

MORGEN
*e*MORGEN

DAS UNABHÄNGIGE ANALYSEHAUS



Neues zum Rating von BU-Versicherungen

Dr. Martin Zsohar, Aktuar DAV
Geschäftsführung MORGEN & MORGEN

q_x-club (DAV)
Düsseldorf, 02.03.2010

Agenda

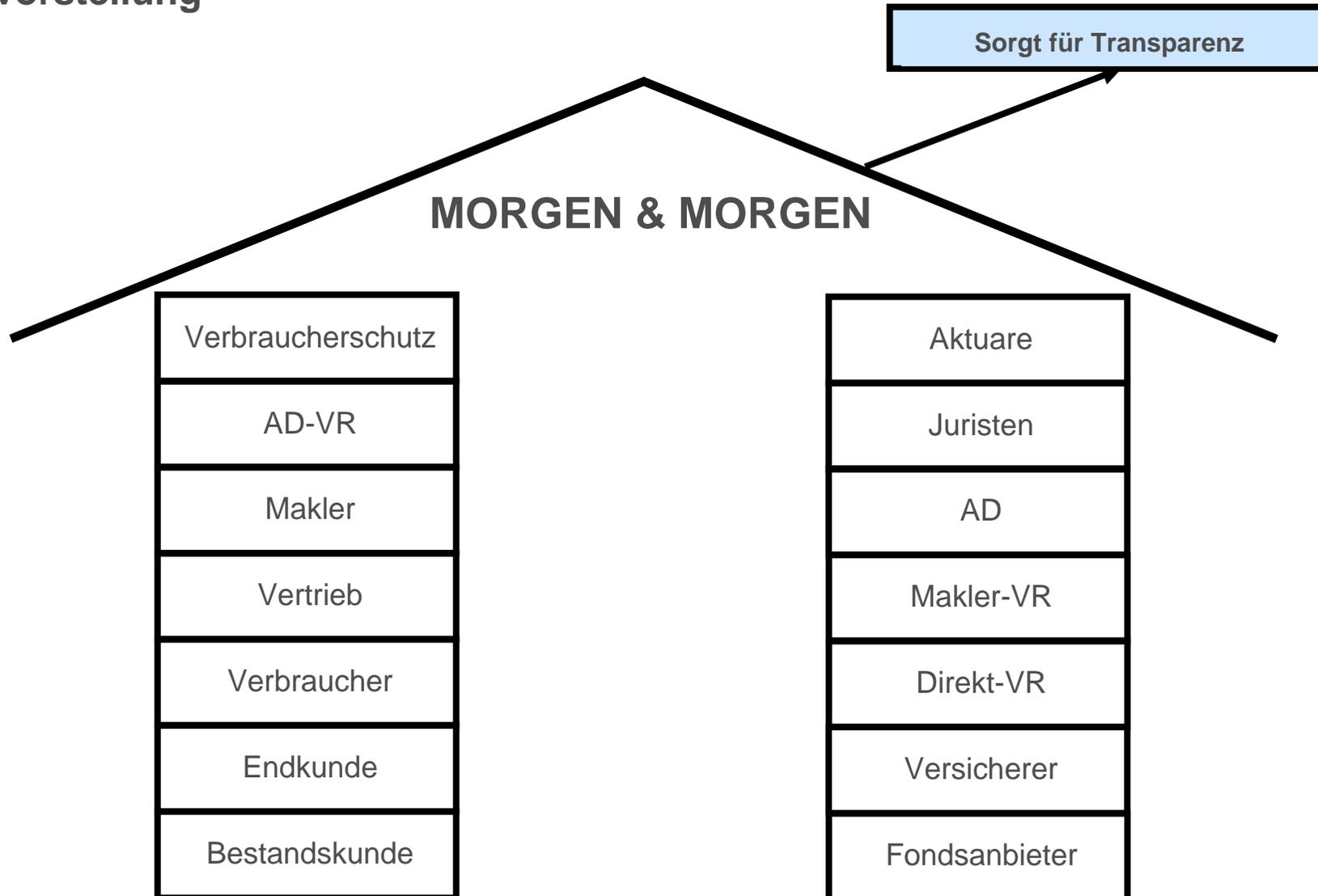
- Kurzvorstellung M&M
- Das M&M BU-Rating
- Wettbewerb im M&M BU-Rating
- Preiskampf in der BU
- Fazit

Kurzvorstellung

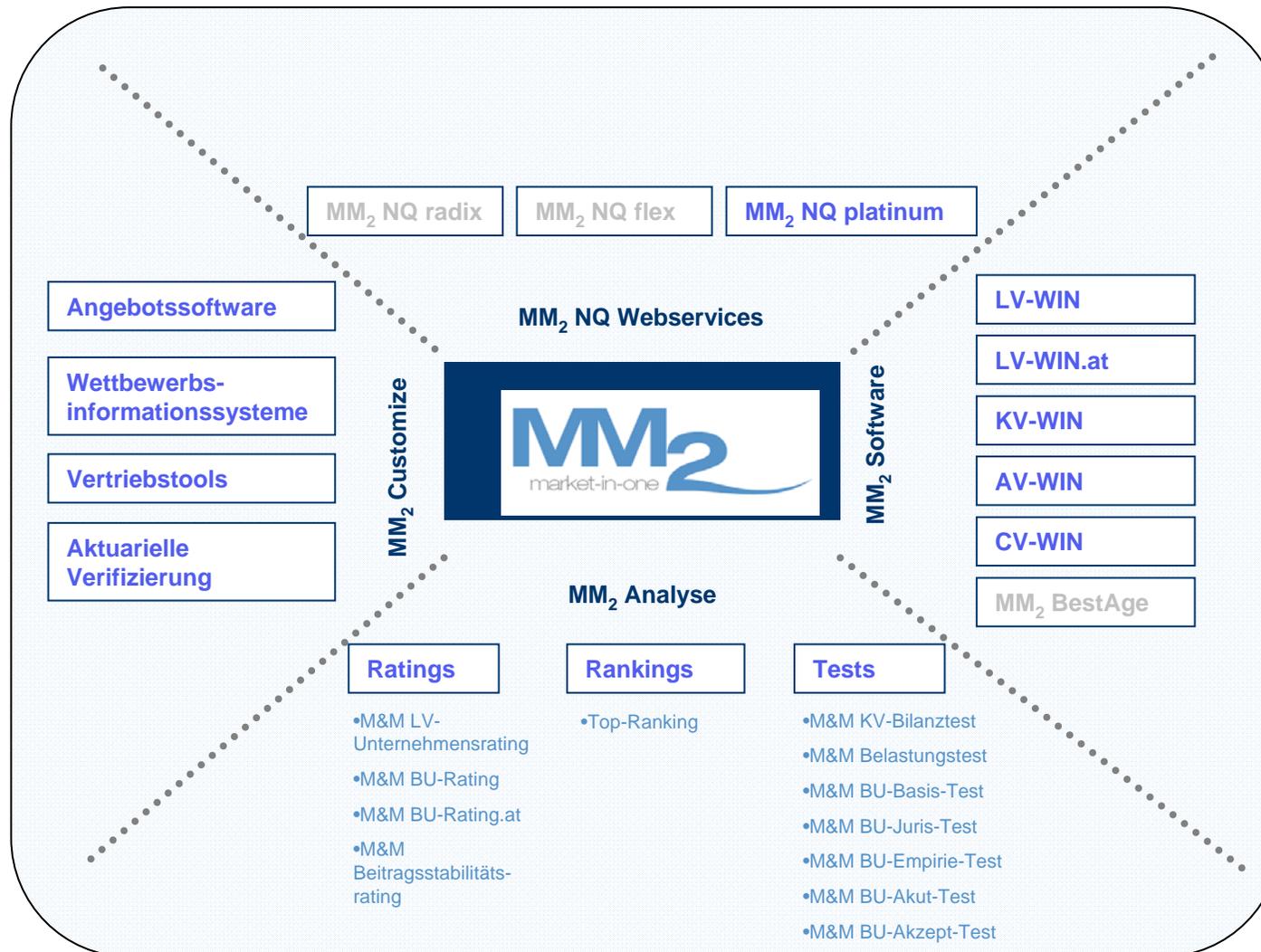
- Das unabhängige Analysehaus
 - Unabhängig und Neutral
- Ratings
- Vergleichs- und Analyseprogramme
 - Mathematische Nachkalkulation
 - Echte Vergleichbarkeit
 - Neutrale Marktbeobachter
 - Vor- und Nachteile analysieren
 - Hinter die Kulissen blicken



