

map-report

Nr. 906

Biometrie-Rating deutscher Lebensversicherer

- **Bilanz**
- **Service und Transparenz**
- **Vertrag**

Liebe Leserin, lieber Leser,

den Bundesbürgern ist es wichtiger den eigenen Besitz abzusichern, als für den Verlust der Arbeitskraft oder für das Pflegerisiko vorzusorgen. Zu diesem Ergebnis kommt eine Umfrage im Auftrag der Continentale Versicherung vom September dieses Jahres. Rund drei Viertel der Befragten findet demnach den Schutz des Besitzes von Hab und Gut – Hausrat, Immobilie und Auto – wichtig. Die Absicherung der Arbeitskraft bewerten hingegen nur 39 Prozent der Befragten als relevant und eine Pflegezusatzversicherung sogar nur 15 Prozent.

Um auch die Eindrücke des Versicherungsvertriebs zu diesen Fragen zu erhalten, wurden in der Studie auch bundesweit 239 Vermittler befragt. Sie bestätigten den Eindruck. Während die Verbraucher bei Sachversicherungen aktiv auf die Vermittler zukommen, müssen bei der Absicherung von Gesundheitsrisiken und biometrischen Risiken die Vermittler oft Überzeugungsarbeit leisten.

Durchschnittlich jeder fünfte Deutsche wird im Laufe seines Erwerbslebens berufsunfähig. Und wer betroffen ist, dem droht oft der finanzielle und soziale Abstieg. Laut Statistischem Bundesamt gab es im zweiten Quartal 2018 44,7 Millionen Erwerbstätige in Deutschland. Dem gegenüber standen zum Jahresende 2017 12,2 Millionen BUZ-Verträge in den Geschäftsberichten der Lebensversicherer. Und während die Zahl der Erwerbstätigen in den vergangenen Jahren deutlich zunahm, gelang es den Versicherern nicht, den Bestandsabrieb an BUZ-Verträgen zu stoppen. Im Gegenteil. Den höchsten Bestand hatten die Lebensversicherer zum Jahresende 2004 mit rund 15,4 Verträgen. Seitdem brach der Bestand um über drei Millionen Verträge ein.

Die Anzahl der Verträge zur selbständigen BU-Versicherung wird in den Geschäftsberichten nicht von allen Versicherern ausgewiesen. Der GDV berichtet in seiner Publikation „Die deutsche Lebensversicherung in Zahlen 2018“, dass die Branche zum Jahresende 2017 mit 4,47 Millionen Hauptversicherungen gegen Berufsbeziehungswise Erwerbsunfähigkeit rund 4,60 Prozent mehr Policen im Bestand hatte als zum Vorjahresstichtag.

Im Gegensatz zur BUZ zeigt sich in der in der Risikolebens-Versicherung ein anderer Trend. Hier stieg der Bestand von 7,3 Millionen Verträge im Jahr 2004 auf 9,6 Millionen Verträge zum Jahresultimo 2017. Der Neugeschäftsanteil, gemessen an den eingelösten Versicherungsscheinen, stieg in diesem Zeitraum von 8,5 auf 22,4 Prozent.

Weitere detaillierte Zusatzinformation, auch für das Biometrie-Rating, liefert der Map-Report 904, Bilanzanalyse deutscher Lebensversicherer 2017. Auf 154 Seiten gibt diese Auswertung ausführliche Einblicke in die Geschäftsentwicklung der Branche, unterstützt die Interpretation der verwendeten Ratingkennzahlen und gewährleistet einen schnellen Überblick über den Stand und die Entwicklung der Geschäftsergebnisse.

