

Kurioses aus der traditionellen Produktwelt

Wenn es nicht so traurig wäre, könnte man darüber lachen, welche Auswüchse die traditionelle Produktwelt hervorbringt. DER FREIE BERATER stellt bei dieser Gelegenheit zwei solcher Produkte vor, um aufzuzeigen, wie weit man es damit treiben kann, Produkte unattraktiv zu gestalten.

Von Michael Sielmon

Condor Lebensversicherung

Stellen Sie sich vor, Sie und Ihre Ehefrau hätten im Februar 2003 jeweils einen Lebensversicherungsvertrag abgeschlossen, in den Sie beide brav jeden Monat ihren Versicherungsbeitrag bezahlen. Wie es in der Praxis oft geschieht, wird der Rückkaufswerttabelle zunächst wenig Beachtung geschenkt. Diese weist nämlich aus, dass innerhalb der ersten beiden Versicherungsjahre kein Rückkaufswert vorhanden ist, bei Kündigung also kein Geld zurückfließen würde.

■ Dieses Ungetüm heißt Kapitalversicherung auf den Todes- und Erlebensfall mit geringen Beiträgen während der Anfangszeit und konstanter Todesfallsumme und stammt von der *Condor Lebensversicherung-AG*. Diese Vertragsform wurde gern verkauft, denn der Vertrag hat eine hohe Beitrags- und Versicherungssumme: extrem rentabel für den Vermittler! Man bringt einen hohen Vertrag an den Mann mit geringen Anfangsbeiträgen. So verkauft sich das entspannt. Beide Verträge zusammen realisierten einen fünfstelligen Provisionsfluss. Es ist also gar nicht verwunderlich, dass

der Vertrag nicht in die Pötte kommen konnte. Beide Verträge wiesen nach 10 Jahren einen Rückkaufswert in Höhe von rund 63% des Geldes aus, was über 10 Jahre in den Vertrag geflossen wäre! Was für eine Art wundersame Geldvermehrung soll das denn sein, bitte?

■ Schon 2 Jahre nach dem Abschluss wurde, Gott sei Dank, die Reißleine gezogen. Die *Condor* hatte während dieser beiden Jahre immerhin zusammen fast 10.000 Euro von den beiden Versicherten erhalten. Und, wurde etwas von diesem Geld an die Kunden zurückgezahlt? Natürlich nicht, nicht ein Cent. Aber dafür gab es etwas Besseres: eine Rechnung! *Condor* wollte noch über 300 Euro von der Familie haben, um den Vertrag kündigen zu können. Na wenn das nicht ein echter Anreiz ist?

■ Würden die Verträge so weiterlaufen, wie es gedacht war, kämen die Rückkaufswerte erst nach 25 (!!!) Jahren in die Gewinnzone, obwohl in der Police steht, dass eine vorzeitige Beendigung schon nach 20 Jahren ohne Abschlag möglich wäre. Nach 20 Jahren wiesen

die Rückkaufswerte jedoch insgesamt 124.338 Euro aus, die der bis dahin investierten Beitragssumme von 130.667,60 Euro gegenüber stünde. Wie soll man die Differenz von 6.329,60 Euro anders interpretieren als einen Abschlag? Oder



anders gefragt, wenn man über 6.000 Euro bei einer vorzeitigen Kündigung ohne Abschlag einbüßen würde, wie rentabel wird so ein Vertrag wohl sein?

■ „Eine Versicherung ist Vertrauenssache. Hier sind wir ein zuverlässiger Partner.“ Diese beiden Sätze stehen auf Seite 8 der Policen. Vertrauenssache? Es ist anzuzweifeln, ob im



Eine Versicherung ist Vertrauenssache. Hier sind wir Ihr zuverlässiger Partner.

Klare Vereinbarungen über den Leistungsumfang bilden die Basis eines Vertrages. Bitte lesen Sie die Versicherungsbedingungen. Bitte lesen Sie sie aufmerksam durch.

Darüber hinaus haben wir hier einige wichtige Punkte kurz zusammengefasst:

1. Der Versicherungsschutz beginnt mit dem Eingang des Einlösungsbeitrags, angegeben in den Versicherungsbedingungen.
2. An eventuell rot kenntlich gemachten Stellen des Versicherungsscheines, die vom Antrag ab. Wenn der Inhalt des Versicherungsscheines in Textform widersprechen, gelten die Bestimmungen des Versicherungsvertragsgesetzes.
3. Gemäß § 3 des Versicherungsvertragsgesetzes können Sie als Verbraucher

Verkaufsgespräch das Interesse der beiden Kunden im Vordergrund stand. Um Todesfallschutz konnte es nicht gehen, denn den würde man für kleines Geld selbst bei der Condor in einer Risikoversicherung abdecken können. Über die wahren Motive kann man nur spekulieren. Fest steht jedoch, dass die Kunden offensichtlich nicht mit ihrem Produkt zufrieden waren und sich davon trennten.

