Verbraucherzentrale
Hamburg

Kein Überschuss im Überfluss

Die Lebensversicherer R+V und Condor haben Kundinnen und Kunden über Jahre einen Teil ihrer Bewertungsreserven vorenthalten. Diese Überschüsse zahlen sie jetzt nachträglich aus. Wir vermuten, dass auch Versicherte anderer Anbieter betroffen sind. Mit unserem Musterbrief können Sie Ihren Versicherer auffordern, die Berechnung der Überschüsse zu prüfen.

© designed by Katemangostar - Freepik.com

DAS WICHTIGSTE IN KÜRZE

1. Die Lebensversicherer Condor und R+V haben Kundinnen und Kunden gegenüber eingeräumt, die Bewertungsreserven falsch berechnet zu haben.
2. Einige Nachzahlungen an Betroffene betragen viele hundert Euro.

3. Mit unserem Musterbrief können Versicherte ihren Lebensversicherer auffordern, die korrekte Berechnung der Überschussbeteiligung zu prüfen.

Stand: 08.02.2022

Uns liegen Schreiben aus dem Jahre 2021 vor, in denen die Unternehmen ihre Kundinnen und Kunden über eine fehlerhafte Berechnung informieren und eine Auszahlung der ausstehenden Beträge ankündigen. Dabei handelt es sich auch um Verträge, die bereits vor Jahren beendet und ausgezahlt wurden. In einem 2017 ausgezahlten Vertrag erwartet ein Verbraucher beispielsweise eine Nachzahlung von rund 1.300 Euro.

Nachberechnungen mit unserem Musterbrief einfordern

Für Kundinnen und Kunden ist in der Regel nicht nachvollziehbar, wie Versicherungen die Überschüsse aus den Bewertungsreserven berechnen. Sie müssen blind darauf vertrauen, dass die Auszahlungen korrekt sind. Dass den Versicherungen dabei Fehler unterlaufen, haben Condor, R+V und auch die Ergo jetzt eingeräumt. Wir vermuten, dass noch mehr Kundinnen und Kunden dieser und weiterer Versicherer betroffen sind.

Darum haben wir einen Musterbrief entworfen, mit dessen Hilfe alle Verbraucherinnen und Verbraucher ihre Lebensversicherung auffordern können, die korrekte Berechnung der Überschussbeteiligung und Bewertungsreserven zu prüfen und etwaige Nachzahlungen zuzüglich Verzugszinsen unverzüglich auszuzahlen. Im Einzelfall kann es sich um Beträge in vierstelliger Höhe handeln.

Musterbrief

Mit unserem Musterbrief können Sie Ihren Versicherer auffordern, die Berechnung der Überschüsse erneut zu prüfen.

Zum Musterbrief

Die Beteiligung an den Bewertungsreserven ist 2014 durch das Lebensversicherungsreformgesetz neu geregelt worden. Deswegen raten wir allen Versicherten mit einer Lebensversicherung, deren Vertrag ab 2014 ausgelaufen ist oder gekündigt wurde, den Musterbrief zu nutzen.

DANKE FÜR IHREN HINWEIS!

Um ein vollständiges Bild zu erhalten, brauchen wir Ihre Mithilfe: Wir bitten alle Verbraucherinnen und Verbraucher, die ebenfalls über eine fehlerhafte Berechnung der Überschussbeteiligung von ihren Lebensversicherern informiert wurden, uns diese Schreiben zukommen zu lassen. Auch wenn Sie eine Nachzahlung aufgrund unseres Musterbriefs erhalten, freuen wir uns über eine Mitteilung. Melden Sie uns Ihren Fall.

© Verbraucherzentrale Hamburg e. V.

https://www.vzhh.de/themen/versicherungen/lebens-rentenversicherung/kein-ueberschuss-im-ueberfluss