

Provisionskosten im Überblick: **Die Familie**

Sie stehen mitten im Berufsleben und wohnen mit Ihrer Familie mittlerweile in einer eigenen Immobilie. In dieser Lebensphase haben Sie den größten Absicherungsbedarf. Finfero klärt auf, wie viele Euros an Abschluss- und Bestandsprovisionen tatsächlich in den Versicherungsbeiträgen enthalten sind.



Ausgangssituation

Um die anfallenden Provisionskosten bei Bruttoversicherungen anschaulich darzustellen, nehmen wir beispielhaft folgenden Familienhaushalt an:

2 Erwachsene im Alter von 30 Jahren

Jahresgehalt Ehepartner 1: 60.000 € brutto

Jahresgehalt Ehepartner 2: 30.000 € brutto

Beide Ehepartner im Angestelltenverhältnis

2 Kinder im Alter von 3 und 5 Jahren

Eigengenutzte Doppelhaushälfte

2 Kraftfahrzeuge

Die Wahrheit über Provisionen

Beim Abschluss von Versicherungsprodukten über Online-Vergleichsportale, Versicherungsagenturen, Finanzvertriebe oder Versicherungsmakler werden meist ausschließlich sogenannte Bruttotarife angeboten. Die anfallenden Kosten für den Vertrieb in Form von Abschluss- und Bestandsprovisionen sind im Versicherungsbeitrag enthalten und werden vom Versicherungsnehmer zusätzlich zum eigentlichen Versicherungsbeitrag mitbezahlt. Eine detaillierte Aufklärung über die Höhe der inkludierten Provisionskosten erfolgt in der Regel nicht.

Über die Jahre summieren sich die von Ihnen gezahlten Provisionen zu einer Summe von rund 30.000 €.

Laufzeit in Jahren	Gesamte Provisionskosten
1 Jahr	10.158,06 €
10 Jahre	15.007,48 €
20 Jahre	20.395,73 €
30 Jahre	25.783,98 €
37 Jahre	29.555,76 €

Einsparpotenzial durch intelligente Versicherungskonzepte

Finfero steht für Fairness in Finanzen, weshalb Kostentransparenz für uns eine Selbstverständlichkeit ist. Wir sind der Meinung, dass bei der Auswahl von Altersvorsorgeprodukten auch die anfallenden Kosten für die Vermittlung – also die Provisionen oder Honorare – in die Entscheidung mit einbezogen werden sollten.

Deshalb empfehlen wir zur Altersvorsorge möglichst provisionsfreie Nettotarife oder rabattierte Bruttotarife. Hierdurch können Sie einen Teil der marktüblichen Abschluss- und Bestandsprovisionen einsparen!

Durch die sinnvolle Nutzung von generell günstigeren Tarifen und der sofortigen Verrechnung von Gesellschaftsüberschüssen können die Versicherungsbeiträge ebenfalls gesenkt werden.

Hinweis: In der Realität ist die Summe der gesamten Provisionskosten im Laufe des Lebens meist eine Mischung aus den drei dargestellten Lebensphasen Berufseinsteiger, Familie und Rentner.

