

## MODULE

### SOFTFAIR UPDATE 07.01.2020

#### 1 LV MODUL

Neue Tarife

Gesellschaft	Tarifbereich	Tarifname
Allianz	Sterbegeldversicherung	BestattungsSchutzbrief
Volkswahl Bund	Privat Rente	Klassik modern (IR) Honorar
Volkswahl Bund	Direktversicherung	Klassik modern (CIR) Honorar
Volkswahl Bund	Basisrente	Klassik modern (BIR) Honorar
Volkswahl Bund	U-Kasse	Klassik modern (CIR) Honorar
Volkswahl Bund	Riester Rente	Klassik modern (AIR) Honorar

#### 2 ANPASSUNGEN

##### Standardfonds

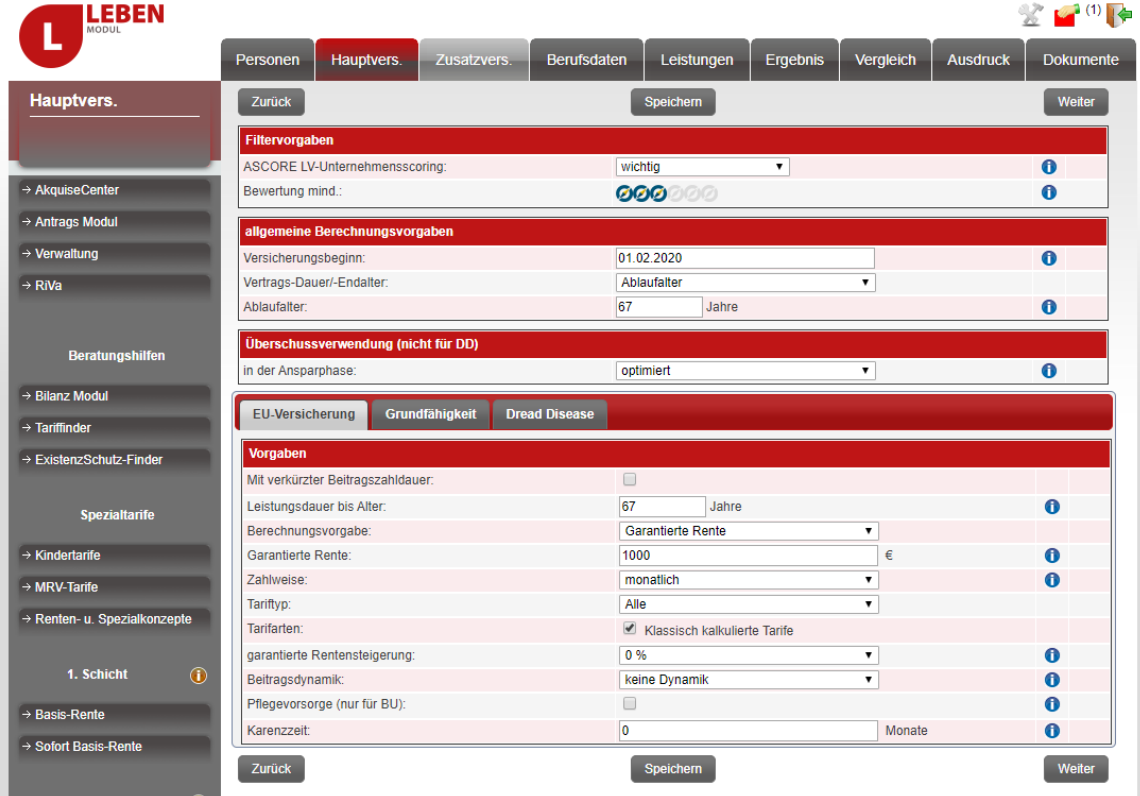
Um einen möglichst konsistenten Vergleich darzustellen, legen wir ab dem Jahresupdate für die Vergleichsberechnung in allen Rentenbereichen einen Standardfonds zugrunde. Der Standardfonds kann/sollte vor dem Druckmenü bearbeitet und durch individuell gewünschte Fonds für die ausgewählten Tarife ersetzt werden. Wir setzen beim Standardfonds weiterhin auf den Fidelity Growth Funds, da dieser in vielen Fondslisten bereits enthalten ist. Hierbei lassen wir verschiedene Anteilsklassen des Fidelity Growth Funds zu, die Gesamtkostenstruktur bleibt aber vergleichbar. Diese Maßnahme erhöht insgesamt die Vergleichbarkeit der ermittelten Ablaufwerte, da die Fondskosten ein Faktor bei der Ermittlung der Ablaufwerte darstellen.

