

23. August 2017

WAS IST MEINE LEBENSVERSICHERUNG WERT?

Bei einem Fünftel der bestehenden deutschen Lebensversicherungen gibt es Handlungsbedarf

- Wer nicht einschätzen kann, ob seine Lebensversicherung das leistet, was geplant war, der sollte sie analysieren lassen
- 20 % aller deutschen Lebensversicherungen sollten nicht um jeden Preis fortgeführt werden
- Nach Abzug von Kosten bleibt auch bei 4 % garantierten Zins für die verbleibende Laufzeit oft nur eine Rendite nahe null
- Neues Gutachten der Verbraucherzentrale Bremen hilft den Wert der eigenen Lebensversicherung einzuschätzen

Die Verbraucherzentrale Bremen bietet Verbraucherinnen und Verbrauchern eine fundierte Bewertung ihrer Lebensversicherung an. Verbraucher erhalten Klarheit darüber, was sie von ihrem Vertrag bis zum Vertragsablauf erwarten können und wie sie Verträge anpassen oder optimieren können.

Knapp 20 % der bestehenden kapitalbildenden Lebensversicherungen sollten nicht um jeden Preis fortgeführt werden. Auch ein hoher Garantiezins ist kein Garant für eine erfolgreiche Police. Nach Abzug der Kosten bleibt auch bei vier Prozent garantiertem Zins oft eine Rendite von nahezu null bzw. eine negative Fortsetzungsrendite übrig. Verbraucherinnen und Verbraucher sind verunsichert und fragen in der Altersvorsorgeberatung der Verbraucherzentrale Bremen regelmäßig, ob sie ihre Lebens- oder Rentenversicherung weiter besparen sollen. Lohnt sich der Vertrag noch? Mit welcher Auszahlung kann ich rechnen? Oder sollte ich den Vertrag lieber kündigen oder verkaufen?

„Wir sehen oft Policen, die keinen nennenswerten Risikoschutz für die Versicherten aufweisen, dafür aber hohe Kosten und hohe variable Anteile am Vertragsguthaben“, sagt Annabel Oelmann, Vorstand der Verbraucherzentrale Bremen. Versicherungsgesellschaften greifen auf die variablen Anteile zu und haben diese in der Vergangenheit stark reduziert. Etwas mehr als die Hälfte des Policen-Bestands ist solide. Das heißt, diese Verträge leisten hinsichtlich Rendite, Stabilität, Risikoabsicherung und Steuervorteil gute Dienste und sollten weiter ange-

Verbraucherzentrale Bremen e.V.

Altenweg 4

28195 Bremen

Tel. (0421) 160 77-7

Fax (0421) 160 77-80

info@vz-hb.de

www.verbraucherzentrale-bremen.de

www.twitter.com/VZHB

spart werden. Bei Geldbedarf ist auch ein Verkauf am Zweitmarkt meist gut möglich.

Etwa ein Fünftel aller Verträge sind solche, die sehr stabil und sicher laufen und die keinesfalls vorzeitig storniert werden sollten. „Hier kann man nicht nach Versicherungsgesellschaft clustern. Es gibt bei nahezu allen Gesellschaften solche Verträge, die nicht nur die Risiken des Lebens absichern, sondern am Ende der Laufzeit auch einen wertvollen Beitrag zur Altersvorsorge leisten“, so Oelmann weiter.

WELCHEN WAHREN WERT HAT DIE POLICE?

Dass Verbraucherinnen und Verbraucher nicht einschätzen können, wie werthaltig ihre Lebensversicherung ist, liegt auch daran, dass die jährlichen Wertmitteilungen weder einheitlich aufgebaut, noch verständlich formuliert sind. Es gibt Verträge, die auf den ersten Blick positiv erscheinen, es aber gar nicht sind, und umgekehrt. Ein genauer Blick zeigt, ob die Police hinsichtlich Risikoschutz und/oder Rendite zur jeweiligen Lebenssituation passt.

