

Zahlen, Daten, Fakten zu abgeleiteten Leistungsansprüchen

Private Absicherung von Hinterbliebenen



09.02.2023

Dr. Peter Schwark

Private Absicherung von Hinterbliebenen

1. Was ist Hinterbliebenenschutz?
2. Politischer Hintergrund: Riester-Reformen mit Paradigmenwechsel
3. Welche Absicherungen bietet die Lebensversicherung?
4. Ein Blick auf die GDV-Statistiken?
5. Befragungsdaten: Wer will für den Schutz seiner Hinterbliebenen zahlen?

Was ist Hinterbliebenenschutz?

Hinterbliebenenabsicherung – Für wen und warum?



Hinterbliebene sind

- Partner
- Kinder
- Andere Personen

Sie sind allein mit

- Schulden
- Einkommensverlust
- Zusatzkosten

Politischer Hintergrund: Riester-Reformen mit Paradigmenwechsel

Kernaussagen

Die Rentenreformen zur Jahrtausendwende sind Ausdruck eines Paradigmenwechsels in der Alterssicherungspolitik: Drei-Säulen-Modell und Stabilisierung der Beitragssätze als Leitmodelle

Dämpfung der GRV-Ausgabendynamik und damit der Beitragssatzdynamik in der ersten Säule gingen mit Fokussierung auf eigenständige Ansprüche auf Altersrenten einher. Hinterbliebenenschutz und Invaliditätssicherung wurden (deutlich) zurückgefahren.

Die Förderung der ergänzenden Vorsorge wurde ebenfalls auf die Sicherung im Alter ausgerichtet – passend zum Narrativ „Wir werden immer Älter“ und „das Alleinverdiener-Modell ist gesellschaftlich überholt“.

These:

„Die Anreize zum Ausbau des Hinterbliebenenschutzes waren auch in der ergänzenden Vorsorge gering – vor allem im Rahmen des AltZertG.“

Eckpunkte der Rentenstrukturreform 2000/2001

Reform der Hinterbliebenenabsicherung war ein Kernelemente der Riester-Reformen



Rückführung der umlagefinanzierten Altersversorgung

modifizierte Brutto-Rentenanpassung

Vermeidung verschämter Armut

bedarfsorientierte Grundsicherung im Alter und bei Erwerbsminderung

Reform der Hinterbliebenenabsicherung

Ausbau von kindbezogenen Leistungen zur Verbesserung der eigenständigen Alterssicherung der Frau,
Rentensplitting unter Ehegatten, Verschärfung der Einkommensanrechnung auf Hinterbliebenenrenten

Neuordnung der Berufs- und Erwerbsunfähigkeitsrenten

zweistufiges System von Erwerbsminderungsrenten (Vorschaltgesetz in 2000)

Aufbau der zusätzlichen kapitalgedeckten Altersvorsorge und Stärkung der betrieblichen Altersversorgung

Rentenreform: Ergänzende Vorsorge

Ausbau der kapitalgedeckten Säulen

Geringe Anreize, den Hinterbliebenenschutz in die Riester-Rente / bAV einzubauen:

- Fokus der Reform lag auf der Alterssicherung.
- Begründungsmuster „Wir leben immer länger“ fördert nicht die Bereitschaft, den (vorzeitigen) Tod abzusichern.
- AltZertG mit eng begrenztem Spielraum, biometrische Risiken einzuschließen (AVEG sollte keine „*Lex-Versicherungswirtschaft*“ werden; Banken und Fonds als „Player“ bei der Riester-Rente ausdrücklich gewollt; stärkere Förderung der bAV)
- Veränderte gesellschaftliche Rollenbilder wirken auch in der ergänzenden Vorsorge.

Welche Absicherungen bietet die Lebensversicherung?

Todesfallversicherung

Der Allrounder unter den Hinterbliebenenabsicherungen

Produktvarianten

- Risikolebensversicherung
- Kapitallebensversicherung
- Sterbegeldversicherung

Produkteigenschaften

- Einmalleistung
- Absicherungshöhe wählbar
- Frei wählbare Bezugsberechtigte
- Einzelversicherung oder Zusatzversicherung
- Kooperation mit Bestattern mgl. (Sterbegeld)

Verwendungsmöglichkeiten

- Kredite ablösen
- Unverheirateten Partner absichern
- Erhöhten Finanzbedarf ausgleichen (z. B. Betreuung, Haushaltshilfe)
- Beerdigungskosten finanzieren
- Beerdigung planen
- ...

