



SwissLife

# Bestwertungen für BU-Produkte von Swiss Life läuten den Sommer ein!

Partner-Info 03/2023

28. Juli 2023

Der Sommer steht im Allgemeinen für Lebensfreude und eine schöne Zeit, die deshalb mit einem Fest begangen wird. Das groß entzündete Feuer zur Sommersonnenwende symbolisiert die Sonne, welche für Lebensfreude steht.

Swiss Life läutet diesen Sommer nicht nur mit einem Feuer, sondern mit einem großen Feuerwerk an begehrten Auszeichnungen ein. Es gibt also viel zu feiern!

Mit hervorragenden Bewertungen rund um die BU haben uns Analytinnen und Analysten sowie Testerinnen und Tester ausgezeichnet und sorgen damit bei Swiss Life für einen sonnigen Start in den Sommer.

Klingt interessant? Dann lesen Sie schnell weiter, was benotet wurde und welche Tarife exzellent abgeschnitten haben.

## Was wurde geprüft?

Namhafte Ratingagenturen und Fachmagazine untersuchen regelmäßig die Unternehmens- und Produktqualität von Swiss Life.

Zu Beginn des diesjährigen Sommers haben die Analytinnen und Analysten des IVFP und der *Wirtschaftswoche* unser Unternehmen und unsere Produkte in Sachen Berufsunfähigkeit auf Herz und Nieren geprüft.

## IVFP BU-Kompetenz-Rating

Mit dem IVFP BU-Kompetenz-Rating möchte das Institut Verbraucherinnen und Verbrauchern aufzeigen, wie die Anbieterinnen und Anbieter von Berufsunfähigkeitstarifen ihre Antragsbearbeitung gestalten und wie deren Prozesse im Leistungsfall ablaufen.

Das Nachprüfungsverfahren und die Serviceleistungen der Versicherungsunternehmen werden ebenfalls gezielt unter die Lupe genommen. Denn aus Sicht der Expertinnen und Experten reicht es nicht aus, das Augenmerk ausschließlich auf die BU-Produkte zu richten. Vielmehr müssen sich BU-Interessierte ein umfassendes Bild über ein Versicherungsunternehmen und dessen Angebot machen können.

Als etabliertes und unabhängiges Bewertungsunternehmen sieht sich das IVFP daher in der Pflicht, mit seinem BU-Kompetenz-Rating Licht ins

Dunkel dieses umfangreichen Themenkomplexes zu bringen.

Zu insgesamt 80 Einzelkriterien musste Swiss Life im Rahmen des Ratings Stellung nehmen, Daten liefern und Fragen beantworten. Dabei wurden die Teilbereiche Geschäft, Antrags- und Leistungsprüfung sowie Service genauestens geprüft. Bei der Erstellung des Punktevergabeschemas für Quoten wurden alle im Rating untersuchten Anbieterinnen und Anbieter betrachtet. Die Einteilung der unterschiedlichen Ausprägungsstufen wurde so angepasst, dass ein Unternehmen, das bei einem Kriterium den arithmetischen Mittelwert erreichte, die mittlere Punktzahl erhielt.

Im Ergebnis dieses umfangreichen Härtetests wurde Swiss Life zum wiederholten Mal mit der Gesamtnote »EXZELLENT« beim IVFP BU-Kompetenz-Rating ausgezeichnet.



## Wirtschaftswoche BU-Test

Auch bei den Testerinnen und Testern der Zeitschrift *Wirtschaftswoche* stand kürzlich das Thema Berufsunfähigkeitsversicherung im Fokus. Gemeinsam mit dem Analysehaus Morgen & Morgen wurde der breite Markt der Berufsunfähigkeitstarife durchleuchtet.

Neben der qualitativen Bewertung der Versicherungsbedingungen standen bei diesem Test zwei Musterfälle im Mittelpunkt: Eine 45-jährige Managerin mit einem Jahresgehalt von 250.000 Euro versichert eine monatliche BU-Rente von 5000 Euro und ein 22-jähriger Student mit einem Einkommen von 12.000 Euro im Jahr versichert eine Rente von 1000 Euro im Monat. Die Beispiele wurden jeweils mit und ohne Arbeitsunfähigkeitsklausel berechnet.

Im Test wurden Berufsunfähigkeitstarife von insgesamt 43 Versicherungsunternehmen unter die Lupe genommen. Ausgezeichnet wurden nur die Policen mit dem besten Preis-Leistungs-Verhältnis. Unter den Tarifen mit dem höchstmöglichen Prädikat »Sehr gut« finden sich auch die BU-Produkte von Swiss Life und den Konsortien MetallRente, KlinikRente und IG BCE.



## BU-Qualität, die überzeugt

Anhand der Bewertungen der BU-Qualität auf Unternehmens- und Produktebene zeigt sich ein weiteres Mal, dass an Swiss Life in der obersten Liga der BU-Anbieterinnen und -Anbieter kein Weg vorbeiführt.

Uns erfüllen diese Ergebnisse mit Stolz, denn sie unterstreichen erneut, dass wir unseren Kundinnen und Kunden sowie Vermittlerinnen und Vermittlern seit Jahren als zuverlässige Partner zur Seite stehen. Gleichzeitig sehen wir diese Bewertungen als Ansporn, auch in Zukunft herausragende Produkte und Dienstleistungen für ein selbstbestimmtes Leben zu entwickeln.

Mit diesen sonnigen Ergebnissen und Aussichten bleibt uns nur noch eines zu sagen: Nutzen Sie diese Auszeichnungen als zusätzliches Argument für Ihre Kundinnen und Kunden!

Wir wünschen Ihnen einen sonnigen Sommer und erfolgreiche Gespräche im Rahmen der BU-Beratung!

ppa. Matthias Altenähr  
PM - Markt & Konzept

i. A. Pascal Irmer