Ihr



Reinhard Klages
Chefredakteur

IMPRESSUM

Map-Report Nr. 906
Biometrie-Rating deutscher
Lebensversicherer

Erscheinungsdatum: 4.12.2018

ISSN:
Druckausgabe 2363-9792
E-Paper 2363-9806

Herausgeber und Verlag:

Claus-Peter Meyer
VersicherungsJournal Verlag GmbH
Rathausstr. 15, 22926 Ahrensburg
Handelsregister Ahrensburg HRB 4295
Telefon: +49(0)4102 777880
E-Mail kontakt@versicherungsjournal.de
www.versicherungsjournal.de

Chefredakteur: Reinhard Klages
Telefon: +49 (0)5176 9754666
E-Mail r.klages@versicherungsjournal.de

Layout: Jan Pieloth

Druck: www.gicom.com

©2018 VersicherungsJournal Verlag GmbH: Alle Rechte vorbehalten. Die Inhalte dieses Hefts sind urheberrechtlich geschützt. Das bedeutet für Sie, dass die Inhalte ausschließlich zu Ihrer persönlichen Information bestimmt sind. Nachdrucke oder elektronische Wiedergaben sind kostenpflichtig und nur mit schriftlicher Genehmigung des Verlages zulässig.

Bezugshinweis:

Map-Report erscheint sieben Mal jährlich. Bestellungen online über www.versicherungsjournal.de/map-report

Haftung:

Alle Informationen in diesem Heft wurden sorgfältig geprüft. Der Verlag kann aber keine Haftung für die Richtigkeit sowie das Befolgen von Hinweisen und Ratschlägen übernehmen.

Inhalt

Die Merkmale guter Versicherer	5	Risiko-LV Bruttotarif/Bruttobeitrag, Verwaltungsbeamter	61
Diesen Gesellschaften wurde die Umfrage gesendet	12	Risiko-LV Nettotarif/Nettobeitrag, Journalist	62
Auf hohem Niveau	14	Risiko-LV Nettotarif/Bruttobeitrag, Journalist	62
Die ausgezeichneten Versicherer	16	Risiko-LV Nettotarif/Nettobeitrag, Zimmermannmeister	63
Bewertungskriterien	17	Risiko-LV Nettotarif/Bruttobeitrag, Zimmermannmeister	63
Bewertungsschlüssel	18	Risiko-LV Nettotarif/Nettobeitrag, Verwaltungsbeamter	64
		Risiko-LV Nettotarif/Bruttobeitrag, Verwaltungsbeamter	64
		Flexibilität der Risiko-LV-Tarife	65
Ergebnisübersichten		BU-Bruttotarif/Nettobeitrag: 1. Vertragstyp	73
Gesamtergebnis: Biometrie-Rating	19	BU-Bruttotarif/Bruttobeitrag: 1. Vertragstyp	74
Ergebnis Bilanz	21	BU-Bruttotarif/Nettobeitrag: 2. Vertragstyp	75
Ergebnis Service und Transparenz	23	BU-Bruttotarif/Bruttobeitrag: 2. Vertragstyp	76
Ergebnis Vertrag	25	BU-Bruttotarif/Nettobeitrag: 3. Vertragstyp	77
Ergebnis Vertrag RLV	26	BU-Bruttotarif/Bruttobeitrag: 3. Vertragstyp	78
Ergebnis Vertrag BU	27	BU-Nettotarif/Nettobeitrag: 1. Vertragstyp	79
		BU-Nettotarif/Bruttobeitrag: 1. Vertragstyp	79
		BU-Nettotarif/Nettobeitrag: 2. Vertragstyp	80
		BU-Nettotarif/Bruttobeitrag: 2. Vertragstyp	80
		BU-Nettotarif/Nettobeitrag: 3. Vertragstyp	81
		BU-Nettotarif/Bruttobeitrag: 3. Vertragstyp	81
		Flexibilität der BU-Tarife	82
Bilanzergebnisse			
Nettorendite	28		
Laufende Durchschnittsverzinsung	30		
RfB-Quote	32		
Verwaltungskostenquote	34		
Abschlusskostenquote	36		
Solvabilität	38		
Sicherheitsmittelquote	40		
Gesamtreservequote	42		
Serviceergebnisse			
Risiko-LV-Storno	44		
Beschwerdequote Bafin	46		
Beschwerdequote Ombudsmann	48		
Prozessquote – Tod/Verträge	49		
Prozessquote – Tod/Schäden	50		
Prozessquote – BU/Verträge	51		
Prozessquote – BU/Schäden	52		
Transparenz der öffentlichen Darstellung	53		
Vertragsergebnisse			
Risiko-LV Bruttotarif/Nettobeitrag, Journalist	56		
Risiko-LV Bruttotarif/Bruttobeitrag, Journalist	57		
Risiko-LV Bruttotarif/Nettobeitrag, Zimmermannmeister	58		
Risiko-LV Bruttotarif/Bruttobeitrag, Zimmermannmeister	59		
Risiko-LV Bruttotarif/Nettobeitrag, Verwaltungsbeamter	60		

