**Detailharmonisierung Fondsgebundene Rentenversicherung (FRV) der Talanx Deutschland**

***Beschreibung der aktuellen Tarife und Darlegung***

***von Harmonisierungspotentialen***

***Version 1.0***

Versionsnachweis

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Dokumentenbetreuung** | | | | | |
| Erstellt von | |  | | | |
| Pflege aktuell durch | |  | | | |
|  | | | | | |
| **Version** | **Datum** | | **Bearbeiter** | **Grund der Änderung** | **Status** |
| 1.0 | 10.03.2017 | | Düben | Erstversion |  |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
|  | | | | | |
| **Statistische Informationen** | | | | | |
| Datum des Ausdrucks | | 05.12.2017 (wird automatisch ermittelt) | | | |
| Anzahl der Seiten | | 1 (wird automatisch ermittelt) | | | |
| Dokumentname | | Harmonisierungsdokument\_FRV (wird automatisch ermittelt) | | | |
| Version | |  | | | |

[0 Entscheidungen und offene Punkte 6](#_Toc496794368)

[Allgemeine Hinweise 7](#_Toc496794369)

[1 Allgemeines und Beschreibung der Grundtarife 8](#_Toc496794370)

[1.1 Grundtarife und versicherte Leistung 8](#_Toc496794371)

[1.1.1 Auflösende Bedingung 8](#_Toc496794372)

[1.1.2 Konten und Saldovortrag 8](#_Toc496794373)

[1.1.3 Bewertungsstichtag 9](#_Toc496794374)

[1.1.4 Garantierte Leistungen 11](#_Toc496794375)

[1.1.5 Leistungen aus der laufenden Gewinnbeteiligung 13](#_Toc496794376)

[1.1.6 Leistungen aus der Schlussgewinnbeteiligung 14](#_Toc496794377)

[1.1.7 Beteiligung an den Bewertungsreserven 15](#_Toc496794378)

[1.1.8 Überprüfung der Finanzierbarkeit von Leistungen durch Reviews 15](#_Toc496794379)

[1.1.9 Fonds und gemanagte Portfolios 16](#_Toc496794380)

[1.1.10 Regelungen für Fondsschließungen 18](#_Toc496794381)

[1.1.11 Gesamtleistungen 21](#_Toc496794382)

[1.1.12 Rentenübergang 21](#_Toc496794383)

[1.1.13 Zusatzversicherungen 22](#_Toc496794384)

[1.2 Beitragszahlung 23](#_Toc496794385)

[1.2.1 Laufende Beiträge 23](#_Toc496794386)

[1.2.2 Einmalbeiträge 23](#_Toc496794387)

[1.2.3 Sonderzahlungen 24](#_Toc496794388)

[1.2.4 Staatliche Zulagen 25](#_Toc496794389)

[1.3 Optionen 25](#_Toc496794390)

[1.3.1 Dynamische Anpassung 25](#_Toc496794391)

[1.3.2 Außerplanmäßige Beitragserhöhung 27](#_Toc496794392)

[1.3.3 Herabsetzung 27](#_Toc496794393)

[1.3.4 Unbefristete Beitragsfreistellung 28](#_Toc496794394)

[1.3.4.1 Vollständige/Teilweise Beitragsfreistellung 28](#_Toc496794395)

[1.3.4.2 Wiederinkraftsetzung 29](#_Toc496794396)

[1.3.5 Befristete Beitragsfreistellung 31](#_Toc496794397)

[1.3.5.1 Beitragspause 31](#_Toc496794398)

[1.3.6 Stundung 32](#_Toc496794399)

[1.3.7 Teilauszahlung 32](#_Toc496794400)

[1.3.8 Teilkündigung 33](#_Toc496794401)

[1.3.9 Teilabruf 34](#_Toc496794402)

[1.3.10 Kapitalwahlrecht/Kapitalabfindung zum Rentenbeginn 35](#_Toc496794403)

[1.3.11 Zwangsweise Abfindung bei geringer Rentenhöhe 36](#_Toc496794404)

[1.3.12 Vorgezogener Rentenbeginn (=Abrufphase) 36](#_Toc496794405)

[1.3.13 Hinausschieben des Rentenbeginns 37](#_Toc496794406)

[1.3.14 Änderung der Rentenzahlweise 38](#_Toc496794407)

[1.3.15 Neufestlegung der Rentengarantiezeit 38](#_Toc496794408)

[1.3.16 Verrentungsformen 39](#_Toc496794409)

[1.3.17 Garantierte Rentensteigerung im Rentenbezug 39](#_Toc496794410)

[1.3.18 Kapitalleistungen/Kapitalwahlrecht nach Rentenbeginn 40](#_Toc496794411)

[1.3.19 Erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit 40](#_Toc496794412)

[1.3.20 Einschluss einer Hinterbliebenenrente zum Rentenbeginn 40](#_Toc496794413)

[1.3.21 Kapital-Management 40](#_Toc496794414)

[1.3.22 Leistung in Fondsanteilen 41](#_Toc496794415)

[1.3.23 Wechseloptionen 42](#_Toc496794416)

[1.3.24 Umtauschrecht in klassische Rente 42](#_Toc496794417)

[1.3.25 Nachversicherungs-Option 43](#_Toc496794418)

[1.3.26 Umwandlung in eine abgekürzte Altersrente 43](#_Toc496794419)

[1.3.27 Vorruhestandsregelung 43](#_Toc496794420)

[1.3.28 Gewährung eines Policendarlehens (AVB) 44](#_Toc496794421)

[2 Rechnungsgrundlagen 45](#_Toc496794422)

[2.1 Biometrische Rechnungsgrundlagen 45](#_Toc496794423)

[2.2 Rechnungszins 45](#_Toc496794424)

[2.3 Kostensätze 46](#_Toc496794425)

[2.3.1 Abschlusskosten 46](#_Toc496794426)

[2.3.2 Amortisationskosten 48](#_Toc496794427)

[2.3.3 Laufende Beitragsabhängige Abschluss- und Verwaltungskosten 49](#_Toc496794428)

[2.3.4 Zuschläge für unterjährige Beitragszahlung 51](#_Toc496794429)

[2.3.5 Stückkosten 52](#_Toc496794430)

[2.3.6 Guthabenabhängige Verwaltungskosten 53](#_Toc496794431)

[2.3.7 Kosten im Rentenbezug 54](#_Toc496794432)

[2.3.8 Mindestkosten 55](#_Toc496794433)

[2.3.9 Ausgabeaufschläge 55](#_Toc496794434)

[2.4 Weitere Rechnungsgrundlagen 56](#_Toc496794435)

[3 Beitrags- und Leistungsberechnung 57](#_Toc496794436)

[3.1 Sparbeitrag 57](#_Toc496794437)

[3.2 Fortschreibung 58](#_Toc496794438)

[3.3 Quoten für Anlage in Fonds 60](#_Toc496794439)

[3.4 Rentenfaktoren 60](#_Toc496794440)

[3.5 Rentenbezug 60](#_Toc496794441)

[4 Deckungskapitalberechnung 61](#_Toc496794442)

[5 Gewinnbeteiligung 62](#_Toc496794443)

[5.1 Gewinnentstehung 62](#_Toc496794444)

[5.1.1 Zinsgewinnanteil und Direktgutschrift 62](#_Toc496794445)

[5.1.2 Risikogewinnanteil und Direktgutschrift 62](#_Toc496794446)

[5.1.3 Kostengewinnanteil und Direktgutschrift 62](#_Toc496794447)

[5.1.4 Gewinnanteile aus Zusatzversicherungen 63](#_Toc496794448)

[5.1.5 Laufender Gewinnanteil und Direktgutschrift 63](#_Toc496794449)

[5.1.6 Schlussgewinnkonto 63](#_Toc496794450)

[5.1.7 Beteiligung an den Bewertungsreserven 64](#_Toc496794451)

[5.2 Gewinnverwendung 64](#_Toc496794452)

[5.2.1 Laufende Gewinnbeteiligung 64](#_Toc496794453)

[5.2.2 Leistungen aus der Schlussgewinnbeteiligung 64](#_Toc496794454)

[5.2.3 Verwendung von Risikogewinnen 64](#_Toc496794455)

[6 Auflösungsleistungen und prämienfreie Leistungen 65](#_Toc496794456)

[6.1 Stornoabschlagssystematik 65](#_Toc496794457)

[6.2 Rückkaufswerte 66](#_Toc496794458)

[6.2.1 Rückkaufswert aus der Stammversicherung 66](#_Toc496794459)

[6.2.2 Rückkaufswert aus der laufenden Gewinnbeteiligung 67](#_Toc496794460)

[6.2.3 Zeitwert und Rückkaufswert aus der Schlussgewinnbeteiligung 68](#_Toc496794461)

[6.2.4 Gesamtrückkaufswert 68](#_Toc496794462)

[6.2.5 Unterjähriger Rückkauf 69](#_Toc496794463)

[6.3 Beitragsfreie Leistungen 70](#_Toc496794464)

[6.3.1 Beitragsfreie Leistungen aus der Stammversicherung 70](#_Toc496794465)

[6.3.2 Beitragsfreie Leistungen aus der laufenden Gewinnbeteiligung 71](#_Toc496794466)

[6.3.3 Beitragsfreie Leistungen aus der Schlussgewinnbeteiligung 72](#_Toc496794467)

[6.4 Kapitalabfindung 73](#_Toc496794468)

[6.4.1 Kapitalabfindung aus der Stammversicherung 73](#_Toc496794469)

[6.4.2 Kapitalabfindung aus der Gewinnbeteiligung 73](#_Toc496794470)

[6.4.3 Gesamt-Kapitalabfindung 73](#_Toc496794471)

[6.4.4 Regelungen bei der teilweisen Kapitalabfindung 73](#_Toc496794472)

[6.5 Auflösungsleistungen in der Ablaufphase 74](#_Toc496794473)

[6.6 Kapitalzahlungen in der Rentengarantiezeit 75](#_Toc496794474)

[6.7 Übertragungswerte und Übertragungskapital 76](#_Toc496794475)

[7 Reservierung und Rechnungslegung 77](#_Toc496794476)

[7.1 Deckungsrückstellung 77](#_Toc496794477)

[7.1.1 Deckungsrückstellung der Stammversicherung 77](#_Toc496794478)

[7.1.2 Zusatzrückstellung für zukünftige Kosten 77](#_Toc496794479)

[7.1.3 Zusatzrückstellung für Nachreservierungen zum vereinbarten Rentenbeginn 78](#_Toc496794480)

[7.2 Aktivierung von Abschlusskosten 79](#_Toc496794481)

[7.3 Schlussgewinnanteilfonds 80](#_Toc496794482)

[7.4 Fonds für den Rentengewinnanteil 80](#_Toc496794483)

[7.5 Direktgutschrift und Entnahme aus der RfB 81](#_Toc496794484)

[7.6 Rechnungslegung gemäß BerVersV 82](#_Toc496794485)

[8 Rückversicherung 84](#_Toc496794486)

[9 Produktspezifische Besonderheiten (z.B. Fondsswitch/-shift) 85](#_Toc496794487)

[10 Tarifbegrenzungen 86](#_Toc496794488)

[11 Glossar 88](#_Toc496794489)

[12 Anlagen 89](#_Toc496794490)

# Entscheidungen und offene Punkte

Dies wird in einer separaten Excel-Datei beschrieben.

# Allgemeine Hinweise

Aktuelle Produktnamen (ab 2017)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| TwoTrust Invest  (Kürzel FUR(A), FSRA) | *aktiv* invest(FRV10  FRV10 N4/K4/S4) | PB Zukunft Depot | Investment-Rente  (IAR) |

Aktuell angeboten:

für alle Gesellschaften nur im Privatgeschäft

NL: bisher verschiedene Tarife erhalten, aber wahrscheinlich über Vertragsarten abbildbar

**Tarifkürzel:**

ARF (gemäß der am 05.11.2016 festgelegten Systematik)

**Weitere Hinweise:**

Der Rentenbezug soll allgemein in einem separaten Harmonisierungsdokument behandelt werden.

Bestimmte Namen im Sinne dieses Dokuments (wie z.B. „Abrufphase“) sind im Glossar aufgeführt, sollen aber nur als „Arbeitstitel“ verstanden werden.

**Redaktioneller Hinweis:**

Jeder Punkt wird in die folgenden Abschnitte gegliedert:

#### Aktueller Stand

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

In jedem Tabellenfeld steht etwas (X = ja, - = nein)

Die graue Spalte „TD“ beschreibt die Entscheidung im Rahmen der Harmonisierung.

(Einträge in Klammern stehen für Empfehlungen, über die noch nicht entschieden wurde)

# Allgemeines und Beschreibung der Grundtarife

## Grundtarife und versicherte Leistung

### Auflösende Bedingung

#### Aktueller Stand

Was ist vorgesehen, wenn das Fondsguthaben durch Entnahme von Kosten und/oder Risikobeiträgen auf Null sinkt?

NL/PBL/TAL:

Nur für Kostenentnahme im beitragsfreien Zustand sowie Storno und ggf. Beitragsverrechnung bei Beitragsfreistellung in AVB beschrieben. Versicherungsschutz erlischt.

HLV:

Wenn nach Prüfung durch Reviews die zu zahlenden Prämien und der Wert des Fondsguthabens nicht ausreichen, die nötigen Risikoprämien und Verwaltungskosten zu finanzieren, kann der Versicherungsschutz nur noch für eine bestimmte Zeit gewährt werden. Durch Zuzahlungen/Sonderzahlungen kann dies abgewendet werden. Ein Angebot hierfür wird aus dem PSL angestoßen.

#### Empfehlung

#### Nutzen der vorhandenen HLV-Technik zur Überprüfung der 3-Monats-Regel (laufendes Review) und Erstellung von Vorschlägen zum Abwenden des Erlöschens des Vertrags. Nutzung für alle Gesellschaften. Keine anderen Reviews.

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Konten und Saldovortrag

#### Aktueller Stand

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Konten** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Fondskonto (in Anteileinheiten) | **X** | X | X | X | X |
| Überschusskonto (in Anteileinheiten) | **-** | - | - | X2) | - |
| Saldovortrag (in Geld) | **-** | X1) | - | - | - |
| Schlussgewinnkonto (in Anteileinheiten) | **-** | X4) | - | - | - |
| Schlussgewinnkonto (in Geld) | **-** | - | X5) | - | - |
| Abschlusskostenkonto | **X** | X3) | - | - | - |

1. Wird seit TG2012 noch zur Überprüfung des laufenden Reviews genutzt, im nächsten Fortschreibungsschritt aber monatlich genullt.
2. Nur technische Trennung.
3. Für lfd. Beitragszahlung und Einmalbeiträge in Österreich.
4. Außer für FSR in Österreich.
5. Beim fondsgebundenen Teil des Aktivplans

Im Saldovortrag werden Entnahmen, die das Fondsguthaben übersteigen, festgehalten und verzinst. Diese werden dann mit Sparbeiträgen und laufenden Gewinnanteilen verrechnet (siehe Fortschreibung).

#### Empfehlung

* Kein Schlussgewinnkonto, da keine Kapitalgarantien (endgültige Entscheidung in F1-Runde)
* Kein Saldovortrag

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (19.05.2017)

* Der Empfehlung wird gefolgt. Vorbehaltlich Wunsch eines SÜA durch den Vorstand.
* Nachträgliche Arbeitshypothese in Abstimmung mit Robert Leopold: kein SÜA (14.07.2017)

#### Abstimmung mit Produkttechnik

Mail Bernhard Nagel, 22.05.2017: Laut PRT ist die technische Gestaltung der Führung der Abschlusskosten abhängig vom Grundtarif, welcher im PSL übernommen wird (FRW oder FLV).