Kurzvorstellung



MM₂ – Produktwelt von MORGEN & MORGEN



Ratings (Beispiele)

★★★★★
M&M
LV-UnternehmensRating
stark überdurchschnittlich
Musterversicherungs AG
2008
Stand: 10/08 gültig bis 09/09
MORGEN & MORGEN

★★★★★
M&M
BU-Rating®
BU-Bedingungen
BU-Kompetenz
BU-Solidität
BU-Anträge
ausgezeichnet
Musterversicherungs-AG
BU Invest Vorsorge Plus
Stand: 04/2009 – LV-WIN 7.44
MORGEN & MORGEN

★★★★★
M&M Teilrating
BU-Bedingungen®
ausgezeichnet
Musterversicherungs-AG
BUZ/SBV Vorsorge Plus
Stand: 04/2009 – LV-WIN 7.44
MORGEN & MORGEN

★★★★★
M&M Teilrating
BU-Solidität®
ausgezeichnet
Musterversicherungs-AG
Stand: 04/2009 – LV-WIN 7.44
MORGEN & MORGEN

★★★★★
M&M Teilrating
BU-Kompetenz®
ausgezeichnet
Musterversicherungs-AG
Stand: 04/2009 – LV-WIN 7.44
MORGEN & MORGEN

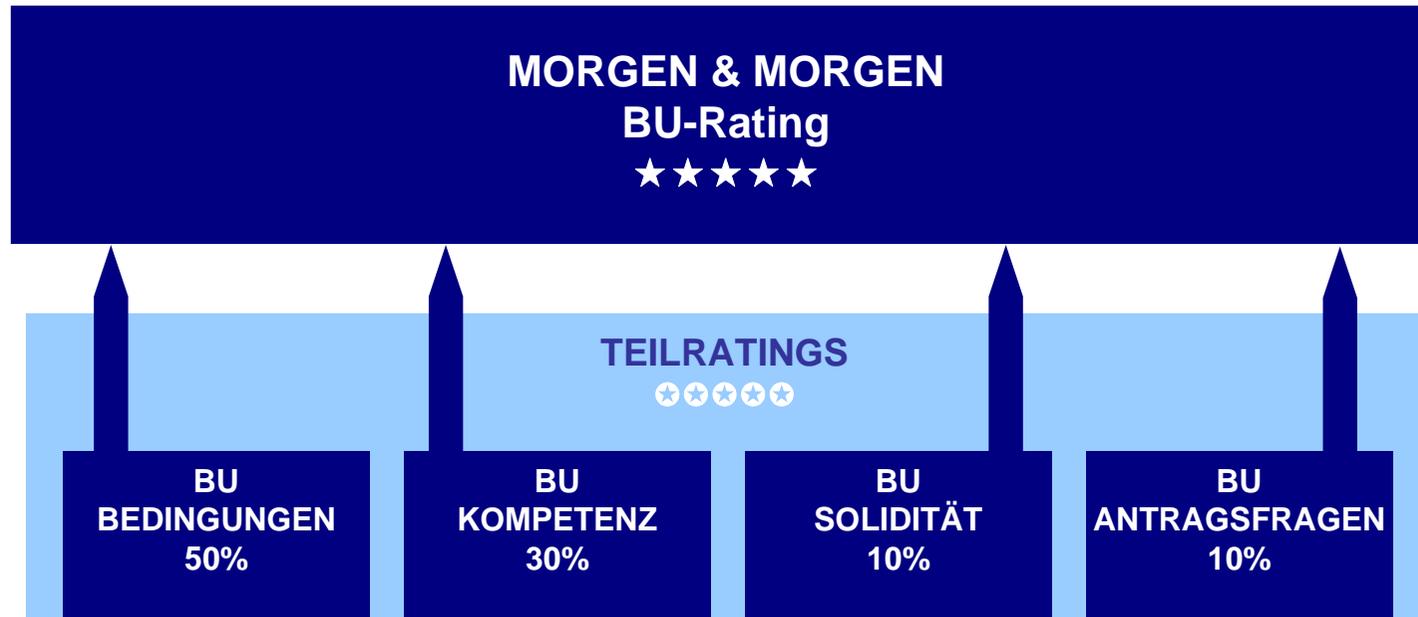
★★★★★
M&M Teilrating
BU-Antragsfragen®
ausgezeichnet
Musterversicherungs-AG
Stand: 04/2009 – LV-WIN 7.44
MORGEN & MORGEN

Ratings: ähnliche Optik, völlig unterschiedliche Aussagen

Agenda

- Kurzvorstellung M&M
- Das M&M BU-Rating
- Wettbewerb im M&M BU-Rating
- Preiskampf in der BU
- Fazit

Ganzheitlicher Ansatz



Umfassender Ansatz mit internen Daten

Bewertungsschema BU-Bedingungen

- besteht aus 28 Leistungsfragen.
- entsprechend ihrer Bedeutung gewichtet
 - „sehr wichtig“ (entspricht 5 Punkten)
 - „wichtig“ (entspricht 3 Punkten)
 - „weniger wichtig“ (entspricht 1 Punkt)
- insgesamt
 - 12 Fragen a Kategorie 1 = max. 12 Punkte
 - 9 Fragen a Kategorie 3 = max. 27 Punkte
 - 7 Fragen a Kategorie 5 = max. 35 Punkte
- Gesamtpunkte: maximal zu erzielende Punktzahl von 74 Punkten
- Diese Leistungsfragen sind entweder
 - „voll erfüllt“ (entspricht 100% der Punkte),
 - „eingeschränkt erfüllt“ (entspricht 50% der Punkte) oder
 - „nicht erfüllt“ (entspricht 0 Punkten)
- Grundsätzlich gilt eine Antwort als „eingeschränkt erfüllt“, wenn weder „voll erfüllt“ noch „nicht erfüllt“ erreicht ist