Private Rentenversicherung

Der Einkommensersatz

Produkteigenschaften

- Regelmäßige Rentenzahlung
- Lebenslang oder befristet
- Frei wählbare Bezugsberechtigte
- Garantiezeit oder Todesfalleistung im Rentenbezug

Verwendungsmöglichkeiten

- Einkommensverlust ausgleichen
- Ausbildung der Kinder finanzieren
- Unverheirateten Partner absichern
- ...

Ein Blick in die GDV-Statistiken

Kernaussagen

Im Markt für Lebensversicherungen haben Rentenpolicen die klassischen Kapitalpolicen verdrängt.

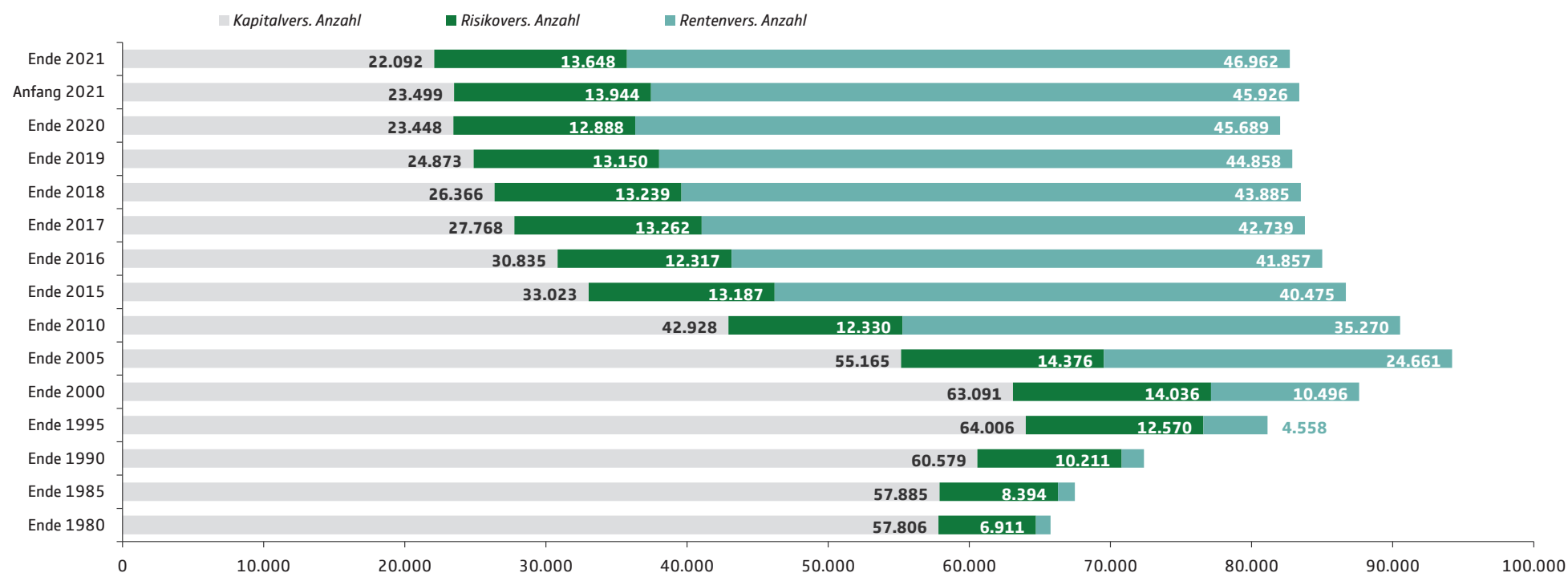
Im Bereich der Zusatzversicherungen hat vor allem die Sicherung der eigenen Arbeitsfähigkeit an Bedeutung gewonnen.

