

Neumeier & Partner freie Versicherungsvermittlung
Tel.: 0 60 21 / 25 45 7 Fax.: 0 60 21 / 23 12 4

Vorschlag für eine Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung

Vorschlag für: Herr Mustermann

Versicherungsbeginn: 01.03.2003

Geschlecht: männlich

Eintrittsalter: 30 Jahre

Hauptversicherung

Berechnungsvorgabe: BU-Monatsrente incl. Bonus 1.000 EUR

Gewinnsystem: optimiert

Versicherungsdauer: 35 Jahre

Zahldauer: 35 Jahre

Leistungsdauer: 35 Jahre

Beruf: Kaufm. Angestellter Innendienst

Präferenz: keine

Gesamtversicherung										
Rang	Gesellschaft (codiert)	BU-Tarifvariante	Berufeinstufung	Üb.- Dekl. 2003	garant. BU- Rente	Schluß- zahlung	Jahres- beitrag brutto	Jahres- beitrag netto	Barwert	BU- Rating
	(10)	(9)	(8)	(7)	[EUR] (6)	[EUR] (5)	[EUR] (4)	[EUR] (3)	[EUR] (2)	(1)
1	G 172	Standard-BU(Z)	nicht körperlich tätig	ü	1.000	0	595,32	416,72	5.245	<<<<<<
2	G 13	Comfort BU(Z)plus	Berufsgruppe A	ü	1.000	0	698,16	425,88	5.360	<<<<<<
3	G 19	Standard BU(Z)	Berufsgruppe 1	ü	704	5.480	663,90	472,00	5.570	<<<<<<
4	G 25	Standard BU(Z)	Berufsgruppe 1		518	0	980,40	513,76	6.467	<<<<<<
5	G 54	Classic BUZ	0% BU(Z)-Zuschlag		1.000	0	781,31	546,92	6.884	<<<<
6	G 73	Basis-BU(Z)	Berufsgruppe 2		1.000	0	792,36	554,65	6.981	<<<<
7	G 91	Top-BUZ/SBV	Berufsklasse B	ü	1.000	0	1.030,00	566,50	7.130	<<<<<<
8	G 52	Basis BU(Z)	0% BUZ-Zuschlag		1.000	2.124	809,30	606,98	7.496	<<<<<<
9	G 18	Standard BU(Z)	Berufsgruppe B	ü	1.000	0	702,31	611,01	7.691	<<<<<<
10	G 70	Standard BU(Z)	Berufsgruppe 2		667	3.248	940,05	630,70	7.719	<<<<<<
11	G 4	Basis-BU(Z)	Berufsgruppe 2		1.000	0	857,04	642,78	8.091	<<<<<<
12	G 7	Standard BU(Z)	Risikogruppe B		1.000	0	1.150,87	643,33	8.098	<<<<<<
13	G 18	Vorsorge Plus	Berufsgruppe B	ü	1.000	0	743,55	646,89	8.142	<<<<<<
14	G 49	Standard BU(Z)	Berufsklasse 2		1.000	0	1.084,00	650,40	8.187	<<<<<<
15	G 15	Standard BU(Z)	Normale Annahme		1.000	0	934,02	653,81	8.229	<<<<<<
16	G 21	Standard BU(Z)	Berufsgruppe 2	ü	1.000	0	911,61	656,36	8.262	<<<<<<

Die Tabelle ist sortiert nach Spalte (3).

