

Pressekonferenz

Wie wirkt das Lebensversicherungs- Reformgesetz: Update 2016

Dr. Mark Ortmann

28. Juni 2016

Langfristige Ziele des LVRG

- Kostentransparenz durch Ausweis der Effektivkosten
- Niedrigere Kosten in den Produkten

Untersuchung: LVRG Update 2016

	Privat-Rente	Riester-Rente
Anbieter	25	18
Tarife	25	26
Marktabdeckung ¹	60%	51%

¹ Gemessen an den verdienten Bruttobeiträgen.

Quelle: BaFin (2015): Statistik der BaFin 2014 – Erstversicherungsunternehmen und Pensionsfonds – Tabelle 160, S. 120 ff.

Veränderung der einmaligen Abschlusskosten

	klassische Private-Rente	klassische Riester-Rente
Durchschnitt	0,0 %	0,0 %
Spanne	0,0 %	0,0 %

- Zum Vergleich 2015:
 - Privat-Renten: - 28,6 %
 - Riester-Renten klassisch: - 25,5 %
- Keine weitere Senkung der Abschlusskosten in 2016

Veränderung der übrigen laufenden Kosten

	klassische Private-Rente	klassische Riester-Rente
Durchschnitt	- 0,3 %	0,0 %
Spanne	- 15,6 % bis + 10,6 %	- 0,1 bis 0,0%

- Laufende Kosten im Durchschnitt kaum verändert
- Nur 2 Anbieter der Privat-Rente haben etwas stärker angepasst
- Riester-Rente fondsgebunden: Durchschnitt + 0,1 von 0,0 % bis + 1,4 %