■ Es erübrigt sich wohl zu erwähnen, dass die Kunden ihr Geld wieder haben wollen... Wir tun unser Bestes, dies zu erreichen.

CONDOR
VERSICHERUNGEN

VERSICHERUNGSSCHEIN

TARIF 404 COMFORT
KAPITALVERSICHERUNG AUF DEN TODES- UND ERLEBENSFALL
MIT GERINGEREN BEITRÄGEN WÄHREND DER ANFANGSZEIT
UND KONSTANTER TODESFALLSUMME

VERSICHERUNGSNEHMER: *[Name]* VERSICHERTE PERSON: *[Name]*

Vertragsbeginn 01.02.2003

Versicherungssumme EUR 80.247,00

Die Überschußanteile werden mit den Beiträgen verrechnet.

Es gelten die Besonderen Bedingungen für Versicherungsnehmer.

Der monatliche Beitrag beträgt

- ab 01.02.2003	EUR	100,00
- ab 01.02.2004	EUR	109,80
- ab 01.02.2005	EUR	119,60
- ab 01.02.2006	EUR	129,40
- ab 01.02.2007	EUR	139,20
- ab 01.02.2008	EUR	149,00
- ab 01.02.2009	EUR	158,80
- ab 01.02.2010	EUR	168,60
- ab 01.02.2011	EUR	178,40
- ab 01.02.2012	EUR	188,20
- ab 01.02.2013	EUR	198,00

Bezugsrecht im Todesfall - Heribert Poganiuch
Bezugsrecht im Erlebensfall - Versicherungsnehmer.

Dieser Vertrag kann nach § 5 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen vorzeitig beendet werden. Erfolgt die Beendigung, sind die Beiträge zu einem Zeitpunkt ab 01.02.2013 zur Rückvergütung gemäß § 5 Abs. 3 ohne Abschlag berechneten.

Hamburg, den 19.02.03

CONDOR
VERSICHERUNGEN

TABELLE
DER GARANTIEWERTUNG

Vertrags-Nr. *[Nr.]*

VERSICHERUNGSNEHMER: *[Name]*
VERSICHERTE PERSON: *[Name]*

abgelaufene Dauer	Rückvergütung in EUR
01	0
02	0
03	501
04	1.702
05	3.079
06	4.585
07	6.310
08	8.144
09	10.248
10	12.436
11	14.799
12	17.412
13	19.943
14	22.782
15	25.495
16	28.577
17	31.485
18	34.481
19	37.570
20	41.167
21	44.486
22	47.913
23	51.454
24	55.116
25	58.908
26	62.840
27	66.926
28	71.177
29	75.612
30	80.247

für Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft

CONDOR
VERSICHERUNGEN

VERSICHERUNGSSCHEIN

TARIF 404 COMFORT
KAPITALVERSICHERUNG AUF DEN TODES- UND ERLEBENSFALL
MIT GERINGEREN BEITRÄGEN WÄHREND DER ANFANGSZEIT
UND KONSTANTER TODESFALLSUMME

VERSICHERUNGSNEHMER: *[Name]* VERSICHERTE PERSON: *[Name]*

Vertragsbeginn 01.04.2003

Versicherungssumme EUR 162.126,00

Die Überschußanteile werden mit den Beiträgen verrechnet.

Es gelten die Besonderen Bedingungen für Versicherungsnehmer.

Der monatliche Beitrag beträgt

- ab 01.04.2003	EUR	200,00
- ab 01.04.2004	EUR	219,80
- ab 01.04.2005	EUR	239,60
- ab 01.04.2006	EUR	259,50
- ab 01.04.2007	EUR	279,30
- ab 01.04.2008	EUR	299,10
- ab 01.04.2009	EUR	318,90
- ab 01.04.2010	EUR	338,70
- ab 01.04.2011	EUR	358,50
- ab 01.04.2012	EUR	378,30
- ab 01.04.2013	EUR	398,10

Bezugsrecht im Todesfall - Heribert Poganiuch
Bezugsrecht im Erlebensfall - Versicherungsnehmer.

Dieser Vertrag kann nach § 5 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen vorzeitig beendet werden. Erfolgt die Beendigung, sind die Beiträge zu einem Zeitpunkt ab 01.04.2013 zur Rückvergütung gemäß § 5 Abs. 3 ohne Abschlag berechneten.

