

map-report

Nr. 901

Klassik im Vergleich

- **Sofortrente**
- **Aufschubrente**
- **KLV**

Liebe Leserin, lieber Leser,

Lebens- und Rentenversicherungen waren bei den Bundesbürgern lange Zeit sehr beliebt. Sicherheit zusammen mit einer verlässlichen Rendite versprochen sich viele von den Verträgen. Doch die Beliebtheit hat gelitten. Nicht nur bei den Verbrauchern, sondern auch bei den Unternehmen. Für die Akquise von Neukunden bastelt die Branche seit einigen Jahren erfinderisch an neuen Produkten. Die Bestandskunden hingegen scheinen mehr und mehr zum Klotz am Bein zu werden. An Daten, wie sich die Leistungen für Bestandskunden in der Lebens- und Rentenversicherung entwickeln, ist fast kein Herankommen mehr.

Häufig wurde darauf verwiesen, dass klassische Garantieprodukte längst nicht mehr im Interesse des Marktes oder des Vertriebs stehen und deshalb auf eine Teilnahme an der Umfrage verzichtet wird. Für Neukunden trifft das sicherlich zu. Aber was ist mit den Millionen von Bestandskunden? Immerhin liegt der Schwerpunkt dieses Heftes auf Vergangenheitsdaten. Haben diese Versicherten kein Interesse an der Leistung ihres Versicherers mehr? Das darf bezweifelt werden. Vor allem auch dann, wenn der Bestand im Run-Off ist, egal ob nun extern oder intern. Wir gehen davon aus, dass sich die Versicherten im Bestand sehr wohl noch dafür interessieren, wie der eigene Versicherer im Vergleich zum Markt abscheidet.

In diesem Jahr hat die Teilnahmebereitschaft jedenfalls den absoluten Tiefststand erreicht. Für die Sofortrente stellten noch 16 Gesellschaften Daten zur Verfügung. Für die Aufschubrente und KLV waren es 19 Teilnehmer. In der KLV konnten von diesen 19 Unternehmen jedoch nur noch elf Versicherer Daten für Hochrechnungen zur Verfügung stellen. Die anderen acht Anbieter haben den Vertrieb in den letzten Jahren eingestellt. Als Konsequenz haben wir die Untersuchungen zur Sofort- und Aufschubrente sowie zur KLV in einem Heft zusammengefasst. Zudem machte es bei der Sofortrente mangels Daten keinen Sinn mehr, die teildynamischen und konstanten Verträge abzubilden. Gleiches gilt für die Aufschubrente über die Laufzeit von 30 Jahren. Bei der KLV haben wir auf Einzelauswertungen der Vergleiche von Hochrechnungen und tatsächlich erreichten Ablaufleistungen verzichtet. Hierzu gibt es lediglich noch eine Grafik, in der die hochgerechneten und die erreichten Ablaufleistungen für den Marktdurchschnitt dargestellt werden.

Grafiken wurden für all diejenigen Gesellschaften erstellt, von denen die erforderlichen Daten für mindestens fünf aufeinander folgende Jahre vorlagen. Unternehmen, die lediglich Daten für 2018 meldeten, konnten in der unternehmensindividuellen Einzelauswertung also nicht berücksichtigt werden und erscheinen nur in den Gesamtübersichten.

