**Detailharmonisierung aktivplan**

**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 | 06.09.17 | | Settelmeier, Braun | Erstversion |  |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
|  | | | | | |
| **Statistische Informationen** | | | | | |
| Datum des Ausdrucks | | 27.09.2017 (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** |
| - | ***aktiv***plan (HRV2) | - | - |

Aktuell angeboten:

HLV/PBL/TAL: wird nicht angeboten

nl:

Privatgeschäft

Geplant:

NL: Riester, Basis und bAV

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

### Auflösende Bedingung

FRV:

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

Die Leistungen unterliegen der sogenannten „auflösenden Bedingung“. Sie sind nur bedingt garantiert

* für beitragsfreie Verträge (außerplanmäßig oder planmäßig durch abgekürzte Beitragszahlungsdauer oder Einmalbeitrag),
* für Verträge während oder nach einer Beitragspause,
* für Verträge nach einer Teilauszahlung oder Teilkündigung sowie
* für Verträge für die ein Risikozuschlag festgelegt wurde.

### Konten und Saldovortrag

**Aktueller Stand**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Konten** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Fondskonto (in Anteileinheiten) |  |  | X |  |
| Überschusskonto (in Anteileinheiten) |  |  | - |  |
| Saldovortrag (in Geld) |  |  | - |  |
| Schlussgewinnkonto (in Anteileinheiten) |  |  | - |  |
| Schlussgewinnkonto (in Geld) |  |  | - |  |
| Abschlusskostenkonto |  |  | X |  |

### Bewertungsstichtag

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Bewertungsstichtag beim entsprechenden Vorgang** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Beiträge |  | Monatsultimo (letzter Börsentag vor Beitragsfälligkeit) |  |
| Rentenbeginn / Kapitalabfindung |  | letzter Börsentag, der dem Beginn der Rentenzahlung um eine Woche vorausgeht |  |
| Tod |  | erster Börsentag nach Zugang der Mitteilung des Todes |  |
| Kündigung zum Schluss der laufenden Versicherungsperiode |  | erster Börsentag nach Zugang der Kündigung, frühestens am gewünschten Termin |  |
| Kündigung weiter in der Zukunft |
| Ablaufmanagement |  | Monatsultimo (letzter Börsentag eines Monats) |  |
| Fondswechsel |  | Zweiter Börsentag nach Antragseingang1) |  |
| Fondsausschüttung |  | Börsentag der Ausschüttung |  |
| Sonderzahlung |  | Monatsultimo (wie Beitrag) |  |
| Teilauszahlung |  | letzter Börsentag vor Teilauszahlung |  |
| Teilkündigung |  | analog Kündigung |  |

### Garantierte Leistungen

#### Aktueller Stand

**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).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Höhe der endfälligen Garantie (TG 2016)** | | | |
|  | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| **n<20 (lfd. Beiträge)** |  | ,  mit | - | 90% BS |
| **n>=20 (lfd. Beiträge)** |  | ,  mit | - | BS |
| **Einmalbeitrag** |  | ,  mit | - | Einmalbeitrag  (MLZ 10 J.) |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Höhe der endfälligen Garantie (TG 2017)** | | | |
|  | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| **lfd. Beitrag: Anzahl Garantiestufen** |  | ,  mit | - | 2 |
| **lfd. Beitrag: Stufe 1** |  | - | - | **:**  90% BS |
| **lfd. Beitrag: Stufe 2** |  | - | - | **:**  BS |
| **lfd. Beitrag: Stufe 3** |  | - | - | - |
| **Einmalbeitrag** |  | ,  mit | - | Einmalbeitrag (MLZ 10 J.) |

Zudem kann ein einmal erreichtes Vertragsguthaben nicht fallen.

**Mindestrente:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Kalkulationsgrundlagen** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Bezugsgröße |  | **EFG** | **-** | **EFG** |
| Rechnungszins |  | 0% oder Höchst-RZ mit RGL Vorbehalt bei Sonderzahlungen, Dynamik | **-** | **0,9%** |
| Ausscheideordnung |  |  | - | Unisex-Tafel auf Basis DAV 2004 R M/F mit p\_M=**40%** zum Rentenbeginn (Selektionstafel) |
| Kosten |  |  | - | 1,5% \* Rente |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Entmischung** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Beginn: ab Rentenbeginn |  | X | X | X |
| Verfahren: Linearkombination von und |  | X | X | X |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Rentenzahlweise** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| monatlich |  | X | X | X |
| vierteljährlich |  | - | X | X |
| halbjährlich |  | - | X | X |
| jährlich |  | X | X | X |

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik vom 22.04.2016

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Leistungen aus der laufenden Gewinnbeteiligung

#### Aktueller Stand

**Laufende Überschussbeteiligung**

Mit Zuteilung der Überschüsse sind diese auch rückkaufsfähig.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| **Zuteilung** |  | monatlich |  | monatlich |
| **Wartezeit** |  | keine | keine | keine |
| **Bemessungsgröße** |  | Gesamtguthaben zu Monatsbeginn (nach Zuführung des Sparbeitrags des laufenden Monats) |  | Gesamtguthaben zu Monatsbeginn (nach Zuführung des Sparbeitrags des laufenden Monats) |

**Kostenüberschussanteil**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| **Kostenüberschussanteil** |  | keine | X | X |
| **Bemessungsgröße** |  | - | Fondsgebundenes Deckungskapital fondsindividuell,  Fälliger Beitrag | Überschussberechtigter fondsgebundener Anteil am Beitrag, fondsgebundenes Vorsorgeguthaben |
| **Wartezeit** |  | - | keine | keine |
| **Überschussverwendung** |  | - | Fondsanlage |  |

**Risikoüberschussanteil**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| **Risikoüberschussanteil** |  | - | X | - |
| **Bemessungsgröße** |  | - | Kalkulatorischer Risikobeitrag | - |
| **Überschussverwendung** |  | - | Fondsanlage | - |

#### Empfehlung

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

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Leistungen aus der Schlussgewinnbeteiligung

#### Aktueller Stand

**Bei Rückkauf**

ARK, aktivplan: Siehe 6.2.3.

