MORGEN & MORGEN

RATGEBER

Versicherungen, klar und transparent

MORGEN & MORGEN
DAS UNABHÄNGIGE ANALYSEHAUS

EDITORIAL

Liebe Leserinnen und Leser,

dieser Ratgeber soll Ihnen einen kleinen Einblick in die Welt der Versicherungen ermöglichen. Mit mehr als 100 Versicherungsanbietern, vielfältigen Produkten, unzähligen Tarifen und nicht zuletzt verschiedensten Vertriebswegen bildet der Versicherungs- und Kapitalanlagemarkt zweifelsfrei eine der komplexesten und am wenigsten transparenten Branchen.

Als unabhängiges Analysehaus möchten wir mit dieser Informationsbroschüre dazu beitragen, etwas Licht ins Dunkel zu bringen und Ihnen hiermit einen roten Faden durch das Labyrinth der Versicherungsprodukte sowie deren Vermittlung an die Hand geben. Schließlich geht es um Ihre Absicherung und Vorsorge.

Wir wünschen Ihnen viel Erfolg bei Ihren Versicherungsangelegenheiten.

Ihr MORGEN & MORGEN Team

© 2009, MORGEN & MORGEN GmbH
Wickerer Weg 13–15, 65719 Hofheim am Taunus

MORGEN & MORGEN

Das unabhängige Analysehaus – Spezialist für Transparenz am Versicherungsmarkt

MORGEN & MORGEN analysiert seit mehr als 20 Jahren die relevanten Markt- und Tarifdaten der Versicherungsbranche aus den Bereichen Lebens-, Renten-, Berufsunfähigkeits- und Krankenversicherungen sowie betriebliche Altersvorsorge und Private Sachversicherungen.

Die MORGEN & MORGEN Vergleichs- und Informationsprogramme ermöglichen dem Vermittler Analysen, Berechnungen und Vergleiche auf neutraler Basis kundenspezifisch zu erstellen und damit professionell und marktumfassend zu beraten.

Auch unabhängige Medien wie bspw. Capital, Cash, DIE WELT, FAZ oder ZDF WISO greifen für ihre Beiträge regelmäßig auf Vergleiche, Analysen und Berechnungen von MORGEN & MORGEN zurück.

Das unabhängige Analysehaus MORGEN & MORGEN ist ein autonomes und inhabergeführtes Unternehmen. Frei von den Interessen der Versicherungswirtschaft und ferner Konzernzentralen werden hier die Werte Unabhängigkeit, Neutralität und Objektivität gelebt.

INHALTSVERZEICHNIS

1 Das 1x1 der Versicherungen – individuelle Absicherungsbedürfnisse

2 Unterschiede bei der Vermittlung von Versicherungsprodukten

- Der Versicherungsmakler
- Der Honorarberater
- Der Mehrfachagent
- Der Ausschließlichkeitsvermittler

3 Kompetente Beratung mit der MORGEN & MORGEN Vergleichs- und Analysesoftware

4 Gesetzeskonforme Beratung

Das 1x1 der Versicherungen – individuelle Absicherungsbedürfnisse

Eine pauschale Aussage bezüglich der individuellen Absicherungsbedürfnisse ist schwierig. Diese schematische Darstellung zeigt lediglich, welche verschiedenen Formen an Versicherungen für kategorisierte Lebensumstände sinnvoll sein können. Eine individuelle Beratung durch einen kompetenten Vermittler kann sie jedoch nicht ersetzen. Ausschlaggebend ist immer das persönliche Risikoprofil. Es sollte mit einem Berater des Vertrauens gemeinsam individuell ermittelt und besprochen werden.

	Single	Paare (ohne Kinder)	Familien (mit Kind)	Arbeit-nehmer	Selbst-ständige	Rentner
Berufsunfähigkeits-versicherung	++	++	++	++	++	n. r.
Betriebliche Altersvorsorge	++	++	++	++	n. r.	n. r.
Dread Disease Versicherung	o	o	o	o	o	o
Erwerbsunfähig-keitsversicherung	o	o	o	o	o	n. r.
Glasversicherung	o	o	o	o	o	o
Private Haftpflicht-versicherung	++	++	++	++	++	++
Hausrat-versicherung	+	+	+	+	+	+
Kinderinvaliditäts-versicherung	n. r.	n. r.	o	n. r.	n. r.	n. r.
Krankentagegeld-versicherung	+	+	+	+	+	o
Auslandskranken-versicherung	+	+	+	+	+	+
Private Kranken-versicherung	++	++	++	++	++	++
Private Kranken-zusatzversicherung	++	++	++	++	++	++
Pflegezusatz-versicherung	+	+	+	+	+	+
Rechtsschutz-versicherung	+	+	+	+	+	+
Reisegepäck-versicherung	-	-	-	-	-	-
Private Renten-versicherung	++	++	++	++	++	n. r.
Riester-Rente	++	++	++	++	n. r.	n. r.
Risikolebens-versicherung	o	++	++	++	++	o
Rürup-Rente	+	+	+	+	++	n. r.
Unfall-versicherung	o	o	o	o	o	o
Wohngebäude-versicherung	++	++	++	++	++	++
Tierhalterhaftpflicht-versicherung	o	o	o	o	o	o

