2.2 Neuerungen VB[ON]

Neuerungen in dieser Version:

Im Bereich private Altersvorsorge

Neue Fondsgebundene Rentenversicherung Fonds*modern*

Mit Fonds*modern* bieten wir eine neue Fondsgebundene Rentenversicherung mit einer endfälligen Erlebensfallgarantie an. Der Kunde kann die Höhe der endfälligen Garantie zwischen 50% und 80% der Beitragssumme festlegen. Ein Teil des Vertragsguthabens ist an der Wertentwicklung eines durch den Kunden individuell zusammengestellten Fondsportfolios gekoppelt (Fondsquote). Die anfängliche Fondsquote beträgt bei laufender Beitragszahlung unabhängig vom gewählten Garantieniveau in der Regel 100%. Die Fondsquote wird börsentäglich und kundenindividuell überprüft und gegebenenfalls angepasst.

Der Kunde kann alternativ zum klassischen auch einen fondsgebundenen Rentenbezug (Rente*modern*) wählen, um auch in der Rentenphase an der Entwicklung der Kapitalmärkte zu partizipieren.

Weitere Neuerungen

Bei der Privaten Fondsgebundenen Rentenversicherung (Tarif FR/ FR NEXT) ist das neue Höchsteintrittsalter auf 75 Jahre angehoben worden.

Zudem wurden die Allgemeinen Versicherungsbedingungen um eine Innovationsklausel bezogen auf den Rentenbezug erweitert.

Für das Ablaufmanagement lassen wir weitere Fonds zu.

Im Bereich der Basis-Renten erweitern wir unser Angebot um den ersten NEXT Tarif.

Ab sofort steht Ihnen die fondsgebundene Basis-Rente NEXT zur Verfügung (Tarif BFR NEXT).

Die monatliche Steuerersparnis aus der Basis-Rente ist jetzt direkt im Kurzergebnis sichtbar. Sichern Sie Ihren Kunden mit diesem Betrag die Vorteile einer privaten Rentenversicherung quasi zum „Nulltarif“.

Bei der Vermögensbildung mit dynamischem Wertsicherungskonzept (Tarif FWVL) sinkt die Garantiehöhe von bisher 80% auf 65%.

Aufgrund der Rechnungszinssenkung zum Jahreswechsel wurden folgende Tarife geschlossen:

- Klassische Privat-Rente (Tarif SR)
- Fondsgebundene Privat-Rente mit dynamischem Wertsicherungskonzept (Tarif FWR)
- Fondsgebundene Basis-Rente mit dynamischem Wertsicherungskonzept (Tarif BWR)
- Kapitalbildende Lebensversicherungen (Tarife SL2, FL)
- Klassische Riester-Rente mit Indexbeteiligung (Tarif AIR) wird ausschließlich als Honorartarif angeboten und ist nur in VBON rechenbar.

Im Bereich Biometrie

Die Bedingungen der Produkte der Arbeitskraftabsicherungen wurden u. a. mit folgenden Klarstellungen und Verbesserungen überarbeitet und noch attraktiver gestaltet:

Umorganisation bei Selbständigen (nur bei BU-Tarifen)

- Verzicht auf die Prüfung der Umorganisationsklausel bei Freiberuflern (Neu: eine Umorganisation wird nur dann geprüft, wenn die versicherte Person ein Gewerbe angemeldet hat)
- Klarstellung, dass Auszubildende, Praktikanten und Werkstudenten bei der erforderlichen Mitarbeiterzahl nicht berücksichtigt werden.

Verzicht auf eine erneute Gesundheitsprüfung

- Klarstellung, dass bei einem Verzicht auf eine erneute Gesundheitsprüfung auch keine Fragen zu Größe, Gewicht, Rauchverhalten, Hobbys und Auslandsaufenthalten gestellt werden.

Ärztliche Empfehlungen und Maßnahmen

- Klarstellung der Arztanordnungsklausel, dass durch die ärztlich angewiesene Maßnahme eine wesentliche Besserung der gesundheitlichen Beeinträchtigung erwartet werden muss.
- Streichung des Suchtentzugs bei den zumutbaren Maßnahmen.

Unterstützung im Leistungsfall

- Zukünftig geben wir dem Versicherungsnehmer auf Wunsch auch Auskünfte zu Ansprechpartnern für berufliche Integration oder medizinische Rehabilitation.

Erklärung Leistungspflicht

- Erklärung wird innerhalb von fünf Arbeitstagen abgegeben (Alte Regelung: acht Arbeitstage).

Verlängerungsgarantie

- Verbesserte Möglichkeit, die Vertragslaufzeit um die Zeitspanne zu verlängern, um die sich die Regelaltersgrenze für die versicherte Person verschiebt. Gilt auch für Mitglieder in einem berufsständischen Versorgungswerk.

Berufswechselprüfung

- Ergänzende Klarstellung, dass ein Berufswechsel auch dann vorliegt, wenn die versicherte Person Schüler ist und die Schulstufe wechselt.
- Ergänzende Klarstellung, dass ein Berufswechsel auch dann vorliegt, wenn die versicherte Person ein nebenberufliches Studium oder eine Weiterqualifizierung abgeschlossen hat.
- Klarstellung, dass eine Beitrags-Günstigerprüfung mit den Rechnungsgrundlagen bei Vertragsbeginn erfolgt, wenn die Änderung der beruflichen Situation zu einer günstigeren Risikoeinstufung führt.

Neben den oben genannten Änderungen wurden zum Jahreswechsel auch die Schließung einiger Tarife vorgesehen. Es handelt sich hierbei um folgende Tarife:

- NLT(V) Risikoversicherung mit gleichbleibender Versicherungssumme (für zwei verbundene Leben)
- NLD(V) Risikoversicherung mit degressiv fallender Versicherungssumme (für zwei verbundene Leben)
- NLA(V) Risikoversicherung mit linear fallender Versicherungssumme (für zwei verbundene Leben)

Der Tarif NLR(V), die "Risiko-Rente" wird weiterhin über VBL angeboten. Die konventionelle Risikolebensversicherung wird mit dem Produkt *RÜCK*HALT über DIE DORTMUNDER angeboten.

Im Bereich Altersversorgung/bAV

Im Bereich der Direktversicherung und der Rückdeckungsversicherung bieten wir Ihnen neben der bereits bekannten Fondspolice (Tarif FR) ein neues, einzigartiges Fondsprodukt mit flexibel wählbarer Garantie zwischen 50% und 80% der Beitragssumme — Fonds*modern* .

Der Tarif CIR (Klassik modern) wird im Rahmen der bAV durch den bereits aus der privaten Altersvorsorge bekannten Tarif IR (Klassik modern) ersetzt.
Gleichzeitig ist der Tarif nun auch in unserer nachhaltigen NEXT-Produktlinie enthalten. Die Produktlinie NEXT umfasst sämtliche Altersversorgungstarife in der bAV – auch unsere Fonds PUR als Direktversicherung für Organpersonen!

Ab sofort werden wir sämtliche Tarife in der Direktversicherung ausschließlich als beitragsorientierte Leistungszusage (BOLZ) anbieten.
Hiervon ausgenommen ist lediglich der Tarif FR ohne Garantie für Organpersonen und deren Angehörige. Diesen bieten wir weiterhin als Beitragszusage mit Mindestleistung (BZML) an.

Die konventionelle Klassik (Tarif SR) sowie die fondsgebundene Rente mit dynamischer Wertsicherung (Tarif: FWR) wurden für das Neugeschäft geschlossen.