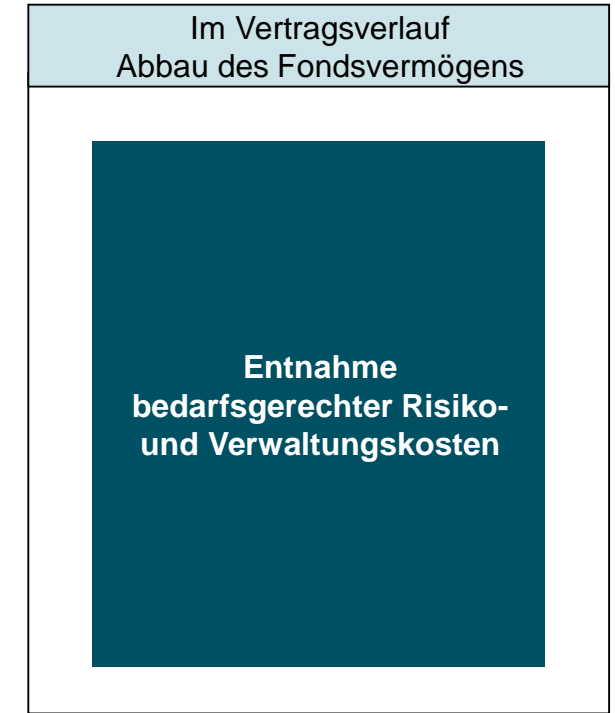
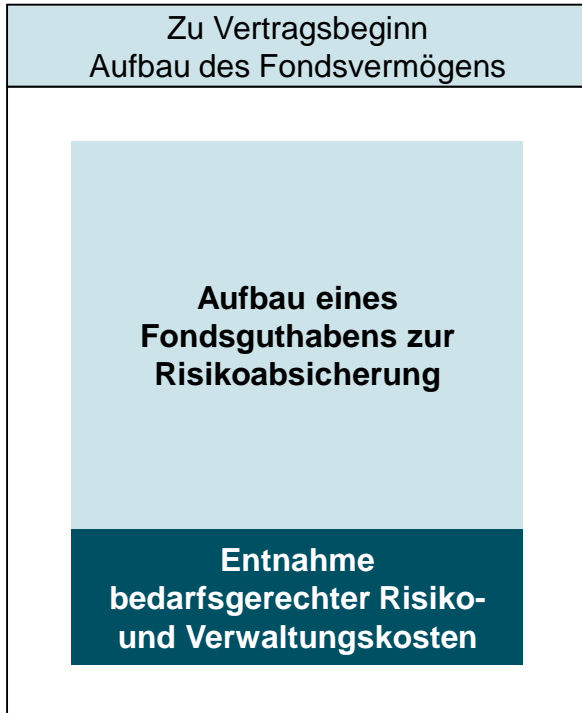


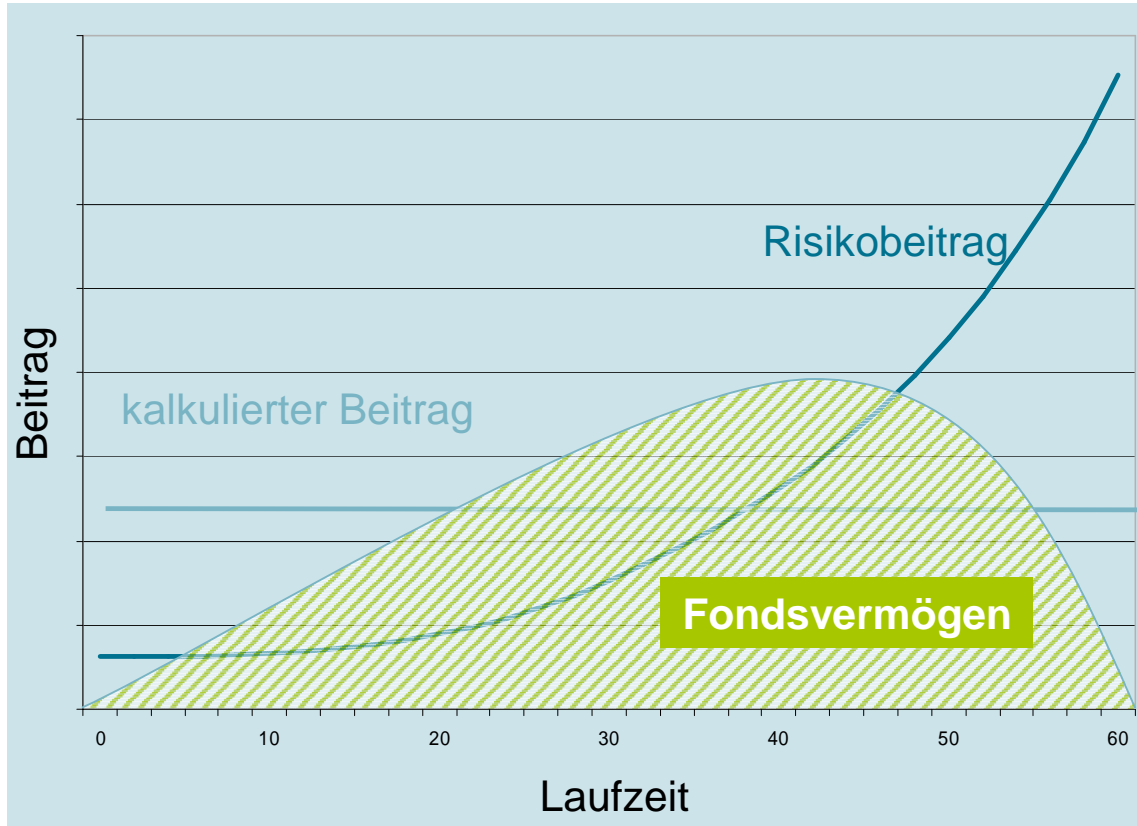
# Die planmäßige Vertragsüberprüfung bei fondsgebundenen Biometrieprodukten der Gothaer