Diesen Gesellschaften wurde die Umfrage gesendet

KURZNAME	NAME	INTERNET	REAKTION
Aachenmünchener	AachenMünchener Lebensversicherung AG	www.amv.de	Keine Antwort
Aegon	Aegon Ireland plc	www.aegon.de	Keine Antwort
Allianz	Allianz Lebensversicherungs-AG	www.allianz.de	Teilnahme
Alte Leipziger	Alte Leipziger Lebensversicherung a.G.	www.alte-leipziger.de	Absage
Assurant	Assurant Leben	www.assurantsolutions.com/ deutschland/	Keine Antwort
Atlantidux	Atlantidux Lebensversicherung S.A.	www.atlantidux.de	Keine Antwort
Axa	AXA Lebensversicherung AG	www.axa.de	Absage
Barmenia	Barmenia Lebensversicherung a.G.	www.barmenia.de	Absage
Basler	Basler Lebensversicherungs-AG	www.basler.de	Keine Antwort
Bayern-Versicherung	Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG	www.vkb.de	Absage
Canada Life	Canada Life Assurance Europe plc	www.canadalife.de	Keine Antwort
Cardif	Cardif Lebensversicherung	www.bnpparibascardif.de	Keine Antwort
Chubb	Chubb European Group Limited	www.chubb.com	Keine Antwort
Cigna	Cigna Life Insurance Company of Europe S.A.	www.cignaurope.com/de	Keine Antwort
Concordia Oeco	Concordia Oeco Lebensversicherungs-AG	www.concordia.de	Teilnahme
Condor	Condor Lebensversicherungs-AG	www.condor-versicherungen.de	Teilnahme
Continentale	Continentale Lebensversicherung AG	www.continentale.de	Teilnahme
Cosmos	Cosmos Lebensversicherungs-AG	www.cosmosdirekt.de	Teilnahme
Credit Life	Credit Life AG	www.creditlife.net	Teilnahme
Debeka	Debeka Lebensversicherungsverein a.G.	www.debeka.de	Teilnahme
Delta Direkt	Delta Direkt Lebensversicherung AG	www.deltadirekt.de	Keine Antwort
Deutsche	Deutsche Lebensversicherungs-AG	www.dlvag.de	Teilnahme
Deutsche Ärzte	Deutsche Ärzteversicherung AG	www.aerzteversicherung.de	Absage
DEVK Allgemeine	DEVK Allgemeine Lebensversicherungs-AG	www.devk.de	Absage
DEVK Eisenbahn	DEVK Deutsche Eisenbahn Versicherung Lebensversicherungs- verein a.G.	www.devk.de	Absage
Dialog	Dialog Lebensversicherungs-AG	www.dialog-leben.de	Teilnahme
Elips	Elips Life AG, Triesen, Zweigniederlassung Deutschland	www.elipslife.com/de/	Keine Antwort
Ergo	ERGO Lebensversicherung AG	www.ergo.de	Keine Antwort
Ergo Direkt	ERGO Direkt Lebensversicherung AG	www.ergodirekt.de	Keine Antwort
Ergo Vorsorge	Ergo Vorsorge Lebensversicherung AG	www.ergo-vorsorge.de	Keine Antwort
Europa	EUROPA Lebensversicherung AG	www.europa.de	Teilnahme
Familienfürsorge	Familienfürsorge Lebensversicherung AG im Raum der Kirchen	www.familienfuersorge.de	Keine Antwort
Generali	Generali Lebensversicherung AG	www.generali.de	Absage
Gothaer	Gothaer Lebensversicherung AG	www.gothaer.de	Keine Antwort
Hannoversche	Hannoversche Lebensversicherung AG	www.hannoversche-leben.de	Teilnahme
Hansemerkur	HanseMerkur Lebensversicherung AG	www.hansemerkur.de	Teilnahme
HDI	HDI Lebensversicherung AG	www.hdi.de	Absage
Helvetia	Helvetia Schweizerische Lebensversicherungsgesellschaft AG	www.helvetia.de	Keine Antwort
Huk-Coburg	HUK-Coburg-Lebensversicherung AG	www.huk.de	Teilnahme
Ideal	IDEAL Lebensversicherung a.G.	www.ideal-versicherung.de	Absage
Inora	Inora Life Ltd.	www.inoralife.de	Keine Antwort
Inter	INTER Lebensversicherung AG	www.inter.de	Absage