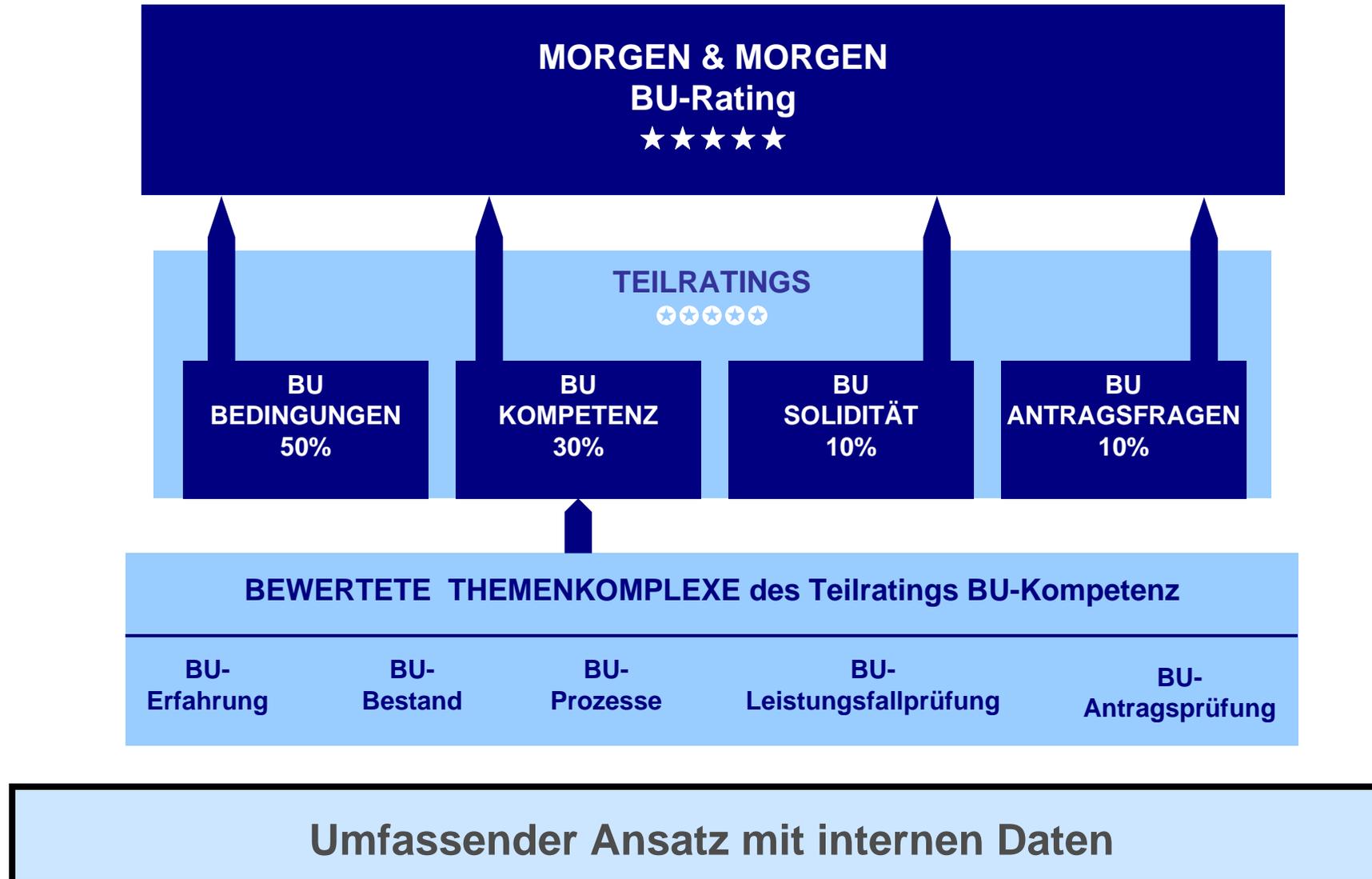
Bewertungsschema BU-Bedingungen

Ergebnis	Punkte	Mindest-Kriterium	Erfüllungsgrad
★★★★★	64	1, 2, 7, 8, 9	Eingeschränkt erfüllt
		3, 4, 5, 6, 10, 11	Voll erfüllt
★★★★	56	1, 3, 5, 10	Eingeschränkt erfüllt
		4	Voll erfüllt
★★★	48	5	Eingeschränkt erfüllt
★★	40		
★			

Bewertungsschema BU-Bedingungen

Fragennummer	Leistungsfrage	Gewicht	Mindestkriterium (für welche Bewertung)
1	Wird bei einem <u>verspätet gemeldeten</u> Versicherungsfall rückwirkend geleistet?	5	Ja, für ★★★★★ bis ★★★★★
2	Wird der <u>Prognosezeitraum</u> auf sechs Monate verkürzt?	5	Ja, für ★★★★★
3	Wird bei einer bereits sechs Monate andauernden ununterbrochenen Berufsunfähigkeit <u>rückwirkend</u> von Beginn an geleistet?	5	Ja, für ★★★★★ bis ★★★★★
4	Verzichtet der Versicherer altersunabhängig und eindeutig auf sein Recht auf <u>abstrakte Verweisung</u> ?	5	Ja, für ★★★★★ bis ★★★★★
5	Verzichtet der Versicherer auf <u>unübliche Einschränkungen</u> bzw. Klauseln, die nicht zu den ratingrelevanten Sachverhalten gehören?	5	Ja, für ★★★★★ bis ★★★★★
6	Verzichtet der Versicherer auf sein Recht auf Kündigung oder Vertragsanpassung nach § 19 VVG, wenn der Versicherungsnehmer die <u>Anzeigespflichtverletzung nicht zu vertreten</u> hat?	5	Ja, für ★★★★★
7	Besteht der Versicherungsschutz weiter, wenn die versicherte Person während der Versicherungsdauer ins <u>Ausland</u> verzieht?	5	Ja, für ★★★★★

Telrating BU-Kompetenz



Bewertungsschema BU-Kompetenz

- Komponente BU-Erfahrung: **10%**
 - Einführungsjahr (Gewichtung 20%)
 - Historische Stückzahl Verträge (Gewichtung 20%)
 - Historische Stückzahl Leistungsfälle (Gewichtung 20%)
 - Historisches M&M BU-Rating 1996 und 1997 (Gewichtung 30% bzw. 10%)

