

Start Über uns Bewertungen Kunden Vergleichsrechner Downloads Kontakt / Termin  
+ + + + + + +

Suchen

## Dr. Schlemann unabhängige Finanzberatung e.K.

Ihr unabhängiger Finanzberater, Versicherungsmakler und Anlageberater in Köln und bundesweit

Aktuell / Blog Beratung Krankenversicherung Berufsunfähigkeit Altersvorsorge  
+ + + + +

Vermögen/Geldanlage Weitere Themen  
+ +

## Heidelberger Leben



**4,29** von 5 Punkten bei 104 abgegeben Stimmen

Publiziert von Dr. Berndt Schlemann am 23. August 2013 | 3 Kommentare

**Heidelberger Leben – verkauft und verraten?** Nach erneutem Verkauf stellt die Heidelberger Leben zum 1.7.2014 das Neugeschäft ein – alte und neue Probleme mit Altersvorsorge und Berufsunfähigkeit bei der Heidelberger Leben. Hohe Kosten, weniger Ertrag – was bedeutet das für die Kunden der Heidelberger Leben? Ist deren Kritik berechtigt? Wie lässt sich der Schaden begrenzen? Über meine Analyse berichtet u.a. das Tagesbriefing Versicherungswirtschaft (26.8.13). Kontaktieren Sie mich für eine Individuelle Beratung zum Thema Heidelberger Leben.

### Hintergrund Heidelberger Leben / MLP Lebensversicherung

Zum Hintergrund des **„Heidelberger-Leben-Syndroms“** (manche sprechen auch von einem **„MLP-Syndrom“** – die HL hieß früher MLP Lebensversicherung und die Verträge wurden häufig von MLP vermittelt) siehe meine Beiträge Beratung Heidelberger Leben, Kosten Heidelberger Leben, Rettet aktuelles BGH Urteil Heidelberger Leben Kunden vor Verlusten? und Falschberatung von Ärzten sowie als Beispiel für viele ähnliche Presseberichte einen Artikel aus FAZ Online vom 4.1.2012 **„Dann hat mir MLP so was vorgerechnet – Eine gut verdienende Akademikerin kommt auf keinen grünen Zweig“**.

### Die Geschichte der Heidelberger Leben / MLP Lebensversicherung

Die Heidelberger Lebensversicherung AG (kurz **„Heidelberger Leben“**, **„Heidelberger“**, **„HL“**) ist eine junge Versicherungsgesellschaft mit bereits sehr wechselvoller Geschichte:

- **1991** Gründung als MLP Lebensversicherung AG
- **2005** Übernahme durch die börsennotierte Halifax Bank of Scotland
- **2006** Umfirmierung in Heidelberger Lebensversicherung AG
- **2009** Integration in die Lloyds Banking Group
- **2013** **„Die malade britische Bank Lloyds trennt sich wie erwartet von ihrer Tochter Heidelberger Leben. Der Lebensversicherer wird an den Finanzinvestor Cinven und die Hannover Rück weitergereicht.“** (Zitat manager magazin online vom 21.8.2013). Erst im März 2014 wird der Verkauf genehmigt.
- **2014** Zum 1.7.2014 stellt die Heidelberger Leben das Neugeschäft ein, d.h. es werden nur noch alte Verträge abgewickelt und keine neuen Verträge mehr abgeschlossen. Zusätzlich übernimmt die Heidelberger Leben alte Versicherungsbestände der Skandia, um sich künftig – nett formuliert – als **„Abwicklungsplattform für verwaiste Versicherungsbestände“** zu positionieren. Weniger nett formuliert könnte man auch von einem Schrotthändler zur Verwertung von Altlasten sprechen.

