

LEBEN MODUL

JAHRESUPDATE-INFORMATIONEN QUARTAL IV (STAND 27.12.2021)

1 NEUE TARIFE

Gesellschaft	Tarifbereich	Tarifname
Allianz	Basis-Rente	BasisRente InvestFlex Green (BVRFAF1) mit laufenden Beitrag
Allianz	Basis-Rente	BasisRente InvestFlex Green (BVRFAF1GD) mit laufenden Beitrag
Allianz	Direktversicherung	Direktversicherung InvestFlex (DVRF1GD)
Allianz	Direktversicherung	Direktversicherung InvestFlex Green (DVRFAF1GD)
Allianz	Direktversicherung	Direktversicherung KomfortDynamik (DVRFKU1)
Continentale	aufgeschobene Rente	Rente Classic Pro (RCP) GarantiePlus
Continentale	Direktversicherung	Rente Invest Garant DV (RIG) Kollektiv
dieBayerische	Grundfähigkeit	Grundfähigkeitenversicherung Body & Mind Grundfähigkeitenversicherung Body & Mind Plus
Gothaer	Basis-Rente	Gothaer BasisVorsorge GarantieRente Index
LV1871	Risikoleben	Risikoleben Basis Risikoleben Comfort Risikoleben Premium
Münchener Verein	Fondsgebundene Rentenversicherung	PrivatRente Balance (T87)
VWB	Basis-Rente	BFR NEXT
VWB	Direktversicherung	Klassik modern (IR) Klassik modern (IR Next)
Volkswohlbund	Unterstützungskasse	Klassik modern (IR) Klassik modern (IR Next)
Württembergische	Direktversicherung fondsgebunden	Genius Direktversicherung 80% (FRH)

2 NEUE HOCHRECHNUNGSMETHODE FÜR BESSERE VERGLEICHBARKEIT

Ab sofort werden - zusätzlich neben den Ablaufwerten der Versicherer - in der Privaten Rente, Basis Rente und Direktversicherung **Kapitalmarktnahe Hochrechnungen** angezeigt, basierend auf stochastischen Simulationen (Das „Volatium“ Modell von Morgen & Morgen).

Die Kapitalmarktnahe Hochrechnung nach „Volatium“ gibt eine Antwort auf die Frage, wie sich ein Produkt hinsichtlich seiner Chancen und Risiken über einen längeren Zeitraum bei wechselnden Kapitalmarktsituationen verhält. Alle nach dieser Methode hochgerechneten Tarife verwenden die gleiche Grundlage zur Berechnung von Renditewahrscheinlichkeiten. So können tarifliche Unterschiede in der Rendite- und Ablauferwartung plakativ sichtbar gemacht werden und mittels einer besser untereinander verglichen werden.

Beispiele aus der Basis Rente:

Anlageart																
Zur Vergleichbarkeit wird die für alle Chance-Risiko-Klasse (CRK) gemeinsam gesetzlich vorgegebene jährliche Wertentwicklung von 2% verwendet. Zusätzlich wird auf der Ergebnisseite für jedes Produkt die höchste im Produktinformationsblatt (PIB) ausgewiesene jährliche Wertentwicklung dargestellt.																
Klassische Tarife ? ☐																
Indexrenten ? ☐																
Fondsgebundene Tarife ? ☐																
Mit Kapitalmarktnahe Hochrechnung ☒																

Konfiguration der Tarifliste																
erweiterte Ergebnisliste																
- Ratings - Standardansicht - Anzeige Rentenverlauf - Ratings - Anzeige Bewertungssumme - Alle - Anzeige Versichererwerte - Anzeige erweiterte Kapitalmarktnahe Hochrechnung																

Versicherer	Tarif	Tariftyp	CRK	Zahl-Beitrag	Tarif-Beitrag	Gar. Rente zu Beginn	Rente mit 2% Wertentwicklung (nach PIA) ***	Mögl. Rente zu Beginn (mid case)	Rente mit max. Wertentwicklung (nach PIA) ****	Mögl. Rentenkap. (mid case)	Ablaufdatum	TFS vor Beginn	TFS nach Beginn	Gewinn-verwen.	Gar. Niveau	Gar. Art	RBZM	Fonds-/Anlagekonz.
1		al	4 (max. 6% Wertentwicklung) (4)	100,00	100,00	47,05	124,12	396,17 (5,31 %)	261,40	134.402,00 (5,31 %)								Fund A Acc (EL)
2		al	4 (max. 6% Wertentwicklung) (4)	100,00	100,00	47,05	124,12	396,17 (5,31 %)	261,40	134.402,00 (5,31 %)	01.12.2058	GH	RGZ	Hybrid/UWP	50%	DK	dynamisch	Fidelity Funds European Grow. Fund A Acc (EL)

3 HINWEIS ZUR ÄNDERUNG DES VERSICHERUNGSTEUERGESETZES

Bei Auswahl eines abweichenden Versicherungsnehmers – in der EU, BU oder Pflegeversicherung - erscheint folgender Hinweistext:

1. Versicherte Person
Versicherungsnehmer

Ab dem 01.01.2022 abgeschlossene **Erwerbsunfähigkeits- und Berufsunfähigkeitsversicherungen sowie Pflegeversicherungen** sind weiterhin von der Versicherungssteuer befreit, wenn die Versicherungsleistung an die natürliche, versicherte Person selbst oder an einen nahen Angehörigen geht.

