

Provisionskosten im Überblick: Das Rentnerpaar

Sie befinden sich im wohlverdienten Ruhestand und Ihre Kinder sind längst aus dem Haus. Auch in dieser Lebensphase haben Sie Versicherungsverträge, die Sie meist ein Leben lang begleiten. 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 Rentnerhaushalt an:

2 Erwachsene im Alter von 65 Jahren

Keine Kinder

Beide Ehepartner im Ruhestand

Eigengenutzte Doppelhaushälfte

1 Kraftfahrzeug

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 11.000 €!

Laufzeit in Jahren	Gesamte Provisionskosten
1 Jahr	2.058,14 €
5 Jahre	3.922,64 €
10 Jahre	6.253,26 €
15 Jahre	8.583,89 €
20 Jahre	10.914,51 €

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
BRUTTOPRODUKTE

Produkt	Laufzeit in Jahren	Bruttobeitrag p. a.	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 	-	72,- €	22,5 % ¹	16,20 €	22,5 % ¹	16,20 €
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 	-	100,- €	22,5 % ¹	22,50 €	22,5 % ¹	22,50 €
Rechtsschutzversicherung <ul style="list-style-type: none"> • Bausteine: Privat, Verkehr & Vermietung • Selbstbeteiligung: 150 € • monatliche Zahlweise 	-	645,- €	22,5 % ¹	145,13 €	22,5 % ¹	145,13 €
Unfallversicherung (Ehepartner 1) <ul style="list-style-type: none"> • Grundsumme: 75.000 € • Progression: 100 % • monatliche Zahlweise 	-	159,- €	22,5 % ¹	35,78 €	22,5 % ¹	35,78 €
Unfallversicherung (Ehepartner 2) <ul style="list-style-type: none"> • Grundsumme: 75.000 € • Progression: 100 % • monatliche Zahlweise 	-	159,- €	22,5 % ¹	35,78 €	22,5 % ¹	35,78 €

¹der Jahresbeitragssumme ²Monatsbeiträge

PRODUKTINFORMATIONEN
BRUTTOPRODUKTE

Produkt	Laufzeit in Jahren	Bruttobeitrag p. a.	Abschlussprovision im ersten Jahr		Bestandsprovision in den Folgejahren	
Kfz-Versicherung <ul style="list-style-type: none"> • Kfz-Haftpflicht inkl. Vollkasko • Fahrzeug: VW Golf (Neuwagen, Superbenziner, 136 PS) • jährliche Fahrleistung: 12.000 km • kein Schadenfreiheitsrabatt • Selbstbeteiligung Teilkasko: 150 € • Selbstbeteiligung Vollkasko: 300 € • monatliche Zahlweise 	-	1.092,- €	8,0 % ¹	87,36 €	8,0 % ¹	87,36 €
Stationäre Zusatzversicherung (Ehepartner 1) <ul style="list-style-type: none"> • 2-Bett-Zimmer • Chefarztbehandlung • inkl. Altersrückstellungen (stabiler Beitrag im Alter) • monatliche Zahlweise 	-	1.083,- €	9 MB ²	812,25 €	1,5 % ¹	16,25 €
Stationäre Zusatzversicherung (Ehepartner 2) <ul style="list-style-type: none"> • 2-Bett-Zimmer • Chefarztbehandlung • inkl. Altersrückstellungen (stabiler Beitrag im Alter) • monatliche Zahlweise 	-	1.083,- €	9 MB ²	812,25 €	1,5 % ¹	16,25 €

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

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

Summe

Bruttobeitrag p. a.	4.797,- €
Abschlussprovision im ersten Jahr	2.058,14 €
Bestandsprovision in den Folgejahren	466,13 €

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.