



Ab 01.01.2024  
Frühester Versicherungsbeginn 01.02.2024

# Neues Tarifwerk T

Neue Produkte, neue Features und vieles mehr

# Inhalt

## Neue Produktfeatures und Produkte

- [Erhöhung der Rentengarantiezeit](#)
- [Regelmäßige Teilentnahmen mit CashOption](#)
- [Konzept Erben & Schenken](#)
- [Neues 3-Topf-Hybrid-Modell](#)
- [Neue MV-Fondswelt](#)
- [MV-Tarifwelt](#)



# Erhöhung der Rentengarantiezeit

Kommt Q2/2024 in Xempus

# Highlights einer längeren Rentengarantiezeit

- Individuelle Rentengarantiezeiten bis zu maximal 40 Jahren
- Rentengarantiezeit berechnet sich nach Tarif, Geburtsjahr und Alter zum Renteneintritt
- Änderung der Rentengarantiezeit bis zu 6 Wochen vor Rentenbeginn möglich
- Mit Ausübung der Pflege-Option verkürzt sich eine ggf. länger als fünf Jahre vereinbarte Rentengarantiezeit auf fünf Jahre (wie bisher)

# Erhöhung der Rentengarantiezeit

Beispiel:  
Einfluss des Geburtsjahrs (T 87, Endalter 67)

Versicherungsbeginn 2024 mit Eintrittsalter	57	27
Geburtsjahr	1967	1997
Max. Rentengarantiezeit vor Tarifwerk T	23	23
<b>Max. Rentengarantiezeit mit Tarifwerk T</b>	<b>29</b>	<b>34</b>

# Erhöhung der Rentengarantiezeit



Beispiel:  
Alter bei Rentenbeginn (T 87, Geburtsjahr 1967)

Versicherungsbeginn 2024 mit Eintrittsalter	57	57
Alter bei Rentenbeginn	67	85
Max. Rentengarantiezeit vor Tarifwerk T	23	5
<b>Max. Rentengarantiezeit mit Tarifwerk T</b>	<b>29</b>	<b>14</b>

# Vor- und Nachteile einer längeren Rentengarantiezeit

## Vorteile:

- Lange Absicherung der Hinterbliebenen durch vereinbarte Rente oder Kapitalabfindung
- vollständige Kapitalabfindung bis zum Ende der Rentengarantiezeit auch zu Lebzeiten möglich

## Nachteile:

- Je länger die Rentengarantiezeit desto niedriger der Rentenfaktor (max. ca. 3 Euro pro 10.000 Euro Guthaben)