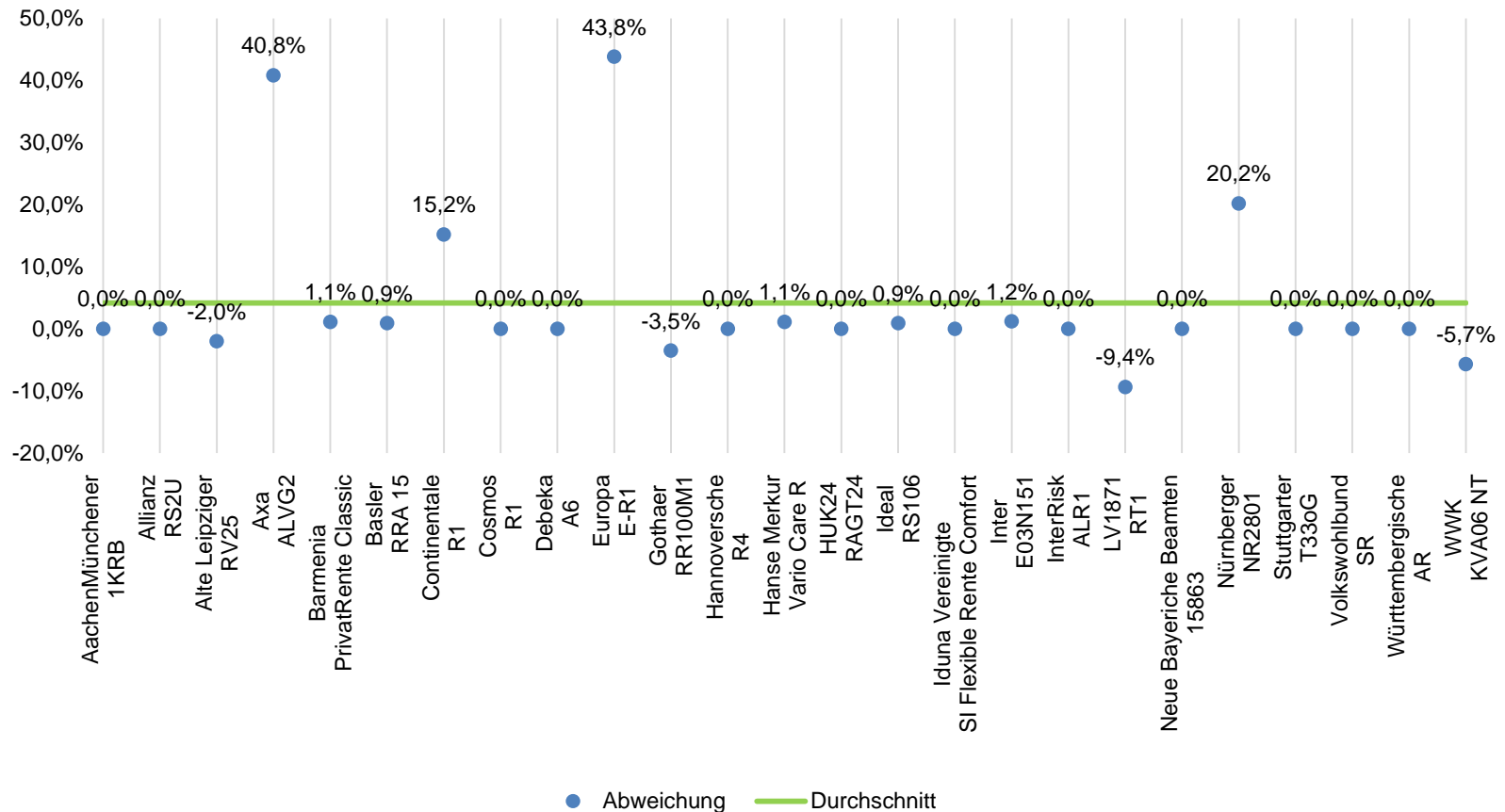
Veränderung der Anbieter-Effektivkosten

	klassische Private-Rente	klassische Riester-Rente
Durchschnitt	+ 4,2 %	- 0,4 %
Spanne	- 9,4 % bis + 43,8 %	- 5,1 % bis + 1,1 %

- Beitragsbezogene Kosten kaum verändert, Effektivkosten teilweise stark verändert
- Riester-Renten fondsgebunden: Durchschnitt 0,0 % von – 12,2 % bis + 7,6 % bei teilweise unterschiedlichen Wertentwicklungsannahmen
- Vergleich zu 2015:
 - Privat-Renten: - 0,8 %
 - Riester-Renten klassisch: - 4,9 %
 - Teilweise starke Abweichungen zu Berechnungen von MORGEN & MORGEN (bis zu 96,9 %)

