



Berlin, 06. Juli 2021

Policierungsgarantie 2021 // Übergangsregelungen

Liebe Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner,

wie Ihnen bekannt ist, wird zum 01.01.2022 in der gesamten Lebensversicherungsbranche der Höchstrechnungszins auf 0,25 % p.a. gesenkt.

Für den Übergang der Tarifgenerationen (von NT 17 auf NT 18; bei IDEAL UniversalLife von NT1 auf NT2) möchten wir Sie über folgende Regelungen informieren:

1. Antragseingang bis zum 29.12.2021 um 18 Uhr und policierungsfähig*

Der Abschluss erfolgt nach der alten Tarifgeneration NT 17/NT1 (**Policierungsgarantie**).

2. Umgang mit verspätet eingehenden und nicht policierbaren Anträgen

Anträge die **bis zum 29.12.2021** um 18 Uhr in der Hauptverwaltung der IDEAL eingegangen sind und bei denen noch keine abschließende Entscheidung über die Annahme getroffen werden kann, erhalten bei einer überwiegenden Annahmewahrscheinlichkeit eine bedingte Annahmeerklärung.

Die Annahmeerklärung steht unter dem Vorbehalt einer positiven Risikoprüfung bzw. Einreichung der sonstigen erforderlichen Unterlagen.

Wichtig: Bei Nacharbeiten das Geldwäschegesetz betreffend (Identifizierung, Mittelherkunft, Wirtschaftlich Berechtigter), kann keine Annahmeerklärung erstellt werden.

Anträge die erst **nach dem 29.12.2021** eingehen und nicht mehr in 2021 policiert werden können sowie schwebende Anträge für die keine Annahmeerklärung erstellt werden kann, werden in 2022 ausschließlich nach der neuen Tarifgeneration verarbeitet.

Die Versicherungsnehmer erhalten einen Gegenvorschlag nach der neuen Tarifgeneration, der ihren beantragten Versicherungsschutz am nächsten kommt.

Sollten die neuen Tarifgenerationen den beantragten Versicherungsschutz nicht mehr enthalten, muss der Antrag abgelehnt und ein neuer Antrag gestellt werden.

Bei der IDEAL UniversalLife könnten bspw. Mindestrenten unterschritten werden, dann muss der Beitragsplan angepasst werden. Dazu wird eine Nacharbeit erforderlich bzw. ein Gegenangebot nötig sein.

3. Umgang mit Invitatio-Anträgen

Damit ein Vertragsschluss noch zum alten Rechnungszins möglich ist, muss die Annahmeerklärung des Versicherungsnehmers **bis zum 29.12.2021** bei der IDEAL eingegangen sein.

Bei verspäteter Annahmeerklärung muss analog Punkt 2 ein neues Angebot mit neuen Rechnungszins versendet werden.

Wir empfehlen Ihnen, zum Jahreswechsel auf Invitatio-Anträge zu verzichten. Sollte dies nicht möglich sein, empfehlen wir die Antragseinreichung bis zum 20.12.2021, um noch ausreichend Zeit für den Zustimmungsprozess zu haben.

Bitte beachten Sie jedoch das Datum der Policierungsgarantie (29.12.2021 – 18Uhr).



4.Vordatierungsregelung

Pflegeversicherungen können noch **bis zum 30.12.2021** mit spätestem Versicherungsbeginn 01.04.2022 beantragt werden.

Die IDEAL UniversalLife kann ebenfalls **bis zum 30.12.2021** mit spätestem Versicherungsbeginn 01.04.2022 beantragt werden.

Wichtig: Anträge zur IDEAL UniversalLife mit **Beginn 01.01.2022**, müssen spätestens am **20.12.2021** vorliegen

Für alle anderen Lebensversicherungsprodukte gilt der späteste Versicherungsbeginn 01.06.2022.

Liegen die beantragten Versicherungsbeginne später, erfolgt die Verarbeitung ausschließlich nach der neuen Tarifgeneration.

Sollten die neuen Tarifgenerationen den beantragten Versicherungsschutz nicht mehr enthalten, muss der Antrag abgelehnt und ein neuer Antrag gestellt werden.

Bei der IDEAL UniversalLife könnten bspw. Mindestrenten unterschritten werden, dann muss der Beitragsplan angepasst werden. Dazu wird eine Nacharbeit erforderlich bzw. ein Gegenangebot nötig sein.

5.Allgemein

Bereits ab dem 15.11.2021 gilt:

Sollten Nacharbeiten zu den von Ihnen eingereichten Anträgen notwendig werden, wird unter Berücksichtigung der Regeln aus Punkt 2, eine bedingte Annahmeerklärung an den Kunden versandt.

**policierungsfähig:*

Policierungsfähig ist ein Antrag, wenn die Risikoprüfung abgeschlossen ist, keine Rückfragen erforderlich sind und der maximale Vordatierungszeitraum nicht überschritten ist.

Ansprechpartner:

Name: Vertriebspartnerbetreuung
Tel.: 030/ 25 87 -261
E-Mail: Vertrieb@IDEAL-Versicherung.de