

Geschäftspartner / Neuerungen E@SY WEB LEBEN / Mai 2022

Was ist neu?

Wichtige Informationen zu E@SY WEB LEBEN ab dem 28.05.2022 im Überblick!

Wir informieren Sie gerne über die Neuheiten unserer Beratungssoftware E@SY WEB LEBEN.

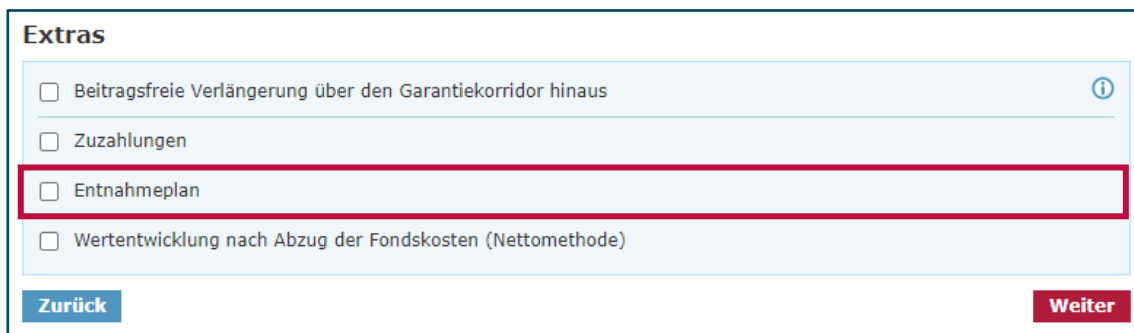
Neuerungen bei AL_FlexInvest (Tarif FR30).....	2
Entnahmeplan simulieren	2
Neue Fonds für das Anlaufmanagement.....	4
Neuerungen bei Riester	4
Neuerungen im Antrag zur Grundfähigkeit (pav 711)	4
Neuerungen bei den Risikofragen für Kinder ab 3 Jahren und unter 15 Jahren	4
Neuerungen bei den Risikofragen für Personen ab 15 Jahren	5
ESG-Factsheets für nachhaltig ausgerichtete Fonds	5
Anpassungen unserer Fondspalette.....	7
Neue Fonds.....	7
Für geförderte Produkte wieder geöffneter Fonds.....	7
Umbenannte Fonds	7
Neuerungen in „FairScore“	8
Veränderungen in der Berufsliste	8
Erweiterte Auswahlmöglichkeiten für Studenten/innen	9

Neuerungen bei AL_FlexInvest (Tarif FR30)

Entnahmeplan simulieren

Unser Einmalbeitragsprodukt ermöglicht den Kunden, bereits vor Rentenbeginn regelmäßige Auszahlungen aus dem Fondsguthaben zu erhalten. Dafür kann ein Entnahmeplan frühestens nach zwei Jahren Vertragslaufzeit vereinbart werden.

Ein solcher Entnahmeplan kann nun bereits vor Vertragsabschluss über E@SY WEB LEBEN simuliert werden. Dafür muss auf der Maske „Extras“ innerhalb der Berechnung von AL_FlexInvest (Tarif FR30) das entsprechende Häkchen gesetzt werden:

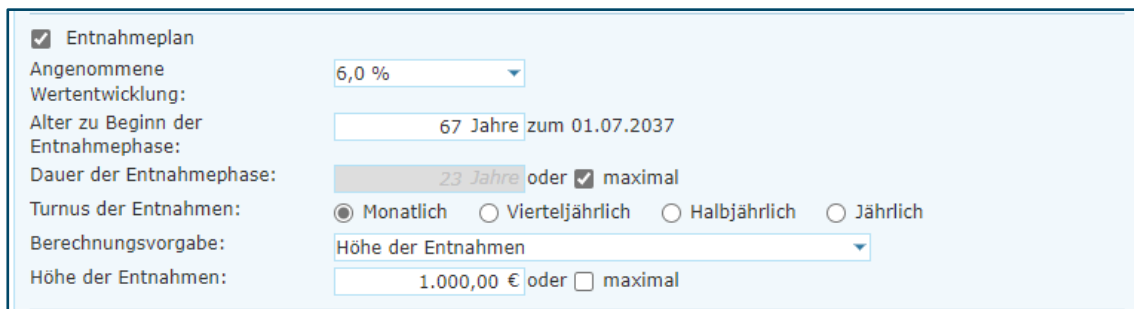


Extras

- Beitragsfreie Verlängerung über den Garantiekorridor hinaus i
- Zuzahlungen
- Entnahmeplan
- Wertentwicklung nach Abzug der Fondskosten (Nettomethode)

