



**INSTITUT**  
für Vorsorge und Finanzplanung

**Sonderrating**  
zum Kindervorsorgekonzept  
„Mein Zukunftsplan“

März 2021

im Auftrag der Generali Deutschland AG

## **1 Einleitung**

Das Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) wurde 2021 von der Generali Deutschland AG wieder mit der Aufgabe betraut, das Kinderprodukt „Mein Zukunftsplan“ hinsichtlich seiner Flexibilität der Produktbausteine erneut zu untersuchen und zu bewerten. Die Herausforderung in der Untersuchung liegt dabei in dem Umstand, dass es derzeit ein Vergleichsprodukt mit ähnlicher Bausteinviefalt im Versicherungsmarkt nicht gibt. Daher wurden für das Rating die jeweiligen Einzelbausteine (z.B. BU-Option) herangezogen und mit der Konkurrenz verglichen. Der Umstand also, all diese Bausteine in einem einzigen Produkt zu finden, stellt somit bereits eine Besonderheit im Versicherungsmarkt dar.

## **2 Untersuchung einer Rentenversicherung nach Tarif VAN im Rahmen des Produktkonzepts „Mein Zukunftsplan“**

Das Produkt „Mein Zukunftsplan“ basiert auf einem Trägertarif einer privaten Rentenversicherung, die zur Risikobestimmung in der Anlage mit einem Schieberegler ausgestattet ist. Dieser ermöglicht dem Kunden die freie Wahl der Beitrags- und Guthabengestaltung, zwischen sicherheitsorientierter und renditeorientierter Anlage. Zwischen klassischer Anlage und Fondsanlage kann ein Kunde wählen und mit dieser Aufteilung auf mögliche Schwankungen an den Kapitalmärkten reagieren.

Die private Rentenversicherung ist aus dem Fondsrenten-Tarif VAN als Hauptversicherungstarif bekannt und wurde bereits in den jährlichen Privatrenten-Ratings des IVFP untersucht. Mit dem aktuellen Ergebnis 2020 (Bewertung „Sehr Gut“) gehört das Produkt zu den empfehlenswerten Privatrenten-Tarifen am Versicherungsmarkt. Die qualitative Grundlage für das neue Kinderprodukt ist also gegeben, spezifische Produktcharakteristika einer Kinderrente (z.B. Wechsel des Versicherungsnehmers) wurden in einer „Ja/Nein-Betrachtung“ im Vorfeld verifiziert und bestätigt.

Im weiteren Verlauf werden daher im Speziellen auf die Versicherungszusatzbausteine BU-Option, Schüler-BU, Versorger-TZV und Versorger-BUZV eingegangen und in ihrer Beschaffenheit mit Marktalternativen verglichen. Im Zusammenschluss mit dem Tarif VAN runden diese Bausteine das Kinderrentenprodukt „Mein Zukunftsplan“ ab.

## 2.1 BU-Option

Umtausch in eine Berufsunfähigkeitsversicherung (SBU oder BUZ) ohne erneute Gesundheitsprüfung.

	<b>Generali</b> „Mein Zukunftsplan“	<b>Nürnberger</b> „Biene Maja Junior Schutz Brief“	<b>Basler</b> „KinderVor- sorge Invest Vario“*	<b>LV1871</b> „MeinPlan Kids“	<b>Stuttgarter</b> „Kindervor- sorge performance+“
<b>Max. Alter bei Ausübung der Option</b>	Bis zum 30. Le- bensjahr	Bis zum 27. Le- bensjahr	Bis zum 19. Le- bensjahr (Möglichkeit einer Verlän- gerung um 6 Monate)	Bis zum 27. Le- bensjahr	Bis zum 25. Le- bensjahr
<b>Max. versich- erbare Rente</b>	Bis 2.000 Euro	Bis 1.000 Euro	Bis 1.000 Euro bei Schülern Bis 1.500 Euro bei Studenten oder Azubis Bis 2.000 Euro beim Eintritt ins Berufsle- ben	Bis 500 Euro	Bis 1.000 Euro
<b>Optionster- mine</b>	10. Geburtstag, Schulformwech- sel, Start der Sek. II (Gymnasium, Gesamtschule) Erster Ausbil- dungs-/Studien- beginn, Erster Berufs- start, 30. Geburtstag	Beginn Stu- dium oder Ausbildung Eintritt ins Be- rufsleben	Schüler einer allgemeinbil- denden Schule Beginn Stu- dium oder Ausbildung Eintritt ins Be- rufsleben	Vollenden- dung des zehnten Le- bensjahres Beginn Stu- dium oder Ausbildung Eintritt ins Be- rufsleben	Beginn Stu- dium oder Ausbildung Eintritt ins Be- rufsleben
<b>Kosten</b>	Kostenfrei	Kostenfrei	Kostenfrei	Es entstehen Kosten	Kostenfrei