Versicherer	Tarif	Tariftyp	Zahl-Beitrag*	Tarif-Beitrag	Gar. Rente zu Beginn	Ges. Rente zu Beginn*	Gar. Rentenkap.	Ges. Rentenkap.*	Ablaufdatum	B/N	Eff.KQ	IES vor Beginn	TFS nach Beginn	Gewinn-verwen.	Gar. Niveau	Gar. Art	RBZM	Fonds/ Anlagekonzept	Risiko-gruppe
1.		Normal	100,00	100,00	0,00	365,00	0,00	126.675,00	01.01.2056	B	k.A.	GH	RGZ	ohne-Gar.	0%	BS	klassisch	Fidelity Fd.European Gr.Fd.A Dis EUR	5
2.		Normal	100,00	100,00	0,00	306,34	0,00	94.397,27	01.01.2056	B	k.A.	BRG/GH	RGZ	ohne-Gar.	0%	BS	klassisch	Aktien Europa II	5
3.		Normal	100,00	100,00	0,00	300,87	0,00	102.062,00	01.01.2056	B	1,67 %	GH	RGZ	ohne-Gar.	0%	BS	klassisch	Fondsbox 3 - Sicherheitsorientiert	5
4.		Normal	100,00	100,00	0,00	292,99	0,00	95.591,00	01.01.2057	B	k.A.	GH	RGZ	ohne-Gar.	0%	BS	klassisch	Fidelity Fd.European Gr.Fd.A Dis EUR	5
5.		Normal	100,00	100,00	0,00	289,00	0,00	97.186,00	-	B	1,90 %	GH	RGZ	ohne-Gar.	0%	BS	klassisch	DWS Top Dividende TFD	5
6.		Normal	100,00	100,00	0,00	284,00	0,00	96.910,00	01.01.2056	B	k.A.	GH	RGZ	ohne-Gar.	0%	BS	klassisch	Fidelity Fd.European Gr.Fd.A Dis EUR	5
7.		Normal	100,00	100,00	0,00	278,51	0,00	93.656,60	01.01.2056	B	k.A.	GH	RGZ	ohne-Gar.	0%	DK	klassisch	Fidelity Fd.European Gr.Fd.A Acc EUR	5
8.		Normal	100,00	100,00	0,00	277,85	0,00	94.858,00	31.12.2055	B	k.A.	GH	RGZ	ohne-Gar.	0%	BS	klassisch	Fidelity Fd.European Gr.Fd.Y Acc EUR	5
9.		Normal	100,00	100,00	0,00	277,85	0,00	94.858,00	31.12.2055	B	k.A.	GH	RGZ	ohne-Gar.	0%	BS	klassisch	Fidelity Fd.European Gr.Fd.Y Acc EUR	5
10.		Normal	100,00	100,00	0,00	277,85	0,00	93.327,99	31.12.2055	B	2,36 %	GH	RGZ	ohne-Gar.	0%	BS	klassisch	Fidelity Fd.European Gr.Fd.A Dis EUR	5
11.		Normal	100,00	100,00	0,00	277,85	0,00	93.327,99	31.12.2055	B	2,36 %	GH	RGZ	ohne-Gar.	0%	BS	klassisch	Fidelity Fd.European Gr.Fd.A Dis EUR	5
12.		Normal	100,00	100,00	0,00	275,10	0,00	92.511,76	01.01.2056	B	k.A.	GH	RGZ	ohne-Gar.	0%	DK	klassisch	Fidelity Fd.European Gr.Fd.A Acc EUR	5



### 3 NEUES UNTERNEHMENS-RATING

ASCORE Analyse hat den ersten Jahrgang seines neuen [LV-Unternehmensscorings](#) vorgelegt. Die Bilanzexperten von ASCORE und der früheren softfair analyse haben die Kennzahlen von 68 Lebensversicherungsgesellschaften untersucht und mit einem überarbeiteten Scoring-Verfahren bewertet. 10 Mal wurde die Spitzenwertung „Herausragend“ bzw. sechs ASCORE-Kompassse vergeben. In drei Fällen reichte es nur für zwei Kompassse bzw. ein „Ausreichend“.



**LEBEN MODUL**

Personen | **Hauptvers.** | Zusatzvers. | Berufsdaten | Leistungen | Ergebnis | Vergleich | Ausdruck | Dokumente

Zurück | Speichern | Weiter

**Filtervorgaben**

ASCORE LV-Unternehmensscoring:  ?  
 Bewertung mind.:  ?

**allgemeine Berechnungsvorgaben**

Versicherungsbeginn:  ?  
 Vertrags-Dauer/-Endalter:  ?  
 Ablaufalter:  Jahre ?