ARF: keine

**Bei Tod**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Leistung aus SGK bei Tod** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| keine |  | - | X | - |
| SGK |  | X | - | X |

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Beteiligung an den Bewertungsreserven

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| **Beteiligung an Bewertungsreserven** |  | Mindest)beteiligung an den BWR in % der SÜA + übersteigende BWR | keine | (Mindest)beteiligung an den BWR in % der SÜA + übersteigende BWR |

#### Aktueller Stand

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Gesamtleistungen

#### Aktueller Stand

**Vor Rentenbeginn:**

**Todesfallleistung vor Rentenbeginn**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| **Todesfallleistung** |  | gesamtes Guthaben (aus Sparbeiträgen und laufenden Überschüssen) + SÜA bei Tod + (Mindest-)Beteiligung an den BWR, kein Stornoabschlag | Höhe des Fonsguthabens zum Bewertungstichtag, mindestens die Mindest-Todesfallleistung | (gesamtes Guthaben (aus Sparbeiträgen und laufenden Überschüssen) + SÜA bei Tod + (Mindest-)Beteiligung an den BWR, kein Stornoabschlag |

**Bei Rentenübergang/Rentenbeginn**

**Gesamte (endfällige) Kapitalabfindung:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| **Kapitalabfindung** |  | Gesamtguthaben, mind. endfällige Garantie (Gesamtguthaben = Sparbeiträge + laufende Überschussbeteiligung + SÜA + Mind.BWR + BWR | Fondsguthaben zum Bewertungsstichtag | Gesamtguthaben, mind. endfällige Garantie (Gesamtguthaben = Sparbeiträge + laufende Überschussbeteiligung + SÜA + Mind.BWR + BWR |

**Garantierte Rentenfaktoren:**

ARF: parametrisierbar

ARK:

aktivplan:

**Gesamtrente:**

(d.h. die ab Rentenbeginn garantierte Rente)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bezugsgröße für die Gesamtrente** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Max(EFG; Sparbeiträge + lfd. Ü) |  | - | - | - |
| Max(EFG; Sparbeiträge + lfd. Ü + SÜA) |  | - | - | - |
| Max(EFG; Sparbeiträge + lfd. Ü + BWR) |  | X | - | X |
| Max(EFG; Sparbeiträge + lfd. Ü + SÜA + BWR) |  | (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

### Fonds und gemanagte Portfolios

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Anlagemöglichkeit bei Vertragsbeginn** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Fest vorgegebene Fonds |  | - | - |  |
| Fondsauswahl |  | - | X |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Möglichkeit zum Fondswechsel** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Änderung der Aufteilung der Beitragsanlage (Switch) |  | - | X |  |
| Umschichtung des vorhandenen Fondsguthabens (Shift) |  | - | X |  |
| Beliebig oft |  | - | X |  |

**Begrenzung der Fondsauswahl**

ARF:

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

### Regelungen für Fondsschließung

Änderung Fondspalette:

|  | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Erweitern der Fondspalette |  | - | Ohne Angabe von Gründen unter Berücksichtigung gewisser Auswahlkriterien möglich |  |
| Reduzieren der Fondspalette |  | - | Möglich bei:   * Zusammenlegung mit anderen Fonds * Schließung/Auflösung/Beschränkung/Einstellung * Verletzung der vertragl. Pflichten durch die KVG * Verlust der Vertriebszulassung des Fonds oder der KVG   Erwerb von Anteilen durch KVG nicht zugelassen |  |
| Kriterien für Recht des VU Fondswechsel zu veranlassen (Switch und ggf. Shift auf Ersatzfonds) |  | - | * Unterschreitung der Fondsperformance * Änderung der Anlagetrategie/-politik * Austausch des Fondsmanagers * Abwertung durch renommietes Ratingunternehmen * Veränderten Rahmenbedingungen des Fonds durch die KVG * Effiziente Verwaltung durch VU nicht mehr möglich * Änderung der Gebührenstruktur/Höhe der Kosten * Änderung von Ausgabe-/rücknahmeregelungen * Ermöglicht Transaktionen, welche bei unmittelbarer Anlage rechtlich nicht erlaubt sind |  |
| Anforderung an Ersatzfonds |  | - | Anlagestrategie muss ähnlich sein |  |

Vorgehen bei Wechsel auf Ersatzfonds

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

Einschränkungen für GeVos

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

#### Empfehlung

### Rentenübergang

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Zusatzversicherungen

#### Aktueller Stand

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Zusatzversicherungen** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Unfalltod |  | (X) | - | X |
| BU-/EM-Beitragsbefreiung |  | (X) | X | X |
| BU-/EM-Barrente |  | (X) | X | X |
| RisikoZV |  | (X) | - | X |

aktivplan:

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** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| monatlich |  | X | X | X |
| vierteljährlich |  | X | X | X |
| halbjährlich |  | X | X | X |
| jährlich |  | X | X | X |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| **Abgekürzte BZD möglich?** |  | 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** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| **Einmalbeitrag?** |  | X | X | X |

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Sonderzahlungen

#### Aktueller Stand

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| **Sonderzahlung möglich?** |  | X | X | X |

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

ARK: gesellschaftsspezifisch

ARF: gesellschaftsspezifisch

aktivplan:

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Wann sind SoZ möglich?** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| In der beitragspflichtigen Zeit |  | (X) | X | X |
| In der beitragsfreien Zeit |  | (X) | X | X |

**Erhöhung der EFG:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| **Zuzahlung** |  | Gemäß Restlaufzeit  Wie Neuvertrag | - | gemäß Restlaufzeit  Wie Neuvertrag  ZuZ zu EB:  Restlaufzeit<10 Jahre: EFG = 90%BS |

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik und NSG4V

#### 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)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| **Untergrenze für x%** |  | % | % | 3% |
| **Obergrenze für x%** |  | % | % | 10% |

P(x%)-BBG:

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.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Dynamikformen** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| P(x%) |  | X | X | X |
| P(x%)-BBG |  | X | - | - |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Dynamikformen** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Basis |  |  |  | P(x%) |
| Riester |  |  |  | - |
| bAV (DV 3/63) |  |  |  | *Tarif wird vorerst nicht angeboten* |
| Privat, UKasse |  | P(x%) |  | P(x%) |

**Termin der letzten Erhöhung:**

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

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

aktivplan: Bis Ablauf BZD, jedoch maximal bis Alter 70

**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** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Endfällige Garantie |  | Variante 1 | - | In Abhängigkeit der RLZ  (Variante 1) |
| Mindestrente |  | Gemäß Restlaufzeit  Wie Neuvertrag | - | RGL zum Erhöhungszeitpunkt  (Variante 1) |

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Außerplanmäßige Beitragserhöhung

#### Aktueller Stand

aktivplan:

* 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

**Garantieanpassung:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **GeVo** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| **Erhöhung** |  | gemäß Restlaufzeit  Wie Neuvertrag (analog Dynamik) | - | gemäß Restlaufzeit  Wie Neuvertrag (analog Dynamik) |

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Unbefristete Beitragsfreistellung

### Vollständige/Teilweise Beitragsfreistellung

#### Aktueller Stand

**Vollständige Beitragsfreistellung:**

Zur Kalkulation des Garantiekapitals zum Rentenbeginn nach Beitragsfreistellung siehe 6.3.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| **Voraussetzungen für Beitragsfreistellung** |  | X1) | gesellschaftsspezifisch | X2) |

1) Die bis dahin erreichte Mindestrente hat die gesellschaftsspezifische Mindesthöhe erreicht

2) Summe bisheriger Beiträge mind. 1.000 Euro

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| **Sonderzahlung nach Beitragsfreistellung möglich** |  | X | X | X |

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

Die Möglichkeit zur teilweisen Beitragsfreistellung besteht bei allen Risikoträgern.

**Voraussetzungen für teilweise Beitragsfreistellung:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Summe bisheriger Beiträge |  |  |  | 1000€ |
| Jährliche Mindestbeitragssumme nach BF |  |  |  | 300€ |
| Neue Beitragssumme |  |  |  | - |
| Fondsgebundenes DK |  |  |  | - |

ARK:

Jederzeit möglich sofern Garantierente Mindesthöhe erreicht, sonst

- Auszahlung des RKW (bei Beitragsfreistellung)

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

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

ARF: analog Moderne Klassik( bis auf Garantierente) unter Einhaltung der Grenzen bei Neuabschluss

**Anpassung der EFG:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| **Herabsetzung** |  | Sparbeitragsverhältnis  Proportionale Reduktion auf Bausteinebene | - | Sparbeitragsverhältnis    Summe Sparbeiträge neu/Summe Sparbeiträge alt \* bisheriges Garantiekapital |

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Wiederinkraftsetzung

#### Voraussetzung:

#### ARK: teilweise oder vollständige Beitragsfreistellung

aktivplan: teilweise oder vollständige Beitragsfreistellung

ARF: vollständige Beitragsfreistellung

#### Aktueller Stand

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| **WIK ohne Gesundheitsprüfung möglich** |  | X | X | X |
| **WIK mit Gesundheitsprüfung möglich** |  | X | X | X1 |

1. Nur wegen BUZ nötig.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| **Möglichkeit zur Rückzahlung der Beiträge** |  | nur innerhalb eines gesellschaftsspezifischen Zeitraums nach Bfr-Termin möglich | nur innerhalb eines gesellschaftsspezifischen Zeitraums nach Bfr-Termin möglich | X1) |

1. Frist zur Rückzahlung: 24 Monate

**Voraussetzungen für eine WIK:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| **Ohne Gesundheitsprüfung** | **Maximal verstrichene Zeit seit Freistellung** |  | Ohne BUZ:  y Monate | y Monate | keine |
| Mit BUZ:  6 Monate | Mit BUZ:  6 Monate |
| **Sonstige Voraussetzungen** |  | Ohne BUZ:  Restliche BZD>= x Jahre | x Jahre | Restliche BZD >=5  Jahre |
| Mit BUZ:  Restliche BZD>= 1 Jahr |
| **Mit Gesundheitsprüfung** | **Maximal verstrichene Zeit seit Freistellung** |  | Ohne BUZ:  y Monate | y Monate | keine |
| Mit BUZ:  36 Monate |
| **Sonstige Voraussetzungen** |  | Ohne BUZ:  Restliche BZD>= x Jahre | x Jahre | keine |
| Mit BUZ:  Restliche BZD>= 1 Jahr |