## Erneuter Verkauf der Heidelberger Leben

Längere Zeit wurde die Heidelberger Leben am Versicherungsmarkt wie sauer Bier angeboten (Handelsblatt vom 22.8.2011: "Kein Bieter für Heidelberger Leben"). Zwei Jahre später hat der Verkauf dann endlich geklappt, wie verschiedene Medien am 22.8.2013 und 23.8.2013 berichteten:

- manager magazin online vom 21.8.2013: Heidelberger Leben – Lloyds verkauft an Cinven und Hannover Rück
- Versicherungsjournal v. 22.8.2013: Heidelberger Leben: Neugeschäft wird zurückgefahren
- Versicherungsjournal v. 23.8.2013: Heidelberger im langsamen Rückwärtsgang

## Folgen des Verkaufs für Kunden der Heidelberger Leben?

Ein großer Teil des Versicherungsbestands der Heidelberger Leben wurde vom Finanzvertrieb (von manchen auch Strukturvertrieb genannt) **MLP** vermittelt (Versicherungsjournal v. 22.8.2013).

Solange die Heidelberger Leben als MLP Lebensversicherung zu MLP gehörte, war damit die Wertschöpfungskette im Unternehmensinteresse optimiert, da die Heidelberger Leben die Kundengelder häufig wiederum in von der Feri AG, einer MLP nahestehenden Vermögensverwaltung, betreute Fonds investierte. "Honni soit qui mal y pense" – ein Schelm, der dabei Schlechtes denkt!

Damit stellt sich besonders für **MLP Kunden** oder **Ex-MLP Kunden**, die Policen der Heidelberger Leben abgeschlossen haben, die Frage, was Verkauf und Einstellung des Neugeschäfts für sie bedeuten. Siehe dazu auch "Hintergründe zur Heidelberger Leben – Das System MLP".

## Probleme mit Verträgen der Heidelberger Leben

Kunden mit Verträgen der Heidelberger Leben sind aus meiner persönlichen Erfahrung häufig "stresserprobt" und Kummer mit ihren Policen gewöhnt. Siehe dazu auch meine Seite Falschberatung von Ärzten.



## Heidelberger Leben Altersvorsorge

Alte Heidelberger Leben Verträge meiner Kunden litten schon vor dem erneuten Verkauf oft unter **magerer Rendite** bei **überdurchschnittlich hohen Kosten**, siehe dazu auch meine Seite Kosten Heidelberger Leben.

Überprüfen Sie doch einfach einmal, wie viel Sie über die Jahre in Ihre Verträge eingezahlt haben und wie hoch die aktuellen **Rückkaufwerte** sind!

Ich hatte Fälle, in denen nach 5 Jahren von eingezahlten 25.000 € nur noch 5.000 € übrig waren! In einem aktuellen Fall beträgt der Verlust auch nach einer längeren Anspardauer von 14 Jahren ebenfalls rund 20.000 €.

Vergleicht man wichtige **Bilanzkennzahlen** z.B. von Allianz und Heidelberger Leben, kann man einen Teil der Ursachen erkennen:

- **Verwaltungskostenquote** Allianz: 1,11% / **Heidelberger Leben: 9,17%** (mehr als das Achtfache!)
- **Abschlusskostenquote**: Allianz 4,16 % / **Heidelberger Leben: 7,72%** (fast doppelt so hoch!)
- **"Stückkosten" / Verwaltungskosten pro Vertrag**: Allianz 15 EUR / **Heidelberger: 144 EUR** (fast 10x so viel! Zu den Auswirkungen fester Kosten bei Beiträgen < 100 EUR siehe Kinder / Rentenversicherung / Mindestbeitrag).

(Quelle: Morgen & Morgen LV-WIN 9.03, Stand 8.3.13, Bilanzjahrgang 2011)



- **Nettorendite** aus Kapitalanlagen 2012: Allianz 5.0% / Heidelberger Leben: 2,1%

(Quelle: GDV auf Boquel News, Nettorenditen LV 2012, 29.7.2013)

**Verwaltungskosten** sind alle Kosten für die Verwaltung des Versicherungsbestandes (IT, Bilanzierung, Vertragsbearbeitung etc.). Bei der Ermittlung der oben aufgeführten

**Verwaltungskostenquote der Heidelberger Leben insgesamt als Unternehmen** werden diese durch die gesamten Prämieinnahmen (Bruttobeiträge) geteilt. So wird ersichtlich, wie (un-)wirtschaftlich ein Unternehmen arbeitet. Für den Branchendurchschnitt errechnet sich lt. infima GmbH für das Jahr 2012 eine Verwaltungskostenquote von 2,39% .

