**Detailharmonisierung Moderne Klassik 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 | 24.03.16 | | Matthes, Wrede, Dresmann | Erstversion |  |
| 2.0 | 07.12.16 | | Moskopp |  |  |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
|  | | | | | |
| **Statistische Informationen** | | | | | |
| Datum des Ausdrucks | | 07.12.2017 (wird automatisch ermittelt) | | | |
| Anzahl der Seiten | | 76 (wird automatisch ermittelt) | | | |
| Dokumentname | | Harmonisierungsdokument\_ModerneKlassik.docx (wird automatisch ermittelt) | | | |
| Version | |  | | | |

[0 Entscheidungen und offene Punkte 6](#_Toc449708243)

[Allgemeine Hinweise 9](#_Toc449708244)

[1 Allgemeines und Beschreibung der Grundtarife 10](#_Toc449708245)

[1.1 Grundtarife und versicherte Leistung 10](#_Toc449708246)

[1.1.1 Garantierte Leistungen 10](#_Toc449708247)

[1.1.2 Leistungen aus der laufenden Gewinnbeteiligung 12](#_Toc449708248)

[1.1.3 Leistungen aus der Schlussgewinnbeteiligung 12](#_Toc449708249)

[1.1.4 Beteiligung an den Bewertungsreserven 13](#_Toc449708250)

[1.1.5 Gesamtleistungen 14](#_Toc449708251)

[1.1.6 Rentenübergang 15](#_Toc449708252)

[1.1.7 Zusatzversicherungen 15](#_Toc449708253)

[1.2 Beitragszahlung 16](#_Toc449708254)

[1.2.1 Laufende Beiträge 16](#_Toc449708255)

[1.2.2 Einmalbeiträge 16](#_Toc449708256)

[1.2.3 Sonderzahlungen 16](#_Toc449708257)

[1.2.4 Staatliche Zulagen 18](#_Toc449708258)

[1.3 Optionen 18](#_Toc449708259)

[1.3.1 Dynamische Anpassung 18](#_Toc449708260)

[1.3.2 Umtauschrecht 20](#_Toc449708261)

[1.3.3 Nachversicherungs-Option 20](#_Toc449708262)

[1.3.4 Beitragsfreistellung 20](#_Toc449708263)

[1.3.5 Wiederinkraftsetzung 22](#_Toc449708264)

[1.3.6 Umwandlung in eine abgekürzte Altersrente 24](#_Toc449708265)

[1.3.7 Vorruhestandsregelung 24](#_Toc449708266)

[1.3.8 Beitragspause 24](#_Toc449708267)

[1.3.9 Teilauszahlung 25](#_Toc449708268)

[1.3.10 Teilkündigung 26](#_Toc449708269)

[1.3.11 Teilabruf 27](#_Toc449708270)

[1.3.12 Kapitalwahlrecht/Kapitalabfindung 27](#_Toc449708271)

[1.3.13 Vorgezogener Rentenbeginn (=Abrufphase) 28](#_Toc449708272)

[1.3.14 Hinausschieben des Rentenbeginns 29](#_Toc449708273)

[1.3.15 Verrentungsformen 30](#_Toc449708274)

[1.3.16 Garantierte Rentensteigerung im Rentenbezug 30](#_Toc449708275)

[1.3.17 Kapitalleistungen nach Rentenbeginn 31](#_Toc449708276)

[1.3.18 Neufestlegung der Rentengarantiezeit 31](#_Toc449708277)

[1.3.19 Wechseloptionen 32](#_Toc449708278)

[1.3.20 Erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit 32](#_Toc449708279)

[1.3.21 Einschluss einer Überlebensrente zum Rentenbeginn 32](#_Toc449708280)

[1.4 Garantieanpassungen bei GeVos (übrige) 32](#_Toc449708281)

[2 Rechnungsgrundlagen 35](#_Toc449708282)

[2.1 Biometrische Rechnungsgrundlagen 35](#_Toc449708283)

[2.2 Rechnungszins 35](#_Toc449708284)

[2.3 Kostensätze 36](#_Toc449708285)

[2.3.1 Abschlusskosten 36](#_Toc449708286)

[2.3.2 Amortisationskosten 38](#_Toc449708287)

[2.3.3 Laufende Beitragsabhängige Abschluss- und Verwaltungskosten 40](#_Toc449708288)

[2.3.4 Zuschläge für unterjährige Beitragszahlung 42](#_Toc449708289)

[2.3.5 Stückkosten 43](#_Toc449708290)

[2.3.6 Guthabenabhängige Verwaltungskosten 44](#_Toc449708291)

[2.3.7 Kosten im Rentenbezug 45](#_Toc449708292)

[2.3.8 Mindestkosten 46](#_Toc449708293)

[2.3.9 Kostenüberschüsse 47](#_Toc449708294)

[2.4 Weitere Rechnungsgrundlagen 48](#_Toc449708295)

[3 Beitrags- und Leistungsberechnung 49](#_Toc449708296)

[3.1 Sparbeitrag 49](#_Toc449708297)

[3.2 Fortschreibung 50](#_Toc449708298)

[3.3 Rentenfaktoren 51](#_Toc449708299)

[3.4 Rentenübergang 52](#_Toc449708300)

[3.5 Rentenbezug 52](#_Toc449708301)

[4 Deckungskapitalberechnung 53](#_Toc449708302)

[5 Gewinnbeteiligung 54](#_Toc449708303)

[5.1 Gewinnentstehung 54](#_Toc449708304)

[5.1.1 Zinsgewinnanteil und Direktgutschrift 54](#_Toc449708305)

[5.1.2 Risikogewinnanteil und Direktgutschrift 54](#_Toc449708306)

[5.1.3 Kostengewinnanteil (Gewinnausgleich) und Direktgutschrift 54](#_Toc449708307)

[5.1.4 Gewinnanteile aus Zusatzversicherungen 55](#_Toc449708308)

[5.1.5 Laufender Gewinnanteil und Direktgutschrift 55](#_Toc449708309)

[5.1.6 Schlussgewinnkonto 56](#_Toc449708310)

[5.1.7 Beteiligung an den Bewertungsreserven 56](#_Toc449708311)

[5.2 Gewinnverwendung 57](#_Toc449708312)

[5.2.1 Laufende Gewinnbeteiligung 57](#_Toc449708313)

[5.2.2 Leistungen aus der Schlussgewinnbeteiligung 57](#_Toc449708314)

[5.2.3 Verwendung von Risikogewinnen 58](#_Toc449708315)

[6 Auflösungsleistungen und prämienfreie Leistungen 59](#_Toc449708316)

[6.1 Stornoabschlagssystematik 59](#_Toc449708317)

[6.2 Rückkaufswerte 61](#_Toc449708318)

[6.2.1 Rückkaufswert aus der Stammversicherung 61](#_Toc449708319)

[6.2.2 Rückkaufswert aus der laufenden Gewinnbeteiligung 62](#_Toc449708320)

[6.2.3 Zeitwert und Rückkaufswert aus der Schlussgewinnbeteiligung 63](#_Toc449708321)

[6.2.4 Gesamtrückkaufswert 65](#_Toc449708322)

[6.2.5 Unterjähriger Rückkauf 66](#_Toc449708323)

[6.3 Beitragsfreie Leistungen 67](#_Toc449708324)

[6.3.1 Beitragsfreie Leistungen aus der Stammversicherung 67](#_Toc449708325)

[6.3.2 Beitragsfreie Leistungen aus der laufenden Gewinnbeteiligung 68](#_Toc449708326)

[6.3.3 Beitragsfreie Leistungen aus der Schlussgewinnbeteiligung 69](#_Toc449708327)

[6.4 Kapitalabfindung 70](#_Toc449708328)

[6.4.1 Kapitalabfindung aus der Stammversicherung 70](#_Toc449708329)

[6.4.2 Kapitalabfindung aus der Gewinnbeteiligung 70](#_Toc449708330)

[6.4.3 Gesamt-Kapitalabfindung 70](#_Toc449708331)

[6.4.4 Regelungen bei der teilweisen Kapitalabfindung 70](#_Toc449708332)

[6.5 Auflösungsleistungen in der Ablaufphase 71](#_Toc449708333)

[6.6 Kapitalzahlungen in der Rentengarantiezeit 72](#_Toc449708334)

[6.7 Übertragungswerte und Übertragungskapital 73](#_Toc449708335)

[7 Reservierung und Rechnungslegung 74](#_Toc449708336)

[7.1 Deckungsrückstellung 74](#_Toc449708337)

[7.2 Aktivierung von Abschlusskosten 74](#_Toc449708338)

[7.3 Schlussgewinnanteilfonds 74](#_Toc449708339)

[7.4 Fonds für den Rentengewinnanteil 74](#_Toc449708340)

[7.5 Direktgutschrift und Entnahme aus der RfB 74](#_Toc449708341)

[7.6 Normrisikobeitrag 74](#_Toc449708342)

[7.7 Anlagestock der fondsgebundenen Lebensversicherung 74](#_Toc449708343)

[7.8 Rechnungslegung gemäß BerVersV 74](#_Toc449708344)

[8 Rückversicherung 75](#_Toc449708345)

[9 Produktspezifische Besonderheiten (z.B. Rentenübergang) 76](#_Toc449708346)

[10 Tarifbegrenzungen 77](#_Toc449708347)

[11 Glossar 78](#_Toc449708348)

[12 Anlagen 79](#_Toc449708349)

# Entscheidungen und offene Punkte

Dies wird in einer separaten Excel-Datei beschrieben.

# Allgemeine Hinweise

Aktuelle Produktnamen (ab 2017)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| TwoTrust Kompakt  (Kürzel RK) | ***aktiv***plan (HRV2) | PB Zukunft  Sicherheit | Privat-Rente Komfort (ARK) |

Aktuell angeboten:

HLV:

In der bAV: als DV 3/63 und als Unterstützungskassenzusage

NL/PBL/TAL:

Privatgeschäft

Geplant:

HLV: 3. Schicht nicht geplant

NL: Riester, Basis und bAV

PBL: bAV(?)

TAL: Riester, bAV(?)

Der aktuelle Stand gleicht die Produkte der 3.Schicht der Bancassurance-Gesellschaften gegen das bAV-Produkt der HLV ab! Erkenntnisse, Entscheidungen und Überlegungen zu Riester, Basis aus Parallelprojekten (z.B. nl) müssen extra (oder später) berücksichtigt werden.

Bei der nl wurde die Moderne Klassik im Rahmen des Aktivplans (mit Fondsanteil) abgebildet. Die Ausführungen in diesem Dokument beziehen sich ausschließlich auf den konventionellen Teil.

Der Rentenbezug soll allgemein in einem separaten Harmonisierungsdokument behandelt werden.

Bestimmte Namen im Sinne dieses Dokuments (wie z.B. „Mindestrente“) 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

Entfällt.

#### 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

### Garantierte Leistungen

#### Aktueller Stand

Bei allen Gesellschaften wird eine endfällige Garantie (Kapital) und eine garantierte Mindestrente vertraglich zugesichert.

**Endfällige Garantie (EFG):**  
  
Die endfällige Garantie wird mit der **Summe der Sparbeiträge maximiert** (d.h. bei anteiliger Beitragsgarantie von z.B. 90% kann die endfällige Garantie auch oberhalb von 90% liegen).  
Zwingend für die Garantiewertetabelle (sonst könnten die Garantiewerte sinken).

Alternative für kurze Laufzeiten:  
Verzinsung der Sparprämien mit einem niedrigen Zins (Hintergrund: um bei der HLV im bAV-Bereich keine Mindestbeiträge zu haben) [nur intern für die Bestimmung der endfälligen Garantie, nicht für den Rückkaufswertverlauf]

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Höhe der endfälligen Garantie (TG 2016)** | | | | |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| **n<20 (lfd. Beiträge)** | **siehe Vorschlag** | Min (mit 0,75% p.a. aufgezinste Summe der Sparbeiträge; BS) | 90% BS | 90% BS | |
| **n>=20 (lfd. Beiträge)** | **siehe Vorschlag** | BS | BS | BS | |
| **Einmalbeitrag** | **siehe Vorschlag: Variante 2** | - | Einmalbeitrag (MLZ 10 J.) | Einmalbeitrag (MLZ 8 J.) | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Höhe der endfälligen Garantie (TG 2017)** | | | | |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| **lfd. Beitrag: Anzahl Garantiestufen** | **siehe Vor-schlag** | 3 | 2 | 2 | |
| **lfd. Beitrag: Stufe 1** | **siehe Vorschlag** | **:**  Min (mit 0,5% p.a. aufgezinste Summe der Sparbeiträge; BS) | **:**  90% BS | **:**  90% BS | |
| **lfd. Beitrag: Stufe 2** | **siehe Vorschlag** | **:**  Min( Max (mit 0,5% p.a. aufgezinste Summe der Sparbeiträge; 0,9 \* BS); BS) | **:**  BS | **:**  BS | |
| **lfd. Beitrag: Stufe 3** | **siehe Vorschlag** | **:**  BS | - | - | |
| **Einmalbeitrag** | **siehe Vorschlag: Variante 2** | - | Einmalbeitrag (MLZ 10 J.) | Einmalbeitrag (MLZ 8 J.) | |

Zudem kann ein einmal erreichtes Vertragsguthaben nicht fallen.

