



Ein Unternehmen der  
**ERGO** Versicherungsgruppe.

---

Presseinformation – Düsseldorf, 01. Juni 2010

---

## Vorsorge Lebensversicherung mit erfolgreichem Jahr 2009

---

**Die Vorsorge Lebensversicherung AG blickte bei der Vorlage des Geschäftsberichts auf ein erfolgreiches Jahr 2009 zurück. Das Unternehmen verzeichnete sowohl bei der Zahl der Verträge als auch bei den Beitragseinnahmen einen Zuwachs. Auch in diesem Jahr will die Vorsorge auf Wachstumskurs bleiben.**

Der Versicherungsbestand stieg im vergangenen Jahr auf 129.523 Verträge (2008: 115.743). Die gebuchten Bruttobeiträge legten – entgegen dem Markttrend bei fondsgebundenen Rentenversicherungen – leicht auf 161,7 Mio. Euro (2008: 160,0 Mio. Euro) zu. Zusammen mit dem Geschäftsfeld Third-Party-Administration (Verwaltung für andere Erstversicherer) verwaltete die Vorsorge 259.451 Verträge mit gebuchten Beiträgen in Höhe von 307,9 Mio. Euro. Damit sind die insgesamt verwalteten Beiträge im Vergleich zum Jahr 2008 um 1,9 Prozent gestiegen. Das Neugeschäft lag aufgrund des Marktumfeldes erwartungsgemäß unter dem Niveau des Vorjahres (2009: 39,68 Mio. Euro, 2008: 76,4 Mio. Euro).

„Trotz der Auswirkungen der Finanzkrise haben wir im Jahr 2009 einen Nettozuwachs im Eigenbestand sowie im Geschäftsfeld Third-Party-Administration verzeichnet. Dieses Wachstum ist besonders bemerkenswert, weil die Vorsorge als reiner Fondsversicherer das Geschäftsjahr 2009 damit gegen den Markttrend abschließt“, resümiert Frank Wittholt, Generalbevollmächtigter der Vorsorge Lebensversicherung AG.

Kontakt:

Jens Buchkremer  
Tel. 0211/477-3012  
Fax 0211/477-3113  
jens.buchkremer@ergo.de  
www.ergo.de

ERGO Versicherungsgruppe AG  
Pressestelle  
Victoriaplatz 2  
40198 Düsseldorf

Das für die Versicherungsnehmer verwaltete Fondsvermögen der Vorsorge Deutschland stieg um mehr als 50 Prozent auf 447,1 Mio. Euro (2008: 293,5 Mio. Euro). Den Gewinn steigerte die Vorsorge im Jahr 2009 deutlich auf 3,2 Mio. Euro (2008: 1,8 Mio. Euro).

Die Verwaltungskostenquote wurde 2009 erneut signifikant gesenkt: Sie lag bei 2,3 Prozent (2008: 2,8 Prozent) und damit deutlich unter dem Marktdurchschnitt. „Auch deshalb ist die Vorsorge nicht nur für Kunden, sondern auch für andere Erstversicherer ein leistungsfähiger Partner“, erläutert Wittholt.

### **Verlässliche Stabilität und große Transparenz**

In Sachen Stabilität erweist sich die Vorsorge ebenfalls als vorbildlich. Im November 2009 bestätigte Assekurata das A-Rating für die Vorsorge, was einem „Gut“ entspricht. Für das Teilkriterium Wachstum/Attraktivität erhielt die Vorsorge die bestmögliche Bewertung „exzellent“ und verbessert sich damit. Für das wichtige Kriterium „Sicherheit“ wurde die Höchstnote „exzellent“ des Vorjahres bestätigt. Die Vorsorge ist in das konzernweite Risikomanagement der zur Munich Re gehörenden ERGO Versicherungsgruppe eingebunden.

Im März 2010 wurde die Vorsorge von Fitch Ratings zum vierten Mal in Folge mit der Note A+ ausgezeichnet, was der Gesellschaft damit eine „starke Finanzkraft“ bescheinigt. Mit diesem Rating wird Versicherungsunternehmen bestätigt, dass sie über eine hohe Fähigkeit verfügen, ihren Verpflichtungen gegenüber den Versicherungsnehmern und Vertragspartnern vollumfänglich nachzukommen. Der Ausblick dieses Ratings bleibt laut Fitch weiterhin stabil, ebenso die Einschätzung der Vorsorge als strategisch bedeutend für die ERGO Versicherungsgruppe.

