

# 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](http://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
<b>Ergebnisübersichten</b>		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
<b>Bilanzergebnisse</b>		BU-Nettotarif/Bruttobeitrag: 2. Vertragstyp .....	80
Nettorendite .....	28	BU-Nettotarif/Nettobeitrag: 3. Vertragstyp .....	81
Laufende Durchschnittsverzinsung .....	30	BU-Nettotarif/Bruttobeitrag: 3. Vertragstyp .....	81
RfB-Quote .....	32	Flexibilität der BU-Tarife .....	82
Verwaltungskostenquote .....	34		
Abschlusskostenquote .....	36		
Solvabilität .....	38		
Sicherheitsmittelquote .....	40		
Gesamtreservequote .....	42		
<b>Serviceergebnisse</b>			
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		
<b>Vertragsergebnisse</b>			
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
<b>Aachenmünchener</b>	AachenMünchener Lebensversicherung AG	www.amv.de	Keine Antwort
<b>Aegon</b>	Aegon Ireland plc	www.aegon.de	Keine Antwort
<b>Allianz</b>	Allianz Lebensversicherungs-AG	www.allianz.de	Teilnahme
<b>Alte Leipziger</b>	Alte Leipziger Lebensversicherung a.G.	www.alte-leipziger.de	Absage
<b>Assurant</b>	Assurant Leben	www.assurantsolutions.com/ deutschland/	Keine Antwort
<b>Atlantidux</b>	Atlantidux Lebensversicherung S.A.	www.atlantidux.de	Keine Antwort
<b>Axa</b>	AXA Lebensversicherung AG	www.axa.de	Absage
<b>Barmenia</b>	Barmenia Lebensversicherung a.G.	www.barmenia.de	Absage
<b>Basler</b>	Basler Lebensversicherungs-AG	www.basler.de	Keine Antwort
<b>Bayern-Versicherung</b>	Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG	www.vkb.de	Absage
<b>Canada Life</b>	Canada Life Assurance Europe plc	www.canadalife.de	Keine Antwort
<b>Cardif</b>	Cardif Lebensversicherung	www.bnpparibascardif.de	Keine Antwort
<b>Chubb</b>	Chubb European Group Limited	www.chubb.com	Keine Antwort
<b>Cigna</b>	Cigna Life Insurance Company of Europe S.A.	www.cignaurope.com/de	Keine Antwort
<b>Concordia Oeco</b>	Concordia Oeco Lebensversicherungs-AG	www.concordia.de	Teilnahme
<b>Condor</b>	Condor Lebensversicherungs-AG	www.condor-versicherungen.de	Teilnahme
<b>Continentale</b>	Continentale Lebensversicherung AG	www.continentale.de	Teilnahme
<b>Cosmos</b>	Cosmos Lebensversicherungs-AG	www.cosmosdirekt.de	Teilnahme
<b>Credit Life</b>	Credit Life AG	www.creditlife.net	Teilnahme
<b>Debeka</b>	Debeka Lebensversicherungsverein a.G.	www.debeka.de	Teilnahme
<b>Delta Direkt</b>	Delta Direkt Lebensversicherung AG	www.deltadirekt.de	Keine Antwort
<b>Deutsche</b>	Deutsche Lebensversicherungs-AG	www.dlvag.de	Teilnahme
<b>Deutsche Ärzte</b>	Deutsche Ärzteversicherung AG	www.aerzteversicherung.de	Absage
<b>DEVK Allgemeine</b>	DEVK Allgemeine Lebensversicherungs-AG	www.devk.de	Absage
<b>DEVK Eisenbahn</b>	DEVK Deutsche Eisenbahn Versicherung Lebensversicherungs- verein a.G.	www.devk.de	Absage
<b>Dialog</b>	Dialog Lebensversicherungs-AG	www.dialog-leben.de	Teilnahme
<b>Elips</b>	Elips Life AG, Triesen, Zweigniederlassung Deutschland	www.elipslife.com/de/	Keine Antwort
<b>Ergo</b>	ERGO Lebensversicherung AG	www.ergo.de	Keine Antwort
<b>Ergo Direkt</b>	ERGO Direkt Lebensversicherung AG	www.ergodirekt.de	Keine Antwort