**Anpassung der EFG:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| **WIK** |  | Sparbeitragsverhältnis | - | gemäß Restlaufzeit  Wie Neuvertrag (analog Erhöhung) |

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Befristete Beitragsfreistellung

### Beitragspause

#### Aktueller Stand

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| **Beitragspause möglich?** |  | X | X | - |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| **Zeitpunkt der Garantieanpassung** |  |  |  | - |
| **Beitragspause** |  | Sparbeitragsverhältnis |  | - |

#### 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** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Max. Stundungsdauer in Monaten |  |  |  | 24 |
| Mindest-BZD nach Ablauf der Stundung in Jahren |  |  |  | - |
| Mindestanzahl vergangener Jahre bis Stundung möglich |  |  |  | 1 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| **Erhebung von Stundungszinsen** |  |  |  | X1) |

1. Laut AVB: „Zinsen zu unseren dann gültigen Konditionen“

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Möglichkeiten zur Rückzahlung** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Einmalbetrag |  |  |  | ? |
| Rentenzahlung |  |  |  | ? |
| Verrechnung mit Guthaben |  |  |  | X |

#### Empfehlung

#### 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** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| **Teilauszahlung möglich?** |  | X | X | X |
| **Fixer Stornoabschlag** |  | X1) | X | - |
| **Prozentualer Stornoabschlag** |  | X2) | - | anteilig reduziert |

1. kann verschieden von fixem SA bei Rückkauf sein
2. anteilig zu var. SA bei Rückkauf; Faktor TAZvorSA / RKWvorSA

**Anpassung der EFG:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| **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. |

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.

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

ARK:

* Die Auszahlung ist nur möglich, sofern die verbleibende garantierte Mindestrente eine gesellschaftsspezifische Mindesthöhe erreicht.

ARF:

* Mindestauszahlbetrag je Gesellschaft parametrisierbar
* Mindestrestguthaben je Gesellschaft parametrisierbar

aktivplan (AVB):

* Während BZD, frühestens nach 5 Jahren
* Nur möglich, falls TAZ>=1000 €, Rest-GH >= 1000 €,
* Nicht möglich, falls Policendarlehen besteht

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Teilkündigung

#### Aktueller Stand

Definition Teilkündigung:

TAZ mit herabgesetzten Beiträgen.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| **Teilkündigung möglich?** |  | X | X | X |
| **Stornoabschlag?** |  | X1) | X | X1) |

1. Stornoabschlagsregelung wie bei Teilauszahlung

Bedingungen dafür, dass eine Teilkündigung durchgeführt werden kann:

aktivplan (AVB):

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

ARF:

* Auszahlbetrag liegt in den Grenzen des gesellschaftsspezifischen Höchst- und Mindestauszahlbetrags
* Das verbleibende Fondguthaben erreicht die gesellschaftsspezifische Mindesthöhe
* Der Beitrag und die Beitragssumme liegen bei einer Herabsetzung des Beitrags oberhalb der gesellschaftsspezifischen Mindesthöhen

ARK:

* Die verbleibende garantierte Mindestrente erreicht eine gesellschaftsspezifische Mindesthöhe

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Teilabruf

#### Aktueller Stand

aktivplan:

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

ARK:

Entfällt.

ARF:

Entfällt.

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Kapitalwahlrecht/Kapitalabfindung zum Rentenbeginn

#### Aktueller Stand

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Kapitalabfindung zum Rentenbeginn** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| voll |  | X | X | X |
| teilweise |  | X | X | X |

Bedingungen dafür, dass eine teilweise Kapitalauszahlung erfolgen kann:

aktivplan (AVB):

* Verbleibende Rente >= 150 € pro Jahr

ARK:

* gesellschaftsspezifisch

ARF:

* gesellschaftsspezifisch

#### 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

aktivplan:

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

ARK:

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

ARF:

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

#### Empfehlung

#### 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)

aktivplan:

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

ARK:

* 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).

ARV:

* 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).

Die Dauer der Ablaufphase wird als allgemeines Thema behandelt.

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Hinausschieben des Rentenbeginns

#### Aktueller Stand

aktivplan:

* 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

ARK:

* Antrag: spätestens einen Monat vor dem vereinbarten Rentenbeginn
* Rentenbeginn ist durch ein gesellschaftsspezifisches Höchstalter beschränkt
* Eine eingeschlossene Berufsunfähigkeits-*Zusatz*versicherung behält ihre Versicherungs- und Leistungsdauer bei.
* Endtermin der Rentengarantiezeit bleibt erhalten

ARF:

* Antrag: spätestens einen Monat vor dem vereinbarten Rentenbeginn
* Rentenbeginn ist durch ein gesellschaftsspezifisches Höchstalter beschränkt
* Eine eingeschlossene Berufsunfähigkeits-*Zusatz*versicherung behält ihre Versicherungs- und Leistungsdauer bei.
* Das Fondskonto wird weiter fortgeschrieben
* Endtermin der Rentengarantiezeit bleibt erhalten

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Hinausschieben** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| beitragsfrei |  | X | X | X |
| beitragspflichtig |  | X | X | X |

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Neufestlegung der Rentengarantiezeit

#### Aktueller Stand

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

ARK: möglich, Antrag spätestens einen Monat vor Rentenbeginn

ARF: möglich, Antrag spätestens einen Monat vor Rentenbeginn

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Verrentungsformen

#### Aktueller Stand

aktivplan:

* Volldynamisch und Teildynamisch
* Falls keine Wahl getroffen: volldynamisch

ARK:

* bis einen Monat vor Rentenbeginn ist zu wählen zwischen:
  + KR(konventionelle volldynamische Rente, bei der kein Rentengewinnanteil gebildet wird)
  + KW(konventionelle volldynamische Rente, bei der ein Rentengewinnanteil gebildet werden kann.