08.04.2020 | Köln

**Gothaer**



Wenn die Wertentwicklung der Fonds der kalkulierten Wertentwicklung entspricht, reicht das aufgebaute Fondsvermögen exakt zur Finanzierung des Risikos aus.



- Risikobeitrag ist abhängig von der Todesfallwahrscheinlichkeit bzw. der Wahrscheinlichkeit, an einer der schweren Krankheiten zu erkranken / Pflegebedürftig zu werden.
- Der in der Anfangsphase nicht benötigte Teil des Beitrags wird dem Fondsvermögen zugeführt. Dieses Fondsvermögen partizipiert an den Chancen des Kapitalmarkts.
- Damit wird der höhere Risikobeitrag im Alter finanziert.

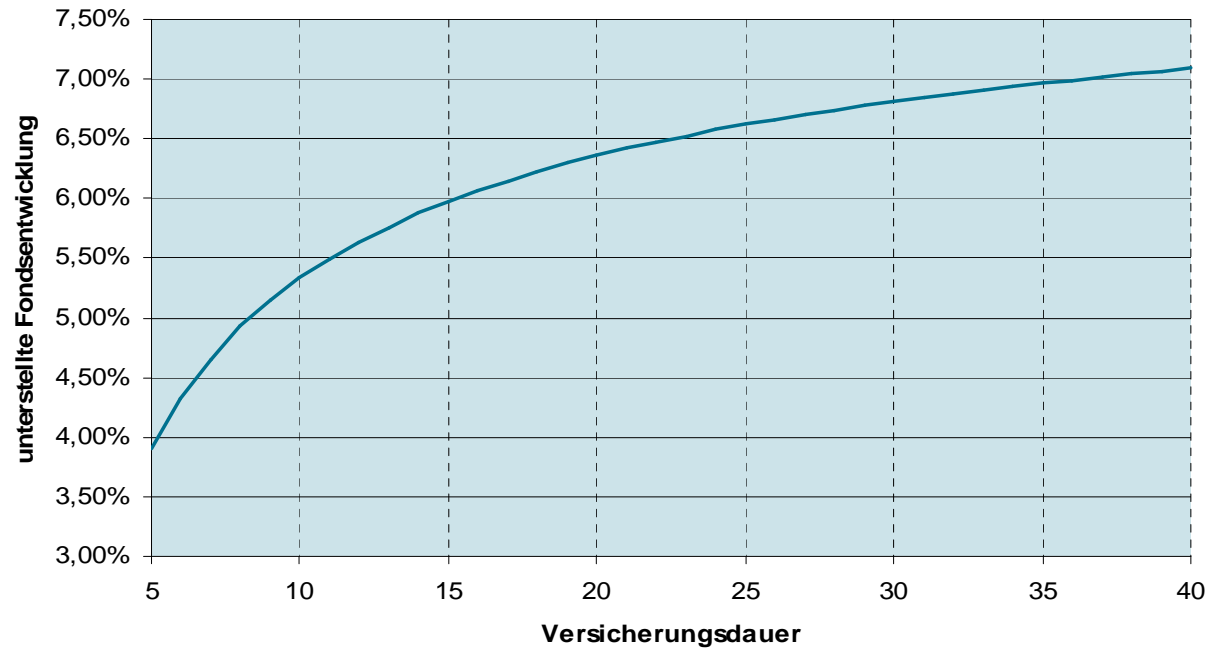
## Chance

Bei höherer Fondsentwicklung:  
Auszahlung des bestehenden Fondsvermögens bei Ablauf

