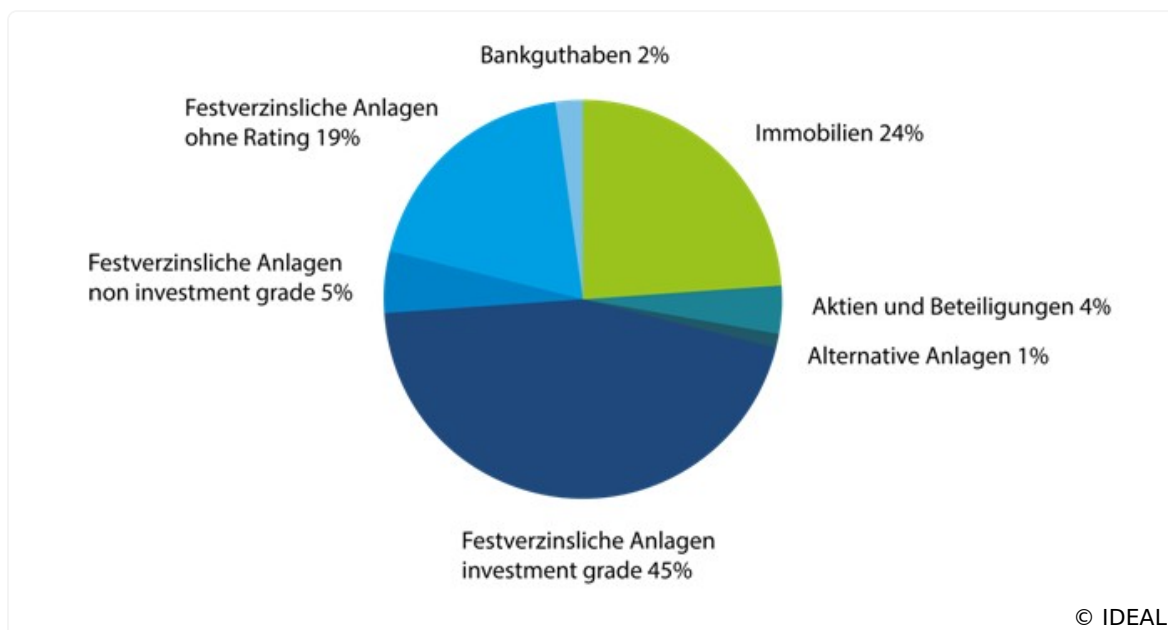


IDEAL hält die Überschussbeteiligung auch für 2020 auf hohem Niveau stabil



Die IDEAL Lebensversicherung a.G., Berlin wird die aktuell höchste Überschussbeteiligung im Markt auch für das Geschäftsjahr 2020 deklarieren. Das erklärten der Vorstandsvorsitzende Rainer M. Jacobus und der Finanzvorstand Karlheinz Fritscher bei einer Telefonkonferenz mit wichtigen Vertriebspartnern am 17.10.2019.

Damit bleibt das Unternehmen bei 3,3 % Basisverzinsung zuzüglich 0,7 % Schlussüberschussanteil. Hinzu kommt noch die Beteiligung der Versicherungsnehmer an den Bewertungsreserven. Das Unternehmen bietet als einer der wenigen Lebensversicherer ausschließlich Garantieprodukte im eigenen Sicherungsvermögen an.

Die IDEAL erwartet in 2019 Beitragseinnahmen in der Lebensversicherung von rund 340 Mio. EUR. Der Bestandsbeitrag als wichtigste Steuerungsgröße wächst um prognostiziert ca. 4 % deutlich marktüberdurchschnittlich. Der Buchwert der Kapitalanlagen der Gruppe liegt bei 2,23 Mrd. EUR, der Marktwert dürfte bei rund 2,76 Mrd. EUR liegen. Als einziger Lebensversicherer seit Beginn der Finanzmarktkrise 2008 war die IDEAL Lebensversicherung a.G. in 2017 von der Ratingagentur ASSEKURATA von A auf A+ hochgestuft worden.

Finanzvorstand Fritscher sagte in der Telefonkonferenz, dass man sich in der antizyklischen Kapitalanlagepolitik, die das Unternehmen seit nunmehr 15 Jahren einschlägt, bestätigt sehe. Der hohe Immobilienanteil, der seither aufgebaut wurde, sei ein hervorragender Sicherheitspuffer für das Geschäftsmodell.

Rainer M. Jacobus zeigte sich ebenfalls zufrieden, warnte aber zugleich in Richtung EZB: „Unser Beispiel zeigt, wie man mit flexibler Kapitalanlage das Alleinstellungsmerkmal Garantie in der Lebensversicherung verteidigen kann; allerdings sind die gewaltigen Risiken der Zinspolitik der EZB unübersehbar. Wenn hier nicht schnell, und ich meine damit 2020, der Ausstieg vorbereitet wird, sind die Folgen für die Altersversorgung nicht mehr beherrschbar. Der Weckruf der renommierten Ex-Notenbanker von letzter Woche sollte den EZB-Rat zum Umkehren veranlassen.“

Der langjährige Chef der IDEAL zeigte sich sehr erfreut über die Entwicklung der UniversalLife, einer hochtransparenten und extrem flexiblen Lebensversicherung, die das Unternehmen Ende 2015 eingeführt hat. „In 2019 liegt der Anteil im wachsenden Neugeschäft schon bei 30 %, Tendenz stark steigend.“ Die IDEAL erwartet für 2019 rund 900 Mio. EUR Beitragssumme des Neugeschäftes nach Verbandsformel.

Pressekontakt:

IDEAL Lebensversicherung a.G.
Kathleen Wiwjorra
Tel. (030) 25 87 -439
Email: wiwjorra@ideal-versicherung.de