

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 können sich von Jahr zu Jahr unterschiedlich entwickeln. Entstehen mehr Überschüsse als erwartet, können die Nettobeiträge sinken, entstehen weniger Überschüsse, können die Nettobeiträge steigen.

Zurich top BU-Versicherer im deutschen Markt

F&B Franke&Bornberg	01/2019	mit Verweisungs- verzicht	1,2 (FFF)
F&B Franke&Bornberg	01/2019	Ohne Verweisungs- verzicht	2,3 (FF+)
IVFP - Institut für Vorsorge und Finanzplanung	12/2018	BU-Kompetenz - exzellent	★★★★★
[ascore] Das Scoring	07/2018	Produkt	★★★★★,5
[ascore] Das Scoring	05/2018	BU-Einsteiger	★★★★★,5
F&B Franke&Bornberg	03/2018	BU- Unternehmensratings	FFF

Diese Auszeichnungen unterstreichen, 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.

**Mehr Transparenz – mehr Service – mehr Kundenfreundlichkeit
... deshalb Zurich**

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, 02/2019 Zurich Service GmbH | Broker Retail | Poppelsdorfer Allee 25–33 | 53115 Bonn | www.maklerweb.de