**Mindestrente:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Kalkulationsgrundlagen** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Bezugsgröße |  | **EFG** | **EFG** | **EFG** | **EFG** |
| Rechnungszins |  | **0,9%** | **0,9%** | **0%** | **0%** |
| Ausscheideordnung |  | Unisex-Tafel auf Basis DAV 2004 R M/F mit p\_M=**x%1)** zum Rentenbeginn (Selektionstafel) | Unisex-Tafel auf Basis DAV 2004 R M/F mit p\_M=**40%** zum Rentenbeginn (Selektionstafel) | Unisex-Tafel auf Basis DAV 2004 R M/F mit p\_M=**20%** zum Rentenbeginn (Selektionstafel) | Unisex-Tafel auf Basis DAV 2004 R M/F mit p\_M=**25%** zum Rentenbeginn (Selektionstafel) |
| Kosten |  | 1,5% \* Rente | 1,5% \* Rente | 2% \* Rente (inkl. Bonusrente) | 1,5% \* Renten, aber mind. 2 € p.M. |

1. DV 3/63: 40%, Ukasse: 60%

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Entmischung** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Beginn: ab Rentenbeginn |  | X1) | X | X | X |
| Verfahren: Linearkombination von und |  | X | X | X | X |

1. Spätestens ab Alter 67

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Rentenzahlweise** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| monatlich | **(X)** | X | X | X | X |
| vierteljährlich | **(-)** | - | X | X | - |
| halbjährlich | **(-)** | - | X | X | - |
| jährlich | **(-)** | - | X | X | - |

#### Empfehlung

Endfällige Garantie (EFG):

* Die EFG ist mindestens immer die Summe der bereits gezahlten Sparbeiträge und maximal die Beitragssumme (bereits harmonisiert)
* Grenze (oben ) parametrisierbar
  + im Hinblick auf eine kommende RZ-Senkung muss sie vermutlich angepasst werden
  + Sie soll für die Gesellschaften individuell belegbar sein.
  + Sie soll in Abhängigkeit der Förderschicht (Riester/Basis) unterschiedlich sein können.
* : ( kann laufzeitabhängig und in Abhängigkeit der Preisstufe gewählt werden, HLV-Verfahren lässt sich so umschreiben)
* : ( möglich, aber auch andere Regelungen denkbar, z.B. .
* Einmalbeitrag:
  + Variante 1: EFG=Einmalbeitrag (beachte Mindestlaufzeit)
  + Variante 2: Analog zur Systematik mit laufenden Beiträgen (Eigene Grenze und eigene Faktoren

Das Vertragsguthaben soll weiterhin nicht fallen (evtl. Ausnahmen bei Prämienpause -> Optionen)

**Nachtrag zur EFG (Oktober 2016):**

Aufgrund der Rechnungszinssenkungen zum 01.01.2017 ist bereits in den aktuell geplanten Produkten der Gesellschaften, die bisherige Empfehlung zur EFG bzgl. einer Grenze „überholt“. Daher gibt es mehrere (technische) Varianten:

* Variante a)

Man lässt Grenzen zu. Entsprechend gibt es Faktoren. Rest analog wie bisher.

* Variante b)

Man definiert die Grenzen implizit im Faktor . Die EFG ergibt sich somit immer als . Der Faktor wird dann im gesellschaftlichen Teil als Formel hinterlegt. Rest analog wie bisher.

* Variante c)

Man stellt die EFG als Treppenfunktion mittels EFG(n)= dar, wobei die Anzahl der Grenzen, die Schritthöhen und die Zeit bis zur nächsten Garantiestufe definieren. Die Parameter werden im gesellschaftlichen Teil hinterlegt.

* Konkreter Vorschlag: Variante b) (Die Varianten a) und c) beschreiben, dann von der Formel her die Ausprägung des Faktors )

Mindestrente:

* Bezugsgröße = EFG,
* Parameter: Zins (0% oder Höchst-RZ mit RGL Vorbehalt bei Sonderzahlungen, Dynamik), Männeranteile, Sterbetafeln
* Kosten im Rentenbezug: eine einheitliche Bezugsgröße (-> Verrentungsformen), fester Prozentsatz als Parameter, keine „Stückkosten“
* Rentenzahlweise: technisch nur monatlich -> Rentenbezug
* Entmischung: HLV-Verfahren (Linearkombination, ab Rentenbeginn und spätestens ab 67)

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik vom 22.04.2016

* Laufende Beiträge: EFG-Systematik wie oben entschieden. und die Faktoren , sind parametrisierbar

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik vom 29.04.2016

* Einmalbeiträge: Variante 2

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik vom 07.06.2016

* Das Thema „Mindestrente“ wurde im Rahmen der Schichtung (-> Auswirkung auf Erhöhungen und Sonderzahlungen) behandelt:
  + Rechnungsgrundlagenvorbehalt für die Mindestrente nur bzgl. Zins und Biometrie, Kosten fix
  + Je Gesellschaft kann entschieden werden, ob der Zins bereits 0% oder der Höchstrechnungszins mit Vorbehalt für die Anpassung ist.

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik vom 04.11.2016

* EFG: neue Regelung: Variante b)
* Mindestrente: gemäß Empfehlung, außer bezügl. Der Rentenzahlweise (NL: bitte prüfen!)

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Leistungen aus der laufenden Gewinnbeteiligung

#### Aktueller Stand

**Laufende Überschussbeteiligung**

Bemessungsgröße = Gesamtguthaben zu Monatsbeginn (nach Zuführung des Sparbeitrags des laufenden Monats)

Mit Zuteilung der Überschüsse sind diese auch rückkaufsfähig.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| **Zuteilung** | **monatlich** | monatlich | monatlich | monatlich | |
| **Wartezeit** | **keine** | keine | keine | keine | |
| **Bemessungsgröße** | **Wie oben** | Wie oben | Wie oben | Wie oben | |

**Kostenüberschuss**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| **Kostenüberschuss** | **-** | - | Monatlich | - | |
| **Wartezeit** | **-** | - | Keine | - | |

NL:

Kostenüberschuss auf Verwaltungskosten (beta\_Kosten) technisch vorgesehen – aktuell nicht deklariert.

#### Empfehlung

* Bemessungsgröße, Zuteilung ist harmonisiert. Es gibt keine Wartezeit.
* Sollen Kostenüberschüsse technisch vorgesehen werden (bisher nur NL)?--> NL kann auf Kostenüberschüsse verzichten, Vorschlag: Auf Kostenüberschüsse verzichten.

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (29.04.2016)

* Keine Kostenüberschüsse.

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Leistungen aus der Schlussgewinnbeteiligung

#### Aktueller Stand

**Bei Rückkauf**

Siehe 6.2.3.

**Bei Tod**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Leistung aus SGK bei Tod** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| SGK | **X** | X | X | - | - |
| Wert bei Rückkauf | **-** | - | - | - | X1) |
| Sonstige Systematik („m/n-tel“) | **-** | - | - | X2) | - |

1. Argument: Umstellung auf Konto wäre technisch möglich, aber Abweichung von den

anderen Tarifen vgl. 6.2.3.

1. Der Schlussüberschuss aus dem zinsabhängigen Schlussüberschuss () beträgt bei Tod nach Versicherungsjahren

Der so bestimmte Schlussüberschuss teilt sich gemäß der zum Zeitpunkt geltenden Festlegung auf den Schlussüberschussanteil und die Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven auf. Bei unterjährlicher Beendigung der Versicherung nach Jahren (=1, 2, 3, ..., 11) werden die Leistungen aus dem Schlussüberschussanteil und Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven unter Ansatz der abgelaufenen unterjährigen Dauern ent­sprechend der obigen Formel berechnet.

#### Empfehlung

Entfällt.

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik im Rahmen des produktübergreifenden Themengebiets „Schlussgewinne“ (18.04.2016):

* Leistung aus SGK bei Tod: Auszahlung des aktuellen Schlussgewinnkontos bei Tod

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Beteiligung an den Bewertungsreserven

#### Aktueller Stand

HLV: gemäß Tarifplan für die Beteiligung an den Bewertungsreserven

nl: (Mindest)beteiligung an den BWR in % der SÜA + übersteigende BWR

Alle:

(Mindest)beteiligung an den BWR  
Anteil der SÜA + übersteigende BWR

* Abstimmung mit ASL

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Gesamtleistungen

#### Aktueller Stand

**Vor Rentenbeginn:**

**Todesfallleistung vor Rentenbeginn (bereits harmonisiert)**Todesfallleistung = gesamtes Guthaben (aus Sparbeiträgen und laufenden Überschüssen) + SÜA bei Tod + (Mindest-)Beteiligung an den BWR, kein Stornoabschlag

**Bei Rentenübergang/Rentenbeginn**

**Gesamte (endfällige) Kapitalabfindung (bereits harmonisiert):**Gesamtguthaben, mind. endfällige Garantie

Gesamtguthaben = Sparbeiträge + laufende Überschussbeteiligung + SÜA + Mind.BWR + BWR

**Gesamtrente:**

(d.h. die ab Rentenbeginn garantierte Rente)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bezugsgröße für die Gesamtrente** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Max(EFG; Sparbeiträge + lfd. Ü) |  | X | - | - | - |
| Max(EFG; Sparbeiträge + lfd. Ü + SÜA) |  | - | - | - | - |
| Max(EFG; Sparbeiträge + lfd. Ü + BWR) |  | - | X | - | - |
| Max(EFG; Sparbeiträge + lfd. Ü + SÜA + BWR) |  | - | - | X | X |

Sind MinBWR Teil des SÜA?

* Ja, Umsetzung der MinBWR als prozentualen Teil des Schlussgewinnkontos

Gesamtrente = Bezugsgröße für die Gesamtrente \* dann gültige Rechnungsgrundlagen

Dann gültige Rechnungsgrundlagen:

* Die zum Rentenbeginn gültige Ausscheideordnung
* Der zum Rentenbeginn gültige Rechnungszins
* Der Kostenzuschlag (wie bei der Mindestrente) (also schon fix)

Todo: Abgleich mit AVB (dann gültige RGL), Männeranteile variabel?

**Zahlrente:**

Muss noch befüllt werden.

#### Empfehlung

* Todesfallleistung vor Rentenbeginn 🡪 bereits harmonisiert
* Gesamte (endfällige) Kapitalabfindung 🡪 bereits harmonisiert
* Gesamtrente
* Zahlrente

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Rentenübergang

Bezugsgröße ist das Gesamtguthaben, mindestens aber das Garantiekapital (EFG). Ist das Gesamtguthaben kleiner als die EFG, so wird es auf die EFG angehoben.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Einloggen der Schlussüberschüsse zum Rentenbeginn |  | Teilweise1) | - | X | X |
| Einloggen der BWR zum Rentenbeginn |  | Teilweise1) | X | X | X |
| Rentengarantiezeit |  | X2) | X | X | X |
| Kapitalrückgewähr |  | - | X | - | - |
| Todesfallkapital |  | X2) | - | - | - |

1. abhängig von der vereinbarten Verrentungsform, im Rahmen der bAV in vielen Fällen eingeloggt (Verrentungsform KR)
2. es kann nur eine der beiden Optionen eingeschlossen werden

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Zusatzversicherungen

#### Aktueller Stand

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Zusatzversicherungen** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Unfalltod | **(X)** | - | X | - | - |
| BU-/EM-Beitragsbefreiung | **(X)** | X | X | - | - |
| BU-/EM-Barrente | **(X)** | X | X | - | - |
| RisikoZV | **(X)** | X2) | X1) | - | X1) |

1. Möglicherweise als Ersatz für Rente mit TFL Schutz und RisikoZV
2. Bei der KapitalV in der bAV. Möglicherweise als Ersatz für RAÜR, RAHK

NL/(HLV):

Bei Unfalltod wird keine Gesundheitsprüfung gemacht, bei der BU jedoch schon (wie auch bei HLV)

#### Empfehlung

Alle bestehenden Zusatzversicherungen technisch zulassen, zusätzlich RZV (noch zu klären)

Zusatzversicherungen im Detail werden separat betrachtet.

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### 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** | X | X | X | X |

#### Empfehlung

Keine Harmonisierung nötig (alle Zahlweisen möglich und abgekürzte BZD möglich)

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Einmalbeiträge

#### Aktueller Stand

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

#### Empfehlung

* Einmalbeitrag allgemein zulassen.
* Es wird gesellschaftsspezifisch festgelegt, ob und in welchen Schichten das Einmalbeitragsgeschäft zugelassen werden soll

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (29.04.2016)

Einmalbeiträge sollen möglich sein.

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Sonderzahlungen

#### Aktueller Stand

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Begriff** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Sonderzahlung |  | X | - | - | - |
| Zuzahlung |  | - | X | X | X |

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

1. Nicht bei der Ukasse

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

HLV:

* Mind. 200 €, max. Summe pro Kalenderjahr darf Höchstbetrag für die steuerliche Förderung nach § 3 Nr. 63 Satz 1 und 3 EStG nicht übersteigen (nur in DV 3/63 möglich!)
* Bis 1 Monat vor Rentenbeginn möglich

NL:

* Mind. 250 €, innerhalb von 12 Monaten max. max(Summe 10.000 €; 4\*Jahresbeitrag)
* In den letzten drei Monaten vor Rentenbeginn nicht mehr möglich

PBL/TAL:

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

(Die 7 Jahre sind im Zusammenhang mit der MLZ bei EB zu sehen (8Jahre), da bei der TAL für SoZ dieselben Kosten wie für EB entnommen werden, keine gekürzte Provision)

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

**Erhöhung der EFG:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| **Zuzahlung** | gemäß Restlaufzeit  Wie Neuvertrag | gemäß Restlaufzeit  Wie Neuvertrag | gemäß Restlaufzeit  Wie Neuvertrag  ZuZ zu EB:  Restlaufzeit<10 Jahre: EFG = 90%BS | gemäß Restlaufzeit  Wie Neuvertrag  ZuZ zu EB, gleiche Grenze wie bei lfd. Beiträgen | Sparbeitragsverhältnis  min(Summe Sparbeiträge neu/Summe Sparbeiträge alt \* bisheriges Garantiekapital; Beitragssumme neu); |

Soll es eine separate Deklaration für Sonderzahlungen geben??

