

Risikolebensversicherung: Finanztest-Vergleich ohne Legal & General

In der Ausgabe 4/2010 hat die Zeitschrift Finanztest ihren jährlichen Risikolebensversicherungstest veröffentlicht. Die untersuchten Beispielfälle lagen leider außerhalb des von Legal & General angebotenen Produktspektrums. Gern hätten wir uns auch in diesem Jahr dem Vergleich gestellt, zumal wir wie im Vorjahr mit mehreren Top-Ten-Platzierungen ein positives Ergebnis erwartet hätten. Vor diesem Hintergrund möchten wir Ihnen einige ergänzende Informationen zu der Finanztest-Veröffentlichung geben.

Zentrales Beispiel für 34-jährige Personen

In der Haupt-Vergleichstabelle auf den Seiten 70/71 untersucht Finanztest einen Beispielfall für 34-jährige Männer und Frauen bis zum Endalter 65, also mit einer Versicherungsdauer von 31 Jahren. Die Höchstversicherungsdauer bei Legal & General beträgt jedoch 30 Jahre. Unsere statistischen Daten zeigen übrigens, dass nur 0,5% der Anfrager an einer längeren Laufzeit interessiert gewesen wären. Man kann sich also fragen, wie praxisrelevant Versicherungsdauern von über 30 Jahren sind.

Betrachtet man statt der Kombination Eintrittsalter 34 / Endalter 65 einen Fall mit Eintrittsalter 35 / Endalter 65 (also mit 30-jähriger Laufzeit), so ergeben sich aufgrund des höheren Eintrittsalters und trotz der kürzeren Laufzeit etwas höhere Beiträge als die von Finanztest ermittelten. Für diesen Modellfall würde sich der Tarif von Legal & General in allen vier Varianten – nämlich Mann/Frau, Raucher/Nichtraucher – unter den Top Ten platzieren.

Jahresbeiträge für Versicherungssumme €150.000 bis Endalter 65

Mann, Nichtraucher			
Rang Finanztest	Versicherer	Eintrittsalter	
		34 (Finanztest)	35 (eigene Recherche)
1	Ergo Direkt	223 €	231 €
2	Neckermann	223 €	231 €
3	Cosmos	242 €	252 €
4	Ontos	250 €	258 €
	Legal & General		259 €
5	Hannoversche	261 €	269 €
6	Europa	263 €	273 €
7	WGV	272 €	282 €
8	HUK24	274 €	281 €
9	DLVAG	280 €	290 €

Frau, Nichtraucherin			
Rang Finanztest	Versicherer	Eintrittsalter	
		34 (Finanztest)	35 (eigene Recherche)
1	Cosmos	147 €	161 €

2	Ergo Direkt	149 €	155 €
3	Neckermann	149 €	155 €
4	Hannoversche	160 €	165 €
5	Ontos	163 €	168 €
	Legal & General		180 €
6	Europa	174 €	180 €
7	DLVAG	177 €	183 €
8	Cosmos (Comfort)	184 €	201 €
9	HUK24	186 €	191 €

Nicht nur würde sich Legal & General für den hier hilfsweise gewählten Modellfall Eintrittsalter 35 / Endalter 65 unter den 10 günstigsten Anbietern platzieren. Trotz des höheren Beitrags bei Eintrittsalter 35 hätte sich auch beim von Finanztest gewählten Modellfall Eintrittsalter 34 / Endalter 65 ein Platz unter den Top 10 ergeben. Dies trifft auch für Raucher zu, bei denen eine komplette Berechnung für Alter 35 mit den Originaldaten der Anbieter nicht ohne Weiteres möglich ist, da die entsprechenden Tarifrechner nicht für alle auf den Spitzenplätzen der Finanztest-Tabelle aufgeführten Gesellschaften frei zugänglich sind. Bei einem exakten Vergleich wäre sogar noch eine günstigere Positionierung für Legal & General zu erwarten.

Mann, Raucher			
Rang Finanztest	Versicherer	Eintrittsalter	
		34 (Finanztest)	35 (eigene Recherche)
1	Öff. Oldenburg	487 €	
2	VGH	487 €	
3	Ontos	489 €	
4	HUK24	503 €	
5	SDK	504 €	
6	Ergo Direkt	533 €	
7	Neckermann	533 €	
	Legal & General		535 €
8	Bayern-Vers.	554 €	
9	Interrisk	554 €	

Frau, Raucherin			
Rang Finanztest	Versicherer	Eintrittsalter	
		34 (Finanztest)	35 (eigene Recherche)
1	Interrisk (SR1)	286 €	
2	Öff. Oldenburg	307 €	
3	VGH	307 €	
4	Ontos	310 €	
5	Interrisk (VR1)	327 €	
6	Karlsruher	331 €	
7	HUK24	335 €	
8	SDK	349 €	
	Legal & General		355 €

9	Ergo Direkt	356 €	
---	-------------	-------	--

Weitere Beispielvergleiche

Über das zentrale Beispiel hinaus vergleicht Finanztest die Beiträge für einen Musterfall mit einem höheren Eintrittsalter von 54 Jahren und wiederum Endalter 65. Hierfür legt Finanztest eine Versicherungssumme von € 50.000 zugrunde. Bei Legal & General beträgt die Mindestversicherungssumme € 100.000, was aus unserer Sicht zugleich die Untergrenze einer substanziellen Hinterbliebenenabsicherung ist. Berechnet man den entsprechenden Beispielfall mit dieser Todesfallabsicherung, so würde Legal & General sich auch hier unter den 10 günstigsten Gesellschaften platzieren.