Wichtiger Hinweis: Bei den in diesem Vorschlag genannten Bruttobeiträgen handelt es sich um die Beiträge, die gezahlt werden müssen, wenn die Gewinnbeteiligung ganz wegfällt. Die ausgewiesenen Nettobeiträge und Schlusszahlungen enthalten Gewinnbeteiligungen, die nicht für die gesamte Vertragsdauer garantiert werden dürfen. Die Gewinnbeteiligung wird vom Versicherer entweder dadurch gewährt, daß der tatsächlich zu zahlende Netto-Beitrag gegenüber dem allein verbindlichen Tarifbeitrag rabattiert ist (Info: R). Die zweite mögliche Form der Gewinnbeteiligung sieht vor, daß der Versicherer einen höheren Versicherungsschutz gewährt als eigentlich versichert ist (Bonus, Info: B). Deshalb kann die Versicherungssumme so gewählt werden, daß sie zusammen mit der Bonus-Leistung den vollen gewünschten Versicherungsschutz erreicht. Da nur die (niedrigere) garantierte Versicherungsleistung bezahlt werden muß, entsteht auch bei diesem Gewinnsystem ein "Netto-Beitrag". Die dritte mögliche Form der Gewinnbeteiligung ist die Ansammlung der Gewinne und deren Auszahlungen am Schluß (Info: S). Manche Unternehmen praktizieren Mischformen (Rabatt+Schlusszahlung, Info: Y). Da die Gewinnbeteiligungen nicht für die gesamte Vertragsdauer garantiert sind, können sich die Netto-Beiträge und die Höhe der Schlusszahlungen im Laufe des Vertrages verändern. Die Beiträge und Gewinnbeteiligungen wurden mit größter Sorgfalt ermittelt, eine Garantie hierfür kann nicht übernommen werden. Ebenso sind Rundungsdifferenzen nicht auszuschließen. Die Ergebnistabelle erhebt nicht den Anspruch, einen vollständigen Marktüberblick abzubilden, da z.B. Tarifwerke vom Programmhersteller wegen fehlender Informationen seitens der LV-Unternehmen nicht berechnet werden können und nicht alle Gesellschaften für Vermittler grundsätzlich zugänglich sind.

Neumeier & Partner freie Versicherungsvermittlung
Tel.: 0 60 21 / 25 45 7 Fax.: 0 60 21 / 23 12 4

Vorschlag für eine Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung

Gesamtversicherung										
Rang	Gesellschaft (codiert)	BU-Tarifvariante	Berufseinstufung	Üb.- Dekl. 2003	garant. BU- Rente	Schluß- zahlung	Jahres- beitrag brutto	Jahres- beitrag netto	Barwert	BU- Rating
	(10)	(9)	(8)	(7)	[EUR]	[EUR]	[EUR]	[EUR]	[EUR]	(1)
17	G 71	Standard BU(Z)	Risikogruppe B		699	2.236	931,55	656,84	8.116	<<<<<
18	G 40	Standard SBU	Berufsgruppe 2		750	0	869,51	658,14	8.284	<<<<<
19	G 73	Super-BU(Z)	Berufsgruppe 2		1.000	0	952,80	666,96	8.395	<<<<<
20	G 60	Standard BU(Z)	0% BU(Z)-Zuschlag	ü	1.000	0	905,70	685,20	8.625	<<<<<
21	G 53	Bedingungen BG 1-3	Berufsgruppe 2	ü	1.000	0	1.042,32	685,91	8.633	<<<<<
22	G 54	Golden BUZ	Berufsgruppe 2		1.000	0	982,91	688,04	8.660	<<<<<
23	G 10	Standard-BU(Z)	Berufsklasse 2	ü	1.000	0	928,74	696,56	8.768	<<<<<
24	G 9	Standard BUZ	Berufsgruppe 2		1.000	0	938,20	703,65	8.857	<<<<<
25	G 139	Standard BUZ	Berufsgruppe 2		1.000	0	938,20	703,65	8.857	<<<<<
26	G 97	Classic-BU(Z)	Berufsklasse B	ü	1.000	0	940,00	705,00	8.874	<<<
27	G 33	Macura BU(Z)	Berufsgruppe 3	ü	1.000	0	1.033,29	723,30	9.104	<<<<<
28	G 5	BU(Z)-PLUS BG 1-3	Berufsgruppe 2	ü	1.000	0	906,24	728,59	9.171	<<<<<
29	G 44	Normal BU(Z)	Berufsgruppe A	ü	1.000	3.072	877,61	745,96	9.182	<<<
30	G 3	Standard BU(Z)	Berufskategorie B	ü	1.000	0	933,90	747,12	9.404	<<<
31	G 6	Top-Line BU	Berufsgruppe 2		1.000	0	1.158,00	752,70	9.474	<<<<<
32	G 52	KomfortPlus BU(Z)	0% BUZ-Zuschlag		1.000	2.644	1.007,17	755,37	9.329	<<<<<
33	G 15	BR Plus	Berufsgruppe G2		1.000	0	1.084,22	758,95	9.553	<<<<<
34	G 97	Top-BU(Z)	Berufsklasse B	ü	1.000	0	1.030,00	772,50	9.723	<<<<<
35	G 4	Super-BU(Z)	Berufsgruppe 2		1.000	0	1.044,36	783,27	9.859	<<<<<
36	G 14	Standard SBU	0% Zuschlag BUV (alt)		1.000	7.186	821,20	821,20	9.850	<<<<
37	G 30	Standard BU(Z)	Berufsgruppe B		1.000	0	949,50	854,55	10.756	<<<<<

