

# Vorteile durch steigenden Höchstrechnungszins in der LV!

## Auch morgen gut aufgestellt: Mit der Umtauschmöglichkeit der SIGNAL IDUNA.

Der Höchstrechnungszins in der Lebensversicherung soll zum 01. Januar 2025 von 0,25% auf 1,0% steigen. Das hat das Bundesfinanzministerium angekündigt. Zum Start des höheren Rechnungszinses werden wir eine neue Produktgeneration einführen, die bei gleichen Beiträgen meist höhere garantierte Leistungen bietet.

Um unseren Kundinnen und Kunden das gute Gefühl zu geben, mit dem Abschluss einer Berufsunfähigkeits- oder fondsgebundenen Rentenversicherung der SIGNAL IDUNA auch in diesem Jahr alles richtig gemacht zu haben, werden wir bei zwei wichtigen Fokusprodukten eine Umtauschmöglichkeit anbieten.

## Was bieten wir an?

### SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS in der privaten Vorsorge

Bei der Berufsunfähigkeitsversicherung führt ein höherer Rechnungszins bei gleichem Beitrag i.d.R. zu einer höheren Rentenleistung. Gleichzeitig können die Rückkaufswerte und die beitragsfreien Renten in einzelnen Fällen leicht sinken.

Deshalb haben wir uns bei SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS-Verträgen, die ab dem 25.06.2024 abgeschlossen werden (Antragsdatum), für folgendes Vorgehen entschieden:

Auf Kunden- bzw. Vermittlerwunsch werden wir unseren Kundinnen und Kunden in 2025 ein Angebot unterbreiten, anhand dessen sie prüfen können, welche Vorteile sich aus dem Umtausch ihres Vertrages in eine Berufsunfähigkeitsversicherung der neuen Produktgeneration ergeben. Kundinnen und Kunden, die in die neue Produktgeneration wechseln wollen, werden wir alle notwendigen Informationen und Dokumente zur Verfügung stellen und den Umtausch nach Rücksendung der Dokumente veranlassen – und das ohne erneute Gesundheitsprüfung.

Wesentliche Voraussetzungen für den Umtausch sind:

- Es darf noch kein Leistungsfall eingetreten sein.
- Der Vertrag muss beitragspflichtig sein.
- Es darf keinen Rückstand bei der Beitragszahlung geben.
- Der Umtauschwunsch muss uns bis zum 30.06.2025 mitgeteilt worden sein.

## SI Pur Invest

Bei einer Erhöhung des Rechnungszinses in 2025 werden wir bei unserer rein fondsgebundenen Rentenversicherung SI Pur Invest den höheren Zins für eine Anhebung des garantierten Rentenfaktors nutzen.

Von diesem Vorteil können auch Kundinnen und Kunden profitieren, die noch in diesem Jahr mit einem SI Pur Invest-Vertrag für das Alter vorsorgen wollen. Deshalb werden wir alle Verträge, die ab dem 25.06.2024 abgeschlossen werden (Antragsdatum), in 2025 automatisch auf den neuen, höheren garantierten Rentenfaktor umstellen. Die automatische Neuberechnung in 2025 bestätigen wir unseren Kundinnen und Kunden ab dem 25.06.2024 im Versorgungsvorschlag.

Zur Erinnerung: Der garantierte Rentenfaktor ist derjenige Betrag, den unsere Versicherten ab Rentenbeginn pro 10.000,- EUR vorhandenem Vertragsguthaben mindestens als lebenslange garantierte Rente erhalten. Die Höhe des Rentenfaktors ist von mehreren Faktoren abhängig, der Höchstrechnungszins ist einer dieser Faktoren.

## Warum es sich lohnt, in 2024 mit dem Thema Vorsorge zu starten

Kundinnen und Kunden, die eine Berufsunfähigkeitsversicherung brauchen, sollten diese in naher Zukunft abschließen! Denn niemand weiß, wie es um die eigene Gesundheit im nächsten Jahr bestellt und ob ein BU-Abschluss dann noch möglich ist. Und was passiert, wenn eine Berufsunfähigkeit in der Zwischenzeit bereits eingetreten ist?

Auch für Menschen, die langfristig für das Alter vorsorgen möchten, lohnt sich ein Vertragsabschluss in diesem Jahr: In der modernen privaten und betrieblichen Altersvorsorge sind in erster Linie das erreichte Gesamtkapital und die Gesamtrente entscheidend. Beide Werte sind vor allem von der Entwicklung der Kapitalmärkte und von der Höhe der Gesamtverzinsung abhängig und nicht vom Höchstrechnungszins.

## Umtauschmöglichkeiten bei anderen LV-Produkten

Eine Ausweitung der Umtauschmöglichkeit auf weitere Produkte aus den Bereichen private und betriebliche Altersvorsorge und Einkommensschutz haben wir intensiv geprüft. Aufgrund juristischer und regulatorischer Aspekte planen wir bei diesen Produkten aktuell jedoch keine Umtauschmöglichkeit.

Weitere Informationen zum Umtauschprozess werden wir zeitnah veröffentlichen.