

Positionspapier der Initiative Restkreditversicherer

Die Restkreditversicherung –

**Wirksamer Schutz für Verbraucher und stabilisierender Faktor für die
Volkswirtschaft**

(Stand: April 2019)

Abstract

Die Restkreditversicherung (RKV) bietet Verbrauchern einen einzigartigen finanziellen Schutz und leistet dadurch einen wichtigen volkswirtschaftlichen und gesellschaftspolitischen Beitrag.

Mit der RKV können sich Verbraucher freiwillig gegen Kreditzahlungsausfälle durch Ereignisse wie z.B. Arbeitslosigkeit und Berufsunfähigkeit, gescheiterte Selbstständigkeit, schwere Krankheit oder Tod absichern. Im Versicherungsfall übernimmt die RKV die Zahlungsverpflichtungen für den Versicherten. Damit bietet die RKV einen wirksamen Schutz gegen die Gefahr der Überschuldung und Privatinsolvenz. Dieser Schutz ist in Deutschland einzigartig: **Nur die RKV sichert im Gegensatz zu anderen Versicherungen auch Risiken wie Arbeitslosigkeit ab und bietet vielen Verbrauchern unabhängig vom Gesundheitszustand – bei vielen Verträgen auch altersunabhängig – den gleichen Versicherungsbeitrag an.**

Somit kommt der RKV volkswirtschaftlich und auch sozialpolitisch eine wichtige Funktion zu: Durch sie werden die negativen wirtschaftlichen Folgen eines Kreditausfalls im Versicherungsfall für den einzelnen Verbraucher, mögliche haftende Dritte, Banken und die Gesellschaft insgesamt abgemildert.

Die Zukunft der RKV wird in Deutschland derzeit intensiv diskutiert. Zuletzt auch aufgrund des in der Presse zirkulierenden ersten Referentenentwurfs des Bundesministeriums der Finanzen für eine mögliche Deckelung von Provisionen bei Lebens- und Restkreditversicherungen. Wir unterstützen dabei das Anliegen des Ministeriums, das Fehlverhalten weniger Akteure im Markt korrigieren zu wollen. Eine weitere Regulierung sollte aber nicht dazu führen, dass der für Verbraucher wichtige Versicherungsschutz zukünftig eingeschränkt wird. Es sollte vielmehr darum gehen, die Rahmenbedingungen für die RKV noch besser auszugestalten, um Transparenz und Nutzen für die Verbraucher weiter zu erhöhen.

Die Initiative Restkreditversicherer, ein Zusammenschluss von RKV-Anbietern in Deutschland, möchte sich in diesen gesellschaftlichen Dialog konstruktiv einbringen. Wir möchten die grundlegenden Fakten zur RKV vorstellen und so unseren Beitrag zu einer sachlichen und zielführenden Debatte im Sinne der Verbraucher leisten:

- Die RKV bietet **wirksamen und einzigartigen Schutz für Verbraucher.**
- Der Abschluss einer RKV ist **freiwillig, transparent** und **bedarfsgerecht.**
- Die **Kosten** für eine RKV sind überwiegend **angemessen und fair.**
- Die RKV leistet einen **volkswirtschaftlichen und gesellschaftlichen Beitrag.**
- Der deutsche **Markt** für RKV ist **effizient und kundenorientiert.**