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Bewertungsstichtag

#### Aktueller Stand

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bewertungsstichtag beim entsprechenden Vorgang** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Beiträge | Monatsultimo (letzter Börsentag vor Beitragsfälligkeit) | Monatsultimo (letzter Börsentag vor Beitragsfälligkeit) | Letzter Börsentag vor Beitragsfälligkeit | Monatsultimo (letzter Börsentag vor Beitragsfälligkeit) |
| Rentenbeginn / Kapitalabfindung | letzter Börsentag, der dem Beginn der Rentenzahlung um eine Woche vorausgeht | Monatsultimo (letzter Börsentag des letzten Versicherungsmonats) | fünftletzter Börsentag vor Rentenbeginn | Monatsultimo (letzter Börsentag des letzten Versicherungsmonats) |
| Tod | erster Börsentag nach Zugang der Mitteilung des Todes | Monatsultimo (letzter Börsentag eines Monats) | Dritter Börsentag des Todesfallmonats | Monatsultimo (letzter Börsentag im Todesfallmonat) |
| Kündigung zum Schluss der laufenden Versicherungsperiode | erster Börsentag nach Zugang der Kündigung, frühestens am gewünschten Termin | Monatsultimo (letzter Börsentag des letzten Versicherungsmonats) | Dritter Börsentag nach Zugang der Kündigung | Monatsultimo (letzter Börsentag des letzten Versicherungsmonats) |
| Kündigung weiter in der Zukunft | Vereinbarter Kündigungstermin bzw. erster Börsentag danach |
| Ablaufmanagement | Monatsultimo (letzter Börsentag eines Monats) | Monatsultimo (letzter Börsentag eines Monats) | Fünftletzter Börsentag des Vormonats | Monatsultimo (letzter Börsentag des Vormonats) |
| Fondswechsel | Zweiter Börsentag nach Antragseingang1) | Zweiter Börsentag nach Antragseingang1) | Nicht möglich | Monatsultimo (letzter Börsentag im Monat des Antragseingangs) |
| Fondsausschüttung | Börsentag der Ausschüttung | unmittelbar |  | Zum nächsten Monatsersten |
| Sonderzahlung | Monatsultimo (wie Beitrag) | Monatsultimo (wie Beitrag) |  |  |
| Teilauszahlung | letzter Börsentag vor Teilauszahlung | Monatsultimo (letzter Börsentag eines Monats), da GeVo nur zu Monatserstem möglich |  |  |
| Teilkündigung | analog Kündigung | analog Kündigung |  |  |

1) später, falls die Rücknahmeregelungen für einen betroffenen Fonds einen späteren Termin vorsehen

#### Empfehlung

Systemgetriebener Ansatz: Übernahme der HLV-Stichtage

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (19.05.2017)

* Der Empfehlung wird gefolgt.
* Nachtrag aus FEK (07.09.2017):   
  Die Bewertungsstichtage werden systemgetrieben übernommen.  
  Die Bewertungsstichtage haben jedoch teilweise eine Auswirkung auf die Ratingbewertung der Lebensversicherungen. Sollte es mit der Umsetzung der Bewertungsstichtage nicht möglich sein ein FFF zu erreichen, wird dieses durch andere Maßnahmen sichergestellt.

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Garantierte Leistungen

#### Aktueller Stand

**Garantierte Todesfallleistung**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| fondsgebundenes Deckungskapital (1) | **X** | X1) | X | X | X1) |
| Max( (1); Vereinbarte Beitragssumme) | **-** | - | X | - | - |
| Max( (1); Wählbarer Anteil bzw. Vielfaches der vereinbarten Beitragssumme) | **X** | X2) | - | - | - |
| Max( (1); Summe der gezahlten Beiträge) | **X** | - | - | - | X |

1. Vertrag erlischt, falls das fondsgebundene Deckungskapital aufgebraucht ist.
2. Normale Laufzeit bis Alter 85 (jederzeit abrufbar), Wegfall der gar. TFL ab Alter 75 (Versorgungsphase)

**Garantierte Leistung bei Ablauf bzw. Rentenbeginn**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| keine | **X** | X | X | X | X |

**Garantierte Rentenfaktoren**

HLV: Ein Mindestrentenfaktor in Höhe von 80%/70% (FUR/FSR) des Rentenfaktors, der mit den RGL bei Vertragsbeginn berechnet wird, für das gesamte DK, kein RGL-Vorbehalt für Dynamiken und Sonderzahlungen im FSR

NL: Ein Mindestrentenfaktor mit den RGL bei Vertragsbeginn für den Teil des DK, der der Summe der Beiträge entspricht und ein Mindestrentenfaktor mit den RGL bei Vertragsbeginn (allerdings gekürzter Rechnungszins) für verbleibenden Teil des DK

PBL: Ein Mindestrentenfaktor, der mit den aktuellen RGL bei Vertragsbeginn und einem Rechnungszins von 0% berechnet wird, für das gesamte DK

TAL: Ein Mindestrentenfaktor in Höhe von 85% des Rentenfaktors, der mit den RGL bei Vertragsbeginn berechnet wird, für das gesamte DK

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **garantierter**  **Rentenfaktor** | **TD** | **HLV** | **NL** | | **PBL** | **TAL** |
| Rechnungszins | X | 0,9% | 0,9% | 0,25% | 0% | 0,9% |
| Ausscheideordnung | X | Unisex-Tafel auf Basis DAV 2004 R M/F mit p\_M=30% zu Rentenbeginn (Se-lektionstafel) | Unisex-Tafel auf Basis DAV 2004 R M/F mit p\_M=40% (Se-lektionstafel) | | Unisex-Tafel auf Basis DAV 2004 R M/F mit p\_M=20% (Se-lektionstafel) | Unisex-Tafel auf Basis DAV 2004 R M/F mit p\_M=35% (Se-lektionstafel) |
| Kosten | X | 1,5% \* Rente (inkl. Gewinnrente) | 1,5% \* Rente | | 2% \* Rente (inkl. Gewinnrente) | 1,5% \* Ren-ten, aber mind. 2 € p.M. |
| Garantiefaktor | X | 80%/70% (FUR/FSR) | - | | - | 85% |
| Bezugsgröße | Gesamtes DK | gesamtes DK | Teil des DK, der der Summe der Beiträge entspricht | verbleibender Teil des DK | gesamtes  DK | gesamtes DK |

Entmischung im Rentenbezug jeweils analog Moderne Klassik.

#### Empfehlung

**Garantierte Todesfallleistung**

* Beitragsrückgewähr als Mindesttodesfallleistung und wählbare Mindesttodesfallleistung innerhalb von gesellschaftsabhängiger Ober- und Untergrenze

**Garantierte Leistung bei Ablauf bzw. Rentenbeginn**

keine

**Garantierte Rentenfaktoren**

Zins, Tafel, Mischungsverhältnis, Kosten (keine Mindestkosten) und Garantiefaktor parametrisierbar. Immer bezogen auf das gesamte DK.

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (19.05.2017)

* Der Empfehlung wird zu Rentenfaktoren und grundsätzlich auch zur Todesfallleistung gefolgt. Vorbehaltlich der Klärung zur Mindesttodesfallsumme.

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (04.08.2017)

* Zwei mögliche Mindest-Todesfallleistungen: mind. gezahlte Beiträge oder mind. X% der Beitragssumme
* Insbesondere ist dann auch keine gar. TFL (MTL=0) möglich
* Nachtrag aus FEK (07.09.2017):
  + Eine weitere Verringerung der MTL-Varianten ist zu prüfen
  + Für PBL und nl soll es dann ggf. Auch eine MTL geben

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Leistungen aus der laufenden Gewinnbeteiligung

#### Aktueller Stand

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Kostenüberschussanteil | **X** | X1) | X | - | X |
| Risikoüberschussanteil | **X** | X | X | - | - |
| Fondsüberschussanteil | **-** | - | - | X1) | - |
| Grundüberschussanteil | **-** | - | - | - | - |
| Wartezeit | **Keine** | keine | keine | keine | keine |

1. Weitergabe von Kickbacks

**Kostenüberschussanteil**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bemessungsgröße** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Fondsgebundenes Deckungskapital allgemein | **-** | - | X | - | - |
| Fondsgebundenes Deckungskapital fondsindividuell | **X** | X | - | - | - |
| Fälliger Beitrag | **X** | - | - | - | X1) |
| Laufende VWK (guthabh. Kosten bzw. Mindestkosten) | **-** | - | - | - | X2) |

1. Lfd. Betrag beitragspflichtig
2. Lfd. Betrag beitragsfrei und Einmalbeitrag

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Überschussverwendung** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Fondsanlage | **X** | X1) | X2) | - | X |

1. Bemessungsgröße zu Beginn des Monats, Zuteilung zum Ende des Monats nach Wertentwicklung
2. Bemessungsgröße zu Beginn des Monats und sofortige Verwendung

HLV-Zeitmodell für die Zuteilung von Kostenüberschuss auf fälligen Beitrag unpassend.

**Risikoüberschussanteil**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bemessungsgröße** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Kalkulatorischer Risikobeitrag | **X** | X | X | - | - |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Überschussverwendung** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Fondsanlage | **X** | X1) | X2) | - | - |

1. Bemessungsgröße zu Beginn des Monats, Zuteilung zum Ende des Monats nach Wertentwicklung
2. Bemessungsgröße zu Beginn des Monats und sofortige Verwendung

**Fondsüberschussanteil**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bemessungsgröße** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Vertragsguthaben am Monatsende je Fonds | **-** | - | - | X | - |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Überschussverwendung** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Fondsanlage | **-** | - | - | X | - |

#### Empfehlung

* Lfd. Überschussbeteiligung siehe Tabellen
* Unterscheidung nach bpfl. und bfr. entfällt für TAL
* PBL-Fondsüberschussanteil wird über fondsindividuellen Kostenüberschussanteil abgebildet
* Allgemeiner Kostenüberschussanteil der nl wird über einen konstanten fondsindividuellen Überschussanteil für alle Fonds abgebildet
* Keine Bezugsgröße entnommene Kosten
* Zeitmodell für Zuteilung von HLV beibehalten ggf. andere Behandlung von Kostenüberschüssen auf den Beitrag

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (19.05.2017)

* Der Empfehlung wird gefolgt:  
  Es gibt Kostenüberschüsse. Die Bemessungsgröße ist das fondsindividuelle Deckungskapital. Evtl. wird für die TAL zusätzlich ein beitragsabhängiger Kostenüberschuss benötigt. Ob es weiterhin Risikoüberschüsse gibt, ist von der Wahl der Todesfallleistung abhängig. Es gibt keine Fondsüberschüsse.
* Arbeitshypothese: es wird Risikoüberschüsse geben

#### Abstimmung mit Produkttechnik

Mail Bernhard Nagel 22.05.2017: Sofortige Überschusszuteilung von Kostenüberschüssen auf den Beitrag ist technisch möglich, bedeutet aber zusätzlichen Aufwand.

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Leistungen aus der Schlussgewinnbeteiligung

#### Aktueller Stand

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Keine | **X** | - | X | X | X |
| Schlussgewinnkonto | **-** | X | - | - | - |

HLV:

* Für jede Bemessungsgröße der lfd. Gewinnbeteiligung gibt es einen deklarierten Schlussgewinnanteil, aus dem sich das Schlussgewinnkonto speist
* Bonus-Leistung im Todesfall wird aus SG-Konto finanziert
* Verrechnungen mit laufenden Gewinnanteilen
* Leistung bei Rückkauf ist SGK abzgl. relativer Stornosatz bezogen auf SGK (75%, in den letzten Vertragsjahren weniger)

#### Empfehlung

* Siehe Tabelle
* Falls doch ein SÜA gewünscht ist:
  + In Fondsanteilen oder in Geld?
  + Kürzung bei Kündigung? Wenn ja, wie?
  + Mit Kosten belasten?
  + Bestandteil von gamma-Kosten-Bemessungsgröße?
  + Welche lfd. Überschussanteile gehen in den SÜA?

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (19.05.2017)

* Der Empfehlung wird gefolgt. Vorbehaltlich Wunsch eines SÜA durch den Vorstand.
* Nachträgliche Arbeitshypothese in Abstimmung mit Robert Leopold: kein SÜA (14.07.2017)

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Beteiligung an den Bewertungsreserven

#### Aktueller Stand

Beschreibung nur für die Aufschubzeit

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| keine | **X** | X | X | X | X |

#### Empfehlung

* Weiterhin keine
* Regelung für Rentenbezug im Tarifplan Rentenbezug

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (19.05.2017)

* Der Empfehlung wird gefolgt.

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Überprüfung der Finanzierbarkeit von Leistungen durch Reviews

#### Aktueller Stand

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| keine |  | - | - | - | - |
| Verschiedene Reviews |  | X | - | - | - |

Auszug Tarifplan HLV:

Reviews überprüfen die Finanzierbarkeit von Leistungen aus vereinbarter laufender Prämie und vorhandenem Anteil- und ggf. Garantieguthaben über einen gewissen Zeitraum (Review-Zeitraum).

Beim Review wird grundsätzlich eine Hochrechnung durchgeführt, die auf dem Stand des Anteilguthabens und ggf. Garantieguthabens aufsetzt und diesen planmäßig auf Grundlage vorsichtiger Annahmen (z.B. über die zukünftige Kursentwicklung und die Höhe der Gewinnbeteiligung) bis zum Ende des Review-Zeitraums fortentwickelt. Anhand tarif- und gegebenenfalls vertragsartabhängiger Review-Kriterien wird die Finanzierbarkeit der vertraglichen Vereinbarung überprüft.

Die Schlussgewinnbeteiligung wird bei der Finanzierbarkeitsüberprüfung nicht berücksichtigt.

Ergibt diese Überprüfung, dass die noch zu zahlenden laufenden Prämien und der aktuelle Stand des Anteilguthabens sowie evtl. des Garantieguthabens ausreichen, um Kosten und Risikoprämien aller vereinbarten Leistungskomponenten zu decken, bleiben die vereinbarten Leistungskomponenten in ihrer Höhe erhalten. Andernfalls wird je nach Art des Reviews und des Tarifs der Versicherungsnehmer benachrichtigt und ein Gegenvorschlag unterbreitet, der die Fortführung des Vertrages sichert bzw. eine Policierung/Tarifierung ermöglicht.

Review-Arten

Bei den in diesem Tarifplan beschriebenen Versicherungen finden folgende Review-Arten Anwendung:

1. **Planmäßige Reviews:**

* Planungsreview bei Angebotserstellung
* Anfangsreview bei Tarifierung
* Folgereview in regelmäßigen zeitlichen Abständen
* Dynamikreview bei Erstellung des Nachtrags zum Versicherungsschein für eine dynamische Erhöhung

1. **Außerplanmäßige Reviews:**

* Review bei Prämienfreistellung
* Review bei Beantragung einer Prämienpause
* Vertragsänderungsreview
* Kapitalmarktreview

**Laufendes Review (Monatliche Finanzierbarkeitsüberprüfung) [Hochrechnung für 3 Monate mit Entwicklung 0%]**

#### Empfehlung

* Bei Wahl einer „echten“ Todesfallleistung:
  + keine planmäßigen Reviews, dafür geschickte Wahl von Plausis (in Anlehnung an Tarif FKL)
  + außerplanmäßige Reviews: noch zu diskutieren
  + laufendes Rewiev: bestehende PSL-Funktionalität nutzen, auch für andere Risikoträger, auch ohne „echte“ Todesfallleistung (in beitragsfreien Zeiträumen sowie während und nach einer Beitragspause)

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (XX.YY.ZZZZ)

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Fonds und gemanagte Portfolios

#### Aktueller Stand

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Anlagemöglichkeit bei Vertragsbeginn** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| fest vorgegebener Fonds | **-** | - | - | X | - |
| Fondsauswahl | **X** | X | X | - | X |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Möglichkeit zum Fondswechsel** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Änderung der Aufteilung der Beitragsanlage (Switch) | **X** | X | X | - | X |
| Umschichtung des vorhandenen Fondsguthabens (Shift) | **X** | X | X | X2) | X |
| Beliebig oft | **X** | X1) | X3) | - | X1)4) |

1. Kostenlos
2. Nur im Rahmen des Ablaufmanagements
3. 6 Fondswechsel pro Jahr sind kostenlos.
4. Nur zum Monatsersten

**Begrenzung in der Fondsauswahl**

HLV:

Aufteilung auf bis zu 20 Fonds mit jeweils mindestens 1% der Prämie Besparung. Je Tarif und Vermittlerkonzept können eigene Fondspaletten definiert werden.

NL:

Aufteilung auf bis zu 10 Fonds

PBL:

Keine freie Fondsauswahl möglich

TAL:

Aufteilung auf bis zu fünf Fonds, wobei 10 Euro Mindestbetrag je Fonds

#### Empfehlung

* Eingrenzung der Fondsauswahl analog HLV-Systematik für alle.
* Einschränkung von Fondswechselmöglichkeiten geschieht über Begrenzung der Fondsauswahl und wird in den AVB beschrieben.
* Gebühren für Fondswechsel sollen möglich und parametrisierbar sein
* Kein absoluter Mindestbeitrag je Fonds

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (19.05.2017)

* Der Empfehlung wird gefolgt.
* Beschreibung der Fondswechselmöglichkeiten in den AVB soll allgemeingültig sein.