* Konsequenz: Führen von einem separatem Konto für SoZas (vgl. OPER, Kontengenerationen)

#### Empfehlung

* SoZ/ZuZ->einheitlicher Begriff (Klären mit Vertrieb/Schriftgut)
* SoZ in bfr- und bpfl-Zeit möglich (mit evtl. Einschränkungen bei Schichten)
* Zur Diskussion: Endfällige Garantie der SoZ:
  + Lfd. Beiträge: gemäß Restlaufzeit (gleiche Regel wie bei beim Hauptbaustein wird angewendet)
  + Einmalbeiträge: gemäß Restlaufzeit, Hier ist noch eine Grenze zu definieren (z.B. 10 Jahre), dann analoge Regel wie bei lfd. Beiträgen
* Vorschlag Grenzen:
  + Mindesthöhe (gesellschaftsspezifisch)
  + Maximale Summe pro Kalenderjahr (gesellschaftsspezifisch)
    - Als Wert oder einfache Formel möglich in Abhängigkeit von Beitragssumme (ohne bisherige SoZ) oder Jahresbeitrag
    - Absolute Deckelung soll vorhanden sein (nicht PBL/TAL-Logik)
  + Einheitliche Begrenzung, bis wann SoZ möglich ist
* Schichtung: wie bei Dynamiken

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

29.04.2016:

* Feststellung: EFG soll sich am Hauptvertrag orientieren
* Das gesamte Thema Schichtung (SoZa, Dynamik, etc.) soll im F1er-Workshop (07.06.2016) behandelt werden (kurz und knapp).

07.06.2016 (Workshop):

* EFG bestimmt sich wie ein Neuvertrag und ist abhängig von der Restlaufzeit; dafür haben SoZas eine eigene Regelung. Diese folgt entweder der Regelung für den Einmalbeitrag (auch bei laufendem Beitrag) oder der des Hauptbausteins
* Der späteste Termin und die Höchst-/Mindestgrenzen für die SoZa sind gesellschaftsspezifisch (abhängig u.a. von den Provisionsvereinbarungen).
* Mindestrente: Rechnungsgrundlagenvorbehalt nur bzgl. Zins und Biometrie, Pro Gesellschaft kann entschieden werden, ob der Zins bereits 0% beträgt oder der Höchstrechnungszins mit Vorbehalt für die Anpassung ist.

#### Abstimmung mit Produkttechnik und NSG4V

20.07.2016:

- Einheitlicher Begriff: Sonderzahlung

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Staatliche Zulagen

#### Aktueller Stand

Nur für Riester relevant, bisher bei keiner Gesellschaft umgesetzt.

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### 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% | - |
| **Obergrenze für x%** | 10% | 10% | 10% | - |

BBG (HLV):

Beitrag erhöht sich jeweils *zum ersten Beitragszahlungstermin eines Kalenderjahres* um 4 % des Betrages, um den sich die im jeweiligen Kalenderjahr gültige Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherungen (West) gegenüber der im Vorjahr gültigen Beitragsbemessungsgrenze erhöht hat.

P(x%)-BBG (HLV):

Beitrag erhöht sich jeweils *zum Versicherungsstichtag* alljährlich um x %, jedoch maximal bis auf den Höchstbetrag von 4 % der für das jeweilige Kalenderjahr gültigen Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (West)

Der vereinbarte Prozentsatz x % darf grundsätzlich höchstens 10 % betragen.

BBG (TAL):

Beitrag erhöht sich im gleichen Verhältnis zur Veränderung des Höchstbeitrags in der gesetzlichen Rentenversicherung der Angestellten, mindestens aber um 5 % des jeweiligen Vorjahresbeitrags.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Dynamikformen** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| P(x%) | **(X)** | X | X | X2) | - |
| BBG (HLV) | **(X)** | X1) | - | - | - |
| P(x%)-BBG (HLV) | **(X)** | X | - | - | - |
| BBG (TAL) | **(-)** | - | - | - | X |

1. Nur DV 3/63
2. Beitrag erhöht sich min. um festen (zahlweisenabhängigen) EUR-Betrag

**Nachtrag (alle Durchführungsschichten):**

Dynamikform für Riester:

VG (HLV):

Die Prämie erhöht sich jeweils zum ersten Prämienzahlungstermin eines Kalenderjahres entsprechend der bei Versicherungsbeginn getroffenen Vereinbarung auf den gesetzlichen Mindesteigenbeitrag nach § 86 Einkommensteuergesetz. Ist zum ersten Prämienzahlungstermin eines Kalenderjahres der Mindesteigenbeitrag geringer als die aktuelle laufende Prämie, so findet keine Anpassung statt.

Da zum ersten Prämienzahlungstermin eines Kalenderjahres das rentenversicherungspflichtige Vorjahreseinkommen der versicherten Person noch nicht notwendigerweise bekannt ist, können Erhöhungen, die in Abhängigkeit von diesem Einkommen stehen, erst nach der entsprechenden Meldung durchgeführt werden. Diese Erhöhungen werden dann rückwirkend zum ersten Prämienzahlungstermin des Kalenderjahres wirksam. Die Differenzprämien der vergangenen Prämienzahlungstermine seit Wirksamkeit der Erhöhung müssen durch eine Sonderzahlung ausgeglichen werden.

VG (TAL): AVB-Auszug:

Zu Beginn eines jeden Kalenderjahres erfolgt eine Beitragserhöhung des zuletzt vereinbarten monatlichen Beitrags entsprechend der Erhöhung der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung der Angestellten (West). Selbstverständlich kann diese Form der Beitrags- und Leistungserhöhung auf Ihren Wunsch entfallen. Sollten Sie mehr als zweimal hintereinander von der Erhöhung keinen Gebrauch machen, werden wir keine weiteren Erhöhungen mehr vornehmen; auf Ihren Wunsch hin kann diese Art der Beitragserhöhung wieder aufgenommen werden.

Übersicht über alle Schichten (alle Tarife): *(Tarife ab 2017)*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Dynamikformen** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Basis |  | P(x%) | P(x%) | *Tarif wird nicht angeboten* | *Tarif wird nicht angeboten* |
| Riester |  | P(x%), VG | - | *Tarif wird nicht angeboten* | VG (TAL) |
| bAV (DV 3/63) |  | P(x%), BBG, P(x%-BBG | *Tarif wird vorerst nicht angeboten* | P(x%)1),  BBG (TAL)1) | BBG (TAL) |
| Privat, UKasse | **P(x%)** | P(x%) | P(x%) | P(x%)1) | BBG (TAL) |

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

**Termin der letzten Erhöhung:**

HLV:

Bei den Anpassungsmodi P(x%),und P(x%)-BBG erfolgt die letzte Erhöhung der Prämie im Allgemeinen fünf Jahre vor Ende der Aufschubzeit, spätestens jedoch wenn der Versicherte das rechnungsmäßige Alter von 67 Jahren erreicht.

NL:

Bis Ablauf BZD, jedoch maximal bis Alter 70

PBL/TAL:

Bis Ablauf BZD, jedoch maximal bis 7 Jahre Rentenbeginn (Begründung der 7 Jahre: benötigte Zeit, um Garantie (des zugrunde liegenden Vertrags) zu erwirtschaften; kürzer als 20Jahre, da keine Stückkosten bei Dynamik anfallen)

**Erhöhung der Leistung:**

Variante 1 (Allgemein):  
Garantieniveau für Dynamik in Abhängigkeit von der Restlaufzeit und den RGL (Rechnungszins und Sterblichkeit zum Erhöhungszeitpunkt; Kosten gemäß Vereinbarung in der Kundeninformation)  
🡪 gemischtes Garantieniveau im Vertrag

Variante 2:  
Das Garantieniveau der Dynamik richtet sich analog des zu Grunde liegenden Vertrages nach der Aufschubzeit, wobei sich das Garantieniveau nach einer WIK oder TAE (mit Vertragserhöhung) ändern kann. Mind. 7 Jahre Restlaufzeit.

**Auswirkung auf die Garantieleistungen**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Endfällige Garantie |  | In Abhängigkeit der RLZ  (Variante 1) | In Abhängigkeit der RLZ  (Variante 1) | Analog des zugrunde liegenden Vertrags nach der Aufschubzeit  (Variante 2) | |
| Mindestrente |  | RGL zum Erhöhungszeitpunkt  (Variante 1) | RGL zum Erhöhungszeitpunkt  (Variante 1) | RGL zum Vertragsabschluss für die Mindestrente (Variante 2) | |

#### Empfehlung

**Dynamikformen:**

* 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.
* Es sollte mindestens eine weitere BBG-Dynamik-Form geben. Vorschlag: beide HLV-Dynamikformen (da technisch vorhanden)

**Termin der letzten Erhöhung:**

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

**Erhöhung der Leistung:**

* Variante 1: Garantie wie ein Neuvertrag, allerdings unterschiedliches Garantieniveau im Vertrag (Technisch aufwändiger in Pflege und Umsetzung (aber aktuelle Variante im PSL))
* Vertrieblich ist Variante 2 einfacher zu erklären (Dynamik als Bestandteil des bestehenden Vertrags)

🡪 Vorschlag: Variante 1.

Die Dynamik darf 4 mal abgewählt werden. (HLV-Variante)

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

07.06.2016:

* EFG: Wie Hauptbaustein, in Abhängigkeit der Restlaufzeit. (Variante 1)
* Mindestrente: wie SoZa

04.11.2016:

* Dynamikformen P(x%) und P(x%)-BBG
* Termin der letzten Erhöhung: gemäß Empfehlung
* BBG-Dynamik bei HLV nochmal prüfen!
* Riester-Dynamikformen (Übersichtstabelle nach Schichten) noch einfügen! (erl.)

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

Garantie:

* EFG: Wie Hauptbaustein, in Abhängigkeit der Restlaufzeit. (Variante 1)
* Mindestrente: wie SoZa (zu Bausteinbeginn gültige RGL)

Formen (privat):

* Dynamikformen P(x%) und P(x%)-BBG (bAV)
* Termin der letzten Erhöhung: gemäß Empfehlung

#### Folgearbeiten

### Außerplanmäßige Beitragserhöhung

#### Aktueller Stand

NL:

* Nach Angebot des VU kann VN 1-mal pro Jahr Beitrag erhöhen
* Untergrenze für Erhöhung: 10€; Obergrenze für Summe aller Erhöhungen: max(500€; 4 \* laufender Beitrag zu Vertragsbeginn)
* Erhöhung der Leistungen aus Haupt- und Zusatzversicherung
* Erhöhung des Garantiekapitals um Prozentsatz \* Erhöhungsbeitrag
  + Prozentsatz = 100%, falls RLZ 20 Jahre; Prozentsatz = 90%, sonst

HLV/PBL/TAL:

* Nicht in AVB vorhanden

**Garantieanpassung:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **GeVo** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| **Erhöhung** |  | Sparbeitragsverhältnis  min(Summe Sparbeiträge neu/Summe Sparbeiträge alt \* bisheriges Garantiekapital; Beitragssumme neu); | gemäß Restlaufzeit  Wie Neuvertrag (analog Dynamik) | gemäß Restlaufzeit | Sparbeitragsverhältnis  min(Summe Sparbeiträge neu/Summe Sparbeiträge alt \* bisheriges Garantiekapital; Beitragssumme neu); |

HLV: technisch kann eine Erhöhung durch unterschiedliche Gevos ausgelöst werden

#### Empfehlung

**Garantieanpassung:**

* Variante 1: Erhöhung der Garantie gemäß Restlaufzeit (analog Dynamik)
* Variante 2: Erhöhung der Garantie gemäß Sparbeitragsverhältnis

🡪 Vorschlag: Variante 1, da insbesondere bei der nl der Wunsch besteht, das bisherige Verfahren nicht erneut zu ändern (wichtige Option im Verkauf der nl).

**Grenzen:**

* Zunächst die von der NL
  + Evtl. sind die Grenzen im Rahmen der BU entstanden? Zusammenhang?
  + Gibt es weitere steuerliche Aspekte-> Grenzen einer Erhöhung?

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

07.06.2016:

* EFG und Mindestrente: Wie Dynamik.

Hierfür muss ein eigener GeVo angelegt werden, der für alle Schichten zur Anwendung kommt (--> Erhöhung\_bAV muss auch für das Privatgeschäft gelten)

Grenzen sind noch einmal zu prüfen (Komplexität rausnehmen)

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

Garantie:

* EFG und Mindestrente: Wie Dynamik.