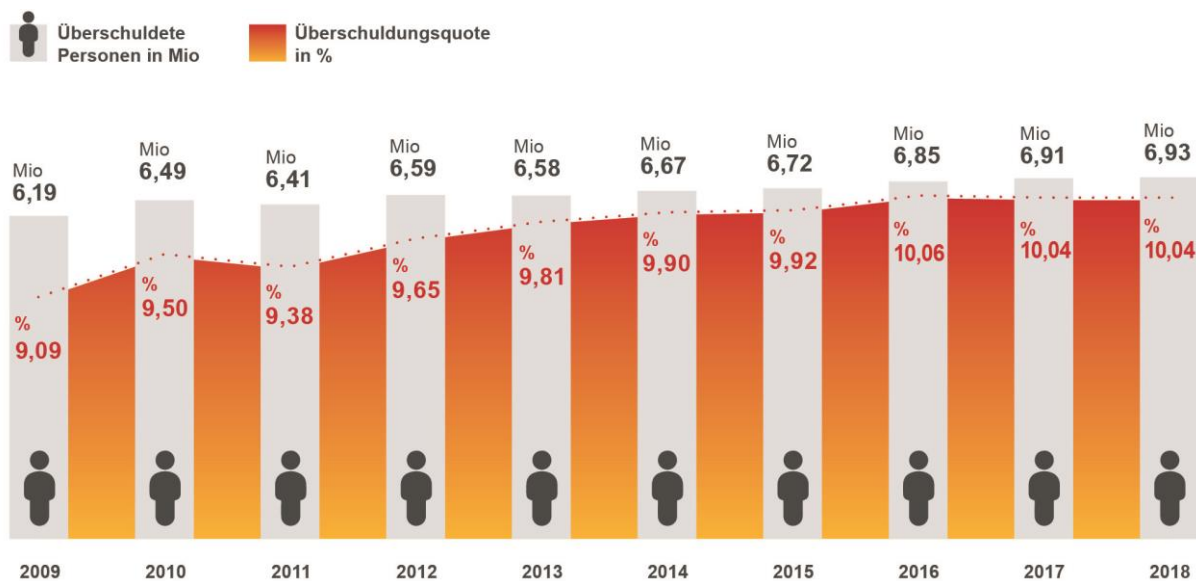
Inhaltsverzeichnis

1. Einleitung.....	4
2. Fünf grundlegende Fakten zur Restkreditversicherung.....	7
2.1 Die RKV bietet wirksamen und einzigartigen Schutz für Verbraucher	7
2.2 Der Abschluss einer RKV ist freiwillig, transparent und bedarfsgerecht	9
2.3 Die Kosten für eine RKV sind überwiegend angemessen und fair	11
2.4 Die RKV leistet einen volkswirtschaftlichen und gesellschaftlichen Beitrag.	12
2.5 Der deutsche Markt für RKV ist effizient und kundenorientiert	14
3. Fazit.....	16

1. Einleitung

Die Anzahl der laufenden Ratenkredite in Deutschland hat sich in den vergangenen Jahren stetig erhöht. Ende 2017 gab es in Deutschland rund 18 Mio. Ratenkredite und damit 3,5 Prozent mehr als im Vorjahr.¹ Rund jeder vierte Deutsche nutzt mittlerweile einen solchen Kredit.²

Abbildung 1: Die private Überschuldung stieg in den letzten Jahren kontinuierlich an



Quelle: Eigene Darstellung auf Basis von Daten des Statistischen Bundesamtes 2019

Gleichzeitig stieg auch die Überschuldung von Privatpersonen innerhalb der letzten fünf Jahren kontinuierlich an (vgl. Abbildung 1): Rund zehn Prozent der Deutschen waren in 2017 überschuldet und wiesen nachhaltige Zahlungsstörungen auf.³ Weiterhin gab es 2017 in Deutschland rund 94.000 Privatinsolvenzen.⁴ Eine Studie der HHL Leipzig zeigt, dass sich jeder Dritte mit Krediterfahrung sorgt, seine Kreditrate nicht mehr bedienen zu können.⁵

Eine wirksame Absicherung gegen Überschuldung oder Privatinsolvenzen ist seit vielen Jahrzehnten das Instrument der Restkreditversicherung, auch

¹ Schufa Kredit-Kompass 2018, April 2018

² Studie der GfK SE „Restkreditversicherung 2018“, Oktober 2018

³ Schuldner Atlas Deutschland 2018, November 2018

⁴ Statista, Anzahl der Privatinsolvenzen in Deutschland von 2006 – 2017 (Bürgel)

⁵ Restkreditversicherung 2017 – Befunde, Perspektiven, Impulse. HHL Leipzig Graduate School of Management, Versicherungsforen Leipzig

Restschuldversicherung genannt. Mit dieser Versicherung können sich Verbraucher freiwillig gegen Zahlungsausfälle bei ihren Krediten durch unvorhersehbare Ereignisse wie z.B. Arbeitslosigkeit und Berufsunfähigkeit, gescheiterte Selbstständigkeit, schwere Krankheit, Trennung oder Tod absichern. In einem solchen Versicherungsfall wird die RKV aktiv und übernimmt die monatlichen Ratenzahlungen bzw. tilgt die Zahlungsverpflichtungen vollständig.

Dies hilft nicht nur dem einzelnen Verbraucher im Versicherungsfall, sondern kommt auch der gesamten Gesellschaft zugute, da die negativen wirtschaftlichen Folgen eines Kreditausfalls von allen beteiligten Akteuren abgewendet werden. Das Einspringen der RKV bewahrt einerseits den einzelnen Kreditnehmer vor einer existenzgefährdenden Schuldenspirale sowie erheblichen Einbußen in seinem Lebensstandard bis hin zu einer möglichen Privatinsolvenz und wirkt sich somit andererseits stabilisierend auf die Konjunktur aus.

Dabei bietet die RKV erhebliche Vorteile im Vergleich zu anderen Versicherungsprodukten: Die RKV versichert auch bereits schwer erkrankte Verbraucher, die ansonsten keine Absicherung erhalten würden, da keine Gesundheitsprüfung notwendig ist und so jeder Antragsteller versichert wird. Risikoabhängige Auswirkungen auf den Versicherungsbeitrag gibt es dabei in den meisten Fällen keine. Speziell für ältere Kreditnehmer, von denen immer mehr über einen Ratenkredit verfügen, bedeutet dies bei der Wahl eines altersunabhängigen Vertrags oft einen erheblichen Vorteil.⁶

Im Jahr 2018 nahmen 32 Prozent aller Ratenkreditnutzer in Deutschland eine RKV in Anspruch. Dies war ein Zuwachs um vier Prozent im Vergleich zum Jahr 2017. Dabei waren 68 Prozent der Ratenkreditnutzer mit RKV mit dieser „sehr zufrieden“ bzw. „zufrieden“ – verglichen zum Vorjahreswert ist dies ein Zuwachs um acht Prozentpunkte.⁷ Weiterhin gaben 88 Prozent an, von der Absicherung durch die RKV während der Kreditlaufzeit beruhigt zu sein.⁸ Dies bestätigt auch eine Marktuntersuchung der BaFin, nach der die Gesamtzahl der Beschwerden „in

