

16. Juli 2001/CN/AT

Infobrief 23/01

Altersvorsorge, Altersvermögensgesetz. fondsgebundene Rentenversicherung

Sachverhalt

Ein Kunde der Quelle AG hat ein Angebot über den Abschluss einer *fondsgebundenen Rentenversicherung nach dem neuen Altersvermögensgesetz* erhalten (siehe Anlage). Der zweiseitige „Antrag auf Riester-Förderung“ der Quelle Lebensversicherung AG (im folgenden Quelle LV) enthält Vertragsbestandteile, die für den Verbraucher irreführend sind und erhebliche Zweifel an der Förderfähigkeit gemäß dem Gesetz über die Zertifizierung von Altersvorsorgeverträgen erlauben.

Stellungnahme

I. Das Gesetz über die Zertifizierung von Altersvorsorgeverträgen

In § 1 Abs. 1 des Gesetzes sind die zu erfüllenden Kriterien genannt, um die staatliche Förderung zu erhalten. Im Zusammenhang mit aktuellen Angeboten ist Folgendes besonders zu prüfen:

§ 1 Abs. 1 Nr. 3: „...der Anbieter zusagt, dass zu Beginn der Auszahlungsphase zumindest die eingezahlten Altersvorsorgebeiträge für die Auszahlungsphase zur Verfügung stehen;...“

§ 1 Abs. 1 Nr. 8: „...die in Ansatz gebrachten Abschluss- und Vertriebskosten [müssen] über einen Zeitraum von mindestens zehn Jahren in gleichmäßigen Jahresbeiträgen verteilt werden, soweit sie nicht als Vomhundertsatz von den Altersvorsorgebeiträgen abgezogen werden;“

* Direktor

Prof. Dr. Udo Reifner

* Rödingsmarkt 33 • D-20459 Hamburg

Hamburger Sparkasse • BLZ 200 505 50

Konto-Nr. 1238 122921

* Fon: 040/309691-0 • Fax: 040/309691-22

E-mail: iff@iff-hamburg.de

WWW: <http://www.iff-hamburg.de>

§ 1 Abs. 1 Nr. 9: „...der Anbieter [ist] verpflichtet, den Vertragspartner jährlich schriftlich über die Verwendung der eingezahlten Altersvorsorgebeiträge, das bisher gebildete Kapital, die einbehaltenen anteiligen Abschluss- und Vertriebskosten, die Kosten für die Verwaltung des gebildeten Kapitals ...zu informieren;“

II. Zum Antrag der Quelle Lebensversicherung AG (Anlage)

1. Das angesparte Kapital wird in der Anlagestrategie „aktiv“ in den Dit-Fonds Industria (Europäische Aktien, 50% des Kapitals), Dit-Technologie (Internationale Aktien, 20%), Concentra (Deutsche Aktien, 20%), Europazins (Europäische Rentenwerte, 10%) angelegt. Der Fonds Industria hat in den letzten zwölf Monaten eine Wertentwicklung von -22,74% gehabt, der international ausgerichtete Fonds Dit-Technologie hatte im gleichen Zeitraum einen Verlust von -46,82% nach eigenen Angaben des Dit). Die Quelle LV AG garantiert den Beitragserhalt wie im Gesetz gefordert; es ist allerdings offensichtlich, dass eine Kapitalanlage zu 90% in Aktien von der Zertifizierungsbehörde nicht die Genehmigung bekommt, weil nicht nachvollziehbar ist, wie das Kursrisiko abgesichert wird (siehe § 1 Abs. 1 Nr. 3 Zertifizierungsgesetz). Also wird es eine erhebliche Veränderung des Vertrags zum 01.01.2002 geben müssen, um in den Genuss der staatlichen Förderung zu kommen. Der Kunde schließt de facto jetzt einen Blankovertrag ab und erfährt erst im nächsten Jahr, wie das angelegte Geld langfristig investiert wird.
2. Die Abschluss- und Vertriebskosten sind auf der Rückseite ausgewiesen: 5% auf die Einzahlungen und max. 0,075% monatlich (0,6-1 % p.a.) auf das Vertragsguthaben. Dieses entspricht den Kosten für Investmentfondansparpläne.
3. Der Vertragsantrag enthält einen Stempel „Tarif für staatliche Riester-Förderung garantiert“: Die Zertifizierungsbehörde nimmt die Arbeit erst zum Ende des Jahres auf – diese Garantie kann nicht gegeben werden. Im vorliegenden Fall wird es nur bei erheblichen Vertragsänderungen die staatliche Förderung geben. Der Stempel ist als irreführend zu bezeichnen.
4. Es handelt sich bei dem Quelle LV-Vordruck um einen Antrag auf Abschluss einer fondsgebundenen Rentenversicherung; im Titel heißt es allerdings: „Antrag auf Riester-Förderung“. Den Antrag auf „Riester-Förderung“ (§ 89 EStG) stellt man aber gesondert beim Anbieter. Die Überschrift kann als irreführend bezeichnet werden. Zusätzlich wird über die Einkommensteuererklärung vom Finanzamt ermittelt, ob über die Altersvorsorgezulage (§ 83 ff EStG) hinaus ein zusätzlicher Sonderausgabenabzug möglich ist. Die hier benutzte Formulierung kann den Verbraucher zu der Annahme verleiten, dass für die Förderung keine weiteren Schritte notwendig sind und damit dazu führen, dass der tatsächliche Antrag auf Altersvorsorgezulage nicht gestellt wird.
5. Die Quelle LV empfiehlt - unterteilt in drei Einkommensgruppen - drei verschiedene monatliche Sparbeiträge. Der Vertrag enthält zusätzlich die Klausel, dass analog zu den steigenden Förderungen auch die Beiträge im gleichen Verhältnis angepasst werden. Im Falle eines durchschnittlichen verheirateten Alleinverdieners mit 2 Kindern mit DM 5.000,- brutto/Monat = DM 65.000,- p.a. würde sich die Vertragssparleistung wie folgt entwickeln:

	2002	2008
Berechnung des notwendigen Eigenbeitrags		
Bruttogehalt (RV-pflichtig)	65.000,00	65.000,00
„Mindestsparbetrag“ ¹ / Jahr	1%	4%
Summe	650,00	2.600,00
davon		
staatl. Grundzulage / Jahr	150,00	600,00
staatl. Kinderzulage / Jahr	180,00	720,00
Eigenbeitrag / Jahr	320,00	1.280,00
Eigenbeitrag / Monat	26,67	106,67
Vorgeschlagener Beitrag der Quelle LV	90,00	360,00

Die notwendige Sparleistung zum Erhalt der vollen Altersvorsorgezulage im Jahr 2008 beträgt für diesen Musterhaushalt DM 106,67 pro Monat. Die tatsächlich von Quelle LV verlangte Sparleistung für die fondsgebundene Rentenversicherung beträgt DM 360,-. Die vertraglich vorgeschlagenen Beiträge sind damit unnötig hoch, um die maximale Förderung auszuschöpfen. Das sich ein Vierpersonenhaushalt mit einem Bruttoeinkommen von DM 5.000,- keine monatliche Sparleistung von DM 360,- leisten kann ist offensichtlich - eine Konfliktsituation daher heute schon absehbar. Die Möglichkeit der Beitragsreduzierung ist ungeklärt.

6. Rückseite des Vertrags: „Leistung im Todesfall“ - hier entsteht der Eindruck, als würden die Nachkommen des Kunden eine „Leistung“ erhalten. Dass das Vermögen des Erblassers den Erben zusteht, ist eine Selbstverständlichkeit. Die Formulierung der Quelle LV ist irreführend; die Auszahlung des Gesamtguthabens im Todesfall vor Rentenzahlungs-Beginn ist keine zusätzliche Leistung.
7. Kündigung und Rückabwicklung: Eine Information über Kündigungsmöglichkeiten oder die Aussetzung der Beitragszahlungen (z.B. bei Arbeitslosigkeit, Studium, Krankheit) ist im Vertrag nicht enthalten. Die für den Verbraucher entstehenden Kosten bei einer Rückabwicklung sind auch nicht aufgeführt.
8. Die AGBs sind nicht wirksam in das Angebot einbezogen worden, denn es fehlt an der zumutbaren Kenntnisnahme der AGBs durch den Kunden bei Abgabe seiner verbindlichen Erklärung (Ulmer/Brandner/Hensen, AGBG-Komm., § 2 Rz. 48a).

¹ Nach § 86 EStG geforderter Jahresbeitrag zur Ausschöpfung der maximalen Förderung

III. Fazit

Es ist nicht zu empfehlen, vor der Zertifizierung einen vermeintlich geförderten Vertrag abzuschließen. In vielen Detailfragen hat der Gesetzgeber noch keine Regelungen getroffen, wie umzuwandelnde Verträge zu behandeln sind. Die Frage nach einem Sonderkündigungsrecht ist nicht geklärt, eine Anpassung von bestehenden Verträgen wird zu erheblichen Vertragsänderungen führen, die nicht dem Interesse des Verbrauchers dienen müssen. Ebenso wenig ist geklärt, inwieweit der Kunde bei einer vorzeitigen Kündigung mit den bisher entstandenen Kosten belastet wird, da die gesetzliche Auflage der Kostenverteilung nur für zertifizierte Verträge gilt und nicht für Verträge die keine Zertifizierung erhalten.

