



SwissLife

117 Jahre

Swiss Life
Berufsunfähigkeits-
schutz zum
Spitzenpreis

Die 4 Dimensionen beim Berufsunfähigkeitschutz

Stand September 2011



Verifiziert

MORGEN & MORGEN

Swiss Life
Abb. V11031

09/2011

Die 4 Dimensionen beim Berufsunfähigkeitsschutz

1. Dimension:
Exzellente
Versicherungs-
bedingungen

2. Dimension:
Exzellente
Expertise

3. Dimension:
Exzellente
Leistungsfall-
regulierung

4. Dimension:
Stabilität und
Sicherheit

1. Dimension: Exzellente Versicherungsbedingungen (1)

Versicherer	Swiss Life	MetallRente.BU	Allianz	Alte Leipziger	AXA	Condor	Dialog	HDI-Gerling	LV1871	Nürnberger	Stuttgarter	Volkswohl Bund
SBU-Tarifstand	Swiss Life BUV 08.2011	MetallRente.BU BUV 08.2011	SBV Vorsorge Plus E356 AVB März 2010	SecurAL BV10 01.2011	ASBV 12/10	BUZ R4J »Comfort« 06/2010	ABsBu 04/2011 SBU-profes- sional	EGO Classic LV_AVB_ BV.1001 BV 09	Golden BU L-B1609 01.11	SBU 2501C 201101	Tarif91 V91-201007	SBU 05.2010
Leistung bereits ab 1 Pflegepunkt	●	●	-	●	●	●	-	-	-	-	●	-
Verzicht auf Brutto-Beitrags- erhöhung nach § 163 VVG	●	●	-	●	-	●	kann verein- bart werden	-	-	-	-	-
Wird bei Eintritt der BU aus- schließlich der zuletzt ausgeübte Beruf geprüft?	●	●	●	-	●	-	-	●	●	-	●	●
Nachversicherungsgarantie bei Befreiung von der Versicherungs- pflicht (z. B. als selbstständiger Handwerksmeister nach Zahlung der 216 Pflichtbeiträge)	●	●	-	●	●	-	-	●	●	●	-	●
Voller BU-Schutz während Beitragsstundung, z. B. bei Zahlungsschwierigkeiten	●	●	Stundung nicht möglich	●	●	Stundung nicht möglich	●	●	●	●	●	●
Innerhalb welchen Zeitraumes können wegen erfolgter Leistungs- fallprüfung ggf. gestundete Bei- träge nachgezahlt werden?	24 Monate	24 Monate	12 Monate	24 Monate	24 Monate	12 Monate	24 Monate	18 Monate	24 Monate	12 Monate	24 Monate	24 Monate
Werden gezahlte Beiträge verzinst zurückerstattet, wenn der Kunde diese während der Leistungsfall- prüfung nicht hat stunden lassen und der Leistungsfall reguliert wird?	● mit Zinssatz 5%	● mit Zinssatz 5%	-	● mit Zinssatz 5%	-	● mit Zins für Depoteinlagen	-	-	● mit Zins für Depoteinlagen	-	● mit Rech- nungszins 2,25%	-
Ist ein zeitlich befristetes Anerkennnis möglich?	●	●	-	-	●	●	●	-	●	●	●	●
Max. mtl. garantierte BU-Rente ohne ärztliche Untersuchung ⁵	2.500 Euro	2.500 Euro	2.500 Euro	2.500 Euro (bis EA 50)	2.500 Euro	2.000 Euro (bis EA 49)	2.500 Euro (bis EA 49)	2.000 Euro (bis EA 50)	2.500 Euro	2.500 Euro	2.500 Euro	2.000 Euro ⁵

⁵ Ab 2.001 EUR bis 2.500 EUR ist an Stelle des ärztlichen Zeugnisses ein ärztlicher Befundbericht (ohne Untersuchung) des Hausarztes ausreichend, der vom Versicherer angefordert wird. ⁶ Quelle: M&M LV-WIN 8.06. ● Leistung enthalten; - Leistung nicht enthalten.