\* Bei der Basler „KinderVorsorge Invest Vario“ kann die BU-Option nur mit vereinfachter Gesundheitsprüfung ausgeübt werden

## 2.2 Schüler-BU

Ist die Schüler-BU im Rahmen von Mein Zukunftsplan integriert, gilt sie, anders als die BU-Option, als eigenständiger, vollwertiger Produktbaustein. Mit der spezifischen Aufnahme des Schülers als Beruf, wird die Tätigkeit als Schüler zur Beurteilung einer BU herangezogen.

Der frühest mögliche Abschlusszeitpunkt ist im Alter von 10 Jahren. Dabei kann eine kostenlose Beitragsüberprüfung, beispielsweise wegen Wechsel der Schulform, Start der Sekundarstufe II eines Gymnasiums oder einer Gesamtschule, eine Ausbildung, ein Studium oder einen ersten Beruf beginnt, erfolgreichen Abschluss einer schulischen Ausbildung oder eines Studiums kann innerhalb von 3 Jahren nach Anlass möglich erfolgen.

Ebenso gehört zum Produktumfang eine Nachversicherungsgarantie ohne Endalterbegrenzung, selbst wenn risikoreiche Berufe aufgenommen werden. Dabei erfolgt eine risikoadäquate Eingruppierung in Berufsgruppen je nach Schulform.

## 2.3 Versorger-TZV

Beitragsbefreiung bei Tod des Versorgers.

	<b>Generali</b> „Mein Zukunftsplan“	<b>Nürnberger</b> „Biene Maja Junior Schutz Brief“	<b>Basler</b> „KinderVor- sorge Invest Vario“	<b>LV1871</b> „MeinPlan Kids“	<b>Stuttgarter</b> „Kindervor- sorge performance+“
<b>Max. Alter</b>	Bis zum 30. Lebensjahr	Bis zum 27. Lebensjahr	Bis zum 27. Lebensjahr	Bis zum 27. Lebensjahr	Bis zum 27. Lebensjahr
<b>Wartezeit</b>	Keine	Keine	3 Jahre	3 Jahre	Keine
<b>Kosten</b>	Es entstehen Kosten	Kostenfrei	Es entstehen Kosten	Es entstehen Kosten	Es entstehen Kosten

## 2.4 Versorger-BUZV

Beitragsbefreiung bei BU des Versorgers.

Hinweis: Die Stuttgarter Lebensversicherung wurde aus dieser Untersuchung ausgenommen, da keine Versorger-BUZV abgeschlossen werden kann.

	<b>Generali</b> „Mein Zukunftsplan“	<b>Nürnberger</b> „Biene Maja Junior Schutz Brief“	<b>Basler</b> „KinderVorsorge Invest Vario“	<b>LV1871</b> „MeinPlan Kids“
<b>Max. Alter</b>	Bis zum 30. Lebensjahr	Bis zum 27. Lebensjahr	Bis zum 27. Lebensjahr	Bis zum 27. Lebensjahr
<b>Wartezeit</b>	Keine	Keine	Keine	3 Jahre
<b>Prognosezeit- raum</b>	6 Monate	6 Monate	6 Monate	6 Monate
<b>Verzicht auf abs- trakte Verwei- sung</b>	Ja	Ja	Ja	Ja
<b>Anerkennung BU infolge Pflegebe- dürftigkeit</b>	Ja, ab drei ADL- Punkten	Ja, ab einem ADL- Punkt	Ja, ab einem ADL- Punkt	Ja, ab drei ADL- Punkten
<b>Kosten</b>	Es entstehen Kosten	Es entstehen Kos- ten	Es entstehen Kosten	Es entstehen Kosten

