

Geschäftspartner / Neuerungen E@SY WEB LEBEN / März 2023

Was ist neu?

Wichtige Informationen zu E@SY WEB LEBEN ab dem 11.03.2023 im Überblick!

Neuerungen bei unseren Fondsrenten	2
Simulation einer fondsbasierten Auszahlphase	2
Vanguard Baskets	4
Risikoprüfung mit Medicals Direct.....	4
Neuerungen bei unserer Arbeitskraftabsicherung.....	5
Anhebung der Untersuchungsgrenzen für die Berufsunfähigkeitsabsicherung	5
Neuerungen in der betrieblichen Altersversorgung	5
Beschreibbare Dokumente in der Unterstützungskasse.....	5
Neuerungen zum Angemessenheitsrechner.....	6
Anpassungen unserer Fondspalette.....	7
Neue Fonds	7
Geschlossener Fonds	7
Umbenannte Fonds	7
Erweiterte Fondsauswahl bei VisionGrün	8
Neue vorvertragliche ESG-Dokumente im Druck	8

Neuerungen bei unseren Fondsrenten

Simulation einer fondsbasierten Auszahlphase

Bei unserer flexiblen Fondsrente FR10 können Sie den Rentenbeginn auf einen späteren Zeitpunkt verschieben (Verlängerungsoption). Während der Verlängerungsphase können dem Fondsguthaben Auszahlungen entnommen werden (= Entnahmen). So ist der Kunde länger in den von ihm gewählten Fonds investiert. Dieses Feature ist bei uns selbstverständlich kostenfrei, jedoch nicht automatisch integriert und muss ausgewählt / beantragt werden. Eine Simulation der möglichen Entwicklung ist für alle Vorschläge vorbelegt. Sie kann abgewählt werden und ist in Einzelfällen nicht kalkulierbar.

Veränderungen der Simulation (Prozentsatz der angenommenen Wertentwicklung oder Schlussalter) können auf der Eingabemaske „Extras“ vorgenommen werden:

Extras

Dynamik (i)
 Darstellung der Dynamik in den weiteren Verläufen: Mit Dynamik Ohne Dynamik

Annahme der Dynamik: Maximale Dauer 24 Jahre
 Jedes Jahr Jedes 2. Jahr Jedes 3. Jahr

Simulation einer fondsbasierten Auszahlphase (i)
 Angenommene Wertentwicklung: 6,0 %
 Beitragsfreie Verlängerung bis Alter: 85 Jahre oder maximal

Beitragsfreie Verlängerung über den Garantiekorridor hinaus (i)

Zuzahlungen

Auszahlungen

Wertentwicklung nach Abzug der Fondskosten (Nettomethode)

Selbstverständlich ist auch eine Abwahl möglich, falls die Simulation explizit nicht gewünscht ist.

Das Ergebnis der Simulation wird auf der Ergebnismaske „Extras“ dargestellt:

Simulation einer fondsbasierten Auszahlphase

Mit dieser Simulation zeigen wir Ihnen, wie sich eine fondsbasierte Auszahlphase bei beitragsfreier Verlängerung auf die Höhe der Altersrente auswirkt. Die Auszahlphase beginnt mit dem ursprünglichen Rentenbeginn und endet mit dem neuen Rentenbeginn.

Beginn der Auszahlphase:	01.04.2067 - im Alter 67 Jahre	
Dauer der Auszahlphase:	18 Jahre - bis zum 31.03.2085	
Angenommene Wertentwicklung:	6,0 %	
Leistung zu Beginn der Auszahlphase	Monatliche Auszahlung	Kapital
Gesamt	3.170,96 €	657.201,28 €
Rentenbeginn:	01.04.2085 - im Alter 85 Jahre	
Leistung zu Rentenbeginn	Monatliche Rente	Kapital
Gesamt	3.171,01 €	579.116,42 €

Im Ausdruck ist die Darstellung im Vorschlag unterhalb der „Leistung bei Rentenbeginn“ zu finden:

Fondsbasierte Auszahlphase		
	<p>Sie können den Rentenbeginn auf einen späteren Zeitpunkt verschieben (Verlängerungsoption). Während der Verlängerungsphase können dem Fondsguthaben Auszahlungen entnommen werden (= Entnahmen). In der nachfolgenden Darstellung simulieren wir eine beitragsfreie Verlängerung mit monatlichen Auszahlungen während der Verlängerungsphase. Beides ist nicht automatisch Vertragsbestandteil. Der Versicherungsnehmer muss die Verlängerung und die Auszahlungen selbst beantragen.</p>	
Beginn der Auszahlphase	01.04.2067 – im Alter 67 Jahre	
Dauer der Auszahlphase	18 Jahre bis zum 31.03.2085	
Rentenbeginn nach Verlängerung	01.04.2085 – im Alter 85 Jahre	
	Gesamte Leistungen bei einer angenommenen jährlichen Wertentwicklung des Fonds (vor Abzug der Fondskosten) von 6,0 % (in EUR)*	
ohne fondsbasierte Auszahlphase – Rentenbeginn 01.04.2067	monatliche Altersrente	einmalige Kapitalzahlung anstelle der Altersrente
	2.260,84	657.201,28
mit fondsbasierter Auszahlphase – ab 01.04.2067	monatliche Auszahlung	Kapital zu Beginn der Auszahlphase
	3.170,96	657.201,28
– Rentenbeginn 01.04.2085	monatliche Altersrente	einmalige Kapitalzahlung anstelle der Altersrente
	3.171,01	579.116,42

Vanguard Baskets

Die Strategie von Vanguard passt hervorragend zu den Produkten der Alte Leipziger. Zukünftig kann je nach Chance-Risiko-Neigung des Kunden eines von 3 Vanguard-Baskets als Fondsportfolio zu allen Fondsrenten der Alte Leipziger ausgewählt werden.

Portfolios		Planer		Individuell		
						
Zukunft	Global nachhaltig	Global	Vanguard	Dimensional nachhaltig	Dimensional	Flossbach von Storch

V Vanguard

Vanguard hat eine genossenschaftliche Eigentümerstruktur und ist der Pionier der Indexfonds. Die Vanguard Baskets bieten eine kostengünstige Möglichkeit weltweit zu investieren. Dabei basiert die Gewichtung auf einer Kombination aus Marktkapitalisierung und Bruttoinlandsprodukt.

■ Aktien ■ Renten



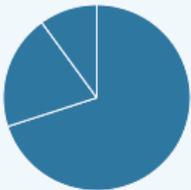
Vanguard 50

4 Fonds
50 % Aktien
50 % Renten
0,13 % Kosten



Vanguard 75

4 Fonds
75 % Aktien
25 % Renten
0,14 % Kosten



Vanguard 100

3 Fonds
100 % Aktien
0 % Renten
0,16 % Kosten

Die Fondsauswahl entspricht AL-Fondsrisikoklasse 5 »Chance«

Risikoprüfung mit Medicals Direct

Im Rahmen der Risikoprüfung ist es zukünftig möglich, **kostenfrei** den „Medical Home Service“ von Medicals Direct in Anspruch zu nehmen. Dadurch kann auf die sonst angeforderten Untersuchungsberichte nach Vordruck B oder B^{Plus} verzichtet werden. Stattdessen wird der M-Check von einer medizinischen Fachkraft von Medicals Direct mit Ihrem Kunden zu einem Wunschtermin und an einem Wunschort durchgeführt – für mehr Flexibilität und einen schnelleren Vertragsabschluss!

Die Erklärung zum M-Check wird automatisch im Druckdialog vorbelegt, der reguläre Untersuchungsbericht wird weiterhin als Alternative angeboten:

Weitere Fragebögen zum Antrag

Erklärung zum M-Check - Unterschrift erforderlich

Untersuchungsbericht (B-Bericht)

Neuerungen bei unserer Arbeitskraftabsicherung

Anhebung der Untersuchungsgrenzen für die Berufsunfähigkeitsabsicherung

Die Grenzen für die Untersuchungsberichte nach Vordruck B und B^{Plus} wurden angehoben. Der Untersuchungsbericht B ist zukünftig erst bei BU-Renten über 36.000 € p.a. (3.000 € mtl.) erforderlich, der große Untersuchungsbericht B^{Plus} erst bei BU-Renten über 48.000 € p.a. (4.000 € mtl.). Die neuen Grenzen werden in der Berechnung selbstverständlich automatisch berücksichtigt.