Zurück Weiter

Nach erfolgter Auswahl des „Entnahmeplans“ können die gewünschten Vorgaben gemacht werden:



Entnahmeplan

Angenommene Wertentwicklung:

Alter zu Beginn der Entnahmephase: zum 01.07.2037

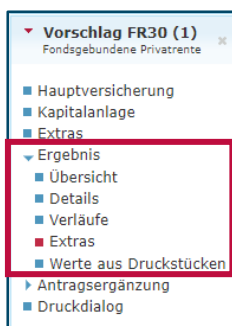
Dauer der Entnahmephase: oder maximal

Turnus der Entnahmen: Monatlich Vierteljährlich Halbjährlich Jährlich

Berechnungsvorgabe:

Höhe der Entnahmen: oder maximal

Das Ergebnis der Simulation ist auf der Ergebnis-Maske „Extras“ zu finden:



- ▼ Vorschlag FR30 (1)
 - Fondsgebundene Privatrente
 - Hauptversicherung
 - Kapitalanlage
 - Extras
 - ▼ Ergebnis
 - Übersicht
 - Details
 - Verläufe
 - Extras
 - Werte aus Druckstücken
 - ▶ Antragsergänzung
 - Druckdialog

▼ Entnahmeplan

Beginn der Entnahmephase:	01.07.2037 - im Alter 67 Jahre
Gewünschte Dauer der Entnahmephase:	23 Jahre bis zum 30.06.2060
Angenommene Wertentwicklung:	6,0 %
Höhe der Entnahmen:	1.000,00 € monatlich
Summe der Entnahmen:	276.000,00 €

Leistung zu Rentenbeginn

Ohne Berücksichtigung der Entnahmen ergeben sich zum Rentenbeginn folgende Leistungen:

Leistung	Rente	Kapital
Gesamt	4.291,08 €	544.342,40 €

Unter Berücksichtigung der Entnahmen ergeben sich zum Rentenbeginn folgende Leistungen:

Leistung	Rente	Kapital
Gesamt	490,73 €	62.252,03 €

Verlauf des Fondsguthabens unter Berücksichtigung der Entnahmen

Fondsguthaben zu Beginn der Entnahmephase: 195.316,42 €

Datum	Gesamtes Fondsguthaben
30.06.2038	191.923,03 €
30.06.2039	188.375,00 €
30.06.2040	184.665,27 €
30.06.2041	180.786,47 €
30.06.2042	176.730,93 €
30.06.2043	172.490,58 €
30.06.2044	168.057,00 €
30.06.2045	163.421,43 €
30.06.2046	158.574,51 €
30.06.2047	153.506,74 €
30.06.2048	148.208,03 €
30.06.2049	142.667,84 €
30.06.2050	136.875,20 €
30.06.2051	130.818,55 €
30.06.2052	124.485,90 €
30.06.2053	117.864,69 €
30.06.2054	110.941,74 €
30.06.2055	103.703,28 €
30.06.2056	96.135,01 €
30.06.2057	88.221,84 €
30.06.2058	79.948,01 €
30.06.2059	71.297,14 €

Fondsguthaben zum Ende der Entnahmephase: 62.021,29 €

Zurück

Weiter

Selbstverständlich steht die Entnahmeplan-Simulation auch als Dokument im Druckdialog zur Verfügung.

Hinweis: Die Eingaben auf der Maske „Extras“ dienen nur zur Veranschaulichung. Sie werden kein fester Bestandteil des Vertrags.

