

Geschäftspartner / Neuerungen E@SY WEB LEBEN / Sep. 2024

Was ist neu?

Wichtige Informationen zu E@SY WEB LEBEN ab dem 07.09.2024 im Überblick!

Erleichterte Datenerfassung zum Versicherungsnehmer.....	2
Erleichterte Datenerfassung zum Beitragszahler	3
Neuerungen in Anträgen und antragsnahen Druckstücken.....	3
Anpassungen unserer Fondspalette.....	4
Neue Fonds	4
Neue Anteilklassen.....	5
Erweiterte Fondsauswahl bei VisionGrün	5
Umbenannte Fonds	5
Geschlossene Fonds.....	6

**Sie möchten noch detailliertere Informationen zu unseren Neuerungen?
Melden Sie sich gerne zu unseren Webinaren an:**

- Neues von unseren Fondsrenten – III. Quartal 2024
 - [Donnerstag, 12. September 2024 – 14:15 Uhr](#)
 - [Dienstag, 17. September 2024 – 11:15 Uhr](#)

Erleichterte Datenerfassung zum Versicherungsnehmer

Die Erfassung eines abweichenden Versicherungsnehmers ist zukünftig noch einfacher und direkt auf der Maske „Hauptversicherung“ möglich*. Dort wird ab sofort unterhalb der Angaben zur versicherten Person die Frage abgebildet, ob diese auch der Versicherungsnehmer ist:

Hauptversicherung

Versicherte Person:

Titel:

Vorname:

Nachname:

Geschlecht: Männlich Weiblich

Geburtsdatum:

Ist die versicherte Person auch der Versicherungsnehmer (VN)?: Ja Nein

Wird über dieser Frage vermerkt, dass es einen abweichenden Versicherungsnehmer gibt (= Frage mit „nein“ beantwortet), kann über einen zusätzlichen Button ein Eingabefenster für die Personendaten des Versicherungsnehmers geöffnet werden:

Ist die versicherte Person auch der Versicherungsnehmer (VN)?: Ja Nein

VN erfassen

Daten zum Versicherungsnehmer ✕

Versicherungsnehmer:

Titel:

Vorname:

Nachname:

Geschlecht: Männlich Weiblich

Geburtsdatum:

Für eine reine Berechnung sind diese Angaben freiwillig, für einen Online-Antrag obligatorisch. Neben der Eingabemöglichkeit auf der Maske „Hauptversicherung“ kann die Auswahl eines abweichenden Versicherungsnehmers auch noch in der Antragsergänzung (auf der Maske „Versicherte Person“) erfolgen:

Versicherte Person

Ist die versicherte Person auch der Versicherungsnehmer (VN)?: Ja Nein

Versicherte Person

In der Antragsergänzung erfolgt die Erfassung der Versicherungsnehmer-Daten auf der entsprechenden Maske „Versicherungsnehmer“.

* Gilt nur für Tarife, in denen ein abweichender Versicherungsnehmer möglich ist, d. h. nicht für Basis- und Riester-Renten sowie nicht in der Unterstützungskasse.

Erleichterte Datenerfassung zum Beitragszahler

Die Festlegung, wer die Beiträge zahlt, kann ab sofort direkt auf der Maske „Bankdaten“ innerhalb der Antragsergänzung erfolgen:

Bankdaten

SEPA-Lastschriftmandat: Ja Nein

IBAN (kein Sparkonto):

BIC des Kreditinstituts:

Name und Ort des Kreditinstituts:

Ist der Versicherungsnehmer auch der Beitragszahler? Ja Nein

Zahlt ein Dritter (d. h. nicht der Versicherungsnehmer) die Beiträge, müssen zum Beitragszahler neben der Bankdaten auch weitere Angaben erfasst werden. Dies kann direkt unterhalb der Rollenverteilung erfolgen:

Bankdaten

SEPA-Lastschriftmandat: Ja Nein

IBAN (kein Sparkonto):

BIC des Kreditinstituts:

Name und Ort des Kreditinstituts:

Ist der Versicherungsnehmer auch der Beitragszahler? Ja Nein

Beitragszahler ist:

Anrede: Herr Frau

Titel:

Vorname:

Nachname:

Adresse von versicherter Person: Ja Nein

Adresstyp:

Straße / Nr.:

PLZ / Ort:

Land:

Staatsangehörigkeit:

Steuer-Identifikations-Nr.:

Neuerungen in Anträgen und antragsnahen Druckstücken

Mit der Zeit verändern sich die Anforderungen an Anträge, z. B. aufgrund gesetzlicher Änderungen oder neuer Erkenntnisse. Aus diesem Grund haben wir unsere Anträge und antragsnahen Druckstücke überarbeitet und einige Erweiterungen bzw. Klarstellungen vorgenommen.

