

# map-report

Nr. 928

## **Stabilitätsrating der Berufsunfähigkeits- versicherer**

## Inhalt

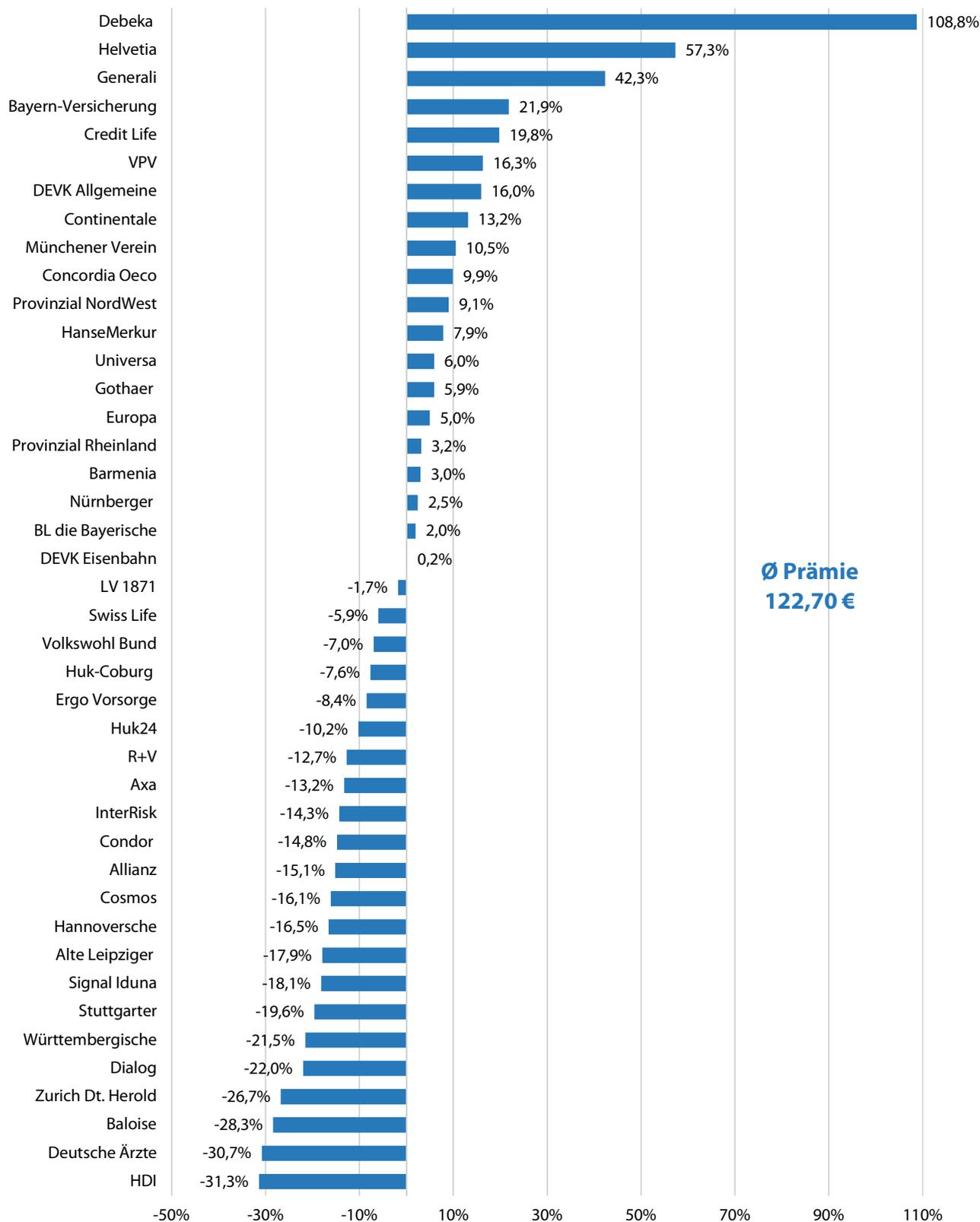
Methodik und Parameter .....	5
Stabile Mehrheit .....	13
Bewertungsschlüssel .....	16
<b>Ergebnisübersichten</b>	
Gesamtergebnis .....	17
Ergebnis Beitrag und Scoring .....	20
Ergebnis Stabilität .....	24
Ergebnis Finanzstärke .....	26
<b>Beitrag</b>	
Beispielrechnung: Abweichung von der Bruttoprämie .....	29
Beispielrechnung: Abweichung von der Nettoprämie .....	59
Spread zwischen Brutto- und Nettobeitrag: Bankkaufmann/-frau .....	89
Scoring: Bestandsrisiko Dynamik .....	90
Scoring: Bestandsrisiko Rentensteigerung .....	92
Antragsfragen: Tätigkeit als Risiko .....	94
<b>Stabilität</b>	
Überschüsse und Schadenquote .....	96
<b>Finanzstärke</b>	
Solvabilität .....	99
Sicherheitsmittelquote .....	101
Gesamtreservequote .....	103
Rechnungszinsbelastung .....	105
Rechnungszinsanforderung .....	107
Ertragsquote .....	109
Verhältnis von Ertragskraft und Rechnungszinsen 2017 bis 2021 .....	111
Laufende Durchschnittsverzinsung .....	112
Nettoverzinsung .....	114
Verwaltungskostenquote .....	116
Abschlusskostenquote .....	118
RfB-Zuführungsquote .....	120
Bestandsstorno Hauptversicherungen .....	122

