

Sehr geehrte Vertriebspartner und Vertriebspartnerinnen,

heute mochten wir Sie über die Anpassungen in unseren Tarifen informieren, die im Zuge der Rechnungszinsabsenkung zum Jahreswechsel in Kraft treten. Die Änderungen betreffen dabei lediglich Neuabschlüsse, auf Bestandsverträge ergeben sich durch die Rechnungszinsabsenkung keine Auswirkungen.

Was ändert sich zum Jahreswechsel konkret?

Vor dem Hintergrund der andauernden Niedrigzinsphase hat das Bundesfinanzministeriums den Hochrechnungszins zum 01.01.2022 von 0,9% auf 0,25% abgesenkt.

Diese Änderung haben wir in unseren Tarifikalkulationen entsprechend umgesetzt. Die wichtigsten Änderungen in der Kurzübersicht:

- ⊞ Reduktion Hochrechnungszins von 0,9% auf 0,25%
- ⊞ Geringfügige Reduktion des garantierten Rentenfaktors bei Rentenprodukten (durch Absenkung des Rechnungszinses als Berechnungsgrundlage auf 0%)
- ⊞ Umwidmung laufender Abschlusskosten in laufende Verwaltungskosten. Das Gesamtkostenniveau (in Folge dieser Maßnahme) bleibt unverändert bestehen (es ergeben sich durch diese Umwidmung auch keine Auswirkungen auf die Provision).
- ⊞ Absenkung der Beitragsgarantien bei der Gothaer Lebensversicherung: **Generelle Regelung: -10%**

Wegfall der 100%-Beitragsgarantie bei der GL

Mit diesen Änderungen passen wir unser Produktportfolio an die aktuellen Rahmenbedingungen an, sodass wir mit unseren Tarifen auch im Jahr 2022 ein ausgewogenes

Verhältnis zwischen zeitgemäßen Garantien und Renditechancen anbieten können.

Folglich bieten wir mit der neuen Tarifgeneration der Gothaer Lebensversicherung keine Produkte mit einer 100%-igen Beitragsgarantie mehr an. Infolgedessen werden auch alle Tarife mit der Zusageart BZML (in der bAV) eingestellt, da hier eine Beitragsgarantie in Höhe von 100% gesetzlich vorgeschrieben ist.

Die Zusageart BZML spielt bei der Gothaer Lebensversicherung bereits seit vielen Jahren nur eine untergeordnete Rolle, sodass es zuletzt wenige Neuabschlüsse in diesen Tarifen gab.

Zu den Kollektivverträgen, in denen in den letzten drei Jahren BZML-Tarife abgeschlossen wurden, werden wir Nachträge erstellen und diese in Kürze mit einem Anschreiben per Mail an die betreuende Agentur versenden.

Wann lohnt sich ein Abschluss noch in diesem Jahr, welche Argumente gibt es für das Produktportfolio 2022 und welche Änderungen ergeben sich auf die einzelnen Produkte im Detail?

Für besonders sicherheitsorientierte Kunden im Bereich der Altersvorsorge kann sich ein Abschluss im Jahr 2021 besonders lohnen. Zudem gibt es auch in der Biometrie gute

Argumente sich noch im Jahr 2021 mit der Risikoabsicherung zu beschäftigen. Gleichzeitig sind wir davon überzeugt Ihnen auch für das Jahr 2022 ein attraktives Produktportfolio anbieten zu können. Die Verkaufsargumente für das Jahresendgeschäft 2021 haben wir Ihnen in beigefugter Kurzübersicht zusammengestellt.

Die detaillierten Auswirkungen der Rechnungszinsabsenkung auf das Produktportfolio 2022 finden Sie in der Detailübersicht.