⁶ Schufa Kredit-Kompass 2018, April 2018

⁷ GfK Finanzmarktforschung im Auftrag des Bankenfachverband e.V., 2018

⁸ Restkreditversicherung 2017 – Befunde, Perspektiven, Impulse. HHL Leipzig Graduate School of Management, Versicherungsforen Leipzig

Anbetracht der Größe des Marktes für RKV und der permanenten öffentlichen Kritik an diesem Produkt überraschend gering“ sei.⁹

Seit 2002 gab es sowohl auf europäischer als auch auf nationaler Ebene eine Vielzahl von Anpassungen in Form von Gesetzen, Verordnungen und Richtlinien, um die RKV noch effizienter, effektiver, transparenter und verbraucherfreundlicher auszugestalten. Zusätzlich gibt es aus der Finanz- und Versicherungsbranche verschiedene Initiativen, die mit Selbstverpflichtungskatalogen über die gesetzlichen Vorgaben hinaus umfassende Qualitätsversprechen abgeben, um das Produkt der RKV für die Verbraucher weiter zu optimieren. So etwa die Initiativen des Bankenfachverbands, des Gesamtverbandes der Deutschen Versicherungswirtschaft (GDV) sowie der Deutschen Kreditwirtschaft (DK). Die Umsetzung und Einhaltung dieser Selbstverpflichtungen unterstützen wir ausdrücklich.

Wir kennen zudem die Pläne des Bundesministeriums der Finanzen, gegebenenfalls eine Deckelung von Abschlussprovisionen einzuführen. Auch wenn die Verfassungsmäßigkeit eines solchen Provisionsdeckels noch Gegenstand einer Debatte in Politik und Medien ist, begrüßen wir das zugrundeliegende Vorhaben des Ministeriums, das Fehlverhalten von wenigen Akteuren im Markt zu korrigieren.

Uns ist dabei aber vor allem wichtig: Im Sinne der Verbraucher sollte stets bedacht werden, dass ein falsch definierter Provisionsdeckel zu einer Fehlsteuerung des RKV-Angebots durch die vermittelnden Banken führen würde. Eine Provisionsbemessung, die keine Rücksicht auf den Umfang des Versicherungsschutzes nimmt, würde dazu führen, dass künftig weniger Leistungen angeboten werden können. Denn für die Beratung und Vermittlung einer solchen reduzierten RKV, die z.B. nur im Todesfall leistet, würde ein gleich hoher Provisionsbetrag fällig werden, wie für eine RKV, die auch bei Arbeitsunfähigkeit und Arbeitslosigkeit leistet – und deutlich mehr Beratungsaufwand erfordert.

Für die fortlaufende Aufrechterhaltung einer hohen Produkt- und Beratungsqualität ist daher eine angemessene Provisionssystematik mit entsprechenden Provisionssätzen unbedingt erforderlich. Dies werden wir in diesem Papier nachfolgend noch darlegen.

⁹ Ergebnisbericht zur Marktuntersuchung Restschuldversicherungen, BaFin, 2017

Eine allzu restriktive Provisionsdeckelung würde sich somit nicht nur negativ auf das Produkt RKV auswirken, sondern alle Anbieter unter Druck setzen, anstatt gezielt die wenigen „schwarzen Schafe“ zu sanktionieren. Eine weitere Regulierung der RKV sollte aus unserer Sicht daher unbedingt das Regulierungsziel bedenken, Fehlverhalten im Markt korrigieren sowie den nachweisbar hohen Nutzen des Produkts für Verbraucher im Blick haben.

Es wird deutlich: Die Zukunft der RKV in Deutschland wird intensiv und bisweilen kontrovers diskutiert. An diesem gesamtgesellschaftlichen Dialog möchte sich die Initiative Restkreditversicherer konstruktiv beteiligen und ihre umfangreiche Expertise sowie Markterfahrung einbringen.

2. Fünf grundlegende Fakten zur Restkreditversicherung

Gerne stellen wir im Folgenden fünf grundlegende Fakten rund um die RKV vor, adressieren auch eventuelle Vorbehalte und möchten so unseren Beitrag für eine sachliche und zielführende Debatte im Sinne der Verbraucher in Deutschland leisten.

Fünf grundlegende Fakten zur RKV:

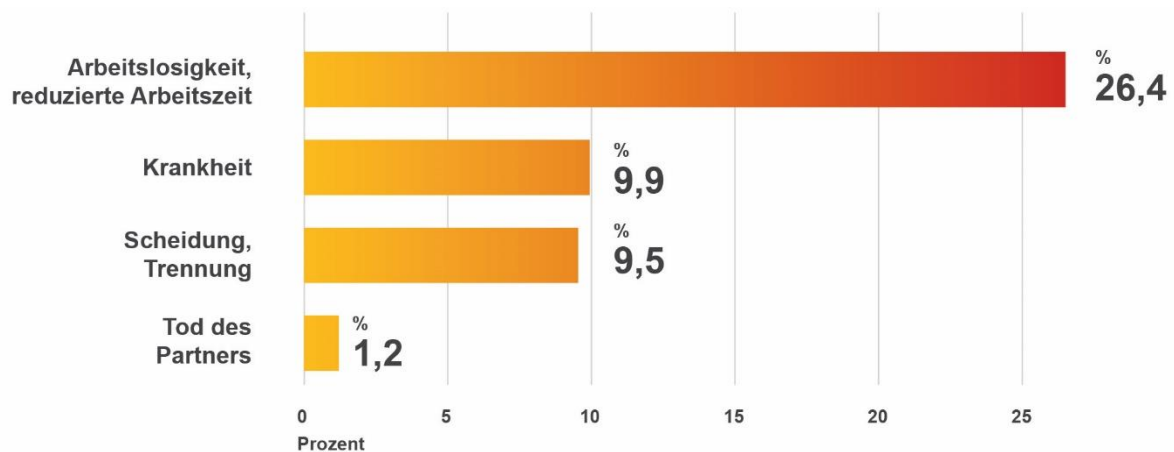
- Die RKV bietet **wirksamen und einzigartigen Schutz für Verbraucher**.
- Der Abschluss einer RKV ist **freiwillig, transparent und bedarfsgerecht**.
- Die **Kosten** für eine RKV sind überwiegend **angemessen und fair**.
- Die RKV leistet einen **volkswirtschaftlichen und gesellschaftlichen Beitrag**.
- Der deutsche **Markt** für RKV ist **effizient und kundenorientiert**.

2.1 Die RKV bietet wirksamen und einzigartigen Schutz für Verbraucher

Die häufigsten Ursachen für Zahlungsschwierigkeiten in Deutschland sind Arbeitslosigkeit, schwere Krankheit, Trennung oder Tod (vgl. Abbildung 2).¹⁰ Unter anderem genau dagegen sichert die RKV die Verbraucher wirkungsvoll ab und bietet ihnen einen wirksamen Versicherungsschutz.

¹⁰ Überschuldungsreport 2018, www.iff-ueberschuldungsreport.de

Abbildung 2: Die häufigsten Ursachen für private Überschuldung 2017



Quelle: Eigene Darstellung auf Basis von Überschuldungsreport 2018

Die RKV übernimmt in Versicherungsfällen die Zahlung der monatlichen Kreditraten des Kunden an seine Bank, wenn dieser seinen Arbeitsplatz verliert oder sogar arbeits- oder berufsunfähig wird. Im Todesfall zahlt die Versicherung den Kredit des Verbrauchers vollständig zurück. So lässt sich eine unbeabsichtigte Überschuldung der Kreditnehmer oder deren Angehörigen effektiv vermeiden.

Dies ist ein in Deutschland einzigartiges Versicherungsprodukt: Nur die RKV deckt auch Lebensrisiken wie Arbeitslosigkeit ab. Zudem ist im Gegensatz zur Lebensversicherung bei Vertragsabschluss keine Gesundheitsprüfung erforderlich, die bei schlechtem Ergebnis höhere Versicherungsbeiträge nach sich zieht bzw. häufig sogar zu einem Ausschluss oder Ablehnung führt.¹¹ Auch sind die Beiträge für ältere Menschen bei der Wahl von altersunabhängigen Verträgen nicht höher als für jüngere, wie dies bei Individualversicherungen der Fall ist. Weiterhin werden in der RKV auch Menschen mit riskanten Berufen oder Hobbies versichert.

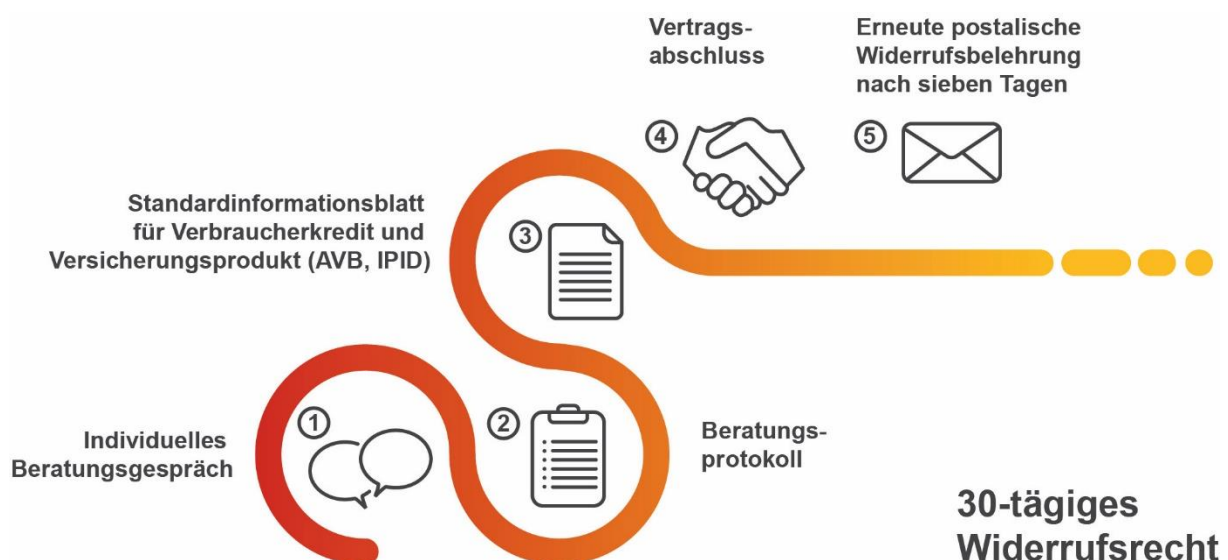
Kurzum: Die RKV bietet für jeden – unabhängig von Alter, Beruf oder Gesundheitszustand – einen einzigartigen und wirksamen Schutz gegen Kreditausfälle und Überschuldung.