KURZNAME	NAME	INTERNET	REAKTION
Interrisk	InterRisk Lebensversicherungs-AG Vienna Insurance Group	www.interrisk.de	Teilnahme
iptiQ Life	iptiQ Life S.A.	www.ipitiq.com/de	Keine Antwort
Itzehoer	Itzehoer Lebensversicherungs-AG	www.itzehoer.de	Absage
Karlsruher	Karlsruher Lebensversicherung AG	www.karlsruher.de	Absage
Landeslebenshilfe	Landeslebenshilfe V.V.a.G.	www.lkh.de	Keine Antwort
LV1871	Lebensversicherung von 1871 a.G.	www.lv1871.de	Teilnahme
LVM	LVM Lebensversicherungs-AG	www.lvm.de	Absage
Mecklenburgische	Mecklenburgische Lebensversicherungs-AG	www.mecklenburgische.de	Teilnahme
Metallrente	MetallRente GmbH	www.metallrente.de	Keine Antwort
Münchener Verein	Münchener Verein Lebensversicherung AG	www.muenchener-verein.de	Absage
MyLife	MyLife Lebensversicherung AG	www.mylife-leben.de	Teilnahme
Neue Bayerische Beamten	Neue Bayerische Beamten Lebensversicherung AG	www.diebayerische.de	Teilnahme
Neue Leben	neue leben Lebensversicherung AG	www.neue-leben.de	Absage
Novis	NOVIS Poist'ovna a.s.	www.novis.eu	Keine Antwort
Nürnberger	Nürnberger Lebensversicherung AG	www.nuernberger.de	Absage
Nürnberger Beamten	Nürnberger Beamten Lebensversicherung AG	www.nuernberger.de	Absage
Öff. Berlin Brandenburg	Öffentliche Lebensversicherung Berlin Brandenburg AG	www.feuersozietat.de	Absage
Öffentliche Braunschweig	Öffentliche Lebensversicherung Braunschweig	www.oeffentliche.de	Teilnahme
Öffentliche Oldenburg	Öffentliche Lebensversicherungsanstalt Oldenburg	www.oevo.de	Absage
Ösa	Öffentliche Lebensversicherung Sachsen-Anhalt (ÖSA)	www.oesa.de	Keine Antwort
PB	PB Lebensversicherung AG	www.pb-versicherung.de	Absage
Presseversorgungswerk	Versorgungswerk der Presse GmbH	www.presse-versorgung.de	Keine Antwort
Prisma	PrismaLife AG	www.prismalife.com	Keine Antwort
Provinzial Nordwest	Provinzial NordWest Lebensversicherung AG	www.provinzial.de	Teilnahme
Provinzial Rheinland	Provinzial Rheinland Lebensversicherung AG	www.provinzial.com	Absage
R+V	R+V Lebensversicherung AG	www.ruv.de	Teilnahme
Rheinland	RheinLand Lebensversicherung AG	www.rheinland-versicherungen.de	Keine Antwort
Saarland	SAARLAND Lebensversicherung AG	www.saarland-versicherungen.de	Absage
Signal Iduna	SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a.G.	www.signal-iduna.de	Absage
Squarelife	Squarelife Lebensversicherungs-AG	www.squarelife.li	Keine Antwort
Stuttgarter	Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	www.stuttgarter.de	Teilnahme
Süddeutsche	Süddeutsche Lebensversicherung a.G.	www.sdk.de	Teilnahme
SV	SV Sparkassenversicherung Lebensversicherung AG	www.sparkassenversicherung.de	Teilnahme
SV Sachsen	Sparkassen-Versicherungen Sachsen Lebensversicherung AG	www.sv-sachsen.de	Absage
Swiss Life	Swiss Life AG, Niederlassung für Deutschland	www.swisslife.de	Absage
Targo	TARGO Lebensversicherung AG	www.targoversicherung.de	Absage
Universa	uniVersa Lebensversicherung a.G.	www.universa.de	Keine Antwort
VGH	Provinzial Lebensversicherung Hannover	www.vgh.de	Keine Antwort
Volkwohl Bund	Volkwohl Bund Lebensversicherung a.G.	www.volkwohl-bund.de	Teilnahme
VPV	VPV Lebensversicherungs-AG	www.vpv.de	Absage
WGV	WGV-Lebensversicherung AG	www.wgv-online.de	Teilnahme
Württembergische	Württembergische Lebensversicherung AG	www.wuerttembergische.de	Absage
WWK	WWK Lebensversicherung a.G.	www.wwk.de	Keine Antwort
Zurich	Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG	www.zurich.de	Absage

