

## Consens GmbH Finanzierungsvermittlung, Versicherungen

### Vorschlag für Tarifart: Risiko Verbundene Leben

**Erläuterung:** Die Risikolebensversicherung für zwei verbundene Leben dient zur gegenseitigen Todesfallabsicherung zweier Personen mit einer während der Laufzeit gleichbleibenden Todesfallsumme. Die Leistung wird beim Tod der zuerst verstorbenen Person fällig.

Personendaten		Vorschlag erstellt am: 22.06.2010	
<b>Vorschlag für:</b>	Frau Wimmer und Herr Wimmer	<b>Geschlecht:</b>	männlich
<b>Geburtsdatum:</b>	04.04.1980		
<b>Nichtraucher:</b>	ja		
<b>2. versicherte Person</b>		<b>Geschlecht:</b>	weiblich
<b>Geburtsdatum:</b>	26.01.1979		
<b>Nichtraucher:</b>	ja		

Hauptversicherung		Versicherungsbeginn: 01.07.2010	
<b>Vertragsdauer</b>			
<b>Versicherungsdauer:</b>	25 Jahre	<b>Versicherungsendalter:</b>	56 Jahre
<b>Versicherungsende:</b>	30.06.2035		
<b>Versicherungsdauer/ Versicherungsendalter/ Versicherungsende</b>	<p><b>Erläuterung:</b> In der Regel sollte das Versicherungsendalter bzw. die Versicherungsdauer so gewählt sein, dass genau der Zeitraum abdeckt ist, in dem ein Todesfallschutz notwendig ist.</p> <p><b>Vorteile:</b> Bei langen Versicherungsdauern von z.B. über 20 Jahren bleibt der Beitrag trotz des mit der Zeit steigenden Todesfallrisikos konstant. Bei kürzeren Versicherungsdauern von z.B. unter 10 Jahren ist der Todesfallschutz günstiger.</p> <p><b>Nachteile:</b> Bei langen Versicherungsdauern von z.B. über 20 Jahren ist häufig nicht absehbar, ob der Todesfallschutz tatsächlich über die gesamte Dauer benötigt wird, z.B. bei vorzeitiger Tilgung eines Kredits. Der Todesfallschutz ist zudem relativ teuer. Bei kürzeren Versicherungsdauern könnte der Todesfallschutz nach Versicherungsende immer noch benötigt werden. Ein Anschlussvertrag wäre wegen des höheren Eintrittsalter teurer.</p>		
<b>Vorgabe</b>			
<b>Versicherungsschutz:</b>	300.000 EUR		
<b>Überschusssystem:</b>	optimiert		
<b>Überschusssystem</b>	<p><b>Erläuterung:</b> Die Versicherer kalkulieren die Anzahl möglicher Sterbefälle vorsichtig, d.h. sie gehen von einer größeren Anzahl aus als derzeit tatsächlich eintreten. Dadurch entstehen Überschüsse, die dem Versicherten gutgeschrieben werden. Diese können entweder zur Reduzierung des zu zahlenden Beitrags verwendet werden (Sofortrabatt) oder die Todesfall-Leistung erhöhen (Todesfallbonus). Legt man sich nicht von vornherein auf eines der beiden Überschusssysteme fest, werden jeweils die preisgünstigsten Angebote aller Gesellschaften aufgelistet (optimiert).</p>		
<b>optimiert</b>	<p><b>Vorteile:</b> Bei den Tarifen mit dem Überschusssystem Sofortrabatt ist die Todesfall-Leistung ist eine feste Größe, die sich nicht durch Überschüsse ändern kann und dadurch für die Versorgungssituation fest einplanbar ist. Bei der Bonusrente kann sich der Beitrag nicht erhöhen.</p> <p><b>Nachteile:</b> Bei den Tarifen mit dem Überschusssystem Sofortrabatt könnte sich der zu zahlende Beitrag erhöhen, falls viele Todesfälle eintreten und dadurch die Überschüsse sinken. Bei der Bonusrente kann die Todesfall-Leistung bei sinkenden Überschüssen geringer werden und ist dadurch nur mit ihrem garantierten Anteil fest einplanbar.</p>		