**Abschlusskosten** sind zum einen die Provisionen für Makler und Vermittler, aber auch Ausgaben für Marketing oder Produktentwicklung). Alle diese Kosten und Daten müssen im Geschäftsbericht der Gesellschaft angegeben werden, sind also öffentlich zugänglich.

Auch im **Bilanzjahrgang 2012** wird es bei der HL nicht besser: in Relation zur Beitragssumme des Neugeschäfts verschlechterte sich die **Abschlusskostenquote** weiter auf **7,9%**, was von der Heidelberger Leben mit dem 2012 vorgenommenen Strategiewechsel begründet wird. Der **Verwaltungskostensatz** beträgt eigenen Angaben zufolge derzeit 7,6.% Prozent. Dabei nimmt die Heidelberger Leben jedoch die Folgeprovisionen für die größtenteils fondsgebundenen Produkte heraus – und weist dafür 2,7% Prozent aus (Versicherungsjournal v. 23.8.2013).

Zur konkreten **Abschlusskosten** und **Verwaltungskostenquoten einzelner Heidelberger Leben Verträge** siehe meinen Beitrag "Kosten Heidelberger Leben".

Problematisch ist zusätzlich die Art, wie meinen Kunden die Altersvorsorge der Heidelberger Leben von ihren Ex-MLP Beratern häufig verkauft wurde:

- Jeder freie Euro wird in langlaufende **Altersvorsorge** investiert – und für den späteren **Hauskauf** fehlt dann die nötige **Liquidität**.
- Bei der Auswahl der **Art der Altersvorsorge** (Basisrente vs. Privatrente) wird eine **Basis- oder Rüruprente** als Steuersparmodell empfohlen, ohne auf deren "Risiken und Nebenwirkungen" hinzuweisen. Ärzte sind durch das **Versorgungswerk** ohnehin schon stark in der sog. "Basisschicht" nach Alterseinkünftegesetz investiert, so dass weitere Versorgung in der gleichen Schicht zu einseitigen Ergebnissen führen kann (u.a. mangelnde Flexibilität / Vererbbarkeit, keine Kapitalentnahme möglich, hohe Steuerlast als Rentner).
- Bei der **Altersvorsorge** wird als "Einstiegsdroge" mit **reduzierten Anfangsbeiträgen** von nur 20 € im Monat gearbeitet, die sich nach drei Jahren automatisch erhöhen (z.B. auf 200 € p.m. – "*Herr Doktor, sobald Sie arbeiten können Sie sich das locker leisten*"). Solche zunächst verdaulicher wirkenden Kleinverträge bekommt man dann jährlich neu aufs Auge gedrückt – jedes Mal mit neuen Kosten verbunden! Vorteil dieser "**Beitragssprünge**" für den Berater: er kassiert direkt die Provision für den gesamten Betrag. Nachteil für den Kunden: mit dem Einstieg in das Berufsleben führen diese Erhöhungen dazu, dass wieder nur wenig Geld übrig bleibt – dabei würde man nun auch gerne mal etwas Konsum nachholen. Lehnt der Kunde den Beitragssprung dann ab, hat er bis dahin trotzdem schon die vollen Kosten dafür bezahlt.
- Sparvorgänge werden vom Berater **fondsgebunden** empfohlen ohne genau zu prüfen, ob diese Anlageform zum persönlichen Risikoprofil des Kunden passt. Nach erfolgreichem Abschluss wird der Kunde dann sich selbst überlassen, ohne dass der Berater in den nächsten Jahren Verantwortung für die Überprüfung und laufende Optimierung der Fondsauswahl übernimmt.

Siehe dazu auch diesen Beitrag eines Kollegen zu den Kosten einer fondsgebundenen Altersvorsorge bei der Heidelberger Leben mit weiterführenden Links, u.a. zum Schicksal eines Wirtschaftsingenieurs als Kunde bei MLP und Heidelberger Leben ("30 Prozent Kosten in über 12 Jahren abgezogen").