Der Vertrag stellt so wie er vorliegt einen reinen „Investmentfondssparvertrag“ dar, der aufgrund der derzeitigen Entwicklung der Aktienmärkte kurz- bis mittelfristig ein erhebliches Verlustrisiko in sich birgt. Die von der Quelle LV ausgesprochene Garantie auf vollständige Rückgewährung eingezahlter Beträge kommt für diesen Vertrag erst bei Erreichung des Rentenalters in Betracht, nicht aber bei einer vorzeitigen Kündigung. Kommt es wie erwartet zu einer Anpassung des Vertrages an die Bedingungen des Zertifizierungsgesetzes, werden nur die Beiträge ab diesem Zeitpunkt bei einer früheren Kündigung garantiert. Da es erst ab dem Jahr 2002 eine derartige gesetzliche Beitragsgarantie geben wird, werden die möglichen Kursverluste aus 2001 sehr wahrscheinlich fortgeschrieben und führen langfristig zu einer erheblichen Renditeverschlechterung. Die Beitragsgarantie von Quelle LV für die Beiträge aus 2001 gilt nur bei Erreichung des Rentenalters. Vermutlich werden die Verluste aus der Anfangszeit dann mit den späteren Gewinnen verrechnet.

0800 720

QUELLE.
Versicherungen

A81

QUELLE-RENTENPLAN 2001

ANTRAG AUF RIESTER-FÖRDERUNG

staatlich geförderte, lebenslange Rente nach Tarif F81
mit Hinterbliebenenschutz
und zusätzlichem QUELLE-Zuschuss

QUELLE-Zuschuss

Bei QUELLE erhalten Sie
bereits für 2001 einen Zuschuss

Für Sie reserviert bis
06.07.2001!



Meine persönlichen Angaben

Bitte prüfen
Sie die Angaben
und korrigieren
Sie sie
gegebenenfalls.

Nr.: [REDACTED]

Antragsteller (= Versicherungsnehmer und versicherte Person):

Frau [REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED] Hamburg

Ja, ich möchte die staatlich geförderte Rente. Deshalb beantrage ich die fondsgebundene Rentenversicherung nach dem neuen Altersvermögensgesetz (AVmG). Sie garantieren mir ab Beginn der Auszahlungs-Phase die Zahlung einer lebenslangen Rente. Diese bildet sich aus der Beitrags-Garantie und Fondsanteilen. Die genaue Zusammensetzung des Fonds ist der Rückseite zu entnehmen. Sie garantieren mir den vollständigen Erhalt der eingezahlten Beiträge zum Rentenzahlungs-Beginn.

Bitte
auswählen.

Für 1,- DM am Tag
Wenn Sie im Monat unter
2.500,- DM
brutto verdienen:
empfohlener Monatsbeitrag: 30,- DM
Ihr QUELLE-Zuschuss: 100,- DM

Für 2,- DM am Tag
Wenn Sie im Monat zwischen
2.500,- DM und 5.000,- DM
brutto verdienen:
empfohlener Monatsbeitrag: 60,- DM
Ihr QUELLE-Zuschuss: 100,- DM

Für 3,- DM am Tag
Wenn Sie im Monat über
5.000,- DM
brutto verdienen:
empfohlener Monatsbeitrag: 90,- DM
Ihr QUELLE-Zuschuss: 100,- DM

Bitte
Familienstand
ankreuzen.

Alleinstehend bis zu		Verheiratet bis zu	
<input type="checkbox"/> 1 Person	75,00 DM	<input type="checkbox"/> 2 Personen	150,00 DM
<input type="checkbox"/> 2 Personen	165,00 DM	<input type="checkbox"/> 3 Personen	240,00 DM
<input type="checkbox"/> 3 Personen	255,00 DM	<input type="checkbox"/> 4 Personen	330,00 DM
<input type="checkbox"/> 4 Personen	345,00 DM	<input type="checkbox"/> 5 Personen	420,00 DM

Für jedes weitere Kind bekommen Sie zusätzlich 90,00 DM vom Staat.

