

04/2022
16.05.2022
PM-MK/Pascal Irmer

Swiss Life BU-Kompetenz überzeugt bei *Focus Money* sowie *Morgen & Morgen*

Sehr geehrte Damen und Herren,

bei den Frühjahrs-Ratings von *Focus Money* und *Morgen & Morgen* im Bereich der Berufsunfähigkeitsversicherungen konnte Swiss Life auch in diesem Jahr auf ganzer Linie überzeugen.

Focus Money – Höchste BU-Kompetenz für Swiss Life

Gemeinsam mit den Experten des Deutschen Finanz-Service Instituts (DFSI) untersuchte *Focus Money* in der Ausgabe 15/2022 eingehend den Markt für Berufsunfähigkeits-Policen.

Dazu ermittelten die Analytinnen und Analysten per Fragebogen für den BU-Schutz relevante Tarifdetails bei den angefragten Lebensversicherungsunternehmen. Den Bogen komplett ausgefüllt und zurückgesandt haben insgesamt 36 Versicherungsunternehmen für 41 Tarifvarianten.

Im Rahmen dieser Untersuchung wurde u. a. die BU-Kompetenz genauer unter die Lupe genommen. Im aktuellen *Focus-Money*-Test setzt sich diese Teilbewertung aus neun Kennziffern zusammen, die gleichgewichtet zu einem Ergebnis aggregiert werden.

So wurde etwa geprüft, wie hoch die Stückzahl der Policen bzw. das Wachstum im Bestand ist, wie Annahme-, Leistungs- und Ablehnungsquoten ausgefallen sind oder ob die Bestandsprämien in den vergangenen zehn Jahren angepasst werden mussten.

In diesem Teilbereich ist es neben Swiss Life nur 11 weiteren Unternehmen gelungen, ein hervorragendes Ergebnis zu erzielen. Damit attestiert *Focus Money* Swiss Life höchste BU-Kompetenz.

Morgen & Morgen bestätigt Fünf-Sterne-Rating für BU-Produkte von Swiss Life

Bereits seit 2004 existiert das *Morgen & Morgen* Rating Berufsunfähigkeit und zählt damit zu den anerkanntesten BU-Ratings bei Vermittlungs- und Versicherungsunternehmen. Seitdem wurde das Rating immer wieder auf den Prüfstand gestellt und bei Bedarf modifiziert und verbessert.

So wurden diesmal beispielsweise im Teil-Rating BU-Beitragsstabilität die Benchmarks an die marktweiten Entwicklungen angepasst. Im Teil-Rating BU-Kompetenz wurden in der Komponente BU-Erfahrung nun die historischen Tarife und Leistungsfälle für die Jahre 1990, 2000 und 2010 betrachtet.

Swiss Life mit ausgezeichneten BU-Kompetenz



Morgen & Morgen bestätigt ausgezeichnetes BU-Rating-Ergebnis

Swiss Life konnte seit der Einführung des Morgen & Morgen BU-Ratings durchweg Tarife mit Fünf-Sterne-Wertung anbieten und ist damit bereits im 19. Jahr mit durchgängiger Top-Bewertung erfolgreich.



Erfolgreicher Start in das Rating-Jahr 2022

Swiss Life steht für Kontinuität und Verlässlichkeit – und das seit über 125 Jahren. Das sind mehr denn je gefragte Werte, gerade in einem zunehmend unruhigen Marktumfeld. Die beiden aktuellen Berufsunfähigkeits-Ratings unterstreichen diesen Anspruch ein weiteres Mal. Egal ob es um die Berufsunfähigkeit, die Absicherung von Grundfähigkeiten oder den Erwerbsminderungsschutz geht – Swiss Life bietet alle notwendigen Bausteine für die individuelle Arbeitskraftabsicherung Ihrer Kundschaft.

Den Erfolg unserer Produkte verdanken wir aber in letzter Konsequenz nicht einem guten Rating, sondern Ihrem Vertrauen, das Sie uns als Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartner seit Jahren schenken. Herzlichen Dank dafür!

Mit freundlichen Grüßen

Swiss Life Deutschland

ppa. Matthias Altenähr

i. A. Pascal Imer

**Einkommenssicherheit
geben, Lebensqualität
erhalten**