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Regelungen für Fondsschließungen

#### Aktueller Stand

Auszug AVB HLV:

(2) Wenn der Erwerb oder die Rücknahme von Anteilen eines von dem beantragten Anlagewechsel betroffenen Fonds durch die Kapitalverwaltungsgesellschaft allgemein oder unmittelbar unserer Gesellschaft gegenüber an dem Börsentag, an dem der Anteilswert gemäß § 6 Absatz 3 h) ermittelt wird, nicht zugelassen wird, besteht kein Anspruch auf den davon betroffenen Anlagewechsel.

(3) Ein Erweitern der Fondspalette ist uns jederzeit ohne Angabe von Gründen möglich. Ein Reduzieren der Fondspalette ist uns möglich, wenn hinsichtlich eines Ihrer Versicherung zugrunde liegenden Fonds erhebliche Änderungen eintreten. Als solche erhebliche Änderungen gelten insbesondere:

a) die Schließung oder Auflösung des Fonds durch die Kapitalverwaltungsgesellschaft,

b) die Zusammenlegung des Fonds mit anderen Fonds durch die Kapitalverwaltungsgesellschaft,

c) der Verlust der Vertriebszulassung des Fonds für Deutschland,

d) der Verlust der Zulassung der Kapitalverwaltungsgesellschaft für den Vertrieb von Fondsanteilen,

e) die erhebliche Verletzung von vertraglichen Pflichten durch die Kapitalverwaltungsgesellschaft gegenüber der Gesellschaft,

f) Der Erwerb von Anteilen wird durch die Kapitalverwaltungsgesellschaft allgemein oder unmittelbar unserer Gesellschaft gegenüber nicht zugelassen.

Als erhebliche Änderung gilt auch, wenn der Fonds Auswahlkriterien nicht mehr erfüllt, von denen wir die Aufnahme eines Fonds in das Fondsangebot abhängig machen. In diesem Fall können wir den Fonds mit Zustimmung des Verantwortlichen Aktuars ersetzen. Als Änderungsanlässe gelten insbesondere:

- die erhebliche Unterschreitung der Fondsperformance des von Ihnen gewählten Fonds im Vergleich zum Marktdurchschnitt oder eine Verschlechterung bzw. ein Wegfall von Ratings Ihres Fonds,

- die erhebliche Änderung der Anlagestrategie oder der Anlagepolitik durch die Kapitalverwaltungsgesellschaft,

- der Austausch des Fondsmanagers des von Ihnen gewählten Fonds,

- der von Ihnen gewählte Fonds wird von der Kapitalverwaltungsgesellschaft nicht mehr zu den bei Aufnahme des Fonds in das Fondsangebot vereinbarten Rahmenbedingungen angeboten,

- eine effiziente Verwaltung des Fonds durch uns ist nicht mehr möglich,

- der Fonds ändert seine Gebührenstruktur oder die Höhe der Kosten,

- der Fonds ändert die Ausgabe- oder die Rücknahmeregelungen,

- die Anlage in den Fonds ermöglicht Transaktionen, die bei einer unmittelbaren Anlage in den Fonds rechtlich nicht erlaubt sind.

Sollte ein Anlagewechsel erforderlich sein, werden wir Sie schriftlich darüber benachrichtigen, zu welchem Zeitpunkt und in welchen Fonds wir umschichten. Hierzu werden wir einen Ersatzfonds benennen, der hinsichtlich des Risikoprofils vergleichbar mit dem bisherigen Fonds ist. Sollten Sie mit diesem Fonds nicht einverstanden sein, können Sie uns innerhalb einer Frist von sechs Wochen einen anderen für Ihre Versicherung angebotenen Fonds zur Umschichtung benennen.

Auszug AVB nl:

(1) Wenn die Kapitalverwaltungsgesellschaft die Ausgabe von Anteilen eines in Ihrem Vertrag enthaltenen Fonds beschränkt, aussetzt oder endgültig einstellt, informieren wir Sie.

Ist Ihre laufende Beitragszahlung von dieser Änderung betroffen, werden wir Ihnen als Ersatz einen neuen Fonds vorschlagen. Der neue Fonds soll dabei in Anlageziel und Anlagepolitik dem bisherigen Fonds weitgehend entsprechen (Ersatzfonds). Sofern Sie unserem Vorschlag nicht innerhalb von sechs Wochen nach unserer Information widersprechen, werden wir Ihre für die Anlage vorgesehenen Beitragsteile ab dem von uns genannten Termin in den Ersatzfonds anlegen.

Im Fall eines Widerspruchs müssen Sie uns einen anderen Ersatzfonds aus unserem Fondsangebot benennen. Die jeweils aktuelle Liste der Fonds, die für Ihren Vertrag in Frage kommen, ist bei uns jederzeit erhältlich.

Wenn wir Sie nicht rechtzeitig informieren können, weil die Ausgabe von Fondsanteilen kurzfristig beschränkt, ausgesetzt oder endgültig eingestellt worden ist, werden wir Ihre für die Anlage vorgesehenen Beitragsteile in den von uns vorgeschlagenen Ersatzfonds anlegen. Sie haben das Recht, einen Fondswechsel nach § 22 durchzuführen.

(2) Wenn die Kapitalverwaltungsgesellschaft einen Fonds auflöst, gelten die Regeln des Absatzes 1 entsprechend. Sofern aus der Auflösung des

Fonds Zahlungen zu späteren Zeitpunkten resultieren, werden wir diese gemäß Ihrer zum jeweiligen Rückzahlungszeitpunkt aktuellen Aufteilung der Beiträge in den zu diesem Zeitpunkt gewählten Fonds anlegen.

(3) Wenn sich bei einem Fonds erhebliche Änderungen in der Anlagestrategie ergeben, gelten die Regeln des Absatzes 1 für zukünftige Anlagebeträge entsprechend. In diesem Fall wird jedoch auch der vorhandene Wert des Fondsguthabens auf den Ersatzfonds übertragen.

(4) Wenn die Rücknahme von Anteilen eines in Ihrem Vertrag enthaltenen Fonds ausgesetzt oder endgültig eingestellt wird, informieren wir Sie.

Bei Leistung oder Rückkauf kann der Rücknahmepreis zur Ermittlung des Wertes einer Anteileinheit nicht angesetzt werden, da wir die Anteile nicht an die Kapitalverwaltungsgesellschaft zurückgeben können. In diesen Fällen bieten wir an, die entsprechenden Anteileinheiten an Stelle der sonst vorgesehenen Geldleistung auf ein Depot Ihrer Wahl zu übertragen. Nehmen Sie dieses Angebot nicht an, werden wir den Wert einer Anteileinheit anhand des aktuellen Preises am Kapitalmarkt ermitteln. Der Preis kann aufgrund der verminderten Veräußerbarkeit der Fondsanteile geringer sein, als der zuletzt von der Kapitalverwaltungsgesellschaft gestellte Rücknahmepreis.

**Diese Wertminderung kann auch zu einem Totalverlust führen**.

Ein Fondswechsel gemäß § 22 Abs. 2 bis 7 ist während der Aussetzung und bei endgültiger Einstellung der Rücknahme von Fondsanteilen durch die Kapitalverwaltungsgesellschaft nicht möglich.

(5) Treten darüber hinaus bei einem in Ihrem Vertrag enthaltenen Fonds erhebliche Änderungen ein, die wir nicht beeinflussen können, sind wir berechtigt, den betroffenen Fonds durch einen anderen Fonds zu ersetzen.

Eine erhebliche Änderung kann sich auch aus Gesetzen oder aufsichtsrechtlichen Anforderungen ergeben. Absätze 1 bis 4 gelten entsprechend. Als solche erhebliche Änderungen gelten insbesondere:

− eine nachträgliche Erhebung oder Erhöhung von Kosten, mit denen wir bei dem Einkauf von Fonds belastet werden,

− eine Änderung der Fristen für den Ein- oder Verkauf von Fonds, die zu einer Abrechnung zu einem späteren Kurstermin führt,

− die Beendigung unserer Kooperation mit der entsprechenden Fondsgesellschaft,

− die Performance unterschreitet den Marktdurchschnitt vergleichbarer Fonds erheblich,

ein Fonds erfährt eine deutliche Abwertung durch ein renommiertes Ratingunternehmen.

Auszug AVB TAL:

Änderungen der Fondsanlage aus anderen Gründen

(4) Die Schließung oder Auflösung eines Fonds, die Einstellung oder Aussetzung von An- oder Verkauf

sind Beispiele von Vorgängen, die sich auf die Fondsanlage auswirken, die aber von uns nicht beeinflusst

werden können. Sofern eine andere Fondsanlage bestimmt werden muss, sind wir berechtigt,

einen betroffenen Fonds für die künftige Anlage durch einen anderen von uns angebotenen Fonds

mit ähnlicher Anlagestrategie zu ersetzen (siehe Absatz 2) und eine Kapitalübertragung vorzunehmen

(siehe Absatz 3).

Die neue Anlage und den Stichtag für den Wechsel teilen wir Ihnen in Textform mit. Dabei werden wir

Ihnen innerhalb einer Frist von sechs Wochen ab Zugang des Schreibens die Möglichkeit einräumen,

zum Stichtag des Anlagewechsels eine andere Wertpapieranlage zu bestimmen. Diese Anlagewechsel

sind kostenfrei.

Auszug AVB PBL:

**§ 15 Was geschieht bei unplanmäßigen Veränderungen des Fonds?** (1) Der bei Abschluss Ihrer Versicherung vorgesehene Fonds kann während der Laufzeit Ihrer Versicherung Erweiterungen und Änderungen unterliegen. (2) Treten hinsichtlich des zugrunde liegenden Fonds erhebliche Änderungen ein, die wir nicht beeinflussen können, sind wir berechtigt, den Fonds durch einen anderen zu ersetzen. Dieser muss dem ursprünglichen Fonds vom Anlage-profil her am nächsten liegen. Über diesen Fonds und den Stichtag des Fondswechsels werden wir Sie schriftlich benachrichtigen. Der Fondswechsel wird kostenlos durchgeführt. (3) Als erhebliche Änderungen gelten insbe-sondere – die Zusammenlegung oder Verschmelzung des zugrunde liegenden Fonds mit anderen Fonds, – die Schließung oder Auflösung des zugrunde liegenden Fonds, – die erhebliche Vertragspflichtverletzung, – die Einstellung des Vertriebs oder – der Verlust der Zulassung für den Vertrieb von Investmentanteilen der von uns beauftragten Kapitalanlagegesellschaft. (4) Grundlage der Aufnahme eines Fonds in die Versicherung sind grundsätzlich gewisse Auswahlkriterien. Sofern ein Fonds diese Auswahlkriterien (z. B. Kostenrahmen) nicht mehr erfüllt, können wir auch in solch einem Fall den Fonds ersetzen.

**Zusammenfassung**

Änderung Fondspalette:

|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Erweitern der Fondspalette | Ohne Angabe von Gründen unter Berücksichtigung gewisser Auswahlkriterien möglich | Ohne Angabe von Gründen möglich | - | „Gewisse Auswahlkriterien“ (z.B. Kostenrahmen) | - |
| Reduzieren der Fondspalette | Möglich bei:   * Zusammenlegung mit anderen Fonds * Schließung/Auflösung/Beschränkung/Einstellung * Verletzung der vertragl. Pflichten durch die KVG * Verlust der Vertriebszulassung des Fonds oder der KVG * Erwerb von Anteilen durch KVG nicht zugelassen | Möglich bei:   * Zusammenlegung mit anderen Fonds * Schließung/Auflösung * Verletzung der vertragl. Pflichten durch die KVG * Verlust der Vertriebszulassung des Fonds oder der KVG * Erwerb von Anteilen durch KVG nicht zugelassen | Möglich bei   * Auflösung * Beschränkung, Aussetzung oder Einstellung | Möglich bei   * Zusammenlegung/Verschmelzung * Schließung/Auflösung * Vertragspflichtverletzung * Einstellung des Vertriebs * Verlust der Vertriebszusallung | Möglich bei   * Schließung/Auflösung * Aussetzung oder Einstellung von An-/Verkauf |
| Kriterien für Recht des VU Fondswechsel zu veranlassen (Switch und ggf. Shift auf Ersatzfonds) | * Unterschreitung der Fondsperformance * Änderung der Anlagetrategie/-politik * Austausch des Fondsmanagers * Abwertung durch renommietes Ratingunternehmen * Veränderten Rahmenbedingungen des Fonds durch die KVG * Effiziente Verwaltung durch VU nicht mehr möglich * Änderung der Gebührenstruktur/Höhe der Kosten * Änderung von Ausgabe-/rücknahmeregelungen * Ermöglicht Transaktionen, welche bei unmittelbarer Anlage rechtlich nicht erlaubt sind | * Unterschreitung der Fondsperformance * Änderung der Anlagetrategie/-politik * Austausch des Fondsmanagers * Veränderten Rahmenbedingungen des Fonds durch die KVG * Effiziente Verwaltung durch VU nicht mehr möglich * Änderung der Gebührenstruktur/Höhe der Kosten * Änderung von Ausgabe-/rücknahmeregelungen * Ermöglicht Transaktionen, welche bei unmittelbarer Anlage rechtlich nicht erlaubt sind | * Performance unterschreitet Marktdurchschnitt vergleichbarer Fonds * Abwertung durch renommietes Ratingunternehmen * Änderunge der Anlagestrategie * Beendigung der Kooperation mit Fondsgesellschaft * Erhebung/Erhöhung der Kosten * Friständerung bei Ein-/Verkauf | - | - |
| Anforderung an Ersatzfonds | Anlagestrategie muss ähnlich sein | Anlagestrategie muss ähnlich sein | Anlagestrategie muss ähnlich sein | Anlagestrategie muss ähnlich sein | Anlagestrategie muss ähnlich sein |

Vorgehen bei Wechsel auf Ersatzfonds

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Form und Inhalt der Benachrichtigung | Schriftlich, Termin für Fondswechsel und Ersatzfonds, bei kurzfristiger Notwendigkeit zum Fondswechsel sofort | Schriftlich, Termin für Fondswechsel und Ersatzfonds | Schriftlich, Termin für Fondswechsel und Ersatzfonds, bei kurzfristiger Notwendigkeit zum Fondswechsel sofort | Schriftlich, Termin für Fondswechsel und Ersatzfonds | Schriftlich, Termin für Fondswechsel und Ersatzfonds |
| Frist für VN nach Benachrichtigung | 6 Wochen zur Benennung eines anderen Fonds | 6 Wochen zur Benennung eines anderen Fonds | 6 Wochen zur Benennung eines anderen Fonds | - | 6 Wochen zur Benennung eines anderen Fonds |

Einschränkungen für GeVos

|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Fondswechsel durch VN | Nicht möglich, wenn Rücknahme seitens KVG nicht möglich | Nicht möglich, wenn Rücknahme seitens KVG nicht möglich | Nicht möglich, wenn Rücknahme seitens Fondsgesellschaft ausgesetzt oder eingestellt ist | - | - |
| Leistung/Rückkauf | Wenn Rücknahme seitens Fondsgesellschaft ausgesetzt oder eingestellt ist:   * Angebot, Anteileinheiten auf Depot (Wahl durch Kunden) * Bei Ablehnung Verkauf der Anteile (Verlust, sogar Totalverlust möglich) | - | Wenn Rücknahme seitens Fondsgesellschaft ausgesetzt oder eingestellt ist:   * Angebot, Anteileinheiten auf Depot (Wahl durch Kunden) * Bei Ablehnung Verkauf der Anteile (Verlust, sogar Totalverlust möglich) | - | - |

#### Empfehlung

* Siehe Tabelle, Rating?, Schriftgutthema?

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (28.11.2017)

Kriterien für Recht des VU Fondswechsel zu veranlassen nach Abstimmung mit Recht und Rating OK

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Gesamtleistungen

#### Aktueller Stand

#### Empfehlung

* Fondskonto nach Entnahme bewertet zum entsprechenden Bewertungsstichtag und bei Tod mindestens die vereinbarte Mindest-Todesfallsumme
* Keine Zuteilung der LGA des Leistungsmonats

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (04.08.2017)

* Siehe Fortschreibung

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Rentenübergang

#### Aktueller Stand

Alle:

Es wird max (gar. RF ; akt. RF) angewendet.

