

## Wie wählt man einen guten Lebensversicherer? Gibt es Entscheidungshilfen?

Renten- und Lebensversicherungen sind mehr als nur eine Form der Absicherung. Sie sind unumstrittener Bestandteil der privaten Altersversorgung für breite Teile der Bevölkerung.

Wer im Alter finanziell ordentlich ausgestattet sein will, der muss was tun. Gerade unter schwierigen gesamtwirtschaftlichen Rahmenbedingungen ist eine langfristige, sichere Vorsorge von großer Bedeutung. Wie erkennt man jedoch langfristige Sicherheit?

Allein die Größe eines Unternehmens sagt nichts über dessen Leistungsfähigkeit aus. Einen Überblick über die wirtschaftliche Lage im Spannungsfeld der Ziele Sicherheit und Rentabilität geben Kennzahlen. In zahlreichen Rankings und Ratings wird darauf eingegangen. Hier ist genaues Hinschauen wichtig: Sind die Kriterien der Angemessenheit erfüllt, ist Nachvollziehbarkeit gegeben? Nicht selten werden subjektive Beurteilungsmaßstäbe angesetzt oder eigene Zinsbegriffe definiert.

Wie aber erhält man geeignete verlässliche Angaben? Wie in anderen Branchen auch wurden für die Lebensversicherungsunternehmen Kennzahlen entwickelt, die dem Interessierten einen Einblick in die wesentlichen Daten des Jahresabschlusses erlauben.

Die wichtigsten branchenüblichen Kennzahlen:

### Eigenkapitalquote

Die Eigenkapitalquote gibt Auskunft, in welchem Umfang Mittel zur Verfügung stehen, um die hauptsächliche Verpflichtung gegenüber den Versicherungsnehmern – nämlich die Deckungsrückstellung – allein durch Eigenkapital abzusichern.

**Somit ist eine hohe Eigenkapitalquote ein wichtiger Sicherheitsaspekt für den Kunden.**

### Eigenmittelquote

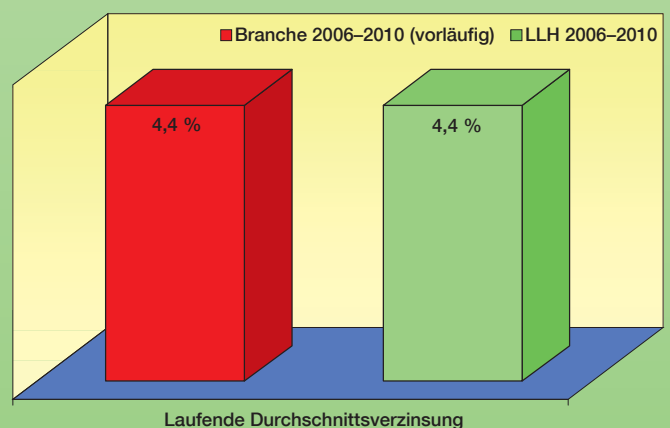
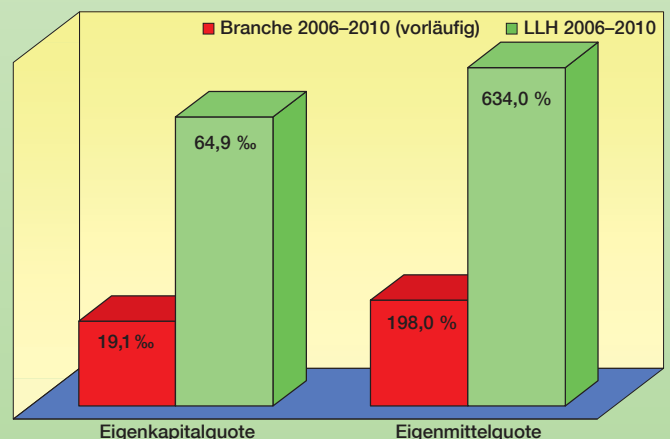
Die Eigenmittelquote gibt an, in welchem Umfang ein Unternehmen Risiken durch Eigenkapital und nicht festgelegte Mittel der Rückstellung für Beitragsrückerstattung abdecken kann.

**Risiken, die sich aufgrund unvorhersehbarer Entwicklungen im Kapitalmarktsektor oder der Sterblichkeit ergeben, muss ein solides und seriöses Unternehmen in hohem Maße abdecken können.**

### Laufende Durchschnittsverzinsung

Zur Bestimmung der laufenden Durchschnittsverzinsung werden alle laufenden Erträge aus Kapitalanlagen um die laufenden Aufwendungen für Kapitalanlagen verringert. Dieses Kapitalanlageergebnis wird ins Verhältnis gesetzt zum durchschnittlichen Kapitalanlagebestand.

