

Pressemitteilung

Swiss Life weist gute Qualitäten im Assekurata-Rating nach

Köln, den 13. August 2009 – Im Folgerating 2009 vergibt die Rating-Agentur Assekurata der Swiss Life AG, Niederlassung für Deutschland, das Gesamtrating A. Der Versicherer kann im derzeitigen Kapitalmarkt- und Wettbewerbsumfeld das Vorjahresurteil A+ nicht bestätigen. Das aktuelle Ergebnis ist Ausdruck von insgesamt guten Qualitätsmerkmalen des Unternehmens. Die Teilqualität Sicherheit trägt weiterhin mit einer sehr guten Einschätzung zum Gesamtergebnis bei.

*Eigenkapitalbasis
deutlich gestärkt*

Swiss Life Deutschland hat im Geschäftsjahr 2008 das Eigenkapital deutlich gestärkt. Zum Bilanzstichtag 31.12.2008 beläuft sich das bilanzielle Eigenkapital auf 236,4 Mio. €. Es ist damit um knapp ein Drittel gegenüber dem Vorjahr (178,0 Mio. €) gestiegen. Swiss Life verfügt demzufolge über eine weiter gefestigte Eigenkapitalbasis, die sich im aktuellen Rating positiv auf die insgesamt **sehr gute Sicherheitslage** auswirkt. Auch die risikogewichtete Solvabilität nach dem Assekurata-Ansatz und der aufsichtsrechtliche Solvabilitätsdeckungsgrad bewegen sich auf einem sehr guten Niveau. Darüber hinaus kommt Assekurata zu dem Schluss, dass Swiss Life die Risiken aus der Versicherungstechnik sorgfältig kalkuliert und in der Kapitalanlage eine sicherheitsorientierte Anlagepolitik sowie fortschrittliche Steuerungs- und Controlling-Mechanismen anwendet.

*Branchenübliche
Nettoverzinsung der
Kapitalanlagen*

In Zeiten der Finanzmarktkrise weist Swiss Life eine **gute Erfolgslage** auf. Wie die gesamte Lebensversicherungsbranche musste auch Swiss Life im Zuge der Verwerfungen an den Kapitalmärkten spürbare Einschnitte beim erwirtschafteten Rohüberschuss hinnehmen. Mit einer nominalen Nettoverzinsung der Kapitalanlage von 3,65 % liegt die Gesellschaft im Geschäftsjahr 2008 nahe am GDV-Marktdurchschnitt (3,55 %). Sie verfügt dabei über eine langfristig ausgerichtete und auf sichere Erträge ausgelegte Kapitalanlagestruktur. Zugute kommt Swiss Life auch ein weiterhin hohes versicherungstechnisches Risikoergebnis, das die Ertragsituation als stabilisierendes Element untermauert.



Differenzierte Bewertung der Gewinnbeteiligung

Die Situation in der **Gewinnbeteiligung** schätzen die Analysten von Assekurata derzeit als **voll zufriedenstellend** ein. Hinsichtlich der Höhe der Gewinnbeteiligung behauptet sich Swiss Life im aktuellen Rating mit zufriedenstellenden Bewertungen. Dabei kann sie in ihrer risikobewussten und bilanzübergreifenden Gewinnbeteiligungspolitik auf leistungsfähige Steuerungsinstrumente zurückgreifen. Bewertungslimitierend wirkt sich das schwache Niveau der frei verfügbaren Reservemittel in der Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB) aus, die Swiss Life in marktunterdurchschnittlichem Umfang zur Verfügung stehen.

Endkunden und Makler kommen zu Wort

Zur Reflektion ihrer eingeschlagenen Servicestrategie hat sich Swiss Life im aktuellen Rating zwei empirischen Befragungen durch Assekurata gestellt. Diese richteten sich einerseits an die Endkunden, andererseits an die Vermittler des Unternehmens. Die Ergebnisse beider Befragungen flossen in die Bewertung der insgesamt **guten Kundenorientierung** ein. Sie sind zugleich Ausdruck der von Swiss Life getroffenen Verbesserungsmaßnahmen zugunsten der Kunden und Vermittler, beispielsweise durch die Optimierung der Verständlichkeit von Vertragsunterlagen oder auch die zügige Leistungsbearbeitung. Die Endkundenbefragung fällt im aktuellen Rating weitgehend gut aus. Gegenüber der Vorbefragung hat sich dabei insbesondere die Kundenbindung verbessert. Dies belegt der Aspekt, dass sich mittlerweile 79,9 % (Vorjahr: 62,2 %) der Swiss Life-Kunden bereit zeigen, ihren Versicherer künftig weiterzuempfehlen (Durchschnitt der von Assekurata gerateten Lebensversicherer: 70,6 %). Ein noch besseres Ergebnis (gut) erreicht die Vermittlerbefragung. Die befragten Makler nehmen dabei vor allem die hohe Zuverlässigkeit von Swiss Life als positives Element in der Geschäftsbeziehung wahr.

Herausforderndes Wachstumsumfeld

In der Teilqualität **Wachstum/Attraktivität im Markt** wird Swiss Life von der Kölner Rating-Agentur mit der Note **gut** bewertet. Das Unternehmen konnte einen Rückgang im Vertragsbestand im abgelaufenen Geschäftsjahr 2008 nicht auffangen, weist dagegen aber eine hohe Wachstumsnachhaltigkeit auf. Diese äußert sich in der moderaten Stornoquote von 4,69 %, die sich, anders als bei vielen Wettbewerbern (Marktdurchschnitt: 5,50 %), gegenüber dem Vorjahr (4,65 %) stabil gehalten hat. Wachstumspotenziale für die Zukunft sieht Assekurata bei Swiss Life in der sehr guten Wettbewerbsposition der Produkte sowie einer verbesserten Marktdurchdringung in den Kernvertriebslinien Makler und Finanzdienstleister.

Über die ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur

Die ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur ist die erste unabhängige deutsche Ratingagentur, die sich auf die Qualitätsbeurteilung von Erstversicherungsunternehmen spezialisiert hat. Mit den von Assekurata durchgeführten Ratings wurde ein Qualitätsmaßstab für Versicherungsunternehmen im deutschen Markt etabliert. Er dient dem Verbraucher als Orientierungshilfe bei der Wahl seines Versicherungsunternehmens.

Kundenbefragung bei über 800 Versicherungskunden

Das interne, interaktive Rating 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 veröffentlicht.

Kontakt

Russel Kemwa
Pressesprecher
Tel.: 0221 27221-38
Fax: 0221 27221-77
E-Mail: kemwa@assekurata.de
Internet: www.assekurata.de

Lars Heermann
Projektleiter
Tel.: 0221 27221-48
Fax: 0221 27221-77
E-Mail: lars.heermann@assekurata.de
Internet: www.assekurata.de