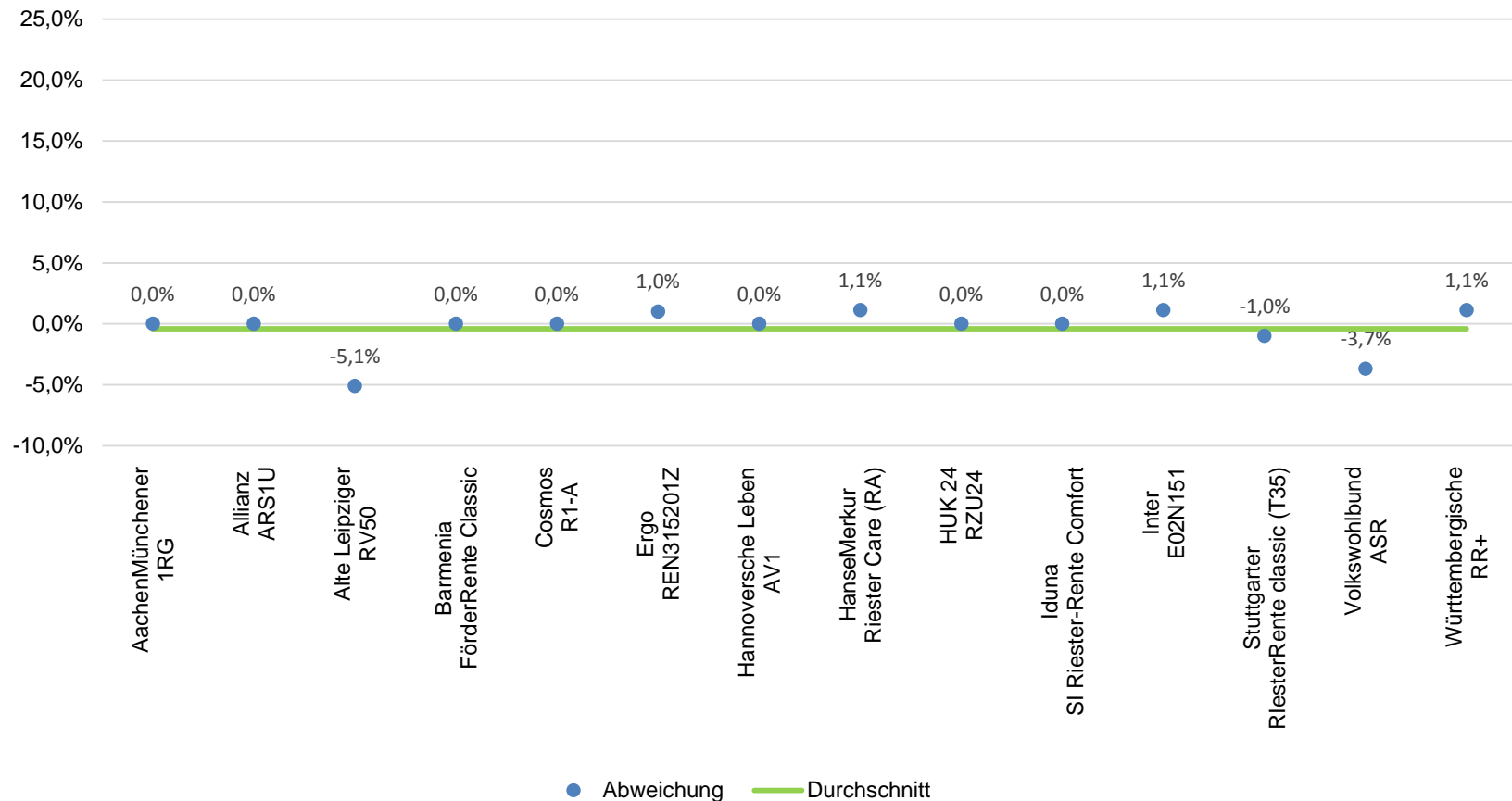
Effektivkosten Privat-Renten

Änderung der Effektivkosten



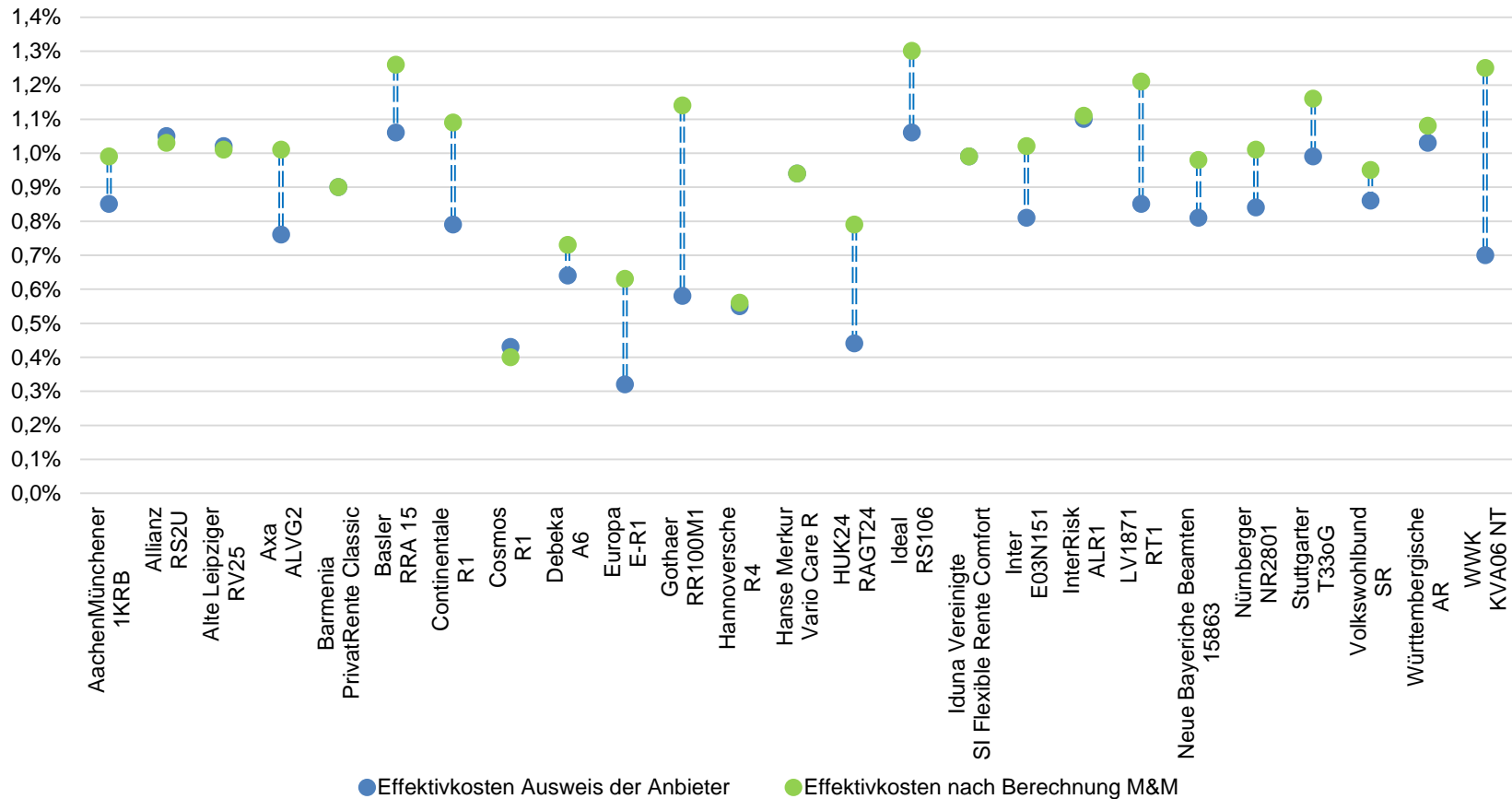
Effektivkosten Riester-Renten klassisch

Änderung der Effektivkosten

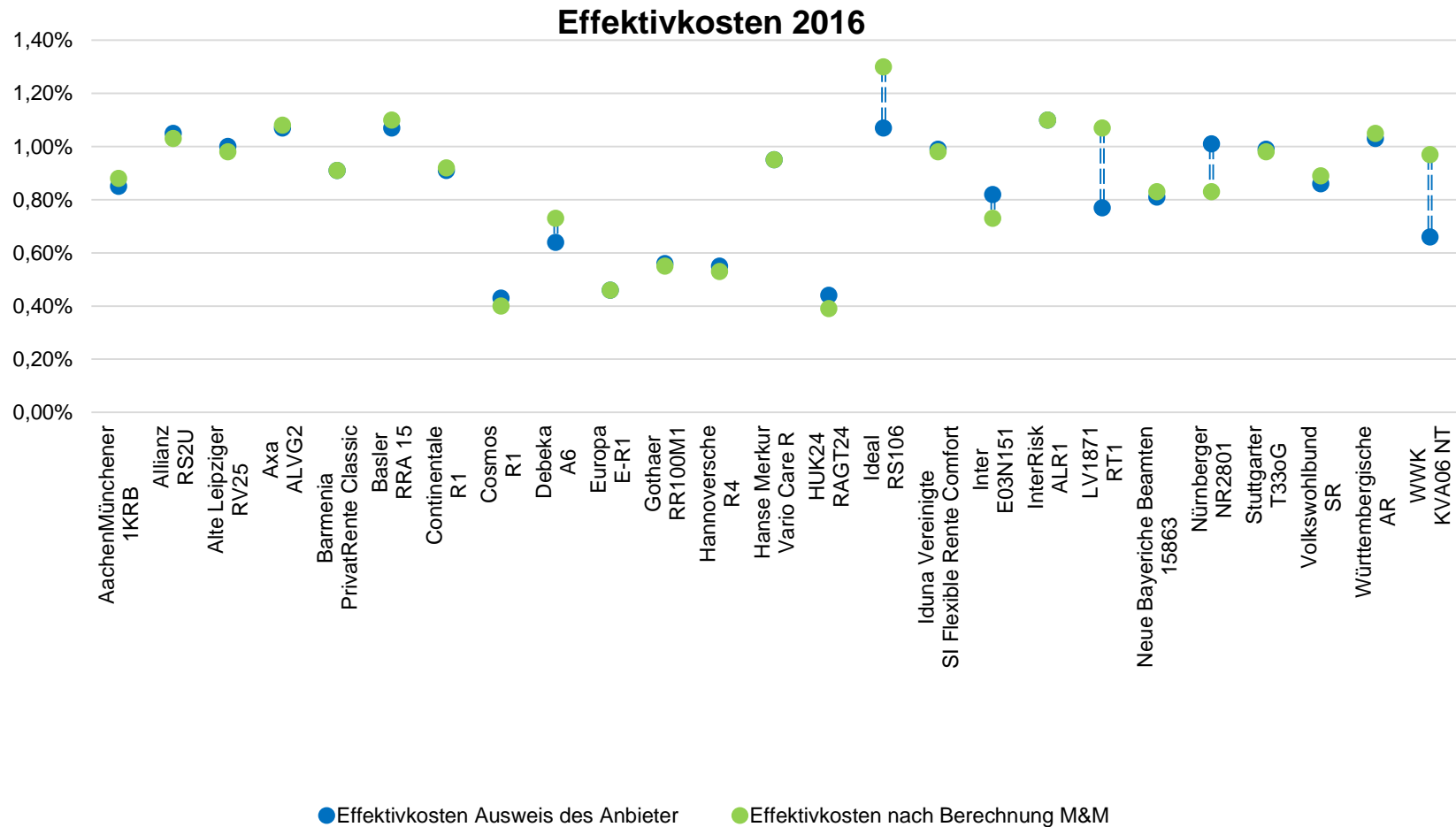


Effektivkosten Privat-Renten: 2015/2016

Effektivkosten 2015