Von den Anpassungen betroffen sind sowohl Dokumente bzgl. der betrieblichen Altersversorgung als auch der privaten Altersvorsorge:

- bAV:
 - Antrag Direkt-/Rückdeckungs-/Pensionskassenversicherung ([bav 601](#))
 - Antrag Unterstützungskasse ([bav 618](#))
 - Gesundheitserklärung A ([scp 022](#)) und Gesundheitserklärung A-GF ([scp 056](#))

- pAV:
 - Antrag für alle Tarife ([pav 011](#))
 - Antrag Kindervorsorge-Konzept „ALbärt“ Vermögensaufbau, Grundfähigkeitsschutz und Versorgerabsicherung ([pav 045](#))
 - Antrag Grundfähigkeitsschutz ([pav 711](#))

Mit neuen Formulierungen möchten wir dafür Sorge tragen, dass Unklarheiten beim Ausfüllen von Anträgen reduziert werden. Ein Beispiel für eine neue Formulierung ist im oben aufgeführten „Antrag für alle Tarife“ (pav 011) die „Zeitlich befristete Frage“ Nummer 1:

Alt

B. Erklärungen zum Gesundheitszustand Geben Sie bitte Einzelheiten zu den Fragen 1. bis 10., die Sie mit „ja“ beantworten, auf dem Zusatzblatt an. (Erläuterungen zur Angabe von evtl. durchgeführten genetischen Untersuchungen siehe Erklärungen und Hinweise Ziffer II.7.) Antrag/Angebotsanforderung <input type="checkbox"/> ohne ärztliche Untersuchung <input type="checkbox"/> mit ärztlicher Untersuchung veranlasst am <input type="text"/>	
Zeitlich befristete Fragen 1. Bestehen oder bestanden in den letzten 3 Jahren Krankheiten, Unfallfolgen oder körperliche Schäden	

Neu

B. Erklärungen zum Gesundheitszustand Geben Sie bitte Einzelheiten zu den Fragen 1. bis 10., die Sie mit „ja“ beantworten, auf dem Zusatzblatt an. (Erläuterungen zur Angabe von evtl. durchgeführten genetischen Untersuchungen siehe Erklärungen und Hinweise Ziffer II.7.) Zeitlich befristete Fragen 1. Sind Sie in den letzten 3 Jahren wegen Krankheiten oder Beschwerden von Ärzten, Psychologen, Heilpraktikern, Therapeuten (Osteopathen, Physiotherapeuten, Krankengymnasten) oder anderen nichtärztlichen Therapeuten untersucht, beraten oder behandelt worden, oder bestehen oder bestanden in den letzten 3 Monaten vor Antragstellung Krankheiten oder Beschwerden ohne einen Arzt, Psychologen, Heilpraktiker, Therapeuten (Osteopathen, Physiotherapeuten, Krankengymnasten) oder anderen nichtärztlichen Therapeuten aufzusuchen, hinsichtlich	
--	--

Anpassungen unserer Fondspalette

Neue Fonds

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

Neue Fonds	ISIN	Fondsart / Kategorie
Amundi Prime All Country World ETF	IE0003XJA0J9	ETF
Amundi US Treasury Bond 7-10Y ETF	LU1407887915	ETF
Franklin FTSE Brazil ETF	IE00BHZRQY00	ETF
L&G Gerd Kommer Multifactor Equity ETF	IE0001UQQ933	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
DWS Concept Kaldemorgen RVC (ersetzt: DWS Concept Kaldemorgen, LU1268496996)	LU1663838461	Vermögensverwaltende Fonds / Mischfonds
JPMorgan Funds – China Fund C (ersetzt: JPMorgan Funds - China Fund A, LU0210526637)	LU0129472758	Aktienfonds Asien/Pazifik
Pictet-Quest Europe Sustainable Equities I (ersetzt: Pictet-Quest Europe Sustainable Equities P, LU0144509717)	LU0144509550	Nachhaltigkeitsfonds

Erweiterte Fondsauswahl bei VisionGrün

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



Neuer VisionGrün-Fonds	ISIN	Fondsart / Kategorie
Pictet-Quest Europe Sustainable Equities I	LU0144509550	Nachhaltigkeitsfonds

Umbenannte Fonds

Nachfolgende Fonds wurden umbenannt:

Umbenannte Fonds	ISIN	Fondsart / Kategorie
FMM-Fonds P (vorher: FMM-Fonds)	DE0008478116	Vermögensverwaltende Fonds / Mischfonds
iShares Core MSCI EM IMI ETF (vorher: iShares Core MSCI Emerging Markets)	IE00BKM4GZ66	ETF
Sauren Global Balanced H (vorher: Sauren Fonds Global Balanced H)	LU1837045910	Vermögensverwaltende Fonds / Mischfonds
Robeco Circular Economy F (vorher: RobecoSAM Circular Economy Equities F)	LU2092758999	Aktienfonds Global
JPMorgan Funds – Global Dividend Fund C (vorher: JPMorgan Global Dividend Fund C)	LU0329203144	Aktienfonds Dividendenstrategie

Geschlossene Fonds

Nachfolgende Fonds werden für das Neugeschäft geschlossen:

Geschlossene Fonds	ISIN	Fondsart / Kategorie
di exclusive Linus global	DE000A2DKRQ7	Vermögensverwaltende Fonds / Mischfonds
Fidelity Funds - Sustainable Eurozone Equity Fund	LU0238202427	Nachhaltigkeitsfonds
ODDO BHF Algo Sustainable Leaders	DE0007045437	Nachhaltigkeitsfonds