Mit freundlichen Grüßen,
Ihre Michaela Holland
Gothaer Lebensversicherung AG
Partnervertriebsdirektion München
Direktionsbevollmächtigte Leben/Kranken
Garmischer Strasse 7
80339 München
Telefon 089 50087-48612
Handy 0172 2318704

Telefax 089 50087-48239
Webauftritt
<http://www.makler.gothaer.de>

Gesellschaft: Gothaer Allgemeine Versicherung AG, Sitz: Gothaer Allee 1, 50969 Köln (Hausanschrift)
Aufsichtsrat: Prof. Dr. Werner Görg (Vorsitzender), Vorstand: Thomas Bischof (Vorsitzender),
Oliver Brüß, Dr. Mathias Bühring-Uhle, Harald Ingo Epple, Michael Kurtenbach (Arbeitsdirektor),
Oliver Schoeller

Rechtsform: Aktiengesellschaft, Registergericht: Amtsgericht Köln, HRB 21433
USt-IdNr. DE122786654, VersSt-Nr. 810/V90810004206

Noch eine wichtige Information für Sie: Damit wir Ihr Anliegen bearbeiten können, speichern und verarbeiten wir personenbezogene Daten (Stammdaten, Risikodaten, Schadendaten sowie weitere, vorgangsrelevante Daten), die wir von Ihnen oder einem am Vorgang Beteiligten erhalten.

Ausführliche

Informationen zum Datenschutz finden Sie unter www.gothaer.de/datenschutz.

Folgende Änderungen ergeben sich durch die Rechnungszinsabsenkung mit der Tarifgeneration 2022 auf die einzelnen Produkte im Detail:

Biometrie

SBU

Der reduzierte Rechnungszins führt zu einer Erhöhung der Nettoprämien von ca. 3% (Alter 50) bis 8% (Alter 20).

SBU Invest (fondsgebundene SBU)

Der reduzierte Rechnungszins führt zu einer Erhöhung der Beiträge von ca. 3% (Alter 50) bis 6% (Alter 20).

Berufsunfähigkeitszusatzversicherungen

Bei den Berufsunfähigkeitszusatzversicherungen führt der reduzierte Rechnungszins (wie bei der SBU) zu einer Erhöhung der Nettoprämien. Zudem wird mit der neuen Tarifgeneration auch die Berufsgruppenlogik der SBU umgesetzt, sodass diese wieder im Gleichklang laufen. Die Auswirkungen dieser beiden Effekte sind je nach Berufsgruppe unterschiedlich. Einzelne Berufsgruppen werden trotz Absenkung des Rechnungszinses günstiger, bei anderen Berufsgruppe verstärken sich beide Effekte und führen zu einer deutlicheren Prämienerrhöhung.

Bei der Fondsgebundenen Berufsunfähigkeitszusatzversicherung in der Basisvorsorge werden zudem die fondsvolumenbezogenen Kosten durch erhöhte beitragsabhängige Kosten ersetzt. Diese Änderung führt bei langen Laufzeiten zu einem geringeren Beitrag und zu einem erhöhten Beitrag bei kurzen Laufzeiten.

Grundfähigkeitenversicherung

Die Reduktion des Rechnungszinses führt zu einer Erhöhung der Bruttoprämien von ca. 3% (Alter 50) bis 9% (Alter 20). Da es am Markt ein zunehmend steigendes Potenzial in der wichtigen jüngeren Zielgruppe im Segment der Grundfähigkeitenversicherung gibt, fokussieren wir uns mit der neuen Tarifgeneration durch eine Veränderung der Invaliditätstafel stärker auf diese Zielgruppe. Dadurch reduziert sich die Nettoprämie in der jüngeren Zielgruppe um ca. 2% (Alter 20, Tarifvariante Premium, Berufsgruppe 1) bzw. 3% (Alter 20, Tarifvariante Premium, Berufsgruppe 2) trotz Absenkung des Rechnungszinses und erhöht sich bei höheren Eintrittsaltern um ca. 6% (Alter 50, Tarifvariante Premium, Berufsgruppen 1 und 2).

Zusätzlich nehmen wir folgende weitere Leistungsverbesserungen in den AVB vor:

- **Aufnahme der Infektionsklausel** für Personen in **medizinischen und pflegerischen Berufen** im Plus- und Premiumtarif.
- Erweiterung der Fähigkeit **Tippen** im Premiumtarif um **die Nutzung von Computern, Tablets oder Smartphones**.
- Die Fähigkeit **Knien/Bücken** wurde in den AVB für alle Tarifvarianten getrennt. Hier setzen wir eine Marktentwicklung um, die diese Fähigkeiten **getrennt ausweist**.

