

PrismaLife wächst und baut Nachhaltigkeitsposition aus

- **Kunden nutzen Zuzahlungen:**
Gebuchte Bruttobeiträge steigen um 1,4 Prozent
- **Klimaneutral:** Fokus auf Nachhaltigkeit weiter gestärkt
- **Internationalisierung:** Erfolgreicher Markteintritt in Malta



Thomas Lößlein
Key Account Manager
Deutschland Süd
PrismaLife AG
0176 15588600

Rainer Overbeck
Key Account Manager
Deutschland Nord
PrismaLife AG
0173 9992063

Die PrismaLife AG hat im Geschäftsjahr 2020 trotz der Einschränkungen und Unsicherheiten durch die Coronakrise ein Wachstum der Beiträge von 1.4 Prozent auf 134.4 Mio. Euro erzielt. Viele Kunden nutzten die günstigen Einstiegskurse für kostenfreie Zuzahlungen in laufende Verträge, so dass die Einmalbeiträge um 90.8 Prozent auf 13.4 Mio. Euro stiegen. Insgesamt stieg das Neugeschäft aufgrund der Einmalbeiträge und gedämpftem Geschäft in der betrieblichen Altersvorsorge um 47.1 Prozent. Der Anteil der abschlusskostenfreien Tarife im Neugeschäft wuchs dadurch gegenüber dem Vorjahr von 69 auf 77 Prozent.

«Die Flexibilität unserer Produkte und die digitalisierten Prozesse im Unternehmen haben sich gut bewährt», sagt Holger Beitz, CEO der PrismaLife. «Zugleich haben wir das Jahr genutzt, unseren Fokus auf Nachhaltigkeit zu stärken. Die PrismaLife agiert nun klimaneutral und mit mehr als 50 Nachhaltigkeitsfonds bieten wir eines der umfassendsten Angebote am Markt.»

Wie erwartet, lag das Jahresergebnis wegen der erheblichen Investitionen in die Internationalisierung der Angebote unter dem sehr positiven Vorjahresergebnis. Dennoch wurde ein Jahresüberschuss von 2.2 Mio. Euro (2019: 6.0 Mio. Euro) erzielt. Die Solvabilitätsquote sank aufgrund des niedrigen Zinsniveaus leicht auf 128.9 Prozent.

Wichtig für die weitere Entwicklung ist die zum Jahresende umgesetzte Beteiligung der Barmenia Versicherungen. Die Erweiterung der Eigentümerstruktur stärkt die Positionierung der PrismaLife als Kompetenzzentrum für internationale fondsgebundene Vorsorgelösungen.

Nachhaltige Investments ausgebaut

2020 hat die PrismaLife erstmals einen Nachhaltigkeitsbericht veröffentlicht. Dieser zeigt, wie das Unternehmen auch im eigenen Betrieb auf Nachhaltigkeit achtet. Der ESG-Score der Kapitalanlage im Deckungsstock konnte weiter verbessert werden und liegt auf Basis der Einstufung nach MSCI auf einer Skala von 0-10 bei 6.7. Dieser Wert übertrifft den Durchschnitt vergleichbarer Portfolios und entspricht einer Einsparung von 56 Prozent der CO2-Emissionen.

Die Zahl der für die Kunden verfügbaren Nachhaltigkeitsfonds stieg 2020 deutlich an. Zum Jahresende 2020 umfasste das Angebot 42 Nachhaltigkeitsfonds. Im ersten Quartal 2021 kamen 10 weitere Fonds hinzu. Dazu gehören auch zahlreiche kostengünstige ETF-Fonds.

Die Zahl der ESG-Investments von Kunden ist 2020 ebenfalls deutlich gestiegen. Fast jeder zehnte Kunde hat inzwischen ESG-Anlagen im Portfolio. «Allerdings wünschen wir uns hier noch mehr Dynamik. Der aktuelle Trend ist auch dadurch getrieben, dass Fondsgesellschaften in der Anlagepolitik ihrer Produkte stärker auf Nachhaltigkeit achten. Die aktive Auswahl nachhaltiger Produkte durch den Kunden erfordert nach wie vor eine entsprechend gute Beratung», sagt Beitz.

