

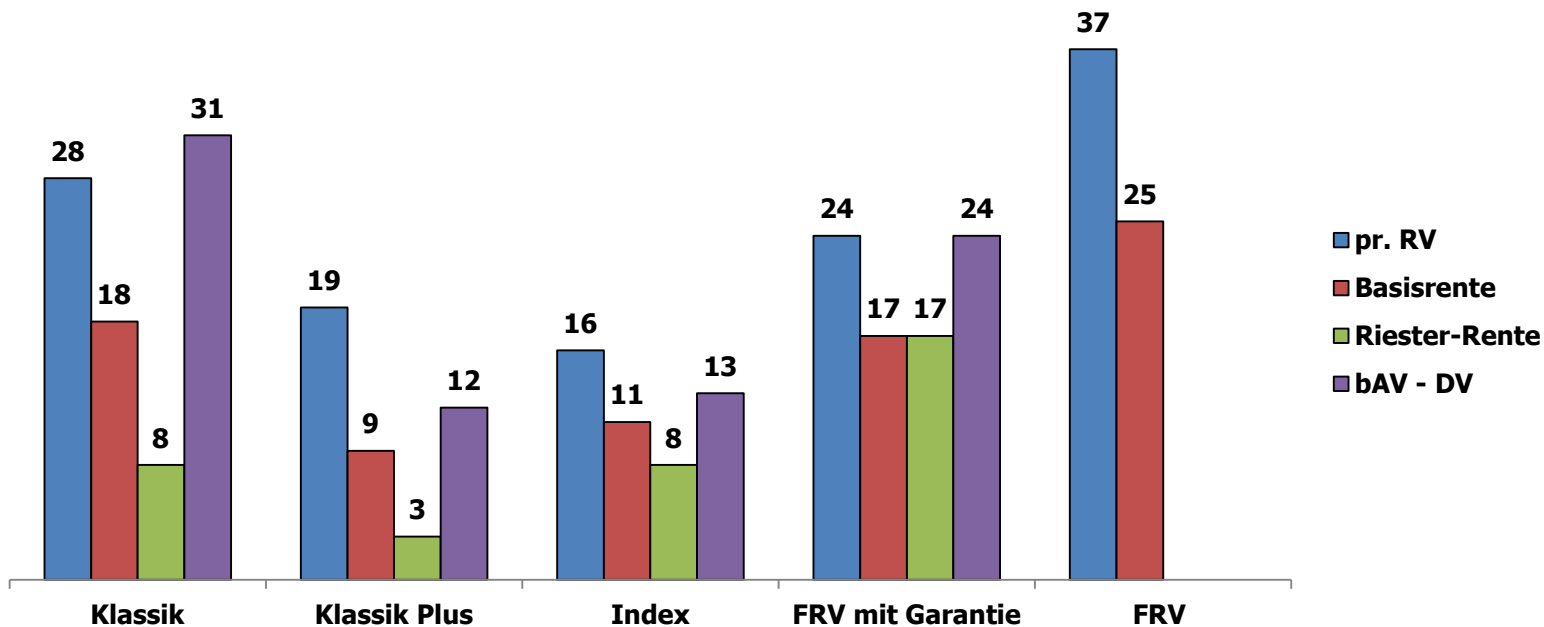
**Ausgewählte Ergebnisse  
aus der Umfrage  
„Tarifangebot 2018“**

- Datenbasis:  $n = 42$  (Versicherungsunternehmen)
  
- Die Modell- bzw. Beispielberechnungen für das Angebot / den Vorschlag erfolgen i. d. R. nach zwei unterschiedlichen Vorgehensweisen:
  - **Bruttomethode:** Ausgangspunkt für Modellrechnung ist eine Wertentwicklung der Fondsanlage vor Fondskosten
  
  - **Nettomethode:** Ausgangspunkt für Modellrechnung ist eine Wertentwicklung der Fondsanlage nach Fondskosten

# Tarifangebot 2018

➤ Bieten Sie 2018 folgende Tarife in den jeweiligen Schichten an?

|                         | pr. RV    | Basisrente | Riester-Rente | bAV - DV  |
|-------------------------|-----------|------------|---------------|-----------|
| <b>Klassik</b>          | <b>28</b> | <b>18</b>  | <b>8</b>      | <b>31</b> |
| <b>Klassik Plus</b>     | <b>19</b> | <b>9</b>   | <b>3</b>      | <b>12</b> |
| <b>Index</b>            | <b>16</b> | <b>11</b>  | <b>8</b>      | <b>13</b> |
| <b>FRV mit Garantie</b> | <b>24</b> | <b>17</b>  | <b>17</b>     | <b>24</b> |
| <b>FRV</b>              | <b>37</b> | <b>25</b>  |               |           |