¹¹ Nach Warte- und Karenzzeit ist der Versicherte in der Regel mit einer RKV auch gegen bestehende Vorerkrankungen abgesichert, sofern er bei Abschluss arbeitsfähig war.

2.2 Der Abschluss einer RKV ist freiwillig, transparent und bedarfsgerecht

Die Restkreditversicherung in Deutschland ist ein rein optionales Zusatzprodukt zum Kredit. Es ist jedem Verbraucher freigestellt, ob er eine RKV abschließen möchte oder nicht. Sie ist ausdrücklich nicht erforderlich, um einen Kredit zu erhalten. Darauf wird der Kreditnehmer mehrfach deutlich hingewiesen: z.B. im individuellen Beratungsgespräch, im Beratungsprotokoll, im Standardinformationsblatt für den Verbraucherkredit (AVB) und für das Versicherungsprodukt (IPID), sowie in einer postalischen Widerrufsbelehrung sieben Tage nach Vertragsabschluss (vgl. Abbildung 3). In dieser wird der Verbraucher nochmals ausdrücklich auf sein 30-tägiges Widerrufsrecht, hingewiesen. Dabei wirkt sich ein möglicher Widerruf nicht auf die Gewährung oder den Fortbestand des Darlehensvertrags aus.

Abbildung 3: Der Verbraucher wird mehrfach umfassend transparent informiert



Quelle: Eigene Darstellung

So wird sichergestellt, dass nur derjenige eine RKV abschließt, der sich ganz bewusst dafür entschieden hat. Die Freiwilligkeit der RKV wird auch von folgender Zahl untermauert: Nur ein Drittel aller Ratenkreditnutzer nimmt eine RKV in Anspruch.¹² Dies verdeutlicht nochmals, dass der Abschluss einer RKV nicht obligatorisch ist, um einen Kredit zu erhalten. Zu diesem Ergebnis kommt bei einer Gesamtmarktbeurteilung auch eine Marktuntersuchung der BaFin.¹³ Es ist des

¹² GfK Finanzmarktforschung im Auftrag des Bankenfachverband e.V., 2018

¹³ Ergebnisbericht zur Marktuntersuchung Restschuldversicherungen, BaFin, 2017

Weiteren meist jederzeit möglich, den RKV-Vertrag zu kündigen und eine anteilige Rückerstattung der Prämie zu erhalten. Der Kreditvertrag bleibt davon unberührt.

Aus den Vertragsdokumenten zur RKV wird deutlich, dass es sich bei Kreditvertrag und RKV-Vertrag um zwei eigenständige und separate Verträge handelt. Ein besonderes Augenmerk liegt dabei auf einer einfach verständlichen, intuitiven und kundenfreundlichen Ausgestaltung der Verträge. So ist geplant, die Kreditraten mit und ohne RKV transparent auszuweisen und Leistungseinschränkungen sowie die Entwicklung des Erstattungsbeitrages im Falle einer vorzeitigen Auflösung aufzuführen. Im effektiven Jahreszins eines Kredits sind per Gesetz nur die obligatorischen Kosten des Kredits zu berücksichtigen. Die Kosten von freiwilligen Zusatzleistungen wie eine RKV werden transparent separat ausgewiesen. So kann der Verbraucher auf den ersten Blick alle relevanten Eckdaten erkennen und auf dieser Basis eine gut informierte individuelle Entscheidung vor dem Hintergrund seiner finanziellen Situation treffen.

Bei der Beratung zu einer RKV wird auf den individuellen Bedarf des Verbrauchers geachtet. Auf Basis des dokumentierten Beratungsgespräch wird dann ein auf den Kunden und seinen Kredit maßgeschneidertes freiwilliges Angebot erstellt. Dabei informiert der Berater den Kunden auch über die Höhe der Versicherungsprämie und berücksichtigt deren Höhe im Rahmen der bedarfsgerechten Beratung. Auch nach Vertragsabschluss kann das gewählte Produkt auf der Grundlage geänderter Bedürfnisse vom Kunden angepasst werden. Dabei unterstützen wir ausdrücklich die Umsetzung und Einhaltung der Selbstverpflichtungserklärungen diverser Verbände, wie des Bankenfachverbandes, GDV und der DK, die über die gesetzlichen Vorgaben hinausgehend Transparenz und Kundenfreundlichkeit garantieren.

Die Initiative Restkreditversicherer begrüßt dabei grundsätzlich die regelmäßigen Anpassungen in Gesetzen, Verordnungen und Richtlinien auf europäischer und nationaler Ebene, die RKV-Produkte noch transparenter und verbraucherfreundlicher machen sollen. So können Verbraucher noch einfacher seriöse Anbieter erkennen. Hierbei sollte allerdings stets berücksichtigt werden, dass die RKV durch Überregulierung nicht unnötig verkompliziert und dadurch verteuert oder unzugänglich wird. Auch sollte dem RKV-Markt nach den letzten umfangreichen Regulierungsmaßnahmen aus dem Februar 2018 etwas Zeit gegeben werden, um

gemeinsam mit Politik und Regulatoren die Auswirkungen dieser neuen Maßnahmen auf das Produkt und das Verbraucherverhalten zu überprüfen.

