

Update-Information Juni 2026 – Launch des Tarifbereichs Private Rente

Erweiterung des neuen LEBEN-Moduls im Tarifbereich Private Rente

Die neue LEBEN-Modul-Familie wächst um den nächsten Tarifbereich: **Private Rente**. Nach dem erfolgreichen Launch der Risikoleben- und EKS-Module im im vergangenen Jahr folgt nun der Auftakt zu einer ganzen Reihe von Launches im LEBEN-Modul im Jahr 2026.

Durch frühzeitiges Einbeziehen von Vermittlern, Pools, Vertrieben und Gesellschaften entstand erneut ein feedbackgestützter Entwicklungsprozess, der zu einem deutlich verbesserten Vergleichsrechner mit vielen Vorteilen für Vermittler geführt hat.

Wir freuen uns, Ihnen das neue Private Rente-Modul nun in die Hand geben zu können.

Start im Parallelbetrieb mit dem alten Modul

Das bisherige Private Rente-Modul bleibt zunächst weiterhin verfügbar. Vermittler, die noch dringende Vorgänge auf dem bisherigen Weg abschließen möchten, können dies ohne Bedenken tun und sich in einer ruhigeren Minute mit dem neuen Tool vertraut machen.

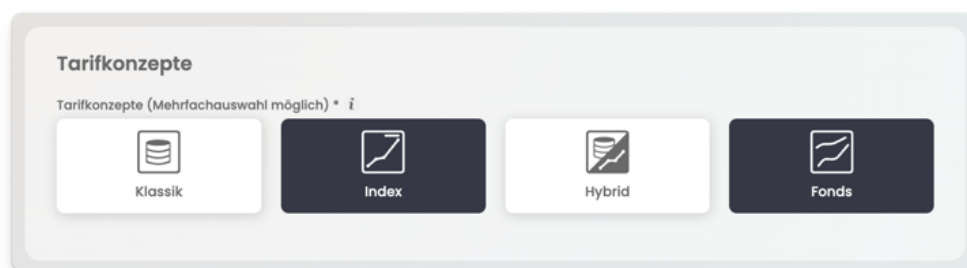
Wir empfehlen natürlich jedem Vermittler, sich schnellstmöglich mit dem neuen Modul auseinanderzusetzen – die Neuerungen machen die tägliche Arbeit deutlich effizienter und decken alle regulatorischen Anforderungen nahtlos ab.

Ab einem bestimmten Zeitpunkt werden wir dann das alte Modul im Bereich Private Rente *in Rente* schicken – darüber informieren wir gesondert mit einer entsprechenden Vorlaufzeit.

Mehrwerte: Vorteile des neuen Private Rente-Moduls

Tarifikonzepte auf einen Blick

Das neue Modul führt eine klare, visuell ansprechende Auswahl der **Tarifikonzepte** ein: **Hybrid**, **Fonds**, **Klassisch** und **Index**. Mit einem Klick wählen Vermittler das für ihren Kunden passende Konzept – und sehen im Ergebnis ausschließlich die Tarife, die dieses Konzept auch tatsächlich unterstützen. Das spart Zeit und verhindert Vergleiche an der Kundensituation vorbei.



Beim Umfang lassen sich nun eins oder mehrere Tarifikonzepte direkt wählen und darauf basierend die Ergebnisliste filtern.

Individuelle Fondsauswahl direkt im Ergebnis

Das Highlight des neuen Moduls: die integrierte **Fondsauswahl**. Direkt auf der Ergebnisliste können Vermittler für jeden fondsgebundenen Tarif individuelle Fonds auswählen und gewichten – die Berechnung aktualisiert sich sofort und Änderungen in den Kosten lassen sich direkt vergleichen.

	Tarifikonzept	Überschussverwendung Rentenphase	Ablaufdatum	Rente (garantiert)	R _t (mö)	Zahlbeitrag	
st	Fonds	Investmentbasiert	01.01.2068	0,00 €	1,7%	200,00 €	Fondsauswahl Antrag
st	Fonds	Investmentbasiert	01.01.2068	0,00 €	1,7%	200,00 €	Fondsauswahl Antrag
st	Fonds	Investmentbasiert	01.01.2068	0,00 €	1,7%	200,00 €	Fondsauswahl Antrag
st	Fonds	Investmentbasiert	01.01.2068	0,00 €	1,7%	200,00 €	Fondsauswahl Antrag

Schon in der Ergebnisliste können Sie jetzt die Fondsauswahl starten.

Anlageform wählen

Bitte treffen Sie eine Auswahl zwischen folgenden Optionen.