HLV:

Aktuell: (Rente aus akt. RF – Rente aus gar. RF) ist im Rentengewinnanteil

In Diskussion: Kein Geld aus Aufschubzeit geht in den Rentengewinnanteil (passend zu harmonisiertem Rentenbezug)

#### Empfehlung

* Analog HLV-Diskussion

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (24.05.2017)

* Der Empfehlung wird gefolgt.

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Zusatzversicherungen

#### Aktueller Stand

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Zusatzversicherungen** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Unfalltod | **-** | - | - | - | - |
| BU-Beitragsbefreiung | **X** | X1) | X | - | - |
| BU-Barrente | **X** | X1) | X | - | - |
| RisikoZV | **-** | - | - | - | - |

1. Integrierte Leistung.

#### Empfehlung

* BU zukünftig für HLV auch in eigener Zusatzversicherung, nicht mehr integriert

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (24.05.2017)

* Der Empfehlung wird - vorbehaltlich der Besprechung mit PRM zum Wegfall integrierter Leistungen - gefolgt.

#### Abstimmung mit PRM

* Ersatz der integrierten BU-Leistung durch eigene ZV ist OK

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

## Beitragszahlung

### Laufende Beiträge

#### Aktueller Stand

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Zahlweise** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| monatlich | **X** | X | X | X | X |
| vierteljährlich | **X** | X | X | X | X |
| halbjährlich | **X** | X | X | X | X |
| jährlich | **X** | X | X | X | X |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| **Abgekürzte BZD möglich?** | **X** | X1) | X | X | X2) |

1. Obligatorisch für FUR da Laufzeit immer bis Alter 85 Jahre und BZD nur bis Alter 75
2. Mindestens 5 Jahre

#### Empfehlung

* Siehe Tabellen

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (24.05.2017)

* Der Empfehlung wird gefolgt.

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Einmalbeiträge

#### Aktueller Stand

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| **Einmalbeitrag?** | **X** | X | X | X | X |

#### Empfehlung

* Siehe Tabelle

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (24.05.2017)

* Der Empfehlung wird gefolgt.

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Sonderzahlungen

#### Aktueller Stand

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| **Sonderzahlungen möglich?** | **X** | X1) | X | X | X |

1. Zusätzlich Abschlusskostenfreie „Zuzahlung“ (Begriff relevant!) bei FUR nach gescheitertem Review möglich

**Begrenzungen (Höhe und Zeitpunkt der SoZ):**

HLV:

* Mind. 200 €, Maximum tarifabhängig
* Bis 1 Monat vor Rentenbeginn möglich

NL:

* Mind. 250 €, innerhalb von 12 Monaten min(max( 25.000 €; 10\*Jahresbeitrag); 1.000.000 €)
* In den letzten fünf Jahren vor Rentenbeginn nicht mehr möglich

PBL:

* Mind. 100 €, pro Kalenderjahr max. 20% Beitragssumme (inkl. Früherer Zuzahlungen)
* Bei Änderung der Lebenserwartung nur noch eine SoZ (max. 20.000 €), sonst wird SoZ abgelehnt
* Bis 7 Jahre vor Rentenbeginn möglich

TAL:

* Keine Mindestsumme
* pro Kalenderjahr max. 20% Beitragssumme (inkl. Früherer Zuzahlungen)
* Bei Änderung der Lebenserwartung nur noch eine SoZ (max. 20.000 €), sonst wird SoZ abgelehnt
* Bis 12 Jahre vor ursprünglichem Rentenbeginn möglich

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Wann sind SoZ möglich?** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| In der beitragspflichtigen Zeit | **X** | X1) | X | X | X |
| In der beitragsfreien Zeit | **X** | X1) | X | X | X |

1. Gilt auch für „Zuzahlung“ (Begriff relevant!) bei FUR

**Rechnungsgrundlagen-Vorbehalt für gar. Rentenfaktor auf Kapital aus Erhöhung:**

HLV (außer FSR):

In AVB beschrieben.

NL, PBL, TAL:

Kein RGL-Vorbehalt

#### Empfehlung

* Zuzahlungen im Sinne der HLV (ohne Abschlusskostenbelastung) können entfallen und werden durch Sonderzahlungen mit Abschlusskostenbelastung ersetzt
* Kein Rechnungsgrundlagen-Vorbehalt für gar. Rentenfaktor auf Kapital aus Erhöhung, dafür geeigneter Faktor auf gar. Rentenfaktor und Obergrenze für Sonderzahlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (24.05.2017)

* Der Empfehlung wird gefolgt.
* Nachtrag aus FEK (07.09.2017):  
  Die Grenzen für Sonderzahlungen sollen gesellschaftsspezifisch festlegbar sein.

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Staatliche Zulagen

#### Aktueller Stand

Nur für Riester relevant, bisher bei keiner Gesellschaft umgesetzt.

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (24.05.2017)

* Der Empfehlung wird gefolgt.

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

## Optionen

### Dynamische Anpassung

#### Aktueller Stand

**Erhöhung des Beitrags:**

P(x%):

Beitrag erhöht sich jeweils *zum Versicherungsstichtag* alljährlich um x % (ganzzahlig)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| **Untergrenze für x%** | - | 3% | 5% | 5% |
| **Obergrenze für x%** | 10% | 10% | 10% | 10% |
| **Feste Auswahl-möglichkeiten** |  | - | - | 5%, 7%, 10% |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Dynamikformen** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| P(x%) | **X** | X | X | X1) | X |

1. Beitrag erhöht sich min. um festen (zahlweisenabhängigen) EUR-Betrag

**Termin der letzten Erhöhung:**

HLV:

Die letzte Erhöhung der Prämie erfolgt ein Jahr vor Ende der BZD, beim FUR spätestens jedoch wenn der Versicherte das rechnungsmäßige Alter von 67 Jahren erreicht.

NL:

Bis 5 Jahre vor Ablauf der BZD, jedoch maximal bis Alter 65

PBL:

Bis Ablauf BZD, jedoch maximal bis 7 Jahre Rentenbeginn

TAL:

Bis fünf Jahre vor Ablauf BZD, jedoch maximal bis Alter 62

**Rechnungsgrundlagen-Vorbehalt für gar. Rentenfaktor auf Kapital aus Erhöhung:**

HLV (außer FSR):

In AVB beschrieben.

NL, PBL, TAL:

Kein RGL-Vorbehalt

#### Empfehlung

**Dynamikformen:**

* Analog moderne Klassik: Die Beitragserhöhungsform P(x%) wird zugelassen.
  + Parameter: Die Untergrenze wird auf % und die Obergrenze auf % festgelegt.
  + Keine Erhöhung des Beitrags um einen Mindest-EUR-Betrag.
* Analog moderne Klassik: Die Dynamik darf 4 mal abgewählt werden. (HLV-Variante)

**Termin der letzten Erhöhung:**

* Analog moderne Klassik: Bis x Jahre vor Ende der Aufschubzeit, maximal bis Alter y. Zudem kann es nur in der beitragspflichtigen Zeit eine Erhöhung geben.

**Rechnungsgrundlagen-Vorbehalt für gar. Rentenfaktor auf Kapital aus Erhöhung:**

* Kein Rechnungsgrundlagen-Vorbehalt für gar. Rentenfaktor auf Kapital aus Erhöhung, dafür geeigneter Faktor auf gar. Rentenfaktor

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (24.05.2017)

* Der Empfehlung wird gefolgt.

#### Abstimmung mit Produkttechnik

Mail Bernhard Nagel 22.05.2017: Letzte Erhöhung ein Jahr vor Ende BZD ist kein Problem.

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Außerplanmäßige Beitragserhöhung

#### Aktueller Stand

HLV:

* Bei FSR in AVB geregelt:
  + keine Grenzen festgelegt (derzeit ist mehr als ein Verdoppeln steuerlich problematisch, aber das kann sich ja auch mal ändern),
  + aber auch keinen Rechtsanspruch (Prämie kann „auf Antrag“ erhöht werden)
* technisch kann eine Erhöhung durch unterschiedliche GeVos ausgelöst werden

NL/PBL/TAL:

* Nicht in AVB vorhanden

Bei der NL sind Kulanzregelungen in einer Dienstanweisung festgehalten (DA 26).

#### Empfehlung

* Soll durch GeVo technisch umsetzbar sein, alle Berechnungen analog Dynamik
* Gesellschaftsspezische Festlegung ob gar nicht, generell oder nur auf Antrag möglich (analog moderne Klassik)
* ausreichender Abschlag auf gar. Rentenfaktor nötig
* Grenzen für Anzahl und Höhe je Gesellschaft?
* Ggf. Gesundheitsprüfung abh. von TFL

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (24.05.2017)

* Klärung mit PRM zu Aufnahme in AVB nötig, dann klare Grenzen festlegen
* Steuerliche Auswirkungen beachten
* NSG entscheidet dieses Thema nicht

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Herabsetzung

#### Aktueller Stand

Die Möglichkeit zur teilweisen Beitragsfreistellung besteht bei allen Risikoträgern, jedoch nicht beim FSR (HDI).

**Voraussetzungen für teilweise Beitragsfreistellung:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Jährliche Mindestgarantierente nach BF | - | - | - | - |
| Monatliche Mindestgarantierente nach BF | - | - | - | - |
| Summe bisheriger Beiträge | - | 2.000€ | - | - |
| Jährliche Mindestbeitragssumme nach BF | 240€ | 360€ | 480€ | - |
| Neue Beitragssumme | - | - | 10.000€ | - |
| Fondsgebundenes DK | 1.000 € |  | - | 500€ |

Bem: Summe der bisherigen Beiträge ist für NL relevant, damit Kleinstbetragsrenten vermieden werden. Für das Fondsguthaben ist ja eine Mindestrente nicht bestimmbar.

#### Empfehlung

* Begrenzung Herabsetzung analog moderne Klassik (bis auf Garantierente) unter Einhaltung der Grenzen, die auch bei Neuabschluss gelten

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (24.05.2017)

* Der Empfehlung wird gefolgt.
* Nachtrag aus FEK (07.09.2017):  
  Grenzen für Herabsetzung: Beitragssumme und Beitrag (analog zur Modernen Klassik)

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

Folgearbeiten

### Unbefristete Beitragsfreistellung

### Vollständige/Teilweise Beitragsfreistellung

#### Aktueller Stand

**Vollständige Beitragsfreistellung:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| **Voraussetzungen für Beitragsfreistellung** |  | X4) | X1) | X2) | X3) |

1) Summe bisheriger Beiträge mind. 2.000 Euro

2) Vertragsguthaben mind. 5.000 Euro

1. Fondsgebundenes DK min 2.500 Euro
2. Anteilguthaben mindestens 1.000 Euro, bei FUR ist zusätzlich das Bestehen des Beitragsfreistellungsreviews erforderlich

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| **Sonderzahlung nach Beitragsfreistellung möglich** | **X** | X | X | X | X |

#### Empfehlung

* Sonderzahlungen nach Beitragsfreistellung sind erlaubt
* Mindestguthaben je Gesellschaft parametrisierbar für vollständige Beitragsfreistellung, Ausnahme für Elternzeit und Arbeitslose in gewissem Zeitraum bis WIK
* Todesfallleistung nach Beitragsfreistellung: Bei BR bleibt BR, ansonsten
* Bestandenes Review nötig

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

* Nachtrag aus FEK (07.09.2017):  
  Grenze für vollständige Beitragsfreistellung: Guthaben (analog zur Modernen Klassik)

#### Folgearbeiten

### Wiederinkraftsetzung

#### Voraussetzung: vollständige Beitragsfreistellung

#### Aktueller Stand

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| **WIK ohne Gesundheitsprüfung möglich** | **X** | X | X | X | X |
| **WIK mit Gesundheitsprüfung möglich** | **X** | X1) | X2) | - | - |

1. Kann wegen Todesfall- oder BU-Leistung nötig sein
2. Nur wegen BUZ nötig.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| **Möglichkeit zur Nachzahlung der Beiträge** |  | X1) | - | X2) | - |

1. nicht möglich, falls Gesundheitsprüfung durchgeführt wurde

Frist zur Nachzahlung: 6 Monate (FUR)  
Eine WIK mit Nachzahlung wird technisch als Stornierung der Beitragsfreistellung durchgeführt (also Behandlung des Vertrags bzgl. Kostenbelastung, Bewertungsstichtage, Provision usw. so, als ob nie eine Beitragsfreistellung stattgefunden hätte.)

1. Frist zur Nachzahlung: 6 Monate

Vorteil: volle BUZ-Leistung bleibt erhalten

**Voraussetzungen für eine WIK:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **TD** | **HLV** | | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| **FUR** | **FSR** |
| **Ohne Gesundheitsprüfung** | **Maximal verstrichene Zeit seit Freistellung** |  | Ohne BU und ohne Erhöhung der TFL bei WIK:  36 Monate | keine | keine | 24 Monate | 24 Monate |
| sonst:  6 Monate2) | Mit BUZ:  6 Monate |
| **Sonstige Voraussetzungen** |  | Restliche BZD1) >= 1 Jahr | keine | Restliche BZD >= 5 Jahre | keine | keine |
| **Mit Gesundheitsprüfung** | **Maximal verstrichene Zeit seit Freistellung** |  | 36 Monate | - | keine | - | - |
| **Sonstige Voraussetzungen** |  | Restliche BZD1) >= 1 Jahr | - | keine | - | - |

1. Für eventuell eingeschlossene BUZ muss auch gelten: Restliche Versicherungsdauer>= 1 Jahr
2. Falls Freistellung durch Arbeitslosigkeit (bzw. Elternzeit) begründet ist, gilt hier eine Frist von 24 (bzw. 36) Monaten

Bemerkung zur steuerlichen Novation (HLV):

Bei TwoTrust Selekt ohne BUZ wurde als steuerliche Novation 36 Monate bei der WIK festgestellt. Klärungsemail von Fr. Bäckmann existiert, in der jedoch die 36 Monate nur in Verbindung mit Zahlungsschwierigkeiten (insbesondere durch Arbeitslosigkeit, Kurzarbeit oder Arbeitsplatzwechsel) begründet werden. Dies muss dann evtl. auch in die AVB aufgenommen werden.

#### Empfehlung

* WIK ohne Gesundheitsprüfung möglich:
  + Möglichkeit der Rückzahlung: ja (kann ausgeschlossen werden)
  + Frist zur Rückzahlung: 6 Monate für alle Gesellschaften (nicht parametrisierbar)
  + Max. verstrichene Zeit seit Bfr (nicht parametrisierbar)
* Es ist noch die Rating-Relevanz zu prüfen!

Variante 1: 36 Monate (mit genauen Begründungen in den AVB)

Variante 2: 24 Monate (keine genauen Begründungen in den AVB)

* + Restliche BZD >1 (HLV Regel)
* WIK mit Gesundheitsprüfung möglich im Zshg. mit der BUZ:
  + Ausgestaltung im Rahmen der BUZ klären

Die Möglichkeit zur Ausübung der WIK kann je nach Gesellschaft an die verbleibende Beitragszahlungsdauer sowie die abgelaufenen beitragsfreien Monate gekoppelt sein. Die Rechnungsgrundlagen bleiben bei Wiederinkraftsetzung bausteinindividuell erhalten.

Analog Moderne Klassik, Nachzahlung von Beiträgen? KS, Rating?

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Befristete Beitragsfreistellung

### Beitragspause

#### Aktueller Stand

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| **Beitragspause möglich?** | **X** | X1) | - | X | X |

1) nicht bei FSR (obsolet, da beliebig prämienfreigestellt und wiederinkraftgesetzt werden kann und keine BUZ einschließbar ist)

HLV:

Auswirkungen auf das Leistungssprektrum:

keine; Todesfall- und BU-Leistungen bleiben unverändert.

Bedingungen für Beitragspause:

* Erst ab 6. VJ möglich
* Max. Dauer = 24 Monate, aufgrund von Elternzeit maximal 36 Monate
* Abbruch der Beitragspause jederzeit möglich
* Max. 2 Beitragspausen in der Vertragslaufzeit, weitere sind nur mit einer Elternzeit möglich.

FUR: Risikobeiträge für Todesfall- und BU-Leistungen werden in voller Höhe dem Guthaben entnommen.

PBL:

Wird hier bezeichnet als befristete Beitragsfreistellung.