Bewertungsschema BU-Kompetenz

- Die Komponente BU-Bestand: **30%**
 - Stückzahl Verträge (Gewichtung 10%)
 - Eingenommene Beiträge (Gewichtung 5%)
 - Stückzahl Leistungsfälle (Gewichtung 10%)
 - BUZ und SBU Verträge in % der HV (Gewichtung 10%)
 - Durchschnittliche BU-Rente (Gewichtung 5%)
 - Bestandscontrolling (Gewichtung 60%)

Bewertungsschema BU-Kompetenz

- Die Komponente BU-Prozesse: **20%**
 - M&M BU-Prozessquote: Verlorene Prozesse und anteilige Vergleiche zu Ablehnungen (Gewichtung 100%)

Bewertungsschema BU-Kompetenz

- Die Komponente BU-Leistungsfallprüfung: **25%**
 - M&M BU-Leistungsquote: Anerkannte zu Beantragte Leistungsfälle (Gewichtung 30%)
 - Professionalität (Leistungsfallprüfung, Audit, Fragebögen) (Gewichtung 60%)
 - Service Leistungsfall (Gewichtung 10%)

Bewertungsschema BU-Kompetenz

- Die Komponente BU-Antragsprüfung: **15%**
 - M&M BU-Annahmequote: Ohne Erschwernis angenommene sowie anteilig mit Erschwernis angenommene Verträge (Gewichtung 30%)
 - Professionalität (Gewichtung 60%)
 - Service Neugeschäft (Gewichtung 10%)

Agenda

- Kurzvorstellung M&M
- Das M&M BU-Rating
- Wettbewerb im M&M BU-Rating
- Preiskampf in der BU
- Fazit

M&M BU-Rating: Entwicklung



(Teil)-Ratings	2007	2008	2009	2010
Kompetenz	2,7	3,2	3,0	3,2
Bedingungen	3,9	3,7	3,8	3,9
Solidität	3,0	3,0	3,0	3,0
Anträge	4,8	3,4	4,1	4,3
Gesamt	3,5	3,4	3,5	3,7

Rating“affinität“ der Versicherer

„Trügerische Ruhe“: Hinter den Kulissen spielt die Musik

BU-Bedingungen

- Bedingungswettbewerb gestoppt
- Keine wesentlichen Neuerungen in den letzten Jahren
- Ratings mit keinen grundlegenden Verschärfungen
 - in den Bedingungen

Bedingungs niveau sehr hoch

BU-Bedingungen

BU-Bedingungen - Leistungsbewertung Tabelle		R 1	R 2	R 3	R 4	R 5	R 6	R 7	R 8	R 9	R 10	R 11	R 12	R 13	R 14	R 15	R 16	R 17	R 18	R 19	R 20	R 21	R 22	R 23	R 24	R 25	R 26	
Leistungsfrage		R12: Wird bei Eintritt der Berufsunfähigkeit ausschließlich der zuletzt ausgeübte Beruf geprüft?																										
Kurzantwort		Ja, geprüft wird der zuletzt ausgeübte Beruf																										
Gesellschaft	Tarifvariante																											
AachenMünchener	BUZ	0	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	-	+	+	+	+	
AachenMünchener	SBU	0	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	-	+	+	+	+		
Allianz	BU Invest	+	-	0	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	-	+	+	+	+		
Allianz	BU Invest Vorsorge Plus	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	-	+	+	+	+		
Allianz	BUZ	+	-	0	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	-	+	+	+	+		
Allianz	BUZ Vorsorge Plus	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	-	+	+	+	+		
Allianz	SBV	+	-	0	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	-	+	+	+	+		
Allianz	SBV Vorsorge Plus	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	-	+	+	+	+		
Alte Leipziger	BR-BUZ	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	0	+	+	+	+	+	+	+	+	+	-	+	+	+	+		
Alte Leipziger	BUZ	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	0	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+		
Alte Leipziger	FRV BR-BUZ	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	0	+	+	+	+	+	+	+	+	+	-	+	+	+	+		
Alte Leipziger	FRV BUZ	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	0	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+		
Alte Leipziger	SBU	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	0	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+		
Arag	BUZ	+	+	+	-	+	+	+	+	-	+	-	+	+	+	-	+	+	0	-	-	+	+	+	+			
Arag	Comfort-BUZ	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	0	+	+	+	-	+	+	+	+	-	+	+	+	+			

Bedingungsunterschiede immens

Solidität

- Finanzkrise
 - Rückgang der Nettoverzinsung
 - Rückgang der Reserven
 - (Vermiedene) Abschreibungen
 - Rückgang der RfB
- Senkung der Benchmarks im Teilrating BU-Solidität

Kennzahlen bei Anbietern verschlechtert

Solidität

	Jahr	Mittelwert	Bester Wert	Schlechtester Wert
Nettoverzinsung (3 J.)	2007	4,84	7,28	3,21
	2008	4,03	5,27	2,92
Bewertungsreserve	2007	0,91	8,53	-6,93
	2008	2,04	6,67	-6,33
Eigenkapitalquote	2007	14,73	153,85	0,63
	2008	11,24	156,11	0,71
Freie RfB	2007	4,83	31,18	0,00
	2008	4,44	30,75	0,00
SÜAF	2007	3,26	7,47	0,00
	2008	3,29	6,99	0,00

Solidität: Nettoverzinsung

Kennzahl:

Jahr	Bester Wert	Gewichteter Durchschnitt	Schlechtester Wert
1999	9,58 %	7,57 %	4,55 %
2000	8,75 %	7,49 %	5,19 %
2001	7,31 %	6,07 %	0,33 %
2002	7,24 %	4,59 %	-8,23 %
2003	10,22 %	5,16 %	2,71 %
2004	6,90 %	4,95 %	2,47 %
2005	6,63 %	5,16 %	2,88 %
2006	5,86 %	4,84 %	3,44 %
2007	6,27 %	4,57 %	3,22 %
2008	4,90 %	3,51 %	1,53 %

Solidität: Freie RfB

Kennzahl:

Jahr	Bester Wert	Gewichteter Durchschnitt	Schlechtester Wert
1999	---	---	---
2000	---	---	---
2001	12,99 %	3,61 %	0,01 %
2002	12,18 %	2,94 %	0,00 %
2003	12,52 %	3,31 %	0,00 %
2004	13,96 %	3,21 %	0,00 %
2005	15,33 %	3,88 %	0,00 %
2006	17,01 %	4,32 %	0,00 %
2007	14,65 %	4,25 %	0,00 %
2008	10,42 %	3,70 %	0,00 %