<b>Ergo Vorsorge</b>	Ergo Vorsorge Lebensversicherung AG	www.ergo-vorsorge.de	Keine Antwort
<b>Europa</b>	EUROPA Lebensversicherung AG	www.europa.de	Teilnahme
<b>Familienfürsorge</b>	Familienfürsorge Lebensversicherung AG im Raum der Kirchen	www.familienfuersorge.de	Keine Antwort
<b>Generali</b>	Generali Lebensversicherung AG	www.generali.de	Absage
<b>Gothaer</b>	Gothaer Lebensversicherung AG	www.gothaer.de	Keine Antwort
<b>Hannoversche</b>	Hannoversche Lebensversicherung AG	www.hannoversche-leben.de	Teilnahme
<b>Hansemerkur</b>	HanseMerkur Lebensversicherung AG	www.hansemerkur.de	Teilnahme
<b>HDI</b>	HDI Lebensversicherung AG	www.hdi.de	Absage
<b>Helvetia</b>	Helvetia Schweizerische Lebensversicherungsgesellschaft AG	www.helvetia.de	Keine Antwort
<b>Huk-Coburg</b>	HUK-Coburg-Lebensversicherung AG	www.huk.de	Teilnahme
<b>Ideal</b>	IDEAL Lebensversicherung a.G.	www.ideal-versicherung.de	Absage
<b>Inora</b>	Inora Life Ltd.	www.inoralife.de	Keine Antwort
<b>Inter</b>	INTER Lebensversicherung AG	www.inter.de	Absage

KURZNAME	NAME	INTERNET	REAKTION
<b>Interrisk</b>	InterRisk Lebensversicherungs-AG Vienna Insurance Group	www.interrisk.de	Teilnahme
<b>iptiQ Life</b>	iptiQ Life S.A.	www.ipitiq.com/de	Keine Antwort
<b>Itzehoer</b>	Itzehoer Lebensversicherungs-AG	www.itzehoer.de	Absage
<b>Karlsruher</b>	Karlsruher Lebensversicherung AG	www.karlsruher.de	Absage
<b>Landeslebenshilfe</b>	Landeslebenshilfe V.V.a.G.	www.lkh.de	Keine Antwort
<b>LV1871</b>	Lebensversicherung von 1871 a.G.	www.lv1871.de	Teilnahme
<b>LVM</b>	LVM Lebensversicherungs-AG	www.lvm.de	Absage
<b>Mecklenburgische</b>	Mecklenburgische Lebensversicherungs-AG	www.mecklenburgische.de	Teilnahme
<b>Metallrente</b>	MetallRente GmbH	www.metallrente.de	Keine Antwort
<b>Münchener Verein</b>	Münchener Verein Lebensversicherung AG	www.muenchener-verein.de	Absage
<b>MyLife</b>	MyLife Lebensversicherung AG	www.mylife-leben.de	Teilnahme
<b>Neue Bayerische Beamten</b>	Neue Bayerische Beamten Lebensversicherung AG	www.diebayerische.de	Teilnahme
<b>Neue Leben</b>	neue leben Lebensversicherung AG	www.neue-leben.de	Absage
<b>Novis</b>	NOVIS Poist'ovna a.s.	www.novis.eu	Keine Antwort
<b>Nürnberger</b>	Nürnberger Lebensversicherung AG	www.nuernberger.de	Absage
<b>Nürnberger Beamten</b>	Nürnberger Beamten Lebensversicherung AG	www.nuernberger.de	Absage
<b>Öff. Berlin Brandenburg</b>	Öffentliche Lebensversicherung Berlin Brandenburg AG	www.feuersozietaet.de	Absage
<b>Öffentliche Braunschweig</b>	Öffentliche Lebensversicherung Braunschweig	www.oeffentliche.de	Teilnahme
<b>Öffentliche Oldenburg</b>	Öffentliche Lebensversicherungsanstalt Oldenburg	www.oevo.de	Absage
<b>Ösa</b>	Öffentliche Lebensversicherung Sachsen-Anhalt (ÖSA)	www.oesa.de	Keine Antwort
<b>PB</b>	PB Lebensversicherung AG	www.pb-versicherung.de	Absage
<b>Presseversorgungswerk</b>	Versorgungswerk der Presse GmbH	www.presse-versorgung.de	Keine Antwort
<b>Prisma</b>	PrismaLife AG	www.prismalife.com	Keine Antwort
<b>Provinzial Nordwest</b>	Provinzial NordWest Lebensversicherung AG	www.provinzial.de	Teilnahme
<b>Provinzial Rheinland</b>	Provinzial Rheinland Lebensversicherung AG	www.provinzial.com	Absage
<b>R+V</b>	R+V Lebensversicherung AG	www.ruv.de	Teilnahme
