



**INSTITUT**  
für Vorsorge und Finanzplanung

**Sonderrating**  
zum Kindervorsorgekonzept  
„Mein Zukunftsplan“

September 2018

im Auftrag der AachenMünchener Lebensversicherungs-AG

## **1 Einleitung**

Das Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) wurde von der AachenMünchener Lebensversicherungs-AG mit der Aufgabe betraut, das neu entwickelte Kinderprodukt „Mein Zukunftsplan“ hinsichtlich seiner Flexibilität der Produktbausteine 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 neue 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 2018 (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, 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>AMV</b> „Mein Zukunftsplan“	<b>Nürnberger</b> „Biene Maja Junior Schutz Brief“	<b>Basler</b> „Kindervor- sorge Invest Vario“	<b>LV1871</b> „Performer PRIMUS“	<b>Stuttgarter</b> „Kindervor- sorge performer- safe“
<b>Max. Alter bei Ausübung der Option</b>	Bis zum 30. Lebensjahr	Bis zum 27. Lebensjahr	Bis zum 27. Lebensjahr	nicht ermit- telbar	Bis zum 25. Lebensjahr
<b>Max. versich- erbare Ren- te</b>	Bis 2.000 Euro	Bis 1.000 Euro	Bis 500 Euro	Bis 1.100 Euro	Bis 1.000 Euro
<b>Optionster- mine</b>	Beginn Studi- um oder Aus- bildung Eintritt ins Berufsleben	Beginn Studi- um oder Aus- bildung Eintritt ins Berufsleben	Beginn Studi- um oder Aus- bildung Eintritt ins Berufsleben	Beginn Studi- um oder Aus- bildung Eintritt ins Berufsleben	Beginn Studi- um oder Aus- bildung Eintritt ins Berufsleben
<b>Kosten</b>	Kostenfrei	Kostenfrei	Kostenfrei	Kostenfrei	Kostenfrei

## 2.2 Versorger-TZV

Beitragsbefreiung bei Tod des Versorgers.

	<b>AMV</b> „Mein Zukunftsplan“	<b>Nürnberger</b> „Biene Maja Junior Schutz Brief“	<b>Basler</b> „Kindervor- sorge Invest Vario“	<b>LV1871</b> „Performer PRIMUS“	<b>Stuttgarter</b> „Kindervor- sorge performer- safe“
<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	12 Monate und im Anschluss eine Staffelung von 24 Monaten	3 Jahre
<b>Kosten</b>	Es entstehen Kosten	Kostenfrei	Kostenfrei	Kostenfrei	Es entstehen Kosten

### 2.3 Versorger-BUZV

Beitragsbefreiung bei BU des Versorgers.

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

	<b>AMV</b> „Mein Zukunftsplan“	<b>Nürnberger</b> „Biene Maja Junior Schutz Brief“	<b>Basler</b> „Kindervorsorge Invest Vario“	<b>LV1871</b> „Performer PRIMUS“
<b>Max. Alter</b>	Bis zum 30. Lebensjahr	Bis zum 27. Lebensjahr	Bis zum 27. Lebensjahr	Bis zum 27. Lebensjahr
<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	Kostenfrei	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 Aachen-Münchener und die Kindererwerbsunfähigkeitsversicherung der Cosmos, da diese dieselben Bausteine (EU, SU und Pflege) beinhalten. Andere Kinderinvaliditäts-Zusatzversicherungen schließen nur Krankheit oder Unfall ein.

	<b>AMV</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>	Ja, 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 derzeit 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, mit lebenslanger Leistung
- 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)
- Versorgerschutz für den Todes- und BU-Fall des Versorgers bis Alter 30 des Kindes

#### **5 Risikohinweise / Haftungsbeschränkung**

Die Untersuchung des Kindervorsorgekonzepts „Mein Zukunftsplan“ der AachenMünchener Lebensversicherung 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, 12. September 2018