

# **Anmerkungen des ITA zur Stellungnahme der Clerical Medical betreffend der Studie Kostentransparenz bei Basis (Rürup-) Rentenversicherungen**

25. Mai 2010

## **Clerical Medical:**

### **„Kostenausweis bei Clerical Medical-Produkten**

#### **Stellungnahme zur Studie des Instituts für Transparenz in der Altersvorsorge (ITA) vom Mai 2010**

Das Institut für Transparenz in der Altersvorsorge (ITA) hat in einer Studie, erschienen im Mai 2010, die Produktinformationsblätter von 50 Versicherungsunternehmen in Deutschland untersucht. Auch die Clerical Medical als britischer Versicherer wurde im Rahmen der Studie bewertet und war in Folge Gegenstand unsachgemäßer Darstellung (FAZ: „Versicherer verschleiern die Kosten ihrer Policen“ vom 19. Mai 2010).“

## **Kritik Clerical Medical:**

„Zu unserem großen Bedauern wurden im Rahmen der Studie die untersuchten Unternehmen weder vorab angeschrieben und um Informationen gebeten noch während der Untersuchung zur Beantwortung offener Fragen aufgefordert, wie es sonst in Studien üblich ist. Dies gewährleistet in der Regel eine Qualitätssicherung der Ergebnisse.

Im Nachgang gestaltet sich eine gegebenenfalls erforderliche Richtigstellung der Ergebnisse für die untersuchten Unternehmen, so auch für die Clerical Medical, als äußerst schwierig und hätte durch rechtzeitigen Einbezug vermieden werden können.“

## **Stellungnahme ITA:**

„Untersucht wurden ausschließlich Kostenangaben in den Produktinformationsblättern. Produktinformationsblätter dienen Verbrauchern dazu, sich anhand einer knappen und verständlichen Darstellung einen Überblick zu verschaffen – so die Begründung des Ordnungsgebers. Rückfragen bei den Gesellschaften sollen gerade nicht erforderlich sein. Der Kunde soll die Informationen schnell selbst finden. Insofern war es für die Untersuchung der Produktinformationsblätter durch das ITA weder nötig noch sinnvoll, Rücksprache bei den Gesellschaften zu halten. Das ITA hat sich lediglich in die Situation eines Kunden begeben.“

## **Clerical Medical:**

„Dennoch möchten wir gerne zur ITA-Studie Stellung nehmen und die Sachlage in Bezug auf unser Unternehmen korrekt darstellen:

ITA hat drei Aspekte untersucht: Abschlusskosten (insgesamt 40 Prozent der Ergebnisbewertung), Verwaltungskosten (40 %) sowie sonstige Kosten (20 %). Laut dem Bericht der FAZ hat die Clerical Medical in der Untersuchung keine Punkte erzielt. Korrekt ist vielmehr, dass wir

bei den Punkten Verwaltungskosten von der ITA nicht bewertet wurden. Dieser Fakt ist allerdings von der FAZ in ihrer Darstellung nicht berücksichtigt und entsprechend vermerkt worden.“

#### **Kritik Clerical Medical:**

„Wir können nicht verstehen, warum wir bei der Kategorie Abschlusskosten von der ITA Null Punkte erhalten haben, da wir diese in unserem Produktinformationsblatt ausweisen.“

#### **Stellungnahme ITA:**

„Im Produktinformationsblatt werden die Abschlusskosten in zwei Beträgen ausgewiesen: Zunächst ein Betrag für Abschluss- und Vertriebskosten in Höhe von 1.440 Euro (verteilt entnommen über die ersten fünf Jahre) angegeben. Weiterhin werden aber 56 Euro monatlich an weiteren Kosten vermerkt, die ebenfalls über die ersten fünf Jahre entnommen werden. Es wird sogar die Gesamtsumme in Höhe von 3.360 Euro zusätzlich angegeben. Bei dieser Kostenposition handelt es sich um nichts anderes als weitere Abschlusskosten. Sie werden sogar ebenso wie der erste Betrag auf fünf Jahre erhoben. Damit wird gegen die Vorgabe verstoßen, sämtliche Abschlusskosten in *einem* Eurobetrag anzugeben, der hier mit 4.800 Euro zu beziffern gewesen wäre. Aus Sicht des ITA handelt es sich um einen gravierenden Verstoß, der zu einer Bewertung mit Null Punkten führen musste.“

#### **Kritik Clerical Medical:**

„Da die Verwaltungskosten des Versicherungsvertrags durch einen Teil der Fonds-Managementgebühr gedeckt werden, können diese nicht als konkreter Euro-Betrag im Produktinformationsblatt ausgewiesen werden. Daher wurde dieser Punkt in der Studie durch die ITA nicht bewertet.“

#### **Stellungnahme ITA:**

„Richtig. Es werden keine beitragsbezogenen laufenden Kosten angegeben. Da für den Leser nicht erkennbar ist, ob beitragsbezogene laufende Kosten anfallen oder nicht, wurde die Angabe der laufenden Kosten nicht bewertet.“

#### **Kritik Clerical Medical:**

„Zum Ausweis der sonstigen Kosten verweisen wir den Kunden zudem sehr deutlich auf den entsprechenden Punkt in seinen Versicherungsbedingungen, die ihm vor Vertragsabschluss ebenfalls vorgelegt werden. Für die Bewertung in der Studie wurde allerdings nur das vorliegende Produktinformationsblatt zugrunde gelegt, weshalb auch in diesem Bereich keine Punkte vergeben wurden.“

#### **Stellungnahme ITA:**

„Im Produktinformationsblatt werden die kostenpflichtigen Geschäftsvorfälle nicht abschließend aufgeführt. Auch die konkreten Eurobeträge werden nicht genannt. Der Verweis auf die Bedingungen genügt nach den Bewertungsregeln nicht. Der Kunde erfährt die sonstigen Kosten nicht aus dem Produktinformationsblatt. Daher waren sämtliche Punkte mit Null zu bewerten.“

#### **Kritik Clerical Medical:**

„Wir bedauern sehr, dass Clerical Medical weder vorab noch während des Erhebungszeitraums in die Studie einbezogen wurde. Auf diese Weise hätten viele Fragen und eine inkorrekte Darstellung der Ergebnisse vermieden werden können.“

#### **Stellungnahme ITA:**

„Bei dieser auf die Produktinformationsblätter beschränkten Untersuchung war eine Einbeziehung der Produkthanbieter im Vorfeld überflüssig und nicht gewollt. Auch der Verbraucher muss die Kosten aus den Produktinformationsblättern auf den ersten Blick erkennen können. Das ist der Sinn des Produktinformationsblattes.“

#### **Clerical Medical:**

„Wir unterstützen die Bemühungen des Geschäftsführers Dr. Mark Ortmann und seines Instituts nach mehr Transparenz ausdrücklich und werden seine Studie und ihre Ergebnisse zum Anlass nehmen, unser Produktinformationsblatt sowie die weiteren Unterlagen für unsere Kunden zu sichten und bei Bedarf zu überarbeiten.“

#### **Anmerkung ITA:**

„Wir freuen uns, dass unsere Anregungen so konstruktiv aufgenommen werden. Das ist ein gutes Zeichen von Clerical Medical, das Vorbildcharakter hat.“