ARF:

* bis einen Monat vor Rentenbeginn ist zu wählen zwischen:
  + KR(konventionelle volldynamische Rente, bei der kein Rentengewinnanteil gebildet wird
  + KS(konventionelle teildynamische Rente, bei der ein Rentengewinnanteil gebildet werden kann

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Garantierte Rentensteigerung im Rentenbezug

#### Aktueller Stand

aktivplan: nicht vorhanden

ARK: Bei Vertragsbeginn besteht die Möglichkeit, eine garantierte jährliche Rentensteigerung in Höhe von Prozent der Vorjahresrente auszuwählen. Dies ist ausschließlich in Verbindung mit der Verrentungsform zulässig.

ARF: nicht möglich

#### 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 aktivplan:

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)):**

aktivplan:

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

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit

#### Aktueller Stand

aktivplan (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

aktivplan (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

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Einschluss einer Überlebensrente zum Rentenbeginn

#### Aktueller Stand

aktivplan:

entfällt

ARK: nur bei HLV (Direktversicherung)

ARF: entfällt

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Kapital-Management

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Anlaufmanagement |  | - | X |  |
| Ablaufmanagement |  | - | X |  |

### Leistung in Fondsanteilen

ARF:

Auszahlungen von Kapital können auch in ganzen Fonds geleistet werden. Hierzu muss der in Anteileinheiten ausgezahlte Betrag mindestens XXX Euro betragen. Ein Recht auf Auszahlung von Bruchstücken von Anteileinheiten besteht nicht.

Eine Sperrung von Fonds für die Auszahlung in Fondsanteilen kann gesellschaftsspezifisch festgelegt werden.

### Wechseloptionen

### Umtauschrecht

#### Aktueller Stand

Entfällt.

### Nachversicherungs-Option

#### Aktueller Stand

Entfällt.

### Umwandlung in eine abgekürzte Altersrente

Entfällt.

### Vorruhestandsregelung

Entfällt.

### Gewährung eines Policendarlehens (AVB)

#### Aktueller Stand

aktivplan:

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

ARK: entfällt

ARK: entfällt

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

## Garantieanpassungen bei GeVos (übrige)

#### Aktueller Stand

**Anpassung der EFG:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **GeVo** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| **Erhöhung** |  | Sparbeitragsverhältnis  min(Summe Sparbeiträge neu/Summe Sparbeiträge alt \* bisheriges Garantiekapital; Beitragssumme neu); | - | gemäß Restlaufzeit  Wie Neuvertrag (analog Dynamik) |
| **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) |
| **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 |

**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** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Anpassung der Garantierente |  | Gemäß Restlaufzeit  Wie Neuvertrag | - | Variante 2 bei Erhöhungen, Senkung auf Verhältnis aus neuem und alten Garantiekapital bei Absenkungen |

#### 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:**

Nur bei ARF: Tafel und Mischungsverhältnis parametrisierbar.

**Bei/Nach Rentenübergang:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Ausscheideordnung |  | Beitrags- und Leistungsberechnung: | Beitrags- und Leistungsberechnung:  , | Unisex-Tafel auf Basis DAV 2004 R M/F |
| Berechnung der Bilanz-deckungsrückstellung: | Berechnung der Bilanz-deckungsrückstellung: |
| Männeranteile |  |  |  | 40% |

Gesamtrente

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

## Rechnungszins

#### Aktueller Stand

**Vor Rentenbeginn:**

ARK:

0% für die Beitrags- und Leistungsberechnung

max 0,9% für Bilanzdeckungsrückstellungen von 01.01.2018 bis auf weiteres

aktivplan:

0% für die Berechnung der Deckungsrückstellung

ARF:

parametrisierbar

**Bei/Nach Rentenübergang:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Mindestrente** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Rechnungszins |  | gesellschaftsspezifisch | parametrisierbar | **0,9%1)** |

1. Für den konventionellen Vertragsteil

**Gesamtrente**

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

## Kostensätze

### Abschlusskosten

#### Aktueller Stand

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bezugsgröße** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Summer Zahlbeiträge |  | X | X | X |
| Einmalbeitrag |  | X | X | X |
| Beitragssumme ohne Ratenzuschläge |  | - | - | - |
| Beitragssumme ohne Stückkosten |  | - | - | - |
| Beitragssumme ohne Ratenzuschläge ohne Stückkosten |  | - | - | - |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Berücksichtigungsdauern** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| In Abhängigkeit der Beitragszahlungsdauer |  | X | X | X |
| maximal x Jahre |  | X | X | 40 |
| in Abhängigkeit der Versicherungsdauer/Aufschubzeit |  | X | X | - |
| Kürzung unter x Jahren |  | X | X | - |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Erhebungszeitpunkt** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| gleichmäßig verteilt auf die Beitragszahlungsperioden der ersten min(5;BZD) Jahre |  | X | X | X |
| gleichmäßig verteilt jeden Monat der ersten min(5;Aufschubzeit) Jahre |  | - | - | - |
| Barwertig verteilt auf Min (5;BZD) Jahren |  | X | - | - |
| einmalig zu Versicherungsbeginn |  | X | X | - / X1) |