Anzahl der Kinder _____ (4 Kinder und mehr) Anzahl der Kinder _____ (4 Kinder und mehr)

**4-fache
Erhöhung
bis 2008!**

Geburtsdatum: [REDACTED] Vertragsbeginn: 01.08.2001 Rentenzahlungs-Beginn: ab 60 Jahren möglich

Förder-Garantie: Die staatliche Förderung erhöht sich bis 2008 auf das 4-fache. Damit Sie die gesetzliche Höchstförderung voll ausschöpfen können, wird Ihr Beitrag im gleichen Verhältnis angepasst.
Service-Hotline mit Rückruf-Garantie! Unser Beratungs-Team ruft Sie gerne an und informiert Sie schnell und direkt darüber, wie Sie garantiert in vollem Umfang von der staatlichen Förderung profitieren. Bitte ergänzen oder korrigieren Sie dabei Ihre Telefonnummer.

Meine Telefonnummer

Rückruf-Garantie!

Vorwahl Telefonnummer

Die Beiträge buchen Sie bitte von meinem Konto ab.

Konto-Nummer

Bankleitzahl

Bank/SparKasse Postbank

Bitte lesen Sie zu Ihrer Sicherheit auf der Rückseite dieses Antrags die ausdrücklichen Erklärungen für den Tarif und die Einwilligungserklärung gemäß Bundesdatenschutzgesetz. Diese Erklärungen sind wichtiger Bestandteil des Vertrages. Unterschreiben Sie dann bitte den Antrag und senden Sie ihn umgehend an uns zurück. Widerspruch gegen den Vertrag ist bis zu 4 Wochen nach Erhalt der Vertragsunterlagen möglich (siehe Rückseite).

Bitte ergänzen
oder korrigieren.

Bitte ausfüllen.

Bitte
unterschreiben
Sie hier.

Datum

X
Unterschrift des Antragstellers [REDACTED]

Renten-Hotline
0800 / 444 1050
Rufen an die Uhr - geht immer!

3808 / 56 / 05 01 DV 4725

MH 1084

1493E

QUELLE. Versicherungen

Diese Vorteile sichern Sie sich mit dem QUELLE-RENTENPLAN 2001

- Lebenslange Zusatzrente
- Rentable Geldanlage in erstklassigen Fonds
- Attraktive staatliche Förderung
- Schon ab 1,- DM am Tag

Anlagestrategie „aktiv“ mit folgenden dit-Fonds:

- 50 % Industria (Europäische Aktien)
- 20 % Concentra (Deutsche Aktien)
- 20 % Technologie (Internationale Aktien)
- 10 % Euroqzins (Europäische Rentenwerte)

Renten-Hotline
0800 / 444 1050
Rufen am die Uhr – gebührenfrei!

Ausdrückliche Erklärung zur Sicherheit

Bitte lesen Sie auch diese wichtigen Hinweise und Erläuterungen.

Da hier nur die wesentlichen Teile aller Bedingungen, die dem Versicherungs-Vertrag zugrunde liegen, genannt werden können, habe ich die Möglichkeit, folgende Informationen vorab anzufordern:

- die jeweils gültigen „Allgemeinen Versicherungsbedingungen“ für den Tarif F81
- ein Merkblatt zu den steuerlichen Regelungen
- Verbrauchereinformationen
- das Merkblatt zur Datenverarbeitung
- das Merkblatt zum QUELLE-Zuschuss und zur staatlichen Förderung

Diese Unterlagen bekomme ich aber in jedem Fall nach Vertragsabschluss zusammen mit den anderen Vertragsunterlagen zugeschickt.

Die abgedruckten Beschreibungen der Anlagegrundsätze und Anlageziele der zur Wahl stehenden Fonds würden Quelle Versicherungen von dem dit (Deutscher Investment Trust) zur Verfügung gestellt. Weitergehende Informationen, insbesondere auch über die mit einer Investmentanlage verbundenen Risiken, kann ich dem jeweiligen Verkaufs-Prospekt des dit, für dessen Vollständigkeit und Richtigkeit der Herausgeber nach dem Gesetz über Kapitalanlagegesellschaften (KAGG) haftet, entnehmen. Sie enthalten auch die Allgemeinen und Besonderen Vertragsbedingungen aller Fonds.

In diesem Vertrag sind Abschluss- und Vertriebskosten in Höhe von 5 % der Einzahlungen eingerechnet.

Für die Verwaltung Ihres Vertrages und des gebildeten Kapitals berechnen wir monatliche Kosten von 1,50 € und 0,05 %, maximal 0,075 % des Vertrags-Guthabens.

Förderfähiger Personenkreis:

Zum Kreis der geförderten Personen gehören im wesentlichen Personen, die Pflichtbeiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung zahlen, Versicherte während einer anzurechnenden Kindererziehungszeit, Wehr- und Zivildienstleistende, Landwirte, sowie jeweils deren Ehegatten.