Perikon

Aufgrund des Versicherungsteuerrechtsmodernisierungsgesetzes wird Perikon als Keyman-Police für den Neuzugang geschlossen, wenn schwere Krankheiten, BUZ und/oder Invaliditätsbaustein abgesichert werden sollen, da Neuverträge ab dem 01.01.2022 in dieser Konstellation Versicherungssteuer auslösen.

Zur Vermeidung versicherungssteuerpflichtiger Konstellationen bieten wir Perikon als Keyman-Police nur noch dann an, wenn ausschließlich eine Todesfallabsicherung vereinbart wird.

Über weitere Auswirkungen des Versicherungsteuermodernisierungsgesetzes informieren wir Sie in Kürze in einer gesonderten Vertriebsinformation.

Risikolebensversicherung

Die Risikolebensversicherung hat ein komplettes Repricing erfahren und ist nun mit deutlich niedrigeren Beiträgen sehr gut im Wettbewerb positioniert. Zudem ergeben sich auch weitere Verbesserungen im Versicherungsumfang:

- Deutlich niedrigere Beiträge, insbesondere in den Tarifvarianten Plus und Premium durch Absenkung der eingerechneten laufenden Kosten (20-30% Preisvorteil für Nichtraucher im Vergleich zur heutigen Tarifgeneration)
- Eine neue, zusätzliche Preisklasse M (entspricht G-Niveau) bietet für Versicherungssummen ab 1.000.000 Euro eine attraktivere Positionierung auch bei großvolumigen Absicherungshöhen
- Die Tarifvariante Basis wird weiterhin und dauerhaft mit einer erhöhten Versicherungssumme bis 400.000 Euro angeboten
- Für die Immobilienfinanzierung mit vereinfachter Gesundheitsprüfung (Kurzantrag mit der Druckstücknummer 216126) steht nun auch dauerhaft die die Tarifvariante Basis bis zu einer Versicherungssumme von 400.000 Euro zur Verfügung
- Abweichend der allgemeinen Annahmerichtlinien gilt für Risikolebensversicherungen, die im Rahmen einer Immobilienfinanzierung eingereicht werden, eine Grenze von 400.000 EUR für das ärztliche Zeugnis. Als Nachweis ist eine Kopie des Darlehensvertrags einzureichen. Die Nachversicherungsoptionen sind dann ausgeschlossen.

Kapitaleffiziente Altersvorsorge

GarantieRente Index

In Folge der Rechnungszinsabsenkung sinken die maximalen Beitragsgarantien (BG) in den jeweiligen Preisklassen im Vergleich zur heutigen Tarifausgestaltung um jeweils 10%-Punkte (aus 100% werden 90%, aus 90% werden 80% usw.). Die Mindestbeitragsgarantie von 50% bleibt weiterhin bestehen. Insgesamt fallen die Ablaufleistungen trotz des geringeren Rechnungszinses bei langen Laufzeiten nur leicht geringer aus. Nach Absenkung der Beitragsgarantien sind für kurze Laufzeiten die Ablaufleistungen sogar zum Teil etwas höher, als in der aktuellen Tarifgeneration. Für Zuzahlungen kommt in der neuen Tarifgeneration eine neue Kostengröße hinzu (die Höhe der Kosten ist vergleichbar mit den Kosten für eine Zuzahlung bei der GarantieRente Performance).

Mit Absenkung der Beitragsgarantien entfällt in der Schicht II (bAV) der BZML-Tarif, da dieser eine Beitragsgarantie von 100% voraussetzt. Die Auswirkungen auf Mindestbeiträge und Mindestlaufzeiten können Sie ab dem Jahreswechsel im Detail dem SADnet entnehmen.

Für eine klare Differenzierung im Einmalbeitragsgeschäft zwischen GIP und GRI wird die GRI gegen Einmalbeitrag nur noch mit einer Mindestlaufzeit von 12 Jahren angeboten, da sie im Vergleich zur GIP insbesondere für längere Laufzeiten ausgerichtet ist.