Beantragung einer auf bis zu 24 Monate befristeten Beitragsfreistellung möglich, falls Vertragsguthaben min. 5.000€.

TAL:

Wird hier bezeichnet als befristete Beitragsfreistellung.

Beantragung einer auf bis zu 12 Monate befristeten Beitragsfreistellung möglich, falls fondsgebundenes DK min. 250€.

#### Bemerkung:

Ohne die BUZ entspricht die Beitragspause bis auf die Provision einer Beitragsfreistellung mit anschließender Wiederinkraftsetzung.

#### Empfehlung

* analog Moderne Klassik
* Begrenzung werden von HLV übernommen (auch analog MK)
* Bei PBL und TAL kein eigener GeVo, sondern über Beitragsfreistellung und Wiederinkraftsetzung durchzuführen

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit KS

* In den AVB wird, aufgrund Ratingrelevanz ein Passus aufgenommen, der dem Kunden das Recht einräumt, eine Beitragsfreistellung mit einer Befristung von max. 2 Jahren durchzuführen.
* Der Kundenservice legt eine Wiedervorlage an und nimmt den Vorgang nach Ablauf der Befristung wieder auf (ggf. Automatisierung bei entsprechender Mengenentwicklung).

#### Abstimmung mit PRM

* Auf die Beitragspause der HLV kann verzichtet werden.
* Die Sonderregeln für Elternzeit und Arbeitslosigkeit in der bAV müssen nochmal geprüft werden.

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Stundung

#### Aktueller Stand

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Voraussetzungen** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Max. Stundungsdauer in Monaten |  | - | 24 | 6 | 3 |
| Mindest-BZD nach Ablauf der Stundung in Jahren |  | - | - | - | - |
| Mindestanzahl vergangener Jahre bis Stundung möglich |  | - | 1 | 1 | 1 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| **Erhebung von Stundungszinsen** |  | - | X1) | - | - |

1. In welcher Höhe?

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Möglichkeiten zur Rückzahlung** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Einmalbetrag |  | - | ? | X | X |
| Ratenzahlung |  | - | ? | X1) | - |
| Verrechnung mit Guthaben |  | - | X | X | X |

1. Rückzahlung innerhalb von 3 Monaten in bis zu 3 Raten

#### Empfehlung

Thema für Kundenservice

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Teilauszahlung

#### Aktueller Stand

**Definition Teilauszahlung (TAZ):**

Entnahme eines Betrags aus dem Vertrag (Guthaben). Die Beitragszahlung (falls vorhanden) bleibt in voller Höhe bestehen.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| **Teilauszahlung möglich?** | **X** | X | X | X | X |
| **Fixer Stornoabschlag** | **X** | 100 € | - | entfällt | entfällt |
| **Prozentualer Stornoabschlag** | **-** | - | anteilig reduziert | - | - |

**Bedingungen dafür, dass eine TAZ durchgeführt werden kann:**

HDI:

* möglich ab 5. (FUR) bzw. 2. (FRS) Versicherungsjahr
* Nur möglich, falls TAZ >= 1.000 €
* FUR: TAZ <= min (80% GH abzgl. nicht getilgte AK, RKW)
* FRS: TAZ <= min (90% GH abzgl. nicht getilgte AK, RKW)
* Rest-GH >= 1.000 €

NL (AVB):

* Während BZD, frühestens nach 5 Jahren
* Nur möglich, falls TAZ>=1000 €, Rest-GH >= 1000 €,
* Beitrag mind. 360 Euro jährl. bzw. 30 Euro mtl.
* Nicht möglich, falls Policendarlehen besteht

PBL (in AVB als Teilkündigung bezeichnet)

* Verbleibende Vertragsguthaben mind. 5000€

TAL (AVB):

* TAZ als Form der teilweisen Kündigung mit unveränderten Beiträgen
* fondsgebundenes DK min. 2.500 €
* oder Alter VP min. 62 Jahre und frühestens Ende 12. VJ

#### Empfehlung

* Stornoabschlag gemäß übergreifender Regelung für Storno bei GeVos
* Mindestauszahlbetrag je Gesellschaft parametrisierbar
* Mindestrestguthaben je Gesellschaft parametrisierbar
* Höchstauszahlbetrag

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (24.05.2017)

* Der Empfehlung wird gefolgt.
* Nachtrag aus FEK (07.09.2017):  
  Grenzen für Teilauszahlung: Guthaben (analog zur Modernen Klassik)

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (04.08.2017)

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Teilkündigung

#### Aktueller Stand

Definition Teilkündigung:

TAZ mit herabgesetzten Beiträgen.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| **Teilkündigung möglich?** | **X** | X1) | X | - | X |
| **Stornoabschlag?** | **X** | 100€ | X2) | - | - |

1. nicht bei FSR
2. Stornoabschlagsregelung wie bei Teilauszahlung

Bedingungen dafür, dass eine Teilkündigung durchgeführt werden kann:

HLV (AVB):

* Rest-GH >= 1.000 €, Rest-Jahresprämie >= 240 € (Rest-BU-Rente >= 300 €)

NL (AVB):

* Auszahlungsbetrag >=1000 €
* Beitragssumme für den verbleibenden Vertrag >=1000 €
* Mindestbetrag >= 360 € p.a. bzw. 30 € p.M.

PBL (AVB):

* Der in den AVB verwendete Begriff der Teilkündigung entspricht hier einer Teilauszahlung

TAL (AVB):

* fondsgebundenes DK min. 2.500 €
* oder Alter VP min. 62 Jahre und frühestens Ende 12. VJ

#### Empfehlung

* Durchführung als Teilauszahlung und folgende Herabsetzung, alle dafür festgelegten Grenzen gelten auch hier

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (24.05.2017)

* Der Empfehlung wird gefolgt.

#### Abstimmung mit Produkttechnik

* Keine eigener GeVo, Umsetzung gemäß Emfehlung

#### Abstimmung mit PRM

* Teilkündigung ist aus Rating-Sicht weiterhin erforderlich.

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Teilabruf

#### Aktueller Stand

HDI:

Es gibt die Möglichkeit der teilweise vorgezogenen Altersrente. Dabei wird der Vertrag (gedanklich) geteilt. Ein Teil wechselt in die Rentenbezugsphase, der andere Teil läuft (prämienfrei) weiter.

NL:

Ratierliche Kapitalleistung vor Rentenbeginn, wenn die versicherte Person das rechnungsmäßige Alter von 55 Jahren erreicht hat, jedoch nicht vor Ablauf von 5 Jahren seit Vertragsabschluss. Jeweils mindestens 1.000 Euro Auszahlung und mindestens 2.000 Euro Restbeitragssumme. Zukünftige Beiträge werden anteilig gekürzt.

PBL/TAL:

Entfällt.

#### Empfehlung

* Entfällt (im Rahmen von MK/Rentenbezug bereits besprochen)

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Kapitalwahlrecht/Kapitalabfindung zum Rentenbeginn

#### Aktueller Stand

Volle/teilweise Kapitalleistung bei Erleben des Rentenbeginns. Jeweils Kleinbetragsrentenklauseln.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Kapitalabfindung zum Rentenbeginn** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| voll | X | X | X | X | X |
| teilweise | X | X1) | X | X | X |

1. nicht FSR

Bedingungen dafür, dass eine teilweise Kapitalauszahlung erfolgen kann:

HLV (AVB):

* Verbleibende Rente >= 300 € pro Jahr

NL (AVB):

* Verbleibende Rente >= 150 € pro Jahr

PBL (AVB):

* Verbleibende Rente ist keine Kleinbetragsrente (gemäß EStG §93 (3))

TAL (AVB):

* Verbleibende Rente >= 50 € pro Monat

#### Empfehlung

* Volle und teilweise Kapitalabfindung zulassen
* Bei teilweiser Kapitalabfindung proportionale Kürzung aller Kapitaltöpfe

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

* Nachtrag aus FEK (07.09.2017):  
  Grenze für teilweise Kapitalabfindung: verbleibende garantierte Altersrente (ab Rentenbeginn garantierte Rente) (analog zur Modernen Klassik)

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Zwangsweise Abfindung bei geringer Rentenhöhe

#### Aktueller Stand

HLV:

Falls bei Rentenbeginn die Rente (ohne Überschüsse) unter 300 € pro Jahr liegt, wird diese abgefunden.

PBL:

Falls bei Rentenbeginn die tatsächlich zu zahlende Rente Kleinbetragsrente gemäß EStG §93 (3) ist, kann VU entscheiden, die Rente abzufinden

NL:

Falls bei Rentenbeginn die tatsächlich zu zahlende Rente unter 150€ pro Jahr liegt, wird diese abgefunden.

TAL:

Falls bei Rentenbeginn die tatsächlich zu zahlende Rente unter 50€ pro Monat liegt, wird diese abgefunden.

#### Empfehlung

* Mindestrente je Gesellschaft festlegbar (fester Eurobetrag)
* Analog Moderne Klassik

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Vorgezogener Rentenbeginn (=Abrufphase)

Definition Abrufphase = Zeitraum zum Ende der Versicherung, in dem die Versicherungsleistung vorzeitig in Anspruch genommen werden kann (auch: Vorverlegung Rentenbeginn)

HDI:

* Mindestrente 300 € pro Jahr ohne Überschüsse erreicht
* FUR jederzeit, FSR frühestens nach 10 Jahren
* Kein Stornoabschlag (auch nicht bei der SGB)

**Es wird die Entscheidung der Modernen Klassik übernommen:**

* Jederzeitige Verrentung bei Erreichen einer Mindestrente x. Wird diese Mindestrente nicht erreicht, kann nicht vorzeitig verrentet werden. Es bleibt die Möglichkeit des Rückkaufs (inkl. Stornoabschlag)
* Nachtrag aus FEK (07.09.2017):  
  Grenze für vorgezogenen Rentenbeginn: garantierte Altersrente (ab Rentenbeginn garantierte Rente) (analog zur Modernen Klassik)

### Hinausschieben des Rentenbeginns

#### Aktueller Stand

HLV FSR:

* Antrag: im letzten VJ, bei beitragspflichtigem Hinausschieben abweichend im letzten Jahre der Beitragszahlung
* Maximal bis Alter 75
* Eine evtl. vereinbarte RGZ wird entsprechend gekürzt (Enddatum bleibt unverändert)

HLV FUR:

* Antrag: 3-jährige Frist vor ursprünglich vereinbarten Rentenbeginn
* Maximal bis Alter 87
* Die Dauer der RGZ bleibt gleich lang, wird aber bei Alter 90 gekappt.

NL:

* Antrag: spätestens einen Monat vor dem vereinbarten Rentenbeginn
* Rentenbeginn kann max. bis zum Alter 85 der VP aufgeschoben werden
* Eine evtl. vereinbarte RGZ wird entsprechend gekürzt
* Vereinbarte Kapitalrückgewähr bleibt erhalten
* Dauer einer evtl. eingeschlossenen BUZ bleibt unverändert

PBL:

* Antrag: im letzten VJ
* Rentenbeginn kann einmalig um bis zu 5 Jahre hinausgeschoben werden, spätester Rentenbeginn mit Alter <80
* Die vereinbarte RGZ gilt weiter, wobei Ende der RGZ max. Alter 90

TAL:

* Antrag: im letzten VJ, Kunde wird rechtzeitig darauf hingewiesen
* Rentenbeginn kann einmalig um bis zu 5 Jahre hinausgeschoben werden, spätester Rentenbeginn mit Alter <90
* Hinausschieben nur um ganze Jahre möglich
* Eine evtl. vereinbarte RGZ wird entsprechend gekürzt

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Hinausschieben** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| beitragsfrei | X | X | X | X | X |
| beitragspflichtig | X | X1) | X | X | X |

1. Nur bei FSR

#### Empfehlung

* Beitragsfrei und beitragspflichtiges Hinausschieben ist grundsätzlich möglich
* Eine evtl. vereinbarte RGZ wird entsprechend gekürzt, Endalter für RGZ?
* Antrag: im letzten VJ, bei beitragspflichtigem Hinausschieben abweichend im letzten Jahr der Beitragszahlung
* Maximalalter bis zu dem hinausgeschoben werden darf ist parametrisierbar
* Versicherungsdauer und Leistungsdauer einer BUZ bleiben unverändert

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Änderung der Rentenzahlweise

#### Aktueller Stand

HLV/PBL/TAL:

nicht relevant, da nur mtl. Rente

NL:

Möglich, aber nicht in AVB geregelt

#### Empfehlung

* Möglich, aber nicht in AVB regeln

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

Laut PRT GeVo zum merken des Verrentungswunsches vorhanden, Anwendung aber erst bei Verrenten, d.h. entsprechende Werte erhält Kunde erst bei Verrentung

#### Entscheidung

Folgearbeiten

### Neufestlegung der Rentengarantiezeit

#### Aktueller Stand

HLV:

* Rentengarantiezeit muss bei Vertragsabschluss vereinbart worden sein
* Antrag erfolgt bis 1 Monat vor Rentenbeginn
* Rentengarantiezeit nach Neufestlegung muss min. 5 Jahre betragen
* Maximales Ende der Rentengarantiezeit ist das Jahr, in dem VN 90 Jahre alt wird

NL, PBL, TAL: nicht in den AVB vereinbart, aber möglich

#### Empfehlung

* HLV-Regelung wird übernommen
* Grenzen orientieren sich an sonstigen Garantiezeitbegrenzungen

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

Siehe Änderung Rentengarantiezeit

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Verrentungsformen

#### Aktueller Stand

HLV:

* W (dynamisch), S (teildynamisch) und H (fallend, nur FUR)
* Falls keine Wahl getroffen: S

NL:

* Volldynamisch und Teildynamisch
* Falls keine Wahl getroffen: volldynamisch

PBL:

* Nur Teildynamik

TAL:

* Nur Teildynamik

#### Empfehlung

* Orientiert sich an Festlegung für Rentenbezug
* Standardbelegung KS

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (10.11.2017)

Für die PBL: Standardmäßig soll zu Vertragsbeginn die Teildynamik vereinbart sein. Zu Rentenbeginn soll die Möglichkeit zum Wechsel der Verrentungsform in eine volldynamische Rente vorgesehen werden (Schriftgut, Technik). Es soll lediglich jene Gesamtrente ausgewiesen werden, welche der Kunde vereinbart hat bzw. welche zu Vertragsbeginn festgelegt ist.

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Garantierte Rentensteigerung im Rentenbezug

#### Aktueller Stand

HLV, NL, PBL, TAL: Nicht vorhanden

#### Empfehlung

* Nicht möglich

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (24.05.2017)

* Der Empfehlung wird gefolgt.

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Kapitalleistungen/Kapitalwahlrecht nach Rentenbeginn

#### siehe Tarifplan Rentenbezug

### Erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit

#### siehe Tarifplan Rentenbezug

### Einschluss einer Hinterbliebenenrente zum Rentenbeginn

#### Aktueller Stand

HLV: (hier Überlebensrente)

* Auf Antrag des VN (Frist: im letzten Jahr der Aufschubzeit bis einen Monat vor Rentenbeginn),
* ohne Gesundheitsprüfung,
* individuelle Anwartschaft auf eine lebenslänglich zahlbare ÜRente für eine mitversicherte Person ab Altersrentenbeginn
* Fakultativer Wegfall der RGZ bei Einschluss einer ÜRente
* Kalkulation mit zum Rentenbeginn gültigen Kalkulationsgrundlagen

NL/PBL/TAL:

Entfällt.

#### Empfehlung

* Option des Einschlusses weiterhin möglich (HLV).
* Thema für den Rentenbezug.

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Kapital-Management

#### Aktueller Stand

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Anlaufmanagement | **X** | X1) | **X** | **-** | **-** |
| Ablaufmanagement | **X** | X | **X** | **X** | **X** |

1) Nur FUR

**Anlaufmanagement**

HDI:

Monatsgenau zwischen 2 und 7 Jahren wählbar. Als Quellfonds ist nur ISP Smart zugelassen. Umgeschichtet wird 1/(Zahl der Monate bis zum Ende der Kapital-Startmanagement-Phase) des Guthabens im Quellfonds.

NL:

5 Jahre zu Vertragsbeginn. Anlage zunächst komplett in Rentenfonds und dann monatlich Umschichtung von 1/(60 - abgel. Monate – 1) des Guthabens im Rentenfonds. Kann während dieser Zeit abgewählt werden, dann Umschichtung in vom Kunden gewählte Aufteilung.