These:

„Die Riester-Reformen haben das Bewusstsein für die Notwendigkeit ergänzender Altersvorsorge geschärft. Dabei liegen die Schwerpunkte auf der Altersleistung und der Sicherung der Arbeitskraft – nicht auf den Hinterbliebenen.“

Strukturverschiebung: Renten- und Biometrieprodukte verdrängen die Kapitalversicherungen

Bestand an Hauptversicherungen, Anzahl in Tsd. - Aufteilung nach Versicherungsarten



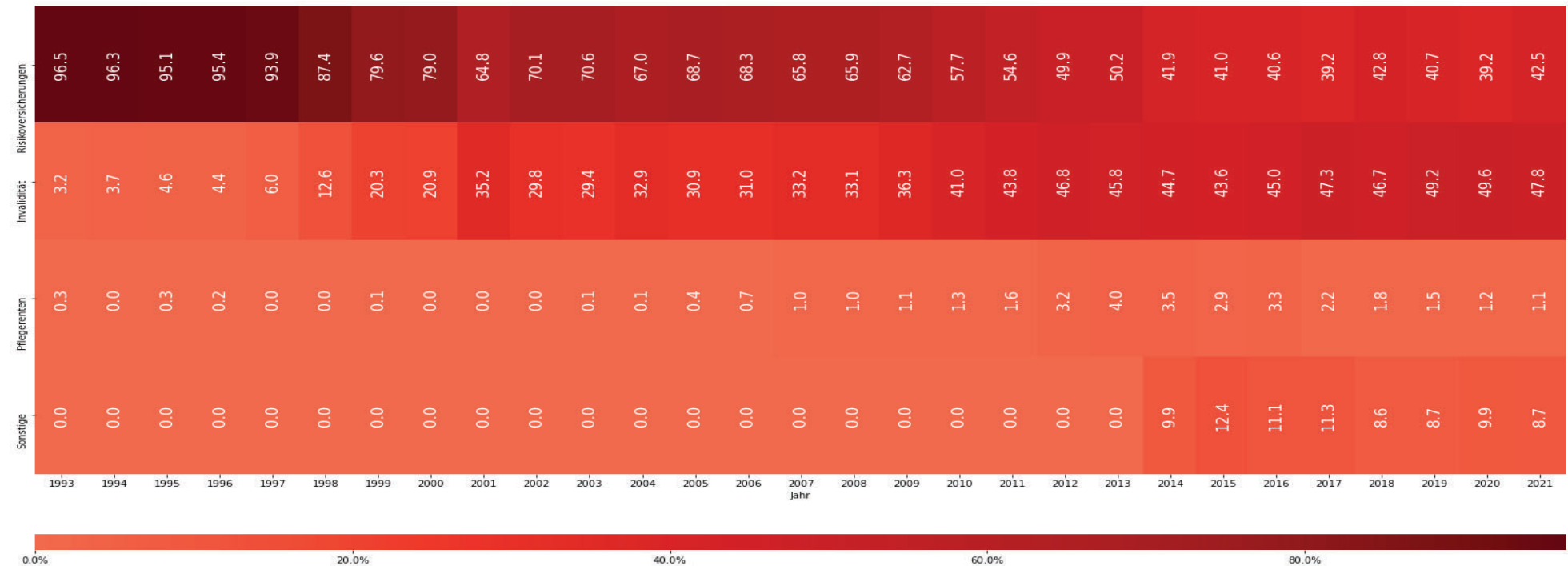
Quelle: GDV

09.02.2023

Dr. P. Schwark "FNA - Jahrestagung"

Strukturverschiebung: Sicherung der eigenen Arbeitskraft wird wichtiger

Anteil der Produktarten an den Biemetriepolicen; NZG-APE in Prozent, 1993 bis 2021



Quelle: GDV

09.02.2023

Dr. P. Schwark "FNA - Jahrestagung"

Befragungsdaten IE 2021: Wer will für den Schutz seiner Hinterbliebenen zahlen?

Kernaussagen

In Deutschland liegt die Zahlungsbereitschaft für Hinterbliebenenschutz etwa auf dem Durchschnittswert der 16 Länder.