BERATUNG BESONDERS IM LETZTEN DRITTEL DER LAUFZEIT EMPFEHLENSWERT

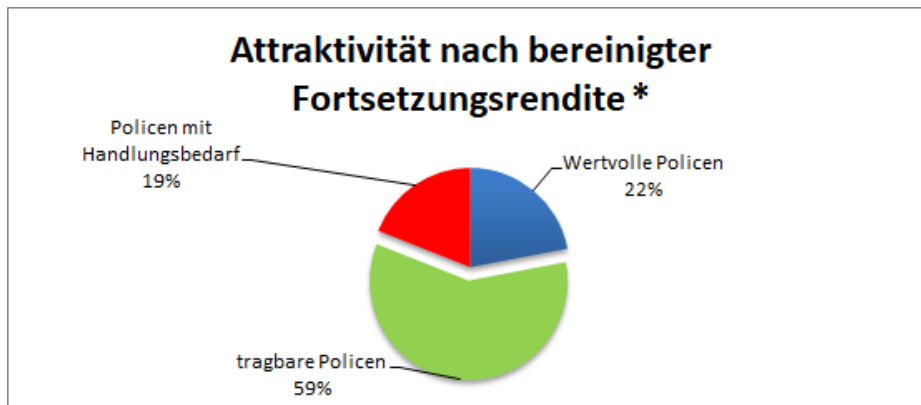
Wer nicht genau einschätzen kann, ob die Altersvorsorge das leistet, was geplant war, der sollte seine Lebensversicherung analysieren lassen. „Dies gilt besonders für das letzte Drittel der Laufzeit, wenn Verbraucherinnen und Verbraucher noch einschreiten können, falls dies nötig wird“, sagt Oelmann.

GUTACHTEN

Die Verbraucherzentrale Bremen bietet Verbraucherinnen und Verbrauchern ein schriftliches Gutachten für kapitalbildenden Lebens- oder Rentenversicherung an. Mit den Ergebnissen der Analyse lässt sich beurteilen, wie hoch die Kosten für etwaige Zusatzversicherungen zu Buche schlagen, mit welcher Stabilität hinsichtlich der variablen Anteile des Vertrages und mit welcher Rendite für die verbleibende Laufzeit voraussichtlich zu rechnen ist. Das Gutachten kostet 110 Euro pro Versicherungsvertrag. Wer eine persönliche Beratung zum Ergebnis eines Policengutachtens wünscht, kann sich von der Verbraucherzentrale Bremen unter (0421) 160 777 einen Beratungstermin geben lassen.

Weitere Informationen zum Beratungsangebot finden Sie unter: <http://www.verbraucherzentrale-bremen.de/gutachten-lrv>

ANHANG UND BEISPIELE



*Fortsetzungs-Rendite auf den Sparanteil, Verteilung ist eine Näherung über Erfahrungswerte der Partner in Life S.A.