Hamburg, den 08.04.03

CONDOR
VERSICHERUNGEN

TABELLE
DER GARANTIEWERTUNG

Vertrags-Nr. *[Nr.]*

VERSICHERUNGSNEHMER: *[Name]*
VERSICHERTE PERSON: *[Name]*

abgelaufene Dauer	Rückvergütung in EUR
01	0
02	0
03	1.012
04	3.439
05	6.220
06	9.263
07	12.748
08	16.454
09	20.705
10	25.126
11	29.900
12	35.178
13	40.292
14	46.028
15	51.508
16	57.736
17	63.610
18	69.664
19	75.903
20	83.171
21	89.877
22	96.800
23	103.954
24	111.353
25	119.014
26	126.958
27	135.212
28	143.803
29	152.762
30	162.126

Die LBS und ein Gutschein

■ Eine nette Geste erfuhr ein Ehepaar, das ihren Bausparvertrag kündigte. Die ursprüngliche Bausparsumme lag bei 40.000 Euro. Durch die Kündigung wurde die Bausparsumme nicht bzw. nicht voll genutzt, denn das Guthaben lag nur bei ca. 25% der Bausparsumme.

Als Entschädigung erhielt die Familie einen Gutschein über 320 Euro.

■ Dieser Gutschein kann jedoch nur auf einen neuen Bausparvertrag der LBS gutgeschrieben werden. Und der Bausparvertrag muss eine gewisse Höhe haben, sprich die Abschlussgebühr sollte den Betrag von 320 Euro schon erreichen, sonst würde der Rest verfallen.

■ Na wenn das kein attraktives Angebot ist! So kann man es auch machen. Kündigt jemand, versucht man sich seine Loyalität zurückzukaufen, indem man die Abschlussgebühr vorschießt.

Auf den Punkt gebracht:

Hüte Dich vor „Geschenken“ der Bausparkasse!

CONDOR
VERSICHERUNGSGRUPPE

Kundenbetreuung
Telefon: 040 / 36 139 142
Telefax: 040 / 36 139 150
Hamburg, den 19. Juli 2005

Ihre Lebensversicherung Nr. _____
Schreiben vom 11.07.2005

Sehr geehrter _____

Ihre Versicherungen wurden gekündigt. Bedingungsgemäß werden die Kündigungen zum 01.08.2005 wirksam. Dies hatten wir Ihnen mit Schreiben vom 05.07.2005 bestätigt. Bedingungsgemäß sind die Beiträge bis zum Kündigungstermin zu entrichten, da bis zu diesem Termin auch Versicherungsschutz besteht. In Ihrem Schreiben vom 11.07.2005 teilen Sie mit, dass Sie keine Beiträge mehr entrichten. Wir werden daher die vorhandenen Vertragswerte auf die Beitragsrückstände anrechnen. Es ergibt sich die folgende Abrechnung:

Beitrag für Monat Juli 2005	117,80 EUR	236,00 EUR
abzüglich Restgewinn Guthaben	10,80 EUR	28,80 EUR
Restbeiträge	107,00 EUR	207,20 EUR

Die Restbeiträge überweisen Sie bitte unter Angabe Ihrer Vertrags-Stamm-Nr. _____ auf das unten genannte Konto.

Bitte geben Sie uns die ab 01.08.2005 ungültigen Policen zurück.

Mit freundlichen Grüßen
Condor Lebensversicherungs-AG
Kundenbetreuung

LBS
Landesbausparkasse Baden-Württemberg

STUTTGART 74 FEB 2011

Ihr LBS-Berater vor Ort

DV 02 055 Deutsche Post
"0075"0000054

LBS-Zentrale
Service-Center
Tel. 0711 183-3456
Fax 0711 183-2050
E-Mail: beratung@LBS-BW.de
Stuttgart, 21.02.2011

Bausparvertrag _____

Sehr geehrter Herr _____
sehr geehrte Frau _____

wir haben eine erfreuliche Nachricht für Sie.

Aus der Kündigung Ihres Bausparvertrages 6 462 573/014 erhalten Sie für den nicht in Anspruch genommenen Teil der Bausparsumme einen Gutschein über 320,00 €. Der Gutschein kann auch von einem Angehörigen (§15 Abgabenordnung) in Anspruch genommen werden.

Wenn Sie diesen einlösen wollen, sprechen Sie mit Ihrem Berater.
Haben Sie Fragen? Rufen Sie uns einfach an.

Mit freundlichen Grüßen
LBS Baden-Württemberg

Anlage

LBS
Landesbausparkasse Baden-Württemberg

LBS Landesbausparkasse Baden-Württemberg
Postfach 10 80 28
70049 Stuttgart

Vertrags-Nr. _____

Gutschein

über 320,00 Euro
für _____

gültig bis: 22.03.2011

Dieser Gutschein wird bei Abschluss eines neuen LBS-Bausparvertrages auf die Abschlussgebühr angerechnet. Übersteigt der Wert des Gutscheins die neue Abschlussgebühr, so verfällt der Restbetrag. Der Gutscheinbetrag kann weder ausgezahlt noch anderweitig verwendet werden. Eine Einlösung auf bereits bestehende Verträge ist nicht möglich.

Ich bitte, den Wert dieses Gutscheins der Abschlussgebühr des
 neuen Bausparvertrages _____ (bitte Nr. angeben, wenn bekannt)

Neuantrag ist beigefügt

anzurechnen.

Der Gutschein wird von einem Angehörigen in Anspruch genommen.