1. Dimension: Exzellente Versicherungsbedingungen (2)

Versicherer	Swiss Life	MetallRente.BU	Allianz	Alte Leipziger	AXA	Condor	Dialog	HDI-Gerling	LV1871	Nürnberger	Stuttgarter	Volkswohl Bund
SBU-Tarifstand	Swiss Life BUV 08.2011	MetallRente.BU BUV 08.2011	SBV Vorsorge Plus E356 AVB März 2010	SecurAL BV10 01.2011	ASBV 12/10	BUZ R4J »Comfort« 06/2010	ABsBu 04/2011 SBU-profes- sional	EGO Classic LV_AVB_ BV.1001 BV 09	Golden BU L-B1609 01.11	SBU 2501C 201101	Tarif91 V91-201007	SBU 05.2010
Ist die zumutbare Einkommens- reduzierung im Rahmen der Beurteilung einer konkreten Verweisung a) begrenzt auf die durch die höchstrichterliche Recht- sprechung festgelegte Größe und b) gleichzeitig maximiert auf 20%?	●	●	-	●	●	●	-	-	-	●	●	●
Ist die zumutbare Einkommens- reduzierung im Rahmen der Be- urteilung einer Umorganisation a) begrenzt auf die durch die höchstrichterliche Rechtspre- chung festgelegte Größe b) und gleichzeitig maximiert auf 20%?	●	●	-	●	-	●	-	-	-	●	-	-
»Einstiegertarif« mit geringen Anfangsbeiträgen mit vollem Versicherungsschutz in an- gestrebter Höhe ab Vertrags- beginn wählbar?	●	●	●	-	-	●	●	-	●	-	-	●
Garantierte BU-Rentensteigerung versicherbar?	●	●	●	●	-	●	●	●	●	●	●	●
Frist für Ausübung der Nachversicherungsgarantie	6 Monate	6 Monate	6 Monate	6 Monate	3 Monate	6 Monate	3 Monate	6 Monate	3 Monate	6 Monate	6 Monate	6 Monate
Infektionsklausel für Human- und Zahnmediziner	●	●	●	●	-	●	●	●	●	-	-	●

2. Dimension: Exzellente Expertise

Versicherer	Swiss Life	MetallRente.BU	Allianz	Alte Leipziger	AXA	Condor	Dialog	HDI-Gerling	LV1871	Nürnberger	Stuttgarter	Volkswahl Bund
SBU-Tarifstand	Swiss Life BUV 08.2011	MetallRente.BU BUV 08.2011	SBV Vorsorge Plus E356 AVB März 2010	SecurAL BV10 01.2011	ASBV 12/10	BUZ R4J »Comfort« 06/2010	ABsBu 04/2011 SBU-profes- sional	EGO Classic LV_AVB_ BV.1001 BV 09	Golden BU L-B1609 01.11	SBU 2501C 201101	Tarif91 V91-201007	SBU 05.2010
F&B BU-Unternehmensrating	FFF	k. A. ⁷	kein Rating	kein Rating	kein Rating	kein Rating	kein Rating	FFF	kein Rating	FFF	FFF	kein Rating
F&B BU-Produkt-rating	FFF PLUS ¹	FFF PLUS	FFF	FFF	FFF	FFF	FFF	FFF PLUS	FFF PLUS	FFF PLUS	FFF PLUS	FFF
Morgen & Morgen BU-Rating 5 Sterne ²	● ¹	● ¹	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
Morgen & Morgen BU-Rating-Historie seit 1996 Ø 5 Sterne ²	● ¹	● ¹	-	●	-	-	-	-	-	-	-	●
Morgen & Morgen BU-Kompetenz 5 Sterne ²	●	●	●	●	●	-	-	●	-	-	-	●
BU-Erfahrung seit ²	1894	1894	1928	1925	1932	1955	1978	1922	1960	k. A.	1964	1957
Konsortialpartner MetallRente.BU	●	Konsortial- produkt selbst	●	-	-	-	-	-	-	-	-	-

¹ Gilt für Berufsgruppe 1+ bis 3. ² Quelle: M&M LV-WIN 8.06. ● Leistung enthalten; – Leistung nicht enthalten. ⁷ Konsortium der MetallRente.BU verfügt über kein eigenes F&B BU-Unternehmensrating. Swiss Life als Konsortialführer wurde mit »FFF« bewertet.

3. Dimension: Exzellente Leistungsfallregulierung

Versicherer	Swiss Life	MetallRente.BU	Allianz	Alte Leipziger	AXA	Condor	Dialog	HDI-Gerling	LV1871	Nürnberger	Stuttgarter	Volkswohl Bund
SBU-Tarifstand	Swiss Life BUV 08.2011	MetallRente.BU BUV 08.2011	SBV Vorsorge Plus E356 AVB März 2010	SecurAL BV10 01.2011	ASBV 12/10	BUZ R4J »Comfort« 06/2010	ABsBu 04/2011 SBU-profes- sional	EGO Classic LV_AVB_ BV.1001 BV 09	Golden BU L-B1609 01.11	SBU 2501C 201101	Tarif91 V91-201007	SBU 05.2010
BU-Leistungsquote ³	82,54%	82,54%	64,46%	73,90%	71,00%	65,86%	77,47%	k. A.	63,10%	k. A.	73,12%	69,32%
Prozessquote 2005–2009 ⁴	1,66%	1,66%	1,89%	6,82%	3,17%	k. A.	5,05%	4,33%	6,19%	k. A.	8,18%	8,19%

³ Quelle: M&M LV-WIN 8.06. ⁴ map-report 2010 Nr. 750–751 S. 51 f.

