

PRESSEMITTEILUNG

Neuer FUCHSBRIEFE-Report zur betrieblichen Altersvorsorge: sieben Anbieter empfehlenswert / Viele andere Versicherungen und Finanzberater mit zum Teil erheblichen Mängeln

Berlin, 22. Mai 2006

Die besten Anbieter für Produkte zur betrieblichen Altersvorsorge sind die Versicherungsgruppe HDI aus Hannover, dicht gefolgt von der Swiss Life aus München. Dies ergibt der aktuelle FUCHSBRIEFE-Test: „ALTERSVORSORGE 06 – DIE BESTEN LÜCKENFÜLLER.“ Auf den Plätzen drei bis sieben platzierten sich R + V, AWD, Allianz, Alte Leipziger und Hannoversche Leben.

Die getesteten Versicherer und Dienstleister wurden anhand eines Falls aus der Praxis auf den Prüfstand gestellt. Dabei ging es um einen Gesellschafter-Geschäftsführer, 53 Jahre alt, verheiratet, mit einem Jahreseinkommen von 75.000 €, der vorzeitig aus dem Erwerbsleben ausscheiden möchte. Der Testfall umfasste weitere Details.

Gegenüber dem vergangenen Jahr sind die Beratungs- und Dienstleistungsangebote qualitativ insgesamt gestiegen. Die Versicherungsspezialisten des HDI zeichneten sich dadurch aus, dass sie sämtliche Deckungslücken ermittelten und detailliert verschiedene Lösungsmöglichkeiten boten. Erfreulich ist auch, dass HDI eine erstaunliche Leistungssteigerung vollbrachte. Noch im vergangenen Jahr landete die Gruppe abgeschlagen auf den hintersten Rängen.

Auch wenn das Niveau insgesamt gestiegen ist, mangelt es vielen Angeboten zum Teil eklatant an Qualität. Eine völlig indiskutable Leistungen lieferte die Neue Leben ab. So wurde beispielsweise bei der Ermittlung der Deckungslücke mit einer unrealistisch hohen Verzinsung

der eingesetzten Mittel gerechnet. Der fiktive Testkunde hätte mit diesem Vorschlag zur betrieblichen Altersvorsorge regelrecht auf Sand gebaut und wäre im Alter klar unterfinanziert. Ebenfalls überdurchschnittlich schwach schnitten Delta Lloyd und VGH ab.

Zu den Ergebnissen sagte der Chefredakteur der FUCHSBRIEFE Ralf Vielhaber: „Das Risiko, an den falschen Anbieter zu geraten, ist nach wie vor immens, die daraus resultierenden Folgen für die Altersabsicherung ebenso.“

Bei der Beurteilung der Versicherer und Finanzberater wurden insbesondere die Analyse des Testfalls sowie die Korrektheit, Struktur und Übersicht des Lösungsvorschlags zugrunde gelegt. Der Report umfasst neben der Bewertung der getesteten Anbieter umfangreiche Informationen zum Thema betriebliche Altersvorsorge sowie zahlreiche Checklisten.

Immer mehr Menschen realisieren, dass ihnen im Alter eine Rentenlücke droht. Aufgrund dieser Tatsache erwächst der betrieblichen Altersvorsorge eine immer größere Bedeutung. Sie soll die Lücke zwischen gesetzlicher und privater Rente auf der einen Seite und den im Alter benötigten finanziellen Mitteln auf der anderen Seite schließen. Der Verlag FUCHSBRIEFE hat 23 Anbieter betrieblicher Altersvorsorge in seine Auswertung einbezogen. Die Ergebnisse sind soeben in dem Report: „*ALTERSVORSORGE 06 – Die besten LÜCKENFÜLLER*“ erschienen.

Ralf Vielhaber (HG):

Altersvorsorge 06 – DIE BESTEN LÜCKENFÜLLER

Mai 2006, 36 Seiten, broschiert

Verlag FUCHSBRIEFE, 37,-- €

Bezugsmöglichkeiten: Per Fax (030 /28 004 55 76) oder über www.fuchsbriefe.de

Auf Wunsch senden wir Ihnen gerne ein Ansichtsexemplar zu

Pressekontakt:

Wolfgang Böhm
BÖHM CONSULT AG
Danziger Straße 64
10435 Berlin
Tel. +49 (030) 44 33 61 33
info@boehm-consult.de

Redaktionskontakt:

Ralf Vielhaber, Chefredakteur
Verlag FUCHSBRIEFE
Albrechtstr. 22
10117 Berlin
Tel. +49 (030) 28 88 17-0
ralf.vielhaber@fuchsbriefe.de

Über den Verlag FUCHSBRIEFE – Dr. Hans Fuchs GmbH

Der Verlag FUCHSBRIEFE berichtet seit mehr als 50 Jahren über Themen aus Wirtschaft, Politik und Finanzwelt. Die Publikationen des traditionsreichen Wirtschaftsdienstes richten sich an Unternehmer und vermögende Kapitalanleger. Anspruch der in Berlin ansässigen Redaktion ist es, ihren Lesern exklusive Informationen mit hohem Nutzwert zu bieten.

Das Flaggschiff des Verlags, der Informationsdienst FUCHSBRIEFE, wird von Fachleuten mit langjährigen Kontakten zu den Entscheidungsträgern in der deutschen Hauptstadt zusammengestellt. Der Anlegerbrief FUCHS-KAPITALANLAGEN befasst sich ausführlich mit dem Geschehen an den Aktien- und Rentenmärkten.

Beide Informationsdienste greifen zusätzlich Themen zur privaten Vermögensbildung sowie Steuerfragen auf. Im Fokus steht dabei der anspruchsvolle Privatanleger, speziell der Unternehmer. Die ausführliche Schriftenreihe FUCHS-Report berichtet umfassend über die Gebiete Vermögensverwaltung, Finanzierung und betriebliche Altersversorgung.

Daneben ist der Verlag FUCHSBRIEFE Partner der Private Banking Prüfinstanz, zusammen mit der Firstfive AG und dem IQF – Institut für Qualitätssicherung von Finanzdienstleistungen. Die Private Banking Prüfinstanz untersucht alljährlich die Qualität von Vermögensverwaltungs-Abteilungen in Banken sowie von unabhängigen Vermögensverwaltern.

Weitere Informationen: www.fuchsbrieft.de