

Geschäftspartner / Neuerungen E@SY WEB LEBEN / Juni 2024

Was ist neu?

Wichtige Informationen zu E@SY WEB LEBEN ab dem 08.06.2024 im Überblick!

Rechnungszinserhöhung per 01.01.2025 – unsere kostenfreie Umstellungsoption	2
Neuerungen bei unserem Berufsunfähigkeitsschutz	3
Neue Maskennavigation	4
Neuerungen zum Angemessenheitsrechner	4
Anpassungen unserer Fondspalette	5
Neue Fonds	5
Erweiterte Fondsauswahl bei VisionGrün	5
Geschlossener Fonds	5

Sie möchten noch detailliertere Informationen zu unseren Neuerungen?

Melden Sie sich gerne zu unseren Webinaren an:

- Neues von unseren Fondsrenten – II. Quartal 2024
 - [Donnerstag, 13. Juni 2024 – 14:15 Uhr](#)
 - [Dienstag, 18. Juni 2024 – 11:15 Uhr](#)

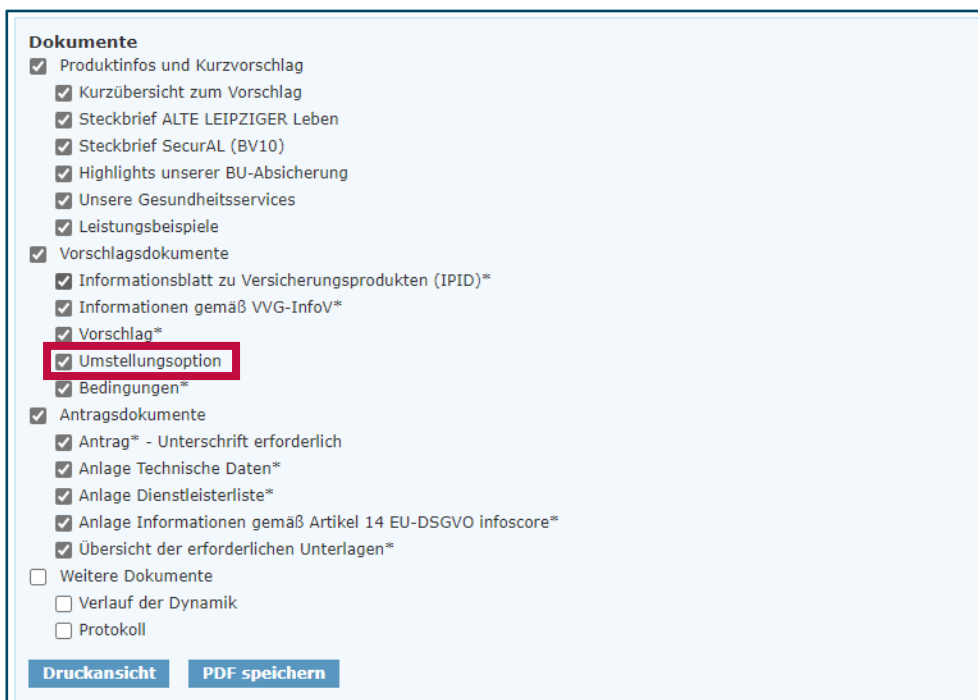
Rechnungszinserhöhung per 01.01.2025 – unsere kostenfreie Umstellungsoption

Wir sichern Ihren Kunden zu, dass sie auch bei Vertragsabschluss in 2024 mit Versicherungsbeginn **ab 01.06.2024 von den Änderungen der neuen Tarifgeneration profitieren** können! Denn wir geben mit einem Zertifikat unser Versprechen, zu überprüfen, welche Vorteile sich durch die Umstellung auf die neue Tarifgeneration ergeben. Ihre Kunden werden automatisch darüber informiert. Sie als Vermittler müssen nichts unternehmen.

Bei diesen Tarifen können Kunden vom Umtausch profitieren:

- Basisrenten (AR75, FR70, FR75)
- bAV in der Zusageart BOLZ in den Durchführungswegen Direktversicherung und Unterstützungskasse (ALU/UMU) (AR10, AR20, FR20, HR20, BV10, EM10, EZ11, GF10)
- Aufgeschobene private Rentenversicherungen (AR10, AR15, AR20, AR25, FR10, FR15, FR30, HR20)
- Biometrie-Tarife (BV10, GF10) sowie Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung zu allen aufgeführten Tarifen (BZ11, BZ21, BZ30) und Risiko-Zusatzversicherung (RZ21)

Im Druckdialog stellen wir ein entsprechendes Beiblatt zur Verfügung, um den Kunden über die Umstellungsoption zu informieren:



Dokumente

- Produktinfos und Kurzvorschlag
 - Kurzübersicht zum Vorschlag
 - Steckbrief ALTE LEIPZIGER Leben
 - Steckbrief SecurAL (BV10)
 - Highlights unserer BU-Absicherung
 - Unsere Gesundheitsservices
 - Leistungsbeispiele
- Vorschlagsdokumente
 - Informationsblatt zu Versicherungsprodukten (IPID)*
 - Informationen gemäß VVG-InfoV*
 - Vorschlag*
 - Umstellungsoption
 - Bedingungen*
- Antragsdokumente
 - Antrag* - Unterschrift erforderlich
 - Anlage Technische Daten*
 - Anlage Dienstleisterliste*
 - Anlage Informationen gemäß Artikel 14 EU-DSGVO infoscore*
 - Übersicht der erforderlichen Unterlagen*
- Weitere Dokumente
 - Verlauf der Dynamik
 - Protokoll

Druckansicht **PDF speichern**

Außerdem erhalten Kunden mit ihrer Police ein entsprechendes Zertifikat.

