



Lebensversicherungen

Wie steht es um die Kostentransparenz
und welche Probleme kommen auf die
Kunden zu?

Walter Hager

Verein für Konsumenteninformation



Lebensversicherungen

- kaum Kostentransparenz
- derzeitiges System schafft zu viele Anreize für Vermittler
- Verteilung der Kosten auf Gesamtlaufzeit unumgänglich
- Offenlegung aller Kosten (nicht nur der Vermittlungsprovisionen) und ein ehrlicher Umgang damit, hätte weitreichende, für alle Seiten positive Konsequenzen
 - mehr Wettbewerb = geringere Kosten
 - Mehr Bewusstsein über die Höhe der Kosten
 - dauerndes Austauschen der Produkte hätte endlich ein Ende
 - attraktivere Produkte



Kostenbeispiel

Annahme: Er- und Ablebensversicherung, für 40-jährige Person, monatlich € 100,-, Laufzeit 20 Jahre

Abschlusskosten einmalig	€ 850,-
Abschlusskosten laufend	€ 510,-
Verwaltungskosten	€ 400,-
Stückkosten	€ 960,-
Unterjährigkeitszuschlag	€ 960,-
Risikoprämie	€ 380,-
<u>Versicherungssteuer</u>	<u>€ 920,-</u>
GESAMTKOSTEN	€ 4.980,-

Bei einer Gesamteinzahlung von € 24.000,-

Im Klartext: nur 79% der eingezahlten Prämien werden tatsächlich veranlagt!



Lebensversicherungen

Was erwarten Kunden, was will der Kunde?

- innovative, aber möglichst einfache, flexible und kostengünstige Produkte
- maßgeschneiderte Pakete
- fundierte Beratung, auch dann, wenn kein Abschluss winkt
(beraten nicht verkaufen muss im Vordergrund stehen)



Problembereiche

Beratung: Nachteile, mögliche Probleme oder Gründe für geringe Ablaufleistungen werden nicht erklärt, keine Nachbetreuung, etc.

Ergebnis: frustrierte Kunden

Produkte: seit Jahrzehnten kaum Bewegung, Ablaufleistungen in der klassischen gering, auch FLV mit vielen Problemen (Erträge zu gering, Kosten zu hoch)

Ergebnis: enormer Vertrauensverlust

Vorsorgemarkt = wettbewerbsfreie Zone



Probleme für Kunden

- Wie viel „Griechenland“ (und Ähnliches) steckt in den Lebensversicherungen?
- Gibt es noch Rücklagen? Wie werden Garantiezinsen aus Altverträgen „bezahlt“?
- FLV laufen in den nächsten Jahren aus – die ersten Fälle lassen nichts Gutes erwarten!