Die Tabelle ist sortiert nach Spalte (3).

Neumeier & Partner freie Versicherungsvermittlung
Tel.: 0 60 21 / 25 45 7 Fax.: 0 60 21 / 23 12 4

Erläuterungen zum Vorschlag für eine Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung

Spalte (10) enthält die Code-Zahl oder den Namen der Gesellschaften.

Spalte (9) weist die Bezeichnung der BU-Tarifvariante und damit derjenigen BU-Bedingungen aus, die im Rahmen der Berechnung für den gewählten Beruf herangezogen wurde. In Abhängigkeit von der Bedingungsqualität können bei einigen Gesellschaften unterschiedliche Tarifikalkulationen zugrunde liegen.

Spalte (8) enthält die Berufseinstufung, die bei der jeweiligen Gesellschaft berücksichtigt wurde.

Spalte (7) enthält die Information, ob die Überschüsse zum Jahreswechsel bereits neu deklariert wurden.

Spalte (6) enthält die garantierte BU-Rente. Sie ist bei den Versicherern, die in der BUZ das Überschußsystem Bonus verwenden, vermindert um den derzeit gültigen Überschußsatz.

Spalte (5) enthält eine mögliche Schlußzahlung, die als Gewinnbeteiligung bei Vertragsablauf gewährt wird. Die Zahlung ist nicht garantiert.

Spalte (4) enthält den eigentlichen Tarifbeitrag für die gewünschte Versicherungsleistung. Dieser Beitrag vermindert sich um die zur Zeit gültige Gewinnbeteiligung auf den zu zahlenden Nettobeitrag.

Spalte (3) enthält den zur Zeit gültigen zu zahlenden Nettobeitrag. Er darf nicht für die gesamte Vertragsdauer garantiert werden.

Spalte (2) weist die Summe aller Nettobeiträge aus (ggf. vermindert um diskontierte Schlußüberschüsse), abgezinst mit 8%. Die Betrachtung eines Barwertes ist notwendig, um die unterschiedlichen Angebote untereinander vergleichen zu können. Je niedriger der Barwert, desto günstiger das Angebot.

Spalte (1) enthält das BU-Ratingergebnis. Die Berufsunfähigkeits-Bedingungswerke der Versicherer unterscheiden sich zum Teil erheblich. Morgen&Morgen hat daher die aktuellen BU- Vertragsbedingungen überprüft und bewertet. Das Ergebnis dieser Leistungsbewertung wird in Form eines BU-Ratingergebnisses dargestellt. Hierbei bedeuten: 5 Sterne = stark überdurchschnittliche BU-Bedingungen; 4 Sterne = überdurchschnittliche BU-Bedingungen; 3 Sterne = durchschnittliche BU-Bedingungen; 2 Sterne = unterdurchschnittliche BU-Bedingungen; 1 Stern = stark unterdurchschnittliche BU-Bedingungen und 3 Striche = nicht bewertet.