Produktvorteile aus Liechtenstein für Kunden in Malta

2020 hat die PrismaLife die Vorbereitungen für den internationalen Marktstart abgeschlossen und bietet seit Jahresbeginn 2021 auch in Malta Fondsgebundene Lebensversicherungen an. «Schon das erste Quartal zeigt, dass wir mit unserem

Angebot gut ankommen», sagt Beitz, «mit den Stückzahlen liegen wir bislang leicht über Plan». Die Tarife des FLV-Spezialisten aus dem AAA-Staat Liechtenstein überzeugen durch das umfassende Fondsspektrum einschließlich der Nachhaltigkeitsfonds, den sogenannten Treuefonds, der zusätzlich Fondskosten reduziert, sowie interessante Zusatzoptionen wie kostenfreie Zuzahlungen, Umschichtungs- und Entsparmodelle.

Der Vertriebsstart in Italien ist bedingt durch die Corona-Einschränkungen verschoben worden. «Wir hoffen aber, noch in der ersten Jahreshälfte starten zu können», so Beitz. «Gemeinsam mit unseren Vertriebspartnern werden wir entscheiden, wann wir loslegen.» Mit dem Markteintritt in Malta und Italien erwartet die PrismaLife für das laufende Geschäftsjahr ein Wachstum des Neugeschäfts bei einem erneut positiven Geschäftsergebnis.

Kostenlose Online-Seminare der PrismaLife AG

Wir bieten regelmäßig Online-Seminare zu unterschiedlichen Themen an. Besuchen sie doch eines unserer kurzweiligen und informativen Webinare.

[Hier können Sie sich anmelden.](#)



Für die Seminare erhalten Sie auf Wunsch Weiterbildungszeiten bei „gut beraten“ gutgeschrieben.

Sie haben Fragen oder wünschen einen persönlichen Kontakt?

Gerne stehen wir Ihnen unter der Telefonnummer [0800-2370500](tel:0800-2370500) (kostenfrei) oder per Mail unter partner@prismalife.com zur Verfügung.



PrismaLife AG
Industriering 40
9491 Ruggell
Fürstentum Liechtenstein

[0800-2370500](tel:0800-2370500)
partner@prismalife.com

Besuchen Sie uns auf unserer Webseite

Die PrismaLife AG wendet die EU-Datenschutz-Grundverordnung an. Nähere Informationen finden Sie [hier](#). Bitte beachten Sie insbesondere die Datenschutzhinweise zum Umgang mit Ihren Daten bei Kontaktaufnahme mit uns. Der Inhalt dieser E-Mail ist ausschließlich für den bezeichneten Empfänger bestimmt und kann vertrauliche Informationen enthalten. Wenn Sie nicht der Empfänger dieser E-Mail oder dessen Vertreter sind, dann senden Sie bitte die E-Mail an den Absender zurück (Antwort-Funktion) und entfernen danach diese Nachricht. Sie dürfen diese E-Mail und eventuell angehängte Dokumente weder öffnen, lesen, kopieren, verbreiten noch ihren Inhalt in irgendeiner Weise nutzen.

Impressum:

PrismaLife AG | Industriering 40 | 9491 Ruggell | Fürstentum Liechtenstein
Telefon [0800 237 0500](tel:0800-237-0500) (kostenfrei aus dem deutschen Fest- und Mobilnetz) | Telefon [+423 237 0500](tel:+423-237-0500) | Fax [+423 237 0009](tel:+423-237-0009)
Geschäftsleitung: H. Beitz (CEO), V. Schulz (COO)
Präsident des Verwaltungsrats: Dr. H. Frommelt
Registernummer FL-0002.027.093-3 des liechtensteinischen Handelsregisters
Das ausführliche Impressum können Sie [hier](#) einsehen.