Hierfür muss ein eigener GeVo angelegt werden, der für alle Schichten zur Anwendung kommt (--> Erhöhung\_bAV muss auch für das Privatgeschäft gelten)

#### Folgearbeiten

### Unbefristete Beitragsfreistellung

### Vollständige/Teilweise Beitragsfreistellung

#### Aktueller Stand

**Vollständige Beitragsfreistellung:**

Zur Kalkulation des Garantiekapitals zum Rentenbeginn nach Beitragsfreistellung siehe 6.3.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| **Voraussetzungen für Beitragsfreistellung** |  | -4) | X1) | X2) | X3) |

1) Summe bisheriger Beiträge mind. 1.000 Euro

2) Vertragsguthaben mind. 5.000 Euro

1. Beitragsfreie monatliche Garantierente mind. 30 Euro
2. Jährl. gar. Altersrente mindestens 300 Euro (RX privat), aber beim FRWX jedoch Mindestbetrag 1.000 Euro

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

**Teilweise Beitragsfreistellung (=Herabsetzung der Beiträge):**

Die Möglichkeit zur teilweisen Beitragsfreistellung besteht bei allen Risikoträgern.

**Voraussetzungen für teilweise Beitragsfreistellung:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Jährliche Mindestgarantierente nach BF |  | 300€ (25 € p.M.) | - | - | - |
| Monatliche Mindestgarantierente nach BF |  | - | - | - | 30€ |
| Summe bisheriger Beiträge |  | - | 1.000€ | - | - |
| Jährliche Mindestbeitragssumme nach BF |  | - | 300€ | 480€ | - |
| Neue Beitragssumme |  | - | - | 10.000€ | - |

Bem: Summe der bisherigen Beiträge ist für NL relevant, damit Kleinstbetragsrenten vermieden werden. Für den Fondsanteil im aktivplan ist ja eine Mindestrente nicht bestimmbar.

**Anpassung der EFG:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| **Herabsetzung** |  | Sparbeitragsverhältnis  min(Summe Sparbeiträge neu/Summe Sparbeiträge alt \* bisheriges Garantiekapital; Beitragssumme neu); | Sparbeitragsverhältnis    Summe Sparbeiträge neu/Summe Sparbeiträge alt \* bisheriges Garantiekapital | Bewertung der Vergangenheit  min(gebildetes Kapital; erreichte Garantie(m))  Bewertung der Zukunft gemäß Restlaufzeit | Sparbeitragsverhältnis  min(Summe Sparbeiträge neu/Summe Sparbeiträge alt \* bisheriges Garantiekapital; Beitragssumme neu); |

Was passiert mit Dynamikschichten, SoZ? Werden da anteilig (im gleichen Verhältnis) die Garantiewerte gekürzt (Klären mit PT)

-> Summierung über die Bausteine

-> Es wird anteilig gekürzt

#### Empfehlung

* Sonderzahlungen nach Beitragsfreistellung sind möglich
* Vollständige Beitragsfreistellung (ohne Garantieanpassung (vgl. 6.3):
  + Grenzen-> für WS 22.11 nochmal aufbereiten (Mindestrente)
  + Rating relevant?
* Teilweise Beitragsfreistellung (=Herabsetzung)
  + Voraussetzungen: Entweder Mindestgarantierente nach BF p.a. oder (Mindestbeitragssumme p.a. + Summe der bisherigen Beiträge)
  + Argumentation: Man möchte Kleinstbetragsrenten vermeiden, aber konkrete Beiträge(-summen) sind besser nachvollziehbar.
* Vorschlag: beide (ausschließliche Verwendung)
  + EFG:
    - Sparbeitragsverhältnis

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

Workshop 22.11.2016:

* EFG wird mittels Sparbeitragsverhältnis angepasst (aktuelle HLV-Logik)

#### Abstimmung mit Produkttechnik

Auftrag an Produkttechnik, ob gleiches Verständnis von Beitragsfreistellung und Herabsetzung besteht

#### Entscheidung

Garantie:

- Sparbeitragsverhältnis

Keine Stornoabschläge; LGA und SGA werden wie gehabt fortgeführt;

Jederzeit möglich sofern Garantierente Mindesthöhe erreicht, sonst

- Auszahlung des RKW (bei Beitragsfreistellung)

- Reduktion in vorgegebenem Maße nicht zulässig (bei Herabsetzung des Beitrags)

Herabsetzung:

- Proportionale Reduktion auf Bausteinebene

#### Folgearbeiten

### Wiederinkraftsetzung

#### Voraussetzung: teilweise oder vollständige Beitragsfreistellung

#### Aktueller Stand

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

1. Nur wegen BUZ nötig.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| **Möglichkeit zur Rückzahlung der Beiträge** |  | X1) | X2) | X3) | - |

1. nicht möglich, falls Gesundheitsprüfung durchgeführt wurde

Frist zur Rückzahlung: 6 Monate

1. Frist zur Rückzahlung: 24 Monate
2. Frist zur Rückzahlung: 6 Monate

**Voraussetzungen für eine WIK:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| **Ohne Gesundheitsprüfung** | **Maximal verstrichene Zeit seit Freistellung** |  | Ohne BUZ:  36 Monate | keine | 24 Monate | 24 Monate |
| Mit BUZ:  6 Monate2) | Mit BUZ:  6 Monate |
| **Sonstige Voraussetzungen** |  | Restliche BZD1) >= 1 Jahr | 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 BZD>= 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.

**Anpassung der EFG:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| **WIK** |  | Sparbeitragsverhältnis  min(Summe Sparbeiträge neu/Summe Sparbeiträge alt \* bisheriges Garantiekapital; Beitragssumme neu); | gemäß Restlaufzeit  Wie Neuvertrag (analog Erhöhung) | gemäß Restlaufzeit | Sparbeitragsverhältnis  min(Summe Sparbeiträge neu/Summe Sparbeiträge alt \* bisheriges Garantiekapital; Beitragssumme neu); |

#### 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
* Anpassung der EFG:
  + Variante A (Vorschlag): Sparbeitragsverhältnis (HLV,TAL)
  + Variante B: gemäß RLZ wie Erhöhung (NL,PBL)

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

Workshop 22.11.2016:

* EFG wird mittels Sparbeitragsverhältnis angepasst (aktuelle HLV-Logik)

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

(Ohne BUZ)

Garantie:

- EFG wird mittels Sparbeitragsverhältnis angepasst.

Zulässigkeit:

- Falls mindestens x Jahre der Beitragszahlungsdauer verbleiben bzw. maximal y Monate der beitragsfreien Zeit abgelaufen sind.

Rückzahlung der Beiträge:

- nur innerhalb eines gesellschaftsspezifischen Zeitraums nach Bfr-Termin möglich.

#### Folgearbeiten

### Befristete Beitragsfreistellung

### Beitragspause

#### Aktueller Stand

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

HLV:

Auswirkungen auf Zusatzversicherungen:

BUZB bleibt erhalten, BUZR entfällt zu Beginn der Beitragspause, aber Option des Kunden innerhalb von 6 Monaten nach Beginn der Beitragspause zu den aktuell gültigen Kalkulationsgrundlagen ohne Gesundheitsprüfung eine selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung in der Höhe der vorher entfallenen Berufsunfähigkeitsrente abzuschließen.

Weitere 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.

Beiträge für die BUZB werden in voller Höhe dem Guthaben, aber auch dem garantierten Guthaben entnommen und auch der EFG (zusätzlicher Abzugsterm)

Bemerkung:

* Die Beitragspause wurde bei der HLV mit der FLV 2006 eingeführt. Damals war ein wesentlicher Unterschied dafür, dass bei einer BFR +WIK Stornoabschläge angefallen sind. Dies ist bei der Modernen Klassik nicht mehr gegeben.
* Allerdings kann hier noch bei der HLV im Betrieb ein unterschiedlicher Prozeß dranhängen. Auch stellt sich die Frage, wie oft eigentlich eine Beitragspause durchgeführt wird.->erhöhter Analyseaufwand.

PBL/TAL (hier gibt es keine BUZB/BUZR als Zusatzversicherung):

Wird hier bezeichnet als befristete Beitragsfreistellung.

Beantragung einer auf bis zu 24 Monate befristeten Beitragsfreistellung möglich, falls Vertragsguthaben min. 5.000€ (PBL) bzw. neue mtl. Garantierente min. 30€ (TAL).

Nach der Wiederingangsetzung werden das Garantiekapital und die Garantierente neu ermittelt (mit den bei Vertragsabschluss gültigen RGL der Garantierente).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| **Zeitpunkt der Garantieanpassung** |  | Beginn der BP | - | 1. bei BFR  2. bei WIK | 1. bei BFR  2. bei WIK |
| **Beitragspause** |  | Sparbeitragsverhältnis  min(Summe Sparbeiträge neu/Summe Sparbeiträge alt \* bisheriges Garantiekapital; Beitragssumme neu);  Zusätzlicher Abzugsterm für Beiträge einer evtl. vorhandenen BUZB | - | Anpassung der Garantie analog zur BFR und WIK | Anpassung der Garantie analog zur BFR und WIK |

#### Bemerkung:

Ohne die BUZ entspricht die Beitragspause einer Beitragsfreistellung mit anschließender Wiederinkraftsetzung.

Unterschied: Garantiekapital nach Beitragspause bereits zum Beginn der Beitragspause bekannt.

#### Empfehlung

* Behandlung im Schriftgut (BP = Bfr+ WIK?)
* Beitragspause generell zulassen
* Regel der HLV mit dem Umgang von Zusatzversicherungen übernehmen
* Genaue Regelung: Regelung der HLV, Was soll hier variabel sein (am besten nichts!)
* Garantieanpassung wie Bfr und dann WIK

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

Workshop 22.11.2016:

* EFG wird mittels Sparbeitragsverhältnis angepasst (aktuelle HLV-Logik)
* Offen: Ausgestaltung als BFR+WIK oder eigener GeVo (HLV)
* Bei Einführung der BUZ zu klären!

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Stundung

#### Aktueller Stand

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Voraussetzungen** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Max. Stundungsdauer in Monaten |  | 12 | 24 | 6 | 3 |
| Mindest-BZD nach Ablauf der Stundung in Jahren |  | 1 | - | - | - |
| Mindestanzahl vergangener Jahre bis Stundung möglich |  | - | 1 | 1 | 1 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| **Erhebung von Stundungszinsen** |  | -1) | X2) | - | - |

1. Falls Rückzahlung in Raten, dann Erhebung von Zinsen für Rückzahlung i.H.v. 3 Prozentpunkten über Basiszinssatz
2. In welcher Höhe?

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Möglichkeiten zur Rückzahlung** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Einmalbetrag |  | X | ? | X | X |
| Ratenzahlung |  | X1) | ? | X2) | - |
| Verrechnung mit Guthaben |  | ? | X | X | X |

1. Rückzahlung innerhalb von 24 Monaten in mtl., viertelj., halbj oder jährl. Raten

Erhebung von Zinsen i.H.v. 3 Prozentpunkten über Basiszinssatz

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

#### Empfehlung

Thema für Kundenservice

Noch offen

#### 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?** |  | -/X1) | X | X | X |
| **Fixer Stornoabschlag** |  | - | - | entfällt2) | entfällt2) |
| **Prozentualer Stornoabschlag** |  | - | anteilig reduziert | anteilig reduziert3) | anteilig reduziert3) |

1. Entnahmen nur im Rahmen des Versorgungsvergleichs.
2. Bei lfd. Beitrag: fixer StoAb entfällt (kein prozentualer StoAb)
3. Bei EB: fixer StoAb entfällt, prozentualer StoAb anteilig reduziert

**Anpassung der EFG:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| **Entnahme** |  | Sparbeitragsverhältnis  min(Summe Sparbeiträge neu/Summe Sparbeiträge alt \* bisheriges Garantiekapital; Beitragssumme neu)1) | Verhältnis aus neuer und alter Sparbeitragssumme über die ganze Laufzeit, wobei die neue Sparbeitragsumme durch anteilige Kürzung der bisher gezahlten Sparbeiträge berechnet wird. | Kürzung der erreichten Garantie im Verhältnis (konventionelles DK – Entnahmebetrag aus dem konventionellen DK) / konventionelles DK  (Das Garantieniveau der zukünftigen Beiträge bleibt unverändert) | Sparbeitragsverhältnis  min(Summe Sparbeiträge neu/Summe Sparbeiträge alt \* bisheriges Garantiekapital; Beitragssumme neu);2) |

1. Bei einer Entnahme von x% des aktuellen Guthabens soll eine negative Sparprämie von x% der bisher gezahlten Sparprämien bei „Summe der Sparprämien neu“ eingehen; bei der Berechnung der neuen Prämiensumme analog eine negative Prämie von x% der bisherigen Zahlprämien. Der garantierte Rückkaufswert wird ebenfalls um eine negative Sparprämie von x% der bisher gezahlten Sparprämien reduziert.
2. Bisher keine Umsetzung bei der TAL (Wie geht Entnahme ein?)

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

NL (AVB):

* Während BZD, frühestens nach 5 Jahren
* Nur möglich, falls TAZ>=1000 €, Rest-GH >= 1000 €,
* 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
* Monatliche Mindestrente = 30 €

#### Empfehlung

* Generell möglich. Kann für verschiedene Durchführungswege/Schichten ausgeschlossen werden (z.B. bAV bei HLV)
* Anpassung der EFG: HLV-Logik (Konsistenz)
* Genauen Bedingungen müssen noch vereinheitlicht werden (Grenzen, Stornoabschlag)

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

Workshop 22.11.2016:

* EFG wird mittels Sparbeitragsverhältnis angepasst (aktuelle HLV-Logik)

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

Garantie:

* EFG wird mittels Sparbeitragsverhältnis angepasst (aktuelle HLV-Logik)

Bezugsgröße:

* Rückkaufswert (inkl. vermindertes SGK)

Stornoabschlag:

* Fixer SA (kann verschieden von fixem SA bei Rückkauf sein)
* Var. SA (anteilig zu var. SA bei Rückkauf; Faktor TAZvorSA / RKWvorSA)

Systematik: Jour Fix am Mi (03.05.2017)

#### Folgearbeiten

### Teilkündigung

#### Aktueller Stand

Definition Teilkündigung:

TAZ mit herabgesetzten Beiträgen.