Nicht zu dem Kreis der Geförderten gehören im wesentlichen Beamte, Arbeitnehmer im öffentlichen Dienst, Richter, Soldaten und Selbstständige.

Leistung im Todesfall:

Vor Rentenzahlungs-Beginn: Bei Tod wird mein Gesamt-Guthaben ggf. abzüglich der staatlichen Förderung erstattet.

Nach Rentenzahlungs-Beginn: Wenn mir innerhalb der 10-jährigen Garantiezeit ab Rentenzahlungs-Beginn etwas zustoßen sollte, wird meine Rente abzüglich der staatlichen Förderung bis zum Ablauf der Renten-Garantiezeit an die bezugsberechtigste Person weiterbezahlt.

Falls ich mich später für die Einmal-Auszahlung entscheide, gelten hierzu die Hinweise im Merkblatt für die steuerlichen Regelungen, welches ich zusammen mit meinen Vertragsunterlagen erhalte.

Einwilligung nach dem Bundesdatenschutzgesetz

Ich willige ein, dass der Versicherer im erforderlichen Umfang Daten, die sich aus den Antragsunterlagen oder der Vertragsdurchführung (Beiträge, Versicherungsfälle, Risiko-/ Vertragsänderungen) ergeben, an Rückversicherer zur Beurteilung des Risikos und zur Abwicklung der Rückversicherung sowie zur Beurteilung des Risikos und der Ansprüche an andere Versicherer und/oder an den Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e.V. zur Weitergabe dieser Daten an andere Versicherer übermittelt. Diese Einwilligung gilt auch unabhängig vom Zustandekommen des Vertrages sowie für entsprechende Prüfungen bei anderweitig beantragten (Versicherungs-)Verträgen und bei künftigen Anträgen.

Ich willige ferner ein, dass die Unternehmen der Quelle Versicherungen meine allgemeinen Antrags-, Vertrags- und Leistungsdaten in gemeinsamen Datensammlungen führen und an die verbundenen Unternehmen der Schickedanz- (Quelle-) Gruppe weitergegeben werden dürfen, soweit dies der ordnungsgemäßen Durchführung meiner Versicherungs-Angelegenheiten dient.

Ohne Einfluss auf den Vertrag und jederzeit widerrufbar willige ich weiter ein, dass die Unternehmen der Quelle Versicherungen meine allgemeinen Antrags-, Vertrags- und Leistungsdaten darüber hinaus für die Beratung und Betreuung auch in sonstigen Finanzdienstleistungen nutzen dürfen.

Diese Einwilligungen gelten nur, wenn ich die Möglichkeit hatte, in zumutbarer Weise vom Inhalt des Merkblatts zur Datenverarbeitung Kenntnis zu nehmen. Das Merkblatt wird mir zusammen mit weiteren gesetzlich vorgeschriebenen Verbrauchereinformationen – auf Wunsch auch sofort – überlassen.

Ich kann der Zusendung weiterer Werbung schriftlich oder telefonisch widersprechen. Nach Ablauf einer technisch notwendigen Umsetzungsfrist wird diesem Wunsch entsprochen.

Dieses Angebot wurde mir unterbreitet, weil ich bereits bei Quelle Versicherungen anderweitig versichert bin oder weil ich Quelle-Kunde bin und mir in diesem Fall dieser Antrag von der Quelle AG vermittelt wurde.

- Ich schließe den Versicherungs-Vertrag für mich persönlich ab und zahle den Beitrag selbst.
- Nebenabreden werden nur wirksam, sobald sie vom Versicherer schriftlich bestätigt wurden.

Zufriedenheits-Garantie:

Bei Quelle Versicherungen kann ich doppelt so lange wie gesetzlich festgeschrieben – nämlich bis zu 4 Wochen nach Erhalt der Vertragsunterlagen – dem Vertrag schriftlich widersprechen. Ohne Angabe von Gründen. Bereits bezahlte Beiträge erhalte ich selbstverständlich zurück.

Peter M. Endres
Peter M. Endres
Mitglied des Vorstands

Quelle Lebensversicherung AG - Nürnberger Straße 91-95 - 90758 Fürth. • Vorsitzender des Aufsichtsrats: Leo Herl
Vorstand: Peter M. Endres, Dr. Randoif von Estorff, Dr. Jörg Stoffels • Amtsgericht Fürth, HRB 2787

0800 / 444 1050
Gebührenfrei

FAX 0800 / 701 1111
Gebührenfrei

www. quelle-versicherungen.de