**Consens GmbH**  
**Finanzierungsvermittlung, Versicherungen**

**Vorschlag für Tarifart: Risiko Verbundene Leben**

<b>Beitragszahlweise:</b>	jährl.
<b>Beitragszahlweise</b>	<p><b>Erläuterung:</b> Die Tarife sind in der Regel auf Basis eines Jahresbeitrages kalkuliert, wodurch viele Versicherer bei unterjähriger Zahlweise Beitragsaufschläge verlangen, z.B. 5% bei monatlicher Zahlweise.</p> <hr/> <p><b>Vorteile:</b> Die jährliche Zahlweise ist für den Versicherungsnehmer in der Regel am preisgünstigsten, die monatliche Zahlweise hingegen durch die Verteilung der Zahlungen am angenehmsten; bei viertel- und halbjährliche Zahlweise sind die Vorteile dementsprechend gemischt.</p> <p><b>Nachteile:</b> Bei der jährlichen Zahlweise muss der komplette Jahresbeitrag zu einem Zeitpunkt aufgebracht werden, die monatliche Zahlweise ist hingegen in der Regel am teuersten.</p>

## Consens GmbH Finanzierungsvermittlung, Versicherungen

### Vorschlag für Tarifart: Risiko Verbundene Leben

Gesamtversicherung							
Rang	Gesellschaft	Tarif	Übersch.-system	Vers.-summe	jährl. Maximalbeitrag	jährl. Zahlbeitrag	Barwert
				[EUR]	[EUR]	[EUR]	[EUR]
1	ASSTEL (NR/NR)	AMM9PZ	R	300.000	467,50	303,50	4.491
2	Hannoversche Leben (NR/NR)	T1P	R	300.000	1.017,00	406,80	6.020
3	DLVAG (NR/NR)	L0P (DL)	B	200.000	410,84	410,84	6.080
4	Zurich Life (NR/NR)	RisikoLeben basic	R	300.000	447,40	447,40	6.621
5	WGV (NR/NR)	R2/R4	R	300.000	900,44	468,23	6.929
6	Dialog (NR/NR)	RISK-vario konstant	R	300.000	1.362,39	544,96	8.065
7	Allianz (NR/NR)	L0P	R	300.000	687,60	563,83	8.344
8	Nürnberger (NR/NR)	N2541	R	300.000	726,00	580,80	8.595
9	Delta Direkt (NR/NR)	RL2	R	300.000	1.247,40	598,75	8.861
10	Zurich Life (NR/NR)	RisikoLeben top	R	300.000	614,80	614,80	9.098
11	Volkswohl Bund (NR/NR)	NLTV	B	200.000	639,53	639,53	9.464
12	Zurich Dt. Herold (NR/NR)	Risikopremium	R	300.000	1.236,38	649,10	9.606
13	Fortis (NR/NR)	RPV	B	206.897	665,75	665,75	9.852
14	InterRisk (NR/NR)	VR4	R	300.000	2.011,80	670,60	9.924
15	VLV	L222	R	300.000	1.121,80	683,08	10.109
16	SV Leben (NR/NR)	RUv	B	205.479	684,72	684,72	10.133
17	Gothaer (NR/NR)	MM9	R	300.000	912,00	714,00	10.566
18	AachenMünchener (NR/NR)	RNP	R	300.000	993,00	714,96	10.580
19	HUK24 (NR/NR)	V24	R	300.000	1.033,35	806,01	11.928
20	VGH Versicherungen	RUv	B	125.000	808,25	808,25	11.961
21	Helvetia (NR/NR)	RIKNV	B	150.000	814,05	814,05	12.047
22	Victoria (NR/NR)	RIS	B	230.769	821,78	821,78	12.161
23	Öfftl. Braunschweig	RUv	B	120.000	837,60	837,60	12.395
24	HUK-COBURG (NR/NR)	WN	R	300.000	1.104,41	861,44	12.748
25	Bayern Versicherung	RUV	B	230.769	894,69	894,69	13.240
26	R+V	RGV	B	150.000	935,69	935,69	13.847
27	Provinzial NordWest	RUV	B	150.000	982,95	982,95	14.546

**Die Tabelle ist nach Spalte 'Barwert' sortiert.**

**Wichtiger Hinweis:** Bei der Berechnung der Risiko-Lebensversicherung berücksichtigen einige Anbieter weitere risikorelevante Vorgaben wie z.B. Beruf, Ausbildung, BMI, Familienstand, Freizeitriskiken. Um diese Tarife zur Zeit vergleichen zu können, müssen bestimmte Parameter festgesetzt werden, z.B. als Beruf der kaufm. Angestellte (Innendienst) oder der optimale BMI. Bei hiervon abweichenden Vorgaben kann es zu Beitragsdifferenzen bei diesen Anbietern kommen. Bitte beachten Sie die entsprechenden Hinweise zu den ggf. festgesetzten Parametern in der Infospalte und in der Einzeldarstellung.