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

1. keine Angabe zur konkreten Berechnung; Verweis auf Kundeninformation

(Teilkündigung wird in den Bedingungen der HLV zur Modernen Klassik beschrieben, aber es existiert technisch kein GeVo; für den TT Selekt wird der gesamte Stornoabzug (fixer und variabler Anteil) anteilig reduziert)

1. Stornoabschlagsregelung wie bei Teilauszahlung

Bedingungen dafür, dass eine Teilkündigung durchgeführt werden kann:

HLV (AVB):

* Neu berechnete jährliche Garantierente >= 300 €

NL (AVB):

* Auszahlungsbetrag >=1000 €
* Beitragssumme für den verbleibenden Vertrag >=1000 €
* Mindestbetrag >= 300 € p.a. bzw. 25 € p.M.

PBL (AVB):

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

TAL (AVB):

* Monatliche Mindestrente = 30 €

#### Empfehlung

* Teilkündigung zulassen.
* Aktuell noch unterschiedliche Bedingungen, die noch zu harmonisieren sind.

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

Garantie:

* EFG wird mittels Sparbeitragsverhältnis angepasst (aktuelle HLV-Logik)

Bezugsgröße:

* Rückkaufswert (inkl. vermindertes SGK)

Stornoabschlag:

* Fixer SA (kann verschieden von fixem SA bei Rückkauf sein)
* Var. SA (anteilig zu var. SA bei Rückkauf; Faktor TAZvorSA / RKWvorSA)

Systematik: Jour Fix am Mi (03.05.2017)

#### Folgearbeiten

### Teilabruf

#### Aktueller Stand

NL:

Teilkapitalleistung vor Rentenbeginn, wenn die versicherte Person das rechnungsmäßige Alter von 55 Jahren erreicht hat, jedoch nicht vor Ablauf von 6 Jahren seit Vertragsabschluss.

HLV/PBL/TAL:

Entfällt.

#### Empfehlung

* Soll diese Option bestehen bleiben? (Klärung mit Vertrieb NL?)

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

Aufgrund der neuen Regelung zum SGK bei Rückkauf wird diese Option nicht mehr umgesetzt.

#### 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 |
| teilweise |  | X1) | X | X | X |

1. Bei DV nach 3/63 ist teilweise Kapitalabfindung möglich; jedoch max. 30%.

Bei Ukassen ist teilweise Kapitalabfindung nicht möglich.

Bedingungen dafür, dass eine teilweise Kapitalauszahlung erfolgen kann:

HLV für DV 3/63 (AVB):

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

NL (AVB):

* Verbleibende Rente >= 150 € pro Jahr

PBL (AVB):

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

TAL (AVB):

* Verbleibende Rente >= 30 € pro Monat

Auswirkungen der teilweisen Kapitalabfindung auf das Garantiekapital bzw. auf Verteilung SGK, Guthaben?

#### Empfehlung

* Volle/teilweise Kapitalabfindung zulassen. Teilweise ist der Prozentsatz abhängig von der Durchführungsschicht (auch Gesellschaftsabhängig?)
* Genaue Ausgestaltung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

Keine Stornoabschläge

Zulässigkeit:

* Volle und teilweise Kapitalabfindung zulassen (Umfang der Teilabfindung abhängig von Durchführungsschicht)
* Nur zu vereinbartem Rentenbeginn bzw. bei beitragsfreiem Hinausschieben auch zum neu vereinbartem Rentenbeginn

Garantie:

* Abfindung während Rentenübergang (nach Anhebung auf Garantie)
* Töpfe GH‘ und SGK‘ werden anteilig gekürzt

Bezugsgröße ist das Gesamtguthaben

Größen wie werden ebenfalls um reduziert.

#### Folgearbeiten

### Zwangsweise Abfindung bei geringer Rentenhöhe

#### Aktueller Stand

HLV/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:

Keine Aussage (AVB)

#### Empfehlung

Thema für das Schriftgut-Projekt?

Einheitliche Grenze festlegen.

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Vorgezogener Rentenbeginn (=Abrufphase)

#### Aktueller Stand

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

HLV:

* In Ablaufphase möglich, Dauer =

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Aufschubzeit *()* | 3-5 | 6-8 | 9-11 | 12-14 | ≥15 |
| Dauer der Ablaufphase | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

Im Rahmen der bAV kann soweit vorgezogen werden, wie es die gesetzlichen Bestimmungen (BetrAVG) vorsehen

* Nur möglich, falls keine Leistung aus einer BUZ fällig
* Enddatum einer evtl. bestehenden Rentengarantiezeit bleibt bestehen

NL:

* Mindestalter der VP: 55 Jahre, jedoch nicht vor Ablauf von 6 Jahren seit Vertragsabschluss
* Die vereinbarte RGZ gilt weiter (analog Kapitalrückgewähr)

PBL/TAL:

* Antrag spätestens 1 Monat vor gewünschtem Rentenbeginn
* Neue monatl. Garantierente >= Kleinbetragsrente gemäß EStG §93 (3) (PBL) bzw. 30€ (TAL)
* Die vereinbarte RGZ gilt weiter

Die Dauer der Ablaufphase wird als allgemeines Thema behandelt.

#### Empfehlung

* Bzgl. Abrufphase: s. Abstimmung mit F1er
* Eine vereinbarte RGZ gilt weiter (ab dem neuen Rentenbeginn)

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

Workshop 22.11.2016:

* Jederzeitige Verrentung innerhalb des gesetzlichen Rahmens bei Erreichen einer Mindestrente x. Wird diese Mindestrente nicht erreicht, kann nicht vorzeitig verrentet werden. Es bleibt die Möglichkeit des Rückkaufs (inkl. Stornoabschlag)
* Nachtrag zur Kombination mit der Pflegeoption der HLV: Hier soll eine Verrentung erst nach 12 Jahren möglich sein.
* Zusätzlich zum Thema SGK: Die Bezugsgröße bei vorzeitiger Verrentung aus dem SGK bildet der Rückkaufswert (nicht das volle SGK).

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

* Jederzeitige Verrentung innerhalb des gesetzlichen Rahmens bei Erreichen einer Mindestrente x. Wird diese Mindestrente nicht erreicht, kann nicht vorzeitig verrentet werden. Es bleibt die Möglichkeit des Rückkaufs (inkl. Stornoabschlag)
* Nachtrag zur Kombination mit der Pflegeoption der HLV: Hier soll eine Verrentung erst nach 12 Jahren möglich sein (HLV-Variante).
* Zusätzlich zum Thema SGK: Die Bezugsgröße bei vorzeitiger Verrentung aus dem SGK bildet der Rückkaufswert (nicht das volle SGK).

#### Folgearbeiten

### Hinausschieben des Rentenbeginns

#### Aktueller Stand

HLV:

* Antrag: im letzten VJ, bei beitragspflichtigem Hinausschieben abweichend im letzten Jahre der Beitragszahlung
* Maximal bis Alter 75
* Versicherungsdauer und Leistungsdauer einer BUZ bleiben unverändert
* Eine evtl. vereinbarte RGZ wird entsprechend gekürzt

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 |  | X1) | X | X | X |
| beitragspflichtig |  | X | X | X | X |

1. Nur bei DV 3/63

#### 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 Jahre der Beitragszahlung
* Maximalalter/-Zeitraum 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

### 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: möglich, aber nicht genau definiert, wann möglich.

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

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Verrentungsformen

#### Aktueller Stand

HLV:

* KR (dynamisch) und KS (teildynamisch)
* Falls keine Wahl getroffen: KR

NL:

* Volldynamisch und Teildynamisch
* Falls keine Wahl getroffen: volldynamisch

PBL:

* nur Gewinnrente: dynamische Steigerung der Gewinnrente kann bei Rentenbeginn vereinbart werden; Gewinnrente und Steigerung dieser ist nicht garantiert

variable Gesamtrentenhöhe

TAL:

* keine Wahlmöglichkeit, nur Gewinnrente: Abweichungen zu steigender Gewinnrente von PBL; Gewinnrente und Steigerung dieser ist nicht garantiert

variable Gesamtrentenhöhe

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Garantierte Rentensteigerung im Rentenbezug

#### Aktueller Stand

HLV: nur bei KR und Ukasse: 1%, 2%, 3% jährl. gar. Rentensteigerung

NL, PBL, TAL: Nicht vorhanden

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Kapitalleistungen/Kapitalwahlrecht nach Rentenbeginn

#### Aktueller Stand

Es gibt mindestens 2 Fälle, in denen eine Kapitalleistung nach Rentenbeginn verlangt werden kann:

**Fall 1 (flexible Teil-Kapitalleistungen):**

Nur NL:

Wenn TFL Kapitalrückgewähr gewählt wurde, gilt:

Nach Rentenbeginn zu einem Rentenzahlungstermin kann eine vollständige oder teilweise Kapitalleistung – solange eine bei Tod fällige Leistung vorhanden ist – beantragt werden.

Vollständiger Kapitalleistung: Einmalige Zahlung in Höhe der bei Tod fälligen Leistung. Ein gegebenenfalls vorhandener Restbetrag wird für eine Rente ohne Todesfallleistung verwendet.

Bis zu viermal jährlich sind Teil-Kapitalleistungen von mindestens 1.000 Euro möglich.

Die bei Tod fällige Leistung verringert sich um die Teil-Kapitalleistungen, die übrigen Leistungen werden herabgesetzt.

Kleinstrenten werden abgefunden.

Abzug bei jeder Kapitalleistung: 1 % der Kapitalleistung.

Frist: Der Antrag auf teilweise oder vollständige Kapitalleistung muss spätestens drei Monate vor dem jeweiligen Auszahlungstermin gestellt werden.

**Fall 2 (im Zusammenhang mit Rentengarantiezeit (alle) bzw. Todesfallkapital (HLV)):**

HLV:

Ukasse: - Wenn Rentengarantiezeit vereinbart wurde und Versicherter während dieser Zeit stirbt, kann Hinterbliebener entscheiden, ob er eine Rentenzahlung für die Dauer der Rentengarantiezeit erhält, oder ob das DK für restliche Rentengarantiezeit ausgezahlt wird.

- Wenn Todesfallkapital vereinbart wurde, wird bei Tod des Versicherten das Todesfallkapital ausgezahlt.

DV: - Wenn Rentengarantiezeit vereinbart wurde, wird bei Tod des Versicherten für die verbleibende Rentengarantiezeit die Rente an Hinterbliebenen ausgezahlt.

- Wenn Todesfallkapital vereinbart wurde, kann Hinterbliebener entscheiden, ob er eine Auszahlung des Todesfallkapitals erhält, oder ob er eine Rente ohne Rentengarantiezeit erhält.

NL:

Kapitalleistung im Fall von Kapitalrückgewehr und Rentenzahlung im Fall von RGZ.

PBL, TAL:

Keine Kapitalleistung möglich, nur RGZ.

#### Empfehlung

* NL: Prüfen ob flexible Teil-Kapitalleistungen noch gewünscht.

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit

#### Aktueller Stand

NL (Antrag vor Rentenbeginn gestellt):

Voraussetzungen::

* Bei Rentenbeginn: mind. Pflegestufe I (Todesfallleistung wird verrentet und entfällt)

Im Rentenbezug: mind. Pflegestufe II (Todesfallleistung wird verrentet und entfällt) (in „Besondere Bedingungen für eine erhöhte Rente wegen Pflegebedürftigkeit“ geregelt (§1 Abs(1); §2 Abs(3)&(4))Antrag bis Fälligkeit der ersten Rente

* Antrag bis 3 Monate vor Beginn der Rentenzahlung für erhöhte Rente
* Mindestalter: 62 Jahre
* Obergrenze für jährliche Pflegerente: 36.000€
* Eventueller Restbetrag des Gesamtkapitals (resultierend aus der Obergrenze) wird ausgezahlt
* Untergrenze für Rentenhöhe: 150€

Dann:

* Entfall einer eventuellen Todesfallleistung
* Erhöhte Rente ersetzt ursprüngliche Rente
* Ermittlung der Pflegerente mit Gesamtkapital und RGL zum Zeitpunkt des Rentenbeginns

NL (Antrag nach Rentenbeginn gestellt):

Voraussetzungen:

* Entweder (Kapitalrückgewehr vereinbart und Todesfallleistung hieraus vorhanden) oder Rentengarantiezeit noch nicht abgelaufen

Dann:

* Entfall einer eventuellen Todesfallleistung
* Umwandlung des Todesfallbetrags für Kapitalrückgewehr/Rentengarantiezeit in einer Rente

HLV/PBL/TAL:

Entfällt.

#### Empfehlung

Nur relevant für nl: Separate Harmonisierung der Pflege!?

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Einschluss einer Überlebensrente zum Rentenbeginn

#### Aktueller Stand

HLV:

* 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
* Bei Einschluss der ÜRente entfällt Todesfallleistung im Rentenbezug (RGZ, Todesfallkapital)
* Kalkulation mit zum Rentenbeginn gültigen Kalkulationsgrundlagen
* Berechtigte: Ehegatte, Lebenspartner, Lebensgefährte (genauere Beschreibung s. TP/AVB)
* Vorgehen bei Scheidung/Trennung: siehe AVB

NL/PBL/TAL:

Entfällt.

