

Gesamtverzinsung 2018 der ERGO Lebensversicherer nahezu konstant



ERGO und D.A.S. in München

© ERGO Group AG

Die Lebensversicherer der ERGO Group halten die laufende Gesamtverzinsung 2018 für klassische Lebensversicherungsprodukte nahezu konstant. Während diese für die Gesellschaften Victoria (2,05 Prozent) und ERGO Direkt (2,75 Prozent) zum Vorjahr unverändert bleibt, passt ERGO Leben die laufende Gesamtverzinsung um 0,2 Prozentpunkte auf 2,05 Prozent an. Für ältere Tarifgenerationen mit höherem Garantiezins reduziert ERGO die Schlussüberschussbeteiligung. ERGO stellt sich damit auf das fortgesetzt herausfordernde Kapitalanlageumfeld ein.

Auch 2017 hat die Europäische Zentralbank ihre expansive Geldpolitik fortgesetzt und an einem niedrigen Leitzins festgehalten. Auf Sicht ist eine Veränderung dieser wichtigen Marktparameter nicht zu erwarten. Die Entwicklung der Aktienmärkte insgesamt ist positiv, aber stabile und belastbare Renditen aus zum Beispiel Staatsanleihen bleiben weiterhin niedrig. Die klassische Lebensversicherung mit Zinsgarantien ist im Niedrigzinsumfeld fortgesetzt unter Druck, denn sie ist auf diese sicheren und langfristigen Zinsanlagen angewiesen.

„Die Finanzpolitik der EZB setzte auch 2017 auf Anleihekäufe und Leitzinsen auf Niedrigniveau. Zusammen mit der Situation an den Kapitalmärkten kommt es ganz besonders darauf an, sorgfältig zwischen Rendite und Risiko für unsere Kunden abzuwägen. Als Versicherer navigieren wir im Sinne der langfristigen und sicheren Anlagepolitik unseres Hauses umsichtig“, sagt Michael Fauser, Vorstandsvorsitzender der ERGO Lebensversicherung AG. „Unverändert verfügen die ERGO Lebensversicherer über starke und belastbare Kapitalanlagen. Deshalb halten wir die Überschussbeteiligung 2018, mit Ausnahme einer Anpassung bei ERGO Leben, konstant.“

Für Verträge mit höheren Garantiezinsen erfolgt eine Anpassung im Schlussüberschuss.

Die Gesamtverzinsungen im Detail:

ERGO Leben. Die ERGO Lebensversicherung setzt die laufende Verzinsung im Jahr 2018 bei 2,05 Prozent fest. Dazu kommen 0,3 Prozent aus Schlussüberschussbeteiligung und

Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven. Damit beträgt die Gesamtverzinsung 2,35 Prozent.

Victoria Leben. Die laufende Verzinsung beträgt für die Victoria Leben im Jahr 2018 in Summe wie im Vorjahr 2,05 Prozent. Die Kunden erhalten dazu 0,3 Prozent aus Schlussüberschussbeteiligung und Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven. Die Gesamtverzinsung beläuft sich somit auf 2,35 Prozent.

ERGO Direkt. Die ERGO Direkt Lebensversicherung hält die laufende Verzinsung 2018 konstant bei 2,75 Prozent. Die Kunden erhalten 0,25 Prozent aus dem Schlussüberschuss. Die Gesamtverzinsung liegt damit unverändert zum Vorjahr bei 3,0 Prozent.

Erläuterungen zur Gesamtverzinsung

Jährlich ermitteln die Versicherer ihre Erträge aus der Kapitalanlage und anderen Gewinnquellen. Die Kunden werden an den Überschüssen beteiligt. Die Versicherer beschließen dafür jeweils zum Jahresende die laufende Verzinsung sowie gegebenenfalls eine Schlussüberschussbeteiligung für ihre Kunden. Daraus ergibt sich zusammen die Gesamtverzinsung. Bei vielen Tarifen gehört auch eine Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven dazu.

Bestandskunden erhalten mindestens den bei Vertragsabschluss gültigen Garantiezins.

Die Verteilung der Überschüsse zeigen die Versicherer gegenüber der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) an.

Pressekontakt:

Tina Kunath
Telefon: 0211 477-2324
E-Mail: tina.kunath@ergo.de

Unternehmen

ERGO Group AG
Victoriaplatz 2
40477 Düsseldorf

Internet: www.ergo.com

Über ERGO Group AG

ERGO ist eine der großen Versicherungsgruppen in Deutschland und Europa. Weltweit ist die Gruppe in mehr als 30 Ländern vertreten und konzentriert sich auf die Regionen Europa und Asien. Unter dem Dach der Gruppe steuern drei Einheiten das deutsche und internationale Geschäft sowie das Digital- und Direktgeschäft (ERGO Deutschland, ERGO International und ERGO Digital Ventures). Knapp 44.000 Menschen arbeiten als angestellte Mitarbeiter oder als hauptberufliche selbstständige Vermittler für die Gruppe. 2016 nahm ERGO 17 Mrd. Euro an

Beiträgen ein und erbrachte für ihre Kunden Versicherungsleistungen von 16 Mrd. Euro.
ERGO gehört zu Munich Re, einem der weltweit führenden Rückversicherer und Risikoträger.