

## **Direktanbieter bedient erstmals auch Makler**

### **Legal & General erweitert Vertrieb in Deutschland**

**Die Legal & General Assurance Society baut ihren Vertrieb in Deutschland weiter aus. Seit Anfang des Jahres ist mit der Finanzmarkt-RentenpoliceVP erstmals auch ein spezielles Produkt für das Maklergeschäft im Angebot.**

Köln, 01. März 2007. Die Legal & General Assurance Society erschließt in Deutschland einen weiteren Vertriebsweg. Mit der Finanzmarkt-RentenpoliceVP bedient der britische Versicherer erstmals auch das Maklergeschäft. Diese fondsgebundene Rentenversicherung zeichnet sich durch eine sehr günstige Kostenstruktur, Verzicht auf Stornoabzüge, hohe Flexibilität bei Laufzeit und Beitragszahlung und ein bewusst fokussiertes Fondsportfolio aus. Eine Zillmerung für die Courtage erfolgt jedoch nicht. „Legal & General hat sich bei der Gestaltung der Finanzmarkt-RentenpoliceVP bewusst gegen eine vorschüssige Courtage und für einen transparenten Vertriebskostenabzug auf die jeweils eingezahlten Beiträge entschieden. Damit entsprechen wir den Forderungen des neuen Versicherungsvertragsgesetzes nach verbesserten Rückkaufswerten und mehr Transparenz“, sagt Norbert Ras, Geschäftsführer der Legal & General Deutschland Service-GmbH.

### **Günstige Gesamtkosten und Indextracking**

Im Hinblick auf den Versicherungsbetrieb und die Fondsverwaltung gelten die kostengünstigen und transparenten Strukturen der Direktpolice von jährlich 1 Prozent des Fondsguthabens. Zusätzlich gibt Legal & General die Kostenvorteile aus der Verwaltung höherer Fondsguthaben bei der Vermittlerpolice über einen Volumenbonus an den Kunden weiter. Ab dem zweiten Jahrestag und einem Fondsguthaben von mindestens 25.000 Euro senkt der Volumenbonus so die jährliche Gebühr für den Versicherungsbetrieb und die Fondsverwaltung auf lediglich 0,75 Prozent des Fondsguthabens. „Durch diese günstige Gesamtkostenstruktur können Makler ihren Kunden ein Produkt

anbieten, welches in dieser Form eigentlich nur von Direktversicherern zu erwarten ist“, so Bernd Willhardt, Vertriebsleiter Kooperationsgeschäft der Legal & General Deutschland Service-GmbH.

Die Finanzmarkt-RentenpoliceVP setzt dabei auf Aktienindexfonds, einen aktiv gemanagten Euro-Anleihenfonds und einen Euro-Geldmarktfonds. Die Fonds sind im Fondsportfolio beliebig kombinierbar. Vermögensumschichtungen und Änderungen der Beitragsaufteilung sind jederzeit möglich.

### **Flexibilität und zusätzlicher Todesfallschutz**

Die Finanzmarkt-RentenpoliceVP garantiert dem Kunden ein hohes Maß an Flexibilität bei der Beitragszahlung und Verfügbarkeit seines Fondsguthabens. Mit einer Police sind laufende Beiträge und Einmalzahlungen kombinierbar. Außerdem kann der Kunde seine Beitragszahlungen in der Höhe anpassen oder ganz einstellen und ohne Einschränkungen wie Stornogebühren über sein Guthaben verfügen. Das technische Endalter von 100 Jahren bindet den Kunden nicht an eine bestimmte Laufzeit und bietet außergewöhnliche Flexibilität für Verfügungen im Alter. Für die Vermittlerpolice ist zusätzlich ein Todesfallschutz verfügbar, mit dem Kunden ihre Hinterbliebenen absichern können. Als Todesfallsumme können abhängig vom Beitragsvolumen bis zu 100.000 Euro vereinbart werden. Im Todesfall wird dann entweder die garantierte Todesfallsumme oder das Fondsguthaben ausgezahlt – je nachdem, welcher Betrag höher ausfällt.

Mit der Finanzmarkt-RentenpoliceVP hat der Makler die Möglichkeit, seinen Kunden die Vorteile einer flexiblen Rentenversicherung mit den Vorteilen eines chancenreichen und kostengünstigen Indexfonds-Investments in einem Mantel anzubieten.

### **Hervorragend in puncto Bonität**

In Deutschland agiert Legal & General auf Basis des grenzüberschreitenden Dienstleistungsverkehrs. Die Policen werden von der Legal & General Assurance Society, London, ausgestellt. Somit gilt die britische Insolvenz-

sicherungseinrichtung Financial Services Compensation Scheme auch für das deutsche Geschäft. Zudem bewertet die renommierte Ratingagentur Standard & Poor's die Bonität der Legal & General Assurance Society Ltd. beständig mit hervorragenden Noten – derzeit „AA+ stable outlook“. Und auch die Ratingagenturen Fitch und A.M. Best bescheinigen Legal & General eine hervorragende Finanzkraft. „Die Bonität von Legal & General spricht für sich und dürfte jedem Makler ein weiteres Argument für unsere Fondspolice liefern“, sagt Norbert Ras. In Großbritannien wurde die Legal & General Assurance Society sechs Mal in den letzten sieben Jahren zum „Lebensversicherer des Jahres“ gewählt.

### **Legal & General**

Der britische Versicherer Legal & General Assurance Society ist seit März 2002 am deutschen Vorsorgemarkt. Deutschen Versicherungskunden bietet Legal & General eine fondsgebundene Rentenversicherung sowie eine Risikolebensversicherung an. Vor allem als Anbieter von Versicherungsprodukten mit einem besonders günstigen Preis-Leistungs-Verhältnis hat sich Legal & General in Deutschland etabliert. Dazu setzt der britische Versicherer unter anderem auf kostengünstige Indexpolice und schlanke Vertriebsstrukturen. In Deutschland wird das Unternehmen durch die Legal & General Deutschland Service-GmbH vertreten.

#### **Pressekontakte:**

Legal & General  
Deutschland Service-GmbH  
Richmodstraße 6  
50667 Köln  
Tel.: 0221/92042-225  
Fax: 0221/92042-301  
presse@LegalundGeneral.de

public imaging GmbH  
Hanna Dudenhausen  
Goldbekplatz 3-5  
22303 Hamburg  
Tel.: 040/401999-14  
Fax: 040/401999-10  
dudenhausen@publicimaging.de