

Erläuterung zu den Courtagesätzen

Die Abrechnung der Courtage wird durch allfinanztest.de GmbH Deutschland im Auftrag von Vermittlerbund.de GmbH Deutschland durchgeführt.

Die Formeln zur Berechnung der Courtage sind seitens der Produktgeber bewusst kompliziert gestaltet um Vergleiche zu erschweren oder unmöglich zu machen (wie auch bei den Tarifen so). Das heisst, z.B. bei einer Kapitallebensversicherung mit BUZ gibt es die Angabe 40 ‰ plus 5 ‰ Orgazuschuss plus 5 ‰ Umsatzbonus gebunden an eine Frist. Dazu gibt es noch einen Courtagefaktor von 0,89 mit dem dies multipliziert wird aber nicht auf den BUZ Anteil, der berechnet sich nach einer eigenen Formel. Das Ganze unterliegt dann einer Maximierung auf ein gewisses Endalter.

Nun gibt es Pools, die eine einfache Promillezahl in ihrer Courtagezusage führen. Das ist schlicht falsch.

Andere wieder geben die Courtagen prozentual weiter. Das kommt der Sache näher. Diese erhalten jedoch oft einen Bonus von bis zu 35 %, der von der Courtage einbehalten wird. Weitergegeben wird dann laut Liste angeblich „100 %“.

Unsere Courtage beruht auf der prozentualen Weitergabe, deren Vorteil auch die Weitergabe der steigenden Courtagesätze bei höherem Umsatz ist. Bonusvereinbarungen mit dem Versicherer lehnen wir grundsätzlich ab.

Im Portal sind prinzipiell immer die 100 % Courtagesätze eingestellt. Im Zweifelsfall hat jedoch der Zahlungseingang bei allfinanztest.de Priorität.

Die Courtageberechnungsformeln sind im allfinanztest.de Portal bei den „aktiven Produktgebern“ hinterlegt. Die Zahlenangaben zur Courtage sind beispielhaft aufgeführt. Es gelten immer die konkreten Courtagezusagen der Produktgeber.

Stornoreserven, die von den Produktgebern einbehalten werden gibt allfinanztest.de aus eigener Kasse weiter. Es wird ggf. eine eigene Stornoreserve einbehalten (gemäss Kooperationsvertrag – Zusatz).

Bei ratierlicher Auszahlung von Courtagen für Lebens- Renten und Krankenversicherungen erhöht sich die Courtage in der Regel um 10% gegenüber einer Abschlussprovision. Darüber hinaus entfallen die Kosten für eine Vertrauensschadenversicherung mit einer Prämie von mindestens 2% auf die Haftungssumme (Mindestbeitrag 400 Euro je Kooperationspartner).