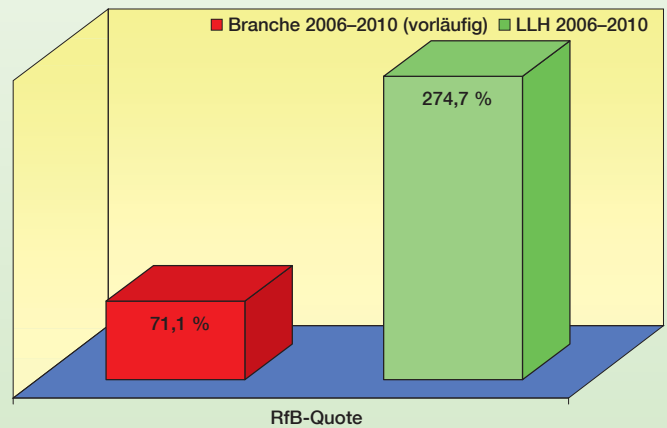
**Eine hohe laufende Durchschnittsverzinsung beweist eine solide und dauerhafte Anlagepolitik.**



### RfB-Quote

Diese Relation von Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB) und gebuchten Bruttobeiträgen gibt dem Versicherungsnehmer Auskunft, wie hoch die Mittel sind, die für die Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer reserviert sind.

**Eine überdurchschnittlich hohe RfB ist für die Versicherten ein großer Sicherheitsfaktor für die langfristige Aufrechterhaltung von Überschussanteilsätzen.**



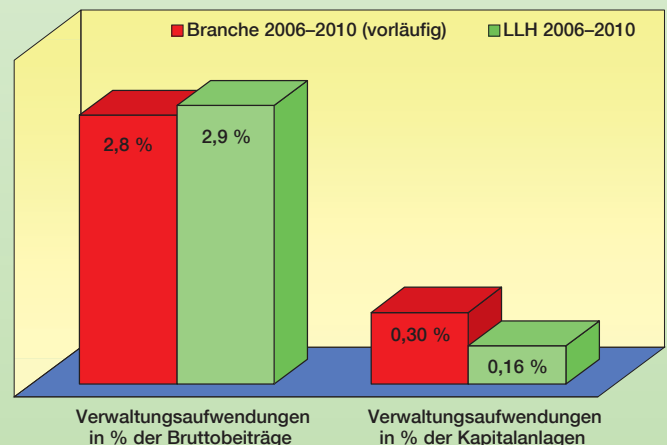
### Verwaltungskosten

Die Höhe der Verwaltungskosten ist ein Anhaltspunkt dafür, wie kostensparend die Versicherungsverträge verwaltet werden.

Hierbei können die Ausgaben für die Verwaltung sowohl in Relation zu den gebuchten Bruttobeiträgen gesetzt werden als auch auf den mittleren Kapitalanlagebestand bezogen werden.

Die Höhe dieser Kennzahlen hängt unter anderem ab von der Bestandsstruktur des Unternehmens. Die Verwaltung eines Versicherungsvertrages mit laufender Beitragszahlung verursacht z.B. andere Kosten als die Verwaltung eines Vertrages gegen Einmalbeitrag.

**Diese Kostenquoten geben Aufschluss über die Effizienz der Verwaltung.**

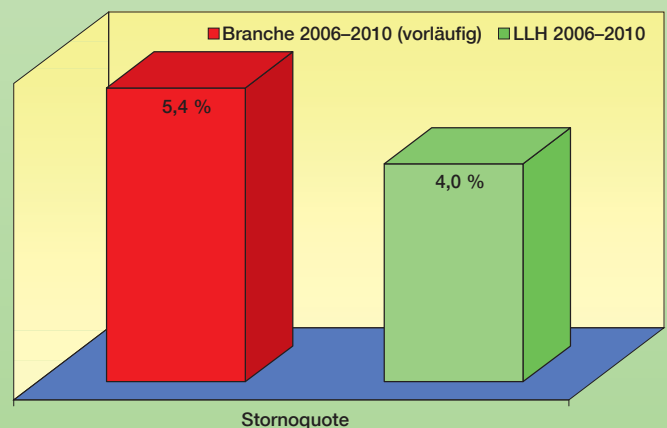


### Stornoquote

Der vorzeitige Abgang an laufenden Beiträgen wird in Beziehung zum mittleren Jahresbestand gebracht.

Eine niedrige Stornoquote ist ein Anhaltspunkt für eine hohe Kundenzufriedenheit.

**Die Kundenzufriedenheit wird in besonderem Maße von der Beratungs- und Betreuungsqualität und den Beziehungen zwischen Außendienstmitarbeiter und Kunde bestimmt.**



### Fazit

Bei der Absicherung Ihrer Hinterbliebenen, aber auch bei der Auswahl einer Altersversorgung ist Sicherheit ein zentraler Aspekt. Zur Schaffung einer Altersversorgung gehen Sie langfristige Verträge ein. Nicht nur das gewählte Produkt sollte Ihnen die erforderlichen Sicherheiten bieten, sondern selbstverständlich auch das gewählte Unternehmen.

Diese Sicherheiten bietet Ihnen die LLH mit ihrer sorgfältigen Beitragskalkulation, der effizienten Verwaltung und den soliden Kapitalanlagen. Unsere bewährte Anlagepolitik bewirkt gute Kapitalanlageergebnisse, sodass die LLH auch unter schwierigen Rahmenbedingungen eine attraktive Verzinsung bietet.

Die LLH ist ein traditionsreiches Unternehmen, den Blick auf eine erfolgreiche Zukunft gerichtet. Wir achten auf wirtschaftliche Unabhängigkeit und bieten unseren Mitgliedern seit nunmehr fast 60 Jahren überdurchschnittliche Leistungen.

Dies wissen immer mehr Kunden zu schätzen und versichern sich bei der LLH.