürnberger	242,54	9,98%	100
6	Huk-Coburg	247,14	12,06%	100
7	InterRisk	252,98	14,71%	100
8	Concordia Oeco	255,70	15,94%	100
9	R+V	267,67	21,37%	100
10	Condor	279,63	26,80%	100
11	Helvetia	281,79	27,77%	100
12	Generali	285,56	29,48%	100
13	DEVK Eisenbahn	286,12	29,74%	100
14	Continental	218,11	-1,10%	100
15	VPV	216,89	-1,65%	100
16	Provinzial	213,69	-3,10%	100
17	Cosmos	213,35	-3,26%	100
18	Ergo Vorsorge	212,76	-3,53%	100
19	HanseMercur	205,07	-7,01%	100
20	Württembergische	204,01	-7,49%	100
21	LV 1871	202,51	-8,17%	100
22	Europa	202,33	-8,26%	100
23	Alte Leipziger	201,68	-8,55%	100
24	HDI	200,23	-9,21%	100
25	Volkswahl Bund	199,23	-9,66%	100
26	DEVK Allgemeine	291,60	32,22%	90
27	Swiss Life	194,57	-11,77%	85
28	Dialog	194,52	-11,80%	85
29	Zurich Dt. Herold	187,86	-14,82%	85
30	Stuttgarter	183,31	-16,88%	70

Abweichung von der Durchschnittsprämie (brutto)

Musterfall Tischler/in