Neue Fonds für das Anlaufmanagement

Ab dem 01.06.2022 stehen für das Anlaufmanagement bei AL_FlexInvest 8 weitere Fonds zur Auswahl:

Fonds für das Anlaufmanagement	ISIN	Fondsart / Kategorie
Amundi - Euro Corporate SRI 0-3 Y	LU2037748774	ETF
Amundi - Euro AGG Corporate SRI	LU1437018168	ETF
Dimensional Global Short Fixed Income	IE0031719473	Rentenfonds/Geldmarkt-fonds
Dimensional Global Sustainability Fixed Income	IE00BKPWG574	Nachhaltigkeitsfonds
Dimensional Global Sustainability Short Fixed Income	IE000JA3S476	Rentenfonds/Geldmarkt-fonds
Dimensional World Allocation 20/80	IE00BYTYTX63	Vermögensverwaltende Fonds / Mischfonds
Lyxor Green Bond	LU1563454310	ETF
Vanguard Global Aggregate Bond	IE00BG47KH54	ETF

Neuerungen bei Riester

Bisher hatte unser ALfonds^{Riester} (Tarif HFR50) eine Mindest-Aufschubzeit von 20 Jahren. Diese haben wir nun auf 15 Jahre reduziert.

Neuerungen im Antrag zur Grundfähigkeit (pav 711)

Neuerungen bei den Risikofragen für Kinder ab 3 Jahren und unter 15 Jahren

Bei den Risikofragen wurde die Frage 1 im Abschnitt B eindeutiger formuliert. Es ist klargestellt, dass immer alle Kopien vom Untersuchungsheft bzw. der Untersuchungsberichte mit einzureichen sind (auch wenn die Frage mit „nein“ beantwortet wird).

Maske „Risikofragen“ in E@SY WEB LEBEN:

B. Erklärungen zum Gesundheitszustand

Geben Sie bitte Einzelheiten zu den Fragen 1. bis 4., die Sie mit „ja“ beantworten, auf dem Zusatzblatt an. (Erläuterungen zur Angabe von evtl. durchgeführten genetischen Untersuchungen siehe Erklärungen und Hinweise Ziffer II.6.)

1. Hat sich aus mindestens einer Vorsorgeuntersuchung (U- und J-Untersuchungen bzw. Mutter-Pass) oder der Schuleingangsuntersuchung ein auffälliger Befund ergeben oder haben Sie mit Ihrem Kind eine Vorsorgeuntersuchung oder die Schuleingangsuntersuchung ausgelassen? Bitte fügen Sie immer alle Kopien vom Untersuchungsheft bzw. der Untersuchungsberichte bei (auch wenn Sie die Frage mit "nein" beantworten). Eine Übersicht der Vorsorgeuntersuchungen finden Sie in Ziffer II.5. Nein Ja

Antrag zur GF (pav 711):

B. Erklärungen zum Gesundheitszustand Geben Sie bitte Einzelheiten zu den Fragen 1. bis 4., die Sie mit „ja“ beantworten, auf dem Zusatzblatt an. (Erläuterungen zur Angabe von evtl. durchgeführten genetischen Untersuchungen siehe Erklärungen und Hinweise Ziffer II.6.)	
1. Hat sich aus mindestens einer Vorsorgeuntersuchung (U- und J-Untersuchungen bzw. Mutter-Pass) oder der Schuleingangsuntersuchung ein auffälliger Befund ergeben oder haben Sie mit Ihrem Kind eine Vorsorgeuntersuchung oder die Schuleingangsuntersuchung ausgelassen?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja
Bitte fügen Sie immer alle Kopien vom Untersuchungsheft bzw. der Untersuchungsberichte bei (auch wenn Sie die Frage mit „nein“ beantworten). Eine Übersicht der Vorsorgeuntersuchungen finden Sie in Ziffer II.5.	

Neuerungen bei den Risikofragen für Personen ab 15 Jahren

Bei den Risikofragen wurde die zusätzliche Frage bei einer jährlichen Grundfähigkeitsrente über 18.000 EUR (Block A, Frage 5) um den Zusatz ergänzt, dass bei den Anwartschaften „z. B. auch Berufsunfähigkeitsrenten“ berücksichtigt werden müssen.

