

Das Best Advice für die Grundfähigkeitsversicherung gliedert sich in drei Kernkriterien, die zur Bewertung der Produkte und der Gesellschaften verwendet wurden. Diese Kriterien bestehen aus der Bewertung von Bedingungen, der Prämie und der Unternehmenskennzahlen.

Bedingungen

Zur Bewertung der Bedingungen wurde die Datengrundlage aus der Datenbank fb_data des Analysehauses Franke & Bornberg verwendet. Die Bewertung wurde dabei in 27 Kategorien gegliedert, die jeweils aus einzelnen Bedingungsfragen, in Summe 226, bestehen. Die für die Bewertung relevanten Kategorien sind:

- | | | | |
|---------------------------------|---|--|--|
| - Absicherung Unfallinvalidität | - Bedingungsseitig geregelte Karenzzeiten | - Infektionsklausel | - Mitwirkungspflichten |
| - Abweichungen | - Beitrags-/ Leistungsdynamik | - Kapitaleistungen in der Leistungsphase | - Nachhaltigkeit |
| - AKS-Unternehmensrating | - Definition Pflegebedürftigkeit | - Körperliche Grundfähigkeiten | - Nachprüfung |
| - Anerkenntnis | - Geistige Grundfähigkeiten | - Kündigung | - Nachversicherungs-garantie (obligatorisch) |
| - Anpassungsmöglichkeiten | - Geltungsbereich | - Kurzfristige Zahlungsschwierigkeiten | - Rentensteigerung im Leistungsfall |
| - Anzeigepflichtverletzung | - Grundfähigkeiten-GF | - Leistungsausschluss | - Umstellungsoption |
| | | - Leistungsbeginn und Prognose | - Unterstützung in der Entscheidungsphase |
| | | | - Versicherte Leistungen |

Um der Bedeutung der einzelnen Kategorien für den Kunden gerecht zu werden, fand eine Gewichtung der Kategorien gegeneinander statt. Neben der Bewertung der einzelnen Kategorien fand eine analoge Bewertung der Einzelfragen statt.

Schlussendlich entstand durch diese Methode eine Bewertung jeder einzelnen Bedingungsfrage. Dabei ist es möglich, dass 100 Punkte unter der Maßgabe erreicht werden, dass jedes Kriterium 100 Punkte bewertet wurde und dieser Tarif damit die beste Regelung am deutschen Versicherungsmarkt darstellt.

Prämienbewertung

Im Bereich Prämienbewertung entstand die Bewertung unter Berücksichtigung von drei exemplarischen Berufsbildern (Dachdecker, KFZ-Mechatroniker, Fliesenleger).

Dazu wurden folgende Parameter bei der Berechnung verwendet:

- Dachdecker: Alter 30 Jahre / Alter 40 Jahre, Endalter 67 Jahre,
 versicherte Rente 1.500 €
- KFZ-Mechatroniker: Alter 30 Jahre / Alter 40 Jahre, Endalter 67 Jahre,
 versicherte Rente 1.500 €
- Fliesenleger: Alter 30 Jahre / Alter 40 Jahre, Endalter 67 Jahre,
 versicherte Rente 1.500 €

Im Ergebnis der Berechnungen wurde die Bewertung anhand des günstigsten Nettobeitrags vorgenommen.

Insgesamt fand eine allgemeine Bewertung in der Mischung aller Berufsgruppen statt, um einen Grundfähigkeitsversicherungsanbieter zu identifizieren, der in den Berufsgruppen und damit für eine größere Zielgruppe attraktiv erscheint.

Unternehmenskennzahlen

Die Unternehmensbewertung erfolgt auf der Betrachtung unterschiedlicher Quellen.

Das Ziel ist es aus unterschiedlichen Datenquellen eine realitätsnahe Betrachtung der Qualität der jeweiligen Versicherungsunternehmen herleiten zu können und hieraus eine Aussage über die finanzielle Stabilität der Versicherungsunternehmen geben zu können.

Eine detaillierte Beschreibung zur Vorgehensweise der Bewertung der Unternehmenskennzahlen ist in dem entsprechenden Dokument „Vorgehensweise Kennzahlenbewertung“ zu finden.

Zusammenfassung

Final wurden die genannten Kriterien zusammengeführt, um eine Gesamtbewertung zu erreichen. Um der Relevanz einzelner Kriterien Rechnung zu tragen, fand eine Gewichtung wie folgt statt:

Bedingungen	→ 40 %
Prämienbewertung	→ 50 %
Unternehmenskennzahlen	→ 10 %

In das Best Advice wurden die fünf Tarife mit den höchsten Bewertungen in den genannten Kategorien aufgenommen, wobei nur ein Tarif pro Gesellschaft zugelassen wird.

Direktversicherungen und Gesellschaften, die keine Anbindung zur finanzprofi AG haben, wurden ebenfalls nicht berücksichtigt.