## Heidelberger Leben Berufsunfähigkeitsversicherung

Die **Bedingungen** der BU der Heidelberger Leben sind von eher mäßiger Qualität auf "**Dacia-Niveau**" (siehe dazu meinen Beitrag Beste Berufsunfähigkeitsversicherung: Skoda, VW, Mercedes?). Sie erhält beim **Morgen & Morgen BU Rating 2014 nur 3 von 5 Sternen**. Beim **Franke & Bornberg BU-Rating** schafft die Heidelberger Leben **nur FF** statt der Höchstnote FFF – und das, obwohl beide Rating Firmen ansonsten sehr freigiebig mit Sternen bzw. F's sind! Andere Anbieter wie Alte Leipziger, Volkswohl Bund oder WWK liegen hier überall bei der Höchstnote von 5 Sternen bzw. FFF.

**Preislich** ist die BU der Heidelberger Leben für Akademiker **häufig teurer** als qualitativ vergleichbare wenn nicht sogar bessere Wettbewerber. Alternativ könnten Sie zum gleichen Preis eine qualitativ deutlich bessere Absicherung erhalten.

**Problematisch** ist auch hier nach meiner Erfahrung aber vor allem die von MLP Beratern häufig angebotene **Konfiguration** der Berufsunfähigkeitsabsicherung. Die (sehr wichtige!) Absicherung gegen Berufsunfähigkeit wird mit einer Basis- oder Rürup-Rente kombiniert. Das verdoppelt den Beitrag (und die Provision des Vermittlers), die BU Absicherung kommt dabei jedoch oft zu kurz (Rente < Nettoeinkommen, Endalter < 67, kein garantierter Inflationsausgleich). Der ganzen Risiken & Nebenwirkungen des angepriesenen Steuersparmodells sind sich Kunden selten bewusst. Die Kritik von Kunden an falscher Beratung ist nach meiner Erfahrung häufig sehr berechtigt.



## Neue Probleme durch Abwicklung der Heidelberger Leben

Wie berichtet stellt die Heidelberger Leben das Neugeschäft zum 1.7.2014 ein, d.h. es werden nur noch alte Verträge abgewickelt und keine neuen Verträge mehr abgeschlossen.



Angesichts hoher Stornoquoten der Heidelberger Leben (s.o. Morgen & Morgen), gerade beim Frühstorno, gehe ich davon aus, dass die Erträge der Heidelberger Leben weiter sinken werden – die Fixkosten für Personal etc. lassen sich nun einmal nicht im gleichen Tempo senken.

Damit dürften sich die **Kostenquoten weiter verschlechtern** und so die **Rendite der Verträge weiter leiden**. Das gesteht die Heidelberger Leben mit ihren Kommentaren zu den Bilanzkennzahlen 2012 (s.o.) indirekt selbst ein. Die Profitabilität der Gesellschaft ist auch bei der Berufsunfähigkeitsabsicherung wichtig, damit die Nettobeiträge / Zahlbeiträge nach Überschussverrechnung stabil bleiben!

Dementsprechend findet sich die Heidelberger Leben zusammen mit MyLife, Hamburger, Skandia und Direkte Leben auf Platz 2 der "Flop 5" des Magazins procontra bei der Abschlusskostenquote.

## Was sagen Verbraucherschützer zum Verkauf der Heidelberger Leben?

"Eine angemessen hohe Überschussbeteiligung der Kunden ist gefährdet, wenn sich das Unternehmen nicht mehr mit der Konkurrenz messen muss", so Axel Kleinlein, Vorstandssprecher des Bundes der Versicherten (BdV), mit Blick auf das Run-Off-Geschäft. Denn Abwickeln wie der Heidelberger Leben fehle der Anreiz, sich am Markt weiter zu behaupten (siehe den hier verlinkten Bericht "Heidelberger Leben kauft 'toten Bestand'").