Maske „Risikofragen“ in E@SY WEB LEBEN:

Zusätzliche Frage bei einer jährlichen Grundfähigkeitsrente – einschließlich bestehender Anwartschaften (z.B. auch Berufsunfähigkeitsrenten) – über 18.000 EUR	
5. Wie hoch war Ihr jährliches Bruttoeinkommen bzw. Gewinn vor Steuern in den letzten 3 Jahren? Bitte letzten Nachweis bei einer jährlichen Grundfähigkeitsrente – einschließlich bestehender Anwartschaften (z.B. auch Berufsunfähigkeitsrenten) – über 30.000 EUR beifügen.	
2021	€
2020	€
2019	€




Antrag zur GF (pav 711):

Zusätzliche Frage bei einer jährlichen Grundfähigkeitsrente – einschließlich bestehender Anwartschaften (z.B. auch Berufsunfähigkeitsrenten) – über 18.000 EUR					
5. Wie hoch war Ihr jährliches Bruttoeinkommen bzw. Gewinn vor Steuern in den letzten 3 Jahren? Bitte letzten Nachweis bei einer jährlichen Grundfähigkeitsrente – einschließlich bestehender Anwartschaften (z.B. auch Berufsunfähigkeitsrenten) – über 30.000 EUR beifügen.					
Jahr 20	EUR	Jahr 20	EUR	Jahr 20	EUR

ESG-Factsheets für nachhaltig ausgerichtete Fonds

Neben den Informationen zu unseren Fonds über die Fonds-Factsheets gibt es zukünftig für nachhaltig ausgerichtete Fonds (gem. Art. 8 oder Art. 9 Transparenzverordnung) sog. ESG-Factsheets. Die ESG-Factsheets informieren Sie über ESG-Ansätze, ESG-Profile und Ausschlusskriterien der jeweiligen Fonds. Außerdem können Sie anhand eines ESG-Ratings von Scope sehen, wie umfassend Ausschlusskriterien bei nachhaltigen Fonds integriert sind.

Diese neuen Informationen sind zum einen über die Kapitalanlage-Maske zu finden. Dort sind sie mit einem grünen PDF-Symbol gekennzeichnet und neben den regulären Factsheets zu finden:

Mögliche Fonds		
Fondsname	Risikoklasse	
AB - American Growth Portfolio (I)	5 »Chance«	 
ACATIS Fair Value Modulor Vermögensverwaltungsfonds Nr. 1 (I)	4 »Wachstum«	 
Acatis Gané Value Event (I)	4 »Wachstum«	 
Amundi - Euro AGG Corporate SRI	2 »Ertrag«	 
Amundi - Euro Corporate SRI 0-3 Y	1 »Sicherheit«	 
Amundi - Global Ecology (I)	5 »Chance«	 
Amundi - MSCI Emerging Markets SRI PAB	5 »Chance«	 
Amundi - MSCI Europe SRI PAB	5 »Chance«	 
Amundi - MSCI USA SRI PAB	5 »Chance«	 
Bellevue BB Adamant Sustainable Healthcare (I)	5 »Chance«	 
Comgest Growth EM (I)	5 »Chance«	 
Comgest Growth Europe Opportunities (I)	5 »Chance«	 
Comgest Growth World (I)	4 »Wachstum«	 
Dimensional Emerging Markets Sustainability Core Equity	5 »Chance«	 
Dimensional Global Sustainability Core Equity	5 »Chance«	 

Weiterhin werden die neuen ESG-Factsheets selbstverständlich auch im Druckdialog zugesteuert, sofern ein entsprechender Fonds ausgewählt wurde.

- Vorschlagsdokumente
 - Informationen gemäß VVG-InfoV*
 - Informationen zu Nachhaltigkeitsaspekten*
 - Basisinformationsblatt (gemäß PRIIP-Verordnung)*
 - Vorschlag*
 - Fondsporträts*
 - ESG Fonds-Factsheets
 - Bedingungen*

Übrigens: Die Fonds von Flossbach von Storch berichten bereits seit April nach Art. 8 TVO und wenden ESG-Kriterien an. Neu dabei sind zukünftig verschiedene Fonds der DWS und von Fidelity.