Ihr



Reinhard Klages
Chefredakteur

IMPRESSUM

Map-Report Nr. 901
Klassik im Vergleich –
Sofortrente, Aufschubrente und KLV

Erscheinungsdatum: 24.4.2018

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 Branche des Schweigens	5	Stuttgarter	56
Diesen Gesellschaften wurde die Umfrage gesendet	8	SV	57
Gesamtübersichten Sofortrente		Volkswohl Bund	58
Diese Tarife meldeten die Gesellschaften für den Vergleich der Sofortrente	10	WGV	59
Übersicht der gelieferten Daten	10	Gesamtübersichten KLV	
Summe der Rentenzahlungen	11	Diese Tarife meldeten die Gesellschaften für den Vergleich der Vergangenheitswerte	60
Aktuelle Monatsraten	14	Diese Tarife meldeten die Gesellschaften für den Vergleich der Hochrechnungen	61
Garantierte Monatsraten	17	Erreichte Ablaufrenditen 12 Jahre	62
Ergebnisübersichten Sofortrente		Erreichte Ablaufleistungen 12 Jahre	63
Concordia Oeco	20	Garantierte Ablaufleistungen 12 Jahre	64
Condor	21	Erreichte Ablaufrenditen 20 Jahre	65
Cosmos	22	Erreichte Ablaufleistungen 20 Jahre	66
Debeka	23	Garantierte Ablaufleistungen 20 Jahre	67
Ergo Direkt	24	Erreichte Ablaufrenditen 30 Jahre	68
Familienfürsorge	25	Erreichte Ablaufleistungen 30 Jahre	69
HUK-Coburg	26	Garantierte Ablaufleistungen 30 Jahre	70
Interrisk	27	Hochrechnungen Ablaufrenditen 12 Jahre	71
LVM	28	Hochrechnungen Ablaufleistungen 12 Jahre	72
Mecklenburgische	29	Hochrechnungen Garantierte Ablaufleistungen 12 Jahre	73
Neue Bayerische Beamten	30	Hochrechnungen Ablaufrenditen 20 Jahre	74
Öffentliche Braunschweig	31	Hochrechnungen Ablaufleistungen 20 Jahre	75
R+V	32	Hochrechnungen Garantierte Ablaufleistungen 20 Jahre	76
Stuttgarter	33	Hochrechnungen Ablaufrenditen 30 Jahre	77
SV	34	Hochrechnungen Ablaufleistungen 30 Jahre	78
WGV	35	Hochrechnungen Garantierte Ablaufleistungen 30 Jahre	79
Gesamtübersichten Aufschubrente		Ergebnisübersichten KLV	
Diese Tarife meldeten die Gesellschaften für den Vergleich der Aufschubrenten	36	Concordia Oeco	80
Rendite der Kapitalabfindung bei 12 Jahren Laufzeit	37	Condor	81
Kapitalabfindung bei 12 Jahren Laufzeit	38	Cosmos	82
Garantierte Kapitalabfindung bei 12 Jahren Laufzeit	39	Debeka	83
Rendite der Kapitalabfindung bei 20 Jahren Laufzeit	40	Ergo Direkt	84
Kapitalabfindung bei 20 Jahren Laufzeit	41	Europa	85
Garantierte Kapitalabfindung bei 20 Jahren Laufzeit	42	Hannoversche	86
Ergebnisübersichten Aufschubrente		Interrisk	87
Marktdurchschnitt	43	LVM	88
Concordia Oeco	44	Mecklenburgische	89
Condor	45	Öffentliche Braunschweig	90
Cosmos	46	R+V	91
Debeka	48	Stuttgarter	92
Ergo Direkt	50	SV	93
LVM	51	Volkswohl Bund	94
Mecklenburgische	53	WGV	95
Öffentliche Braunschweig	54		

