

## Nur jede 3. BU erfüllt die infinma-Marktstandards

**infinma, die Institut für Finanz-Markt-Analyse GmbH in Köln, hat nach der Umsetzung des LVRG im Rahmen der Untersuchung „Marktstandards in der BU - Stand 04/2015“ im ersten Quartal des Jahres 448 Tarife von 81 Gesellschaften analysiert und in insgesamt 17 Qualitätskriterien gegen den von infinma entwickelten Marktstandard verglichen. Der Marktstandard in einem Kriterium definiert sich durch die konkrete Regelung in den Bedingungen, die von der Mehrheit der Anbieter verwendet wird. Erstmals seit Veröffentlichung des Verfahrens im Jahr 2004 und der erstmaligen Zertifizierung im Herbst 2011 hat infinma Änderungen an den verwendeten Kriterien vorgenommen. „Wir haben die Anregungen unserer Kunden sehr ernst genommen und auf die wachsende Bedeutung bestimmter Bedingungsmerkmale reagiert. So ist für viele Berater gerade das Thema Umorganisation des Arbeitsplatzes bei Selbständigen besonders wichtig. Daher haben wir hierzu auch berücksichtigt, ob ein Versicherer ggf. für bestimmte Zielgruppen komplett auf die Umorganisation verzichtet.“, erklärte Stephan Franz, Fachbereichsleiter Biometrie bei infinma. „Andere aktuelle Themen wie BU aufgrund von Arbeitsunfähigkeit haben wir natürlich auch auf unserer Watchlist.“ Eine Erhöhung der Anzahl der für die Marktstandards relevanten Kriterien schließt Franz zum Herbst-Update nicht aus.**

infinma erteilt erneut Zertifikate für die Qualität von Berufsunfähigkeitsversicherungen.

infinma, die Institut für Finanz-Markt-Analyse GmbH in Köln, hat nach der Umsetzung des LVRG im Rahmen der Untersuchung „Marktstandards in der BU - Stand 04/2015“ im ersten Quartal des Jahres 448 Tarife von 81 Gesellschaften analysiert und in insgesamt 17 Qualitätskriterien gegen den von infinma entwickelten Marktstandard verglichen.

Der Marktstandard in einem Kriterium definiert sich durch die konkrete Regelung in den Bedingungen, die von der Mehrheit der Anbieter verwendet wird.

Erstmals seit Veröffentlichung des Verfahrens im Jahr 2004 und der erstmaligen Zertifizierung im Herbst 2011 hat infinma Änderungen an den verwendeten Kriterien vorgenommen. „Wir haben die Anregungen unserer Kunden sehr ernst genommen und auf die wachsende Bedeutung bestimmter Bedingungsmerkmale reagiert. So ist für viele Berater gerade das Thema Umorganisation des Arbeitsplatzes bei Selbständigen besonders wichtig. Daher haben wir hierzu auch berücksichtigt, ob ein Versicherer ggf. für bestimmte Zielgruppen komplett auf die Umorganisation verzichtet.“, erklärte Stephan Franz, Fachbereichsleiter Biometrie bei infinma. „Andere aktuelle Themen wie BU aufgrund von Arbeitsunfähigkeit haben wir natürlich auch auf unserer Watchlist.“ Eine Erhöhung der Anzahl der für die Marktstandards relevanten Kriterien schließt Franz zum Herbst-Update nicht aus.

infinma zertifiziert diejenigen Tarife, die in allen Kriterien den Marktstandard mindestens erfüllen oder diesen aus Kundensicht übertreffen. Aktuell haben 142 Tarife von 36 Gesellschaften diese Voraussetzungen erfüllt. Dadurch unterscheidet sich der Ansatz von infinma bspw. von üblichen Bewertungsverfahren, bei denen 60%, 70% oder mehr der Produkte die Bestnote erhalten. Die Ergebnisse sind gegenüber dem letzten Update vom Oktober 2014 sehr stabil geblieben, was die Qualität des Verfahrens der Marktstandards deutlich unterstreicht. „Erstmals konnten jetzt auch die Produkte der Alten Leipziger ausgezeichnet werden. Es freut uns ganz besonders, dass einer der renommiertesten BU-Anbieter in Deutschland seine Bedingungen noch einmal so verbessert hat, dass jetzt alle infinma-Marktstandards erfüllt sind oder übertroffen werden“, erläuterte infinma-Geschäftsführer Dr. Jörg Schulz. „Das zeigt uns auch, welche Bedeutung die infinma-Marktstandards in relativ kurzer Zeit für die Marktteilnehmer bekommen haben.“

Das positive Echo aus zahlreichen BU-Veranstaltungen gründet sich vor allem auf die Einfachheit, Transparenz und Nachvollziehbarkeit des Verfahrens. Zudem komme es im Vertrieb gut an, dass infinma selber keinen Einfluss auf die Ergebnisse hat, da sich diese unmittelbar und ausschließlich aus den am Markt verfügbaren Regelungen ergeben, so Schulz.

Nähere Informationen zu der von infinma eigens entwickelten Software-Lösung zur Darstellung der BU-Marktstandards finden Sie hier: [http://www.infinma.de/bu\\_lupe.php](http://www.infinma.de/bu_lupe.php)

[Statistik zertifizierte Produkte April 2015](#)

**Pressekontakt:**

Stephan Franz

Tel: 02234 / 9 33 69 23

Fax: 02234 / 9 33 69 79

E-Mail: [stephan.franz@infinma.de](mailto:stephan.franz@infinma.de)

**Unternehmen:**

infinma Institut für Finanz - Markt - Analyse GmbH

Max - Planck-Str. 22

50858 Köln

Internet: [www.infinma.de](http://www.infinma.de)

**Über die infinma GmbH**

Die infinma Institut für Finanz-Markt-Analyse GmbH wurde im Jahre 2003 von den alleinigen Gesellschaftern und Geschäftsführern Marc C. Glissmann und Dr. Jörg Schulz gegründet. Das Institut ist als Analyse- und Beratungsunternehmen mit den Schwerpunkten Personenversicherungen und Kapitalanlagen / Investment tätig. Im Bereich der Unternehmensanalysen gehört infinma zu den führenden deutschen Anbietern und entwickelt bspw. regelmäßig mehr als 250 Kennzahlen zur Analyse der deutschen Lebensversicherer. Schwerpunkte der Produktanalysen sind fondsgebundene Versicherungen in allen Schichten der Altersvorsorge, Garantiemodelle, Konzepte zur Absicherung der Arbeitskraft sowie die Pflegeversicherung. Neben verschiedenen Software-Angeboten unterstützt infinma seine Auftraggeber unmittelbar in der Markt- und Wettbewerbsanalyse sowie im direkten Kontakt mit Vermittlern und Endkunden.

