

Auswirkungen des LVRG auf die Vergütung.

Der Gesetzgeber verfolgt mit dem LVRG das Ziel, die Interessen der Lebensversicherungskunden auch in Zeiten niedriger Kapitalmarktzinsen zu wahren. Die Gewährleistung der Leistungsfähigkeit der Lebensversicherung und der Schutz der Verbraucher stehen dabei im Mittelpunkt. Für die gesamte Branche gilt es die Absichten des Gesetzgebers ernst zu nehmen und dem Inhalt des Gesetzes Rechnung zu tragen. Dies betrifft sowohl die Kostenstruktur im Rahmen der Tarifkalkulation, als auch die Beteiligung der Kunden an den Überschüssen, sowie eine Modifizierung der zukünftigen Vergütungsstrukturen innerhalb des Vertriebs.

Auf Basis der veränderten Rahmenbedingungen wird auch die Gothaer Lebensversicherung ihr Vergütungsmodell umstellen; dabei wollen wir Sie als Vermittler aktiv begleiten.

1. Gibt es in 2015 eine neue Tarifgeneration bei der Gothaer?

Ja, die Gothaer hat zum Jahresbeginn eine neue Tarifgeneration eingeführt. Zudem wurde im Rahmen der Einführung einer neuen Tarifgeneration die Produktpalette zum Teil überarbeitet und mit zahlreichen Neuerungen versehen. Die neuen Tarife tragen den Namen R-Generation.

2. Wann plant die Gothaer die Einführung eines neuen Vergütungsmodells?

Wir planen, Änderungen der Vergütungsstruktur spätestens ab dem 1. Juli 2015 umzusetzen.

3. Wie sieht das neue Vergütungsmodell aus?

Die Gothaer Lebensversicherung wird die diskontierte, also die einmalige Abschlussprovision/-courtage auf Grundlage des neuen Höchstzillmersatzes herabsetzen und zugleich eine laufende Komponente der Abschlussvergütung einführen. Diese werden wir in Ihrem Sinne über 10 Jahre Vertragslaufzeit verteilen. Zudem wird für Verträge mit kurzer Laufzeit eine laufzeitabhängige Courtagestaffel eingeführt.

4. Sind alle Produkte von dem neuen Vergütungsmodell betroffen?

Nein, die Gothaer Lebensversicherung wird für selbstständige Biometrie-Produkte (SBU, Perikon, PflegeRent Invest, Risiko-Leben) die gleiche Courtage zahlen wie bisher. Vom neuen Vergütungsmodell ebenfalls nicht betroffen sind Produkte gegen Einmalbeitrag sowie die Kollektivpreisklassen G und Q.

5. Wird es eine Übergangsphase bzw. eine Liquiditätshilfe geben?

Während eines Übergangszeitraums (1. Juli 2015 bis 31. Dezember 2016) werden wir für die fondsgebundenen Rententarife (Produktfamilie ReFlex und Fonds) eine Liquiditätshilfe gewähren.

6. Wann und wie werden Sie über die Änderungen informiert?

Sie werden ab dem 2. Quartal 2015 Nachträge zu Ihrer Courtagevereinbarung erhalten.

Gute Argumente dafür, dass die private Rentenversicherung auch zukünftig alternativlos ist:

- Die private Rentenversicherung ist die einzige Form der Altersvorsorge, die**
 - ... eine lebenslange Rente garantiert, mit der man auch im Alter fest planen kann.
 - ... zwischen Garantien und Renditechancen eine passgenaue Lösung anbietet.
 - ... heute trotz anhaltenden Niedrigzinsen eine attraktive Rendite erwirtschaftet.
 - ... sich über steuerliche Fördermöglichkeiten aktiv gestalten lässt (u. a. über die Rürup-Rente, die betriebliche Altersvorsorge oder die Ertragsanteilbesteuerung).
 - ... Flexibilität bietet und jeden Lebenszyklus begleiten kann.
 - ... die Beiträge trotz Ausfall durch Berufsunfähigkeit absichern kann.

