

LEBEN MODUL

JAHRESUPDATE-INFORMATIONEN QUARTAL IV (STAND 27.12.2021)

1 NEUE TARIFE

Gesellschaft	Tarfbereich	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	Fondsgebundene Rentenversicherung	EasyRente Invest (ERI) Honorar
Continentale	Sofortbeginnende Rentenversicherung	Rente Classic Pro (RCP) Honorar/ Kollektiv
Continentale	Direktversicherung	Rente Invest Garant DV (RIG) Kollektiv
Continentale	Basis-Rente	BasisRente Classic Pro (BRCP) GarantiePlus Honorar / Kollektiv
dieBayerische	Grundfähigkeit	Grundfähigkeitenversicherung Body & Mind Grundfähigkeitenversicherung Body & Mind Plus
Gothaer	Basis-Rente	Gothaer BasisVorsorge GarantieRente Index
Hannoversche	Sterbegeld	L6 und L6 Plus
LV1871	Risikoleben	Risikoleben Basis Risikoleben Comfort Risikoleben Premium
Münchener Verein	Fondsgebundene Rentenversicherung	PrivatRente Balance (T87)
Stuttgarter	Direktversicherung	DirektRente comfort+ (T76BO)
Stuttgarter	Direktversicherung	DirektRente comfort+ (T76BO) incl. GrüneRente
VWB	Basis-Rente	BFR NEXT



VWB	Direktversicherung	Klassik modern (IR) Klassik modern (IR Next)
Volkswohlbund	Unterstützungskasse	Klassik modern (IR) Klassik modern (IR Next)
Volkswohlbund	Fondsgebundene Rentenversicherung	Fondsmodern (FGR) Honorar, Kollektiv, Sammelrabatt
VWB	Fondsgebundene Rentenversicherung	Fondsmodern Next (FGR) Honorar, Kollektiv, Sammelrabatt
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 und 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 Kapitalmarktnaher 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-Betrag	Tarif-Betrag	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.			4 (max. 6% Wertentwicklung) (4)	100,00	100,00	47,05	124,12	396,17 (5,31 %)	261,40	134.402,00 (5,31 %)									Capitalmarktnahe Hochrechnung auf Basis von stochastischen Simulationen (Volatium Modell von Morgen & Morgen). Fund A Acc (EL)
2.			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 Grov. Fund A Acc (EL)	

Hinweis: Erweiterte Kapitalmarktnahe Hochrechnungswerte (good und bad case) werden nur bei den Volatium zertifizierten Gesellschaften angezeigt: Alte Leipziger, AXA/DBV, Canada Life, Stuttgarter, Württembergische.



3 HINWEIS ZUR ÄNDERUNG DES VERSICHERUNGSSTEUERGESETZES

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 grundsätzlich Berechnung möglich, allerdings erfolgt der Ausweis des Beitrags ohne Versicherungssteuer!