**Ablaufmanagement**

HDI:

Monatsgenau zwischen 2 und 7 Jahren wählbar. Als Zielfonds können die ISP Smart und Komfort gewählt werden. Umgeschichtet wird 1/(Zahl der Monate bis zum Ende der Kapital-Ablaufmanagement-Phase) des Guthabens, das nicht in den Zielfonds ist.

NL:

Mindestens 5.000 € Fondsguthaben bei Beginn. 5 Jahre vor Ablauf Umschichtung von 1/48 des FGH in risikoärmere Anlagen, im nächsten Monat 1/47…

Ein Jahr vor Ablauf Umschichtung in Geldmarktfonds (1/12, 1/11,…). Kann vom Kunden während der Laufzeit gestoppt werden.

PBL/TAL:

Innerhalb der letzten 5 Jahr vor dem vereinbarten Rentenbeginn.

Es wird jeweils ein der monatlichen Restlaufzeit bis zum vereinbarten Rentenbeginn entsprechender Bruchteil in einen risikoärmeren Fonds umgeschichtet.

Neue Beiträge fließen ebenfalls automatisch in diesen Fonds.

Das Ablaufmanagement kann jederzeit deaktiviert und wieder aktiviert werden.

#### Empfehlung

* An- und Ablaufmanagement sollen erhalten bleiben
* Anlaufmanagement nach HLV-Verfahren, Quellfonds und Grenzen für Dauer gesellschaftsspezifisch festlegbar
* Ablaufmanagement nach HLV-Verfahren (unterscheidet sich vom 2-Phasen-Modell der nl), Zielfonds und Grenzen für Dauer gesellschaftsspezifisch festlegbar, Aktivierung und Deaktivierung jederzeit möglich, Beiträge fließen weiterhin gemäß Festlegung des Kunden und werden dann umgeschichtet

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Leistung in Fondsanteilen

#### Aktueller Stand

HLV:

Mit Meldung des Leistungsfalls (Tod, Kapitalwahlrecht, Teilauszahlung, Kündigung) kann die Leistung in Fondsanteilen beantragt werden. Mindestbetrag 500 Euro. Entgeltpflichtig.

NL:

Im Leistungsfall (Kapitalabfindung, Todesfallleistung, Rückkaufswert) besteht die Wahlmöglichkeit zwischen der Auszahlung als Geldleistung oder als Fondsanteile. Nur Übertragung voller Anteileinheiten möglich. Bruchstücke und Werte unter 1.000 Euro werden immer in Geld geleistet. Übertragungskosten werden verrechnet. Nicht für US-Bürger möglich.

PBL:

Nur Geldleistung möglich.

TAL:

Im Leistungsfall (Kapitalabfindung, Todesfallleistung, Rückkaufswert) besteht die Wahlmöglichkeit zwischen der Auszahlung als Geldleistung oder als Fondsanteile.

#### Empfehlung

* Möglich im Leistungsfall (Tod, Kapitalwahlrecht, Teilauszahlung, Kündigung)
* Einheitlicher Mindestbetrag
* Kunde hat kein Recht, Bruchstücke von Anteilseinheiten übertragen zu bekommen
* Gesellschaftsspezifisch/fondsspezifisch abschaltbar sein oder Hinweis in AVB, dass die Auszahlung in Fondsanteilen bei Fondskategorien nicht möglich ist?

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (28.11.2017)

Depotübertragung vor Rentenübergang hat keine Ratingrelevanz, daher soll dies nur zum Rentenübergang möglich sein

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Wechseloptionen

Nur für Basisversorgung relevant. Entfällt daher hier.

### Umtauschrecht in klassische Rente

#### Aktueller Stand

HLV/PBL/TAL:

Nein

NL:

* Möglich ab Ende des 5. Versicherungsjahres mit Frist 1 Monat vor Ende Versicherungsperiode zu beantragen
* Zahlweise, Beitragshöhe, Rentenbeginn bleiben erhalten
* Im neuen Tarif wird gelten die RGL des Neugeschäfts

#### Empfehlung

* Rating? Sonst Nein
* entfällt

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit PRM

Nicht ratingrelevant



#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Nachversicherungs-Option

#### Aktueller Stand

HLV

bei Einschluss BU gibt es dazu eine obligatorische Nachversicherungsgarantie ohne Zusatzbeitrag

NL, PBL, TAL:

keine

#### Empfehlung

keine Nachversicherungs-Option

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Umwandlung in eine abgekürzte Altersrente

#### Aktueller Stand

HLV:

Kunde hat die Option, statt einer lebenslangen eine abgekürzte Altersrente zu vereinbaren.

NL, PBL, TAL:

Nicht vorhanden

#### Empfehlung

entfällt

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

keine abgekürzte Altersrente (siehe Entscheidung Workshop im November 2016)

#### Folgearbeiten

### Vorruhestandsregelung

#### Aktueller Stand

HLV:

Kunde hat die Option, einen Teil seines Kapitals vorzeitig als eine abgekürzte Altersrente zu Verrenten. Die abgekürzte Altersrente wird bis zum ursprünglich vereinbarten Rentenbeginn gezahlt.

NL, PBL, TAL:

Nicht vorhanden

#### Empfehlung

* Entfällt zusammen mit abgekürzter Altersrente

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Gewährung eines Policendarlehens (AVB)

#### Aktueller Stand

HLV:

Nicht in AVB geregelt, aber per Vereinbarung möglich. Bei Rückzahlung muss die gleiche Anzahl Fondsanteile mit dem dann aktuellen Kurs wieder erreicht werden. Ein Darlehenszins wird nicht angesetzt.

NL:

Voraussetzungen:

* Darlehenshöhe max. 30% des Deckungskapitals
* Antragsstellung vor Rentenbeginn

Dann:

* Gewährung eines Darlehens mit Versicherungspolice als Sicherheit
* Teilauszahlungen während Kreditlaufzeit nicht möglich
* Zinszahlungen zu dann gültigen Konditionen sind zu leisten
* Rückzahlung:
  + Vollständige oder teilweise Rückzahlung jederzeit möglich
  + Bei Nichtrückzahlung erfolgt Verrechnung mit (Teil-)Kapital- oder Todesfallleistung

PBL, TAL:

Nicht in AVB geregelt.

#### Empfehlung

* Thema für Kundenservice
* Entfällt (analog zur Modernen Klassik)

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

# Rechnungsgrundlagen

## Biometrische Rechnungsgrundlagen

#### Aktueller Stand

**Vor Rentenbeginn:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Ausscheideordnung | **X** | Unisex-Tafel auf Basis GSt 87/93 mod | Unisex-Tafel auf Basis DAV 2008 T M/F | - | Unisex-Tafel auf Basis DAV 1994 T M/F mit qxM=0,340‰  qxF=0,267‰ für x<13 |
| Männeranteile | **X** | 75% | 80% | - | 70% |

**Nach Rentenübergang:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Garantierter Rentenfaktor** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Ausscheideordnung | **X** | Unisex-Tafel auf Basis DAV 2004 R M/F | Unisex-Tafel auf Basis DAV 2004 R M/F | Unisex-Tafel auf Basis DAV 2004 R M/F | Unisex-Tafel auf Basis DAV 2004 R M/F |
| Männeranteile | **X** | 30% | 40% | 20% | 35% |

#### Empfehlung

* Tafel und Mischungsverhältnis parametrisierbar.
* Trennung vor und nach Rentenbeginn beibehalten.

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (24.05.2017)

* Der Empfehlung wird gefolgt.

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

## Rechnungszins

#### Aktueller Stand

**Vor Rentenbeginn:**

NL, PBL, TAL:

Keiner

HLV:

Zins für Abschlusskostenkonto, derzeit aber 0%, Zins für Amortisationskostenverteilung 10 %

**Nach Rentenübergang:**

Siehe Rentenfaktoren

#### Empfehlung

* Immer parametrisierbar

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (24.05.2017)

* Der Empfehlung wird gefolgt.
* Ob es einen Zins für die Verteilung der Abschluss- und der Amortisationskosten gibt, wird im jeweiligen Abschnitt geklärt.

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

## Kostensätze

### Abschlusskosten

Gemeint sind die über 5 Jahre zu verteilenden Abschlusskosten.

#### Aktueller Stand

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bezugsgröße** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Summe Zahlbeiträge | **X** | X | X | X | X |
| Einmalbeitrag | **X** | X | X | X | X |
| Beitragssumme ohne Ratenzuschläge | **-** | - | - | - | - |
| Beitragssumme ohne Stückkosten | **-** | - | - | - | - |
| Beitragssumme ohne Ratenzuschläge ohne Stückkosten | **-** | - | - | - | - |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Berücksichtigungsdauern** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| In Abhängigkeit der Beitragszahlungsdauer | **X** | X | X | X | X |
| maximal x Jahre | **X** | 35 | 40 | 45 | 30 |
| in Abhängigkeit der Versicherungsdauer/Aufschubzeit | **X** | - | - | - | - |
| Kürzung unter x Jahren | **X** | - | - | - | - |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bei Verteilung berücksichtigt** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Zins | **-** | 0% | - | - | - |
| Biometrie | **-** | - | - | - | - |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Erhoben aus** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Beitrag | **X für D** | - | X | X | X |
| Guthaben | **X für AT** | X | - | - | - |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Erhebungszeitpunkt** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| gleichmäßig verteilt auf die Beitragszahlungsperioden der ersten min(5;BZD) Jahre | **X für D** | - | X | X | X |
| gleichmäßig verteilt jeden Monat der ersten min(5;BZD) Jahre | **-** | FUR | - | - | - |
| gleichmäßig verteilt jeden Monat der ersten min(5;Aufschubzeit) Jahre | **X für AT** | FURA |  |  |  |
| Barwertig verteilt auf Min (5;BZD) Jahren | **-** | - | - | - | - |
| einmalig zu Versicherungsbeginn | **X** | - / X1) | - / X2) | - / X2) | - / X2) |

1. Nur bei Einmalbeitrag in Deutschland
2. Nur beim Einmalbeitrag

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Abschlusskosten bei SoZ** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Kostensatz wie bei EB | **-** | FUR | X1) | - | X |
| Kostensatz wie bei lfd. Beitrag | **-** | - | X1) | X | - |
| Eigener Kostensatz | **X** | FSR | - | - | - |

1. Je nach Grundvertrag

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Abschlusskostenverteilung bei SoZ** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Keine | **X für D** | X | X | X | X |
| Min(5; Aufschubzeit) Jahre | **X für AT** | X1) | - | - | - |

1. Nur für Österreich

Kürzung bei Sonderzahlungen:

HLV, NL, PBL, TAL: keine

#### Empfehlung

* Es sollen verschiedene Ausprägungen der Kostensätze für lfd. Beiträge, SoZ und Einmalbeiträgen möglich sein.
* Bezugsgrößen: Summe der Zahlbeiträge, Einmalbeitrag und Sonderzahlung
* Berücksichtigungsdauern parametrisierbar in Abhängigkeit der Versicherungsdauer als auch der Beitragszahlungsdauer
* Abschlagsfaktor vertragsartabhängig
* Keine Biometrie und kein Zins bei Verteilung (analog MK)
* Für Deutschland: Erhebung aus Beitrag gleichmäßig verteilt über min(5;BZD), für Einmalbeiträge und Sonderzahlung sofortige Erhebung  
  Für Österreich: monatliche Erhebung aus Fondsguthaben gleichmäßig verteilt über min(5;Aufschubzeit), auch für Einmalbeiträge und Sonderzahlungen

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Amortisationskosten

#### Aktueller Stand

NL,PBL, TAL:

Es fallen keine Amortisationskosten an.

HLV (Auszug aus dem Tarifplan):

Der Teil der Abschlusskosten in Promille der Prämiensumme, der nicht im Abschlusskostenkonto vorgetragen wird (d.h. Abschlusskosten in Promille der Prämiensumme über dem Maximalbetrag von 25 ‰ der Prämiensumme), wird - mit Zins und ohne Sterbewahrscheinlichkeiten - auf die Prämienzahlungstermine der Prämienzahlungsdauer verteilt:



Der Amortisationskostenzuschlag wird in ‰ der Prämiensumme je Investitionsbaustein erhoben und der jeweiligen vom Versicherungsnehmer gezahlten laufenden Prämie entnommen. Dabei berechnet sich *v* gemäß Abschnitt 13.1.1 mit dem in Abschnitt 4.2.1 genannten Zins *AMZi*.

Anmerkung: Nur FUR in Deutschland.

#### Empfehlung

* Entnahme aus Beitrag verteilt auf die Beitragszahldauer unter Berücksichtigung von Zins und Biometrie, beide jeweils im Abschnitt Rechnungsgrundlagen anzugeben (entspricht Vorgehen für Moderne Klassik)

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Laufende Beitragsabhängige Abschluss- und Verwaltungskosten

#### Aktueller Stand

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bezugsgröße** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Zahlbeitrag | **X** | X | X | X | X |
| Einmalbeitrag | **X** | X | X | X | X |

Bei allen Gesellschaften werden für beitragspflichtige Verträge für jedes Jahr der Beitragszahlungsdauer Kosten erhoben, die in Prozent des Zahlbeitrags bemessen sind.

* Abschlusskosten (, außer FUR in Österreich), und
* Verwaltungskosten (

Bei Sonderzahlungen, Einmalbeiträgen und Sonderzahlungen zu Einmalbeiträgen gibt es vergleichbare Kostensätze, die verschieden sein können:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Abschlusskosten (** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Laufende Beitragszahlung | **X** | X | X | X | X |
| Sonderzahlungen bei lfd. Beitragszahlung | **X** | - | X | X3) | - |
| Einmalbeiträge | **X** | - | X2) | X2) | - |
| Sonderzahlungen zu Einmalbeiträgen | **X** | - | X4) | X3) | - |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Verwaltungskosten (** | **TD** | **HLV1)** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Laufende Beitragszahlung | **X** | X | X | X | X |
| Sonderzahlungen bei lfd. Beitragszahlung | **X** | X | X | X3) | X2)4) |
| Einmalbeiträge | **X** | X | X2) | X2) | X2) |
| Sonderzahlungen zu Einmalbeiträgen | **X** | X | X4) | X3) | X2)4) |

1. Keine Kürzung
2. Unterschiedlich von laufender Beitragszahlung
3. Wie bei laufender Beitragszahlung
4. Wie bei Einmalbeiträgen

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Kostenabhängigkeit** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Fester Satz | **-** | - | - | - | - |
| Fester Satz je nach Vertragsart | **X** | X | X | X | X |
| Staffel/Kürzung je nach Laufzeit | **-** | - | - | - | - |
| Differenzierung nach Zahlweise | **-** | - | - | - | - |

#### Empfehlung

* Es sollen verschiedene Ausprägungen der Kostensätze und für lfd. Beiträge, SoZ und Einmalbeiträgen möglich sein.
* Die Kostensätze können je nach Preisstufe variieren

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (24.05.2017)

* Systematik der Modernen Klassik wird gefolgt.

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

Analog Moderne Klassik

#### Folgearbeiten

### Zuschläge für unterjährige Beitragszahlung

#### Aktueller Stand

Entfällt.

#### Empfehlung

Keine Harmonisierung nötig.