Unsere neuen Grenzen zur BU im Überblick:

Monatliche BU-Rente	Benötigte Unterlagen
bis 1.000 €	<ul style="list-style-type: none"> Risikofragen im Antrag
über 1.000 €	<ul style="list-style-type: none"> Risikofragen im Antrag ab Eintrittsalter 51 zusätzlich: M-Check (alternativ B-Bericht)
über 2.500 €	<ul style="list-style-type: none"> Risikofragen im Antrag + Hausarztbericht oder M-Check (wenn kein Hausarzt vorhanden)
über 3.000 €	<ul style="list-style-type: none"> Risikofragen im Antrag + M-Check (alternativ B-Bericht)
über 3.500 €	<ul style="list-style-type: none"> ab Eintrittsalter 51: Risikofragen im Antrag + M-Check (alternativ B^{Plus}-Bericht)
über 4.000 €	<ul style="list-style-type: none"> Risikofragen im Antrag + M-Check (alternativ B^{Plus}-Bericht)
über 7.500 €	<ul style="list-style-type: none"> Risikofragen im Antrag + M-Check (alternativ B^{Plus}-Bericht) + HU^{Plus}-Bericht

Neuerungen in der betrieblichen Altersversorgung

Beschreibbare Dokumente in der Unterstützungskasse

In der Unterstützungskasse sind ab sofort die folgenden Antragsdokumente auch im Druckdialog in E@SY WEB Leben digital beschreibbar:

- Antrag (bav 618)
- Leistungsplan (bav 405)
- Teilnahmeerklärung (bav 620)
- Verpfändungsvereinbarung (bav 626)

Sofern ein unterschriftsfähiges Programm verwendet wird, können die Dokumente auch elektronisch signiert werden. Bitte beachten Sie hierzu auch unsere [Informationen zur Akzeptanz fremder E-Signaturen](#).

Neuerungen zum Angemessenheitsrechner

Wir haben unser Beratungstool zur Ermittlung der finanziellen Angemessenheit um die Grundfähigkeit erweitert.

Der Angemessenheitsrechner kann entweder über den Fly-In-Button „Tools“ oder über die Seite „Beratungstools“ aufgerufen werden:



The screenshot shows a web interface titled "Beratungstools". On the left, there is a list of tool categories with brief descriptions and links. On the right, a "Tools" fly-in menu is open, displaying a list of tool options. The "Angemessenheitsrechner" option is highlighted with a red box. Below the main list, the "Angemessenheitsrechner" tool is also highlighted with a red box, showing its description and a link to the tool.

Beratungstools

- e-Votum**
Nutzen Sie unsere elektronische Risikovorfrage und prüfen schnell, effizient und verbindlich die Versicherbarkeit Ihrer Kunden.
> Zur elektronischen Risikoprüfung
- IDD-Beratung**
Schlank und schnell IDD-konform beraten und dokumentieren. Nutzen Sie unser neues Beratungstool.
> Zur IDD-Beratung
- Riesterförderung**
Berechnet mit wenigen Eingaben die Riesterförderung Ihres Kunden und erzeugt einen i...
> Zur Riesterförderung
- Vorteilsrechner bAV**
Berechnet den Steuer- und Sozialversicherungsvorteil durch eine Entgeltumwandlung un...
> Zum Vorteilsrechner bAV
- Lücken-Check Direktzusage**
Ermittelt die Finanzierungslücke für Altersvorsorge und Berufsunfähigkeit bei Direktzusa...
> Zum Lücken-Check
- Existenzsicherung Leben**
Ermittelt die Versorgungslücke bei Berufsunfähigkeit und zu Rentenbeginn inkl. mögliche...
> Zum Existenzsicherungstool
- Angemessenheitsrechner**
Ermittelt die maximal mögliche BU- oder GF-Rente gemäß den Angemessenheitsrichtlinien der Alte Leipziger.
> Zum Angemessenheitsrechner

Beratungstools

- > e-Votum
- > IDD-Beratung
- > Riesterförderung
- > Vorteilsrechner bAV
- > Lücken-Check Direktzusage
- > Existenzsicherung Leben
- > Angemessenheitsrechner
- > BU-Scoring
- > Rentenschätzer
- > Lebenslang-Geld