2.3 Die Kosten für eine RKV sind überwiegend angemessen und fair

Die Höhe der Beiträge in der Restkreditversicherung ist insbesondere davon abhängig, welche und wie viele Risiken versichert werden. Dabei wird, wie oben erwähnt, der Kunde über die Höhe des Versicherungsbeitrages informiert und diese im Rahmen der bedarfsgerechten Beratung berücksichtigt.

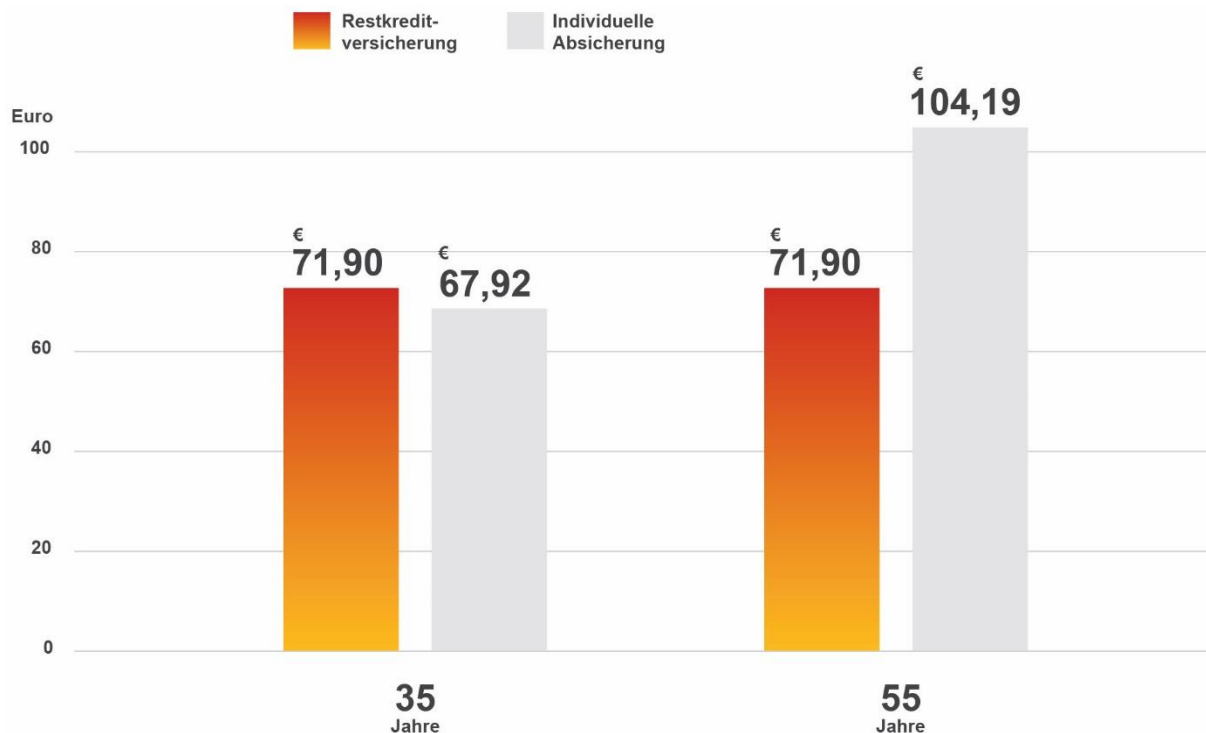
Durch den Wegfall einer Gesundheitsüberprüfung des Versicherten gibt es in der Regel keine risikoabhängigen Auswirkungen auf den Beitrag. Selbst im Alter steigen bei vielen Anbietern die Beiträge zur RKV, anders als bei der Individualabsicherung, nicht an – zum Vorteil der Verbraucher.

Es ist außerdem noch festzuhalten: Aus der Vertriebsvergütung lässt sich nicht darauf schließen, dass die RKV, wie teilweise in der aktuellen Debatte behauptet wird, zu teuer sei. Die Abschlusskosten umfassen unter anderem folgende Leistungen des Kreditgebers und des Versicherers:

- Schulung der Berater,
- umfassende individuelle Erstberatung,
- Integration in den Kreditprozess,
- fortlaufende Betreuung während der Laufzeit,
- Risikoprüfung/Scoring sowie
- Unterstützung im Leistungsfall.

Die RKV braucht den Vergleich mit einer Kombination gleichartiger Versicherungspolicen aus dem Individualversicherungsmarkt preislich nicht zu scheuen (vgl. Abbildung 4). Vergleicht man Leistung und Preis eines gängigen RKV-Angebots bei einem Darlehensbetrag von beispielsweise 50.000 Euro mit einer Kombination aus Marktdurchschnittswerten einer Risikolebensversicherung mit fallender Todesfallleistung, einer Arbeitsunfähigkeits- und einer Berufsunfähigkeitsversicherung sowie der optionalen Zuwahl einer privaten Arbeitslosigkeitsversicherung, zeigt sich:

Abbildung 4: Die Kosten einer RKV sind fair und mindestens vergleichbar zu anderen Versicherungslösungen



Quelle: Eigene Darstellung

Die Monatsbeiträge für 35-jährige Verbraucher liegen bei der Individualversicherung mit rund 68 Euro und bei der RKV mit 71,90 Euro eng beieinander. Für 55-jährige Verbraucher ist die RKV mit einem Monatsbeitrag von 71,90 Euro verglichen mit rund 104 Euro bei der Individualversicherung deutlich kostengünstiger.¹⁴

Das Fazit: Auch wenn in der RKV teilweise höhere Provisionen hinterlegt sind, sind aufgrund der vielseitigen Tätigkeiten, die vom Bankpartner für den Versicherer übernommen werden, die Monatsbeiträge einer RKV ähnlich bzw. günstiger wie jene der Individualversicherungen.