Diesen Gesellschaften wurde die Umfrage gesendet

KURZNAME	NAME	INTERNET	REAKTION
Aachenmünchener	Aachenmünchener Lebensversicherung AG	www.amv.de	Absage
Allianz	Allianz Lebensversicherungs-AG	www.allianz.de	Absage
Alte Leipziger	Alte Leipziger Lebensversicherung a.G.	www.alte-leipziger.de	Absage
Athene	Athene Lebensversicherung AG	www.athene.de	Keine Antwort
Axa	Axa Lebensversicherung AG	www.axa.de	Keine Antwort
Barmenia	Barmenia Lebensversicherung a.G.	www.barmenia.de	Absage
Basler	Basler Lebensversicherungs-AG	www.basler.de	Absage
Bayern-Versicherung	Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG	www.vkb.de	Absage
BBV	Bayerische Beamten Lebensversicherung a.G.	www.diebayerische.de	Absage
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	Absage
Cosmos	Cosmos Lebensversicherungs-AG	www.cosmosdirekt.de	Teilnahme
DÄV	Deutsche Ärzteversicherung AG	www.aerzteversicherung.de	Keine Antwort
Debeka	Debeka Lebensversicherungsverein a.G.	www.debeka.de	Teilnahme
Delta Direkt	Delta Direkt Lebensversicherung AG München	www.deltadirekt.de	Keine Antwort
DEVK Allgemeine	DEVK Allgemeine Lebensversicherungs-AG	www.devk.de	Absage
DEVK Eisenbahn	DEVK Deutsche Eisenbahn Versicherung Lebensversicherungsverein a.G.	www.devk.de	Absage
Entis (ehemals Protektor)	Entis Lebensversicherung AG	www.entis-lv.de	Keine Antwort
Ergo	Ergo Lebensversicherung AG	www.ergo.de	Absage
Ergo Direkt	Ergo Direkt Lebensversicherung AG	www.ergodirekt.de	Teilnahme
Europa	Europa Lebensversicherung AG	www.europa.de	Teilnahme
Familienfürsorge	Familienfürsorge Lebensversicherung AG im Raum der Kirchen	www.vrk.de	Teilnahme
Frankfurt Münchener (ehemals Arag)	Frankfurt Münchener Lebensversicherung AG	www.flgruppe.de	Absage
Frankfurter (ehemals Basler CH)	Frankfurter Lebensversicherung AG	www.flgruppe.de	Keine Antwort
Generali	Generali Lebensversicherung AG	www.generali.de	Keine Antwort
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	Absage
HDI	HDI Lebensversicherung AG	www.hdi.de	Absage
Helvetia	Helvetia Schweizerische Lebensversicherungs-AG	www.helvetia.de	Absage
Huk-Coburg	Huk-Coburg Lebensversicherung AG	www.huk.de	Teilnahme
Ideal	Ideal Lebensversicherung a.G.	www.ideal-versicherung.de	Keine Antwort
Iduna	Iduna Vereinigte Lebensversicherung a.G.	www.signal-iduna.de	Absage
Inter	Inter Lebensversicherung AG	www.inter.de	Absage
Interrisk	Interrisk Lebensversicherungs-AG Vienna Insurance Group	www.interrisk.de	Teilnahme
Itzehoer	Itzehoer Lebensversicherungs-AG	www.itzehoer.de	Absage

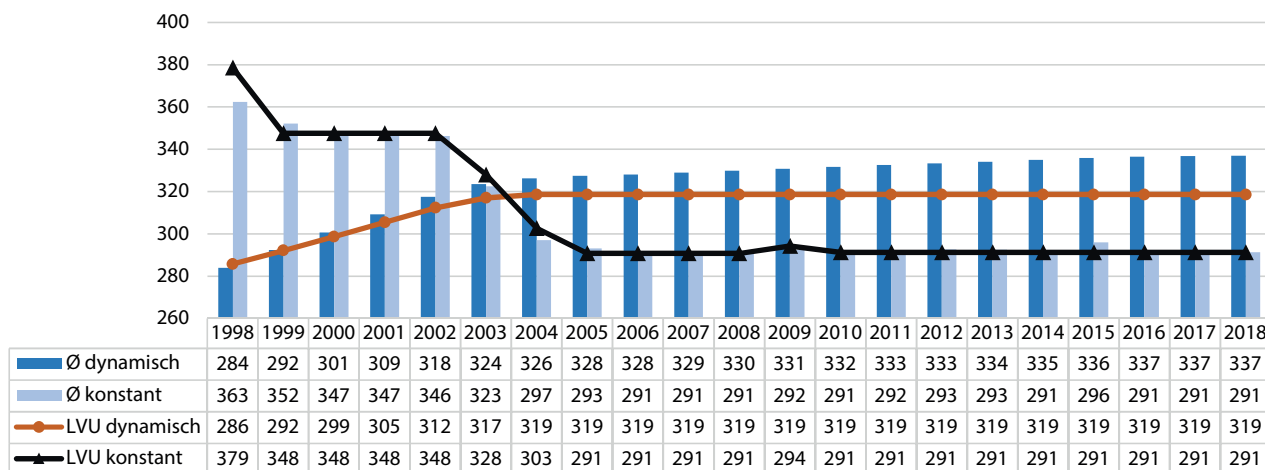
KURZNAME	NAME	INTERNET	REAKTION
Karlsruher	Karlsruher Lebensversicherung AG	www.karlsruher.de	Absage
Landeslebenshilfe	Landeslebenshilfe V.V.a.G.	www.lkh.de	Keine Antwort
LV 1871	Lebensversicherung von 1871 a.G.	www.lv1871.de	Absage
LVM	LVM Lebensversicherungs-AG	www.lvm.de	Teilnahme
Mecklenburgische	Mecklenburgische Lebensversicherungs-AG	www.mecklenburgische.de	Teilnahme
Münchener Verein	Münchener Verein Lebensversicherung a.G.	www.muenchener-verein.de	Keine Antwort
Mylife	Mylife Lebensversicherung AG	www.mylife-leben.de	Absage
Neue Bayerische Beamten	Neue Bayerische Beamten Lebensversicherung AG	www.diebayerische.de	Teilnahme
Neue Leben	Neue Leben Lebensversicherung AG	www.neue-leben.de	Absage
Nürnberger	Nürnberger Lebensversicherung AG	www.nuernberger.de	Absage
Nürnberger Beamten	Nürnberger Beamten Lebensversicherung AG	www.nuernberger.de	Absage
Öffentliche Berlin/Brandenburg	Öffentliche Lebensversicherung Berlin Brandenburg AG	www.feuersozietaet.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
Plus	Plus Lebensversicherung AG	www.plus-leben.de	Keine Antwort
Provinzial Nordwest	Provinzial Nordwest Lebensversicherung AG	www.provinzial.de	Absage
Provinzial Rheinland	Provinzial Rheinland Lebensversicherung AG	www.provinzial.com	Keine Antwort
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	Keine Antwort
Stuttgarter	Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	www.stuttgarter.de	Teilnahme
Süddeutsche	Süddeutsche Lebensversicherung a.G.	www.sdk.de	Absage
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	www.swisslife.de	Absage
Targo	Targo Lebensversicherung AG	www.targoversicherung.de	Absage
Universa	Universa Lebensversicherung a.G.	www.universa.de	Absage
VGH	Provinzial Lebensversicherung Hannover	www.vgh.de	Absage
Victoria	Victoria Lebensversicherung AG	www.ergo.de	Keine Antwort
Volkswohl Bund	Volkswohl Bund Lebensversicherung a.G.	www.volkswohl-bund.de	Teilnahme
VPV	Vereinigte Postversicherung VVaG	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
WGV	WGV Lebensversicherung AG	www.wgv-online.de	Teilnahme
Württembergische	Württembergische Lebensversicherung AG	www.wuerttembergische.de	Teilnahme
WWK	WWK Lebensversicherung a.G.	www.wwk.de	Keine Antwort
Zurich	Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG	www.zurich.de	Absage