Neuerungen bei unserem Berufsunfähigkeitsschutz

Für monatliche BU-Renten oder BU-Beitragsbefreiungen über 2.500 € bis 3.000 € fordern wir standardmäßig keinen Hausarztbericht bzw. M-Check mehr an.

Um einen stabilen und gesunden BU-Bestand beibehalten zu können, integrieren wir ein Stichprobensystem über alle Anträge und fordern Hausarztberichte an. Dabei werden nur Angaben und Zeiträume geprüft, die auch im Antrag abgefragt werden.

In der Oberfläche von E@SY WEB LEBEN weisen wir auf das neue Vorgehen mit einem entsprechenden Hinweis im Ergebnis und im Druckdialog hin:

Hinweise

Zur Qualitätssicherung kann die Alte Leipziger stichprobenartig Hausarztberichte anfordern. In so einem Fall kommen wir gesondert auf Sie zu und bitten um Entbindung von der Schweigepflicht. Wir berücksichtigen nur die Angaben und Zeiträume, nach denen wir bei den Risikofragen im Antrag fragen.

Unsere neuen Grenzen zur BU im Überblick:

Monatliche BU-Rente oder BU-Beitragsbefreiung	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 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

Ausführliche Informationen zu unseren Untersuchungsgrenzen finden Sie in unserem [Infoblatt zur Risikoprüfung](#).

Neue Maskennavigation

Um die Bedienung zu erleichtern, haben wir die Navigation in den Tools und Berechnungen sprechender und eindeutiger gestaltet.

Neben den klassischen Buttons „Weiter“ und „Zurück“ gibt es z. B. einen Button „Berechnen“, damit Sie ohne Umwege etwa von der Maske „Hauptversicherung“ direkt ins Ergebnis wechseln können:



Im Ergebnis haben Sie dann wiederum die Möglichkeit, zurück auf die Maske zu wechseln, von welcher Sie gekommen sind, z. B. „Zurück zur Hauptversicherung“, sollten Sie direkt von dort gekommen sein. Weiterhin haben Sie im Ergebnis eine direkte Verknüpfung sowohl in die Antragsergänzung als auch in den Druckdialog:



Neuerungen zum Angemessenheitsrechner

Zur Ermittlung der finanziellen Angemessenheit gehört neben den Einkommensverhältnissen auch die bisherige Versorgungssituation – erfassen können Sie beides im Angemessenheitsrechner. Dort haben Sie die Möglichkeit, verschiedene Versorgungsarten in verschiedenen Schichten zu hinterlegen. Neben der Höhe der Versorgung kann auch der Versicherer / das Versorgungswerk erfasst werden und ob eine Auflösung des Vertrags gewünscht ist. Sollte letzteres der Fall sein, fließt die entsprechende Absicherung selbstverständlich nicht in die Anrechnung ein.

Beispielhafte Eingabe:

Bestehende jährliche Versicherungen				
Bestehen bereits jährliche Versicherungen oder sind solche beantragt?				
				<input type="checkbox"/> Nein <input checked="" type="checkbox"/> Ja
1.	Berufsunfähigkeit	Private Vorsorge	Alte Leipziger	18.000,00 € p.a. ✘
				<input checked="" type="checkbox"/> Vertrag wird aufgelöst
Bestehen weitere jährliche Versicherungen oder sind weitere beantragt?				
				<input checked="" type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja

Beispielhaftes Ergebnis:

Bestehende jährliche Versicherungen			
Bestehende Versicherung	Art der Versicherung	Versicherte Rente	Anzurechnende Rente
Berufsunfähigkeit	Private Vorsorge	18.000,00 €	0,00 €
Gesamte anzurechnende Absicherung:			0,00 €

Auch im Ausdruck werden die Angaben entsprechend dokumentiert:

Bestehende jährliche Versicherungen		
Bestehen bereits jährliche Versicherungen oder sind solche beantragt?		Ja
Bestehende jährliche Versicherungen	Versicherte Rente	Anzurechnende Rente
Berufsunfähigkeit (private Vorsorge)* – bei Alte Leipziger	18.000,00 EUR*	0,00 EUR
Bestehen weitere jährliche Versicherungen oder sind weitere beantragt?		Nein
* Vertrag wird aufgelöst		

Anpassungen unserer Fondspalette

Neue Fonds

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

Neue Fonds	ISIN	Fondsart / Kategorie
Amundi Stoxx Europe 600 ETF	LU0908500753	ETF
Dimensional Global Sustainability Targeted Value Fund	IE000XNKOYM8	Aktienfonds Global
Dimensional World Sustainability Equity Fund	IE000NI56WV8	Aktienfonds Global
JPMorgan Global Dividend Fund C	LU0329203144	Aktienfonds Dividendenstrategie
Schroder ISF Frontier Markets Equity Fund C	LU0968301142	Aktienfonds Schwellenländer

Erweiterte Fondsauswahl bei VisionGrün

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



Neue VisionGrün-Fonds	ISIN	Fondsart / Kategorie
Dimensional Global Sustainability Targeted Value Fund	IE000XNKOYM8	Aktienfonds Global
Dimensional World Sustainability Equity Fund	IE000NI56WV8	Aktienfonds Global
Lupus alpha Sustainable Smaller Euro Champions A*	LU0129232442	Nachhaltigkeitsfonds

* Nicht für geförderte Produkte wählbar.

Geschlossener Fonds

Nachfolgender Fonds wird für das Neugeschäft geschlossen:

Geschlossene Fonds	ISIN	Fondsart / Kategorie
WARBURG - Aktien Global R	DE000A2AJGV8	Aktienfonds Global