Für alle aufgeführten Leistungsaussagen gilt:
Der vollständige Leistungsumfang ergibt sich aus den Versicherungsbedingungen, die wir Ihnen auf Wunsch gerne zusenden.

Gothaer

Unabhängige Rating-Agenturen bestätigen die Stärke der Gothaer:



**Gothaer
Lebensversicherung AG
Arnoldiplatz 1
50969 Köln**

**Telefon 0221 308-00
Telefax 0221 308-103
www.makler.gothaer.de**

**Information für
unabhängige Vertriebspartner.**

Gothaer



**VORAUSS
DENKEN 15**

**Wir setzen auf
die Zukunft.**

**Highlights 2015:
Erfolgreich mit der Gothaer Lebensversicherung.**

Echte Highlights für ein erfolgreiches Jahr 2015.

Mit der Umsetzung des Lebensversicherungs-reformgesetzes (LVRG) wird die gesamte Branche vor eine große Herausforderung gestellt. Gleich-zeitig geht damit aber auch die Chance einher, Vertrauen zu stärken und Stabilität zu beweisen. Denn eins steht fest: Der Bedarf an Absicherung ist größer denn je. Eine auf den Kunden zuge-

schnittene Altersvorsorge und die richtige Absicherung von biometrischen Risiken werden auch zukünftig unerlässlich sein.

Die Gothaer Lebensversicherung entspricht den Anforderungen des LVRG mit einer neuen Tarif-generation und optimierten Produkten.

Neuerungen im Bereich Altersvorsorge.

Gothaer ReFlex ist die Lösung für alle, die sich nicht zwischen Sicherheit und Rendite entschei-den wollen. Ab sofort ist die Produktfamilie noch leistungsstärker und flexibler.



Neu für alle Rentenversicherungen:
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit sowie BU-Beitragsbefreiung ohne Gesund-heitsprüfung!

Neuerungen Produktfamilie ReFlex:

- Gleichzeitiges Bessparen von zwei Garantie-fonds.** Über die Laufzeit fließen die meisten Beiträge in diesen Topf
- Mehr Flexibilität:** Garantieniveau der eingezahlten Beiträge zwischen 10 und 100 % frei wählbar
- „Familienpaket“** – weil die Familie das Wichtigste ist. Frisch gebackene Eltern erhalten eine erhöhte Todesfallleistung und haben die Möglichkeit, eine SBU mit Kurzantrag abzuschließen
- Comfort-Variante:** aktive Vermögensverwaltung auch im 2. Topf
- Harmonisierung der Pflegeoption** der Schichten I und III

Vorankündigung: VermögensPlan Premium ab 1. April 2015

Die neue Lösung für die langfristige Ver-mögensanlage und die Weitergabe von Vermögen an die Erbgengeneration.

- Lebenslange Versicherung auf den Todes-fall gegen Einmalbeitrag
- Flexibilität bei Zuzahlungen, Teilaus-zahlungen und Deckungskapitalentnahme bei bestimmten Krankheiten
- Attraktive Gesamtverzinsung

Neuerungen im Bereich Biometrie.

Die marktführenden Lösungen im Bereich der biometrischen Absicherung: jetzt noch besser!



Verbesserung des Pricing bei vielen Berufen, u. a. bei „kaufmännischen Angestellten“.

Durch eine risikotechnische Neueinstufung konnten für jedes BU-Produkt der Gothaer Lebensversicherung die **Beiträge der BG 1 + gesenkt** werden.

Leistungen wegen Krankschreibung: „Gelber Schein“.

Für den Fall, dass der Kunde für mindestens sechs Monate ununterbrochen krankgeschrieben ist, leistet die Gothaer eine Zahlung in verein-barter Höhe. Ein innovatives Highlight, das nur von wenigen Wettbewerbern angeboten wird (gilt für die Produkte der Schicht 3).

Neu bei Gothaer Perikon: Anpassung der Kalkulation. Die unterstellte Wertentwick-lung ist abhängig von der Versicherungs-dauer.

Verbesserung der BUZ-Bedingungen in Schicht II und III.