Sehr wichtig	Wichtig	Bei Bedarf	Verzichtbar	Nicht relevant
++	+	o	-	n. r.

Dient ausschliesslich als Orientierungshilfe; ersetzt in keinem Fall die individuelle Beratung.

Unterschiede bei der Vermittlung von Versicherungsprodukten

Unabhängige Beratung ist vorteilhaft

Gerade bei komplexen Versicherungsprodukten wie z. B. der Absicherung des Berufsunfähigkeitsrisikos oder der Altersvorsorge ist es ratsam, einen unabhängigen Vermittler einzuschalten. Er ist in der Lage, neutral sowie marktumfassend zu beraten.

- **Der Versicherungsmakler**

ist gänzlich unabhängig. Er ist weder Angestellter noch Vertreter eines Versicherungsunternehmens. Er steht auf der Seite des Kunden und berät neutral. Seine Vergütung ist erfolgsabhängig und in den Produkten mit einkalkuliert.

- **Der Honorarberater**

ist ebenfalls gänzlich unabhängig. Er ist weder Angestellter noch Vertreter eines Versicherungsunternehmens. Er berät, analysiert und empfiehlt gegen Honorar, das er direkt vom Kunden erhält.

- **Der Mehrfachagent**

hat vertragliche Beziehungen zu verschiedenen Versicherern und kann im konkreten Fall selbst entscheiden, welche Produkte der ihm offenstehenden Versicherer er anbietet.

- **Der Ausschließlichkeitsvermittler**

ist vertraglich an einen Versicherer gebunden. Er vertreibt ausschließlich die Produkte (s)eines Versicherers.

Kompetente Beratung mit der MORGEN & MORGEN Vergleichs- und Analysesoftware

Auf Grundlage der neutralen Beratungsbasis der MORGEN & MORGEN Programme ist der unabhängige Versicherungsvermittler in der Lage, den kompletten Versicherungsmarkt für seine Kunden zu analysieren, einzelne Tarife zu berechnen und zu vergleichen. Er kann konkret auf die individuellen Bedürfnisse seiner Kunden eingehen und diese als Filter in den Programmen setzen.

Dementsprechend kann das individuell passende Produkt aus allen am Markt befindlichen Tarifen herausgefiltert werden. Die einzelnen Versicherer haben hierbei keinerlei Einfluss auf die Darstellung ihrer Tarife in den MORGEN & MORGEN Programmen und eine objektive Beratungsgrundlage ist somit gewährleistet.

Gesetzeskonforme Beratung

Laut gesetzlicher Vorschriften müssen im Rahmen des Beratungstermins:

- Wünsche und Bedürfnisse des Kunden erfragt werden
- dem Kunden mehrere, seinen individuellen Absicherungsbedürfnissen entsprechende Angebote zur Entscheidung vorgestellt werden
- die Gründe für jeden zu einer bestimmten Versicherung erteilten Rat angegeben werden
- Beratungsanlass und -gespräch schriftlich dokumentiert werden
- Beratungsdokumentation sowie alle Tarifinformationen dem Kunden noch vor Vertragsabschluss in Textform zur Verfügung gestellt werden

Folgende Informationen müssen vor Vertragsabschluss vorliegen:

- Informationen zum Versicherer und zu Beschwerdemöglichkeiten
- angebotene Leistungen des Vertrages
- die für den Versicherungsvertrag geltenden allgemeinen Versicherungsbedingungen
- Widerrufsrecht des Versicherungsnehmers
- Abschluss- und Vertriebskosten sowie sonstige Kosten

Ihr Vorsorgespezialist:

Impressum:

MORGEN & MORGEN GmbH
Wickerer Weg 13–15
65719 Hofheim am Taunus
Tel.: +49 (0) 6192 9962-00
Fax: +49 (0) 6192 9962-33

info@morgenundmorgen.de
www.morgenundmorgen.de

MORGEN & MORGEN
DAS UNABHÄNGIGE ANALYSEHAUS