

Pressemitteilung

Assekurata Rating-Agentur ändert Methodik für das Unternehmensrating von Lebensversicherungsunternehmen

Köln, den 24. Mai 2017 – Die ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (Assekurata) hat eine wesentliche Änderung ihrer Ratingmethodik des Unternehmensratings für Lebensversicherer vorgenommen. Künftig wird die Gewinnbeteiligung nicht mehr in Form einer eigenständigen Teilqualität geprüft. Die methodischen und inhaltlichen Details zum neuen Verfahren sind auf den Internetseiten www.assekurata.de unter der Rubrik Ratings abrufbar. Die übrigen Assekurata-Ratingverfahren sind von der wesentlichen Änderung nicht betroffen.

Geänderte Ratingmethodik wird angewendet

Die Marktsituation deutscher Lebensversicherer ist maßgeblich von dem niedrigen Zinsniveau an den Kapitalmärkten geprägt, das die Kapitalausstattung und die Ertrags- und Gewinnverwendungslage der Anbieter stark beansprucht. Als Folge davon vollzieht die Branche einen grundlegenden Paradigmenwechsel in ihrem Geschäftsmodell. Aus diesem Grund hat Assekurata die Ratingmethodik des Unternehmensratings für Lebensversicherer geändert und an die neue Branchensituation angepasst. Der Umstellung ist eine öffentliche Konsultationsphase vorausgegangen. Die Überprüfungsstelle der Assekurata hat den Verfahrens Anpassungen am 4. Mai 2017 zugestimmt.

Teilqualität Gewinnbeteiligung/Performance fällt weg

Mit dem entsprechenden Inkrafttreten der geänderten Ratingmethodik ist die Teilqualität Gewinnbeteiligung/Performance kein Element des Bewertungsverfahrens mehr, da sie im Zuge der veränderten Rahmenbedingungen ihre Frühwarnfunktion für die Ertrags- und Sicherheitslage und letztlich das Ausfallrisiko eines Lebensversicherers verloren hat. Die Ertragsstärke eines Unternehmens und die Resilienz seines Sicherungsvermögens drücken sich nicht mehr unmittelbar in den traditionellen Gewinnbeteiligungsfaktoren aus. Dadurch sind die methodische Legitimation sowie die inhaltlichen Bewertungsgrundlagen der Teilqualität weggefallen.

Acht Ratings werden unter Beobachtung gestellt und zeitnah überprüft

Das am heutigen Tag veröffentlichte Folgerating der Hannoverschen Lebensversicherung AG wurde bereits nach der neuen Methodik durchgeführt und auf dieser Grundlage im Rating-Komitee beschlossen. Darüber hinaus sind acht weitere Unternehmensratings dem Grunde nach von den Änderungen betroffen. Gemäß der EU-Verordnung Nr. 1060/2009 über Ratingagenturen wird Assekurata diese Ratings so schnell wie möglich, auf jeden Fall aber innerhalb von sechs Monaten, also bis spätestens 4. November 2017, überprüfen. In der Zwischenzeit werden sie ordnungsgemäß unter Beobachtung gestellt, was auf den Internetseiten von Assekurata bei den betroffenen Ratings entsprechend vermerkt ist. Sollte die Überprüfung ergeben, dass die neue Methodik bestehende Ratings verändert, führt Assekurata innerhalb des Sechs-Monats-

Zeitraums für die betroffenen Unternehmen ein neues Rating durch. Andernfalls wird der Beobachtungsstatus nach Abschluss der Überprüfung wieder aufgehoben beziehungsweise ein turnusmäßiges Folgerating auf Basis der neuen Methodik vorgenommen.

*Zukunftsfähigkeit
des Verfahrens
sichergestellt*

Mit dem Assekurata-Rating dokumentieren die gerateten Versicherer ihre geprüfte und testierte Qualität. „Um die Aktualität und Transparenz dieser Qualitätsaussagen zu gewährleisten, stellen wir unsere Verfahren regelmäßig auf den Prüfstand“, erläutert Dr. Reiner Will, Geschäftsführer der ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH. „Wir sind überzeugt, unser Unternehmensrating in der Lebensversicherung mit der Neuausrichtung auf eine tragfähige und aussagekräftige Zukunftsbasis gestellt zu haben.“

*Über die
ASSEKURATA
Assekuranz Rating-
Agentur*

Die ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH führt ausschließlich Rating-Verfahren durch, bei denen die Vertreter der gerateten Einheit der Agentur einen schriftlichen Auftrag zur Erstellung des Ratings gegeben haben (beauftragte Ratings).

Kontakt

Russel Kemwa
Pressesprecher
Tel.: 0221 27221-38
Fax: 0221 27221-77
E-Mail: russel.kemwa@assekurata.de
Internet: www.assekurata.de

Dr. Reiner Will
Geschäftsführer
Tel.: 0221 27221-0
Fax: 0221 27221-77
E-Mail: reiner.will@assekurata.de
Internet: www.assekurata.de

Die Ratings spiegeln die Meinung und die Bewertung der ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH wider. Sofern Einschätzungen zur zukünftigen Entwicklung abgegeben werden, basieren diese auf unserer heutigen Beurteilung der aktuellen Unternehmens- und Marktsituation. Diese können sich jederzeit verändern. Daher ist die Ratingaussage unverbindlich und begrenzt verlässlich.