## Risiko

Bei geringerer Fondsentwicklung:  
Empfehlung zur Beitragsanpassung

## 1. Standard Cover Calculation (Neugeschäft ab TG 2015)



Simulation des Risikoverlaufs sowie der Fondsentwicklung abhängig von Laufzeit über die gesamte Vertragsdauer

5 Jahre	10 Jahre	15 Jahre	20 Jahre	25 Jahre	30 Jahre	35 Jahre	37 Jahre	40 Jahre
ca. 3,9%	ca. 5,3%	ca. 6,0%	ca. 6,4%	ca. 6,6%	ca. 6,8%	ca. 7,0%	ca. 7,1%	ca. 7,2%

## 2. Maximum Cover Calculation

„Überprüfung“ und Absicherung der Standard Cover Calculation durch ein „Worst-Case-Szenario“ („Maximum Cover Calculation“)

- Berechnung des Beitrages mit einer Fondsentwicklung von -10% p.a. und halbierten Sofortüberschüssen innerhalb der ersten fünf Jahre
- Fondsvermögen ist dann nach fünf Jahren aufgebraucht

Der Bruttobeitrag für die vereinbarte Versicherungsleistungen wird aus dem höheren Beitrag der Standard Cover Calculation und der Maximum Cover Calculation bestimmt.

**Die Vorgehensweise bietet ein maximales Maß an Sicherheit für Kunden und Vermittler.**

Um Kunden und Vermittler Sicherheit zu geben, findet einmal jährlich (bei Perikon erstmals nach fünf Jahren) eine planmäßige Vertragsüberprüfung statt.

- Immer zum Stammtag der Versicherung erfolgt die planmäßige Vertragsüberprüfung
- Empfehlungsschreiben wird verschickt, wenn die Vertragsüberprüfung ergeben hat, dass für die Aufrechterhaltung des Versicherungsschutzes ein um mindestens 10% höherer Beitrag notwendig wäre. (Empfehlungsschreiben enthält weitere Handlungsalternativen)

Beispiel: 30-jähriger Mann, BG 1++, 1.000 EUR BU-Rente bis Alter 65

### Nach 11 Jahren

Erstmaliges Anschreiben mit Hinweis auf Anpassungsbedarf. Dem Kunden wird zu dem Zeitpunkt eine Beitragsanpassung von 12 % empfohlen.

### Nach 23 Jahren

Reagiert der Kunde wiederholt nicht auf diese Schreiben, so wird der vereinbarte Versicherungsschutz erst im 24. Jahr aufgrund des aufgebrauchten Fondsvermögens reduziert.

Handlungsmöglichkeiten	Auswirkungen
Unveränderte Beitragshöhe und unveränderter Versicherungsschutz	<ul style="list-style-type: none"><li>• Gleicher Beitrag und gleich Höhe des Versicherungsschutzes</li><li>• Bei positiver Fondsentwicklung kein Handlungsbedarf seitens des Kunden (möglicherweise weitere Empfehlungsschreiben aus der planmäßigen Vertragsüberprüfung in den Folgejahren)</li></ul>
Beitragserhöhung	<ul style="list-style-type: none"><li>• Unveränderte Risikoabsicherung bei aktuell unterstellter Wertentwicklung und höherem Beitrag</li><li>• Ggf. vorhandenes Fondsvermögen wird bei Ablauf steuerfrei ausgezahlt</li></ul>
Versicherungsschutz herabsetzen	<ul style="list-style-type: none"><li>• Geringerer Versicherungsschutz bei unveränderter Beitragshöhe (Achtung: Die Leistung kann nicht wieder erhöht werden)</li><li>• Ggf. vorhandenes Fondsvermögen wird bei Ablauf steuerfrei ausgezahlt</li></ul>
Zuzahlung	<ul style="list-style-type: none"><li>• Gleicher Beitrag und gleiche Höhe des Versicherungsschutzes</li><li>• Ggf. vorhandenes Fondsvermögen wird bei Ablauf steuerfrei ausgezahlt</li></ul>