

Geschäftspartner / Neuerungen E@SY WEB LEBEN / Nov. 2022

Was ist neu?

Wichtige Informationen zu E@SY WEB LEBEN ab dem 26.11.2022 im Überblick!

Beginne 2023 wieder rechenbar	2
Neuerungen bei „ALbärt“	2
ALbärt über „Tools“ aufrufbar	2
Erweiterte Ergebnis-Maske	3
Neuerungen im Druckdialog	4
Neuerungen in der betrieblichen Altersversorgung	5
Grundfähigkeit (GF10)	5
Anpassungen unserer Fondspalette	5
Neue Fonds	5
Geschlossener Fonds	5
Umbenannte Fonds	6
Erweiterte Fondsauswahl bei VisionGrün	6
Neue vorvertragliche ESG-Dokumente ab 2023	6

Beginne 2023 wieder rechenbar

Zum 01.01.2023 führen wir eine neue Tarifgeneration unserer fondsgebundenen Rentenversicherungen ein.

Die Änderungen betreffen folgende Tarife und gelten ab Versicherungsbeginn 01.01.2023:

- Dritte Schicht: FR10, FR15, AR15, AR25
- bAV: FR20, HR20, AR15, AR25
- Erste Schicht: FR70, FR75, AR75

Die Hauptänderung liegt in einer Verringerung der guthabenbezogenen Kosten auf das Fondsguthaben. Dadurch steigen die Ablaufleistungen um bis zu 5 %.

Neuerungen bei „ALbärt“

ALbärt über „Tools“ aufrufbar

Die Berechnung des Kindervorsorgekonzepts „ALbärt“ kann zukünftig über den Flying-Button „Tools“ direkt von der Startseite in E@SY WEB LEBEN geöffnet werden:



The screenshot shows the E@SY WEB LEBEN website interface. At the top, there is a navigation bar with 'Beratungscockpit', 'E@SY WEB LEBEN', and 'Abmelden'. Below this is a user profile section with the email 'antrag.m@al-h.de' and a timer 'noch 120 Minuten'. The main content area features the slogan 'Einfach. Schnell. Aktuell.' and the large text 'E@SY WEB LEBEN'. A red mouse cursor is pointing at the 'Tools' button. A sidebar menu on the right lists various 'Beratungstools' and 'Vergleichstools'. The 'Konzepte' section is highlighted with a red box, and the 'ALbärt Kindervorsorge' option is selected. Below the main content, there are three blue buttons: 'Neue Kundenberatung starten', 'Neue IDD-Kundenberatung starten', and 'Neue...'. At the bottom, there are three promotional cards: 'NEU: ALbärt', 'Individueller GF-Schutz', and another card. The footer contains 'Impressum | Datenschutz'.

Erweiterte Ergebnis-Maske

Wir haben auf der Ergebnis-Maske zu unserem Kindervorsorgekonzept „ALbärt“ zusätzliche Werte ergänzt:

- Beim Baustein „Vermögensaufbau“ werden zwei neue Werte ausgewiesen:
 - Angenommenes Kapital mit 18 Jahren
 - Angenommenes Kapital mit 25 Jahren

Vermögensaufbau mit Garantien (FR15)		
Monatlicher Beitrag:	50,00 € bis Alter 67 des Kindes	
Rentenbeginn zum:	01.12.2088 - im Alter 67 Jahre	
Dynamik:	Progressiv 5,0 %	
Angenommenes Kapital mit 18 Jahren:	13.501,24 € (bei 6,0 % Wertentwicklung)	
Angenommenes Kapital mit 25 Jahren:	23.798,32 € (bei 6,0 % Wertentwicklung)	
Garantierte Rente zu Rentenbeginn:	72,77 €	
Garantiertes Kapital zu Rentenbeginn:	31.680,00 €	
Wertentwicklung	Gesamte Rente zu Rentenbeginn	Gesamte Kapitalzahlung zu Rentenbeginn
-2,0 %	109,87 €	33.871,99 €
2,0 %	164,54 €	50.728,38 €
6,0 %	945,24 €	291.416,53 €
8,0 %	2.472,00 €	762.114,60 €

- Bei den Bausteinen „GF-Schutz“ und „BU-Schutz“ haben wir die Beitragszahlungsweise aufgenommen:

GF-Schutz (GF10)		
GF-Schutz bis:	01.04.2079 - im Alter 67 Jahre	
Garantierte GF-Rente:	500,00 € (monatlich)	
Dynamik:	Progressiv 5,0 %	
Beitragszahlungsweise:	Monatlich	
Vertragsteil	Beitrag brutto	Beitrag netto
GF10	42,91 €	30,89 €
BU-Schutz (BV10)		
BU-Schutz bis:	01.04.2079 - im Alter 67 Jahre	
Garantierte BU-Rente:	500,00 € (monatlich)	
Dynamik:	Progressiv 5,0 %	
Beitragszahlungsweise:	Monatlich	
Vertragsteil	Beitrag brutto	Beitrag netto
BV10	34,38 €	26,81 €

- Beim Baustein „Versorgerabsicherung“ haben wir zwei zusätzliche Angaben aufgenommen:
 - Beitragszahlungsdauer
 - Beitragszahlungsweise

Versorgerabsicherung (Ri20)		
Versicherter:	Herr Max Muster geboren am 15.07.1992	
Beginn:	01.12.2022	
Todesfallschutz bis:	01.12.2037 - im Alter 45 Jahre	
Beitragszahlung bis:	01.12.2027 - im Alter 35 Jahre	
Beitragszahlungsweise:	Monatlich	
Todesfalleistung:	50.000,00 € fallend auf 5.000,00 €	
Vertragsteil	Beitrag brutto	Beitrag netto
Ri20	18,61 €	16,43 €