Anträge

- Nach VVG-Reform
 - Ausführliche Antragsfragen
 - Präzise Fragestellungen

Antragsfragen bei Anbietern sehr klar und präzise

Anträge

BU-Antragsfragen							
Gesellschaft	Teilrating BU-Antragsfragen	Hinweise und Info für VN	Klarheit der Fragestellung	Zeitliche Befristung der Fragestellung	Konsequenz der Fragestellung	Abzuwertende Besonderheiten	Quelle
AachenMünchener	★★★★★	○○○○○	○○○○○	○○○○○	○○○○○	0,00	AG125P 0909
Allianz	★★★★★	○○○○○	○○○○○	○○○○○	○○○○○	0,00	E-010920 Stand 07/09
Alte Leipziger	★★★★★	○○○	○○○○○	○○○○○	○○○○○	0,00	pay 11 - 06.2009
Arag	★★★	○○○○	○○○	○○○	○○○	0,00	A782 3.2008
Aspecta	★★★★★	○○○○○	○○○○	○○○○○	○○○○○	0,00	AD 66 01 1001-200803
Asstel	★★★★	○○○○	○○○○○	○○○○	○○○○	0,25	k.A.
AXA	★★★★★	○○○○	○○○○○	○○○○○	○○○○○	0,00	21006281 (12.09)
AXA Life Europe Ltd.	★★★★★	○○○○	○○○○○	○○○○○	○○○○○	0,00	21006343 (7.08)
Barmenia	★★★★★	○○○○○	○○○○○	○○○○○	○○○○○	0,00	L2104 01/09
Basler	★★★★	○○○	○○○	○○○○	○○○○○	0,00	41 04.11 /02.2008
Bayern Versicherung	★★★★★	○○○○	○○○○○	○○○○○	○○○○○	0,00	32 48 05 - 03.09
Canada Life	★★	○○○○	○	○	○○○○	0,00	k.A.
CV	★★★	○	○	○○○○○	○○○○○	0,00	LV 39 2.0 01.08
Clerical Medical	★★★★★	○○○○○	○○○○	○○○○○	○○○○	0,00	HG034/0908
Concordia	★★★	○○○○	○	○○○○	○○○○○	0,00	L 180 a 3.2009
Condor	★★★★★	○○○○○	○○○○○	○○○○	○○○○○	0,00	CLA 12 -04.08
Continentale	★★★★★	○○○○○	○○○○○	○○○○○	○○○○○	0,00	3109/01.2010
CosmosDirekt	★★★★★	○○○○○	○○○○○	○○○○○	○○○○○	0,00	Stand 01/2010

Unterschiede inzwischen geringer

BU-Kompetenz

- Wichtiger Faktor
- Erfahrung und Professionalität
- Größe des Bestands
-

Kompetenz der Anbieter wird immer wichtiger

Komponenten

- Erfahrung
 - Wie lange ist VR erfolgreich auf dem BU-Markt tätig?
- Bestand
 - Hat VR seinen Bestand im Griff und verfügt über entsprechende Bestandsgröße?
- Prozesse
 - Klagt VR nicht bei jedem Fall?
- Leistungsfallprüfung
 - Führt VR seine Leistungsfallprüfung professionell durch und erkennt BU-Fälle überwiegend an?
- Antragsprüfung
 - Führt VR seine Antragsprüfung professionell durch und nimmt nicht nur kerngesunde?

VVG-Reform -> vor Gericht

Umfassender Blick auf Kompetenz

Teilrating BU-Kompetenz

5 Komponenten

Gesellschaft	Teilrating BU-Kompetenz	Kompon. BU-Erfahrung	Kompon. BU-Bestand	Kompon. BU-Prozesse	Kompon. BU-Leistungsfällprüfung	Kompon. BU-Antragsprüfung
AachenMünchener	★★★★★	○○○○	○○○○	○○○○	○○○○	○○○○
Allianz	★★★★★	○○○○	○○○○	○○○○	○○○○	○○○○
Alte Leipziger	★★★★★	○○○○	○○○○	○○○○	○○○○	○○○○
AXA	★★★★★	○○○○	○○○○	○○○○	○○○○	○○○○
DBV	★★★★★	○○○○	○○○○	○○	○○○○	○○○○
Deutsche Ärztevers.	★★★★★	○○○○	○○○○	○○○○	○○○○	○○○○
Generali	★★★★★	○○○○	○○○○	○○○○	○○○○	○○
Gothaer	★★★★★	○○○○	○○○○	○○○○	○○○○	○○○○
HDI-Gerling	★★★★★	○○○○	○○○○	○○○○	○○○○	○○○○
Swiss Life	★★★★★	○○○○	○○○○	○○○○	○○○○	○○○○
Victoria	★★★★★	○○○○	○○○○	○○○○	○○○○	○○○○
Volkswahl Bund	★★★★★	○○○○	○○○○	○○○○	○○○○	○○○○
Württembergische	★★★★★	○○○○	○○○○	○○○○	○○○○	○○○○
Zurich Dt. Herold	★★★★★	○○○○	○○○○	○○○○	○○○○	○○○○
Asstel	★★★★	○○○	○○	○○○○	○○○○	○○○○

Kompetenz der Anbieter sehr unterschiedlich

Besonderheiten zur Teilnahme

BU-Kompetenz - Ergebnisübersicht

Tabelle Details Erläuterung Teilrating Erläuterung Details

Gesellschaft	Kompon. BU-Prozesse	M&M BU-Prozess-quote [%]	Wertung M&M BU-Prozess-quote	Prozesshäufigkeit* [%]
HanseMercur	○○	7,28	schwach	0,033
HDI-Gerling	○○○○○	0,73	ausgezeichnet	0,015
Heidelb. L. Consort.	○○	4,90	durchschnittlich	0,026
Heidelberger Leben	○○	4,90	durchschnittlich	
Helvetia	○○○	k. A.	durchschnittlich	
HUK	○○	8,38	schwach	
HUK24	○○	8,28	schwach	0,043
IDUNA Leben	○○○○	2,27	sehr gut	0,019
Inter	○○○○	2,07	sehr gut	0,026
InterRisk	○○○○	0,00	sehr gut	
Itzehoer	k.T.	k.T.	k.T.	
LV 1871	○○○○	2,53	sehr gut	
LVM	○○	k.T.	durchschnittlich	k. A.
mamax Leben	k.T.	k.T.	k.T.	k.T.
Mecklenburgische	k.T.	k.T.	k.T.	k.T.

Leistungsfähigkeit
Erfahrung Bestand
Antragssprache Prozesse

“Nichtveröffentlicher“

“Verweigerer“

Transparenz-Unterschiede seitens der VR

Prozesse

BU-Kompetenz - Ergebnisübersicht

Tabelle Details Erläuterung Teilrating Erläuterung Details

Gesellschaft	Kompon. BU-Prozesse	M&M BU-Prozessquote [%]	Wertung M&M BU-Prozessquote	Prozeshäufigkeit* [%]
HanseMerkur	○○	2,28	schwach	0,033
HDI-Gerling	○○○○○	0,73	ausgezeichnet	0,015
Heidelb. L. Consort.	○○	4,10	durchschnittlich	0,026
Heidelberger Leben	○○	4,91	durchschnittlich	0,026
Helvetia	○○○	k. A.	durchschnittlich	k. A.
HUK	○○	8,38	schwach	0,043
HUK24	○○	8,38	schwach	0,043
IDUNA Leben	○○○○	2,27	sehr gut	0,019
Inter	○○○○	3,07	sehr gut	0,026
InterRisk	○○○○	0,00	sehr gut	0,038
Itzehoer	k.T.	k.T.	k.T.	k.T.
LV 1871				
LVM				
mamax Leb				
Mecklenbu				

* nicht ratingrelevant

“Prozess-Quote“

BU-Prozesse pro Anzahl BU-Verträge

Zu Unrecht geführte BU-Prozesse pro Ablehnung

VR muss Prozess führen dürfen!