**Wichtiger Hinweis:** Die in diesem Vorschlag genannten möglichen Leistungen und Zahlbeiträge können der Höhe nach vom Anbieter nicht garantiert werden. Sie wurden modellhaft anhand der zurzeit gültigen Gewinndeklaration der Anbieter hochgerechnet, die sich allerdings im Laufe der Jahre verändern kann.  
Bei den Berechnungen in diesen Ausdrucken können kleine Differenzen zu Original-Beispielrechnungen der Anbieter auftreten. Diese Abweichungen sind jedoch so geringfügig (max. bis 0.3 %), dass dadurch die Vergleichbarkeit der Gesellschaften untereinander nicht verzerrt wird. Trotz größter Sorgfalt kann keine Garantie für die Angaben übernommen werden.  
Die Ergebnistabelle erhebt nicht den Anspruch, einen vollständigen Marktüberblick abzubilden, da Tarifwerke z.B. wegen fehlender Informationen seitens der Anbieter oder aus technischen Gründen nicht im Vergleich enthalten sein können. Darüber hinaus können im Ausdruck Tarife durch Konfigurationen in LV-WIN oder durch die individuelle Gestaltung eines Ausdrucks ausgeschlossen werden.

**Consens GmbH**  
**Finanzierungsvermittlung, Versicherungen**

**Vorschlag für Tarifart: Risiko Verbundene Leben**

<b>Gesamtversicherung</b>							
<b>Rang</b>	<b>Gesellschaft</b>	<b>Tarif</b>	<b>Übersch.-system</b>	<b>Vers.-summe</b>	<b>jährl. Maximalbeitrag</b>	<b>jährl. Zahlbeitrag</b>	<b>Barwert</b>
				<b>[EUR]</b>	<b>[EUR]</b>	<b>[EUR]</b>	<b>[EUR]</b>
28	Öfftl. Berlin	RUv	B	272.727	1.055,17	1.055,17	15.615
29	Mecklenburgische	K8	R	300.000	1.200,00	1.080,00	15.983
30	Concordia	T2	B	150.000	1.089,00	1.089,00	16.116
31	Basler	BONAVITA® Partner	R	300.000	1.159,74	1.101,75	16.304
32	Saarland	RUV	B	171.429	1.191,43	1.191,43	17.632
33	Alte Leipziger	Ri10	R	300.000	1.662,33	1.329,86	19.680
34	HanseMerkur	T7M	R	300.000	1.905,00	1.333,50	19.734
35	LV 1871	R5	R	300.000	2.276,40	1.365,84	20.213
36	Delta Lloyd Leben	RGV	B	222.222	1.521,08	1.521,08	22.510
<b>Die Tabelle ist nach Spalte 'Barwert' sortiert.</b>							

## Consens GmbH Finanzierungsvermittlung, Versicherungen

### Spaltenerläuterung

#### Spalte **Gesellschaft**

Spalte (Gesellschaft) enthält die Code-Zahl oder den Namen der Gesellschaften.

#### Spalte **Tarif**

Spalte (Tarif) enthält die Tarifbezeichnung, unter der das betreffende Produkt am Markt angeboten wird.