#### Empfehlung

* Option des Einschlusses weiterhin möglich (HLV).
* Hat Auswirkungen auf den Rentenbezug und muss da noch behandelt werden.

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Wechseloptionen

HLV: Ankeroption innerhalb der Zusatzversorgung (?)

### Umtauschrecht

#### Aktueller Stand

Entfällt.

### Nachversicherungs-Option

#### Aktueller Stand

Entfällt.

### Umwandlung in eine abgekürzte Altersrente

Entfällt.

### Vorruhestandsregelung

Entfällt.

### Gewährung eines Policendarlehens (AVB)

#### Aktueller Stand

NL:

Voraussetzungen:

* Darlehenshöhe max. 50% des Vorsorgeguthabens
* 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

#### Empfehlung

* Thema für Kundenservice/Schriftgut

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

Entfällt: Jour Fix am Mi (03.05.2017)

#### Folgearbeiten

## Garantieanpassungen bei GeVos (übrige)

#### Aktueller Stand

**Anpassung der EFG:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **GeVo** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| **Erhöhung** |  | Sparbeitragsverhältnis  min(Summe Sparbeiträge neu/Summe Sparbeiträge alt \* bisheriges Garantiekapital; Beitragssumme neu); | gemäß Restlaufzeit  Wie Neuvertrag (analog Dynamik) | gemäß Restlaufzeit | Sparbeitragsverhältnis  min(Summe Sparbeiträge neu/Summe Sparbeiträge alt \* bisheriges Garantiekapital; Beitragssumme neu); |
| **Laufzeitverlängerung** |  | Sparbeitragsverhältnis  min(Summe Sparbeiträge neu/Summe Sparbeiträge alt \* bisheriges Garantiekapital; Beitragssumme neu); | Wie Neuvertrag gemäß Restlaufzeit, falls gleichzeitig die Zahldauer verkürzt wird, sonst keine Veränderung;  Garantieverlust bei Abruf zum ursprünglichen Rentenbeginn kann über Umsetzung der Verlängerung erst bei Vertragsablauf verhindert werden (aber nicht praktikabel) | gemäß Restlaufzeit  Zukünftige Beiträge (nur zum vereinbarten Rentenbeginn möglich) | ??? |
| **Laufzeitverkürzung** |  | Sparbeitragsverhältnis  min(Summe Sparbeiträge neu/Summe Sparbeiträge alt \* bisheriges Garantiekapital; Beitragssumme neu); | Sparbeitragsverhältnis, falls gleichzeitig die Zahldauer verkürzt wird, sonst keine Veränderung; Umgang mit Verkürzungen auf unter 20 Jahre noch offen | Bewertung der Vergangenheit  min(gebildetes Kapital; erreichte Garantie(m))  Bewertung der Zukunft gemäß Restlaufzeit  (wie Herabsetzung) | ??? |

**Hinweise zur Laufzeitverkürzung**: Bei allen Risikoträgern soll die Laufzeitverkürzung nur im Ausnahmefall durchgeführt werden, da durch diesen GeVo eine größere Garantie als der garantierte Rückkaufswert zu einem Zeitpunkt vor dem ursprünglich vereinbarten Rentenbeginn entsteht.

**Motive bei der Festlegung (aus Projekt Moderne Klassik)**

* **HLV:** Aufgrund der technischen Gegebenheiten können Vertragsanpassungen häufig über mehrere Geschäftsvorfälle durchgeführt werden. Zudem gibt es universelle Geschäftsvorfälle, die für mehrere Zwecke genutzt werden können (z.B. zur Prämienerhöhung und Laufzeitverlängerung etc.). Daher wird ein universal einsetzbares Verfahren bevorzugt. Dieses („Verhältnis der Sparprämien“) wird für alle hier beschriebenen Geschäftsvorfälle außer den Zuzahlungen genutzt. Da Zuzahlungen bereits bei den übrigen Produkten von HDI in einem separaten Investitionsbaustein geführt werden, ist auch hier eine separate Behandlung sinnvoll.
* **TAL:** Ziel ist, ein Verfahren zu haben, welches für möglichst viele Geschäftsvorfälle verwendet werden kann. Mit dem Verfahren „Verhältnis der Sparbeiträge“ werden viele Geschäftsvorfälle abgedeckt. Für Laufzeitverkürzungen, Laufzeitverlängerungen und Hinausschieben des Rentenbeginns soll dieses Verfahren jedoch nicht verwendet werden, da die endfällige Garantie weiterhin zu 100% garantiert wäre, was aber in diesen Fällen nicht immer sinnvoll ist. Für Verlegungen des Rentenbeginns ist daher eine Erhöhung der endfälligen Garantie um die Summe der zusätzliche Sparbeiträge vorgesehen. Für Laufzeitänderungen ist noch ein geeignetes Verfahren zu bestimmen.
* **PBL:** Die Festlegung und Umsetzung der Geschäftsvorfälle erfolgte zeitlich bedingt schon in einem relativ frühen Stadium, so dass die Vorgehensweise der PBL nicht mit der der anderen Gesellschaften vergleichbar ist. Die grundsätzliche Idee ist, die sich aus zukünftigen Beiträgen ergebende endfällige Garantie analog zur Policierung in Abhängigkeit der Restlaufzeit zu bewerten.
* **nl:** Alle Erhöhungen der konventionellen Beitragssumme (Dynamik, außerplanmäßige Erhöhung, Zuzahlung, Erhöhung des konventionellen Anteils am Beitrag) werden wie Neuverträge behandelt, da so die Wirkung auf das Garantiekapital nach der bekannten Regel geschieht. Für Senkungen der Restbeitragssumme wird das Sparbeitragsverhältnis verwendet. Somit sind die Verfahren für GeVos mit Erhöhungen bzw. Absenkungen der (Rest)Beitragssumme jeweils gleich.

**Mindestrente**

* Variante 1: Erhöhung folgt der Erhöhung des Garantiekapitals,   
  es werden die Rechnungsgrundlagen der Garantierente bei Vertragsabschluss angesetzt.
* Variante 2: Erhöhung um „Rente aus Erhöhungsbetrag des Garantiekapitals unter Ansatz der zum Erhöhungstermin gültigen Rechnungsgrundlagen“

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Anpassung der Garantierente |  | Wird auf Basis der „neuen“ EFG ermittelt. | Variante 2 bei Erhöhungen, Senkung auf Verhältnis aus neuem und alten Garantiekapital bei Absenkungen | Variante 1  (Möglich wegen Rechnungszins 0%, Zuzahlungen mit Tafel-Vorbehalt) | Wie PBL |

#### Empfehlung

s. Unterlagen zum Workshop 22.11.2016

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

Zur Laufzeitverkürzung/-verlängerung:

Workshop 22.11.2016:

* EFG wird mittels Sparbeitragsverhältnis angepasst (aktuelle HLV-Logik)

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

# Rechnungsgrundlagen

## Biometrische Rechnungsgrundlagen

#### Aktueller Stand

**Vor Rentenbeginn:**

HLV:

Keine, nur für die Verteilung der Abschlusskosten (DAV2004R)

NL,PBL, TAL:

Keine.

**Bei/Nach Rentenübergang:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Mindestrente** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Ausscheideordnung |  | 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 |  | DV 3/63: 40%,  Ukasse: 60% | 40% | 20% | 25% |

Gesamtrente

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

## Rechnungszins

#### Aktueller Stand

**Vor Rentenbeginn:**

Alle:

0% für die Beitrags- und Leistungsberechnung

HLV:

0,9% für die Berechnung der Deckungsrückstellung

0,9% für die Verteilung der Abschlusskosten

NL:

0% für die Berechnung der Deckungsrückstellung

PBL, TAL:

Formel für die Deckungsrückstellung basiert auf der laufenden Verzinsung (kein Rechnungszins!->vgl. Abschnitt 7)

**Bei/Nach Rentenübergang:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Mindestrente** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Rechnungszins |  | **0,9%** | **0,9%1)** | **0%** | **0%** |

1. Für den konventionellen Vertragsteil

**Gesamtrente**

#### Empfehlung

* 0% für die Beitrags- und Leistungsberechnung (bereits harmonisiert)
* Rechnungszins für die Deckungsrückstellung entscheidet sich mit Verfahren zur Berechnung der DR/Herdereserve (Abschnitt 7)

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

## Kostensätze

### Abschlusskosten

#### Aktueller Stand

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bezugsgröße** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Summe Zahlbeiträge | **X** | X | X | X | X |
| Einmalbeitrag | **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 | 35 | 40 |
| in Abhängigkeit der Versicherungsdauer/Aufschubzeit | **X** | X | - | - | - |
| Kürzung unter x Jahren | **X** | 15 | - | - | - |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Erhebungszeitpunkt** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| gleichmäßig verteilt auf die Beitragszahlungsperioden der ersten min(5;BZD) Jahre | **X** | - | X | X | X |
| Barwertig verteilt auf Min (5;BZD) Jahren | **X** | X | - | - | - |
| einmalig zu Versicherungsbeginn | **X** | - | - / X1) | - / X1) | - / X1) |

1. Nur beim Einmalbeitrag

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

1. Separater Satz

Kürzung bei Sonderzahlungen:

HLV: Bei Vertragslaufzeiten unter 15 Jahren und linear abfallend ab 5 Jahren Restlaufzeit

NL,PBL, TAL: wie bei Einmalbeiträgen

#### 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
* Erhebungszeitpunkt: gleichmäßig verteilt, beides möglich durch Parametrisierung
* Zur Diskussion: Kürzung bei Sonderzahlungen für kurze Dauern 🡪 Ist im Tarifplan vorgesehen, daher weiter auch bei Sonderzahlungen möglich

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

* Gemäß Empfehlung (maximale Flexibilität)

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Amortisationskosten

#### Aktueller Stand

NL,PBL, TAL:

Es fallen keine Amortisationskosten an.

HLV (Auszug aus dem Tarifplan):

Die einmaligen Abschlusskosten des -ten Investitionsbausteins werden in die folgenden Abschlusskostenkomponenten aufgeteilt:

(\*)

mit

wobei die vertraglich vereinbarte Prämienzahlungsweise des Investitionsbausteins bezeichnet und ist. Die Barwerte werden gemäß Abschnitt 13.1 mit dem in Abschnitt xx genannten Zins berechnet. Im Falle einer gebrochenen Prämienzahlungsdauer und nicht monatlicher Zahlweise wird die letzte Prämienrate gegebenenfalls nur anteilig erhoben. Ist in diesem Fall zusätzlich , so wird die letzte Prämienzahlung nur anteilig gezählt.

Somit sind die über Jahre verteilten einmaligen Abschlusskosten und die über die Prämienzahlungsdauer verteilten, 25 ‰ übersteigenden einmaligen Abschlusskosten (kalkulatorische Amortisationskosten). Diese Abschlusskostensätze haben als Bezugsgröße die Prämiensumme des jeweiligen Investitionsbaustein. Die Größe Abschlusskostensatz mal Prämiensumme gibt die Rate gemäß Zahlweise an, die dem Vertrag entnommen wird.

Beispiel:

20 Jahre Laufzeit, Beitrag=1200 € p.a., Beitragssumme = 24.000 €

* **3% AK** -> 720 € gesamt. (2,5%->600 €, 0,5%->120 €)

* **2,5% AK** -> 600 € gesamt.

* **2% AK** -> 480 € gesamt.

Vorschlag der Vereinfachung:

(, hier )

* wird barwertig über die ersten 5 Jahre verteilt:
* wird barwertig über die Beitragszahldauer verteilt:

Parameter können wie folgt gewählt werden:

* Variante 1: ,
* Variante 2: ,

Illustration am Beispiel (jährlich):

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **HLV-Systematik** | | **Variante 1** | | **Variante 2** | |
| **AK** | **AK einm** | **AK lfd** | **AK einm** | **AK lfd** | **AK einm** | **AK lfd** |
| **3%** | 120 € | 7,75 € | 123,31 € | 6,84 € | 120 € | 6 € |
| **2,5%** | 120 € | 0,92 € | 123,31 € | 0 € | 120 € | 0 € |
| **2%** | 98,65 € | 0 € | 98,65 € | 0 € | 96 € | 0 € |

#### Empfehlung

* HLV-Systematik ist zwar in der Technik verankert, aber auch schwer zu verstehen
* Beim Vorschlag der Vereinfachung sind folgende Punkte zu beachten:
  + Er kann in zwei Varianten ausgestaltet werden, der die barwertige Verteilung berücksichtigt oder nicht (Varianten 1 und 2).
  + Variante 1 ist vergleichbar mit Risiko- und Sterbegeldversicherung
  + Variante 2 ist in der Darstellung einfacher als Variante 2 (es muss kein Barwert erklärt werden)

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (29.04.2016)

#### Formelvereinfachungsvorschlag soll nur umgesetzt werden, wenn dieser im Vergleich zur heutigen Lösung (HLV) technisch einfacher ist. --> Abstimmung mit Produkttechnik (s. unten)

#### Abstimmung mit Produkttechnik (02.05.2016, mündlich)

* Erste Einschätzung (O. Holler): Neue Variante kostet zwar etwas mehr in der Umsetzung, wird aber dann u.a. bei den GeVos dank der Vereinfachung besser anwendbar sein. Empfehlung: Formelvereinfachungsvorschlag

#### 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 |

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

* Abschlusskosten (, 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** | X1) | X | X | X |
| Sonderzahlungen bei lfd. Beitragszahlung | **X** | 0% | X | X3) | X2)4) |
| Einmalbeiträge | **X** | - | X2) | X2) | X2) |
| Sonderzahlungen zu Einmalbeiträgen | **X** | - | x4) | X3) | X2)4) |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Verwaltungskosten (** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Laufende Beitragszahlung | **X** | X5) | X6) | X | X |
| Sonderzahlungen bei lfd. Beitragszahlung | **X** | 0% | x6) | X3) | X2)4) |
| Einmalbeiträge | **X** | - | X2) | X2) | X2) |
| Sonderzahlungen zu Einmalbeiträgen | **X** | - | x 4) | X3) | X2)4) |

1. Gekürzt für kleine Laufzeiten mit
2. Unterschiedlich von laufender Beitragszahlung
3. Wie bei laufender Beitragszahlung
4. Wie bei Einmalbeiträgen
5. Staffel für Laufzeiten zwischen 12 und 17 Jahren (je nach Vertragsart)
6. Unterschiedliche Sätze je nach Zahlweise

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

Die NL hat noch einen weiteren Satz für Kostenüberschüsse.

