

IFF e.V., Burchardstraße 22, D-20095 Hamburg

Finanzdienstleistungsreferate der
Verbraucherzentralen
Baden-Württemberg, Brandenburg, Bremen,
Hamburg, Hessen, Mecklenburg-
Vorpommern, Niedersachsen, Rheinland-
Pfalz, Sachsen, Sachsen-Anhalt, Thüringen,
Arbeitsgemeinschaft der
Verbraucherverbände

7. Juli 1997

IFF-Leistungen im Rahmen des Service-Vertrages

Infobrief 38/97

Renditeberechnung, Lebensversicherung - Anfrage der Verbraucher-
Zentrale Hamburg

Sachverhalt

1. Berechnung

Eingabe: 220,-- DM monatlich, 432 Monate, 5% jährl. Dynamik.
Versicherungssumme (garantiert): 187.622,-- DM

Ergebnis: minus 2,496% Rendite.

Ist schlüssig, weil wohl noch Überschüsse dazukommen, aber wir wollten nur die Rendite des garantierten Betrags berechnen.

2. Berechnung

Nun wollten wir wissen, was herauskommt, wenn man das gleiche Geld zu 5% garantiert anlege.

Eingabe wie oben, Rendite 5% angegeben, keine Angabe bei Versicherungssumme.

Dann kommt die Analyse Nr. 2 heraus, die wir nicht verstehen. Was kommt als Betrag am Ende heraus ?

Lösung

•Direktor
Prof. Dr. Udo Reifner

• Burchardstraße 22, D-20095 Hamburg
Postbank Hamburg, BLZ 200 100 20
Kto.-Nr. 584 955-200

• Telefon: 040/30381632, Fax: 040/30381651
e-mail: 100451.2326@compuserve.com
<http://www.hwp.uni-hamburg.de/iff>

1. Da stimmt etwas mit der Progression nicht. Es ist doch wohl so, daß auch die Versicherungssumme jeweils mit der Progression steigt. Dann muß aber die endgültige Versicherungssumme eingegeben werden. Du hast nur die anfängliche Summe. Negative Renditen sind wegen der Garantieverzinsung ja unzulässig. Ohne Progression sind es nämlich genau 3,5% p.a., so wie vom BAV vorgeschrieben.
2. Wenn Du eine Rendite von 5% haben willst, bei einer Progression von 5%, dann bekommst Du als Endwert 536.255,29 DM heraus. Allerdings ist Deine Versicherungsprämie auch auf 1.213,52 DM pro Monat gestiegen.
3. Also, wenn die Versicherung ihre Rendite von 3,5% beibehält, dann steigt die Versicherungssumme also auf 418.723,54 DM. Dies erhält man, wenn man als Renditesatz 3,5% eingibt und eine Progression von 5%. Gibt man das nun als (nach Aufbau aller Zusatzversicherungen) wahrscheinliche Endversicherungssumme ein, dann erhält man den anhängenden Ausdruck.

Anlage