1. Nur beim Einmalbeitrag

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Abschlusskosten bei SoZ** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Kostensatz wie bei EB |  | X | - | X1) |
| Kostensatz wie bei lfd. Beitrag |  | - | - | - |
| Eigener Kostensatz |  | - | X | - |

1. Separater Satz

Abschlusskostenverteilung bei SoZ:

ARF:

Für D: keine

Für AT: Min(5; Aufschubzeit)

Kürzung bei Sonderzahlungen:

aktivplan: wie bei Einmalbeiträgen

ARK: für kurze Dauern

ARF: keine

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Amortisationskosten

#### Aktueller Stand

aktivplan:

Es fallen keine Amortisationskosten an.

Formeln siehe Moderne Klassik

#### Empfehlung

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

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

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Laufende Beitragsabhängige Abschluss- und Verwaltungskosten

#### Aktueller Stand

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bezugsgröße** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Zahlbeitrag |  | X | X | X |
| Einmalbeitrag |  | 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** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Laufende Beitragszahlung |  | X | X | X |
| Sonderzahlungen bei lfd. Beitragszahlung |  | X | X | X |
| Einmalbeiträge |  | X | X | X1) |
| Sonderzahlungen zu Einmalbeiträgen |  | X | X | X2) |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Verwaltungskosten (** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Laufende Beitragszahlung |  | X | X | X3) |
| Sonderzahlungen bei lfd. Beitragszahlung |  | X | X | X3) |
| Einmalbeiträge |  | X | X | X1) |
| Sonderzahlungen zu Einmalbeiträgen |  | X | X | X2) |

1. Unterschiedlich von laufender Beitragszahlung
2. Wie bei Einmalbeiträgen
3. Unterschiedliche Sätze je nach Zahlweise

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Kostenabhängigkeit** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Fester Satz |  | - | - | - |
| Fester Satz je nach Vertragsart |  | X | X | X |
| Staffelung/Kürzung je nach Laufzeit |  | X | - | - |
| Differenzierung nach Zahlweise |  | - | - | X |

Die NL hat noch einen weiteren Satz für Kostenüberschüsse.

#### Empfehlung

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

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Zuschläge für unterjährige Beitragszahlung

#### Aktueller Stand

aktivplan:

Die Verwaltungskosten sind in Abhängigkeit von der Zahlweise unterschiedlich.

ARK:

Keine Harmonisierung.

ARF:

Entfällt.

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Stückkosten

#### Aktueller Stand

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Werden erhoben bei…** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Laufender Beitragszahlung |  | X | X | X |
| Sonderzahlungen bei lfd. Beitragszahlung |  | - | - | - |
| Einmalbeiträgen |  | - | - | - |
| Sonderzahlungen zu Einmalbeiträgen |  | - | - | - |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Erhebungszeitpunkt** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| bei Beitragszahlung |  | X | X | X |
| Monatlich aus dem Guthaben |  |  |  | - |

#### Empfehlung

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

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Guthabenabhängige Verwaltungskosten

#### Aktueller Stand

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bezugsgröße** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Fondsguthaben zum Ende des Vormonats (ohne Anlagebeitrag) |  | - | X | - |
| Vertragsguthaben zum Beginn des Monats inkl. aktueller Sparbeitrag |  | X | - | X |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Entnahmezeitpunkt** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Beginn des Monats |  | - | X | - |
| Ende des Monats |  | X | - | X |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Kostensatz** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Anderer Kostensatz in der bfr Zeit ? (planmäßig und unplanmäßig) |  | X | X | X |
| Anderer Kostensatz bei EB? |  | X | X | X |
| Abhängig von Vertragsart |  | - | X | - |

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Kosten im Rentenbezug

#### Aktueller Stand

aktivplan: 1,5% \* Rente

ARK: Prozentsatz in Abhängigkeit der Rente (gesellschaftsspezifisch)

ARF: Prozentsatz in Abhängigkeit der Rente (gesellschaftsspezifisch)

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung (im Projektteam)

#### Folgearbeiten

### Mindestkosten

#### Aktueller Stand

Alle:

Aktuell keine Mindestkosten.

#### Empfehlung

#### 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

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Ausgabeaufschläge

**Aktueller Stand**

Keine Ausgabeaufschläge

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

## Weitere Rechnungsgrundlagen

#### Aktueller Stand

Versicherungstechnisches Alter:

Bereits bei Risiko harmonisiert.

* Alle Gesellschaften verwenden die Kalenderjahresmethode

#### Empfehlung

Entfällt.

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

# Beitrags- und Leistungsberechnung

## Sparbeitrag

#### Aktueller Stand

**Laufende Beiträge**

**ARK/ARF:**

Der zu Beginn des -ten Monats investierte Beitrag eines Investitionsbausteins ergibt sich aus dem Tarifbeitrag mit den folgenden Formeln:

=

( Kroneckersymbol)

Sonderzahlungen: =

Tilgungsbetrag:

mit

und

Hierbei bezeichnen und die Abschlusskostengrößen gemäß Abschlusskosten und die Beitragssumme des -ten Investitionsbausteins.

