

Pressemitteilung

Lebensversicherer nutzen Intransparenz bei der Tarifgestaltung aus

Überschussbeteiligung allein sagt wenig aus / Senkung der Rückkaufswerte kann zu erheblichen Verlusten führen

Hannover, 18.01.2010. Trotz Finanzkrise halten die meisten Lebensversicherer ihre Überschussbeteiligung für 2010 auf Vorjahresniveau, nur etwa jeder dritte Anbieter senkt die laufende Verzinsung, einige erhöhen sie sogar. Doch dies ist nur die halbe Wahrheit. Bei unveränderter Überschussbeteiligung zeigen sich zum Teil deutliche Veränderungen in der Ablaufleistung und / oder im Rückkaufswert, also dem Betrag, den der Kunde bei vorzeitiger Kündigung erhält. So die aktuelle Analyse der Rentenversicherungstarife 2010 der 3. Schicht des Rating- und Analysehauses Franke & Bornberg, Hannover.

„Wir vermuten, dass sich die Versicherer bei ihrer Tarifgestaltung nicht am Bedarf des Kunden, sondern daran orientieren, was sich am besten verkaufen lässt“, kritisiert Geschäftsführer Michael Franke. So würden viele Vermittler beim Verkauf lediglich die Höhe der aktuellen Überschussbeteiligung und die Ablaufleistung ins Feld führen. Diese einseitige Betrachtung könne für den Kunden später zur verlustreichen Falle werden.

Die Analysten von Franke & Bornberg haben bei Tarifen mit unveränderter oder verbesserter laufender Überschussdeklaration dennoch geringere Rückkaufswerte gefunden. Angebote mit identischen Ablaufleistungen weisen zum Teil erhebliche Unterschiede bei der Höhe der Rückkaufswerte auf. „Tarifleistungen, die bei der Produktauswahl nicht im Vordergrund stehen, werden hier zu Gunsten einer höheren Ablaufleistung angepasst“, so Franke. Das Vertragsende erreicht aber nur etwa ein Drittel der Kundschaft. Gut zwei Drittel kündigen vorzeitig. Fatal können sich in einem solchen Fall vor allem Tarife auswirken, die Teile oder die kompletten Rückkaufswerte in Form von beitragsfreien Renten bieten. Bei Kündigung gibt es kein Geld, sondern einen Anspruch auf eine Rente, die der Kunde erst zum Zeitpunkt des ursprünglich geplanten Rentenbeginns erhält. Gerade Tarife der 3. Schicht werden mit dem Argument der größeren Flexibilität angeboten. Niedrige Rückkaufswerte schränken diese Flexibilität aber erheblich ein.

Untersucht wurden klassische private Rentenversicherungstarife der 3. Schicht von 27 Gesellschaften mit einem Marktanteil von rund 63 Prozent. Dabei fiel auf, dass fast ausschließlich Direktanbieter in ihren Standardinformationen keine vollständigen Vertragsverläufe herausgeben und somit die nötige Transparenz vermissen lassen. Insgesamt zeigten sich auch erhebliche Unterschiede in den Ablaufleistungen und markante Verschiebungen im Vergleich zur Vorjahresanalyse. Die höchste Ablaufleistung liegt 2010 bei 107.767 EUR (2009: 111.290), die niedrigste bei 64.245 EUR (2009: 76.767). Die Durchschnittswerte zeigen weit geringere Abweichungen. So liegt die durchschnittliche Ablaufleistung 2010 bei 90.218 EUR, im vergangenen Jahr erreichte sie 91.360 EUR.

