

NEUKUNDENVORTEIL BEREITS IN 2024

RECHNUNGSZINSERHÖHUNG

Beraterinfo

Für Altersvorsorgeverträge (MeinPlan FRV) berücksichtigen wir bereits **rückwirkend ab 1. Mai 2024** die Umstellungsgarantie

Zum 1. Januar 2025 soll der Höchstrechnungszins für Lebensversicherung von derzeit 0,25 Prozent auf 1 Prozent steigen. Das hat das Bundesfinanzministerium (BMF) am 29. April 2024 angekündigt. Es wäre die erste Erhöhung seit über 30 Jahren.

Erfreuliche Nachricht für Ihre Kunden

Von der geplanten Erhöhung des Höchstrechnungszinses profitieren grundsätzlich Verträge, die ab dem 1. Januar 2025 neu abgeschlossen werden. Der Höchstrechnungszins ist der maximal erlaubte Zinssatz, den wir als Garantiezins verwenden können. Mit diesem berechnen wir die garantierten Beiträge und Leistungen. Mit einem höheren Garantiezins können sich Leistungen bei gleichen Beiträgen verbessern!

Ihre Kunden können jedoch erfreulicherweise bereits mit einem Abschluss in 2024 von einem höheren Garantiezins im neuen Jahr profitieren. Aufschieben lohnt sich daher nicht!

Als finanzstarker Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit können wir auf Marktveränderungen und gesetzliche Vorgaben schnell reagieren. Wir stehen Ihnen und Ihren Kunden daher weiterhin als verlässlicher Partner zur Seite.

Unsere Umstellungsgarantie

Vorteile für Golden BU, Bestattungs- und Erbvorsorge

Bei selbstständigen Berufsunfähigkeitsversicherungen sowie bei Bestattungs- und Erbvorsorgeverträgen, prüfen wir im ersten Halbjahr 2025, ob sich bei einem unveränderten zu zahlenden Beitrag beziehungsweise Einmalbeitrag mit dem ab 1. Januar 2025 geltenden Garantiezins eine höhere garantierte Berufsunfähigkeitsrente bzw. Versicherungssumme ergibt. In diesem Fall erhält der Kunde von uns ein Angebot zur kostenlosen Umstellung.

Weitere Details und die Voraussetzungen für die Umstellungsgarantie können Sie dem Zertifikat für die Umstellungsgarantie entnehmen.

Vorteile für MeinPlan FRV

Bei fondsgebundenen Rentenversicherungen berechnen wir im ersten Halbjahr 2025 den Rentenfaktor, den garantierten Rentenfaktor sowie eine gegebenenfalls vereinbarte garantierte Rente neu. Wir berücksichtigen dabei den ab 1. Januar 2025 geltenden Garantiezins für das Neugeschäft. Die automatische Umstellung erfolgt kostenfrei.

Änderungen für die Aufschubzeit ergeben sich nicht. Hier profitieren Kunden weiterhin bei Wahl einer Erlebensfallgarantie von attraktiven Investitionsquoten, wie bisher unabhängig vom Garantiezins.

Gültig bei folgenden Tarifen in der neuen Tarifgeneration, gültig ab 1. Juli 2024:

- SBU privat
- SBU bAV Einzelgeschäft
- Bestattungs-/Erbvorsorge

Gültig bei folgenden Tarifen mit Vertragsbeginn zwischen 1. Mai und 1. Dezember 2024

- FRV als Privatversicherung
- FRV Kids als Privatversicherung
- FRV als bAV



SO FUNKTIONIERT DIE UMSTELLUNG



Zertifikat mit Police

Das „Zertifikat für die Umstellungsgarantie“ liegt bei betroffenen Kunden den vorvertraglichen Informationen sowie der Police bei. Die Zertifikate für die Umstellungsgarantie können Sie auch gerne bei Anfragen im Kundenkreis als Argumentationshilfe bei Beratungen nutzen.



Automatisches Angebot bei Golden BU, Bestattungs- und Erbvorsorge

Alle Kundenverträge, bei denen wir nach Besserstellungsprüfung Vorteile aus der Umstellung feststellen, können in den Genuss eines höheren Garantiezinses kommen. Wir kommen unaufgefordert mit einem Angebot auf Ihre betroffenen Kunden zu.



Umstellung im 1. Halbjahr 2025

Nach Einverständnis Ihrer Kunden stellen wir den Vertrag rückwirkend zum 1. Januar 2025 um. Wichtige Vertragsbestandteile, wie beispielsweise der Versicherungsbeginn, das Eintrittsalter oder die Vertragsnummer bleiben bestehen. Eine gegebenenfalls vereinbarte Wartezeit beginnt nicht neu zu laufen. Betroffene FRV-Verträge werden automatisch von uns im ersten Halbjahr 2025 umgestellt.



Service inklusive

Eine Umstellung ist für unsere Kunden kostenfrei und bei BU, Bestattungs- und Erbvorsorge ohne erneute Risikoprüfung. Sie und Ihre Kunden müssen sich um nichts kümmern.

JETZT HANDELN!

Niemand sollte Vorsorge auf die lange Bank schieben. Ihre Kunden können sich bereits in 2024 die Vorteile eines erhöhten Garantiezinses ab 2025 sichern. Durch ein niedriges Eintrittsalter in diesem Jahr und dem aktuellen Gesundheitszustand genießen Sie zusätzliche Vorteile bei einem Abschluss in 2024.

Neukundenvorteil bereits in 2024!

Zertifikate für die Umstellungsgarantie



Zertifikat FRV



Zertifikat SBU



Zertifikat Sterbegeld