VERTEILUNG: 100% von 100% gewählt FONDS: 3 von 10 Fonds gewählt

Auswahl	ISIN	Fondsname	Kategorie	Fondsart	Factsheet
1. 50 %	LU095729854	Schroder International Selection Fund Global Sustainable Growth C Acc USD	Aktien	EF	
2. 20 %	DE0008474008	DWS ESG Investa LD	Aktien	EF	
3. 0 %	DE0008474024	DWS ESG Akkumula LC	Aktien	EF	
4. 30 %	DE0008488206	UBS [i] Aktienfonds-Special I Deutschland	Aktien	EF	
5. 0 %	LU0968327052	JES Equity - Systematic Emerging Markets	Aktien	EF	
6. 0 %	LU1883287140	Amundi Funds Global Equity Responsible - A EUR C	Aktien	EF	
7. 0 %	LU0968892943	JES Multi Asset - Global Opportunities	Mischfonds	EF	
8. 0 %	LU0968893987	JES Multi Asset - Thematic Balanced (EUR)	Mischfonds	EF	

[← Zurück zum Ergebnis](#) [Fondsauswahl übernehmen](#)

In einer übersichtlichen Tabelle geben Sie die Verteilung der gewünschten Fonds an mit direkter Rückmeldung, ob die Auswahl gültig ist.

☐	2		Fondsgesundene Privatrente	Hybrid	Dynamisch	01.01.2048	4,85 €	2.500,00 €	Fondsauswahl	Antrag
☐	2.a		Fondsgesundene Privatrente	Hybrid	Dynamisch	01.01.2048	4,85 €	2.500,00 €	Bearbeiten	Antrag

Die neue Auswahl wird als zusätzliche Zeile im Ergebnis integriert – erkennbar am Pfeil und der Nummerierung 2.a

Die Fondsübersicht lässt sich dabei frei konfigurieren: Bis zu 5 Zusatzspalten (z. B. Fondsbewertungen oder Kostenquoten) können eingeblendet und als **Spaltenprofil** gespeichert werden – einmal einrichten, dauerhaft nutzen.

VERTEILUNG: 100% von 100% gewählt FONDS: 3 von 10 Fonds gewählt

Fondsart	Performance	ESG	Nachhaltigkeit	Energetypen	Spaltenprofil hinzufügen	Suchen		
Auswahl	ISIN	Fondsname	Gentechnik	Menschenrecht...	Fracking	Ökologisch Nac...	Atomenergie	Factsheet

Bis zu 3 individuelle Spaltenprofile lassen sich konfigurieren.

Geeignetheitsprüfung (IDD-konform)

Das neue Private Rente-Modul unterstützt die regulatorisch geforderte **Geeignetheitsprüfung** vollständig integriert. Die Angaben aus der Prüfung werden automatisch zur Vorbelegung der Tariffelder genutzt. Bei inhaltlichen Abweichungen erscheint ein Bestätigungsdialog. Die Ergebnisse der Prüfung fließen direkt in das **Vorschlagsdokument** und die **Beratungsdokumentation** ein – IDD-konforme Dokumentation ohne Medienbruch.

Dabei ist die Geeignetheitsprüfung nun optional integriert und muss am Anfang der Beratung aktiviert werden, um sie zu nutzen.

Kenntnisse und Erfahrungen

 **Hinweis**
Die Geeignetheitsprüfung dient dazu, mit einfachen und zielgerichteten Fragen das Verhältnis zwischen dem Sicherheitsbedürfnis und den Renditeerwartungen der Kunden zu erfassen und die Antworten in eine passende Produktempfehlung umzusetzen.

Hat der Versicherungsnehmer Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten? ⓘ

☒ Keine Angabe ☐ Ja ☐ Nein

Besitzt der Versicherungsnehmer Kenntnisse über Versicherungsanlageprodukte? ⓘ

☐ Keine Angabe ☐ Ja ☒ Nein

Anlageziel

Welches Ziel verfolgt der Versicherungsnehmer mit der Anlage? ⓘ

☐ Keine Angabe ☒ Sicherung Altersvorsorge (lfd. Beitrag) ☐ Sicherung Altersvorsorge (Einmalkapital)

Wann möchte der Versicherungsnehmer sein Anlageziel erreichen? ⓘ

☐ Keine Angabe ☒ Kurz- oder mittelfristig ☐ Langfristig

Finanzielle Verhältnisse

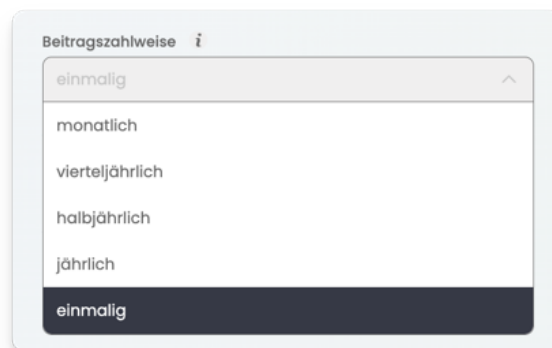
Wie viel frei verfügbares Einkommen steht dem Versicherungsnehmer monatlich zur Verfügung? ⓘ

Die Geeignetheitsprüfung im neuen Private Rente-Modul.