Cosmos

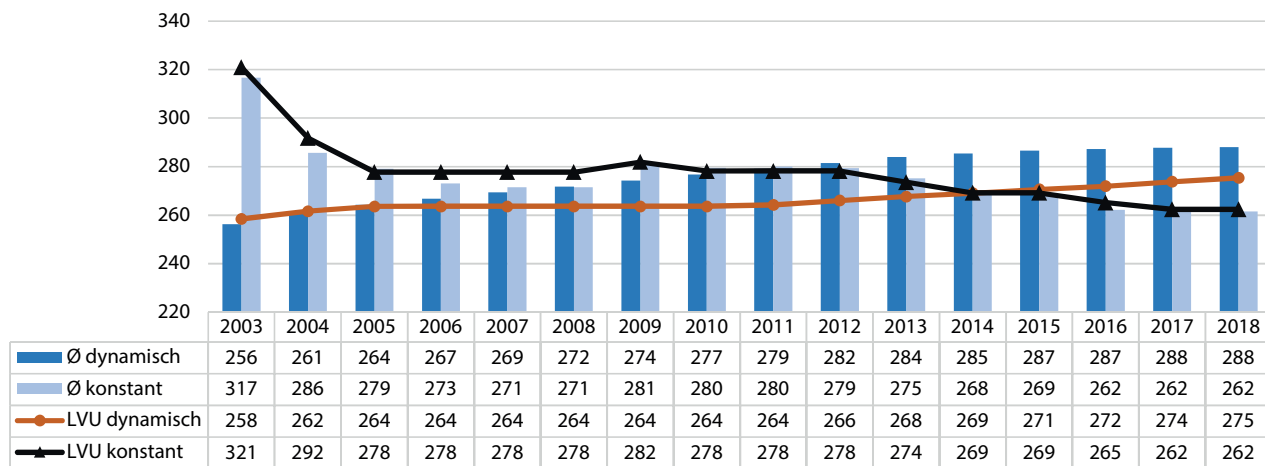
Sofortbeginnende Rentenversicherung

Monatsrente jeweils zum 1.1. des jeweiligen Jahres in Euro. Rentenbeginn ist jeweils der 1. Januar des in der Grafiküberschrift genannten Jahres. Versicherungsbeginn ist jeweils der 1. Dezember des Vorjahres. Vertragstyp: Mann, Journalist, Nichtraucher, Eintrittsalter 63 Jahre, sofort beginnende Leibrente ohne Rabatte (z.B. Kollektivbeiträge). Einmalbeitragszahlung 50.000 Euro, Rentengarantie 10 Jahre.