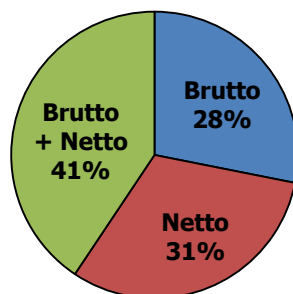
# Brutto- vs. Nettomethode

## ➤ Welche dieser Vorgehensweisen verwenden Sie 2018 in Ihren Tarifrechnern für ...

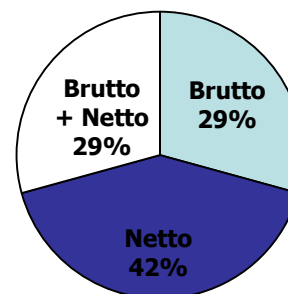
- geförderte AltZertG-Verträge (Riester-Rente, Basisrente): Die Beispiel-/Modellrechnungen (nicht im PIB) erfolgen mit der ...
- nicht geförderte Lebensversicherungsverträge (bAV-DV, private Rente): Die Beispiel-/Modellrechnungen (nicht im PIB) erfolgen mit der ...

|                       | AltZertG-Verträge | pr. RV / bAV-DV |
|-----------------------|-------------------|-----------------|
| <b>Brutto</b>         | <b>9</b>          | <b>12</b>       |
| <b>Netto</b>          | <b>10</b>         | <b>17</b>       |
| <b>Brutto + Netto</b> | <b>13</b>         | <b>12</b>       |

AltZertG-Verträge



pr. RV / bAV-DV

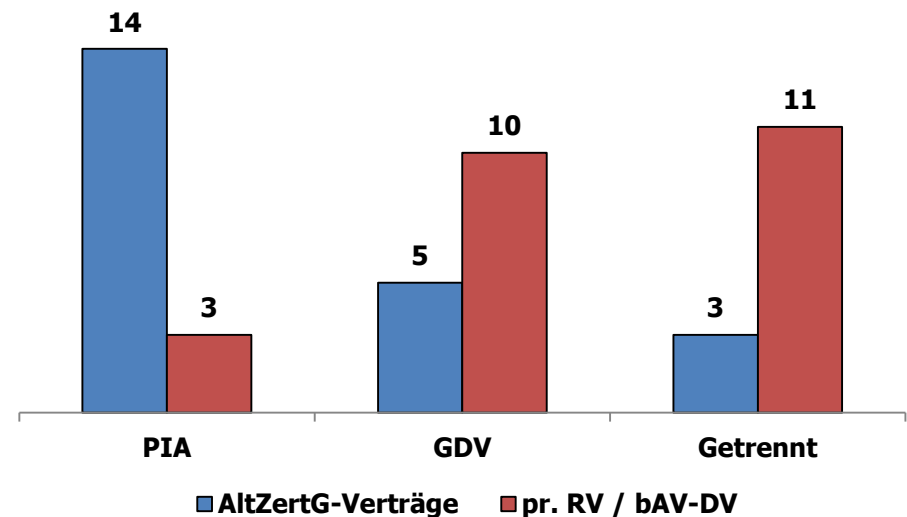


## ➤ Definitionen:

- Bruttomethode gem. **PIA-Logik** (u.a. keine Berücksichtigung der Rückvergütung der Fonds/Brutto-Wertentwicklung wird für die Gesamtanlage unterstellt)
- Bruttomethode gem. **GDV-Verbandsempfehlung** (u.a. mit Berücksichtigung der Rückvergütung der Fonds / Brutto-Wertentwicklung wird für die Gesamtanlage unterstellt)
- Bruttomethode, bei der die **Anlagetöpfe getrennt** hochgerechnet werden (Sicherungsvermögen mit der aktuellen Überschussbeteiligung und nur der Fonds mit der unterstellten Brutto-Wertentwicklung)

- **Bei der Bruttomethode gibt es unterschiedliche Varianten am Markt. Welche verwenden Sie für ...**
- geförderte AltZertG-Verträge (Riester-Rente, Basisrente): Die Beispiel-/Modellrechnungen (nicht im PIB) erfolgen mit der ...
  - nicht geförderte Lebensversicherungsverträge (bAV-DV, private Rente): Die Beispiel-/Modellrechnungen (nicht im PIB) erfolgen mit der ...

|                 | AltZertG-Verträge | pr. RV / bAV-DV |
|-----------------|-------------------|-----------------|
| <b>PIA</b>      | <b>14</b>         | <b>3</b>        |
| <b>GDV</b>      | <b>5</b>          | <b>10</b>       |
| <b>Getrennt</b> | <b>3</b>          | <b>11</b>       |





**Auf der Haide 1 – 92665 Altenstadt / WN – Tel. 09602/944928-0 – Fax 09602/944928-10**

**www.ivfp.de / e-mail: [info@ivfp.de](mailto:info@ivfp.de)**

**Geschäftsführer: Prof. Michael Hauer, Frank Nobis – Handelsregister: Weiden HRB 2442 – Gerichtsstand: Weiden i.d.OPf.**

**Bankverbindung: Sparkasse Oberpfalz Nord – BIC: BYLADEM1WEN – IBAN: DE65 7535 0000 0009 5114 86**

**Copyright ©: Diese Präsentation ist Eigentum der Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH und darf vom Empfänger nur für eigene Zwecke verwendet werden. Eine Weitergabe an Dritte oder eine Präsentation vor Dritten im Ganzen oder von Teilen darf ohne Zustimmung der Eigentümerin nicht erfolgen.**