In Ländern, in denen die erste Säule den Hinterbliebenenschutz abgeschafft / stark reduziert hat (Schweden, Norwegen), ist die Zahlungsbereitschaft für diesen Schutz in der Ergänzungsvorsorge nicht notwendiger Weise hoch.

Die eigenständige Absicherung der Arbeitskraft oder der eigenen Langlebigkeit tritt in den Vordergrund.

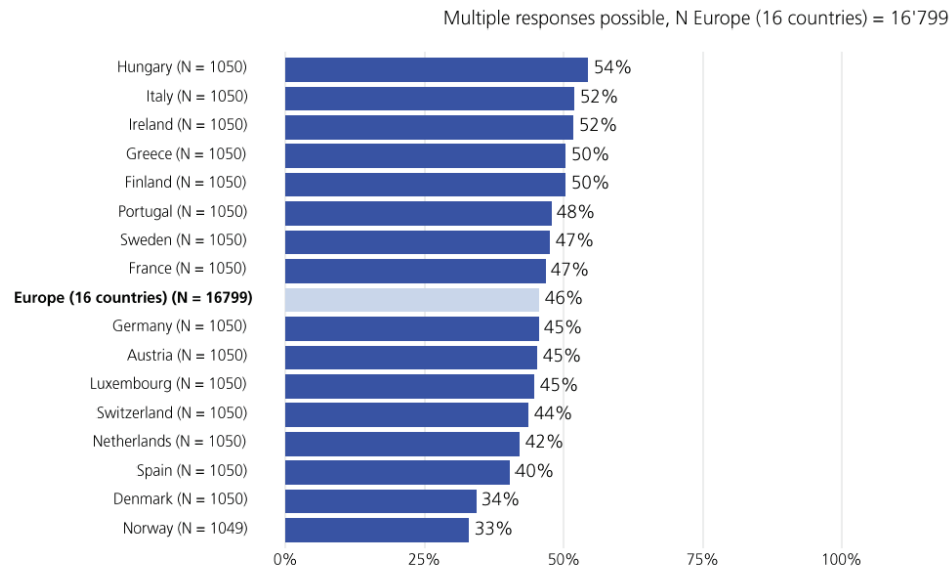
These:

„Wenn das Alleinverdiener- bzw. Ernährer-Modell ausgedient hat, ändert sich auch das Mindset für die Nachfrage nach ergänzendem Versicherungsschutz in der privaten Vorsorge“

Zahlungsbereitschaft für Versicherungsschutz

Q10: While saving for your pension, would you be willing to pay for the following?

Protection for my beneficiaries in case I die before/after reaching retirement age



Question Q10

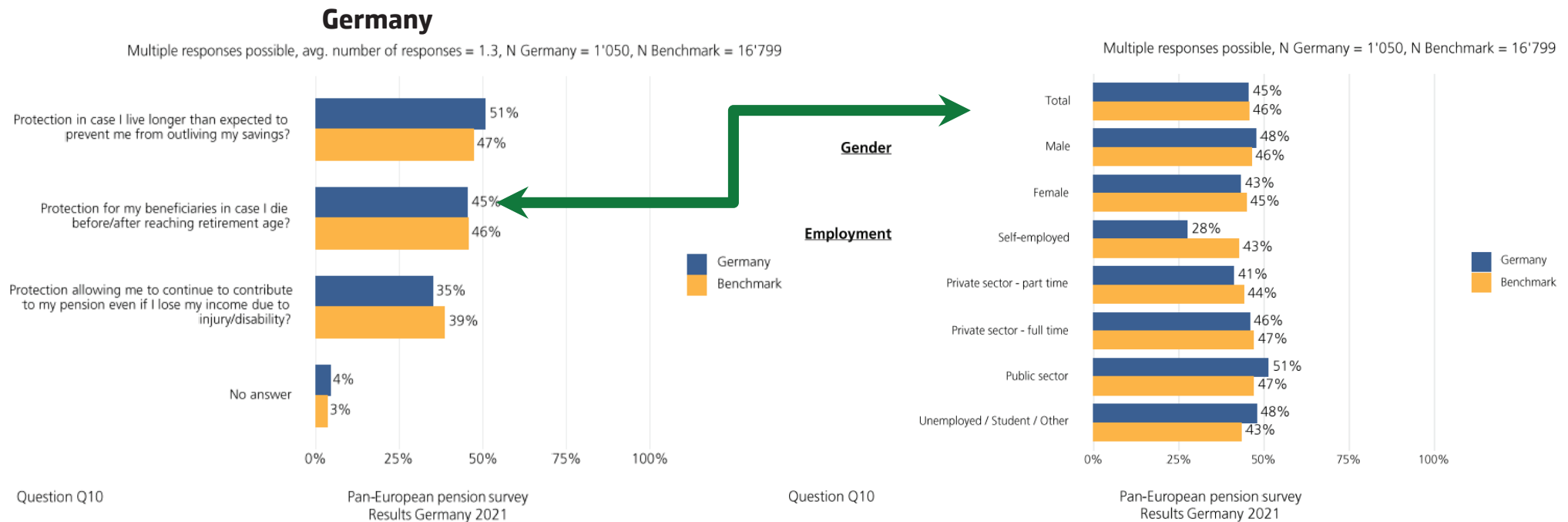
Pan-European pension survey
Results 2021