Konzepte

- > Albärt Kindervorsorge

Vergleichstools

- > BU-Bedingungen
- > Berufsunfähigkeit
- > Bilanzkennzahlen
- > Schüler-BU-Bedingungen
- > Studenten-BU-Bedingungen

Sonstige Tools

- > Fonds-Finder
- > Portfolio-Planer
- > Fondswechselformular

Je nach gewünschter Art der Absicherung werden die Vorverträge und die berufliche Tätigkeit berücksichtigt, sodass Sie ganz einfach ermitteln können, welche maximale Absicherungshöhe für Ihren Kunden möglich ist.

Außerdem neu: Anwartschaften aus berufsständischen Versorgungswerken werden erst dann zu 50 % angerechnet, sofern die gesamten privat abgeschlossenen und neu beantragten Berufsunfähigkeits-, Erwerbsunfähigkeits-, Dienstunfähigkeits- und Grundfähigkeitsrenten - unter Berücksichtigung des jeweiligen Anrechnungsprozentsatzes - 42.000 € jährlich übersteigen.

Anpassungen unserer Fondspalette

Neue Fonds

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

Neue Fonds	ISIN	Fondsart / Kategorie
Candriam Sustainable Bond Global High Yield (I)	LU1644441716	Rentenfonds/ Geldmarktfonds
CT SDG Engagement Global Equity (I)	LU1917706688	Nachhaltigkeitsfonds
FvS – Global Quality (I)	LU2423020796	Aktienfonds Global
L&G Global Thematic ETF	IE000VTOHNZ0	ETF
Swisscanto Equity Fund Small & Mid Caps Japan (I)	LU1495641018	Aktienfonds Asien/Pazifik
Vanguard FTSE Developed World ETF	IE00BK5BQV03	ETF
Vanguard FTSE Emerging Markets ETF	IE00BK5BR733	ETF

Geschlossener Fonds

Nachfolgender Fonds wird für das Neugeschäft geschlossen:

Geschlossener Fonds	ISIN	Fondsart / Kategorie
AL Trust Global Invest (I)	DE000A2PWPB2	Strategien

Umbenannte Fonds

Nachfolgende Fonds wurden umbenannt:

Umbenannte Fonds	ISIN	Fondsart / Kategorie
ACATIS Value Event (I) (zuvor: Acatis Gané Value Event (I))	DE000A2H7NC9	Vermögensverwaltende Fonds / Mischfonds
AL GlobalAktiv+ (zuvor: AL DWS GlobalAktiv+)	LU0327386487	Wertsicherungsfonds
ARERO - Der Weltfonds - ESG (I) (zuvor: ARERO - Der Weltfonds - Nachhaltig (I))	LU2114851830	Vermögensverwaltende Fonds / Mischfonds
Comgest Growth Global (I) (zuvor: Comgest Growth World (I))	IE00BJ625P22	Aktienfonds Global

Erweiterte Fondsauswahl bei VisionGrün

Bei der Auswahl von „VisionGrün“ stehen zukünftig 4 weitere Fonds zur Verfügung:



Neue VisionGrün-Fonds	ISIN	Fondsart / Kategorie
Candriam Sustainable Bond Global High Yield (I)	LU1644441716	Rentenfonds/ Geldmarktfonds
CT SDG Engagement Global Equity (I)	LU1917706688	Nachhaltigkeitsfonds
Lyxor 1 MDAX ESG	DE000ETF9074	ETF
L&G Global Thematic ETF	IE000VTOHNZ0	ETF

Neue vorvertragliche ESG-Dokumente im Druck

Die seit dem 01.01.2023 verpflichtenden ESG-Informationen für Anlageoptionen gemäß Artikel 8 und 9 Transparenzverordnung (TVO) sind bisher im Dokument „Informationen zu Nachhaltigkeitsaspekten“ verlinkt. Ab dem 11.03.2023 werden diese Informationen außerdem als zusätzliches Dokument „ESG-Standardinformationen“ unter den Vorschlagsdokumenten zur Verfügung gestellt:

Vorschlagsdokumente

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