Jahresbeiträge für Eintrittsalter 54 bis Endalter 65

Mann, Nichtraucher			
Rang Finanztest	Versicherer	Versicherungssumme	
		€50.000 (Finanztest)	€100.000 (eigene Recherche)
1	Ergo Direkt	174 €	340 €
2	Neckermann	174 €	340 €
3	Europa	179 €	351 €
4	Ontos	188 €	374 €
	Legal & General		390 €
5	HUK-Coburg	207 €	*
6	Hannoversche	209 €	408 €
7	DLVAG	214 €	423 €
8	WGV	224 €	449 €
9	Cosmos	234 €	411 €

* Tarifrechner nicht frei verfügbar.

Als weiteren Beispielfall betrachtet Finanztest 27-jährige Personen, die eine Risikolebensversicherung auf Endalter 65 abschließen möchten, also mit einer Laufzeit von 38 Jahren. Natürlich steht es Finanztest frei, die Beispielfälle so zu wählen, wie sie dort für sinnvoll gehalten werden. Nach der Erfahrung von Legal & General sind solche langen Laufzeiten bei Risikoversicherungen jedoch eher nicht praxisrelevant. Wie bereits oben dargestellt, liegt der Anteil von Anfragern, die sich für eine Laufzeit von über 30 Jahren interessieren, nach unseren statistischen Daten nur bei rund 0,5%.

Verbundene Leben

Obwohl Finanztest zwei Beispiele für verbundene Leben getestet hat, weist Finanztest selbst darauf hin, dass bei Tarifen auf verbundene Leben die Versicherungssumme nur beim Tod des zuerst Sterbenden fällig wird. Zwar sei ein gemeinsamer Vertrag auf verbundene Leben rund 10% günstiger als zwei Einzelpolicen, jedoch kosteten zwei getrennte Verträge bei einem günstigen Versicherer weniger als eine verbundene Lebensversicherung bei einem teureren Anbieter (Quelle: Finanztest 4/2010, S. 67).

Legal & General bietet derzeit keine Verträge auf verbundene Leben an. Und dennoch rangiert die Summe der Beiträge der entsprechenden Einzelpolicen unter den Top Ten der von Finanztest verglichenen verbundenen Verträge – und dies sogar, obwohl für Legal & General wie oben erläutert der höhere Beitrag für das Eintrittsalter 35 statt der von Finanztest zugrunde gelegten 34 Jahre verglichen wird.

Darüber hinaus können Einzelverträge steuerlich vorteilhaft „über Kreuz“ abgeschlossen werden, d.h. bei einem Vertrag ist der eine Partner Versicherungsnehmer, der andere die versicherte Person und umgekehrt. Hierdurch kann sichergestellt werden, dass die Todesfallleistung an den Versicherungsnehmer in jedem Fall erbschaftsteuerfrei ausgezahlt werden kann (vgl. den [Steuertipp zur Risikolebensversicherung](#)).

Jahresbeiträge für verbundene Leben, Versicherungssumme €150.000 bis

Endalter 65

Nichtraucher			
Rang Finanztest	Versicherer	Eintrittsalter	
		34 (Finanztest)	35 (eigene Recherche)
1	Hannoversche	387 €	
2	Cosmos	396 €	
3	DLVAG	433 €	
	Legal & General **		439 € (259+180)
4	Asstel	445 €	
5	WGV	462 €	
6	Dialog	525 €	
7	Allianz	556 €	
8	Interrisk	613 €	
9	Fortis	643 €	

Raucher			
Rang Finanztest	Versicherer	Eintrittsalter	
		34 (Finanztest)	35 (eigene Recherche)
1	Öff. Oldenburg	697 €	
2	VGH	755 €	
3	Bayern-Vers.	830 €	
	Legal & General **		890 € (535+355)
4	Dialog	897 €	
5	Interrisk	920 €	
6	Hannoversche	953 €	
7	Cosmos	991 €	
8	WGV	1.046 €	
9	Asstel	1.067 €	

** Berechnung für zwei entsprechende Einzelverträge.

Durch die von Finanztest gewählten Vergleichsfälle blieb Legal & General im diesjährigen Vergleich leider unberücksichtigt. Aber natürlich bietet die Risikolebensversicherung von Legal & General ein hervorragendes Preis-Leistungs-Verhältnis, was bei nur geringfügiger Modifizierung der Beispielfälle zu zahlreichen Top-Ten-Platzierungen für Legal & General geführt hätte.

(Newsletter INSIGHT, Sonderausgabe April 2010)

➔ www.LegalundGeneral.de