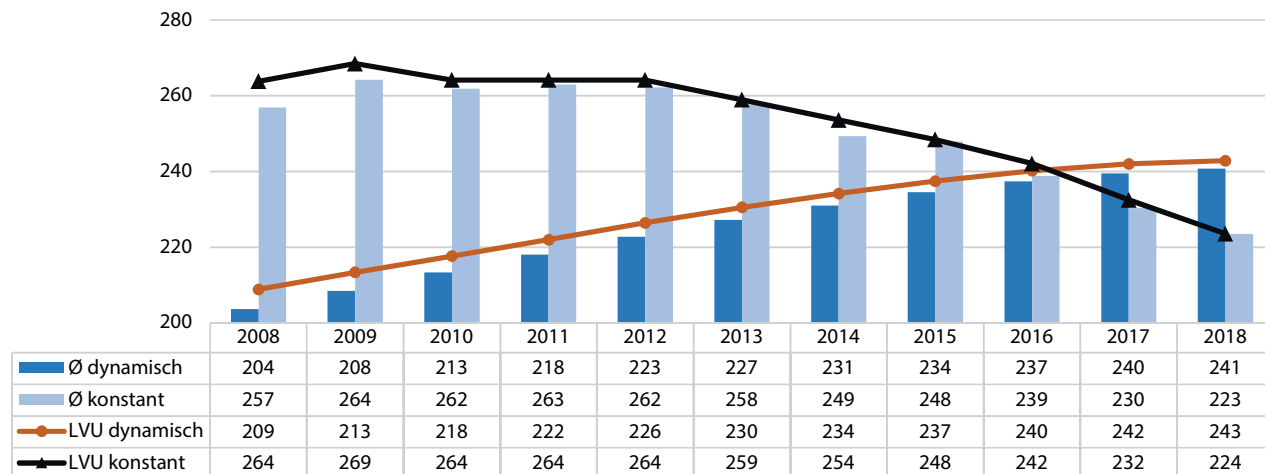
Dynamische und konstante Rente, Rentenbeginn 1998