- Sofern für alle ausgewählten Bausteine die gleiche Beitragszahlungsweise (z. B. monatlich) hinterlegt wurde, wird zukünftig eine Beitragstabelle mit einem Gesamtbeitrag für das Kindervorsorgekonzept ausgewiesen. Die Tabelle ergänzt die Ergebnis-Maske am unteren Ende:

Details			
Vertragsteil	Beitragszahlungsweise	Beitrag Brutto	Beitrag Netto
FR15	Monatlich	100,00 €	100,00 €
GF10	Monatlich	42,91 €	30,89 €
BV10	Monatlich	34,38 €	26,81 €
Ri20	Monatlich	18,61 €	16,43 €
Gesamter Beitrag zur 1. Fälligkeit		195,90 €	174,13 €

Neuerungen im Druckdialog

Damit die wichtigsten Werte zu den ausgewählten und berechneten Bausteinen von „ALbärt“ auf einer Seite zusammengefasst auch als Ausdruck zur Verfügung stehen, haben wir im Druckdialog die Kategorie „Beratungsdokumente“ aufgenommen und bieten darunter einen Ausdruck der Ergebnis-Maske als „Ergebnisübersicht“ an:

Druckdialog

Die Pflichtdokumente sind mit einem "*" gekennzeichnet. Bitte wählen Sie den Umfang des Ausdrucks aus:

Dokumente

- ▼ **Allgemein**
 - Beratungsdokumente
 - Ergebnisübersicht
- Antragsdokumente
 - ALbärt-Antrag*
 - Anlage Technische Daten* (FR15)
 - Anlage Technische Daten* (GF10)
 - Antrag* - Unterschrift erforderlich (BV10)
 - Anlage Technische Daten* (BV10)
 - Anlage Technische Daten* (Ri20)
- ▶ **Vermögensaufbau mit Garantien (FR15)**
- ▶ **GF-Schutz (GF10)**
- ▶ **BU-Schutz (BV10)**
- ▶ **Versorgerabsicherung (Ri20)**

Neuerungen in der betrieblichen Altersversorgung

Grundfähigkeit (GF10)

In der bAV können zukünftig auch die folgenden Bausteine in der Grundfähigkeit abgeschlossen werden:

- Baustein „Psyche“
- Baustein „Gesundheit“

Anpassungen unserer Fondspalette

Neue Fonds

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

Neue Fonds	ISIN	Fondsart / Kategorie
Amundi - MSCI Japan SRI PAB	LU2233156749	ETF
ARERO – Der Weltfonds - Nachhaltig (I)	LU2114851830	Vermögensverwaltende Fonds / Mischfonds
ERSTE GREEN INVEST (I)	AT0000A2K VW5	Nachhaltigkeitsfonds
Invesco CoinShares Global Blockchain ETF	IE00BGBN6P67	ETF
L&G Healthcare Breakthrough	IE00BK5BC677	ETF
ODDO BHF Money Market CR	DE0009770206	Rentenfonds/ Geldmarktfonds
Triodos Pioneer Impact Fund (I)	LU0309382678	Nachhaltigkeitsfonds

Geschlossener Fonds

Nachfolgender Fonds wird für das Neugeschäft geschlossen:

Geschlossener Fonds	ISIN	Fondsart / Kategorie
Magellan	FR0000292278	Aktienfonds Schwellenländer

Umbenannte Fonds

Nachfolgende Fonds wurden umbenannt:

Umbenannte Fonds	ISIN	Fondsart / Kategorie
Lyxor 1 MDAX ESG (zuvor: Lyxor 1 MDAX)	DE000ETF9074	ETF
Sauren Nachhaltig Wachstum (zuvor: Sauren Select Nachhaltig Wachstum)	LU0115579376	Aktienfonds Global

Erweiterte Fondsauswahl bei VisionGrün

Bei der Auswahl von „VisionGrün“ stehen zukünftig 7 weitere Fonds zur Verfügung:



Neue VisionGrün-Fonds	ISIN	Fondsart / Kategorie
Amundi - MSCI Japan SRI PAB	LU2233156749	ETF
ARERO – Der Weltfonds - Nachhaltig (I)	LU2114851830	Vermögensverwaltende Fonds / Mischfonds
DWS ESG Akkumula	DE000DWS2L90	Aktienfonds Global
ERSTE GREEN INVEST (I)	AT0000A2KVV5	Nachhaltigkeitsfonds
L&G Healthcare Breakthrough	IE00BK5BC677	ETF
Sauren Nachhaltig Wachstum	LU0115579376	Aktienfonds Global
Triodos Pioneer Impact Fund (I)	LU0309382678	Vermögensverwaltende Fonds / Mischfonds

Neue vorvertragliche ESG-Dokumente ab 2023

Ab dem Berechnungsdatum 01.01.2023 werden für alle Anlageoptionen gemäß Artikel 8 und 9 Transparenzverordnung (TVO) zusätzliche ESG-Informationen je Anlageoption zur Verfügung gestellt. Wir werden hierzu ab dem 01.01. unser bestehendes Dokument „Informationen zu Nachhaltigkeitsaspekten“ in den Vorschlagsunterlagen um Detailinformationen zum Sicherungsvermögen in dem vom Gesetzgeber vorgeschlagenen Format erweitern. Darüber hinaus finden Sie und Ihre Kunden in diesem Druckstück auch Verlinkungen zu diesen tiefergehenden Dokumenten der jeweiligen eingeschlossenen Fonds und Portfolien gemäß Artikel 8 und 9 TVO.