

M&M MARKTBLICK | BETRIEBLICHE ALTERSVORSORGE

MORGEN & MORGEN PRÄSENTIERT ERSTES RATING ZUR BAV-EXPERTISE VON VERSICHERERN

Rüsselsheim, 20. November 2025 – Noch nie war die betriebliche Altersvorsorge so wichtig und gleichzeitig so anspruchsvoll. Arbeitgeber benötigen Orientierung, Versicherer müssen ihre Expertise unter Beweis stellen. Genau hier setzt das neue M&M Rating bAV-Expertise an.

Die betriebliche Altersvorsorge gewinnt angesichts demografischer Veränderungen, Fachkräftemangel und zunehmender regulatorischer Anforderungen weiter an Bedeutung. Gleichzeitig bleibt sie eines der komplexesten Beratungsfelder der Versicherungswelt. Vor diesem Hintergrund veröffentlicht MORGEN & MORGEN erstmals das M&M Rating bAV-Expertise, das die fachliche, technische und prozessuale Stärke der Versicherer systematisch bewertet.

„Die bAV erfordert weit mehr als gute Tarife. Arbeitgeber brauchen verlässliche Partner, die fachlich stark aufgestellt sind und sie sicher durch komplexe rechtliche, steuerliche und prozessuale Themen führen“, erklärt Thorsten Saal, Bereichsleiter Rating und Mathematik bei MORGEN & MORGEN. „Mit dem neuen Expertise-Rating schaffen wir Transparenz und machen sichtbar, welche Unternehmen über besonders ausgeprägte Strukturen und Beratungsstärke verfügen.“

Das M&M Rating bAV-Expertise

Das neue Rating bewertet die Leistungsfähigkeit der Anbieter im bAV-Geschäft anhand von fünf zentralen Komponenten: Bestand, Produkte, Allgemein, Beratung und Vertrieb sowie Verwaltung. Grundlage ist eine umfangreiche Datenerhebung über einen strukturierten Fragebogen, der qualitative und quantitative Faktoren sowie die fachliche, technische und prozessuale Unterstützung der Versicherer abbildet.

Transparenz durch Daten – 13 Versicherer im ersten Jahrgang

Für das neue M&M Rating bAV-Expertise war erstmals eine umfangreiche interne Datenerhebung notwendig, die weit über öffentlich zugängliche Informationen hinausgeht. Der detaillierte Fragebogen erfordert Abstimmungen über mehrere Fachbereiche hinweg und stellt hohe zeitliche Anforderungen an die Unternehmen. 13 Versicherer haben diesen Aufwand auf sich genommen, die Daten vollständig bereitgestellt und damit ein wichtiges Zeichen für Transparenz gesetzt.

Die fehlende Teilnahme weiterer Anbieter ist in erster Linie auf den erforderlichen Ressourceneinsatz zurückzuführen und erlaubt keine Rückschlüsse auf deren bAV-Expertise. Auffällig ist zugleich, dass die

teilnehmenden Häuser überwiegend sehr gute oder ausgezeichnete Bewertungen erreichen. Das überrascht nicht, denn gerade Versicherer mit einem starken bAV-Fokus waren bereit, sich der detaillierten Prüfung zu stellen.

Für das Ziel des Ratings – Orientierung in einem komplexen Markt – ist eine breite Datenbasis entscheidend. MORGEN & MORGEN erwartet daher im nächsten Jahr eine deutlich höhere Beteiligung, da bereits zahlreiche Anbieter angekündigt haben, die Datenerhebung künftig vollständig zu unterstützen.

Die Ergebnisse im Überblick

Im ersten Jahrgang zeigt sich ein insgesamt sehr starkes Bewertungsniveau:

- acht Versicherer erreichen die Höchstwertung von fünf Sternen
- fünf Versicherer werden mit vier Sternen („sehr gut“) bewertet

Bewertungen unterhalb dieser Einstufungen wurden nicht vergeben, da ausschließlich Unternehmen berücksichtigt werden konnten, die die umfangreichen Daten vollständig geliefert haben und dadurch eine hohe bAV-Orientierung erkennen lassen.

RATINGERGEBNIS 2025

M&M Rating bAV-Expertise

Unternehmen*	Bewertung in Sternen
Allianz	5
Alte Leipziger	5
BL die Bayerische	5
Canada Life	4
Continentale	4
ERGO Vorsorge	5
Gothaer	4
LVM	4
Stuttgarter	5
Swiss Life	5
Volkswahl Bund	4
Württembergische	5
WWK	5

*teilnehmende Gesellschaften an der ersten M&M-Datenerhebung zur bAV-Expertise

5 Sterne = ausgezeichnet, 4 Sterne = sehr gut

Ratingskala: von 1 Stern (sehr schwach) bis 5 Sterne (ausgezeichnet)

© MORGEN & MORGEN GmbH | Stand 11/2025

Nutzen für Arbeitgeber und Vermittler

Das M&M Rating bAV-Expertise bietet Arbeitgebern und Beratern eine klare Orientierung bei der Auswahl eines fachlich starken und verlässlichen bAV-Partners. Die Sternebewertung macht sichtbar, wie professionell Versicherer ihre internen Prozesse, Beratungsangebote, technischen Lösungen und Verwaltungsstrukturen ausgestalten.

Weiterführende Informationen

Die Ergebnisse und die Ratingdokumentation sind unter folgendem Link abrufbar: <https://morgenundmorgen.com/service/ratings/bav-expertise>

ÜBER DIE MORGEN & MORGEN GMBH

Die MORGEN & MORGEN GmbH ist ein unabhängiger Analyse- und Datenanbieter und Marktführer für Analyse- und Vergleichssoftware mit spartenübergreifenden und sekundenschnellen Preis-Leistungsvergleichen. Somit schafft sie Transparenz am Versicherungsmarkt und konzentriert sich auf die Bereitstellung bedarfsgerechter, qualitativ hochwertiger und neutraler Informationen für Vermittler, Banken und Versicherungsunternehmen. Als einziger Anbieter im Markt verfügt MORGEN & MORGEN neben dem IT-Team über ein eigenes Team von Versicherungsmathematikern, welches sämtliche zu vergleichende Tarife im Markt überprüft und nachkalkuliert, woraus marktführende Analysen resultieren. Bedeutende Unternehmen der Versicherungsindustrie sowie die Wirtschaftspresse greifen bei Versicherungsvergleichen und Analysen, Ratings und Rankings regelmäßig auf Daten und Berechnungen von MORGEN & MORGEN zu.



IHRE M&M ANSPRECHPARTNERIN

KERSTIN LOYAL

Senior Marketing-/PR-Managerin

T +49 6142 92 52 342

E presse@morgenundmorgen.de

W morgenundmorgen.de

MORGEN & MORGEN GmbH
Elisabethenstraße 20
65428 Rüsselsheim am Main