

Bericht vom 19. Versicherungswissenschaftlichen Fachgespräch am 15.09.2011 zum Thema

Kostentransparenz in der Lebensversicherung

Gastgeber des 19. Fachgesprächs war die Allianz SE, welche hierfür freundlicherweise das schöne Allianz-Forum zur Verfügung stellte. Für den Gastgeber begrüßte die Leiterin der Repräsentanz Berlin, Frau Dr. Katrin Burkhardt, die Gäste. Als Referenten waren Dr. Mark Ortmann, Geschäftsführer des Instituts für Transparenz in der Altersvorsorge (ITA), Dr. Volker Priebe, Leiter der Produktentwicklung der Allianz Lebensversicherung AG, sowie Axel Kleinlein, Versicherungsmathematiker und Geschäftsführer von Math Concepts gewonnen worden. Die Moderation übernahm Prof. Dr. Karl Michael Ortmann, Aktuar und Professor für Mathematik an der Beuth Hochschule Berlin.

Ortmann wies darauf hin, dass die bisher üblichen Produktinformationen eine „informierte“ Entscheidung der Interessenten noch lange nicht ausreichend unterstützen würden. Für einen Autokäufer sei es vergleichsweise einfach, den Wert des erworbenen Produktes in Relation zu den Kosten zu setzen. Darum müsse ihn auch nicht interessieren, wie die Kosten sich zusammen setzen und welchen Teil etwa die Provision des Verkäufers ausmache. Bei komplizierten Versicherungsprodukten dagegen setze sich der Gegenwert für die finanzielle Leistung des Versicherungsnehmers aus so vielen Komponenten zusammen, dass deren Zusammenspiel erheblichen Einfluss auf die Bewertung habe. Zahlenbeispiele illustrierten diese Aussage. Priebe stellte das neue Transparenzkonzept der Allianz vor. Er betonte, dass mit der Gesamtkostenquote eine größtmögliche Vergleichbarkeit der Versicherungsprodukte untereinander und mit anderen Finanzprodukten erreicht werde. Kleinlein stellte sehr anschaulich dar, dass es für den fachkundigen und interessierten Versicherungskunden immer noch sehr umständlich sei, die für seine Bewertung erforderlichen Informationen zusammen zu bekommen.

Kein einfaches aber ein sehr interessantes und mit Sicherheit noch ausbaufähiges Thema. Die rege Diskussion mit den geladenen Gästen bestätigte: Es gibt noch viel zu tun!

Im Anschluss fasste der Moderator Gemeinsamkeiten und Unterschiede in den Betrachtungen zusammen und dankte den Referenten und dem Publikum.

Die aufgeworfenen Fragen wurden anschließend noch intensiv bei einem kleinen Imbiss im Allianz Forum weiter vertieft.

Die Folien der drei Referate können auf der Website des Fördervereins angesehen werden.

Unsere Öffentliche Veranstaltung am 17.11.2011 um 18:00 Uhr trägt den Titel

„Die Zukunft der Altersversorgung unter dem Aspekt der Herabsetzung des Rechnungszinses in der Lebensversicherung“.