Dynamische und konstante Rente, Rentenbeginn 2003



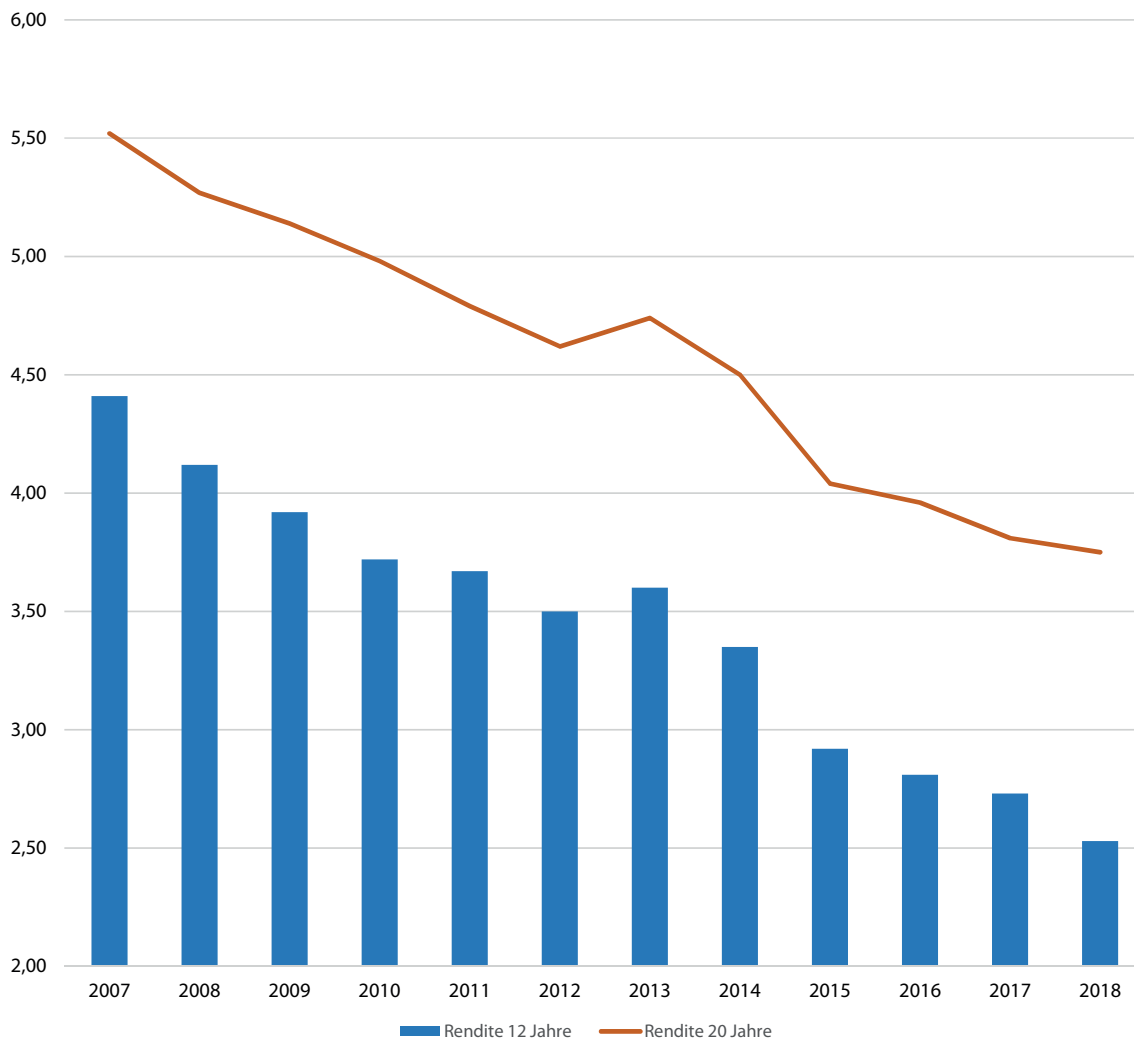
Dynamische und konstante Rente, Rentenbeginn 2008



Marktdurchschnitt

Renditen aus der Rentenversicherung bei einer Aufschubzeit von zwölf und 20 Jahren

Laufzeit 12 Jahre: Versicherungsbeginn: 1.1.1995, 1.1.1996...1.1.2006, Rentenbeginn: 1.1.2007, 1.1.2008,...1.1.2018. Laufzeit 20 Jahre: Versicherungsbeginn: 1.1.1987, 1.1.1988...1.1.1998, Rentenbeginn: 1.1.2007, 1.1.2008,...1.1.2018. Rendite aus der Kapitalabfindung jeweils zum 1.1. des jeweiligen Jahres in Prozent. Vertragstyp: Mann, Journalist, Nichtraucher, Eintrittsalter 51 Jahre (bei Laufzeit zwölf Jahre) und 43 Jahre (bei Laufzeit 20 Jahre), aufgeschobene Leibrente ohne Rabatte (z.B. Kollektivbeiträge), jährlich vorschüssige Einzahlung: 1.200 €, Rentengarantie 10 Jahre, Beitragsrückgewähr bei Tod während der Aufschubphase, flexibel gestaltbarer Ablauf ausgeschlossen.



Renditen bei zwölf und 20 Jahren Laufzeit in Prozent

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Ø Rente 12	4,41	4,12	3,92	3,72	3,67	3,50	3,60	3,35	2,92	2,81	2,73	2,53
Ø Rente 20	5,52	5,27	5,14	4,98	4,79	4,62	4,74	4,50	4,04	3,96	3,81	3,75

Ablaufleistungen bei zwölf und 20 Jahren Laufzeit in Euro

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Ø Rente 12	19.279	18.903	18.651	18.407	18.339	18.138	18.263	17.950	17.447	17.320	17.224	17.001
Ø Rente 20	44.222	42.961	42.339	41.552	40.664	39.899	40.431	39.330	37.340	37.012	36.390	36.105