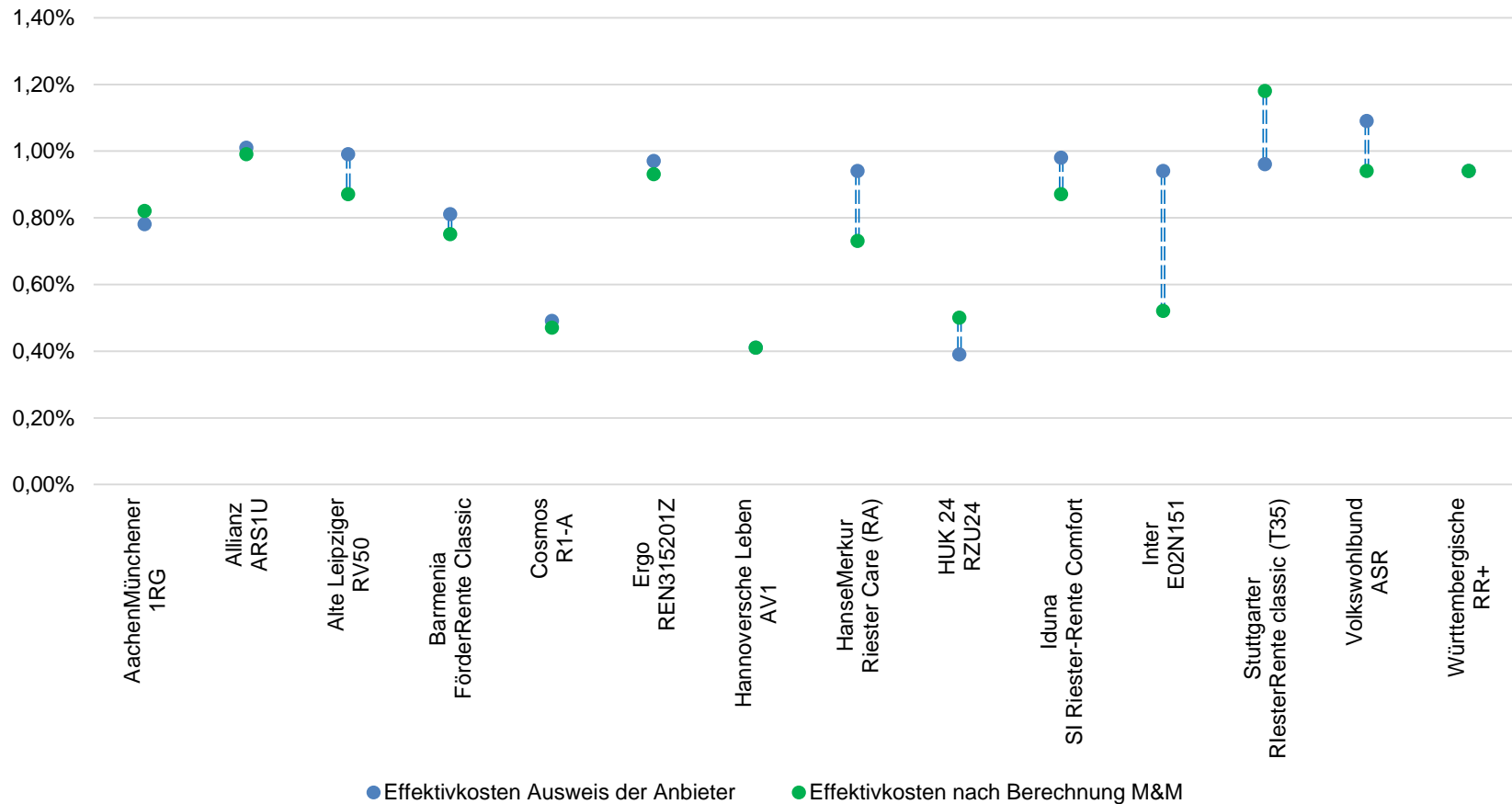


Effektivkosten Privat-Renten: 2015/2016



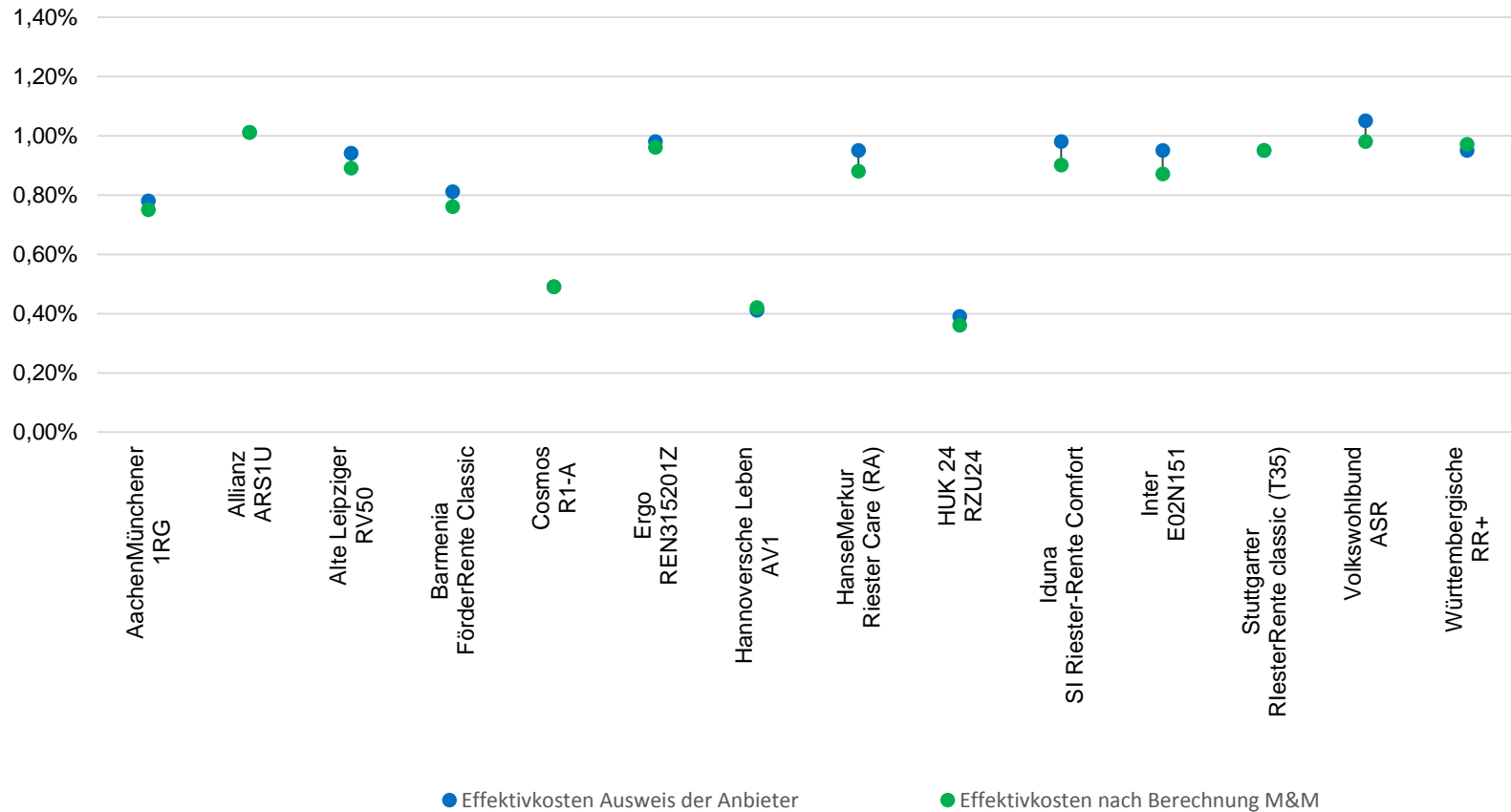
EK Riester-Renten klassisch: 2015/2016

Effektivkosten 2015



EK Riester-Renten klassisch: 2015/2016

Effektivkosten 2016



LVRG: Update 2016 - FAZIT

- Anbieter haben beitragsbezogene Kosten nicht oder unbedeutend angepasst.
- Viele Anbieter zeigen kaum veränderte Effektivkosten, teilweise aber starke Veränderungen.
- Anpassungen der Parameter, um einheitliche Berechnung am Markt herzustellen.
- Branche badet Nachlässigkeit des Gesetzgebers aus.
- Keine Transparenz – keine Vergleichbarkeit – Kunden stehen im Regen.
- Berechnungsstandard (PIA) = Licht am Horizont.

LVRG: Update 2016 - AUSBLICK

- Berechnungsstandard und einheitliches PIB kommen zum 01.01.2017.
- Kostenproblem wird sich von allein lösen:
 - Niedrige Zinsen
 - Umsetzung IDD
 - (Abschluss-) Provisionen politisch kaum mehr gewollt
- Wechsel von einmaligen zu laufenden Provisionen und auch Honoraren steht bevor.
- Versicherungsbranche steht vor einer der größten Umwälzungen in der Geschichte.

Zeit für Ihre Fragen





Kontakt

Dr. Mark Ortmann, CFP®
ITA Institut für Transparenz GmbH
Unter den Linden 12
10117 Berlin
mo@ita-online.info / www.ita-online.info