Seit Ende 2009 bietet die Vorsorge ihren Kunden ein webbasiertes Fondsservicecenter an (über die Homepage [www.vorsorge-leben.de](http://www.vorsorge-leben.de)): Dort sind per Mausklick tagesaktuelle Informationen zur Wertentwicklung der Fonds und den bei der Vorsorge wählbaren Anlagestrategien verfügbar. Dies ist eine völlig neue Form der Transparenz für fondsgebundene Rentenversicherungen.

### **Ausblick**

Auch in diesem Jahr will das Unternehmen seinen Wachstumskurs fortsetzen. „Das erste Quartal 2010 bestätigt den Aufwärtstrend der Vorsorge“, sagt Thomas Primnitz, Leiter Vertrieb und Marketing. Besonders bei Fondspolice böten sich Wachstumsmöglichkeiten. Ende 2009 wurde die Tarifwelt komplett überarbeitet. So wurde beispielsweise ein Honorarberater tariffür für alle drei Schichten der Altersvorsorge entwickelt, der es den Vertriebspartnern ermöglicht, flexibler und transparenter zu agieren.

Einen Ansatz für weiteres Wachstum bieten auch Variable Annuities. „Mit unserer Tochtergesellschaft Vorsorge Luxemburg sind wir Spezialisten auf diesem Gebiet, da wir unser Produktangebot mit maßgeschneiderten Garantien 2009 weiter ausgebaut haben“, erläutert Primnitz. Variable Annuities sind eine besondere Form der fondsgebundenen Rentenversicherung. Sie kombinie-

ren Garantien wie Kapitalerhalt und / oder Mindestrendite mit zusätzlichen Ertragsmöglichkeiten. Dabei sind Garantie und Kapitalanlage strikt voneinander getrennt. Dies bietet höhere Renditechancen an den Kapitalmärkten. „Solchen maßgeschneiderten Garantielösungen gehört die Zukunft: Sie werden künftig noch mehr an Bedeutung gewinnen, sowohl bei Versicherungsvermittlern als auch bei den Kunden“, verdeutlicht Primnitz.

Der Geschäftsbericht 2009 der Vorsorge Lebensversicherung AG ist auf der Website [www.vorsorge-leben.de](http://www.vorsorge-leben.de) unter „Vorsorge Gesellschaften“ und „Zahlen, Daten und Referenzen“ abrufbar.

---

ERGO Pressestelle, Jens Buchkremer  
Tel. 0211/477-3012

---

#### **Über die Vorsorge**

Die Vorsorge ist ein Spezialversicherer für die maßgeschneiderte Entwicklung und Verwaltung von innovativen fondsgebundenen Produkten für die Altersvorsorge. Sie werden unter der eigenen Marke oder als so genannte white-label Produkte von anderen ERGO-Marken und konzernfremden Versicherern und Vertrieben angeboten. Die Vorsorge übernimmt mit individuellen Softwarelösungen die Verwaltung und den Kundenservice. In der betrieblichen Altersvorsorge bietet sie Arbeitgebern neben allen Durchführungswegen auch die Verwaltung von Zeitwertkonten an. Gemeinsam mit ihrer Tochtergesellschaft Vorsorge Luxemburg verwaltete sie im Jahr 2009 rund 355.000 Verträge mit einem Prämienvolumen von 418,9 Mio. Euro. Die Vorsorge gehört zur ERGO Versicherungsgruppe und damit zu Munich Re, einem der weltweit führenden Rückversicherer und Risikoträger. Mehr unter [www.vorsorge-leben.de](http://www.vorsorge-leben.de)

---

#### **Disclaimer**

Diese Presseinformation enthält in die Zukunft gerichtete Aussagen, die auf derzeitigen Annahmen und Prognosen der Unternehmensleitung der Vorsorge beruhen. Bekannte und unbekannt Risiken, Ungewissheiten und andere Faktoren können dazu führen, dass die tatsächliche Entwicklung, insbesondere die Ergebnisse, die Finanzlage und die Geschäfte unserer Gesellschaft wesentlich von den hier gemachten zukunftsgerichteten Aussagen abweichen. Die Gesellschaft übernimmt keine Verpflichtung, diese zukunftsgerichteten Aussagen zu aktualisieren oder sie an zukünftige Ereignisse oder Entwicklungen anzupassen.