Nahe Angehörige im Sinne dieses Gesetzes sind

1. Großeltern, Eltern, Schwiegereltern, Stiefeltern,
2. Ehegatten, Lebenspartner, Partner einer eheähnlichen oder lebenspartnerschaftsähnlichen Gemeinschaft, Geschwister, Ehegatten der Geschwister und Geschwister der Ehegatten, Lebenspartner der Geschwister und Geschwister der Lebenspartner,
3. Kinder, Adoptiv- oder Pflegekinder, die Kinder, Adoptiv- oder Pflegekinder des Ehegatten oder Lebenspartners, Schwiegerkinder und Enkelkinder.

Sollte ein anderes (Verwandschafts-)Verhältnis zwischen VN und VP bestehen, so ist eine grundsätzliche Berechnung möglich, allerdings erfolgt der Ausweis des Beitrags ohne Versicherungssteuer!

4 ERGEBNISLISTE – WIESO KAM EIN TARIF NICHT INS ERGEBNIS?

Ein neues Feature auf der Ergebnisseite zeigt die Tarife, die aufgrund der gemachten Berechnungsvorgaben *rausgefiltert* wurden.

Hierfür ist ein zusätzlicher Button „*Rausgefilterte Tarife*“ unter der Ergebnisliste implementiert worden analog dem Button *Hinweise einblenden*.

Hinweise einblenden

Rausgefilterte Tarife

Legende

- ★ Die möglichen Leistungen inkl. Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden.
- *** Zur Vergleichbarkeit wird die für alle Chance-Risiko-Klasse (CRK) gemeinsam gesetzlich vorgegebene jährliche Wertentwicklung von 2% verwendet. Die möglichen Leistungen inkl. Überschüsse können nicht garantiert werden.
- **** In dieser Spalte wird die für jedes Produkt höchste im Produktinformationsblatt (PIB) ausgewiesene jährliche Wertentwicklung dargestellt. Die möglichen Leistungen inkl. Überschüsse können nicht garantiert werden.
- ▲ Das grüne Warndreieck erscheint, wenn die Berechnung als OK gekennzeichnet ist und der Rechenkern oder Webservice hat zusätzlich eine weitere Info für den Berater. So z.B. "Der Tarif enthält eine garantierte Rentensteigerung".
- ⚠ Das gelbe Warndreieck erscheint, wenn die Berechnung aufgrund der Vorgabe unserer Berechnungsparameter erfolgreich durchgeführt werden konnte, jedoch wurde ein Parameter für den Berechnungserfolg verändert.
- ⚠ Das rote Warndreieck erscheint, wenn die Berechnung aufgrund der Vorgabe unserer Berechnungsparameter nicht erfolgreich durchgeführt werden konnte.

0: Für Tarif: 4100002 [Power Basis] (VPV Lebensversicherungs-AG) wurde KEIN passender Eintrag für TFS vor Beginn gefunden.
 1: Für Tarif: 5002274 [ERGO Basis-Rente Balance (50% DK / 50% Fonds)] (ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG) wurde KEIN passender Eintrag für TFS vor Beginn gefunden.
 2: Für Tarif: 5000726 [Gothaer Basisvorsorge Reflex FR17-11] (Gothaer Lebensversicherung AG) wurde KEIN passender Eintrag für TFS vor Beginn gefunden.

5. ERWEITERUNGEN / OPTIMIERUNGEN DIGITAS

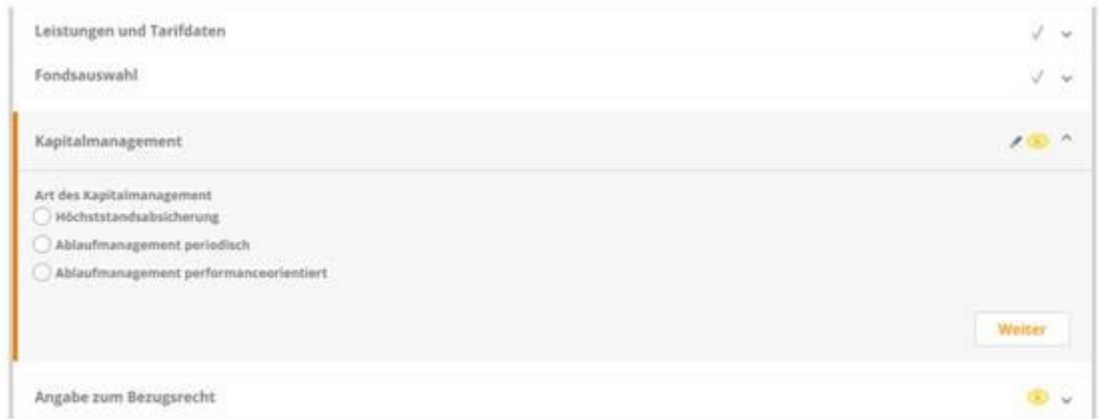
- Erweiterung der WWK Schnittstelle im Bereich Riester