Leistungsfall - Ablehnungen

BU-Kompetenz - Ergebnisübersicht

Tabelle Details Erläuterung Teilrating Erläuterung Details

Gesellschaft	Kompon. BU-Leistungsfallprüfung	M&M BU-Leistungsquote [%]	Wertung M&M BU-Leistungsquote	Professionalität der Leistungsfallprüfung	Service im	Leistung	Erfahrung
Neue BBV	○○○○○	66,42	sehr gut	ausgezeichnet			
R+V	○○○○○	66,09	sehr gut	ausgezeichnet			
Allianz	○○○○○	65,84	sehr gut	ausgezeichnet			
VPV Lebensvers. AG	○○○○	65,47	sehr gut	sehr gut			
InterRisk	○○○○	64,80	durchschnittlich	sehr gut			
LV 1871	○○○○	63,13	durchschnittlich	sehr gut			
WwK	○○○○	62,45	durchschnittlich	ausgezeichnet			
CosmosDirekt	○○○○	62,14	durchschnittlich	ausgezeichnet			
Inter	○○	60,20	durchschnittlich	schlecht			
Europa	○○○	59,49	durchschnittlich	durchschnittlich			
Concordia	○○	56,96	durchschnittlich	schlecht			
Öfftl. Berlin	○○○	53,13	schwach	schlecht			
Gothaer	○○○○	50,80	schwach	ausgezeichnet	ausgezeichnet		

Anerkannte (+50% zeitl. Befrist.) pro beantragte BU-Fälle

NEU: Grundgesamtheit bereinigt um Fälle „keine Reaktion des Kunden“

BU-VR zahlen nie?

“Ambivalente“ Quoten

Neugeschäft - Anerkennungen

BU-Kompetenz - Ergebnisübersicht

Tabelle Details Erläuterung Teilrating Erläuterung Details

Gesellschaft	Kompon. BU-Antragsprüfung	M&M BU-Akzeptanzquote	Wertung M&M BU-Akzeptanzquote	Professionalität der Antragsprüfung	Service bei der Beantragung	Leistungsfähigkeit	Erfahrung Bestand
		[%]					
Öfftl. Braunschweig	○○	93,62	ausgezeichnet				
DBV	○○○○○	93,19	ausgezeichnet				
Familienfürsorge	○○○○○	92,10	ausgezeichnet				
Provinzial Rheinland	○○○○	90,59	ausgezeichnet				
Deutscher Ring	○○○○○	88,94	sehr gut				
Standard Life	○○○○○	88,77	sehr gut				
AXA	○○○○○	86,62	sehr gut				
Basler	○○○	86,51	sehr gut				
SV Leben	○○○○○	86,32	sehr gut				
Allianz	○○○○○	85,94	sehr gut				
Bayern Versicherung	○○○○○	85,91	sehr gut				
Clerical Medical	○○○○○	85,51	sehr gut				
Heidelb. L. Konsort.	○○○○○	85,51	sehr gut				
Heidelberger Leben	○○○○○	85,51	sehr gut				

Angenommene plus (anteilig) mit Erschwernis angenommene BU-Verträge pro beantragte BU-Verträge

NEU: 50% der Fälle „keine Reaktion des Kunden“ zu Ablehnungen gezählt

“Ambivalente“ Quoten

Fazit

- Bedingungswettbewerb gestoppt
- Antragsfragen auf hohem Niveau
- Solidität und Finanzstärke wichtig
- Kompetenz des Anbieters muss berücksichtigt werden

-> Diese Fragen beantwortet das M&M BU-Rating (in LV-WIN)

-> Was ist mit den Preisen der BU?

Preis-Rankings in LV-WIN

Agenda

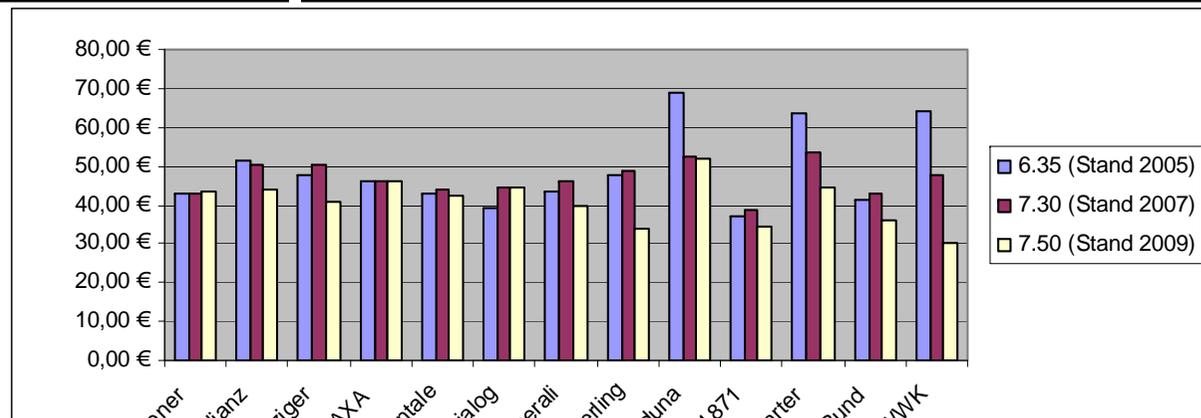
- Kurzvorstellung M&M
- Das M&M BU-Rating
- Wettbewerb im M&M BU-Rating
- Preiskampf in der BU
- Fazit

Preiswettkampf - Beitragsänderungen SBU am Beispiel Notar (beste Berufsgruppe)

Gesellschaft	6.35 (Stand 2005)	7.30 (Stand 2007)	7.50 (Stand 2009)	Steigerung
AachenMünchener	42,95 €	43,17 €	43,49 €	1,3%
Allianz	51,60 €	50,38 €	43,90 €	-14,9%
Alte Leipziger	47,78 €	50,21 €	40,96 €	-14,3%
AXA	46,13 €	45,83 €	45,83 €	-0,7%
Continental	42,81 €	44,00 €	42,42 €	-0,9%
Dialog	39,45 €	44,39 €	44,24 €	12,1%
Generali	43,52 €	45,99 €	39,58 €	-9,1%
HDI Gerling	47,62 €	48,54 €	33,94 €	-28,7%
Iduna	69,08 €	52,48 €	51,93 €	-24,8%
LV1871	36,85 €	38,87 €	34,62 €	-6,1%
Stuttgarter	63,78 €	53,68 €	44,62 €	-30,0%

