

Vorgehensweise Best Advice

Risikolebensversicherung, konstante Todesfallleistung

finanzprofi AG



Best Advice

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

Bedingungen

Zur Bewertung der Bedingungen wurde die Datengrundlage aus der Risiko-Lupe des Instituts für Finanz-Markt-Analyse GmbH (infinma) verwendet. Die Bewertung wurde in den Bereichen

- | | | | |
|--|--|---|--|
| - Bau-Bonus | - Ereignisabhängige höhere Todesfallleistung | - Nachprüfung für Nichtraucher | - Tarifwechseloption für Raucher |
| - Beitragsdynamik möglich | - Kinder-Bonus | - Nachversicherungs-option ohne Anlässe | - Todesfallleistung bei schwerer Krankheit |
| - Beitragsfreistellung möglich | - Kindermitversicherung möglich | - Partnersversicherung möglich | - Verlängerungsoption |
| - Beitragsstundung bei Zahlungsschwierigkeiten | - Leistung bei Suizid | - Pflege-Bonus | - Verzicht auf § 19 Abs. 3 und 4 VVG |
| | - Meldepflicht Rauchen | - Soforthilfe | - Zusatzleistung möglich |

vorgenommen.

Um der Bedingungsbewertung Praxisnähe zu verleihen, fand eine Gewichtung der einzelnen Bedingungsfragen gegeneinander statt.

Prämienbewertung

Im Bereich Prämienbewertung entstand die Bewertung unter Berücksichtigung von zwei exemplarischen Berufsbildern (Dachdecker, kaufmännischer Angestellter).

Dazu wurden folgende Parameter bei der Berechnung verwendet:

- Eintrittsalter: 35 Jahre / 45 Jahre
- Laufzeit 20 Jahre
- Versicherungssumme: 100.000 €
- Rauchstatus: Raucher / Nichtraucher

Die Bewertung der Nettoprämie wurde anhand einer normierten Skala von 0-10 statt. Der günstigste Tarif erhielt 10 Punkte, der prämienintensivste Tarif erhielt 0 Punkte.

Insgesamt fand eine allgemeine Bewertung in der Mischung aller Parameter – Eintrittsalter, Laufzeit, Versicherungssumme und Raucherstatus – statt, um einen Anbieter zu identifizieren, der verhältnismäßig auf Basis der Parameter günstig ist 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.

Als Datenquellen greifen für die Unternehmensbewertung das Analysehaus Morgen&Morgen, den map-report, das Institut für Vorsorge und Finanzplanung und das Meta-Rating von Metzler.

Dabei erfolgt eine Gewichtung der vorangegangenen Bewertung der Datenquellen.

Die finale Unternehmensbewertung wurde wie folgt vorgenommen:

M&M Rating LV-Unternehmen	→ 25 %
Map-report	→ 25 %
Rating IVFP	→ 25 %
Meta-Rating	→ 25 %

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	→ 45 %
Prämienbewertung	→ 45 %
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.