Auswertung »Tarifdesign« einiger klassischer Rentenversicherungsverträge

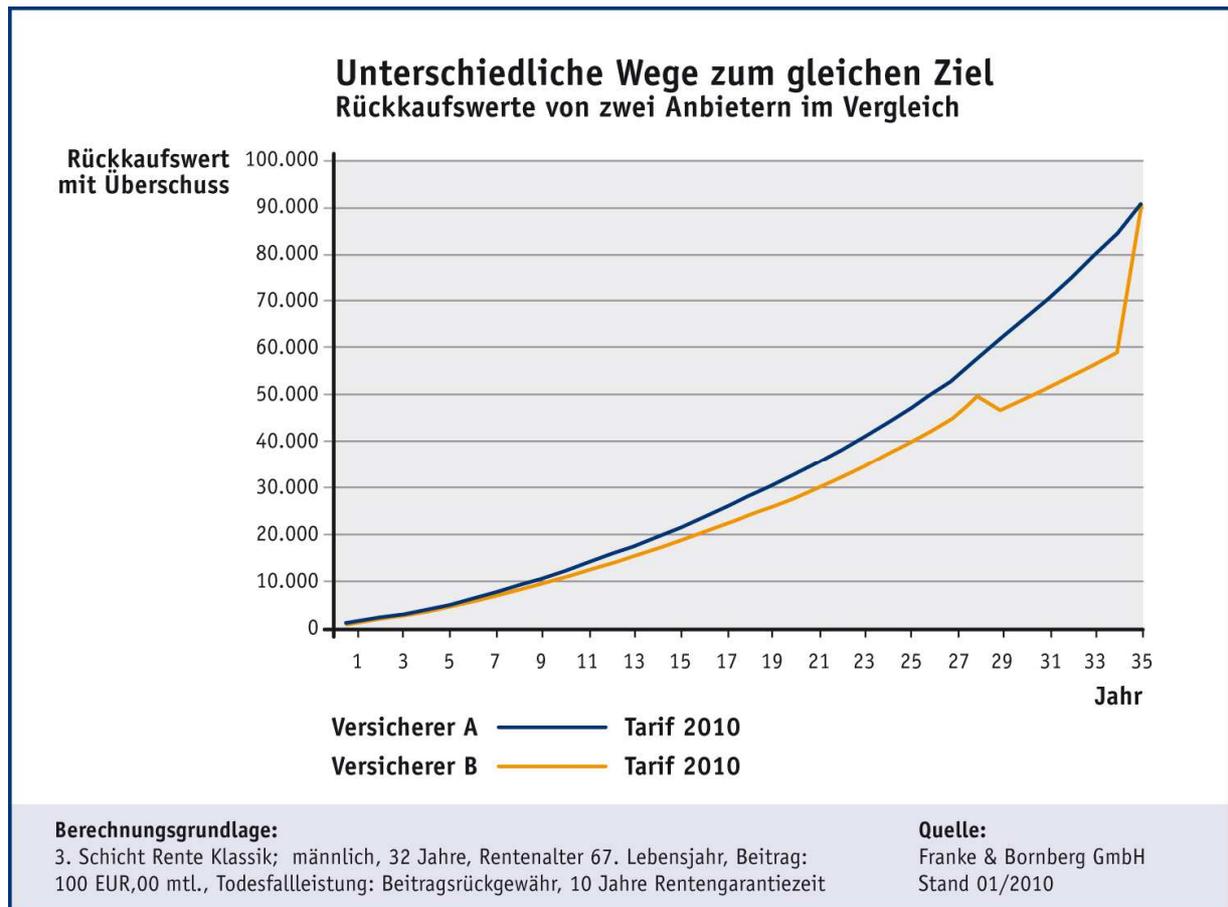
Versicherer	Tarif	laufender Zinsüberschuss 2009	laufender Zinsüberschuss 2010	Veränderung des Zinsüberschuss (absolut)	Veränderung der Ablaufleistung	Veränderung des Rückkaufswertes im 34. Vers.-jahr	Veränderung des Rückkaufswertes im 25. Vers.-jahr	Veränderung des Rückkaufswertes im 5. Vers.-jahr
Allianz	Tarif R2	4,50%	4,30%	-0,20%	-2,17%	-1,96%	-0,09%	0,81%
Alte Leipziger	Tarif RV10	4,10%	4,10%	0,00%	0,02%	0,02%	0,02%	0,03%
Axa	Tarif AG1	3,50%	4,00%	0,50%	13,86%	15,52%	-0,23%	-13,22%
Bayern Versicherung	Tarif ARB	4,15%	4,15%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Continental	Tarif R1	4,60%	4,60%	0,00%	4,48%	4,66%	0,96%	0,00%
Cosmos Direkt	Tarif R1	4,25%	4,25%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
DÄV	Tarif DG1	3,50%	3,50%	0,00%	6,65%	6,08%	-5,41%	-1,10%
Debeka	Tarif A1	4,80%	4,60%	-0,20%	-3,71%	-3,88%	-2,65%	-0,35%
Delta Lloyd	Tarif ARZ 10	4,00%	3,25%	-0,75%	-22,89%	-23,12%	-9,92%	-1,72%
Deutscher Ring	Tarif RRA	4,60%	4,50%	-0,10%	-2,05%	-1,98%	-1,21%	0,00%
EUROPA	Tarif E-R1	5,00%	4,80%	-0,20%	-4,42%	-6,04%	-3,55%	-0,68%
Generali	Tarif RE1 mit BRG	4,35%	4,00%	-0,35%	-1,00%	-1,38%	-2,23%	-0,50%
Gothaer	Tarif VarioRent plus - Classic	4,50%	4,00%	-0,50%	-8,52%	-9,94%	-6,17%	-0,67%
Feuersozietät	Tarif ARB	4,00%	3,80%	-0,20%	-3,41%	-3,95%	-2,82%	-0,47%
Hannoversche	Tarif R4 mit BRG	4,25%	4,25%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-0,02%
InterRisk	Tarif ALR1	4,40%	4,40%	0,00%	-0,02%	-0,02%	-0,01%	0,00%
LV 1871	Tarif RT1	3,85%	3,85%	0,00%	-0,89%	1,77%	1,11%	0,09%
Münchener Verein	Tarif 67 0	3,50%	3,50%	0,00%	-0,07%	-0,06%	-0,06%	0,00%
neue leben	Tarif R1	4,60%	4,60%	0,00%	-0,03%	-0,01%	-0,02%	0,00%
Nürnberger	Tarif NR2501	4,00%	4,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%	0,03%
Signal Iduna	Tarif PR	4,30%	4,30%	0,00%	2,22%	0,01%	0,01%	0,00%
Stuttgarter	Tarif 30	4,60%	4,60%	0,00%	-0,01%	16,15%	-1,80%	0,00%
Swiss Life	Tarif 810	4,10%	4,10%	0,00%	-7,85%	-7,53%	-3,97%	-0,20%
Volkswahl Bund	Tarif SR	4,75%	4,75%	0,00%	-0,02%	-0,02%	-0,02%	-0,03%
Württembergische	Tarif AR (mit BRG)	4,10%	3,90%	-0,20%	-1,29%	-1,19%	-1,41%	-0,18%
WVK	Tarif KVA01	4,00%	4,00%	0,00%	-0,01%	-0,01%	-0,01%	-0,03%
Zurich DH	Tarif AR 6 Rente classic (mit BRG)	3,80%	3,80%	0,00%	0,01%	0,01%	0,01%	0,00%
Durchschnitt		4,22%	4,14%	-0,08%	-1,15%	-0,62%	-1,46%	-0,67%