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Stückkosten

#### Aktueller Stand

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Werden erhoben aus …** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Guthaben | - | X1) | X | X | - |
| Laufender Beitrag | X | - | - | - | - |
| Sonderzahlungen bei lfd. Beitragszahlung | - | - | - | - | - |
| Einmalbeiträgen | - | - | - | - | - |
| Sonderzahlungen zu Einmalbeiträgen | - | - | - | - | - |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Werden erhoben während …** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Beitragszahldauer | X | - | - | X | - |
| Gesamte Aufschubzeit | - | X | X | - | - |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Erhebungszeitpunkt** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| bei Beitragszahlung | X | - | - | - | - |
| Monatlich | - | X | X | X | - |

1. Inkassokosten (erhöhte Stückkosten für den Zahlweg „Rechnung“)

HLV:

(Tarif 2015, JF August 2014: damals Entscheidung Inkassostückkosten sogar auf 24 EUR zur erhöhen):

* FLV: Für das Kollektivgeschäft (Sonderkollektiv, Kollektiv 5-40) gibt es hier keine Inkassokosten. Bei den sonstigen Vertragsarten gegen laufende Prämien gibt es sie in Höhe von 18 EUR, falls man Selbstzahler ist oder auf Rechnung bezahlt.
* Inkassoabteilung:
  + - >85% wird per Lastschrift bezahlt
    - Rechnungszahler bedeuten i.A. deutlich mehr Probleme

#### Empfehlung

* Stückkosten werden erhoben
* Entnahme aus Beitrag analog Moderne Klassik (auch im Hinblick auf aktivplan), damit bfr. Verträge ggf. unprofitabler
* Nach Abstimmung mit F1: keine Inkasso-Stückkosten

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (24.05.2017)

* Inkasso-STK gesetzlich verboten

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Guthabenabhängige Verwaltungskosten

#### Aktueller Stand

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bezugsgröße** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Fondsguthaben zum Ende des Vormonats (ohne Anlagebeitrag) | **X** | X1) | X | - | - |
| Fondsguthaben zu Beginn des Monats (inkl. Anlagebeitrag) | **-** | - | - | - | X2) |

1. FSR: Bis 10.000 € Fondsguthaben ein Kostensatz, jeder Euro darüber ein anderer,  
   FUR: Höchstens 75% der Prämiensumme
2. mindestens *K* Euro pro Monat, d.h Kostenentnahme

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Entnahmezeitpunkt** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Beginn des Monats | **X** | X | X | - | X |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Kostensatz** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Anderer Kostensatz in der bfr Zeit ? (planmäßig und unplanmäßig) | **X** | - | X | - | - |
| Anderer Kostensatz in der bfr Zeit ? (nur unplanmäßig) | **X** | X | - | - | - |
| Anderer Kostensatz bei EB? | **X** | X | -1) | - | - |
| Abhängig von Vertragsart | **X** | X2) | - | - | X |

1. Wie in der bfr. Zeit
2. Nur FSR

**Managemententgeld/Verwaltungsvergütung**

Bei der PBL wird zusätzlich ein jährliches Managemententgeld in Höhe von 0,80% des Vertragsguthabens erhoben.

Diese Kosten sind in den laufenden Kosten des Portfolios enthalten und werden unmittelbar dem im Rahmen des gemanagten Portfolios geführten Guthaben entnommen.

(Hinweis im PIB bzw. „Informationen zu Ihrer Kapitalanlage“)

#### Empfehlung

* Unterscheidung nach Vertragszustand analog moderne Klassik (je ein Satz für Beitragspflichtig, planmäßig beitragsfrei, unplanmäßig beitragsfrei und Einmalbeitrag)
* Zusätzlich Unterscheidung nach Vertragsart nötig mindestens für HLV-FSR wegen Provision auf Guthaben

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (24.05.2017)

* Der Empfehlung wird gefolgt.

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Kosten im Rentenbezug

#### Aktueller Stand

HLV: 1,5% \* Rente

NL: 1,5% \* Rente

PBL: 2% \* Rente

TAL: 1,5% \* Rente, mindestens 2 EUR pro Monat (EUR-Betrag zieht bei einer Jahresrente unter 1.600 EUR)

Bei allen inkl. Gewinnrente

#### Empfehlung

* Prozentsatz in Abhängigkeit der Rente (gesellschaftsspezifisch)
* Keine Mindestkosten (TAL)

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung (im Projektteam)

Gemäß Empfehlung.

#### Folgearbeiten

### Mindestkosten

#### Aktueller Stand

TAL:

Monatlich Mindestkosten (siehe guthabenabhängige Verwaltungskosten)

HLV, NL, PBL:

Aktuell keine Mindestkosten.

#### Empfehlung

Keine Mindestkosten

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (24.05.2017)

* Der Empfehlung wird gefolgt.

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Ausgabeaufschläge

#### Aktueller Stand

HLV, NL, TAL, PBL:

Aktuell keine Ausgabeaufschläge.

#### Empfehlung

* Keine Ausgabeaufschläge
* auch nicht in Formeln oder technisch vorzusehen

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

## Weitere Rechnungsgrundlagen

#### Aktueller Stand

Versicherungstechnisches Alter:

Bereits bei Risiko harmonisiert.

* Alle Gesellschaften verwenden die Kalenderjahresmethode

#### Empfehlung

Entfällt.

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

# Beitrags- und Leistungsberechnung

## Sparbeitrag

#### Aktueller Stand

**Laufende Beiträge**

HLV:

Bausteinsicht (i=1: Hauptbaustein, i>1 Dynamikbausteine, Sonderzahlungen)

Der zu Beginn des -ten Monats investierte Beitrag eines Investitionsbausteins ist für alle laufenden Beiträge:

Sonderzahlungen:

Zuzahlungen:

Bei Sonder- und Zuzahlungen gilt jedoch stets . In Österreich wird jedoch nicht der Sonder- bzw. Zuzahlung entnommen, sondern über 5 Jahre auf einem Abschlusskostenkonto getilgt.

Tilgungsbetrag

mit

( Beitragszahldauer des i-ten Investitionsbausteins und in Deutschland die über die Prämienzahlungsdauer verteilten, 25 ‰ übersteigenden einmaligen Abschlusskosten (kalkulatorische Amortisationskosten. In Österreich ist immer .).

Die Summe der investierten Beiträge (Sparbeiträge) aller Investitionsbausteine wird dem Guthaben gemäß Fortschreibung zugeführt.

Vergleich NL/PBL/TAL:

* Grundsätzlich gleiche Formel für laufende Beiträge
* Kürzung der Abschlusskosten mit ist ausgeschrieben in der Beitragsformel
* Es gibt keine Amortisationskosten
* Bei Sonderzahlungen werden noch Beta-Kosten berücksichtigt, d.h. :

PBL/TAL:

* Kein berücksichtigt
* Zusätzlich Stückkosten enthalten

**Einmalbeiträge**

HLV Deutschland:

Es gilt jedoch stets .

HLV Österreich:

Es gilt jedoch stets .

(Tilgung der Abschlusskosten über 5 Jahre über ein Abschlusskostenkonto)

Vergleich NL/PBL/TAL:

* Grundsätzlich gleiche Formel für Einmalbeiträge

#### Empfehlung

* Mit Harmonisierung der Kosten kann die Formel für den Sparbeitrag wie bei HLV aufgeschrieben werden (kein Harmonisierungsbedarf bei der Beitragsformel)
* Kostenüberschuss auf beta-Kosten vorsehen
* Unterscheidung für Österreich
* Bausteinlogik wird beibehalten

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

## Fortschreibung

#### Aktueller Stand

HLV:

Es werden ein Fondskonto und ein Saldovortrag geführt. Grundsätzlich gilt, dass alle Zuflüsse zunächst den Saldovortrag verringern und alle Entnahmen, die das Fondskonto überschreiten, den Saldovortrag erhöhen. Hierbei werden stets die Ausgabeaufschläge berücksichtigt

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Fondskonto-Stände** | **Veränderung** | **Erläuterung** |
|  | + |  |
| = | + | ist die Summe aller Sparbeiträge zum Zeitpunkt (m,k) über alle Investitionsbausteine (auch Dynamiken, Sonderzahlungen). |
| = | - | Das Ergebnis wird mit Null maximiert. |
| = | Wertentwicklung Fonds | Bei Modellrechnungen wird mit multipliziert. |
|  |  |  |

**Verwaltungskosten**

Auszug aus HLV-Tarifplan:

Die monatlichen laufenden Verwaltungskosten betragen:

* für Versicherungen in Deutschland gegen laufende Prämie:



* für Tarif FSR:  
  mit .
* für sonstige Versicherungen:



**Risikoprämien**

Auszug aus HLV-Tarifplan:

Die Kalkulation der Risikoprämien für integrierte Leistungen und Optionen ist in den jeweiligen Tarifplänen (vgl. Abschnitt 2.4.2) beschrieben.

 bezeichnet im Folgenden die Summe der berechneten Risikoprämien über alle versicherten Personen und alle jeweils eingeschlossenen integrierten Leistungen und Optionen.

[…]

**Risikoprämie für das Todesfallrisiko, außer Versicherungen in der Wartezeit**

Die dem Fondskonto tatsächlich zu entnehmende Risikoprämie für die Todesfallleistung beträgt

,

mit  gemäß Abschnitt 5.3.1 und  gemäß Abschnitt 5.2.2.7.4.

Vergleich NL/PBL/TAL:

* Kostengewinnanteile werden direkt mit den VWK und Risikogewinnanteilen mit dem Risikobeitrag verrechnet (abweichendes Zeitmodell)

PBL:

* Keine Risikobeiträge
* Technisch werden zwei Konten für das fondsgebundene Deckungskapital und das fondsgebundene Überschussguthaben geführt.

#### Empfehlung

* Fortschreibung der HLV lässt sich übernehmen.
* Genaue Regelungen (z.B. Dynamiken, Prämienpause) sind bei NL/PBL/TAL nicht genau in den tariflichen Mitteilungen erläutert. Daher kann es hier noch zu Unterscheidungen kommen. (Bsp: Darf das Guthaben während einer Prämienpause fallen? o.ä.)
* Umgang mit offenen VWK?

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

## Quoten für Anlage in Fonds

#### Aktueller Stand

Diese Quoten werden für die Aufteilung des anzulegenden Kapitals auf die verschiedenen Fonds je Vorgang verwendet.

ZQ…Zuführungsquoten (Vom Kunden gewählte Quoten für die Fondsanlage)

AQ…Anteilquoten (Anteil eines Fonds am gesamten Fondsguthaben nach Fondsentwicklung, vor nachschüssiger Zuteilung der LGA2))

KQ…Kontenquoten (Anteil eines Fonds am gesamten Fondsguthaben nach Zuführung der Überschüsse gemäß AQ und nach Zuführung der investierten Prämie gemäß ZQ)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Beitragsanlage |  | ZQ | ZQ | -3) | ZQ |
| Fondsanlage von Überschussanteilen |  | AQ | AQ | -3) | -4) |
| Entnahme lfd. Verwaltungskosten |  | KQ | AQ | -3) | AQ |
| Entnahme von Risikoprämien |  | KQ | AQ | -3) | AQ |
| Anlage von Sonderzahlungen |  | ZQ | ZQ | -3) | ZQ |
| Entnahme bei Teilauszahlung/-kündigung |  | AQ | AQ | -3) | AQ |

1. Ist das Fondsguthaben Null, so werden die ZQ verwendet.
2. Für nl und TAL keine nachschüssige Überschusszuteilung, aber trotzdem zutreffend.
3. Nur ein Fonds vorhanden, daher keine Aufteilung notwendig.
4. Überschüsse werden direkt mit dem Beitrag verrechnet.

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

## Rentenfaktoren

Berechnung analog Moderne Klassik

## Rentenbezug

Der Rentenbezug wird in einem eigenen Tarifplan beschrieben.

# Deckungskapitalberechnung

#### Aktueller Stand

HLV:

Fondsguthaben abzüglich Saldovortrag

NL, PBL, TAL:

Das DK ist bei allen Gesellschaften das Fondsguthaben

#### Empfehlung

* Fondsguthaben

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

# Gewinnbeteiligung

## Gewinnentstehung

### Zinsgewinnanteil und Direktgutschrift

#### Aktueller Stand

HLV, NL, PBL, TAL:

* Kein Zinsgewinnanteil

#### Empfehlung

Es ist keine Harmonisierung nötig.

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Risikogewinnanteil und Direktgutschrift

#### Aktueller Stand

Siehe 1.1.5

#### Empfehlung

Siehe 1.1.5

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Kostengewinnanteil und Direktgutschrift

#### Aktueller Stand

Siehe 1.1.5

#### Empfehlung

Siehe 1.1.5

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Gewinnanteile aus Zusatzversicherungen

#### Aktueller Stand

HLV: Risikogewinnanteile aus integrierter BU

NL, PBL, TAL: keine für HV relevant.

#### Empfehlung

* keine für HV relevanten Gewinnanteile (Zusatzversicherungen sind autonom)

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Laufender Gewinnanteil und Direktgutschrift

#### Aktueller Stand

Vgl. Risiko- und Kostengewinnanteil sowie Gewinnanteile aus Zusatzversicherungen

#### Empfehlung

Entfällt.

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Schlussgewinnkonto

#### Aktueller Stand

* Siehe 1.1.6

#### Empfehlung

* siehe 1.1.6

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

* siehe 1.1.6

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Beteiligung an den Bewertungsreserven

#### Aktueller Stand

Siehe 1.1.7

Keine Beteiligung und daher auch keine Mindestbeteiligung

#### Empfehlung

Siehe 1.1.7

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

Siehe 1.1.7

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

## Gewinnverwendung

Für die fällige Zeit: Harmonisierungsdokument für den Rentenbezug betrachten.

### Laufende Gewinnbeteiligung

Vgl. 1.1.5

### Leistungen aus der Schlussgewinnbeteiligung

Vgl. 1.1.6

### Verwendung von Risikogewinnen

siehe 1.1.5

# Auflösungsleistungen und prämienfreie Leistungen

## Stornoabschlagssystematik

#### Aktueller Stand

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Stornoabschlag bei Kündigung** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Fester Betrag | **X** | X | - | X | X |
| Prozentual auf den gar. Rückkaufswert | **-** | - | X1) | - | - |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Stornoabschlag bei Teilkündigung** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Fester Betrag |  | X | - | - | - |
| Kein Stornoabschlag |  | - | X | X | X |

1. Min. x EUR, max. y EUR

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Stornoabschlag bei Beitragsfreistellung** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Fester Betrag | **-** | - | - | - | - |
| Prozentual auf den gar. Rückkaufswert | **-** | - | X2) | - | - |
| Prozentual auf die Beitragsrückgewähr | **-** | - | - | - | - |

1. Halber Stornoabschlag, der bei Kündigung anfällt

Definition Ablaufphase = Zeitraum, in dem bei Kündigung kein Stornoabschlag erhoben wird

(auch: stornoabschlagsfreie Zeit)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ablaufphase** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| kein Stornoabzug bei Kündigung in den letzten x Jahren, wenn die VP mindestens y Jahre alt ist | **-** | - | - | X | - |
| kein Stornoabzug bei Kündigung frühestens nach z Jahren, wenn die VP mindestens y Jahre alt ist | **X** | - | X | - | X |
| kein Stornoabzug bei Kündigung in den letzten x Jahren (laufzeitabhängig), früheste Stornoabzugs-Befreiung jedoch nach 2/3 der Laufzeit (aufgerundet) | **-** | X | - | - | - |

#### Empfehlung

* Mindestlaufzeit und Mindestalter für stornofreie Ablaufphase parametrisierbar
* Kein variables Storno
* Storno in Abrufphase möglich
* fixes Mindeststorno bei Teilauszahlung

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

## Rückkaufswerte

### Rückkaufswert aus der Stammversicherung

#### Aktueller Stand

Der Rückkaufswert ist das Maximum aus dem Vertragsguthaben (aus Sparbeiträgen und laufenden Überschüssen) und dem garantierten Rückkaufswert abzgl. Stornoabschlag.

Der garantierte Rückkaufswert entspricht während der Aufschubzeit der Summe der Sparbeiträge, zum Zeitpunkt des planmäßigen Rentenbeginns jedoch mindestens der garantierten Kapitalleistung.

#### Empfehlung

Entfällt 🡪 Bereits harmonisiert

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Rückkaufswert aus der laufenden Gewinnbeteiligung

#### Aktueller Stand

Die laufenden Gewinnanteile werden zur Erhöhung des Vertragsguthabens verwendet.

Daher wird kein separater Rückkaufswert aus der laufenden Gewinnbeteiligung fällig.

#### Empfehlung

Entfällt 🡪 bereits harmonisiert

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Zeitwert und Rückkaufswert aus der Schlussgewinnbeteiligung

#### Aktueller Stand

entfällt

### Gesamtrückkaufswert

#### Aktueller Stand

Gesamtrückkaufswert (nach Stornoabzug)  
= Rückkaufswert (nach Stornoabzug) aus der Stammversicherung  
+ Rückkaufswert aus der Schlussgewinnbeteiligung  
+ (Mindest-)Beteiligung an den Bewertungsreserven

Saldierungsregeln mit Anrechnungsbeträgen aus Zusatzversicherungen

HLV:

NL: negatives DK wird nicht saldiert (sondern mit Null bewertet).

