

Kooperationspartner: (Stempel)



Schubertstr. 1, 08058 Zwickau
Tel: 0375 / 370 15 0
Fax: 0375 / 370 15 11

Erläuterung zu den Courtagesätzen

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 in unserem Informationssystem bei den „aktiven Gesellschaftsadressen“ hinterlegt. Zur Kontrolle für Stichproben.

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