Zahlungsbereitschaft für Hinterbliebenenschutz ist hierzulande eher durchschnittlich: 45 %

Quelle: Insurance Europe 2021

Zahlungsbereitschaft für Versicherungsschutz

Q10: While saving for your pension, would you be willing to pay for the following?



Zahlungsbereitschaft für Hinterbliebenenschutz ist hierzulande durchschnittlich

Quelle: Insurance Europe 2021

Fazit

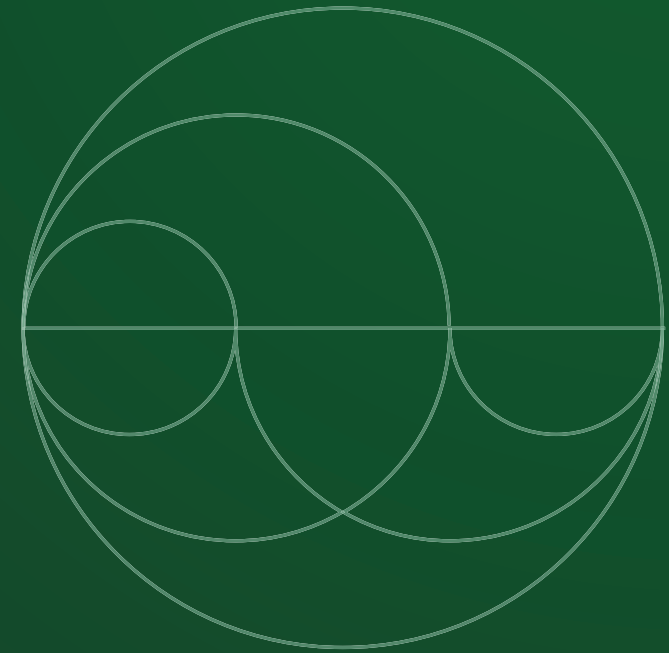
Fazit

Der Schutz von Hinterbliebenen war eine Kernaufgabe des Sozialstaats, verliert im Zeitverlauf aber an Bedeutung.

Die Neigung, Vorsorgeschwerpunkt in der ergänzenden Vorsorge auf den Hinterbliebenenschutz zu legen, hat im Zeitverlauf spürbar abgenommen.

Altersleistungen und der Schutz der eigenen Arbeitskraft stehen im Vordergrund.

Gleichwohl wird der Schutz auch aktuell nachgefragt, und die Versicherungswirtschaft bietet eine breite Palette von Produkten, die den Bedarf decken können.



Wilhelmstraße 43 / 43G
10117 Berlin
T: 030-2020 5000
F: 030-2020 6000
E: berlin@gdv.de

Rue du Champ de Mars 23
B - 1050 Brüssel
T: 0032-2-2 82 47 30
F: 0049-30-2020 6140
E: bruesse1@gdv.de

www.gdv.de
www.DieVERSICHERER.de
facebook.com/DieVERSICHERER.de
Twitter: @gdv_de
www.youtube.com/user/GDVBerlin