2.4 Die RKV leistet einen volkswirtschaftlichen und gesellschaftlichen Beitrag

Zum einen wirkt sich die RKV stabilisierend auf die Konjunktur aus, da die erheblichen negativen wirtschaftlichen Folgen eines Kreditausfalls im Versicherungsfall von allen beteiligten Akteuren abgemildert werden. Dies wird speziell im Fall der RKV für Arbeitslosigkeit deutlich: Der mit einem konjunkturellen Abschwung verbundene

¹⁴ „Die Restkreditversicherung im Marktvergleich“, D. Furtwängler, Zeitschrift für Versicherungswesen 20/2018

Anstieg der Arbeitslosigkeit führt zu einem erhöhten Überschuldungsrisiko und somit zu einer höheren Zahl von Kreditausfällen. Im Besonderen, da Arbeitslosigkeit mit 26,4 Prozent den häufigsten Grund für eine Überschuldung darstellt.¹⁵ Dabei ist die RKV die einzige Versicherungsform, mit der sich Menschen privat wirksam gegen Arbeitslosigkeit versichern können. So werden auch wirtschaftliche Folgekosten eines Kreditausfalls, wie der Ausfall weiterer Kredite und der mögliche Verlust wichtiger Konsumgüter wie des eigenen Autos, deutlich abgemildert. Je mehr ausfallbedrohte Kredite mit einer RKV abgesichert sind, desto geringer die Kreditausfallquote und somit die negativen Auswirkungen auf die gesamte Volkswirtschaft und den Standort Deutschland.

Zum anderen hat die RKV einen hohen gesellschaftlichen und sozialen Nutzen. Kreditnehmer und ihre Angehörigen werden im Fall eines persönlichen Schicksalsschlags vor erheblichen Einbußen der Lebensqualität und einer drohenden Verschuldungsspirale mit möglicher Privatinsolvenz bewahrt, in dem die RKV das Risiko eines Kreditausfalls deutlich reduziert und die fälligen Raten übernimmt. Die bereits zitierte Studie der HHL Leipzig zeigt, dass speziell Verbraucher mit geringem Einkommen die RKV nutzen, um Kredite und Finanzierungen abzusichern.¹⁶ Für Geringverdienende ist die RKV somit ein wichtiges Instrument, um einer möglichen Überschuldung vorzubeugen. Ein weiterer positiver gesellschaftlicher Effekt der RKV ist der Beitrag zur Verringerung von Altersarmut, insbesondere da der Anteil der Personen über 60 Jahren, die einen Ratenkredit halten, zwischen 2007 und 2017 kontinuierlich angestiegen ist.¹⁷ Gerade auch für ältere Menschen stellt die RKV damit einen attraktiven Schutz vor Überschuldung dar, zumal keine Gesundheitsprüfung durchgeführt wird und die Beiträge während der Laufzeit im Gegensatz zur Individualabsicherung mit dem Alter bei altersunabhängigen Verträgen nicht ansteigen.

Unter anderem zeigt das Beispiel Großbritanniens – wo der Markt der RKV nach starken regulatorischen Eingriffen zum Erliegen kam – den Nutzen der RKV. Dort ist es für Kreditnehmer nun nicht mehr möglich, sich gegen Einkommensverluste abzusichern. Aus diesem Grund sind die Kreditzinsen für Verbraucher deutlich

¹⁵ Überschuldungsreport 2018, www.iff-ueberschuldungsreport.de

¹⁶ Restkreditversicherung 2017 – Befunde, Perspektiven, Impulse. HHL Leipzig Graduate School of Management, Versicherungsforen Leipzig

¹⁷ Schufa Kredit-Kompass 2018, April 2018

angestiegen, wogegen englische Regulatoren mit einer Kreditzinsobergrenze für Kurzzeit-Ratenkredite reagiert haben. Infolgedessen haben Anbieter das Kreditangebot auf Besserverdienende beschränkt und viele Banken sind aus diesem Kreditsegment ausgestiegen. Die Konsequenz für den englischen Verbraucher: Der Zugang zu Kreditmitteln wurde erschwert und die Zinsen für Ratenkredite sind erheblich gestiegen. Ein Kreditkunde zahlt in Großbritannien heute für einen Ratenkredit ohne RKV in der Regel deutlich mehr, als ein deutscher Verbraucher, der einen Kredit inklusive einer RKV aufnimmt.¹⁸

2.5 Der deutsche Markt für RKV ist effizient und kundenorientiert

Grundsätzlich gilt: Es gibt in Deutschland zahlreiche Anbieter verschiedener Größen für Restkreditversicherungen. Aus diesem Grund finden sich auf dem deutschen Markt eine Vielzahl unterschiedlicher und bedarfsorientierter RKV-Produkte mit umfangreichem Versicherungsschutz. Der Verbraucher hat somit eine umfangreiche Auswahl verschiedener Versicherungsunternehmen und RKV-Produkte.