PBL&TAL: nicht relevant (keine ZV)

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Unterjähriger Rückkauf

#### Aktueller Stand

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Unterjähriger Rückkauf Stammversicherung** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| lineare Interpolation | **-** | - | - | - | - |
| monatliche Berechnung | **X** | X | X | X | X |

#### Empfehlung

Keine Harmonisierung notwendig

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

## Beitragsfreie Leistungen

### Beitragsfreie Leistungen aus der Stammversicherung

#### Aktueller Stand

#### Empfehlung

* Fondsguthaben bleibt bestehen
* Mindest-Todesfallleistung nach Beitragsfreistellung:
  + BR bleibt BR (die bis zum Tod gezahlten Beiträge)
  + Sonst reduziert im Verhältnis⋅BR/BS

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Beitragsfreie Leistungen aus der laufenden Gewinnbeteiligung

#### Aktueller Stand

Bei Beitragsfreistellung erfolgt keine Änderung.

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Beitragsfreie Leistungen aus der Schlussgewinnbeteiligung

#### Aktueller Stand

Entfällt

## Kapitalabfindung

### Kapitalabfindung aus der Stammversicherung

### Kapitalabfindung aus der Gewinnbeteiligung

### Gesamt-Kapitalabfindung

### Regelungen bei der teilweisen Kapitalabfindung

#### Aktueller Stand

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

## Auflösungsleistungen in der Ablaufphase

#### Aktueller Stand

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

## Kapitalzahlungen in der Rentengarantiezeit

#### Aktueller Stand

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

## Übertragungswerte und Übertragungskapital

#### Aktueller Stand

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

# Reservierung und Rechnungslegung

## Deckungsrückstellung

### Deckungsrückstellung der Stammversicherung

#### Aktueller Stand

Die Deckungsrückstellung der Stammversicherung in der Aufschubzeit stimmt grundsätzlich mit dem Guthaben überein.

#### Empfehlung

Bereits harmonisiert.

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Zusatzrückstellung für zukünftige Kosten

#### Aktueller Stand

Die HLV, die PBL und die TAL stellen aktuell keine Zusatzrückstellung für künftige Kosten, da die entnommenen Kosten stets ausreichen (HLV, genaue Argumentation s. unten) oder die zukünftigen Kosten bei der Berechnung der Herdereserve berücksichtigt werden (PBL und TAL).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| **Vorgehen** |  | Keine Zusatzrückstellung | Keine Zusatzrückstellung | Keine Zusatzrückstellung | Keine Zusatzrückstellung |

Bemerkung PBL/TAL:

Keine Zusatzrückstellung, da die Kosten auf Basis der Gewinnzerlegung ausreichend sind.

**Grundsätzliches zu Kostenreserven in der HLV:**

Ansatz beim TwoTrust Selekt (RX) und TwoTrust Vario (FRW) zum Zeitpunkt :

Eine zusätzliche Rückstellung (Kostenrückstellung) ist innerhalb der konventionellen Deckungsrückstellung zu bilden, wenn und insoweit deren künftige Kosten unter vorsichtigen Annahmen nicht durch zukünftige Kostenzuschläge gedeckt werden können.

* Hochrechnung der Konten auf Ablauf der Versicherung (bzw. Rentenbeginn), Storno und Sterblichkeit wird berücksichtigt.
* Vergleich der benötigten Kosten (2. Ordnung) bzw. in der beitragsfreien Zeit mit den in der Fortschreibung des Vertrags tatsächlich entnommenen Kosten .

Zur Vereinfachung wird im Folgenden jährliche Notation verwendet , tatsächlich wird aber monatlich gerechnet !

Für Versicherungen gegen laufende Beitragszahlung mit bestehender Pflicht zur Beitragszahlung:

Sonst:

Mit

EF Erlebensfaktor

SF Stornofaktor

GH­m Guthaben zum Zeitpunkt m

Garantiem Garantie zum Zeitpunkt m

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (03.06.2016)

Zusatzreserve für Kosten, wenn diese unter Kapitalanlagevorbehalt stehen:

* Relevant für Fondsprodukte --> bei diesen dann zu betrachten

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

…

### Zusatzrückstellung für Nachreservierungen zum vereinbarten Rentenbeginn

#### Aktueller Stand

Die Zusatzrückstellung für Nachreservierungen zum vereinbarten Rentenbeginn ist während der Aufschubzeit für den eventuell zum vereinbarten Rentenbeginn vorhandenen Nachreservierungsbedarf durch Unterschiede zwischen den bei Vertragsbeginn und zum vereinbarten Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen zu stellen.

Die HLV stellt diese Zusatzrückstellung, falls nötig für eine Änderung der Rechnungsgrundlagen (Tafel, Männeranteil und Kosten) bis auf den Rechnungszins (Interpretation des Beibehaltunsgebot).

Mit

GAR gar. Rentenkapital,

R garantierte Rente,

RF Rentenfaktor mit den Rechnungsgrundlagen der Nachreservierung

GH‘ hochgerechnetes Vertragsguthaben zum Rentenübergang,

SGK‘ hochgerechnetes Schlussgewinnkonto zum Rentenübergang,

EF Erlebensfaktor,

SF Stornofaktor

Die Hochrechnung des Vertragsguthabens und des Schlussüberschusskontos erfolgt ausgehend vom tatsächlichen Stand zum Zeitpunkt mit dem Höchstrechnungszins.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| **Vorgehen** |  | Nachreservierung für garatnierte Rente bei Änderung Rechnungsgrundlagen (außer Zins) im Vergleich zum Vertragsbeginn | Zur Zeit nicht vorgesehen | Zur Zeit nicht vorgesehen  (wird erst relevant bei Einführung einer neuen Tafel, ausreichender Sicherheitszuschlag beim Männeranteil) | Zur Zeit nicht vorgesehen  (wird erst relevant bei Einführung einer neuen Tafel, ausreichender Sicherheitszuschlag beim Männeranteil |

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

…

## Aktivierung von Abschlusskosten

#### Aktueller Stand

Für alle Versicherungen mit laufender Prämienzahlung wird entsprechend § 15 Absatz 1 der RechVersV ein Aktivposten (Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft) gebildet.

Für Sonderzahlungen gibt es keine aktivierten Abschlusskosten.

Die HLV aktiviert die Abschlusskosten höchstens bis zum Höchstzillmersatz unter Berücksichtigung des Rechnungszinses bei der Verteilung auf 5 Jahre.

Die nl berücksichtigt den Rechnungszins nicht.

Der Aktivposten wird mit jeder Beitragszahlung gemäß der Verteilung der Abschlusskosten getilgt.

Reduziert sich die Beitragssumme der noch ausstehenden Vertragsjahre durch (Teil-) Beitragsfreistellung oder Kündigung, so verringert sich der Aktivposten im gleichen Verhältnis.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| **Vorgehen** |  | Aktivierung der Abschlusskosten bis Höchstzillmersatz unter Berücksichtigung des Rechnungszinses bei der Verteilung der Abschlusskosten | Aktivierung der Abschlusskosten bis Höchstzillmersatz ohne Berücksichtigung des Rechnungszinses | Aktivierung der Abschlusskosten bis Höchstzillmersatz ohne Berücksichtigung des Rechnungszinses | Aktivierung der Abschlusskosten bis Höchstzillmersatz ohne Berücksichtigung des Rechnungszinses |

HLV: (2016) Nur für Investitionsbausteine mit Laufzeit Jahren.

(2017) Für jeden Investitionsbaustein.

Pseudoformel nach Harmonisierung der Abschlusskosten:

#### Empfehlung

* Vorgehen orientiert sich an Verteilung der Abschlusskosten (mit/ohne Zins u. Sterblichkeit)

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

…

## Schlussgewinnanteilfonds

#### Aktueller Stand

Wird allgemein behandelt. Rücksprache mit ASL und Rechnungswesen.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
|  |  |  |  |  |  |

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

…

## Fonds für den Rentengewinnanteil

Vorschlag: Auch allgemein behandeln. (Wird bei NL für SÜA-Rente gebildet, sofern Reserve die Todesfallleistung übersteigt.)

#### Aktueller Stand

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
|  |  |  |  |  |  |

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

…

## Direktgutschrift und Entnahme aus der RfB

#### Aktueller Stand

Um die Überschüsse, die sich aus der vorsichtigen Bemessung der Rechnungsgrundlagen ergeben, möglichst zeitnah an die Versicherungsnehmer weiterzugeben, wird eine Direktgutschrift zu Lasten des Ergebnisses des laufenden Geschäftsjahres gewährt. Sie mindert insoweit die Zuführung zur Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB). Der Vorstand kann auf Vorschlag des Verantwortlichen Aktuars bis zur Feststellung des Jahresabschlusses für das Geschäftsjahr bestimmen, dass die Direktgutschrift hiervon abweichend vollständig oder teilweise durch Entnahme aus der RfB finanziert wird, sofern der zum Zeitpunkt des Beschlusses der Entnahme voraussichtlich erzielbare Überschuss des Geschäftsjahres wesentlich unter dem bei der Festsetzung des Zinssatzes der Direktgutschrift angenommenen Überschuss liegt.

Neben der Direktgutschrift wird aus den der RfB zugeführten Beträgen eine Gewinnbeteili-gung gewährt.

Folgende Beträge werden der RfB entnommen, wobei der Betrag einer ggf. gewährten Di-rektgutschrift angerechnet wird:

• laufende Gewinnanteile,

• fällig werdende Leistungen aus der Schlussüberschussbeteiligung.

Sofern im Einzelfall der Betrag der Direktgutschrift größer ist als dieser Betrag, ist die Direktgutschrift auf diesen Betrag herabzusetzen.

#### Empfehlung

Kein Harmonisierungsbedarf.

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

…

## Rechnungslegung gemäß BerVersV

#### Aktueller Stand

Der Beitrag wird entsprechend den Grundlagen der Beitragskalkulation in seine folgenden Bestandteile zerlegt:

„Normsparbeitrag“,

„Abschlusskosten für Versicherungen gegen Einmalprämie (nur für Einmalbeiträge und Sonderzahlungen),

„vom Beitrag einbehaltener laufender Amortisationszuschlag“:

Abschluss- und Amortisationskosten, welche dem Beitrag entnommen werden

„Beitragszuschlag für laufende Verwaltungskosten“:

Gezahlter Beitrag abzüglich Normsparbeitrag und Abschluss- bzw. Amortisationskosten aus den beiden vorgenannten Punkten

Die Deckungsrückstellung wird entsprechend den Grundlagen der Prämienkalkulation fortgeschrieben:

„Gesamt-Normsparbeitrag“,

„rechnungsmäßige Zinsen auf das [...] Guthaben“: Keine.

„Risikobeiträge aus der Deckungsrückstellung“:

* in der nicht-fälligen Zeit: Keine,
* in der fälligen Zeit: Beschreibung fehlt noch.

„Verwaltungskostenanteile aus der Deckungsrückstellung“:

* in der nicht-fälligen Zeit:
* bei vorzeitig beitragsfrei gestellten Versicherungen sowie während einer Beitragspause setzen sich die Verwaltungskostenanteile zusammen aus den Gamma-Kosten, höchstens aber in Höhe der laufenden Gewinnanteile
* HLV: bei Versicherungen gegen laufenden Beitrag setzen sich die Verwaltungskostenanteile zusammen aus den Stückkosten und den Gamma-Kosten. Es wird die Summe aus beiden mit den laufenden Gewinnanteilen minimiert.

nl, PBL und TAL: Die Stückkosten werden aus den Beiträgen entnommen. Es werden nur die Gamma-Kosten mit den laufenden Gewinnanteilen minimiert.

* in der fälligen Zeit: Beschreibung fehlt noch

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
|  |  |  |  |  |  |

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

…

# Rückversicherung

#### Aktueller Stand

#### Harmonisierungspotenzial

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Empfehlung

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

# Produktspezifische Besonderheiten (z.B. Fondsswitch/-shift)

#### Aktueller Stand

#### Harmonisierungspotenzial

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Empfehlung

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

# Tarifbegrenzungen

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **HLV** | **nl** | **PBL** | **TAL** |
| Beitrag | Min. | 300€ p.a. 4) 7) | 300€ p.a. bis Alter 27  600€ p.a. ab Alter 28 | - 5) | 10€ p.M.  Einmalbeitrag: 10.000€ |
| Max. |  | - |  |  |
| Beitragserhöhungen | Min. |  | 10€ |  |  |
| Max. |  | Summe aller Erhöhungen Max(500€; 4\*Jahresbeitrag) |  |  |
| Beitragssumme | Min. | 7.500€ 3) | 5.000€ bei EB | 10.000€ |  |
| Max. | 200.000€, falls t 9 |  |  |  |
| Sonderzahlung | Min. | 200€ | 250€ |  |  |
| Max. | 40.000€ | Max(10.000€; 4\*Jahresbeitrag) |  |  |
| Versicherungssumme | Min. |  |  |  |  |
| Max. |  |  |  |  |
| Rente | Min. | - | 150€ p.a.  300€ p.a. (mtl. ZW) | 480€ p.a. | 30€ mtl. |
| Max. |  | - |  |  |
| Eintrittsalter | Min. | - | 0 J. |  |  |
| Max. |  | - |  |  |
| Rentenbeginnalter | Min. |  |  |  |  |
| Max. | 75 J. | 85 J. | 80 J. | 85 J. |
| Versicherungsdauer | Min. |  |  |  |  |
| Max. |  |  |  |  |
| Aufschubzeit | Min. | 12 J. 2) | 10 J. |  | Laufende Beiträge: 5 J.  Einmalbeitrag:  8 J. |
| Max. |  |  |  |  |
| Beitragszahlungsdauer t | Min. | 5 J. | 2 J. |  | 5 J. |
| Max. |  |  |  |  |
| Rentengarantiezeit | Min. | 5 J. 1) | 2 J. |  |  |
| Max. | bis Alter 90 | Min(Lebenserwartung;30 J.) |  | Rentenbeginnalter  75 Jahre:  15 J. 6) |

1) Wird durch Maximum der Rentengarantiezeit aufgehoben.

2) 7J. für Vertragsarten Sonderkollektiv, Kollektiv 5 bis Kollektiv 40, Kollektiv 100.

3) 4.500€ für Sonderkollektiv, Kollektiv 5-40, 100

keine für Erhöhungsversicherung zu einer bestehenden oder gleichzeitig abgeschlossenen

Grundversicherung, die beide der betrieblichen Altersversorgung dienen. (\*)

4) 120€ für Erhöhungsvers. gemäß (\*)

5) Falls planmäßge Erhöhung der Beiträge und Leistungen, dann Mindesterhöhung 5€, jedoch

mind. 60€ jährlich

6) für 75 Jahre < Rentenbeginnalter 80 Jahre: 10 Jahre

Rentenbeginnalter > 80 Jahre: 5 Jahre

7) ab Tarifgeneration 2017 360€

# Glossar

Die im Folgenden erläuterten Begriffe werden in diesem Dokument bis zu einer einheitlichen Begriffsdefinition verwendet:

*Mindestrente:*

zu Vertragsbeginn garantierte Rente (aus Garantiekapital (EFG) und zu Versicherungsbeginn festgelegten Rechnungsgrundlagen)

*Gesamtrente:*

zum Rentenbeginn garantierte Rente (aus Min(EFG;Gesamtguthaben) und Rechnungsgrundlagen zum Rentenbeginn); mindestens in Höhe der zugesagten Mindestrente

*Zahlrente*:

gezahlte Rente inklusive Überschüssen der Rentenbezugszeit (ab Rentenbeginn garantierte Gesamtrente zuzüglich Gewinnrente oder Bonusrente)

*Sonderzahlung* = *Zuzahlung:*

HLV verwendet Begriff „Sonderzahlung“, NL, PBL & TAL verwenden Begriff „Zuzahlung“

*Teilweise Beitragsfreistellung:*

Fortführung des ansonsten unveränderten Vertrags mit herabgesetzten Beiträgen

(auch: *Herabsetzung*)

*Teilauszahlung*:

Entnahme eines Betrags aus dem Vertrag (Guthaben). Die Beitragszahlung (falls vorhanden) bleibt in voller Höhe bestehen (auch: *Teilentnahme*)

*Teilkündigung*:

Teilauszahlung mit herabgesetzten Beiträgen (auch: *Teilrückkauf*)

*Ablaufphase*

Zeitraum, in dem bei Kündigung kein Stornoabschlag erhoben wird

(auch: *stornoabschlagsfreie Zeit*)

*Abrufphase*:

Zeitraum zum Ende der Versicherung, in dem die Versicherungsleistung vorzeitig in Anspruch genommen werden kann (auch: *Vorverlegung Rentenbeginn*)

# Anlagen