#### Spalte **Überschußsystem**

Spalte (Überschußsystem) enthält Hinweise auf das Überschußsystem der Hauptversicherung und einer möglichen Zusatzversicherung des berechneten Tarifs. Im einzelnen bedeuten: 1. Zeichen B = Überschußsystem der Hauptversicherung: Todesfallbonus 1. Zeichen R = Überschußsystem der Hauptversicherung: Sofortrabatt 2. Zeichen B = Überschußsystem der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung: Bonusrente 2. Zeichen R = Überschußsystem der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung: Sofortrabatt

#### Spalte **Versicherungssumme**

Spalte (Versicherungssumme) enthält die garantierte Versicherungssumme. Sie steht zur Verfügung, wenn eine der beiden versicherten Personen während der Laufzeit des Vertrages stirbt oder wenn beide gleichzeitig sterben. Meist ist die Versicherungssumme identisch mit dem gewünschten Versicherungsschutz. Abweichungen ergeben sich bei Gesellschaften, die das Überschußsystem Bonus verwenden. Hierbei ist die garantierte Versicherungssumme niedriger, die Differenz zum gewünschten Versicherungsschutz ergibt sich aus dem (Todesfall-)bonus, der als Gewinnbeteiligung zur Verfügung gestellt wird.

#### Spalte **jährl. Maximalbeitrag**

Spalte (jährl. Maximalbeitrag) enthält den Beitrag, der zu zahlen wäre, falls die Überschüsse auf Null sinken. Beim Überschußsystem Sofortrabatt würde in diesem Fall kein Rabatt gegeben werden. Es wäre deshalb der Maximalbeitrag zu bezahlen. Beim Überschußsystem Bonus ist der Maximalbeitrag identisch zum Zahlbeitrag.

#### Spalte **jährl. Zahlbeitrag**

Spalte (jährl. Zahlbeitrag) enthält den zur Zeit fälligen Zahlbeitrag für die gewünschte Versicherungsleistung. Gegenüber dem Maximalbeitrag ist dieser Beitrag ggf. reduziert um die Sofort-Gewinnbeteiligung. Diese Gewinnbeteiligung - und damit die Höhe des Zahlbeitrags - kann nicht für die gesamte Vertragsdauer garantiert werden.

#### Spalte **Barwert**

Spalte (Barwert) weist die Summe aller Zahlbeiträge aus, abgezinst mit 5%. Die Betrachtung eines Barwertes ist notwendig, um die unterschiedlichen Angebote untereinander vergleichen zu können. Je niedriger der Barwert, desto günstiger das Angebot.

**Consens GmbH**  
**Finanzierungsvermittlung, Versicherungen**

**Folgende Tarifvarianten nahmen am Vergleich teil:**

AachenMünchener (NR/NR) - Ü:R  
 Allianz (NR/NR) - Ü:R  
 Alte Leipziger - Ü:R  
 ASSTEL (NR/NR) - Ü:R  
 Basler - Ü:R  
 Bayern Versicherung - Ü:B  
 Concordia - Ü:B  
 Delta Direkt (NR/NR) - Ü:R  
 Delta Lloyd Leben - Ü:B  
 Dialog (NR/NR) - Ü:R  
 DLVAG (NR/NR) - Ü:B  
 Fortis (NR/NR) - Ü:B  
 Gothaer (NR/NR) - Ü:R  
 Hannoversche Leben (NR/NR) - Ü:R  
 HanseMerkur - Ü:R  
 Helvetia (NR/NR) - Ü:B  
 HUK24 (NR/NR) - Ü:R  
 HUK-COBURG (NR/NR) - Ü:R

InterRisk (NR/NR) - Ü:R  
 LV 1871 - Ü:R  
 Mecklenburgische - Ü:R  
 Nürnberger (NR/NR) - Ü:R  
 Öfftl. Berlin - Ü:B  
 Öfftl. Braunschweig - Ü:B  
 Provinzial NordWest - Ü:B  
 R+V - Ü:B  
 Saarland - Ü:B  
 SV Leben (NR/NR) - Ü:B  
 VGH Versicherungen - Ü:B  
 Victoria (NR/NR) - Ü:B  
 VLV - Ü:R  
 Volkswohl Bund (NR/NR) - Ü:B  
 WGV (NR/NR) - Ü:R  
 Zurich Dt. Herold (NR/NR) - Ü:R  
 Zurich Life (NR/NR) - Ü:R  
 Zurich Life (NR/NR) - Ü:R