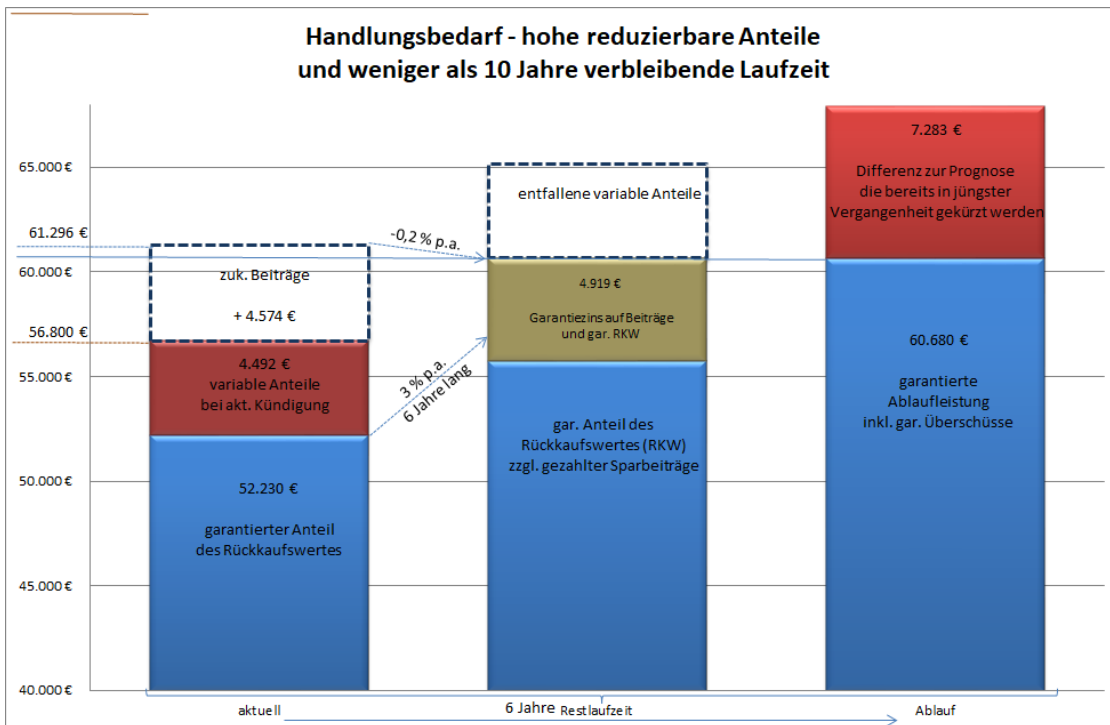
In den folgenden zwei Beispielen finden sich die Vertragsdaten zweier Verträge desselben Anbieters im Vergleich. Beide Policen weisen hohe Garantiezinsen von 3 bzw. 3,5 % auf. Der eine Vertrag rentiert tatsächlich unterdurchschnittlich und gehört in das rote Segment der Versicherungsverträge. Bei dem anderen Vertrag errechnete der Verbraucher mittels Wertmitteilung nur eine Rendite von 0,9 % und war unzufrieden. Die professionelle Analyse kalkulierte eine Fortsetzungsrendite von 2,5 % p. a. Mithin sieht der Vertrag schlechter aus, als er eigentlich ist und gehört zu den 59 % der tragbaren Policen.

BEISPIEL 1:

Mithilfe des Gutachtens erfährt der Verbraucher, dass trotz hoher Garantieverzinsung bei diesem Vertrag nur -0,2 % Fortsetzungsrendite für die verbleibenden sechs Jahre übrigbleiben. Deshalb entschied sich der Kunde kein weiteres Geld zu investieren.

Grund: Bei der Kalkulation werden nur Bestandteile berücksichtigt, die dem Vertrag nicht mehr genommen werden können. Ob die variablen Anteile am heutigen Guthaben in Höhe von knapp 11 % in sechs Jahren zur Auszahlung kommen, ist im Hinblick auf die schwierige Lage der Versicherungsgesellschaften im Niedrigzinsumfeld mehr als fraglich.

Unter Berücksichtigung der aktuellen Inflationsrate reduziert sich die Kaufkraft zum Ablauf um zwölf %. Selbst wenn deutlich weniger als 2 % Anstieg der Verbraucherpreise unterstellt werden, leistet dieser Vertrag – nachdem die Kosten der Risikoabsicherung berücksichtigt wurden – deutlich weniger als Tagesgeld-, Festgeld- oder Sparbrief-Konditionen.