PRODUKTINFORMATIONEN

Produkt	Laufzeit in Jahren	Bruttobeitrag p. a.	BRUTTOPRODUKTE		BRUTTOPRODUKTE	
			Abschlussprovision im ersten Jahr	Bestandsprovision in den Folgejahren	Abschlussprovision im ersten Jahr	Bestandsprovision in den Folgejahren
Privathaftpflichtversicherung <ul style="list-style-type: none"> • Deckungssumme: 10 Mio. € für Personen-, Sach- und Vermögensschäden • keine Selbstbeteiligung • jährliche Zahlweise 	-	84,- €	22,5 % ¹	18,90 €	22,5 % ¹	18,90 €
Wohngebäudeversicherung <ul style="list-style-type: none"> • versicherte Gefahren: Feuer & Blitzschlag, Leitungswasser, Sturm & Hagel • Doppelhaushälfte inkl. Garage • Baujahr: 2015 • Wohnfläche: 130 m² • keine Selbstbeteiligung • monatliche Zahlweise 	-	404,- €	22,5 % ¹	90,90 €	22,5 % ¹	90,90 €
Hausratversicherung <ul style="list-style-type: none"> • Wohnfläche: 130 m² • Versicherungssumme: 650 €/m² • grobe Fahrlässigkeit eingeschlossen • keine Selbstbeteiligung • monatliche Zahlweise 	-	108,- €	22,5 % ¹	24,30 €	22,5 % ¹	24,30 €
Rechtsschutzversicherung <ul style="list-style-type: none"> • Bausteine: Privat, Beruf & Verkehr • keine Selbstbeteiligung • monatliche Zahlweise 	-	402,- €	22,5 % ¹	90,45 €	22,5 % ¹	90,45 €
Unfallversicherung (Ehepartner 1) <ul style="list-style-type: none"> • Grundsumme: 180.000 € • Progression: 225 % • Beruf: Bürotätigkeit • monatliche Zahlweise 	-	211,- €	22,5 % ¹	47,48 €	22,5 % ¹	47,48 €
Unfallversicherung (Ehepartner 2) <ul style="list-style-type: none"> • Grundsumme: 90.000 € • Progression: 225 % • Beruf: Bürotätigkeit • monatliche Zahlweise 	-	107,- €	22,5 % ¹	24,08 €	22,5 % ¹	24,08 €

PRODUKTINFORMATIONEN

Produkt	Laufzeit in Jahren	Bruttobeitrag p. a.	BRUTTOPRODUKTE		BRUTTOPRODUKTE	
			Abschlussprovision im ersten Jahr	Bestandsprovision in den Folgejahren	Abschlussprovision im ersten Jahr	Bestandsprovision in den Folgejahren
Kfz-Versicherung (Kraftfahrzeug 1) <ul style="list-style-type: none"> • Kfz-Haftpflicht inkl. Vollkasko • Fahrzeug: VW T-Roc (Neuwagen, Superbenziner, 150 PS) • jährliche Fahrleistung: 15.000 km • kein Schadenfreiheitsrabatt • Selbstbeteiligung Teilkasko: 150 € • Selbstbeteiligung Vollkasko: 300 € • monatliche Zahlweise 	-	856,- €	8,0 % ¹	68,48 €	8,0 % ¹	68,48 €
Kfz-Versicherung (Kraftfahrzeug 2) <ul style="list-style-type: none"> • Kfz-Haftpflicht inkl. Teilkasko • Fahrzeug: VW Golf (10 Jahre alt, Superbenziner, 105 PS) • jährliche Fahrleistung: 12.000 km • kein Schadenfreiheitsrabatt • Selbstbeteiligung Teilkasko: 150 € • monatliche Zahlweise 	-	940,- €	8,0 % ¹	75,20 €	8,0 % ¹	75,20 €
Berufsunfähigkeitsversicherung (Ehepartner 1) <ul style="list-style-type: none"> • monatliche Absicherung: 2.200 € • Beitragsdynamik: 3 % p.a. • Absicherungsdauer: bis zum 67. Lebensjahr • Beruf: Bürotätigkeit • monatliche Zahlweise 	37	1.256,- €	4,5 % ²	1.978,20 €	1,5 % ¹	18,84 €
Berufsunfähigkeitsversicherung (Ehepartner 2) <ul style="list-style-type: none"> • monatliche Absicherung: 1.100 € • Beitragsdynamik: 3 % p.a. • Absicherungsdauer: bis zum 67. Lebensjahr • Beruf: Bürotätigkeit • monatliche Zahlweise 	37	636,- €	4,5 % ²	1.001,70 €	1,5 % ¹	9,54 €