## Handlungsmöglichkeiten bei Verträgen der Heidelberger

Altersvorsorgeverträge

Entscheidungsgrundlage



Als Entscheidungsgrundlage können Sie die Heidelberger Leben und/oder Ihren MLP Berater zunächst einmal zur Beantwortung folgender **Fragen** pro Heidelberger Leben Vertrag auffordern:

EXPERTEN  
**TIPP**

- Aktueller **Rückkaufwert** und eingezahlte **Beiträge**? (Sie werden Augen machen!)
- prognostizierte **Ablaufleistung** (z.B. mit Rendite 6% bei Fonds) a) bei Vertragsschluss und b) nach aktuellem Stand
- **fondsgebundene** Verträge: bisherige Performance der investierten Fonds in Prozent und als Betrag?
- **klassisch verzinst** Verträge: garantierter Zins (höher bei älteren Verträgen, allerdings gilt die Garantie nur für die tatsächlich investierte Summe nach Abzug aller Kosten!) und aktueller Zins inkl. Überschussbeteiligung?
- weitere **Kosten** prozentual und absolut als Euro Betrag (Abschlusskosten, Vertragskosten und beitragsbezogene Kosten / Verwaltungskosten, auch bei einer eventuellen Beitragsfreistellung), siehe dazu auch Kosten Heidelberger Leben

Am besten bitte Sie MLP bzw. die HL dabei für jeden Vertrag auch um

1. eine "**unverbindliche Modellrechnung**", die für die restliche Vertragslaufzeit Beiträge, Rückkaufswert und Todesfallleistung hochrechnet sowie um
2. eine sog. "**Beitragszerlegung**", bei der für jedes vergangene Jahr genau aufgeführt ist, wie viel Sie gezahlt haben, welcher Teil davon für Abschluss- und Verwaltungskosten bzw. Risikoschutz abgezogen wurde, welcher Betrag tatsächlich investiert wurde ("Anlagebetrag") und wie hoch die jeweiligen Gesamtsummen ausfallen.

Für zwei 2003 abgeschlossene beispielhafte Verträge ergibt sich aus dieser Beitragszerlegung a) für eine **topinvest fondsgebundene Lebensversicherung** der Heidelberger Leben Tarif **FLVA#08** eine **laufende Kostenquote von 18,4%** und nach gut 10 Jahren ein Verlust von 3.370 € bzw. 25,4% der eingezahlten Beiträge und b) für eine klassische **bestpartner classic** Lebensversicherung der Heidelberger Leben Tarif **KLVR** eine **laufende Kostenquote von 14,8%** und nach gut 10 Jahren ein Verlust von 3.967,11 € bzw. 20,1% der eingezahlten Beiträge.

Viele meiner Kunden haben auf diese Anfragen zunächst keine bzw. nur sehr oberflächliche Antworten erhalten. Lassen Sie sich nicht abwimmeln, diese Unterlagen hat die Heidelberger Leben mehr oder weniger auf Knopfdruck parat! Sie müssen u.U. recht energisch nachfragen, um diese zu erhalten, ggf. hilft das hier verlinkte Beschwerdemanagement der Heidelberger Leben weiter bzw. der **Versicherungsombudsmann**, mit dessen Hilfe Sie Ihrem Anliegen ebenfalls Nachdruck verleihen können.