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

Vergleich aktivplan:

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

**Einmalbeiträge**

aktivplan:

Grundformel:

ARK/ARF:

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

## Fortschreibung

#### Aktueller Stand

ARK:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **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. |

ARF:

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

aktivplan:

Grobe Formel:

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

Offene VWK:

* Wenn Zinsen größer als VWK, werden diese genommen; ob ausstehende Kosten nachträglich erhoben würden ist nicht definiert (Empfehlung: nein)

#### Empfehlung

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

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

## Quoten für Anlage in Fonds

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

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

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Beitragsanlage |  | - |  |  |
| Fondsanlage von Überschussanteilen |  | - |  |  |
| Entnahme lfd. Verwaltungskosten |  | - |  |  |
| Entnahme von Risikoprämien |  | - |  |  |
| Anlage von Sonderzahlungen |  | - |  |  |
| Entnahme bei Teilauszahlung/-kündigung |  | - |  |  |

1. Ist das Fondsguthaben Null, so werden die ZQ verwendet.

## Rentenfaktoren

#### Aktueller Stand

Rechnungsgrundlagen (Ausscheideordnung, Zins und Kosten sind vorne behandelt)

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

aktivplan:

Grobe Formel:

* Monatliche Barwerte: lineare Interpolation der Barwerte zum letztem und folgendem Jahrestag
* andere Formel bei Option Kapitalrückgewähr

ARK:

Allgemein wird der Rentenfaktor zum Rentenbeginn wie folgt definiert:

* Sonst

Mit

%: Prozentsatz der eingeschlossenen Überlebensrente

: sich durch Aufrunden ergebende nächste Ganzzahl von der gegebenenfalls gebrochenen Rentengarantiezeit

Kostensatz

: Anzahl der Monate, welche dem Versicherungsstichtag vorausgehen

: mögliche jährliche Steigerungsrate der Rente

ARF:

Allgemein wird der Rentenfaktor zum Rentenbeginn wie folgt definiert:

* Bei vereinbarter Rentengarantiezeit
* Sonst  
  …

Mit

%: Prozentsatz der eingeschlossenen Überlebensrente

: sich durch Aufrunden ergebende nächste Ganzzahl von der gegebenenfalls gebrochenen Rentengarantiezeit

Kostensatz

: Anzahl der Monate, welche dem Versicherungsstichtag vorausgehen

: mögliche jährliche Steigerungsrate der Rente, für Versicherungen dieses Tarifplans stets

#### Empfehlung

#### 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

aktivplan: Das DK ist das Guthaben.

ARK: Das DK ist das Guthaben.

ARF: Das DK ist das Fondsguthaben

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

# Gewinnbeteiligung

## Gewinnentstehung

### Zinsgewinnanteil und Direktgutschrift

#### Aktueller Stand

aktivplan:

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

ARK:

* keine Harmonisierung

ARF:

* kein Zinsgewinnanteil

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Risikogewinnanteil und Direktgutschrift

#### Aktueller Stand

aktivplan: Entfällt.

ARK: Entfällt.

ARF: siehe 1.1.2

#### Empfehlung

Entfällt.

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Kostengewinnanteil (Gewinnausgleich) und Direktgutschrift

#### Aktueller Stand

aktivplan:

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

ARK: entfällt

ARF: siehe 1.1.2

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Gewinnanteile aus Zusatzversicherungen

#### Aktueller Stand

aktivplan: Entfällt.

ARK: Entfällt

ARF: keine für HV relevanten Gewinnanteile (Zusatzversicherungen sind autonom)

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Laufender Gewinnanteil und Direktgutschrift

#### Aktueller Stand

aktivplan, ARK: Vgl. Zinsgewinnanteil.

ARF: Vgl. Risiko- und Kostengewinnanteil sowie Gewinnanteile aus Zusatzversicherungen

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Schlussgewinnkonto

#### Aktueller Stand

ARF: kein Schlussgewinnkonto

ARK, aktivplan:

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Fortschreibung des SGK** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Monatlich |  | X | - | X |
| Jährlich |  | - | - | - |

1. Andere Technik
2. Zuteilung jährlich, Verzinsung monatlich

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Verrechnung von offenen Kosten mit SGA?** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Ja |  | - | - | - |
| Nein |  | X | - | X |

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit F1 der Mathematik

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Beteiligung an den Bewertungsreserven

#### Aktueller Stand

aktivplan:

* 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.

ARK: Versicherungsnehmer werden an den Bewertungsreserven des Unternehmens beteiligt

ARF: keine

#### Empfehlung

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

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

## Gewinnverwendung

Alle:

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

aktivplan, ARK: Entfällt.

ARF: siehe 1.1.2

# Auflösungsleistungen und prämienfreie Leistungen

## Stornoabschlagssystematik

#### Aktueller Stand

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Stornoabschlag bei Kündigung** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Fester Betrag |  | X | X | - |
| Prozentual auf den gar. Rückkaufswert |  | - | - | X1) |
| Prozentual auf die Beitragsrückgewähr |  | X | - | - |
| **Kombination als** |  |  |  |  |
| Min/max-Regel |  | X | - | - |
| Summe |  | X | - | - |

1. Min. x EUR, max. y EUR

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Stornoabschlag bei Beitragsfreistellung** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Fester Betrag |  | - | - | - |
| Prozentual auf den gar. Rückkaufswert |  | - | - | X2) |
| Prozentual auf die Beitragsrückgewähr |  | - | - | - |
| **Kombination als** |  |  |  |  |
| Min/max-Regel |  | - | - | - |