Durchschnittl. Netto-Preissenkung: -14%

Durchschnittl. Brutto-Preissenkung: -5%



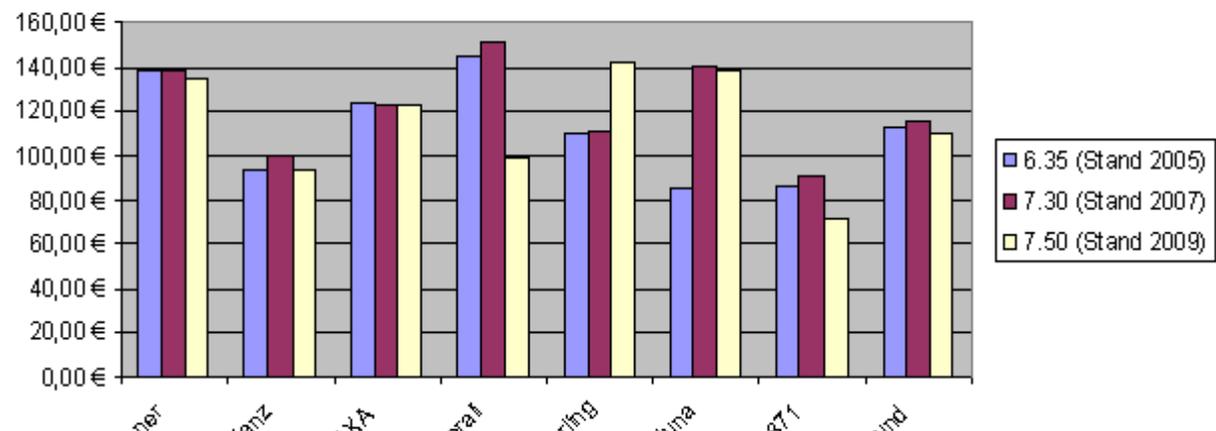
Massive Preissenkungen in „guten“ BGs

Preiswettkampf - Beitragsänderungen SBU am Beispiel Straßenbauer (schlechteste Berufsgruppe)

Gesellschaft	6.35 (Stand 2005)	7.30 (Stand 2007)	7.50 (Stand 2009)	Steigerung
AachenMünchener	138,70 €	138,61 €	134,54 €	-3,0%
Allianz	93,17 €	99,49 €	92,82 €	-0,4%
AXA	123,91 €	123,35 €	123,35 €	-0,5%
Generali	144,34 €	151,17 €	99,29 €	-31,2%
HDI Gerling	109,47 €	110,87 €	142,21 €	29,9%
Iduna	85,63 €	140,21 €	138,85 €	62,2%
LV1871	86,54 €	91,06 €	71,65 €	-17,2%
Volkswahl Bund	112,02 €	114,91 €	109,60 €	-2,2%

Durchschnittl. Netto-Preissteigerung: +5%

Durchschnittl. Brutto-Preissteigerung: +21%



sogar Preissteigerung in höheren BGs

Stellschrauben der Prämien

- **Kosten**
- **Einschränkungen der Bedingungen**
Comfort <--> Classic
- **Überschüsse**
- **Invalidisierungs-Wahrscheinlichkeiten**
Berufsgruppen

5-10%

30%

30%

300%

Berufsgruppeneinstufung der größte Hebel

Status Quo

- Preis-Wettbewerb
 - In den letzten Jahren marktweite Senkung der Preise
 - Zum 1.7.09 Preise v.a. in Berufsgruppen 1 und 2 massiv gesenkt
 - Ende der Preis-Spirale nicht in Sicht
- Durch:
 - Bessereinstufungen der Berufe
- Über den Markt gesehen gab es Senkungen
 - Nicht nur bei Berufsgruppen 1 und 2
 - Hauptaugenmerk lag aber bei BG 1 und 2
- Sind auch mehr Berufe in den günstigen Berufsgruppen?
 - > Umstufungsaktionen einzelner Anbieter

Um den Preiskampf „auszuhalten“

sind Kompetenz und Solidität des Anbieters sehr wichtig!

Ursachen des Preiswettkampfs

- Um im Maklermarkt zu bestehen, sind wichtig
 - Gutes BU-Rating
 - M&M
 - F&B
 - Im Preisranking unter den ersten top-gerateten Tarifen zu sein
- Wenn nicht
 - wenig bis kein Neugeschäft
 - Gefahr der Antiselektion
- Konsequenzen:
 - Preis-Spirale zu befürchten
 - Grund: Es kann nicht jeder unter den TOP3 sein

**Diesen Wettbewerb können nur gesunde und kompetente
BU-Versicherer bestehen**

Fazit Preiswettkampf

- Beiträge sehr günstig geworden

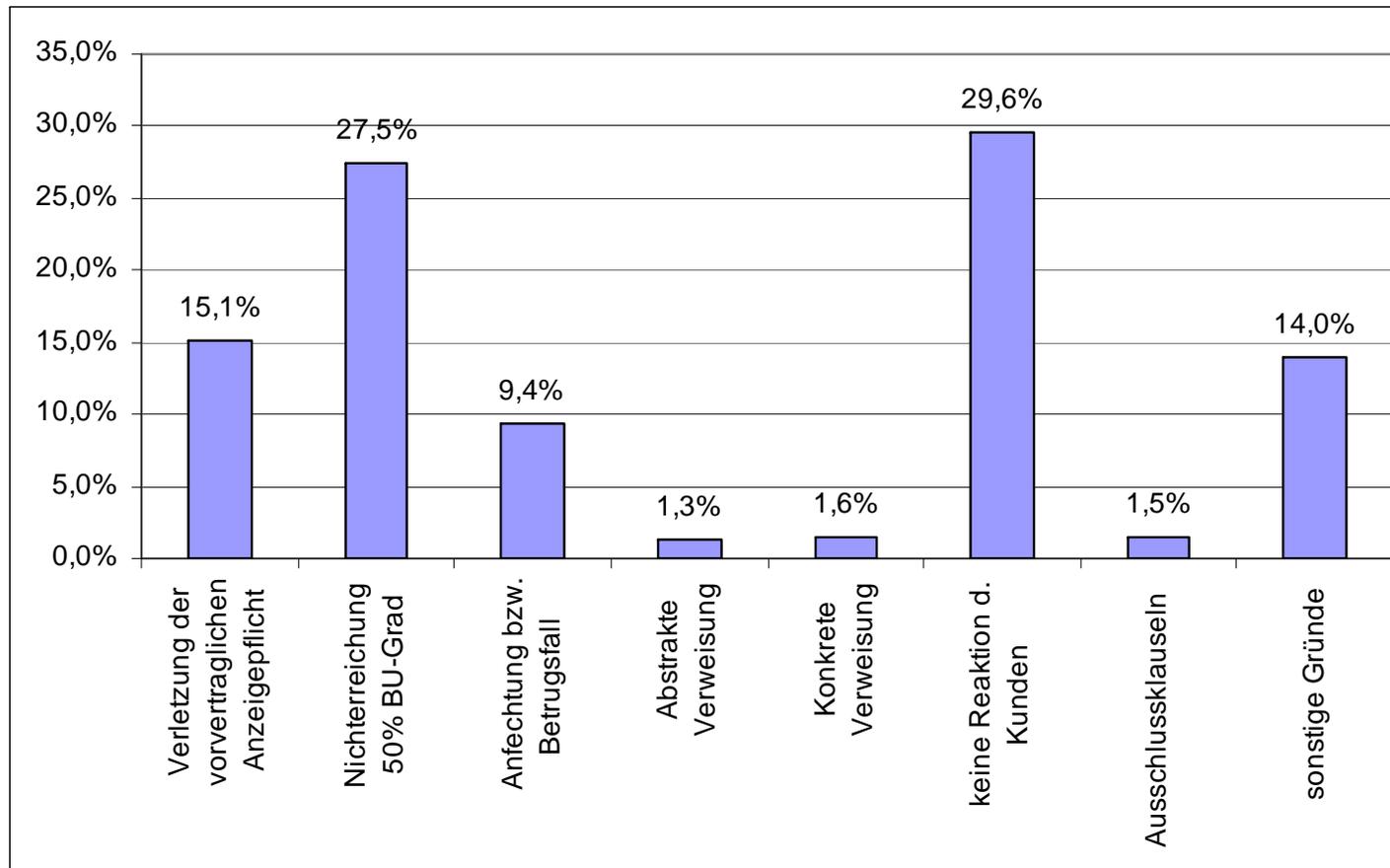
- Dennoch Bedarf bzw. Angebot an Alternativen
 - Vorerkrankungen
 - Einfachere Leistungsprüfung