<b>Rheinland</b>	RheinLand Lebensversicherung AG	www.rheinland-versicherungen.de	Keine Antwort
<b>Saarland</b>	SAARLAND Lebensversicherung AG	www.saarland-versicherungen.de	Absage
<b>Signal Iduna</b>	SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a.G.	www.signal-iduna.de	Absage
<b>Squarelife</b>	Squarelife Lebensversicherungs-AG	www.squarelife.li	Keine Antwort
<b>Stuttgarter</b>	Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	www.stuttgarter.de	Teilnahme
<b>Süddeutsche</b>	Süddeutsche Lebensversicherung a.G.	www.sdk.de	Teilnahme
<b>SV</b>	SV Sparkassenversicherung Lebensversicherung AG	www.sparkassenversicherung.de	Teilnahme
<b>SV Sachsen</b>	Sparkassen-Versicherungen Sachsen Lebensversicherung AG	www.sv-sachsen.de	Absage
<b>Swiss Life</b>	Swiss Life AG, Niederlassung für Deutschland	www.swisslife.de	Absage
<b>Targo</b>	TARGO Lebensversicherung AG	www.targoversicherung.de	Absage
<b>Universa</b>	uniVersa Lebensversicherung a.G.	www.universa.de	Keine Antwort
<b>VGH</b>	Provinzial Lebensversicherung Hannover	www.vgh.de	Keine Antwort
<b>Volkwohl Bund</b>	Volkwohl Bund Lebensversicherung a.G.	www.volkwohl-bund.de	Teilnahme
<b>VPV</b>	VPV Lebensversicherungs-AG	www.vpv.de	Absage
<b>WGV</b>	WGV-Lebensversicherung AG	www.wgv-online.de	Teilnahme
<b>Württembergische</b>	Württembergische Lebensversicherung AG	www.wuerttembergische.de	Absage
<b>WWK</b>	WWK Lebensversicherung a.G.	www.wwk.de	Keine Antwort
<b>Zurich</b>	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		
<b>Neue Bayerische Beamten</b>	1,50	1,50	1,50	1,20	1,50	1,50	8,50	17,20
<b>Hannoversche</b>	1,05	1,35	1,50	0,75	1,20	1,50	9,25	16,60
<b>Concordia Oeco</b>	1,50	1,35	0,90	1,50	1,35	1,05	7,75	15,40
<b>Huk-Coburg</b>	1,20	1,20	1,50	1,35	1,35	0,60	8,20	15,40
<b>Dialog</b>	1,35	1,20	0,45	0,90	1,05	0,15	10,25	15,35
<b>Europa</b>	1,50	1,50	Ohne Wertung	1,50	1,50	Ohne Wertung	9,25	15,25
<b>Condor</b>	1,05	1,20	1,50	0,60	1,20	1,50	7,50	14,55
<b>Allianz</b>	1,50	1,35	0,60	1,05	1,20	0,30	8,50	14,50
<b>Continentale</b>	1,50	1,50	Ohne Wertung	1,50	1,50	Ohne Wertung	8,50	14,50
<b>Interrisk</b>	0,30	1,35	0,90	1,50	1,50	1,35	7,50	14,40
<b>LV 1871</b>	1,20	1,20	0,30	1,35	1,35	0,75	8,00	14,15
<b>Provinzial Nordwest</b>	0,90	1,35	1,20	0,60	1,50	1,50	7,00	14,05
<b>Volkswohl Bund</b>	0,15	1,50	1,20	0,15	1,35	1,20	8,50	14,05
<b>Stuttgarter</b>	1,35	1,20	1,05	1,05	1,20	0,90	7,25	14,00
<b>R+V</b>	0,60	1,20	1,50	0,60	1,20	1,35	6,75	13,20
<b>Öffentliche Braunschweig</b>	1,20	1,05	1,20	0,60	1,20	0,90	7,00	13,15
<b>Süddeutsche</b>	0,60	1,50	1,35	0,60	1,35	1,50	6,25	13,15
<b>Hansemerkur</b>	1,20	1,50	Ohne Wertung	0,75	1,35	Ohne Wertung	8,25	13,05
<b>Mylife</b>	1,50	0,15	1,50	1,50	0,30	1,50	6,50	12,95
<b>Credit Life</b>	1,50	1,05	0,15	1,50	1,20	0,45	7,00	12,85
<b>Cosmos</b>	0,45	1,05	1,35	1,35	1,35	1,50	5,45	12,50
<b>SV</b>	0,60	1,20	0,60	0,30	1,05	0,45	8,00	12,20
<b>Mecklenburgische</b>	1,50	1,20	0,75	1,50	1,20	1,05	3,35	10,55
<b>Debeka</b>	1,05	0,15	1,35	0,90	0,15	1,20	5,70	10,50
<b>WGV</b>	1,05	0,60	Ohne Wertung	1,35	0,90	Ohne Wertung	6,50	10,40
<b>Deutsche</b>	Kein Angebot							Ohne Wertung

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