

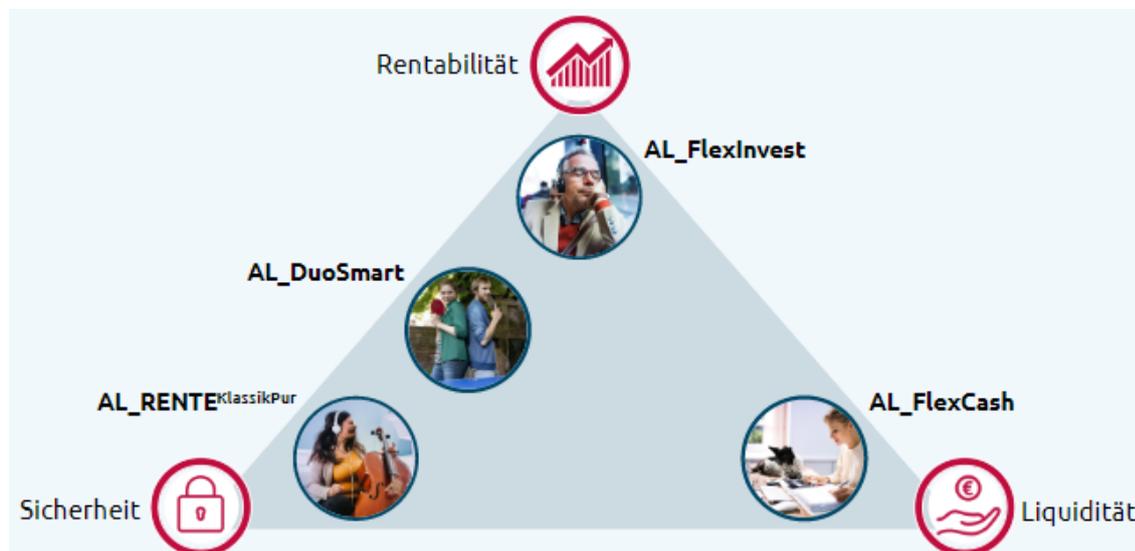
Was ist neu?

Wichtige Informationen zu E@SY WEB LEBEN ab dem 10.06.2023
im Überblick!

Neues Beratungstool „Einmalbeiträge im Vergleich“	2
Neuerungen in der Berufsunfähigkeit	3
BU-Scoring-Tool mit Ausdruck.....	3
Neuerungen in der betrieblichen Altersversorgung	3
Neues Dokument „Informationen zu den Kosten“ in der Unterstützungskasse	3
Anpassungen unserer Fondspalette.....	4
Neue Fonds.....	4
Neue Anteilsklassen.....	4
Neuer vorbelegter Fonds für das Anlaufmanagement.....	5
Erweiterte Fondsauswahl bei VisionGrün	5
Nicht mehr für geförderte Produkte zugelassene Fonds	5
Geschlossene Fonds	6

Neues Beratungstool „Einmalbeiträge im Vergleich“

Einmalbeiträge können vielseitig angelegt werden. Dabei spielt es eine große Rolle, ob das Geld investmentorientiert, sicherheitsorientiert, in einer Kombination aus beidem oder nur kurzfristig angelegt werden soll. Wir bieten für alle Varianten das passende Produkt:



Damit unsere verschiedenen Möglichkeiten, im Privatgeschäft Einmalbeiträge anzulegen, schnell und einfach miteinander verglichen werden können, haben wir ein neues Beratungstool „Einmalbeiträge“ entwickelt.

Privat		bAV	
Rente	BU & GF	Risiko & LV	
Konzeptauswahl Rente			
 ALbärt Kindervorsorge	 AL_RENTEFlex	 Norwegen	 Einmalbeiträge
 Einmalbeiträge Für größere Geldsummen ist es immer eine gute Möglichkeit einen Einmalbeitrag zu leisten. Wir bieten solche Optionen - hier findet sich für jeden das richtige Produkt! > Zum Tool			

Über den Vergleich finden Sie für jeden Kunden das richtige Produkt. Gegenübergestellt werden hier die folgenden Produkte und Tarife:

- AL_RenteFlex (FR30)
- AL_DuoSmart (HR20)
- AL_RENTE^{KlassikPur} (AR10)
- AL_FlexCash (Kapitaldepot)

Mit wenigen Eingaben entsteht ein kurzer Vergleich, um für jeden Kunden das richtige Produkt zu finden:

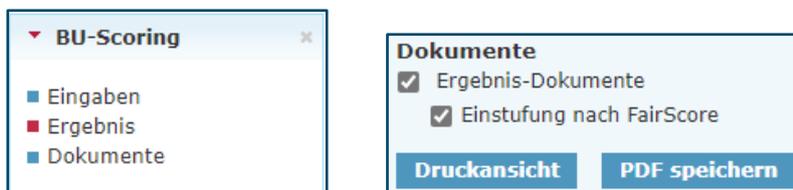
	AL_FlexInvest FR30	AL_DuoSmart HR20	AL_RENTE AR10	AL_FlexCash
Mögliches Kapital	291.689,98 € ⓘ	218.193,65 € ⓘ	149.493,36 € ⓘ	103.290,76 € ⓘ
Garantiertes Kapital	Ohne Garantie	80.000,00 €	98.247,58 €	100.996,92 €
Auszahlungsmöglichkeit	Monatlich	Monatlich	Monatlich	Täglich
Maximale Laufzeit	47 Jahre	42 Jahre	42 Jahre	2 Jahre
	Zum Produkt	Zum Produkt	Zum Produkt	Zum Antrag