Es können jetzt alle Felder aus Digitas direkt in den Antrag geschrieben werden. Nur noch beigefügte Dokumente (z.B. Kopie der Personalausweis) gehen in das Beiblatt. Viele Validierungen erfolgen bereits über Digitas, das Risiko für falsche oder Fehleingaben werden minimiert. Damit ist der Antrag vollqualifiziert und Nachbearbeitungen werden hoffentlich nur noch die Ausnahme sein.

Hinzu kommt, dass der Bereich Anbieterwechsel nun auch in Digitas abgefragt wird und die Angaben direkt in das Zusatzdokument geschrieben werden.

- Kapital- und Ablaufmanagement

Bisher hatten wir in der Berechnung Tarife der WWK doppelt hinterlegt um Varianten mit Ablaufmanagement unterscheiden zu können. Zukünftig ist nur noch der Basistarif in der Berechnung vorhanden und die Auswahl der Kapital- oder Ablaufmanagement erfolgt über Digitas



- Aktualisierung Tarifgeneration WWK

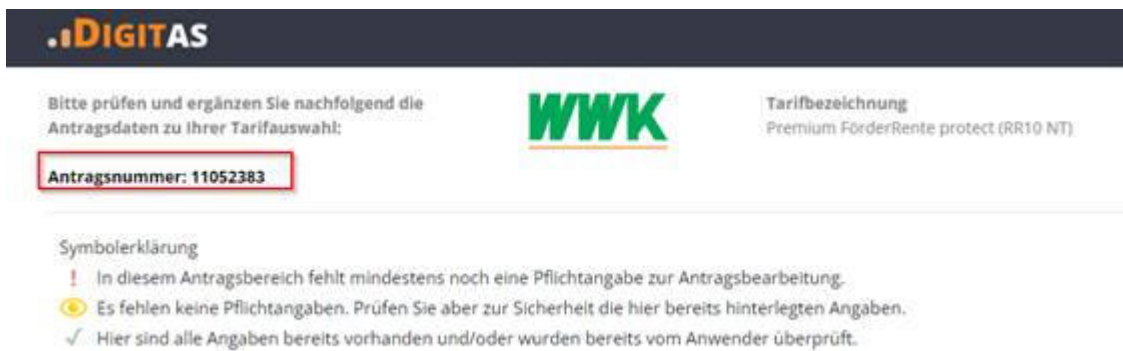
Die neue Tarifgeneration FV22, FVG22, FV10 und RR10 ist implementiert

- Abfrage der Steuerpflicht

In der Basisrente und in der Privaten Rente wird ab dem 04.01.2022 die Steuerpflicht in Digitas abgefragt und in den Antrag geschrieben

- Anzeige Antragsnummer im Digitas-Dialog / Meldung von Störfällen

Im Digitas-Dialog wird zukünftig die Antragsnummer ausgewiesen. Bitte nutzen Sie diese Antragsnummer für Rückfragen oder zur Meldung von Störfällen. Anhand der Antragsnummer ist eine Fehleranalyse kurzfristig darstellbar.



.DIGITAS

Bei der Antragserstellung ist ein Fehler aufgetreten.

Die Meldung vom Webservice der Gesellschaft lautet:

Es ist ein schwerwiegender technischer Fehler aufgrund der gelieferten Datenstrukturen aufgetreten. Zur Behebung des Problems wenden Sie sich bitte an Ihren Softwareanbieter.

Value " is not facet-valid with respect to enumeration

"[Hochststandsabsicherung, periodisch, performanceorientiert, intervallabhaengig, kapitalmarktorientiert]". It must be a value from the enumeration.

Element 'q11:ArtAblaufmanagement' must have no element [children], and the value must be valid.

Damit wir Ihnen schneller behilflich sein können, nennen Sie uns bitte bei jeder Kontaktaufnahme Ihre **Antragsnummer: 11052253**

ZURÜCK

- Fehlerbehebung

Aufgrund einer fehlerhaften Zuordnung im Hintergrund kam es bislang bei abweichenden Kontoinhabern / Beitragszahlern zu einer Fehlermeldung bzw. konnte der Antrag nicht final übermittelt werden. Diese Störung wurde mit dem Update behoben.