#### Empfehlung

* Es sollen verschiedene Ausprägungen der Kostensätze und für lfd. Beiträge, SoZ und Einmalbeiträgen möglich sein.
* Laufzeitabhängige Faktoren werden für beide Kostensätze vorgesehen
* Die Kostensätze können je nach Preisstufe variieren
* Zur Diskussion: Definition der Kosten nach Zahlweise

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (29.04.2016)

* Wie Empfehlung, keine Abhängigkeit der Kosten von der Zahlweise.

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Zuschläge für unterjährige Beitragszahlung

#### Aktueller Stand

NL:

Die Verwaltungskosten sind in Abhängigkeit von der Zahlweise unterschiedlich.

Andere:

Entfällt.

#### Empfehlung

Keine Harmonisierung nötig.

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Stückkosten

#### Aktueller Stand

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

1. In Abhängigkeit der Vertragsart

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Erhebungszeitpunkt** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| bei Beitragszahlung | X | X | X | X | X |
| Monatlich aus dem Guthaben |  | X1) | - | - | - |

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

HLV:

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

* FRW/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.
* Klassik und TT-Selekt: Es werden keine Inkassokosten erhoben.
* Easy:
  + - Bei Riester wird generell nur Zahlung per Lastschrift zugelassen.
    - Sonst ist zumindest standardmäßig die Zahlung per Lastschrift eingestellt
* Inkassoabteilung:
  + - >85% wird per Lastschrift bezahlt
    - Rechnungszahler bedeuten i.A. deutlich mehr Probleme

#### Empfehlung

* Stückkosten werden erhoben
* Zur Diskussion: Inkasso-Stückkosten werden erhoben?
  + Beim Erheben der Inkasso-Stückkosten muss man sich Gedanken darüber machen, ob sie dem Guthaben, dem Beitrag entnommen werden oder mit den laufenden Gewinnen verrechnet werden (aktuell notwendige Regelung).

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (29.04.2016)

* Stückkosten ja
* Inkassostückkosten spielen bei der BA keine Rolle. Für HLV prüfen, ob notwendig.

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Guthabenabhängige Verwaltungskosten

#### Aktueller Stand

Bezugsgröße = Vertragsguthaben zum Beginn des Monats inkl. aktueller Sparbeitrag

Erhebungszeitpunkt = Entnahme zum Ende des Monats

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

1. Wie in der bfr. Zeit

Bei der TAL sind einzelne Sätze je nach Vertragsart aufgeführt, diese sind aber alle gleich

#### Empfehlung

* Bezugsgröße und Erhebungszeitpunkt sind bereit harmonisiert
* Drei GH-abhängige Kostensätze (bpfl. Zeit, bfr. Zeit, EB)
* Keine Abhängigkeit von Vertragsarten (Preisstufen)

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

* Gemäß Empfehlung.

#### 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)

#### 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

Alle:

Aktuell keine Mindestkosten.

#### Empfehlung

Entfällt.

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Kostenüberschüsse

#### Aktueller Stand

NL:

Kostenüberschüsse auf die Beta\_Kosten (bereits oben erwähnt). Bezugsgröße ist das vorhandene Deckungskapital und sie werden monatlich erhoben. Zurzeit aber mit 0 deklariert.

Andere:

Keine Kostenüberschüsse.

#### Empfehlung

* Entscheidung nötig, ob Kostenüberschüsse generell vorgesehen werden sollen.

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

Keine Kostenüberschüsse, vgl. 1.1.2.

#### 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 (bei Dynamiken entfallen die Stückkosten):

( Kroneckersymbol)

Sonderzahlungen:

Tilgungsbetrag mit

mit

und

( Beitragszahldauer des i-ten Investitionsbausteins und sind die über Jahre verteilten einmaligen Abschlusskosten und die über die Prämienzahlungsdauer verteilten, 25 ‰ übersteigenden einmaligen Abschlusskosten (kalkulatorische Amortisationskosten) und )

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

Vergleich NL(nur konv. Vertragsteil)/PBL/TAL:

* Grundsätzlich gleiche Formel für laufende Beiträge
* Kürzung der Abschlusskosten mit ist ausgeschrieben in der Beitragsformel
* Es gibt keine Amortisationskosten
* NL: zusätzlicher Kostenparameter
* Bei Sonderzahlungen werden noch Beta-Kosten berücksichtigt:
* Die Stückkosten entfallen bei der Dynamik

**Einmalbeiträge**

NL/PBL/TAL:

Grundformel:

HLV: entfällt.

#### Empfehlung

* Mit Harmonisierung der Kosten kann die Formel für den Sparbeitrag wie bei HLV aufgeschrieben werden (kein Harmonisierungsbedarf bei der Beitragsformel)
* Keine Entnahme von Stückkosten in der Dynamikschicht
* Bausteinlogik wird beibehalten

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

## Fortschreibung

#### Aktueller Stand

HLV:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Guthabenstände** | **Veränderung** | **Erläuterung** |
|  | + |  |
| = | - | =, also maximal bis zur Höhe der aktuellen LGA werden entnommen. Rest wird zunächst in Größe gespeichert. |
| = | + | ist die Summe aller investierten Prämien (Sparbeiträge) zum Zeitpunkt (m,k) über alle Investitionsbausteine (auch Dynamiken, Sonderzahlungen) |
| = | (\*) | (\*)Sonderregel für Beitragspause (Entnahme von Prämien aus dem Guthaben, Die in Prämienpause zu tilgenden AKO fließen in ein.  Start für die erste Iteration. |
| = |  | Ist die Bezugsgröße für und für |
| = | = | Da i=0% ist dieser Schritt nur formal. Dies ist dann der Startwert für eine neue Iteration. |

Laufender Gewinnanteil beträgt am Ende des -ten Versicherungsmonats

Die offenen VWK werden noch mit den Schlussgewinnen verrechnet.

NL/PBL/TAL:

Grobe Formel:

* NL: Gamma-Kostenüberschüsse werden noch berücksichtigt
* kann unterschiedliche Sätze (bfr, bpfl) haben

Offene VWK:

* NL: Wenn Zinsen größer als VWK, werden diese genommen; ob ausstehende Kosten nachträglich erhoben würden ist nicht definiert (Empfehlung: nein)
* PBL&TAL: keine Entnahme offener VWK

#### 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

## Rentenfaktoren

#### Aktueller Stand

Rechnungsgrundlagen (Ausscheideordnung, Zins und Kosten sind vorne behandelt)

Mit Rentengarantiezeit , Kosten und für eine Bezugsgröße der Höhe 1:

HLV/NL/TAL:

Grobe Formel:

Unterschiede:

* Barwerte müssen genau verglichen werden, u.a.:
  + Einfluss der Zahlweise (Korrektur)
  + Monatliche Barwerte
    - HLV: explizite Formel in Abhängigkeit der jährlichen Barwerte und Korrekturtermen
    - NL und TAL: lineare Interpolation der Barwerte zum letztem und folgendem Jahrestag
  + Rentensteigerung (nur HLV)
  + TAL: statt
* HLV: Zusätzlicher Term bei Option auf ÜRente
* NL: andere Formel bei Option Kapitalrückgewähr.

PBL:

Der Rentenfaktor wird mithilfe einer iterativen Modellrechnung ermittelt (Rente ergibt sich als Lösung einer Iterationsgleichung)

#### Empfehlung

* Verfahren der HLV verwenden (Barwerte vorher vergleichen, um weitere evtl. vorhandene Unterschiede zu ermitteln)
* Je nach Entscheidung zu den Optionen entsprechende Erweiterungen der Barwerte vornehmen (Rentensteigerung, ÜRente, Kapitalrückgewähr)

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

## Rentenübergang

#### Aktueller Stand

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

## Rentenbezug

#### Aktueller Stand

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

# Deckungskapitalberechnung

#### Aktueller Stand

Das DK ist bei allen Gesellschaften das Guthaben. Es ist keine Harmonisierung nötig.

#### Empfehlung

Entfällt.

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

# Gewinnbeteiligung

## Gewinnentstehung

### Zinsgewinnanteil und Direktgutschrift

#### Aktueller Stand

HLV:

* Monatlich, in % des Vertragsguthabens und der Höhe der Gesamtschlussgewinnbeteiligung (zu Beginn des Monats inkl. Sparbeitrag)
* Keine Wartezeit
* Bezugsgröße für die Direktgutschrift ist gleich der für den Zinsgewinn
* Berücksichtigung von Kostengewinnen/-verlusten bei der Festsetzung des Zinsgewinnanteils

NL:

* in Prozent des zu Beginn des abgelaufenen Monats konventionellen Vorsorgeguthabens
* keine Wartezeit

PBL/TAL:

* Monatlich, in % des Vertragsguthabens (zu Beginn des Monats inkl. Sparbeitrag)
* Zuteilungszeitpunkt ist zu Ende des Monats
* Keine Wartezeit
* Wegen Zinsspreiz eher als laufender Gewinnanteil tituliert.

#### Empfehlung

Es ist keine Harmonisierung nötig.

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Risikogewinnanteil und Direktgutschrift

#### Aktueller Stand

Alle: Entfällt.

#### Empfehlung

Entfällt.

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Kostengewinnanteil (Gewinnausgleich) und Direktgutschrift

#### Aktueller Stand

HLV: Berücksichtigung von Kostengewinnen/-verlusten im Zinsgewinnanteil, also: entfällt.

NL:

* In Prozent des Bruttobeitrags (gilt nur für beitragspflichtige Versicherungen)
* In Prozent des fondsgebundenen Deckungskapitals (Spezifikum des aktivplan – hier sicher nicht relevant)
* Keine Wartezeit

PBL: entfällt

TAL: entfällt

#### Empfehlung

* Da es keine Kostenüberschüsse gibt: Entfällt.

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Gewinnanteile aus Zusatzversicherungen

#### Aktueller Stand

Alle: Entfällt.

#### Empfehlung

Entfällt.

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Laufender Gewinnanteil und Direktgutschrift

#### Aktueller Stand

Vgl. Zinsgewinnanteil.

#### Empfehlung

Entfällt.

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Schlussgewinnkonto

#### Aktueller Stand

Das Thema „Schlussgewinnbeteiligung“ ist produktübergreifend behandelt worden. Folgendes ist abgestimmt (18.04.2016):

* Führung eines Schlussgewinnkontos
* Separat deklarierte Schlussgewinnzinssätze auf das
  + Guthaben
  + Schlussgewinnkonto
* separate Deklaration für beitragspflichtige, beitragsfreie Verträge, Einmalbeiträge
* keine Wartezeit
* keine Kosten-/Risikoschlussgewinne
* keine Kostenentnahme aus dem SGK

**Für die Moderne Klassik ist allerdings noch abzustimmen:**

* Monatliche oder jährliche Fortschreibung des Schlussgewinnkontos/Zuteilung
* Verrechnung von Kosten mit SÜA-Zuteilung

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Fortschreibung des SGK** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Monatlich | **X** | X | X | X1) | X2) |
| Jährlich | **-** | - | - | - | X2) |

1. Andere Technik
2. Zuteilung jährlich, Verzinsung monatlich

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Verrechnung von offenen Kosten mit SGA?** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Ja | **-** | X | - | - | - |
| Nein | **X** | - | X | X | X |

#### Empfehlung

* Monatliche Fortschreibung und monatliche Zuteilung
* Noch offene Verwaltungskosten (die noch nicht mit den laufenden Gewinnen verrechnet wurden) sollen mit den Schlussgewinnen des laufenden Monats verrechnet werden können (wie aktuell bei HLV)

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

Workshop 07.06.2016:

* Monatliche Fortschreibung und monatliche Zuteilung.
* Offene Kosten werden nicht mit den SGA verrechnet.

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Beteiligung an den Bewertungsreserven

#### Aktueller Stand

HLV:

* Gemäß Extra-Tarifplan. Wird ein solcher benötigt??

NL:

* In Prozent des Schlussüberschussanteils im konventionellen Vertragsteil
* Der Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven wird zum Beginn der Auszahlungsphase bzw. bei Beendigung der Versicherung gewährt.