Ergebnis Vertrag BU

Beispielrechnungen aus Berufsunfähigkeitsversicherungen für Brutto- und Nettotarife, Fragen zur Flexibilität der Verträge. Alternativbewertung: von Gesellschaften, die sowohl Standard- als auch Honorartarife anbieten, wird nur das jeweils bessere Ergebnis gewertet.

Gesellschaft	Maximum Brutto-/ Nettotarife: Bruttobeiträge			Maximum Brutto-/ Nettotarife: Nettobeiträge			Flexibilität	Summe
	Altenpfleger	Versicherungsmakler	Lehrer	Altenpfleger	Versicherungsmakler	Lehrer		
Neue Bayerische Beamten	1,50	1,50	1,50	1,20	1,50	1,50	8,50	17,20
Hannoversche	1,05	1,35	1,50	0,75	1,20	1,50	9,25	16,60
Concordia Oeco	1,50	1,35	0,90	1,50	1,35	1,05	7,75	15,40
Huk-Coburg	1,20	1,20	1,50	1,35	1,35	0,60	8,20	15,40
Dialog	1,35	1,20	0,45	0,90	1,05	0,15	10,25	15,35
Europa	1,50	1,50	Ohne Wertung	1,50	1,50	Ohne Wertung	9,25	15,25
Condor	1,05	1,20	1,50	0,60	1,20	1,50	7,50	14,55
Allianz	1,50	1,35	0,60	1,05	1,20	0,30	8,50	14,50
Continentale	1,50	1,50	Ohne Wertung	1,50	1,50	Ohne Wertung	8,50	14,50
Interrisk	0,30	1,35	0,90	1,50	1,50	1,35	7,50	14,40
LV 1871	1,20	1,20	0,30	1,35	1,35	0,75	8,00	14,15
Provinzial Nordwest	0,90	1,35	1,20	0,60	1,50	1,50	7,00	14,05
Volkswohl Bund	0,15	1,50	1,20	0,15	1,35	1,20	8,50	14,05
Stuttgarter	1,35	1,20	1,05	1,05	1,20	0,90	7,25	14,00
R+V	0,60	1,20	1,50	0,60	1,20	1,35	6,75	13,20
Öffentliche Braunschweig	1,20	1,05	1,20	0,60	1,20	0,90	7,00	13,15
Süddeutsche	0,60	1,50	1,35	0,60	1,35	1,50	6,25	13,15
Hansemerkur	1,20	1,50	Ohne Wertung	0,75	1,35	Ohne Wertung	8,25	13,05
Mylife	1,50	0,15	1,50	1,50	0,30	1,50	6,50	12,95
Credit Life	1,50	1,05	0,15	1,50	1,20	0,45	7,00	12,85
Cosmos	0,45	1,05	1,35	1,35	1,35	1,50	5,45	12,50
SV	0,60	1,20	0,60	0,30	1,05	0,45	8,00	12,20
Mecklenburgische	1,50	1,20	0,75	1,50	1,20	1,05	3,35	10,55
Debeka	1,05	0,15	1,35	0,90	0,15	1,20	5,70	10,50
WGV	1,05	0,60	Ohne Wertung	1,35	0,90	Ohne Wertung	6,50	10,40
Deutsche	Kein Angebot							Ohne Wertung

Ohne Wertung; die vorgegebenen Vertragsdaten waren mit den Angeboten der Versicherer nicht vereinbar.