

UNSERE FORDERUNG – EIN FAIRER RUN-OFF-ÜBERTRAGUNGSWERT

WAS VERSICHERTE BEI DER KÜNDIGUNG BEKOMMEN...

GARANTIERTE LEISTUNGEN

Das ist Geld, das **nach Kalkulation** für den Vertrag vorgehalten werden muss.

Garantieguthaben
- Stornoabschlag

ÜBERSCHUSSGUTHABEN

Das ist Geld, das **als zugewiesene Überschüsse** schon unwiderruflich zum Vertrag gehört.

+ Überschussguthaben

... UND WAS VERSICHERTEN BEI KÜNDIGUNG VORENTHALTEN WIRD!

Zinszusatzreserve

Das ist Geld, das **seit 2011** zusätzlich vorgehalten werden muss, da sich die Versicherer verkalkuliert haben.

Nicht getilgte Abschluss- und Vertriebskosten

Zur zukünftigen Zahlung dieser Gelder haben sich die Versicherten schon vertraglich verpflichtet.

Schlussüberschüsse

Das ist das Geld, aus dem der Versicherer schöpfen kann, wenn er **den Vertrag zum Vertragsende „belohnen“** möchte.

Freie RfB

Das ist Geld, mit dem der Versicherer in der Zukunft **zusätzliche Überschüsse** bezahlen soll.

Beteiligung an den Bewertungsreserven

Das ist **Geld, das die Versicherten eigentlich bekommen sollten**, mittlerweile aber oft vorenthalten wird, wenn das Unternehmen einen „Sicherungsbedarf“ behauptet.

KANN DER
VERSICHERER
ZIEMLICH FREI
BESTIMMEN!

KANN DER
VERSICHERER
ZIEMLICH FREI
BESTIMMEN!

KANN DER
VERSICHERER
BEEINFLUS-
SEN!

WAS WIR NICHT MEHR WOLLEN!

DIE BEI KÜNDIGUNG ÜBLICHE RÜCKKAUFSWERT-ABRECHNUNG:

Garantieguthaben + Überschussguthaben - Stornoabschlag

= unfairer Rückkaufswert

WAS WIR WOLLEN!

Beim externen Run-Off als Bestandsübertragung oder als Inhaberwechsel – d. h. sowohl beim Verkauf des Vertragsbestandes als auch beim Verkauf des gesamten Unternehmens – sollen die Versicherten ein außerordentliches Wechselrecht bekommen.

RUN-OFF-ÜBERTRAGUNGSWERT:

Garantieguthaben
+ Überschussguthaben
+ nicht getilgte A&V-Kosten
+ Zinszusatzreserve
+ Schlussüberschüsse
+ freie RfB
+ Bewertungsreserven

= FAIRER ÜBERTRAGUNGSWERT