¹der Jahresbeitragssumme ²der Gesamtbeitragssumme ³Monatsbeiträge

PRODUKTINFORMATIONEN
BRUTTOPRODUKTE

Produkt	Laufzeit in Jahren	Bruttobeitrag p. a.	Abschlussprovision im ersten Jahr		Bestandsprovision in den Folgejahren	
Riester-Rentenversicherung (Ehepartner 1) <ul style="list-style-type: none"> • monatliche Einzahlung: 170 € • Laufzeit: bis zum 67. Lebensjahr • klassische Rentenversicherung 	37	2.040,- €	4,5 % ²	3.213,- €	1,5 % ¹	30,60 €
Riester-Rentenversicherung (Ehepartner 2) <ul style="list-style-type: none"> • monatliche Einzahlung: 120 € • Laufzeit: bis zum 67. Lebensjahr • klassische Rentenversicherung 	37	1440,- €	4,5 % ²	2.268,- €	1,5 % ¹	21,60 €
Risikolebensversicherung (Ehepartner 1) <ul style="list-style-type: none"> • Versicherungssumme: 300.000 € • Absicherungsdauer: bis zum 67. Lebensjahr • Beruf: Bürotätigkeit • monatliche Zahlweise 	37	405,- €	4,5 % ²	637,88 €	1,5 % ¹	6,08 €
Stationäre Zusatzversicherung (Ehepartner 1) <ul style="list-style-type: none"> • 2-Bett-Zimmer • Chefarztbehandlung • inkl. Altersrückstellungen (stabiler Beitrag im Alter) • monatliche Zahlweise 	-	413,- €	9 MB ³	309,75 €	1,5 % ¹	6,20 €
Stationäre Zusatzversicherung (Ehepartner 2) <ul style="list-style-type: none"> • 2-Bett-Zimmer • Chefarztbehandlung • inkl. Altersrückstellungen (stabiler Beitrag im Alter) • monatliche Zahlweise 	-	413,- €	9 MB ³	309,75 €	1,5 % ¹	6,20 €

Summe

 Bruttobeitrag p. a.: **9.715,- €**

 Abschlussprovision im ersten Jahr **10.158,06 €**

 Bestandsprovision in den Folgejahren **538,83 €**

Die Provisionsätze in den Berechnungen repräsentieren einen marktüblichen Durchschnittswert und beziehen sich auf private Einzeltarife (Stand: Juni 2021).

Die Inhalte dieser Seiten dienen lediglich der Information, sie stellen keine individuelle Beratung dar.

¹der Jahresbeitragssumme ²der Gesamtbeitragssumme ³Monatsbeiträge

Ganzheitliche Versicherungs- und Finanzberatung: Weil das Ganze mehr ist als die Summe seiner Teile.



VERSICHERUNGEN

Analyse nach DIN 77230
und provisionsfreie
Nettotarife



IMMOBILIENFINANZIERUNG

Individuelle Finanzierungs-
konzepte und attraktive
Sonderkontingente



IMMOBILIENINVESTMENTS

Inflationsgeschützte und
rentable Kapitalanlagen in
solide Immobilienwerte



DIGITALE GELDANLAGE

Schon ab 2.500 €
Einmalanlage oder 50 €
monatlicher Rate

Kontakt

FINFERO GmbH
Am Mitterfeld 7
83024 Rosenheim

Tel: 080 31 / 304 36-0

E-Mail: info@finfero.de

www.finfero.de

Unsere Beratungsmöglichkeiten

- Präsenzberatung bei Finfero
- Persönliche Videoberatung
- Persönliche Telefonberatung

Alle in diesem Whitepaper verwendeten Texte, Fotos
und grafischen Gestaltungen sind urheberrechtlich
geschützt und dürfen nicht ohne Einwilligung
übernommen oder verwendet werden!

 **finfero**
FAIRNESS IN FINANZEN

FINANZANALYSE
FÜR PRIVATE
HAUSHALTE

ZERTIFIZIERT NACH DIN 77230

DIN **MITGLIED**
Weil Normen
die Welt verbinden.