## Handlungsmöglichkeiten

Bestehende Altersvorsorge-Verträge können Sie

- weiter bezahlen (ggf. weiter schwache Rendite und rel. hohe Kosten - **Achtung**: bei jeder Dynamikerhöhung entstehen neue Abschlusskosten!),
- **beitragsfrei** stellen (ggf. Erhalt Steuerfreiheit, weiter hohe laufende Verwaltungskosten und administrativer Aufwand) – siehe die Tipps auf meiner Seite Kündigung Versicherung,
- **kündigen** und **Rückkaufwert** auszahlen lassen (bei Gewinn zu versteuern, nicht möglich bei Basisrente), oder
- beitragsfrei stellen und den Vertrag **widerrufen** – mit Chance auf Rückzahlung aller bzw. eines großen Teils der eingezahlten Beträge. Siehe dazu die hier verlinkte BGH Rechtsprechung aus 2012, das Urteil des Europäische Gerichtshof (EuGH) vom 19.12.2013 (Az.: C-209/12), und die Analyse der am 7.5.2014 ergangenen BGH Entscheidung unter "**Rettet aktuelles BGH Urteil Heidelberger Leben Kunden vor Verlusten?**"
- **verkaufen** (Auszahlung bei sog. "Policenverkauf" bis zu 97% des Fondsguthabens bzw. 15% über Rückkaufwert bei klassischen Verträgen – die mir bei der HL bislang aber nur sehr selten begegnet sind, Todesfallschutz bleibt erhalten, zusätzlich ggf. Steuervorteile aus Verlustverrechnung) – ggf. eine schlanke Lösung zur Schadensminimierung ohne

Auseinandersetzung. Falls Sie diesen Weg wählen wollen, empfehle ich Ihnen gerne einen m.E. guten Anbieter.

Der **Erhalt der Steuerfreiheit** (z.B. bei vor 2005 abgeschlossenen Verträgen) ist bei der Heidelberger Leben selten ein entscheidungsrelevantes Kriterium. Da nur erzielte Gewinne versteuert werden müssen, sind die Verträge dort nach Prüfung einer Vielzahl Fällen so gut wie immer steuerfrei.

Sprechen Sie mich an, um die für Sie günstigste Lösung zur Minimierung eines erlittenen Schadens zu ermitteln.

### Was mache ich dann mit meinem Geld?

Beitragsfrei stellen oder kündigen des Altvertrags erzeugt das "Problem", was Sie dann mit den entfallenden Beiträgen machen, um Ihre Altersvorsorgelücke zu schließen.

Verständlicherweise erzeugt die Erfahrung von erheblichen Verlusten mit "schlechter" Altersvorsorge zunächst einmal eine gewisse "Allergie" gegenüber der ganzen Gattung, zumal ein Neuabschluss wieder mit neuen Kosten verbunden ist. Bei aller berechtigter Kritik an der Heidelberger Leben gibt es aber durchaus Gesellschaften und Produkte, mit denen ein sinnvoller Vermögensaufbau fürs Alter möglich ist, ohne dass die Rendite größtenteils durch Kosten verzehrt wird.

Auf meiner Seite **Beratung Altersvorsorge** können Sie nachlesen, wie Sie mit meiner fachlichen Begleitung die für Sie passende Altersvorsorgelösung finden.

### Berufsunfähigkeitsversicherung

- Prüfen Sie, ob Ihre BU richtig "konfiguriert" ist – siehe "Die richtige Konfiguration Ihrer Berufsunfähigkeitsabsicherung".
- Überlegen Sie, ob die Kombination der BU mit Altersvorsorge (ggf. als Basisrente) bei Abwägen aller Vor- und Nachteile für Sie wirklich der optimale Weg ist.
- Lassen Sie mit einem unabhängigen Vergleichsprogramm die Qualität der Bedingungen Ihrer BU überprüfen. Wichtig für Ärzte ist u.a. eine möglichst umfassende Infektionsklausel.
- **Zahlen Sie auch zu viel für Ihre BU?** Ich rechne Ihnen gerne aus, was ihre jetzige BU Konfiguration bei Neuabschluss mit den gleichen Parametern kosten würde. In den letzten Jahren haben viele Anbieter die Beiträge für Akademiker durch eine günstiger Berufsgruppeneinstufung deutlich gesenkt, so dass "**neue**" Verträge (teils sogar beim gleichen Anbieter) trotz höheren Einstiegsalters **oft deutlich günstiger** sind. Nicht alle Berater weisen ihre Kunden aktiv auf diese Veränderungsmöglichkeit hin.

**WICHTIG:** kommen Sie zu dem Ergebnis, Ihre BU verändern zu wollen, sollten Sie um unnötige Risiken zu vermeiden in jedem Fall **zunächst die neue BU beantragen** (mit Hinweis auf die anschließende Kündigung der alten BU da sonst ggf. Ablehnung wg. Überversorgung) und erst nach erfolgter Policierung die "alte" BU kündigen (siehe Musterschreiben BU Kündigung)!

