

Zurich Berufsunfähigkeitsvorsorge



Brutto- oder Nettobeitrag

In der Kalkulation von traditionellen Berufsunfähigkeitsversicherungen ist die Überschussbeteiligung fester Bestandteil. Deshalb sind die meisten Verträge mit einem Brutto- und einem Nettobeitrag kalkuliert.

Was bedeutet das?

Der Nettobeitrag ist der Beitrag, den Ihre Kunden bei Vertragsabschluss zahlen. Der Bruttobeitrag ist der Beitrag, bis zu dem der Versicherer den Beitrag erhöhen kann.

Woher kommt der Unterschied Brutto-/Nettobeitrag?

Der Bruttobeitrag berechnet sich aufgrund vorsichtiger Annahmen: Er kalkuliert mehr Schadensfälle, als es wahrscheinlich geben wird – oder er berücksichtigt, dass Kapitalanlagen nicht mehr so erfolgreich sind wie früher.

Die mögliche Beitragssteigerung ist eine Art „Puffer“; wenn dieser nicht oder nicht ganz benötigt wird, entstehen Gewinne – „Überschüsse“. Daran muss der Versicherer seine Kunden beteiligen (Überschussbeteiligung). Das Ergebnis ist der Nettopreis – also der Bruttopreis nach Abzug der Überschüsse.

Ist der niedrigere Nettobeitrag garantiert?

Nein, Überschüsse fallen von Jahr zu Jahr anders aus. Steigen die Überschüsse, können die Nettobeiträge sinken. Sinken sie, steigen die Beiträge.

Zurich stabilster BU-Versicherer im deutschen Markt

Die Ratingagentur Franke und Bornberg hat in ihrer Studie „BU-Stabilität 2016“, die Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG als

Bester Versicherer ausgezeichnet.

Diese Auszeichnung als Testsieger unterstreicht, dass sich unsere Kunden im Falle eines Falles auf die Qualität von Zurich als einer der führenden Anbieter von Lösungen zur Absicherung der Arbeitskraft verlassen können.

Als Indikatoren für langfristig erfolgreiches BU-Geschäft werden in der Untersuchung u.a. diese Kriterien genannt:

- Prämiengestaltung
- Ausgestaltung Tarifierungsmerkmale für berufliche Risiken bei Antragsstellung
- **Konstanz der (Risiko-) Überschüsse**
- BU-Kompetenz auf Grundlage des F&B BU-Unternehmensratings
- Ausgewählte Unternehmenskennzahlen rund um die Finanzstärke des Anbieters.

Mehr Transparenz – mehr Service – mehr Kundenfreundlichkeit

... deshalb Zurich

Ihr Newsletterteam

Sie wünschen mehr Informationen?

Wenden Sie sich an Ihre zuständige Betreuungskraft oder an die Servicedirektion unter: maklerserviceleben@zurich.com oder unter Tel: 0228-268-8580. ZA018, 02/2018 Zurich Service GmbH | Broker Retail | Poppelsdorfer Allee 25–33 | 53115 Bonn | www.zurich-leben.de