

# Tarif BZ11

(Ein Produkt der ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a.G.)

In der Berufsunfähigkeitsversicherung (BU-Versicherung) ist ein stabiler Zahlbeitrag von besonderer Bedeutung. Denn wenn sich der Beitrag nach Vertragsabschluss spürbar erhöht, führt dies bei Kunden und Vermittlern häufig zu Irritationen und langfristigem Vertrauensverlust in die Geschäftsbeziehung mit dem Lebensversicherer.

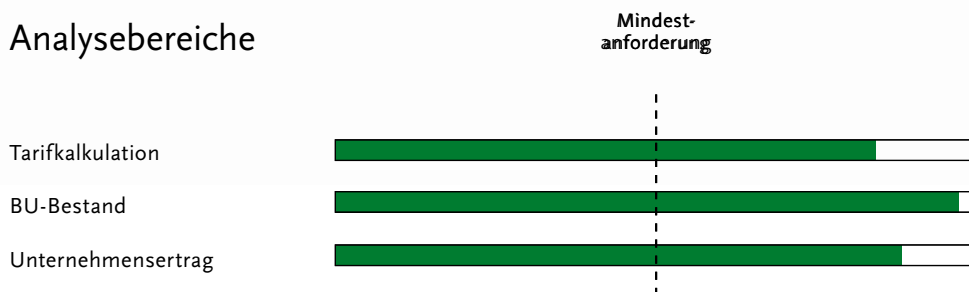
Kalkulatorisch geht eine Anhebung des Zahlbeitrags bei dem in Deutschland üblichen Sofortverrechnungssystem auf eine Absenkung der Überschussbeteiligung durch den Versicherer zurück, wobei dafür mehrere Ursachen in Betracht kommen. So kann der Tarif etwa unzureichend kalkuliert oder der BU-Bestand insgesamt nicht tragfähig genug sein. Beide Ursachen sind angesichts des intensiven Preiswettbewerbs im BU-Markt nicht zu unterschätzen. Zudem besteht die Möglichkeit, dass Risikogewinne verwendet werden müssen, um eine Ertragschwäche an anderer Stelle (z. B. beim Zinsergebnis) auszugleichen.

Um der Vielschichtigkeit dieser Thematik gerecht zu werden, bestimmt Assekurata in Kooperation mit dem Institut für Finanz- und Aktuarwissenschaften (ifa) das Risiko einer Beitragssteigerung in der BU-Versicherung mit einem mehrdimensionalen und interaktiven Ansatz. Dieser ist aktuariell, ganzheitlich und vorausschauend angelegt. Für die Prüfung werden größtenteils Daten verwendet, die nicht öffentlich zugänglich sind.

In das Gesamturteil gehen der Teilbereich **Tarifikalkulation** mit 40 % und die Teilbereiche **BU-Bestand** und **Unternehmensertrag** mit jeweils 30 % ein. Die Bewertung basiert auf einem differenzierten Abschlagsverfahren, das sich jeweils am Idealzustand orientiert. Der Abstand zum Idealzustand wird anhand der unten dargestellten Balken und dem angegebenen Erfüllungsgrad deutlich. Nur wenn in allen Teilbereichen keine gravierenden Mängel identifiziert werden und die Mindestanforderung erfüllt ist, wird ein Tarif zertifiziert und erhält ein Qualitätssiegel.

Weitere Informationen zum Verfahren erhalten Sie unter: [www.assekurata-rating.de/bu-beitragsstabilitaet/#methodik](http://www.assekurata-rating.de/bu-beitragsstabilitaet/#methodik)

## Analysebereiche



**Gesamturteil: zertifiziert**

**Erfüllungsgrad 89 %**



Neben der zertifizierten BU-Beitragsstabilität verfügt die ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit über eine sehr gute Unternehmensqualität.

Erfahren Sie mehr unter: [www.assekurata-rating.de](http://www.assekurata-rating.de)