**Consens GmbH**  
**Finanzierungsvermittlung, Versicherungen**

**Marktanteile 2008**

Gesellschaft	Marktanteil Beitrags-einnahmen		Marktanteil Kapital-anlagen		Marktanteil Gesamte VS-Summe	
	[TEUR]	[%]	[TEUR]	[%]	[TEUR]	[%]
AachenMünchener	4.110.569	5,39	18.769.185	2,74	131.627.734	5,26
Allianz	12.927.476	16,94	124.960.867	18,23	262.490.837	10,49
Alte Leipziger	1.282.915	1,68	14.862.507	2,17	61.209.864	2,45
Arag	205.986	0,27	2.543.307	0,37	6.673.738	0,27
Aspecta	518.656	0,68	1.054.291	0,15	19.439.762	0,78
ASSTEL	231.763	0,30	2.700.040	0,39	8.722.652	0,35
AXA	1.866.608	2,45	20.147.061	2,94	63.404.068	2,53
Barmenia	187.004	0,25	2.033.228	0,30	7.356.365	0,29
Basler	124.008	0,16	1.856.753	0,27	3.661.881	0,15
Bayern Versicherung	2.014.836	2,64	19.389.453	2,83	42.015.039	1,68
Concordia	120.655	0,16	1.091.412	0,16	3.304.606	0,13
Condor	221.942	0,29	2.868.899	0,42	5.846.315	0,23
Continental	555.488	0,73	3.894.636	0,57	29.602.896	1,18
CosmosDirekt	1.249.270	1,64	4.890.616	0,71	109.457.842	4,37
DBV	1.337.082	1,75	15.981.198	2,33	44.714.329	1,79
Debeka	2.925.686	3,83	27.966.501	4,08	94.415.751	3,77
Delta Direkt	57.350	0,08	99.979	0,01	7.896.512	0,32
Delta Lloyd Leben	384.326	0,50	4.520.482	0,66	14.239.143	0,57
Deutsche Ärztevers.	485.116	0,64	3.487.469	0,51	11.994.565	0,48
Deutscher Ring	618.994	0,81	6.453.245	0,94	18.568.420	0,74
DEVK Eisenbahn a.G.	360.249	0,47	4.869.881	0,71	11.214.147	0,45
DEVK-Allgemeine	368.419	0,48	2.826.651	0,41	15.924.637	0,64
Dialog	188.288	0,25	436.092	0,06	31.164.517	1,25
Direkte Leben	53.798	0,07	293.218	0,04	891.450	0,04
ERGO Direkt	688.570	0,90	3.564.631	0,52	12.285.670	0,49
Europa	300.199	0,39	1.565.003	0,23	44.271.974	1,77
Familienfürsorge	185.084	0,24	2.442.917	0,36	5.452.469	0,22
Fortis	29.101	0,04	41.075	0,01	1.201.416	0,05
Generali	3.575.573	4,69	34.452.084	5,03	126.272.679	5,05
Gothaer	1.242.777	1,63	11.905.670	1,74	33.412.097	1,34
Hamburger Leben	48.620	0,06	357.659	0,05	802.989	0,03
Hamburg-Mannheimer	2.868.041	3,76	32.075.294	4,68	74.326.054	2,97
Hannoversche Leben	819.163	1,07	9.854.675	1,44	53.520.702	2,14
HanseMerkur	113.834	0,15	1.224.309	0,18	3.635.012	0,15
HDI-Gerling	1.954.787	2,56	18.712.783	2,73	79.505.731	3,18
Heidelberger Leben	724.325	0,95	224.448	0,03	25.425.302	1,02
Helvetia	153.597	0,20	987.525	0,14	2.899.598	0,12
HUK-COBURG	628.553	0,82	7.003.799	1,02	25.633.791	1,02