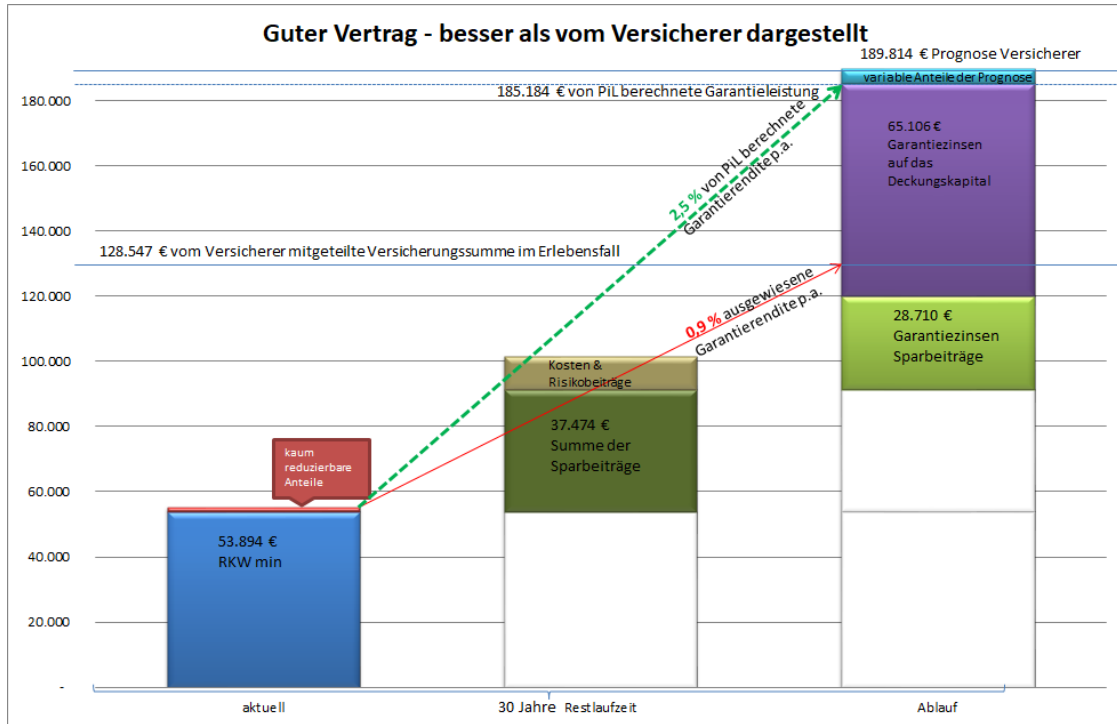


BEISPIEL 2:

Dieser Kunde hat die 128.547 Euro der vom Versicherer garantierten Ablaufleistung zum Laufzeitende mit seinen über die Restlaufzeit zu leistenden Beiträgen (Brutto 47.705 Euro) und seinem heutigen Guthaben (55.426 Euro) geprüft, und eine Fortsetzungsrendite von 0,95 % pro Jahr errechnet – obwohl der Versicherer selber aktuell die 3,5 % Garantieverzinsung bestätigt, dies aber nicht in seinen Zahlen nachvollziehbar zeigt.

Grund ist hier, dass der Anbieter die Versicherungssumme im Erlebensfall als Bezugsgröße zeigt. Die Versicherungssumme ist allerdings im Hinblick auf die Ablaufleistung nicht die relevante Größe, denn der Versicherungssumme werden über die Laufzeit bereits erwirtschaftete Zinsen garantiert zugeschrieben.

Mithilfe des Gutachtens erfährt der Kunde, dass die Garantie tatsächlich um ca. 56.000 Euro höher liegen muss (nämlich bei 185.184 Euro), als vom Versicherungsanbieter in der Standmitteilung angegeben. Partner in Life S.A. führte die Analyse für die Verbraucherzentrale Bremen durch und kann die Kostenbelastung und die variablen Anteile aus mehr als 15-jähriger Erfahrung mit solchen Verträgen einschätzen. Auf Grund des Gutachtens entschied sich der Verbraucher den Vertrag besser nicht zu kündigen, sondern fortzuführen.



Für weitere Informationen (bitte nicht veröffentlichen):

Thomas Mai | Referent Geldanlage/Altersvorsorge

Tel. (0421) 160-77-69

mai@vz-hb.de

Dr. Annabel Oelmann | Vorstand

Tel. (0421) 160 77-99

presse@vz-hb.de

Über die Verbraucherzentrale Bremen

Die Verbraucherzentrale Bremen mit Sitz in Bremen ist ein überparteilicher und anbieterunabhängiger, gemeinnütziger Verein, der von allen in der Bürgerschaft vertretenen Parteien und weiteren Organisationen, wie z. B. Arbeitnehmerkammer und Gewerkschaften getragen wird. Sie hat die Aufgabe, die Interessen der Verbraucher und Verbraucherinnen politisch und rechtlich zu vertreten sowie sie zu informieren und zu beraten.