### 3 Untersuchung Kinderinvaliditäts-Zusatzversicherung zu Tarif VAN im Rahmen von „Mein Zukunftsplan“

Untersucht wurde in diesem Zusammenhang die Kinderinvaliditäts-Zusatzversicherung der Generali und die Kindererwerbsunfähigkeitsversicherung der Cosmos, da diese dieselben Bausteine (EU, SU und Pflege) beinhalten. Andere Kinderinvaliditäts-Zusatzversicherungen schließen nur Krankheit oder Unfall ein.

	<b>Generali</b> Kinderinvaliditäts-Zusatzversicherung	<b>Cosmos</b> Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherung für Kinder
<b>Versicherungsschutz</b>	Bis zum 30. Lebensjahr	Bis zum 25. Lebensjahr
<b>Abschließbar ab Alter</b>	3. Lebensmonat	1. Lebensjahr
<b>Lebenslange Rente</b>	Nein, bis zum 67. Lebensjahr max. 2.000 Euro	Ja, max. 1.000 Euro
<b>Prognosezeitraum EU</b>	Voraussichtlich 6 Monate	Voraussichtlich dauernd
<b>Anzahl täglicher Arbeitsstunden für die Anerkennung der EU</b>	Mehr als 3 Stunden	In gewisser Regelmäßigkeit
<b>Prognosezeitraum SU</b>	Voraussichtlich 6 Monate	Voraussichtlich dauernd
<b>Prognosezeitraum Pflegebedürftigkeit</b>	Voraussichtlich 6 Monate	Voraussichtlich dauernd
<b>ADL-Punkte</b>	Mind. 3 Punkte	Mind. 3 Punkte

## 4 Zusammenfassung und Fazit

Das Institut für Vorsorge und Finanzplanung kommt durch seine Analyse zu dem Ergebnis, dass es sich bei der hier analysierten Produktgattung immer noch um eine Innovation bzw. Neuerung auf dem deutschen Versicherungsmarkt handelt. Das begründet sich in der ausgesprochenen Vielfalt der Produktbausteine, die einem Kunden durch die hohe Flexibilität eine individuelle Gestaltung ermöglichen. Auch die Variationsvielfalt innerhalb der Produktbausteine ist hervorzuheben, insbesondere

- Schieberegler für freie Wahl und Veränderung der Beitrags- und Guthabenanlage zwischen sicherheitsorientierter und renditeorientierter Anlage
- Kinderinvaliditätsabsicherung ab Eintrittsalter 3 Monate, bis zum 67. Lebensjahr
- höchste mögliche Absicherung bei Kinderinvalidität (bis 2.000,- Euro garantierte monatliche Rente)
- Berufsunfähigkeitsoptionsversicherung (bis 2.000,- Euro garantierte monatliche BU-Rente, ohne erneute Gesundheitsprüfung)
- 3 BU-Optionstermine zur Wahl (spätest möglicher BU-Optionstermin Alter 30)
- Schüler-BU ab rechnungsmäßigem Eintrittsalter 10
- Versorgerschutz für den Todes- und BU-Fall des Versorgers bis Alter 30 des Kindes

## 5 Risikohinweise / Haftungsbeschränkung

Die Untersuchung des Kindervorsorgekonzepts „Mein Zukunftsplan“ der Generali Deutschland AG, insbesondere der Risiken, ist von allgemeiner Natur und erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Für die Korrektheit und Vollständigkeit der Analysen übernimmt das Institut für Vorsorge und Finanzplanung keinerlei Haftung. Wegen der individuellen Risiken unter Berücksichtigung der individuellen finanziellen Verhältnisse des Kunden empfehlen wir dem Kunden, sich an einen Berater zu wenden.

Schwabach, 30. April 2021