**Überschussverwendung (nicht für DD)**

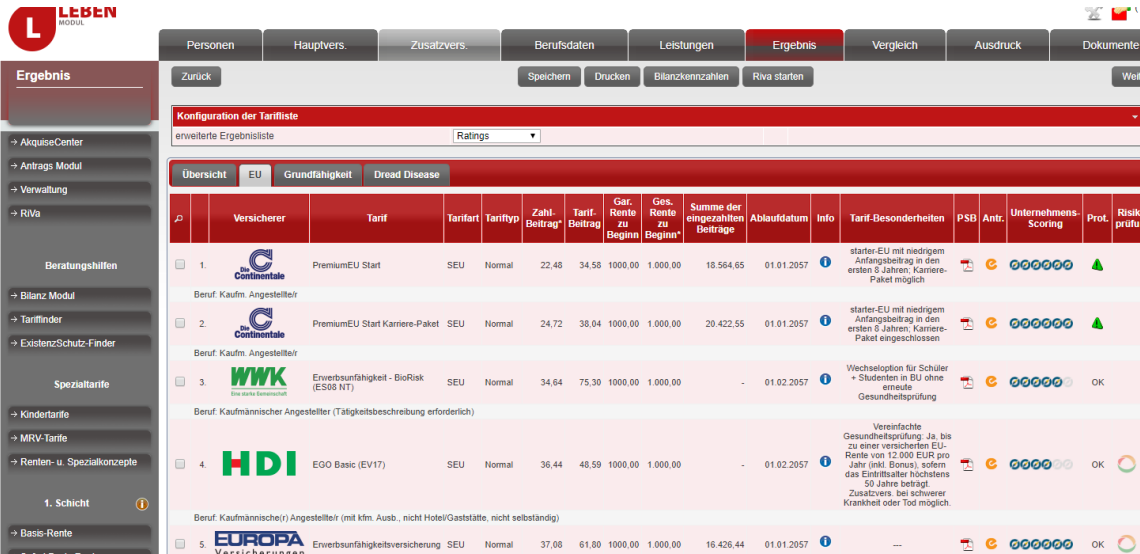
in der Ansparphase:  ?

**EU-Versicherung** | Grundfähigkeit | Dread Disease

**Vorgaben**

Mit verkürzter Beitragszahlungsdauer:  ?  
 Leistungsdauer bis Alter:  Jahre ?  
 Berechnungsvorgabe:  ?  
 Garantierte Rente:  € ?  
 Zahlweise:  ?  
 Tariftyp:  ?  
 Tarifarten:  Klassisch kalkulierte Tarife ?  
 garantierte Rentensteigerung:  ?  
 Beitragsdynamik:  ?  
 Pflegevorsorge (nur für BU):  ?  
 Karenzzeit:  Monate ?

Zurück | Speichern | Weiter



**LEBEN MODUL**

Personen | Hauptvers. | Zusatzvers. | Berufsdaten | Leistungen | **Ergebnis** | Vergleich | Ausdruck | Dokumente

Zurück | Speichern | Drucken | Bilanzkennzahlen | Riva starten | Weiter

**Konfiguration der Tarifliste**

erweiterte Ergebnisliste

**Übersicht** | EU | Grundfähigkeit | Dread Disease

ID	Versicherer	Tarif	Tarifart	Tariftyp	Zahl. Beitrag	Tarif. Beitrag	Gar. Rente zu Beginn	Get. Rente zu Beginn	Summe der eingezahlten Beiträge	Ablaufdatum	Info	Tarif-Besonderheiten	PSB	Antr.	Unternehmens-Scoring	Prot.	Risiko-prüfung
1.	Continentale	PremiumEU Start	SEU	Normal	22,48	34,58	1000,00	1.000,00	18.564,65	01.01.2057	?	starter-EU mit niedrigem Anfangsbeitrag in den ersten 6 Jahren, Karriere-Paket möglich					
2.	Continentale	PremiumEU Start Karriere-Paket	SEU	Normal	24,72	38,04	1000,00	1.000,00	20.422,55	01.01.2057	?	starter-EU mit niedrigem Anfangsbeitrag in den ersten 6 Jahren, Karriere-Paket eingeschlossen					
3.	WVK	Erwerbsunfähigkeit - BioRisk (ES08 NT)	SEU	Normal	34,64	75,30	1000,00	1.000,00	-	01.02.2057	?	Wechseloption für Schüler + Studenten in BU ohne erneute Gesundheitsprüfung					OK
4.	HDI	EGO Basic (EV17)	SEU	Normal	36,44	48,59	1000,00	1.000,00	-	01.02.2057	?	Vereinfachte Gesundheitsprüfung. Ja, bis zu einer versicherten EU-Rente von 12.000 EUR pro Jahr (inkl. Bonus), sofern das Eintrittsalter höchstens 50 Jahre beträgt. Zusatzvers. bei schwerer Krankheit oder Tod möglich.					OK
5.	EUROPA Versicherungen	Erwerbsunfähigkeitsversicherung	SEU	Normal	37,08	61,80	1000,00	1.000,00	18.426,44	01.01.2057	?	---					OK