Historie Anerkennungsquote / Leistungsquote Swiss Life (Eigenangabe)

Jahr	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Anträge auf Berufs- unfähigkeitsleistungen	877	1.024	1.215	1.264	1.313	1.266	1.335	1.232	1.394	1.226	1.200	1.090	1.238	1.290	1.221
Anzahl der anerkannten Leistungsfälle	749	900	1.053	1.120	1.170	1.133	1.151	1.018	1.180	1.057	1.015	883	1.038	1.061	956
Anerkennungsquote	85,4%	87,9%	86,7%	88,6%	89,1%	89,5%	86,2%	82,6%	84,7%	86,2%	84,6%	81,0%	83,8%	82,2%	78,3%

Zitate aus dem Swiss Life Ratingbericht des Franke & Bornberg BU-Unternehmensratings (Stand Januar 2011):

»Die ausgeprägte Kundenorientierung des Unternehmens spiegelt sich unter anderem in den Bearbeitungsdauern und der Regulierungsdauer wider.«

»Sollte der Kunde oder andere Institutionen versäumen, wichtige Unterlagen einzureichen, werden regelmäßig Erinnerungen verschickt. Stetige Sachstandsmitteilungen informieren den Kunden über den Bearbeitungsstand.«

4. Dimension: Stabilität und Sicherheit

Versicherer	Swiss Life	MetallRente.BU	Allianz	Alte Leipziger	AXA	Condor	Dialog	HDI-Gerling	LV1871	Nürnberger	Stuttgarter	Volkswohl Bund
SBU-Tarifstand	Swiss Life BUV 08.2011	MetallRente.BU BUV 08.2011	SBV Vorsorge Plus E356 AVB März 2010	SecurAL BV10 01.2011	ASBV 12/10	BUZ R4J »Comfort« 06/2010	ABsBu 04/2011 SBU-profes- sional	EGO Classic LV_AVB_ BV.1001 BV 09	Golden BU L-B1609 01.11	SBU 2501C 201101	Tarif91 V91-201007	SBU 05.2010
Assekurata-Rating	A	k. A. ⁸	k. A.	A+	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.

⁸ Konsortium verfügt über kein eigenes Assekurata-Unternehmensrating. Swiss Life als Konsortialführer wurde mit »A« bewertet.

Zitat aus dem Assekurata-Ratingbericht (Stand August 2010):

»Nach Auffassung von Assekurata verfügt Swiss Life über ein konzeptionell und in der praktischen Umsetzung sehr fortschrittliches Risikomanagementsystem, das bereits heute auf die wesentlichen Anforderungen eines EU-weiten aufsichtsrechtlichen Solvenzsystems ausgerichtet ist. Hierzu trägt auch die Einbindung in den Swiss-Solvency-Test bei. Das Risikomanagement von Swiss Life besteht aus einem integrierten Asset-Liability-Management, das in besonderer Weise dazu geeignet ist, eine risikoadäquate und auf langfristige Sicherheit ausgelegte Unternehmenssteuerung sicherzustellen. Insgesamt tragen die Ausgestaltung des Risikomanagement-Prozesses und dessen stringente Umsetzung im Geschäftsjahr 2009 erneut positiv zu der sehr guten Einschätzung der Sicherheitslage bei.«

Zitate aus dem Swiss Life Ratingbericht des Franke & Bornberg BU-Unternehmensratings (Stand Januar 2011):

»Franke & Bornberg bewertet die Teilqualität Stabilität des BU-Geschäfts von Swiss Life mit dem Qualitätsurteil **hervorragend!**«

»Das Unternehmen hat sehr gute Voraussetzungen, seine Bestände und Tarife stabil zu führen!«

»Die Controlling-Instrumente ermöglichen die Betrachtung von Zeitreihen, so dass frühzeitige Erkenntnisse über wichtige aktuelle Entwicklungen gewonnen werden können!«

Zitate aus dem Swiss Life Ratingbericht des Franke & Bornberg BU-Unternehmensratings (Stand Januar 2011):

»Durch systematische Analysen von Bestands-, Neugeschäfts- und Leistungsinformationen können Risiken frühzeitig erkannt und Maßnahmen entwickelt werden, um das Geschäft mit der Berufsunfähigkeitsversicherung stabil zu halten.«

»Der Umfang, die eingesetzten Techniken und die Ausgestaltung des Controllings entsprechen in vollem Umfang der Komplexität der Berufsunfähigkeitsversicherung im Allgemeinen und dem Tarifangebot von Swiss Life im Speziellen.«



SwissLife
So fängt Zukunft an.

Swiss Life
Service-Center
Postfach 401709
80717 München
Telefon 0180-3180000*
Fax 0180-3170000*
info@swisslife.de
www.swisslife.de

* (9 Cent/Min. aus dem
deutschen Festnetz, Mobilfunk
maximal 42 Cent/Min.)