**Die Tabelle ist nach Spalte 'Gesellschaft' sortiert.**

**Consens GmbH**  
**Finanzierungsvermittlung, Versicherungen**

**Marktanteile 2008**

Gesellschaft	Marktanteil Beitrags-einnahmen		Marktanteil Kapital-anlagen		Marktanteil Gesamte VS-Summe	
	[TEUR]	[%]	[TEUR]	[%]	[TEUR]	[%]
IDEAL	142.677	0,19	1.131.155	0,17	4.699.825	0,19
IDUNA Leben	1.289.112	1,69	18.050.752	2,63	46.993.175	1,88
Inter	109.116	0,14	1.189.690	0,17	4.613.007	0,18
InterRisk	56.689	0,07	280.738	0,04	8.206.714	0,33
Itzehoer	40.133	0,05	301.910	0,04	1.194.216	0,05
Karlsruher	73.446	0,10	668.852	0,10	2.174.329	0,09
Landeslebenshilfe	11.352	0,01	204.966	0,03	310.589	0,01
LV 1871	482.895	0,63	3.709.222	0,54	17.524.082	0,70
LVM	654.038	0,86	6.437.329	0,94	17.452.613	0,70
mamax Leben	9.860	0,01	36.203	0,01	786.721	0,03
Mecklenburgische	104.737	0,14	969.689	0,14	2.778.528	0,11
Münchener Verein	149.901	0,20	1.974.717	0,29	4.677.844	0,19
Neue BBV	63.504	0,08	219.575	0,03	3.300.901	0,13
neue leben	876.062	1,15	6.969.336	1,02	22.723.995	0,91
Nürnberger	2.052.365	2,69	11.610.444	1,69	111.078.047	4,44
Oeco Capital	27.635	0,04	222.822	0,03	635.682	0,03
Öfftl. Berlin	118.178	0,16	645.661	0,09	2.584.700	0,10
Öfftl. Braunschweig	127.394	0,17	1.274.395	0,19	3.393.017	0,14
Öfftl. Oldenburg	73.385	0,10	778.820	0,11	2.767.360	0,11
Öfftl. Sachsen-Anh.	84.836	0,11	561.942	0,08	2.430.727	0,10
Ontos	20.622	0,03	77.892	0,01	3.551.768	0,14
PB Leben	201.236	0,26	751.990	0,11	5.585.775	0,22
PBV Leben	453.960	0,60	1.679.261	0,25	16.946.417	0,68
Plus	15.706	0,02	191.360	0,03	582.711	0,02
Provinzial NordWest	1.344.829	1,76	16.614.175	2,42	39.988.437	1,60
Provinzial Rheinland	1.116.268	1,46	11.879.153	1,73	32.890.054	1,31
R+V	3.730.846	4,89	32.611.708	4,76	91.795.488	3,67
R+V a.G.	136.459	0,18	1.421.402	0,21	2.788.260	0,11
Rheinland	70.604	0,09	687.199	0,10	1.869.055	0,07
Saarland	106.026	0,14	969.375	0,14	2.664.870	0,11
Skandia	481.072	0,63	119.257	0,02	12.691.955	0,51
Stuttgarter	411.638	0,54	4.439.363	0,65	16.510.251	0,66
Süddeutsche	48.162	0,06	439.670	0,06	1.259.685	0,05
SV Leben	1.519.787	1,99	16.978.557	2,48	45.783.188	1,83
SV Sachsen	307.978	0,40	2.096.612	0,31	7.600.594	0,30
Swiss Life	1.129.824	1,48	12.120.379	1,77	29.228.753	1,17
TARGO	863.030	1,13	2.069.389	0,30	20.099.615	0,80
uniVersa	100.008	0,13	1.257.001	0,18	3.210.795	0,13

**Die Tabelle ist nach Spalte 'Gesellschaft' sortiert.**



**Consens GmbH**  
**Finanzierungsvermittlung, Versicherungen**

**Marktanteile 2008**

Gesellschaft	Marktanteil Beitrags-einnahmen		Marktanteil Kapital-anlagen		Marktanteil Gesamte VS-Summe	
	[TEUR]	[%]	[TEUR]	[%]	[TEUR]	[%]
VGH Versicherungen	582.541	0,76	6.503.894	0,95	25.421.856	1,02
VHV Leben	12.621	0,02	21.163	0,00	413.433	0,02
Victoria	1.914.353	2,51	25.066.982	3,66	53.796.078	2,15
Volkswahl Bund	1.031.453	1,35	5.207.062	0,76	34.271.189	1,37
Vorsorge Leben	160.017	0,21	27.754	0,00	3.704.238	0,15
VPV Lebensvers. AG	482.939	0,63	7.956.078	1,16	17.988.449	0,72
WGV	42.750	0,06	312.373	0,05	3.115.201	0,12
Württembergische	2.095.574	2,75	25.018.465	3,65	68.724.996	2,75
WWK	874.868	1,15	5.032.746	0,73	35.794.267	1,43
Zurich Dt. Herold	3.637.840	4,77	28.304.694	4,13	102.446.574	4,09
Die Tabelle ist nach Spalte 'Gesellschaft' sortiert.						