

HDI mit neuer bAV-Strategie

- Fokussierung auf marktrelevante und ertragsstarke Geschäftsfelder - Konzentration auf kapitaleffizientere Produkte - Ausbau digitaler Services rund um die bAV

HDI Leben richtet sich im Bereich betrieblicher Altersversorgung (bAV) strategisch neu aus. Sie wird sich künftig im Neugeschäft auf ertragsstarke und marktrelevante Geschäftsfelder und Produkte konzentrieren. Ziel ist die Stärkung der Wettbewerbsposition und die Sicherstellung der langfristigen Profitabilität. Daher wird sie sich stärker an den geänderten Marktverhältnissen und Kundenanforderungen orientieren und ihr Produktportfolio optimieren. Um ihre Kunden und Vertriebspartner noch besser zu unterstützen, wird HDI Leben in den Ausbau von digitalen Services in der bAV investieren.

Als fokussierter bAV-Anbieter setzt die HDI Leben ab dem Jahr 2016 im Breitengeschäft weiterhin auf die Direktversicherung und die Unterstützungskasse. Es gibt Durchführungswege, die weder für HDI Leben noch für ihre Kunden profitabel sind oder am Markt kaum noch nachgefragt werden. Diese lässt sie zum Jahreswechsel im Neugeschäft auslaufen. Hierzu zählen der versicherungsförmige Pensionsfonds und die Pensionskasse. Alle bestehenden Verträge werden unverändert fortgeführt. Für Firmenkunden mit Gruppenverträgen gibt es eine Übergangsphase bis Mitte 2016. Ulrich Rosenbaum, Vorstandsvorsitzender der HDI Lebensversicherung AG, der HDI Pensionsfonds AG und HDI Pensionskasse AG betont: "Wir werden alle vertraglich zugesagten Verpflichtungen gegenüber unseren Kunden selbstverständlich erfüllen."

Fabian von Löbbecke, Vorstandsvorsitzender der Talanx Pensionsmanagement AG und verantwortlich für bAV bei HDI ergänzt: "Wir setzen auch weiterhin klar auf das bAV-Geschäft und wollen unsere Position als einer der führenden bAV-Anbieter in Deutschland weiter ausbauen." Forcieren wird die HDI Leben das Geschäft mit dem kapitalmarktförmigen Pensionsfonds. Auf dem Gebiet der Ablösung und Ausfinanzierung von Pensionszusagen strebt sie die Marktführerschaft an. Von Löbbecke weiß: "Gerade vor dem Hintergrund niedriger Zinsen besteht bei den Unternehmen ein erhöhter Handlungsdruck. Wir gehen davon aus, dass die Nachfrage nach kapitalmarktorientierten Lösungen deutlich steigen wird."

HDI Leben setzt auf kapitaleffizientere Produkte

Die strategische Neuausrichtung ist die Antwort von HDI Leben auf veränderte Rahmenbedingungen des Marktes. Wie im Juli 2015 bekanntgegeben, werden die deutschen Lebensversicherer der Talanx AG das Neugeschäft mit konventionellen Lebensversicherungen alter Bauart zugunsten von kapitaleffizienteren Produkten aufgeben. Dies gilt somit auch für die HDI Lebensversicherung, die ab 2016 keine traditionellen klassischen Lebensversicherungen mehr anbieten wird. Ulrich Rosenbaum, Vorstandsvorsitzender der HDI Lebensversicherung erklärt die Gründe: "Neben regulatorischen Änderungen im Zuge von Solvency II erfordert insbesondere das anhaltende Niedrigzinsumfeld ein Umdenken nahezu aller Marktteilnehmer. Heute noch übliche konventionelle Produkte mit hohen Garantieverprechen zwingen Versicherer zu einer restriktiven und damit chancenbegrenzten Kapitalanlage. Wir setzen daher künftig auf kapitaleffizientere Produkte, um auch in Zukunft eine verlässliche Altersversorgung unserer Kunden sicherzustellen." Dazu gehören in der privaten Altersversorgung Fondspolice, moderne Hybrid-Produkte und Indexpolice.

In der betrieblichen Altersversorgung erfordern gesetzliche Rahmenbedingungen besonders haftungssichere Produkte, damit Arbeitgeber nicht in eine Nachschusspflicht geraten. Um in allen Risikoklassen geeignete Produkte bieten zu können, wird HDI Leben zum 01.01.2016 in der bAV ein modernes, klassisches Produkt für sicherheitsorientierte Kunden einführen. Konventionelle Lebensversicherungen alter Bauart werden auch in der bAV bei Neuabschlüssen ab dem Jahreswechsel nicht mehr angeboten. Auch hier gibt es für Firmenkunden mit Gruppenverträgen eine Übergangsphase bis Mitte 2016.

HDI Leben investiert in digitale Services

Ein weiterer Baustein der neuen Strategie ist der Ausbau digitaler Services rund um die bAV. So wird HDI Leben zur Versicherungsmesse DKM Ende Oktober 2015 ein online-basiertes bAV-Portal einführen. "Damit wollen wir Unternehmen die Verwaltung von bAV-Verträgen erleichtern", so Fabian von Löbbecke: "Das ist ein Meilenstein, mit dem wir uns stärker als professioneller bAV-Partner im digitalen Zeitalter profilieren wollen."

Vertriebsvorstand Wolfgang Hanssmann ist überzeugt: "Mit der strategischen Neuausrichtung unserer bAV bieten wir unseren Vertriebspartnern weiterhin ein leistungsstarkes und haftungssicheres Produktportfolio, mit dem sie beim Kunden punkten können."

HDI Leben

HDI Leben umfasst alle deutschen HDI-Gesellschaften, die im Bereich privater und betrieblicher Altersversorgung und Biometrie tätig sind. Das sind die HDI Lebensversicherung AG, die HDI Pensionsfonds AG und die HDI Pensionskasse AG. Mit Bruttoprämieneinnahmen von rund 2,2 Milliarden Euro im Geschäftsjahr 2014 gehört die HDI Lebensversicherung AG zu den großen Lebensversicherern in Deutschland. Die HDI Lebensversicherung AG ist Teil der Talanx-Gruppe. Talanx ist mit Prämieneinnahmen von 29 Milliarden Euro in 2014 und mehr als 21.300 Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern eine der großen europäischen Versicherungsgruppen. Die Talanx AG ist an der Frankfurter Börse im MDAX sowie an den Börsen in Hannover und Warschau gelistet (ISIN: DE000TLX1005, WKN: TLX100).