* Alle Angaben beziehen sich auf den jeweiligen Tarif der 3. Schicht Rente Klassik.

Zugrunde liegender Musterkunde:

- männlich
- 32 Jahre alt
- Rentenalter 67. Lebensjahr
- Beitrag: 100,00 EUR im Monat
- Todesfallleistung: Beitragsrückgewähr
- 10 Jahre Rentengarantiezeit

Quelle:
Franke & Bornberg GmbH
Stand 01/2010



Weitere Informationen per E-Mail an
pressediens@franke-bornberg.de oder unter www.fb-xpert.de.

Die Franke & Bornberg GmbH, Hannover, analysiert und bewertet Versicherungsprodukte und -unternehmen unabhängig, kritisch und praxisnah. Der Unternehmensbereich Franke & Bornberg Research GmbH entwickelt und vermarktet Produktdatenbanken und elektronische Informations- und Beratungssysteme auf Basis der von Franke & Bornberg GmbH beschafften und aufbereiteten Informationen über Versicherungsprodukte und -unternehmen.

Druckfähiges Bildmaterial steht Ihnen im Internet unter www.franke-bornberg.de zum Download zur Verfügung.

Haben Sie weitere Fragen? Wir helfen Ihnen gerne weiter:

Franke & Bornberg GmbH
Prinzenstraße 16
30159 Hannover
Telefon 05 11-35 77 17 00
Telefax 05 11-35 77 17 13
www.franke-bornberg.de
pressediens@franke-bornberg.de