BasisVorsorge Fonds

Die BasisVorsorge Fonds wird in der neuen Tarifgeneration für längere Laufzeiten und bei einer höheren Fondsperformance attraktiver. Diese Verschiebung der Attraktivität wird durch den Wegfall der fondsabhängigen Abschlusskosten und einen Ausgleich durch Anhebung der Verwaltungskosten erreicht. Zudem steigen die Kosten für Ergänzungszahlungen leicht an.

BasisVorsorge GRI (NEU! Ersetzt die BasisVorsorge ReFlex)

Die neue BasisVorsorge GRI soll planmäßig bereits für das Jahresendgeschäft im Dezember zur Verfügung stehen. Strukturell ist die BasisVorsorge GRI weitgehend identisch mit der GarantieRente Index in der betrieblichen und privaten Altersvorsorge, soweit dies aufgrund der steuerlichen Förderung zulässig ist. Mit der neuen BV GRI kann eine BU-Beitragsbefreiung mit beantragt werden. Eine Zusatzversicherung mit BU-Rente steht in diesem Produkt nicht zur Verfügung. Sollte diese Kombination gewünscht werden, kann die BasisVorsorge Fonds gewählt werden. Alle technischen Grenzen finden Sie in Kürze im SADnet.

GarantieRente Classic

Auch für die GarantieRente Classic gilt, dass die Beitragsgarantien pauschal um 10% gesenkt werden, was im Standard eine Beitragsgarantie in Höhe von 80% bedeutet.

Der Tarifumfang wird dahingehend reduziert, dass keine Ausprägungen ohne Rentengarantiezeit mehr angeboten werden können. Eine Rentengarantiezeit mit Fortzahlung ist nur noch in der Direktversicherung möglich. Zudem gibt es Einmalbeiträge nur noch in der Preisklasse R der Tarife CR22-13 (Schicht III) und CR22-16 (Rückdeckung).

Fondsrente (VarioRent plus-Fonds)

Auch bei der Fondsrente fallen die laufenden Abschlusskosten weg und werden durch eine Anhebung der Verwaltungskosten ausgeglichen. Zudem ändern sich die Kostenparameter für Ergänzungszahlungen. Die sonstigen technischen Grenzen bleiben (bis auf die Begrenzung der Todesfallsumme für Kinder) bestehen.

Klassische Altersvorsorge

Parkkonto

Beim Parkkonto entfällt in der neuen Tarifgeneration die Beitragsgarantie. Das führt dazu, dass die Rückkaufswerte im Angebot (ohne Überschussanteil) jedes Jahr um -0,24% fallen. Bei Erhalt der aktuellen Überschussdeklaration beträgt die erwartete Rendite weiterhin 0,20% p.a.

Sterbegeld

Neben einer Reduktion des Gesamtkostenniveaus um durchschnittlich 2% wurden in der Sterbegeldversicherung AVB-seitig Leistungsverbesserungen vorgenommen:

- Reduzierung der Wartezeit auf volle Leistung bei nicht Unfalltod von 3 auf 2 Jahre
- Einführung eines Rechts auf temporäre Beitragsstundung bzw. dauerhafte Beitragsreduktion durch Absenkung der Versicherungssumme

Sofortrenten

Der Tarif RxS32 mit Pflegeoption entfällt.

Ansprechpartner/in:

Ihr/e Direktionsbevollmächtigte/r Personengeschäft

Garantiezins fällt Jetzt Chance nutzen und den Garantiezins sichern

Der Garantiezins
für die Alters-
und
Risikovorsorge
sinkt von 0,9%
auf 0,25%



Maximale Sicherheit

Kapitalerhalt mit 100% Beitragsgarantie



Staatliche Förderung

höhere garantierte Leistungen bei der betrieblichen Altersvorsorge und BasisVorsorge sichern. Jedes Jahr staatliche Förderung zählt!



Hohe garantierte Mindestrente

bis zu 19% höhere garantierte Rente



Private Absicherung

bis zu 10% günstigere Beiträge bei der Berufsunfähigkeit



Inflation und Strafzins

jetzt der Geldentwertung vorbeugen