

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

Was ist neu?

Wichtige Informationen zu E@SY WEB LEBEN ab dem 23.11.2024 im Überblick!

Tarifgeneration 2025.....	2
Neuerungen bei unseren Fondsrenten	2
Erhöhte Startdynamik in Schicht 3	2
Anhebung des max. Rentenbeginnalters in Schicht 3.....	2
Neue Hochrechnungsprozentsätze für die smarte Rente.....	2
Neuerungen in „FairScore“	3
Anpassungen unserer Fondspalette.....	4
Neue Fonds.....	4
Wieder geöffneter Fonds.....	4
Erweiterte Fondsauswahl bei VisionGrün	4
Geschlossener Fonds	4
Veränderungen beim „Norwegen-Konzept“.....	5

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

Neues von unseren Fondsrenten – IV. Quartal 2024

- [Donnerstag, 28.11.2024 um 14:15 Uhr](#)
- [Dienstag, 03.12.2024 um 11:15 Uhr](#)

Tarifgeneration 2025

Zum 01.01.2025 führen wir für alle Tarife (außer Pensionskasse PK10) eine neue Tarifgeneration ein. Berechnungen und Anträge für die neue Tarifgeneration mit Versicherungsbeginn ab dem 01.01.2025 lassen sich ab dem 23.11.2024 erstellen.

Hinweis: Anträge mit einem Beginn im Jahr 2025, die bis zum Jahresende 2024 eingehen, werden wir so weit wie möglich im Jahr 2024 bearbeiten und z. B. fehlende Unterlagen anfordern. Aus technischen und organisatorischen Gründen kann die Policierung erst im Jahr 2025 durchgeführt werden.

Neuerungen bei unseren Fondsrenten

Erhöhte Startdynamik in Schicht 3

Für die Fondsrente ohne Garantien (Tarif FR10) wird für Versicherungsbeginne ab 01.01.2025 eine erhöhte Startdynamik eingeführt. Für die ersten 5 Erhöhungstermine wird der Beitrag mit 20 % dynamisiert, anstelle des regulär vereinbarten Dynamiksatzes.

Die Startdynamik kann über eine Checkbox auf der Maske „Hauptversicherung“ eingeschlossen werden:

Tarif:	FR10 - ALfonds
Tarifgruppe:	Einzeltarif
Zusatzversicherung:	<input type="checkbox"/> Berufsunfähigkeit
Dynamik:	<input checked="" type="checkbox"/> Progressiv <input type="text" value="5,0 %"/> <input checked="" type="checkbox"/> 20 % erhöhte Startdynamik

Im Antrag wird damit einhergehend unter „Besondere Vereinbarungen“ die erhöhte Startdynamik dokumentiert:

Besondere Vereinbarungen
Abweichend vom Vorschlag gelten für die ersten 5 Erhöhungstermine 20 % Dynamik.

Anhebung des max. Rentenbeginnalters in Schicht 3

Für die Fondsrente ohne Garantien (Tarif FR10) wird das max. Rentenbeginnalter für Versicherungsbeginne ab 01.01.2025 auf 90 Jahre angehoben.

Neue Hochrechnungsprozentsätze für die smarte Rente

Für die smarte Rente (Tarif HR20) erfolgen die Hochrechnungen für Versicherungsbeginne ab 01.01.2025 mit neuen Wertentwicklungen:

Angenommene Wertentwicklung vor Abzug der Kapitalanlagekosten
0,5 %
2,5 %
4,5 %
5,5 %

Die Standard-Wertentwicklung beträgt 4,5 %.