Übersteigt bei Zuteilung der Beteiligung an den Bewertungsreserven ein für diesen Zeitpunkt festgelegter Sockelbetrag den sich nach § 153 Abs. 3 VVG ergebenden Wert, wird der Sockelbetrag zugeteilt, anderenfalls bleibt es bei der Zuteilung des gesetzlich vorgesehenen Wertes.

PBL: (s. Schlussgewinnkonto)

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik (18.04.2016) allgemein für alle Produkte

* MinBWR als prozentualer Teil des Schlussgewinnkontos

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

## Gewinnverwendung

Für die fällige Zeit: Harmonisierungsdokument für den Rentenbezug betrachten.

### Laufende Gewinnbeteiligung

Vgl. 1.1.2

### Leistungen aus der Schlussgewinnbeteiligung

Vgl. 1.1.3

### Verwendung von Risikogewinnen

Entfällt.

# 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 | **-** | - | X2) | X1) | X1) |
| Prozentual auf die Beitragsrückgewähr | **X** | X | - | - | - |
| **Kombination als** |  |  |  |  |  |
| Min/max-Regel | **X** | - | - | - | - |
| Summe | **X** | X | - | X | X |

1. Zusätzlich bei EB während der ersten fünf Jahre
2. Min. x EUR, max. y EUR

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Stornoabschlag bei Beitragsfreistellung** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Fester Betrag | **-** | - | - | - | - |
| Prozentual auf den gar. Rückkaufswert | **-** | - | X3) | - | - |
| Prozentual auf die Beitragsrückgewähr | **-** | - | - | - | - |
| **Kombination als** |  |  |  |  |  |
| Min/max-Regel | **-** | - | - | - | - |

1. Halber Stornoabschlag, der bei Kündigung anfällt

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Stornoabschlag bei Teilkündigung** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Ggf. fester Betrag entfällt, prozentualer Abschlag anteilig reduziert |  | ?1) | X | X | X |

1. Keine Regel in den AVB beschrieben. Festlegung in PT klären?

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 | - | - | - |

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Abrufphase** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Jederzeit, falls Rente Mindestbetrag1) übersteigt; ohne Stornoabschlag |  | - | - | X | X |
| Innerhalb der Ablaufphase |  | X | X | - | - |

1. PBL: Kleinbetragsrente, TAL: 30EUR

#### Empfehlung

* Grundsätzliche Struktur der Stornoabschläge für **Sparprodukte** wurde im Workshop am 24.03.(F1er) festgelegt:
  + Stornoabschlagsformel bei Kündigung/Beitragsfreistellung, Input folgt
  + Kein Stornoabschlag bei Beitragsfreistellung
  + Aktuelle Regelung Ablaufphase: beginnt nach x(möglichst x= 12) Jahren Vertragslaufzeit wenn gleichzeitig das Alter 62 erreicht ist. (Prüfung der 12 Jahre hinsichtlich Rating) --> Regelung ist noch nicht final (Rating, Schriftgut, Vertrieb!)
* Abrufphase: möglich innerhalb der Ablaufphase???

->Entscheidung soll ebenfalls für alle Sparprodukte gelten

* Offen: Stornoabschlag bei Teilkündigung?

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

Workshop 22.11.2016

„Schichtspezifische“ Definition der Ablaufphase:

Basis: nicht relevant

Riester: keine Ablaufphase

Sonst: parametrisierbare Systematik: Ab Alter x, frühestens nach k Jahren

Die parametrisierbare Lösung soll nicht Gesellschaftsspezifisch sondern „schichtspezifisch“ sein. Arbeitshypothese:

bAV: x = 62, k = 5

privat (mit RDV): x = 62, k = 12

Ggf. Berücksichtigung verschiedener Berufsgruppen in bAV, wie z.B. Piloten (x = 55)

#### 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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| Berechnungssystematik für RKW aus SÜA identisch zur Sterbegeldversicherung | - | - | X | X |

HLV:

Und

ist der Stand des Schlussgewinnkontos nach Zugang des aktuellen Schlussgewinns.

NL:

(Die Berechnung unterscheidet sich von der Berechnung des SÜA\_Rückkauf bei Sterbegeld.)

TAL:

Der Rückkaufswert berechnet sich als:

Mit  
Schlussüberschussbeteiligung und Mindestbeteiligung zum Zeitpunkt   
 Verzinsung im Jahr i gemäß der zum Zeitpunkt geltenden Festlegung   
 Diskontzins, z. Zt. 12%  
  
Der so bestimmte Wert teilt sich gemäß der zum Zeitpunkt geltenden Festlegung auf die Schlussüberschussbeteiligung und die Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven auf.

PBL:

Der Rückkaufswert berechnet sich als:

mit

= Endanspruch aus dem zinsabhängigen Schlussüberschuss bei Ablauf der Aufschubzeit

= Deckungskapital […] eines Vertrages mit Eintrittsalter zum Ende des -ten Versicherungsjahres, vor Abzug der Erlebensfallleistung

= Diskontierungsfaktor (aktuell )

= Aufschubzeit in Jahren

= Beitragszahlungsdauer in Jahren

= Wartezeit: Jahren, wobei w auf ganze Jahre abgerundet

Der so bestimmte Schlussüberschuss teilt sich gemäß der zum Zeitpunkt geltenden Festlegung auf den Schlussüberschussanteil und die Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven auf.

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 Mathematik (18.04.2016) allgemein für alle Produkte:

* HLV-Verfahren, mit optionaler Wartezeit (kann formelbasiert sein), keine Anhebung bei SÜA bei Tod
* Abstimmung mit Rechtsabteilung erforderlich

#### Abstimmung mit F1 Mathematik (28.10.2016) allgemein für alle Produkte:

* Nach Abstimmung mit Recht soll das TAL-Diskontierungsverfahren (s.oben) genutzt werden.
* Parameter sind die Hochrechnungszinsen (Annahme: planmäßiger Vertragslaufzeit und aktuelle Deklaration (bpfl. und bfr.) und Diskont (z.B. 12%)

Beziehung zur Ablaufphase wird im WS 22.11.2016 näher betrachtet.

#### Abstimmung mit F1 Mathematik (WS 22.11.2016) allgemein für alle Produkte:

Für das SGK wird keine Ablaufphase definiert, bzw. der Kunde erhält innerhalb der Aufschubzeit bei Kündigung immer eine verminderte Leistung aus dem SGK.

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### 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 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Unterjähriger Rückkauf Schlussgewinnbeteiligung** | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| lineare Interpolation |  | - | - | - | - |
| monatliche Berechnung |  | X | - | - | - |
| Diskontierung des Endstands auf den aktuellen Zeitpunkt |  |  | X | - | X |
| Berechnung wie in 6.2.3 beschrieben mit |  | - | - | X | - |

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

## Beitragsfreie Leistungen

### Beitragsfreie Leistungen aus der Stammversicherung

#### Aktueller Stand

Es werden zwei Grundformen bei der Berechnung des garantierten Rentenkapitals zum Ende der Aufschubzeit bei Beitragsfreistellung verwendet.

**Grundform 1**

wobei bzw. die Summe der geleisteten bzw. insgesamt zu leistenden Sparbeiträge bezeichnet. Es bezeichnet das Garantiekapital und das Ende des -ten Versicherungsmonats.

**Grundform 2:**

wobei die Summe der geleisteten Sparbeiträge und das Deckungskapital zum Ende der -ten Versicherungsperiode beschreibt.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| **Grundform** |  | 11) | 12) | 2 | 13) |

1. Aufsummierung der rechten Seite über alle Investitionsbausteine. Dabei Differenzierung des Verhältnisses von geleisteten zu gesamten Sparbeiträgen nach Investitionsbaustein.

Eine Erhöhung von durch ggf. geleistete Sonderzahlungen ist möglich.

1. Verhältnis von geleisteten zu gesamten Sparbeiträgen wird betrachtet.

Kostenüberschüsse werden nicht berücksichtigt.

NL: Das Verhältnis ist allgemein. Der Fondsteil wird nicht berücksichtigt.

1. Aufsummierung der rechten Seite über alle Investitionsbausteine, ohne Differenzierung des Verhältnisses von geleisteten zu gesamten Sparbeiträgen nach Investitionsbaustein.

#### Empfehlung

* Grundform 1 (gleiche Behandlung aller GeVos)
* Das Verhältnis soll bausteinindividuell sein (bisherige HLV-Welt)

#### 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

HLV, NL und TAL:

Das Schlussgewinnkonto bleibt in seiner aktuellen Höhe erhalten.

PBL:

Bei Beitragsfreistellung bleibt der zinsabhängige Schlussüberschuss bestehen.

#### Empfehlung

Keine Harmonisierung nötig.

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

## 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

**Argumentation für die Moderne Klassik (HLV):**

**(JF 31.08.2015)**

* Da nach aktuellem Ansatz ist der erste Term immer negativ.
* Der 2. Term ist für die Moderne Klassik zu interpretieren, da die Garantie zum Zeitpunkt m nicht klar ist. Das GH kann nach Beitragsfreistellung nicht fallen. Daher können die (nach BFR erhöhten) guthabenabhängigen Kosten immer entnommen werden, falls der LGA (und SGA) hoch genug ist. Unter der Annahme der Fortschreibung mit dem Höchstrechnungszins (z.B.) ist also eine Entnahme der guthabenabhängigen Kosten immer gewährleistet. Man ersetzt also den 2. Term mit der Formel aus dem „Sonst“-Fall mit .
* Unter dieser Prämisse muss also (nur) bewertet werden, ob die aktuellen erhöhten guthabenabhängigen Kosten ((0,3+0,2%)\*GH) ausreichen, um (vorzeitig bfr.) (planm: 0,06%) sicherzustellen ( ist Beitragsrückgewähr zum Zeitpunkt m).
  + Annahme Worst Case: GH = Summe der bisher Sparbeiträge.
  + Es gilt 0,12%/0,5% = 24% (vorzeitig bfr) bzw. 0,06%/0,3% = 20% (planm. bfr.)
  + Die Frage ist also: Wann gilt Sparbeitrag/Zahlbeitrag<24%? Das ist beim aktuellen Kostensystem bei einer Laufzeit von 20 Jahren (maximale Kostenbelastung!) erst bei einem Beitrag von unter 3,50 € mtl. der Fall!!
* Entscheidung, dass bei der Modernen Klassik aktuell **keine Kostenreserve** gestellt werden muss. Das allgemeine Verfahren ist in Abschnitt 14.6 des Tarifplans (nicht Bafinrelevant) beschrieben.

#### Empfehlung

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

Zusatzreserve für Kosten, wenn diese unter Kapitalanlagevorbehalt stehen:

* Für die Modernen Klassikprodukte ist diese nicht relevant. --> kein Bestand im Tarifplan
* 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

…

### Herdereserve

#### Aktueller Stand

Die Herdereserve ist die nicht rückkaufsfähige Zusatzreserve, die gestellt werden muss, wenn der Barwert der EFG größer ist als der des Vertragsguthabens und der zukünftigen Sparbeiträge.

Es gibt zwei Varianten:

**Variante 1:**

HLV und nl verwenden grundsätzlich das gleiche (Barwert-)Verfahren:

mit

GAR gar. Rentenkapital,

P zukünftige Sparbeiträge,

ZF Zinsfaktor

GH Vertragsguthaben,

EF Erlebensfaktor,

SF Stornofaktor

**Variante 2:**

TAL und PBL berechnen die Reserve nach einem Rekursionsverfahren:

mit

*mVx* = ((1 – q– s) \* *m+1Vx* + K + T \* q+ S \* s) / (1 + i ) - P

und

s Stornowahrscheinlichkeit

q Sterbewahrscheinlichkeit

S Stornoleistung

T Todesfallleistung

K Kosten auf das Vertragsguthaben

**Vergleich der Varianten:**

Die beiden Varianten sind grundsätzlich unterschiedlich. Sie sind gleich im folgenden Spezialfall:

* Keine Berücksichtigung von Storno und Sterblichkeit (=0%).
* Guthabenabhängige Kosten werden nicht berücksichtigt.

Man beachte, dass die beiden Varianten **nicht gleich** sind, wenn man keine GH-Kosten und den gleichen RKW /GH ansetzt. Die Verwendung der Storno- und Sterbewahrscheinlichkeiten ist in beiden Varianten grundsätzlich verschieden. In Variante 2 entstehen nämlich gegenüber Variante 1 Storno- bzw. Sterblichkeitsgewinne.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **HLV** | **NL** | **PBL** | **TAL** |
| **Verfahren** |  | Barwert | Barwert | Rekursiv | Rekursiv |
| **Sterblichkeit (EF)** |  | Unterjährig interpoliert | Jahreswert zum Jahrestag | Jahreswert zum Jahrestag | Jahreswert zum Jahrestag |
| **Storno** |  | Individuelle modifizierte Stornowahrscheinlichkeiten1) | Konstantes jährliches Storno für jedes Jahr der Restlaufzeit | Individuelle modifizierte Stornowahrscheinlichkeiten 2) | Individuelle modifizierte Stornowahrscheinlichkeiten2) |
| **Basis Storno** |  | ohne Stornoabschlag | ohne Stornoabschlag | incl. Stornoabschlag | incl. Stornoabschlag |
| **Kosten** |  | - | - | X | X |

1. gemäß ZZR ohne Beitragsfreistellung
2. gemäß Profiet

#### Empfehlung

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

* Im Rahmen der Rechnungszinsprojekte werden die Ergebnisse der beiden Verfahren diskutiert werden.
* In Voyager wird - wie bereits entschieden - die **Variante 1** umgesetzt.

#### 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. Rentenübergang)

#### 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