Beispielhafte Darstellung: 100.000 € Einmalbeitrag, Geburtsdatum 15.07.1980, Rentenbeginn im Alter 67 Jahre

Neuerungen in der Berufsunfähigkeit

BU-Scoring-Tool mit Ausdruck

Für einen vereinfachten Prozess zur Überprüfung der Einstufung in bestehenden Verträgen bieten wir das Ergebnis aus unserem „BU-Scoring-Tool“ als unterschreibbares PDF an. Dafür haben wir das Tool um die Maske „Dokumente“ erweitert und stellen dort das Ergebnis-Dokument „Einstufung nach FairScore“ zur Verfügung:



Neuerungen in der betrieblichen Altersversorgung

Neues Dokument „Informationen zu den Kosten“ in der Unterstützungskasse

Im Bereich der Unterstützungskasse werden Informationen zu den anfallenden Kosten immer interessanter. Aus diesem Grund bieten wir ab dem 10.06.2023 für die Tarife der Unterstützungskasse unter den „Vorschlagsdokumenten“ im Druckdialog ein Dokument „Informationen zu den Kosten“ an:



Das Dokument wird vorausgewählt sein und damit standardmäßig jeder Berechnung beigelegt, kann aber selbstverständlich abgewählt werden.

Anpassungen unserer Fondspalette

Neue Fonds

Wir haben unsere Fondspalette für das Neugeschäft um 11 Fonds erweitert:

Neue Fonds	ISIN	Fondsart / Kategorie
Fidelity - Global Technology Fund (I)	LU0346389348	Aktienfonds Global
FU Fonds Multi Asset Fonds (I)	LU1102590939	Vermögensverwaltende Fonds / Mischfonds
iShares Listed Private Equity ETF	IE000D8FCSD8	ETF
iShares MSCI World Islamic ETF	IE00B27YCN58	ETF
JPMorgan ETFs - Global Research Enhanced Index Equity	IE00BF4G6Y48	ETF
Nordea 1 - Global Real Estate (I)	LU0705259173	Aktienfonds Global
SPDR MSCI ACWI IMI ETF	IE00B3YLTY66	ETF
SPDR MSCI Emerging Markets Small Cap ETF	IE00B48X4842	ETF

Neue Anteilsklassen

Wir haben weitere unserer Publikumsfonds für Verträge mit Versicherungsbeginn ab 2017 gegen kostengünstigere Anteilsklassen (sog. institutionelle Anteilsklassen) ausgetauscht.

Die neuen Anteilsklassen können für das Neu- und Bestandsgeschäft ab 2017 gewählt werden.

Neue Anteilsklassen	ISIN	Fondsart / Kategorie
BlackRock - World Mining (I) (ersetzt: BlackRock - World Mining, LU0172157280)	LU0368236583	Rohstofffonds
Fidelity - Sustainable Asia Equity Fund (I) (ersetzt: Fidelity - Sustainable Asia Equity Fund, LU0048597586)	LU0880599641	Nachhaltigkeitsfonds
JPMorgan Emerging Markets Equity (I) (ersetzt: JPMorgan Emerging Markets Equity (USD), LU0053685615)	LU0822042536	Aktienfonds Schwellenländer

Neuer vorbelegter Fonds für das Anlaufmanagement

Für das Anlaufmanagement bei AL_FlexInvest (FR30) wird ein neuer Fonds vorbelegt:

Anlaufmanagement-Fonds	ISIN	Fondsart / Kategorie
ODDO BHF Money Market CR	DE0009770206	Rentenfonds / Geldmarktfonds

Erweiterte Fondsauswahl bei VisionGrün

Bei der Auswahl von „VisionGrün“ steht zukünftig ein weiterer Fonds zur Verfügung:



Neuer VisionGrün-Fonds	ISIN	Fondsart / Kategorie
Fidelity - Sustainable Asia Equity Fund (I)	LU0880599641	Nachhaltigkeitsfonds

Nicht mehr für geförderte Produkte¹ zugelassene Fonds

Nachfolgende Fonds sind für geförderte Produkte¹ nicht mehr zugelassen:

Nicht mehr für geförderte Produkte ¹ zugelassene Fonds	ISIN	Fondsart / Kategorie
DWS Concept Kaldemorgen	LU1268496996	Vermögensverwaltende Fonds / Mischfonds
Fidelity - Global Dividend Fund	LU0772969993	Aktienfonds Dividendenstrategie
Fidelity - Sustainable Eurozone Equity Fund	LU0238202427	Nachhaltigkeitsfonds
FMM-Fonds	DE0008478116	Vermögensverwaltende Fonds / Mischfonds
JPMorgan China Fund	LU0210526637	Aktienfonds Asien/Pazifik
ODDO BHF Algo Sustainable Leaders	DE0007045437	Nachhaltigkeitsfonds

¹ Unter geförderte Produkte fallen Basisrenten (AR75, FR70, FR75) und Riester-Renten (FR50)

Geschlossene Fonds

Nachfolgende Fonds werden für das Neugeschäft geschlossen:

Geschlossene Fonds	ISIN	Fondsart / Kategorie
AL Trust Aktien Deutschland	DE0008471608	Aktienfonds Deutschland
AL Trust Euro Relax	DE0008471798	Strategien
BlackRock - World Gold	LU0171305526	Rohstofffonds