Alternativen

- Leistungen abspecken
- Invaliditätskonzepte
 - EU
 - Grundfähigkeit
 - Dread Disease
 - Unfall
 - Kombinationen

Viele Alternativen

Ablehnungsgründe Leistungsfall



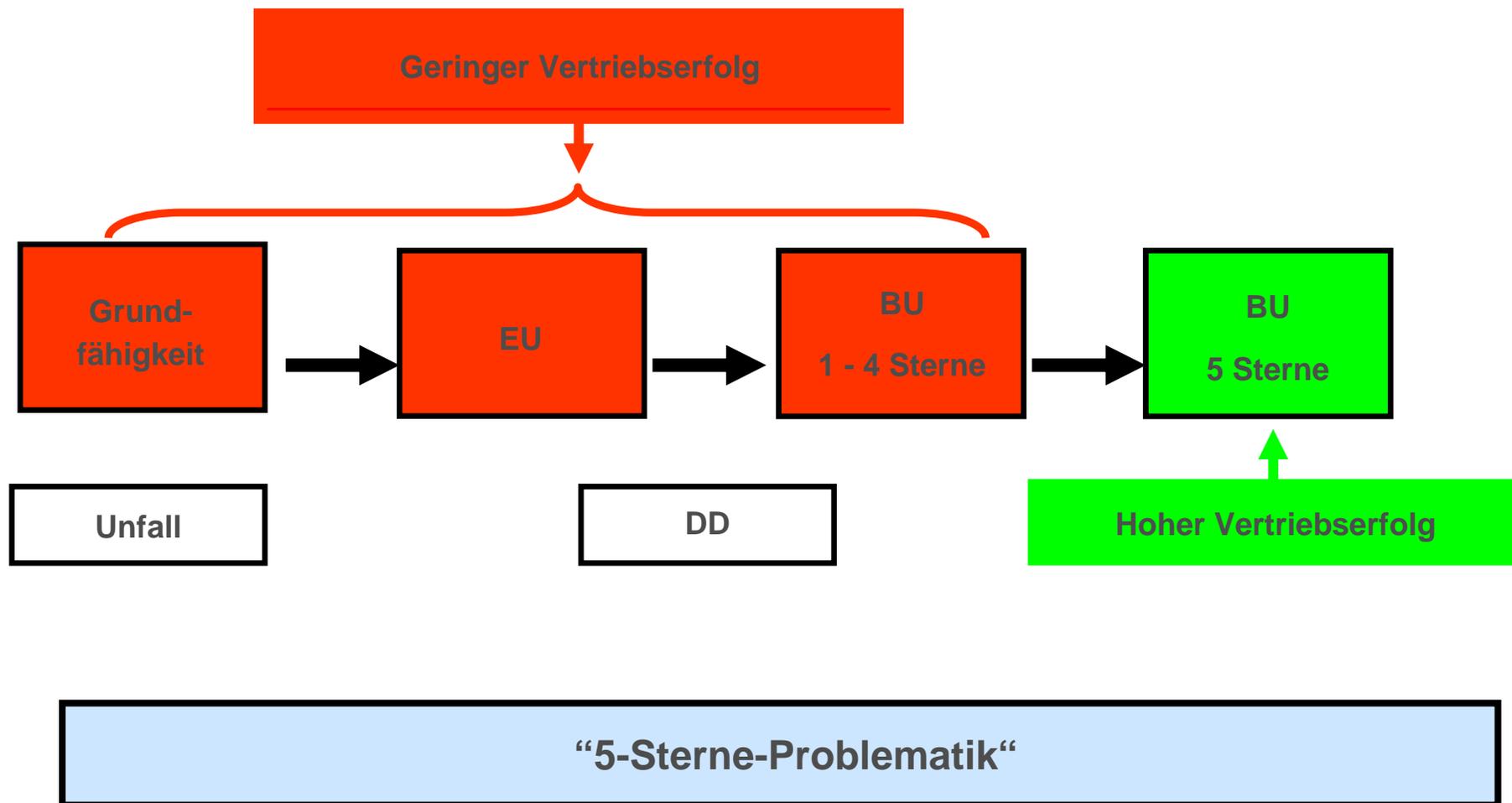
Leistungen abspecken

Ursachen der BU

Ursachen	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Skelett- und Bewegungsapparates	28,1	26,8	26,8	27,0	25,2	24,4
Psyche	17,7	21,9	21,9	20,6	23,4	23,5
Krebs	16,1	15,0	15,0	15,4	15,0	14,4
Sonstige	13,7	14,3	14,3	11,2	14,7	16,2
Erkrankungen des Herzens und des Gefäßsystems	12,4	11,5	11,5	15,6	11,1	10,8
Unfälle	12,0	10,4	10,4	11,3	10,6	10,7

Zunahme Psyche/Nerven

Invaliditätskonzepte



Agenda

- Kurzvorstellung M&M
- Das M&M BU-Rating
- Wettbewerb im M&M BU-Rating
- Preiskampf in der BU
- Fazit

Fazit:

- BU-Markt wurde transparenter
 - „sanfter Druck“ von M&M
- Preiswettbewerb wird anhalten
- Kompetenz ist ein sehr wichtiger Faktor
 - Für Auswahl eines BU-Anbieters
 - Für M&M BU-Rating
 - VVG-Reform: Für den Versicherer vor Gericht!
- Makler kann mit LV-WIN alle diese für BU immens wichtigen Informationen analysieren
- BU bleibt wichtig bzw. wird noch wichtiger
- BU-Rating von hoher Bedeutung – insbesondere im Maklermarkt