Dass einige Anbieter von Verbraucherkrediten und Produktfinanzierungen exklusiv mit bestimmten RKV-Anbietern zusammenarbeiten, ist ein in vielen Branchen übliches Vorgehen: In zahlreichen Versicherungszweigen gibt es Exklusivbindungen zwischen Versicherungsvermittlern und Versicherungsanbietern. Wenn etwa ein Verbraucher einen Kredit bei einer Bank aufnimmt, bietet die Bank als Versicherungsvermittler dem Verbraucher ein RKV-Produkt eines exklusiven Versicherungspartners an. Dies bedeutet allerdings nicht, dass der Verbraucher nicht aus verschiedenen Alternativen die für ihn beste Option wählen kann: Aufgrund der Vielzahl an Ratenkreditprodukten von verschiedenen Banken mit unterschiedlichen RKV-Anbietern kann der Verbraucher die jeweils angebotene RKV-Option in seine Auswahlentscheidung für einen Kredit einfließen lassen. Auf diese Weise kann sich der Verbraucher für die nach seinen Präferenzen optimale Kombination entscheiden. Da der Abschluss einer RKV stets freiwillig ist, kann der Verbraucher darüber hinaus auch einen alternativen Versicherungsschutz auf dem freien Markt wählen.

¹⁸ „Führt die Höhe der Provisionen zu Fehlanreizen bei der Vermittlung von Restkreditversicherungen?“, David Furtwängler, Zeitschrift für Versicherungswesen, März 2019

Unabhängig davon bringen Exklusivverträge zahlreiche Vorteile für den Verbraucher, die unter anderem auch z.B. bei Gruppenverträgen im Rahmen der betrieblichen Altersvorsorge genutzt werden: Durch Exklusivverträge ist es wirtschaftlich möglich, die RKV ohne Gesundheitsprüfung und somit für mehr Menschen anzubieten. Darüber gehen RKV-Produkte in ihrer vertraglichen Ausgestaltung oft über das vom Gesetzgeber vorgeschriebene Maß hinaus und sind damit noch kundenfreundlicher (z.B. im Bereich der Sachversicherung mit einer Widerrufsfrist von 30 Tagen). Weiterhin können durch die wirtschaftlichen Vorteile von Exklusivverträgen administrative Prozesse schlanker und effizienter gestaltet werden. Davon profitiert der Verbraucher unter anderem mit niedrigeren Preisen und einer schnelleren Bearbeitung bei Vertragsabschluss und im möglichen Versicherungsfall.

3. Fazit

Die Restkreditversicherung ist ein einzigartiges und freiwilliges Produkt, mit dem eine große Mehrheit der Verbraucher sehr zufrieden ist. Die Beratung erfolgt transparent und ist auf die individuellen Bedürfnisse der Verbraucher zugeschnitten. Mit der RKV können sich Menschen, vor allem mit niedrigerem Einkommen, unabhängig von Alter und Gesundheitszustand effektiv vor einschneidenden Lebensrisiken schützen und so einer existenzbedrohenden Schulden Spirale entgehen.

Der RKV-Markt funktioniert, ist effizient und stabil. Zudem ist der RKV-Markt in Deutschland und auf europäischer Ebene streng reguliert und überwacht.

Deshalb sind wir weiterhin von der Restkreditversicherung überzeugt und möchten auch in Zukunft unseren Beitrag leisten, das Produkt RKV noch transparenter und effizienter auszugestalten. Damit auch künftig Millionen von Menschen eine effektive und verlässliche finanzielle Absicherung angeboten wird.

Die Verantwortlichen der Initiative Restkreditversicherer freuen sich auf einen konstruktiven Dialog in den kommenden Wochen und Monaten.

Herausgeber Initiative Restkreditversicherer

Initiative Restkreditversicherer, c/o BNP Paribas House Berlin
Kurfürstendamm 22
10719 Berlin

E-Mail: dialog@initiative-rkv.de
Internet: www.initiative-rkv.de

Stand: April 2019

Rechtliche Hinweise

Die Inhalte in diesem Dokument wurden von der Initiative Restkreditversicherer nach bestem Urteilsvermögen erstellt und herausgegeben. Eigene Darstellungen und Erläuterungen beruhen auf der jeweiligen Einschätzung des Verfassers zum Zeitpunkt ihrer Erstellung, auch im Hinblick auf die gegenwärtige Rechts- und Steuerlage, die sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern kann. Als Grundlage dienen Informationen aus eigenen oder öffentlich zugänglichen Quellen, die für zuverlässig gehalten werden. Für deren Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit steht der Verfasser jedoch nicht ein.

Dieses Dokument wurde mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt die Initiative Restkreditversicherer keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit. Es wird keinerlei Haftung für Nachteile, die direkt oder indirekt aus der Verteilung, der Verwendung oder Veränderung und Zusammenfassung dieses Dokuments oder seiner Inhalte entstehen, übernommen.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen ist der 01. April 2019, soweit nicht anders angegeben.