BU-Retter für BUZ in Schicht III

- Nach Beitragsfreistellung eines Vertrags mit BUZ hat der Kunde Anspruch auf eine beitrags-freie BU-Rente
- Um den Versicherungsschutz in voller Höhe aufrechtzuerhalten, kann **die Differenz** zwischen der alten und der neuen versicherten BUZ-Rente **gedeckt werden**
- Keine neue Gesundheitsprüfung nötig** – einfach durch Abschluss eines neuen SBU- oder FSBU-Vertrages

Erweiterter BU-Schutz

- Definition der **Pflege analog SBU** (2 von 6 ADL)
- Anerkennung der Tätigkeiten von Schülern und Hausfrauen bzw. Hausmännern als Beruf
- Neueinstufung Schüler nach Aufnahme Studi-um / Ausbildung / Beruf

Größere Flexibilität

- Übernahme von Anreise- und Aufenthalts-kosten bei einer zum ärztlichen Nachweis erforderlichen Anreise aus dem Ausland
- Stundung der Beiträge jetzt bis zu **18 Monate** möglich
- Weitere Anlässe für Nachversicherungsmöglich-keiten **ohne erneute Gesundheitsprüfung**

Mehr Klarheit

- Grundsätzlicher Ausschluss der Arztanord-nungsklausel
- Anpassung der Fristen** bei der Leistungspflicht, Klarstellung befristetes Anerkenntnis und schnellere Rückmeldung zum Prüfungsstand der Leistungspflicht
- Anpassung der Grenzen für eine Erhöhung der BU-Rente

Umsetzung des neuen Vergütungsmodells.

Januar

Februar

März

April

Mai

Juni

Juli

August

September

Oktober

November

Dezember

Keine Änderung am bestehenden Vergütungsmodell

1. Jahr

2. Jahr

3. Jahr

...

11. Jahr

1.-11. Jahr

Abschlussprovision/-courtage alt

Abschlussprovision/-courtage neu

Bestandsverwaltungs-provision/-courtage

40 %
AP
diskont.

25 %
AP
diskont.

25 %
AP
diskont.

15 %
lfd. AP

BP

BP

BP

BP

1,5 %
lfd. AP

1,5 %
lfd. AP

1,5 %
lfd. AP

1,5 %
lfd. AP

Zukünftig

1. Jahr

2. Jahr

3. Jahr

...

11. Jahr

1.-11. Jahr

Abschlussprovision/-courtage alt

Abschlussprovision/-courtage neu

Bestandsverwaltungs-provision/-courtage

40 %
AP
diskont.

25 %
AP
diskont.

25 %
AP
diskont.

15 %
lfd. AP

BP

BP

BP

BP

1,5 %
lfd. AP

1,5 %
lfd. AP

1,5 %
lfd. AP

1,5 %
lfd. AP

Umwidmung der Abschlussvergütung:
Vorgehen: Der Teil der Provision/Courtage, der nicht mehr diskontiert ausgezahlt wird, wird zukünftig laufend ausgezahlt.

1. Jahr: Abgesenkte, diskontierte Abschlussprovision/-courtage, Haftzeit: 5 Jahre, Basis: (bewertete) Beitragssumme

Ab 2. Jahr: Laufende Abschlussprovision/-courtage ab dem 2. Versicherungsjahr für die Dauer von maximal 10 Beitragsjahren, Haftzeit: sofort verdient, Basis: (bewertete) Beitragssumme. Die vereinbarte laufende Bestandsverwaltungsprovision/-courtage bleibt unverändert bestehen.

Ergebnis: Die diskontierte und die laufende Abschlussprovision/-courtage entsprechen nach 11 Jahren in Summe der bisherigen Abschlussvergütung.

Beispielhafte Darstellung.

Liquiditätshilfe:
Während eines Übergangszeitraums (1. Juli 2015 bis 31. Dezember 2016) wird die Gothaer für die Produktlinie ReFlex und die fondsgebundene LV/Rente eine Liquiditätshilfe gewähren. Konkret bedeutet das, dass die Absenkung der Abschlussvergütung bei diesen Tarifen stufenweise bis zum 1. Januar 2017 vollzogen wird. Parallel dazu baut sich die laufende Abschlussvergütung entsprechend auf.