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

BEWERTUNGSSCHLÜSSEL			
Bereich	Kennzahl	Punkte max.	Gewichtung
<b>BEITRAG</b> Kalkulation	Beispielrechnung: Abweichung von der Bruttoprämie		
	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
<b>Dynamik</b>	Höhe möglicher Dynamikvereinbarungen	100	0,75
	Höhe möglicher Rentensteigerungen	100	0,75
<b>Scoring</b>	Anteil kaufmännisch/körperliche Tätigkeit	100	0,50
	Anteil Reisetätigkeit	100	0,50
<b>STABILITÄT</b> 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
<b>FINANZSTÄRKE</b> 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
	Laufende Durchschnittsverzinsung	100	0,30
	Nettoverzinsung	100	0,10
	Verwaltungskosten	100	0,40
	Abschlusskosten	100	0,40
	RfB-Zuführung	100	0,20
	Storno	100	0,20
<b>Beitrag + Stabilität + Finanzstärke</b>		<b>1.650</b>	

## Abweichung von der Durchschnittsprämie (brutto)

Musterfall Bankkaufmann/-frau



## Berufsunfähigkeitsversicherungen

### Geschäftsführer/-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: 01.02.1983 / 40 Jahre. Familienstatus: ledig. Beruf/Tätigkeit: Geschäftsführer/-in. Tätigkeitsstatus: Selbstständig (seit 10 Jahren). Zusatzangaben: 100% kaufmännische Tätigkeit, 0% körperliche Tätigkeit, 0% Reisetätigkeit, Personalverantwortung: 10 Mitarbeiter, Abitur, abgeschlossenes Studium, Gehalt: 90.000 € jährlich, Raucherstatus: mehr als 10 Jahre Nichtraucher. Versicherungsbeginn: 01.03.2023. Versicherungs-, Beitragszahlungsendalter: 67 Jahre. Beitrags- und Rentenzahlweise: monatlich. Versicherungsdauer: 27 Jahre. BU-Rente: 2.000 € p.m. Risikolebensversicherung: Mindestversicherungssumme. Dynamik/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	Volkswahl Bund	187,85	-2,42%	100
2	Helvetia	194,04	0,80%	100
3	Barmenia	195,26	1,43%	100
4	Dialog	208,07	8,09%	100
5	Universa	208,62	8,37%	100
6	Concordia Oeco	208,70	8,42%	100
7	Credit Life	212,27	10,27%	100
8	Provinzial NordWest	212,40	10,34%	100
9	Signal Iduna	215,05	11,71%	100
10	Europa	219,21	13,88%	100
11	Continentale	234,12	21,62%	100
12	Bayern-Versicherung	247,44	28,54%	100
13	Axa	249,24	29,48%	100
14	DEVK Eisenbahn	171,97	-10,66%	85
15	DEVK Allgemeine	168,19	-12,63%	85
16	BL die Bayerische	167,83	-12,82%	85
17	Hannoversche	165,16	-14,20%	85
18	Provinzial Rheinland	282,97	47,00%	80
19	Ergo Vorsorge	157,47	-18,20%	70
20	LV 1871	157,30	-18,29%	70
21	Württembergische	154,39	-19,80%	70
22	HanseMercur	313,07	62,63%	60
23	Gothaer	151,10	-21,51%	55
24	Münchener Verein	148,73	-22,74%	55
25	Cosmos	330,98	71,94%	50
26	Debeka	336,62	74,87%	50
27	VPV	344,43	78,92%	50
28	Zurich Dt. Herold	142,76	-25,84%	40
29	Baloise	135,68	-29,52%	40
30	Nürnberger	134,93	-29,91%	40

## Scoring

### Bestandsrisiko Dynamik

Eine Beitrags- und Leistungsdynamik kann die vereinbarte Leistung und damit das Risiko für den Versicherer während der Vertragslaufzeit deutlich erhöhen. Das Risiko steigt mit der Höhe des möglichen Dynamiksatzes. Die Untersuchung orientiert sich an den jeweiligen Antragsformularen.

Rang	Gesellschaft	Dynamik bis	Punkte
1	Debeka	2%	100
2	Cosmos	3%	90
3	Credit Life	3%	90
4	DEVK Allgemeine	3%	90
5	DEVK Eisenbahn	3%	90
6	Europa	3%	90
7	Hannoversche	3%	90
8	HanseMerkur	3%	90
9	Helvetia	3%	90
10	Huk24	3%	90
11	Huk-Coburg	3%	90
12	Münchener Verein	3%	90
13	Provinzial Rheinland	3%	90
14	Zurich Dt. Herold	3%	90
15	Allianz	5%	70
16	Alte Leipziger	5%	70
17	Axa	5%	70
18	Baloise	5%	70
19	Barmenia	5%	70
20	Bayern-Versicherung	5%	70
21	BL die Bayerische	5%	70
22	Concordia Oeco	5%	70
23	Continental	5%	70
24	Deutsche Ärzte	5%	70
25	Dialog	5%	70
26	Ergo Vorsorge	5%	70
27	Gothaer	5%	70
28	HDI	5%	70