Einmalzahlung zum Vertragsbeginn

Wir bieten Ihnen nun die Möglichkeit, eine **Einmalzahlung zum Vertragsbeginn** anzugeben. Diese Option wurde zusätzlich zu den bestehenden Zahlungsmodalitäten in die Grunddaten aufgenommen.

Mit einer Einmalzahlung kann Ihr Kunde direkt zu Beginn seines Vertrages einen größeren Betrag einbringen und so von Anfang an von einem höheren Kapitalstock profitieren.



Die Einmalzahlung zum Vertragsbeginn ist jetzt als Beitragszahlweise wählbar.

Effektivkostenquote im Ergebnis

Die **Effektivkostenquote** wird transparent im Ergebnis und im Vergleich ausgewiesen. Ein wichtiges Beratungskriterium bei fondsgebundenen Produkten – jetzt ohne Umweg direkt im Modul sichtbar.

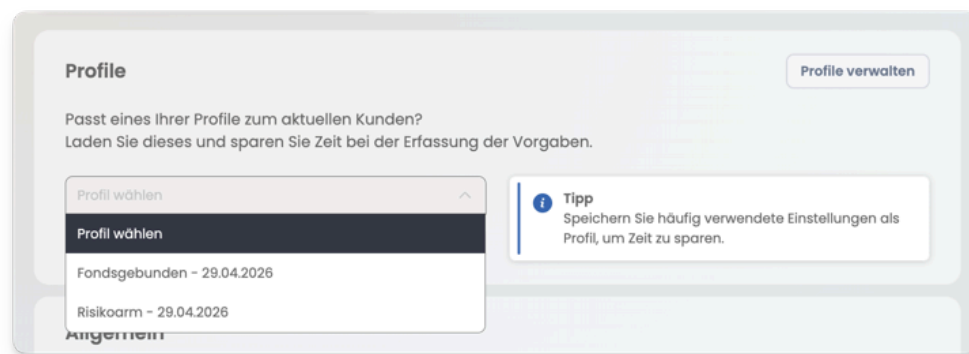
Optimierter Nutzerflow

Schneller zum Ergebnis – weniger Angaben, mehr Fokus: Die Berufssuche steht jetzt ganz am Anfang der Eingabe – so werden alle Gesellschaften direkt von Beginn an optimal mit dem passenden Beruf berechnet. Weitere berufliche Angaben erscheinen nur dann, wenn Sie gezielt die BU-Zusatzversicherung auswählen. So bleibt die Eingabe für alle anderen Beratungen schlank und fokussiert.

Bewährte Funktionen stehen Ihnen jetzt auch in der Privaten Rente zur Verfügung

Profile-Funktion

Wie aus den anderen neuen Modulen bekannt, steht auch in Private Rente die bewährte **Profile-Funktion** zur Verfügung. Häufig verwendete Befüllungen und Leistungswünsche lassen sich als Profil speichern und bei der nächsten Beratung per Klick laden.



Wählen Sie angelegte Profile direkt zum Start der Beratung aus.

Speichern von Vorgängen und Anträgen

Vorgänge lassen sich speichern und zu einem späteren Zeitpunkt wieder aufrufen, ohne Daten erneut eingeben zu müssen. Wenn Sie eine Beratung vorbereiten oder auf eine Kundenentscheidung warten – kein Problem. Erstellte Anträge behalten ihre Gültigkeit bis zum Versicherungsbeginn und können jederzeit digital abgeschlossen oder heruntergeladen werden.

Streaming von Ergebnissen

Die Ergebnisseite baut sich laufend auf. Bereits mit dem ersten berechneten Tarif ist die Übersicht sichtbar – weitere Tarife werden fortlaufend eingeblendet. Die Berechnung kann zudem jederzeit abgebrochen werden, z. B. durch einen direkten Klick auf „Antrag“. Alle bis dahin berechneten Tarife stehen anschließend zur Verfügung.

Integrierte Antragsstrecke

Der vollständige Antragsprozess ist direkt im LEBEN-Modul integriert – von der Antragsbefüllung über **DIGITAS** bis zur digitalen Unterschrift via **InSign**. Dokumenten-Upload und Angebotsmappe: alles an einem Ort, ohne Wechsel in externe Systeme.