Anpassungen unserer Fondspalette

Neue Fonds

Wir haben unsere Fondspalette für das Neugeschäft um 7 Fonds erweitert:

Neue Fonds	ISIN	Fondsart / Kategorie
ACATIS Fair Value Modulor Vermögensverwaltungsfonds Nr. 1 (I)*	LU1904802086	Vermögensverwaltende Fonds / Mischfonds
Amundi - Euro Corporate SRI 0-3 Y	LU2037748774	ETF
Comgest Growth World (I)*	IE00BJ625P22	Aktienfonds Global
Dimensional Global Small Companies	IE00B67WB637	Aktienfonds Global
Dimensional Global Sustainability Short Fixed Income	IE000JA3S476	Rentenfonds/Geldmarktfonds
Nordea 1 - Global Climate and Social Impact (I)*	LU2355687133	Aktienfonds Global
Triodos Impact Mixed Fund - Neutral (I)*	LU0504302943	Vermögensverwaltende Fonds / Mischfonds

* Im Bestand nur wählbar für Vertragsbeginne ab 01.01.2017

Für geförderte Produkte wieder geöffneter Fonds

Nachfolgender Fonds wird für geförderte Produkte wieder geöffnet:

Geöffneter Fonds	ISIN	Fondsart / Kategorie
BlackRock - World Gold	LU0171305526	Rohstofffonds

Umbenannte Fonds

Nachfolgende Fonds erhalten eine Anpassung in der Bezeichnung:

Umbenannte Fonds	ISIN	Fondsart / Kategorie
DPAM B Real Estate Europe Dividend Sustainable (I) (zuvor: DPAM Invest B Real Estate Europe Dividend Sustainable (I))	BE6275503884	Aktienfonds Europa
Amundi - MSCI Europe SRI PAB (zuvor: Amundi - MSCI Europe SRI)	LU1861137484	ETF
Amundi - MSCI Emerging Markets SRI PAB (zuvor: Amundi - MSCI Emerging Markets SRI)	LU1861138961	ETF
Amundi - MSCI USA SRI PAB (zuvor: Amundi - MSCI USA SRI)	LU1861136247	ETF

Neuerungen in „FairScore“

Veränderungen in der Berufsliste

- Um unseren Kunden stets eine risikogerechte Einstufung zu gewährleisten, überarbeiten wir in regelmäßigen Abständen unsere Berufsliste sowie die Risiko-Klassifizierungen.
- Jedes Berufsbild hat eine initiale Berufsgruppeneinstufung. Die weiteren Angaben aus „FairScore“ führen dann zur endgültigen Einstufung.
- Folgende Änderungen gibt es in unserer umfangreichen Berufsliste:

Berufsbezeichnung	Veränderung
Account Manager	Neu
Anästhesietechnischer Assistent	Neu
Arzt für Rheumatologie	Neu
Business-Analyst	Neu
Business-Development-Manager	Neu
Gebärdendolmetscher	Neu
Ingenieur für Maschinenbau	Neu
Lasertechniker	Neu
Prozessmanager	Neu
Rheumatologe	Neu
Sterilisationsassistent	Neu
Techniker - Anlageninstandhaltung	Neu
Techniker - Arbeitsorganisation und Arbeitsgestaltung	Neu
Techniker - Biomedizinische Technik	Neu
Techniker - Verkehrsbau	Neu

Erweiterte Auswahlmöglichkeiten für Studenten/innen

- Um die immer vielfältiger werdenden Studienmöglichkeiten abbilden zu können, wird die Liste der Studiengänge angepasst:

Studiengang	Veränderung
Augenoptik / Optometrie	Änderung Bezeichnung Studiengang (vorher Optometrie)
Brauwesen und Getränketechnologie	Neu
Gebärdensprachdolmetschen	Neu
Hörakustik	Neu
Osteopathie	Neu
Rhetorik	Neu
Versorgungstechnik	Neu
Weinbau und Önologie	Neu