

## Pressemitteilung

### Basler Leben bestätigt gutes Assekurata Rating

**Köln, den 14. Januar 2014 – Auch 2013 hat sich die Basler Lebensversicherungs-AG (BL AG) dem Assekurata-Unternehmensrating gestellt. In diesem konnte die BL AG ihr gutes (A) Vorjahresrating bestätigen.**

*Maßnahmen zur Begrenzung der Garantiezinsrisiken stärken die Sicherheitslage*

Assekurata stuft die **Sicherheitslage** der BL AG unverändert als **sehr gut** ein. Um die Garantiezinsrisiken zu begrenzen, hat das Unternehmen abweichend zum Markt bereits 2010 und 2012 im Bestand der Renten eine zusätzliche Reserve gestellt, welche angesichts der derzeit anhaltenden Niedrigzinsphase an den Kapitalmärkten die Sicherheitslage zusätzlich stärkt. 2013 soll diese Maßnahme weiter ausgebaut werden. Durch die Einbindung in die Risikomanagementsysteme des Schweizer Mutterhauses Baloise muss die BL AG neben den aufsichtsrechtlichen Anforderungen nach Solvency I auch die vergleichsweise strengen Anforderungen des Swiss-Solvency-Tests erfüllen, weswegen die Gesellschaft bereits heute besonders gut auf die zukünftigen Anforderungen aus Solvency II vorbereitet ist. Aufgrund des sehr gut ausgestalteten Risikomanagements kann das Unternehmen frühzeitig auf Fehlentwicklungen reagieren und profitiert dabei in hohem Maße von den Kompetenzen und Strukturen auf Konzernebene.



*Kapitalanlageprodukte sichern Neuanlagezins*

Entgegen der Marktentwicklung kann die BL AG ihren Rohüberschuss 2012 deutlich von 32,8 Mio. € auf 74,6 Mio. € steigern. Damit stärkt die Gesellschaft ihr **gutes** Urteil in der Teilqualität **Erfolg**. Darüber hinaus übertrifft die BL AG 2012 mit einer Nettoverzinsung von 5,45 % den Marktmittelwert von 4,60 % deutlich. Positiv bewertet Assekurata auch, dass die Gesellschaft sich bereits frühzeitig über geeignete Kapitalanlageprodukte nachhaltig gegen Garantiezinsrisiken abgesichert hat.

*Sehr hohe Stabilisierungspotenziale für die Gewinnbeteiligung, hohe*

Die Versicherungsnehmer der BL AG profitieren weiterhin von einer **sehr guten Gewinnbeteiligung**. Mit einer Deklaration der laufenden Verzinsung für 2014 von 3,40 % liegt die BL AG auf Marktniveau (Markt: 3,40 %).

### Qualität an Fonds

Diese Gewinnbeteiligung könnte das Unternehmen mehr als vier Jahre aus den Stabilisierungsmitteln der Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB) finanzieren. Im Markt beträgt dieses Stabilisierungspotenzial weniger als zwei Jahre. Die RfB-Ausstattung bietet der BL AG ein komfortables Polster, um auch künftig im schwierigen Marktumfeld eine wettbewerbsfähige Überschussbeteiligung zu deklarieren. Auch im fondsgebundenen Geschäft ist die BL AG sehr gut aufgestellt. Hervorzuheben ist die hohe Qualität der angebotenen Fonds. Dabei stellt das Unternehmen den Kunden ein breites Spektrum an Investmentoptionen zur Verfügung. Positiv bewertet Assekurata auch die Flexibilität bei Änderungswünschen.

### Niedrige Bearbeitungszeiten

Die **Kundenorientierung** der BL AG erreicht ein **weitgehend gutes** Urteil. Dieses beruht auf einem voll zufriedenstellenden Ergebnis der empirischen Assekurata-Kundenbefragung sowie sehr guten Servicepotenzialen. Um den Ansprüchen ihrer Kunden gerecht zu werden, optimiert die Gesellschaft permanent die Arbeitsabläufe. So liegen die Durchlaufzeiten bei glatten Anträgen bei knapp zwei Tagen, während die bisher von Assekurata gerateten Lebensversicherungsunternehmen hierfür drei bis vier Tage benötigen.

### Bestandswachstum schwächt sich weiter ab

Das **Wachstum** bei der BL AG ist insgesamt weiterhin durch Bestandsabrieb gekennzeichnet. So sinkt der Bestand 2012 um -4,76 %, während der Markt diesen um 1,11 % ausbaut. Hierin spiegelt sich auch wider, dass das Unternehmen wie auch in den Vorjahren entgegen dem Markt bewusst auf kurzfristiges Einmalbeitragsgeschäft verzichtet. Allerdings konnte die BL AG ihre Stornoquote 2012 von 7,48 % auf 7,30 % verbessern. Im Marktvergleich (5,12 %) fällt diese jedoch trotzdem hoch aus. Insgesamt stuft Assekurata die Wachstumslage weiterhin mit **noch zufriedenstellend** ein.

### Über die ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur

Die ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH führt ausschließlich Rating-Verfahren durch, bei denen die Vertreter der gerateten Einheit der Agentur einen schriftlichen Auftrag zur Erstellung des Ratings gegeben haben (beauftragte Ratings).

### Kundenbefragung bei über 800 Versicherungskunden

Das interne, interaktive Unternehmensrating von Assekurata bewertet Versicherungsunternehmen aus Kundensicht. Hierzu nutzt Assekurata unter anderem eine Kundenbefragung, in der über 800 Versicherungskunden befragt werden. Das Rating ist jeweils ein Jahr gültig und bedarf dann einer Aktualisierung. Die gültigen Ratings und ausführlichen Berichte werden auf [www.assekurata.de](http://www.assekurata.de) veröffentlicht.

## Kontakt

Russel Kemwa  
Pressesprecher  
Tel.: 0221 27221-38  
Fax: 0221 27221-77  
E-Mail: [russel.kemwa@assekurata.de](mailto:russel.kemwa@assekurata.de)  
Internet: [www.assekurata.de](http://www.assekurata.de)

Wolfgang Spyth  
Leitender Analyst  
Tel.: 0221 27221-36  
Fax: 0221 27221-77  
E-Mail: [wolfgang.spyth@assekurata.de](mailto:wolfgang.spyth@assekurata.de)  
Internet: [www.assekurata.de](http://www.assekurata.de)

Dieses Rating spiegelt die Meinung und die Bewertung der ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH wider. Sofern Einschätzungen zur zukünftigen Entwicklung abgegeben werden, basieren diese auf unserer heutigen Beurteilung der aktuellen Unternehmens- und Marktsituation. Diese können sich jederzeit verändern. Daher ist die Ratingaussage unverbindlich und begrenzt verlässlich.