### Beratung zu Heidelberger Leben "Altlasten"

Diese Seite und meine weiteren Beiträge Beratung Heidelberger Leben, Kosten Heidelberger Leben, Rettet aktuelles BGH Urteil Heidelberger Leben Kunden vor Verlusten? und Falschberatung von Ärzten helfen vielleicht schon etwas, Probleme mit "Altlasten" der Heidelberger zu klären.

Häufig bleiben aber noch Fragen offen, die besser interaktiv persönlich, telefonisch (0221-688040) oder per Webmeeting geklärt werden können. Nutzen Sie dafür meine **individuelle Beratung Heidelberger Leben**. oder direkt das hier verlinkte **Kontaktformular**. Bitte formulieren Sie darin Ihr Anliegen möglichst konkret. Dabei können Sie gerne schon direkt über meinen hier verlinkten **Online-Kalender** zwei für Sie gut passende **Termine** vorschlagen.



Zu den verschiedenen **Beratungsmodellen**, deren **Kosten** (häufig ist meine Beratung kostenlos) und zur **Vorbereitung** eines Beratungstermins siehe meine Seite **individuelle Beratung Heidelberger Leben**.

Veröffentlicht unter Aktuell / Blog, Altersvorsorge, Berufsunfähigkeit, Versicherungen

Tags Altersvorsorge, Altlasten, Beratung, Berufsunfähigkeit, Berufsunfähigkeitsversicherung, Bilanzkennzahlen, BU, CInven, Hannover Rück, Heidelberger Leben, Kosten, Kritik, Lloyds, MLP, Problem, Probleme, Rendite, Verkauf

Haben Sie eine **Frage** oder einen **Terminwunsch** (persönlich, telefonisch oder per Webmeeting)? Wir freuen uns auf Ihren **Anruf** (0221-688040) oder Ihre **email!**

**Recommend Share** Kramer Ralf, Michael Hilpuesch and 218 others recommend this.



### 3 Kommentare

#### **Muss ich für meine Berufsunfähigkeitsrente Steuern zahlen?**

7. Juni 2014 um 14:12 | [Permanenter Link](#)

[...] entscheiden, wie dies von Dreibuchstabenvertrieben wie MLP häufig empfohlen wird (siehe dazu auch Heidelberger Leben und Falschberatung von Ärzten), dann müssen Sie für die gewünschte [...]

#### **Rettet aktuelles BGH Urteil Heidelberger Leben Kunden vor Verlusten?**

9. Mai 2014 um 02:39 | [Permanenter Link](#)

[...] Nachrichten: der BGH Widerrufs-Joker (nicht nur) für Heidelberger Leben Verträge! Wie können vom aktuellen BGH Urteil Heidelberger Leben Kunden und Kunden anderer [...]

#### **Kosten Heidelberger Leben: wie hoch ist der Renditeverlust?**

25. April 2014 um 03:31 | [Permanenter Link](#)

[...] Heidelberger Leben – wie sollen die meistens von MLP vermittelten Verträge bei hohen Abschlusskosten und [...]

### Kommentar verfassen

Gib hier Deinen Kommentar ein ...

[... ZURÜCK](#)

[WEITER ...](#)

- Vorstellung / Über uns
- Krankenversicherung
- Beratungsablauf
- Videoporträt
- Berufsunfähigkeit
- Beratung
- Kundenzitate
- Altersvorsorge
- Beratungsfelder
- Bewertungen
- Vermögen/Geldanlage
- Onlineberatung
- Anfahrt
- Depotzugang
- Kosten
- Kontakt / Termin
- Baufinanzierung
- Honorarberatung

- Sachversicherungen
- Erstinformationen
- AGB
- Impressum
- Sitemap
- Lexikon Krankenversicherung
- Baufinanzierungslexikon

Copyright © 2014 Dr. Schlemann unabhängige Finanzberatung e.K.