1. Halber Stornoabschlag, der bei Kündigung anfällt

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Stornoabschlag bei Teilkündigung** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Fester Betrag |  |  | X | - |
| Ggf. fester Betrag entfällt, prozentualer Abschlag anteilig reduziert |  |  |  | X |

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

(auch: stornoabschlagsfreie Zeit)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ablaufphase** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| kein Stornoabzug bei Kündigung in den letzten x Jahren, wenn die VP mindestens y Jahre alt ist |  | - | - | - |
| 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) |  | - | - | - |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Abrufphase** | **TD** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Jederzeit, falls Rente Mindestbetrag1) übersteigt; ohne Stornoabschlag |  | - | - | - |
| Innerhalb der Ablaufphase |  | - | - | X |
| gesellschaftsspezifisch |  | X | X | - |

1. PBL: Kleinbetragsrente, TAL: 30EUR

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

## Rückkaufswerte

### Rückkaufswert aus der Stammversicherung

#### Aktueller Stand

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

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

#### Empfehlung

Entfällt 🡪 Bereits harmonisiert

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Rückkaufswert aus der laufenden Gewinnbeteiligung

#### Aktueller Stand

Die laufenden Gewinnanteile werden zur Erhöhung des Vertragsguthabens verwendet.

Daher wird kein separater Rückkaufswert aus der laufenden Gewinnbeteiligung fällig.

#### Empfehlung

Entfällt 🡪 bereits harmonisiert

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Zeitwert und Rückkaufswert aus der Schlussgewinnbeteiligung

#### Aktueller Stand

|  |
| --- |
| **ARK:** |

Der Rückkaufswert aus der Schlussgewinnbeteiligung am Ende des -ten Monats errechnet sich wie folgt:

Der Diskontsatz ist gesellschaftsspezifisch.

|  |
| --- |
| **ARF** |

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.

|  |
| --- |
| **aktivplan:** |

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

#### Empfehlung

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

#### 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

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

ARK: Sollte der Rückkaufswert aus dem Vertragsguthaben negativ sein, wird der entsprechende Betrag mit den Rückkaufswerten eventueller Zusatzversicherungen aus der laufenden Gewinnbeteiligung saldiert und anschließend mit Null maximiert.

ARF: Sollte der Rückkaufswert aus dem Vertragsguthaben negativ sein, wird der entsprechende Betrag mit den Rückkaufswerten eventueller Zusatzversicherungen aus der laufenden Gewinnbeteiligung saldiert und anschließend mit Null maximiert.

#### Empfehlung

#### Abstimmung mit Produkttechnik

#### Entscheidung

#### Folgearbeiten

### Unterjähriger Rückkauf

#### Aktueller Stand

Entfällt bei monatlicher Fortschreibung

#### 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** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| **Grundform** |  |  |  | 12) |

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** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| **Vorgehen** |  | gesellschaftsspezifisch | gesellschaftsspezifisch | Keine Zusatzrückstellung |

#### 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** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| **Vorgehen** |  | Noch offen | Noch offen | Zur Zeit nicht vorgesehen |

#### 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:**

(Barwert-)Verfahren:

mit

GAR gar. Rentenkapital,

P zukünftige Sparbeiträge,

ZF Zinsfaktor

GH Vertragsguthaben,

EF Erlebensfaktor,

SF Stornofaktor

**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** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| **Verfahren** |  | Barwert | - | Barwert |
| **Sterblichkeit (EF)** |  |  | - | Jahreswert zum Jahrestag |
| **Storno** |  |  | - | Konstantes jährliches Storno für jedes Jahr der Restlaufzeit |
| **Basis Storno** |  |  | - | ohne Stornoabschlag |
| **Kosten** |  |  | - | - |

#### 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** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| **Vorgehen** |  |  |  | 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** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
|  |  | gesellschaftsspezifisch | entfällt |  |

#### 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** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
|  |  | Entfällt | Entfällt |  |

#### 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** | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
|  |  |  |  |  |

#### 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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **ARK** | **ARF** | **aktivplan** |
| Beitrag | Min. |  |  | 300€ p.a. bis Alter 27  600€ p.a. ab Alter 28 |
| Max. |  |  | - |
| Beitragserhöhungen | Min. |  |  | 10€ |
| Max. |  |  | Summe aller Erhöhungen Max(500€; 4\*Jahresbeitrag) |
| Beitragssumme | Min. |  |  | 5.000€ bei EB |
| Max. |  |  |  |
| Sonderzahlung | Min. |  |  | 250€ |
| Max. |  |  | Max(10.000€; 4\*Jahresbeitrag) |
| Versicherungssumme | Min. |  |  |  |
| Max. |  |  |  |
| Rente | Min. |  |  | 150€ p.a.  300€ p.a. (mtl. ZW) |
| Max. |  |  | - |
| Eintrittsalter | Min. |  |  | 0 J. |
| Max. |  |  | - |
| Rentenbeginnalter | Min. |  |  |  |
| Max. |  |  | 85 J. |
| Versicherungsdauer | Min. |  |  |  |
| Max. |  |  |  |
| Aufschubzeit | Min. |  |  | 10 J. |
| Max. |  |  |  |
| Beitragszahlungsdauer t | Min. |  |  | 2 J. |
| Max. |  |  |  |
| Rentengarantiezeit | Min. |  |  | 2 J. |
| Max. |  |  | Min(Lebenserwartung;30 J.) |

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€

gesellschaftsspezifisch

# 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