Neuerungen in „FairScore“

Um auf die vielfältigen Varianten der Schulen differenzierter eingehen und diese risikogerecht einstufen zu können, wird die Liste der Schulweige angepasst:

Schulweig	Veränderung
Gesamtschule (Kooperativ auf Hauptschulweig)	Umstufung; neue BG: C+
Grundschule	Umstufung; neue BG: B
Hauptschule	Umstufung; neue BG: C+
Mittelschule	Umstufung; neue BG: C+
Mittelschule M-Zug	Umstufung; neue BG: C+
Oberschule	entfällt
Oberschule (Integriert mit Kurssystem)	neu; BG B+
Oberschule (Hauptschulweig)	neu; BG C+
Oberschule (Realschulweig)	neu; BG B1
Realschule plus	Umstufung; neue BG: B+
Regelschule	Umstufung; neue BG: B
Regionalschule	Umstufung; neue BG: B
Sekundarschule	Umstufung; neue BG: B
Werkrealschule	Umstufung; neue BG: B

Anpassungen unserer Fondspalette

Neue Fonds

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

Neue Fonds	ISIN	Fondsart / Kategorie
Fixed Income One I	AT0000A347R1	Rentenfonds/ Geldmarktfonds
Xtrackers MSCI World ex USA ETF	IE0006WW1TQ4	ETF
Vanguard Global Short-Term Bond Index Fund	IE00BH65QP47	ETF

Wieder geöffneter Fonds

Nachfolgender Fonds wurde wieder für das Neugeschäft geöffnet:

Wieder geöffneter Fonds	ISIN	Fondsart / Kategorie
Pictet-Water I	LU0104884605	Nachhaltigkeitsfonds

Erweiterte Fondsauswahl bei VisionGrün

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



Neuer VisionGrün-Fonds	ISIN	Fondsart / Kategorie
Pictet-Water I	LU0104884605	Nachhaltigkeitsfonds

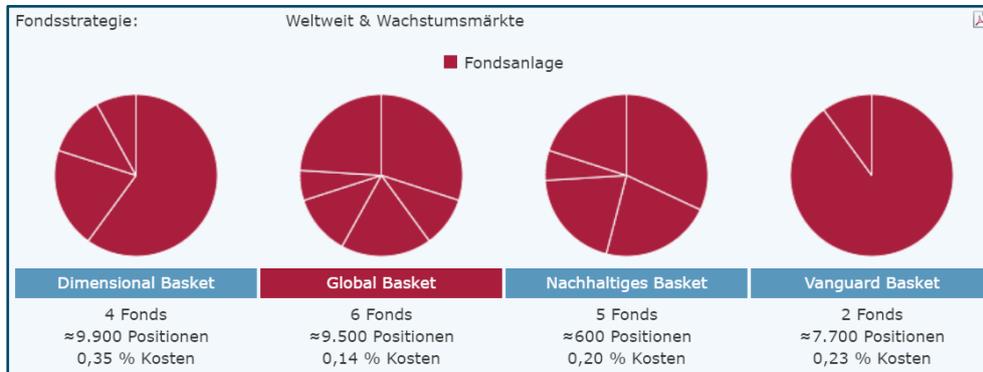
Geschlossener Fonds

Nachfolgender Fonds wird für das Neugeschäft geschlossen:

Geschlossener Fonds	ISIN	Fondsart / Kategorie
Comgest Growth Emerging Markets I	IE00B4VRKF23	Aktienfonds Schwellenländer

Veränderungen beim „Norwegen-Konzept“

Für das „Norwegen-Konzept“ wird die Basket-Auswahl um das „Global Basket“ erweitert.



Das Global Basket setzt sich wie folgt zusammen:

Fonds	ISIN	Gewichtung
iShares Core MSCI EM IMI ETF	IE00BKM4GZ66	24,0 %
iShares Core MSCI Europe	IE00B4K48X80	12,0 %
iShares Core MSCI Japan	IE00B4L5YX21	6,0 %
UBS (Irl) ETF - MSCI World ETF	IE00BD4TXV59	30,0 %
Vanguard FTSE North America ETF	IE00BK5BQW10	18,0 %
Vanguard Global Small-Cap Index Fund	IE00B42W4L06	10,0 %