# Regelmäßige Teilentnahmen mit CashOption



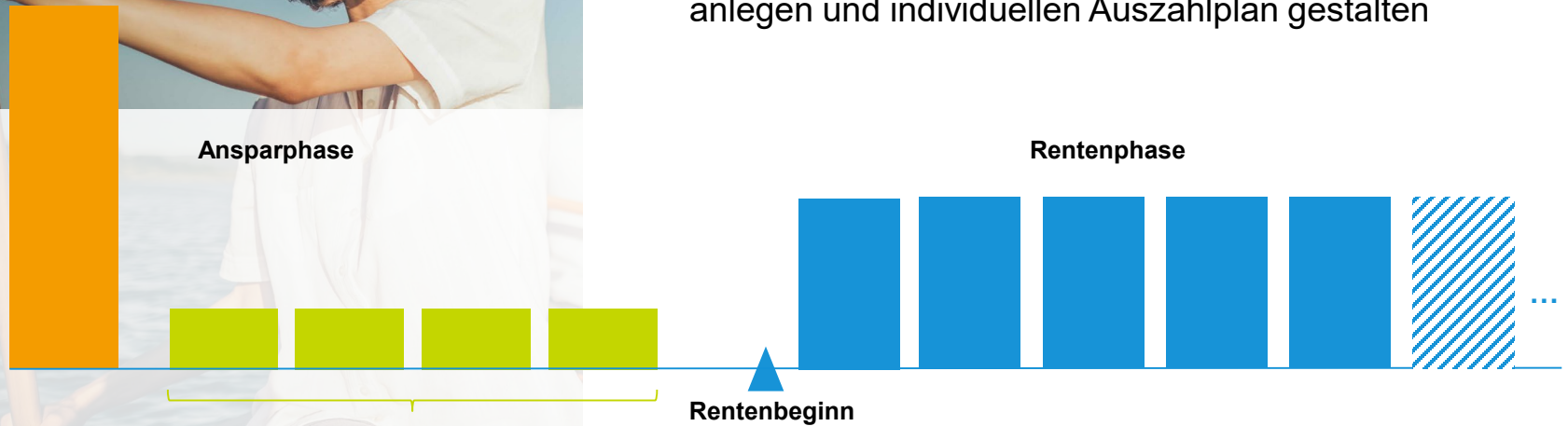
# Highlights der CashOption

- Automatische regelmäßige Teilentnahmen
- Nur 1 Antrag – formlos – per Papier oder E-Mail
- Kunde legt Betrag und Zeitraum fest
- Kann jederzeit beendet werden
- Option mehrmals im Vertragsleben möglich
- Kostenlose Option in Tarif 87 standardmäßig enthalten

Abschluss ab 01.01.24 – Anwendung voraussichtlich ab 01.07.2025

# Teilentnahmen mit CashOption

Automatisierte Teilauszahlungen **vor** Rentenbeginn.  
Kapital per Einmalzahlung oder laufenden Beitrag  
anlegen und individuellen Auszahlplan gestalten



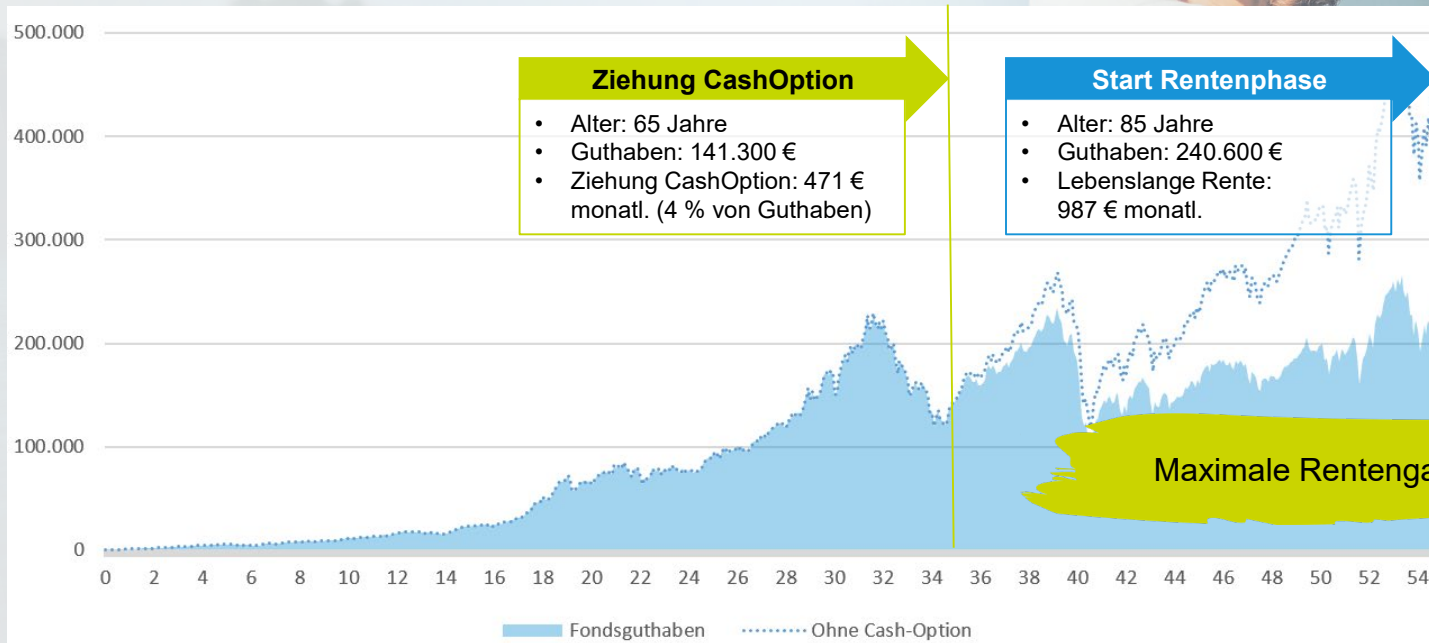
- Bestimmter (fixer) Betrag, mehrmals hintereinander für einen festgelegten Zeitraum
- Entnahme aus dem Fondsguthaben

- Einmaleinzahlung / Angespartes Kapital
- Rentenzahlungen / Kapitalabfindung
- Auszahlungen im Rahmen der CashOption

# CashOption in der Praxis

## Voraussetzungen

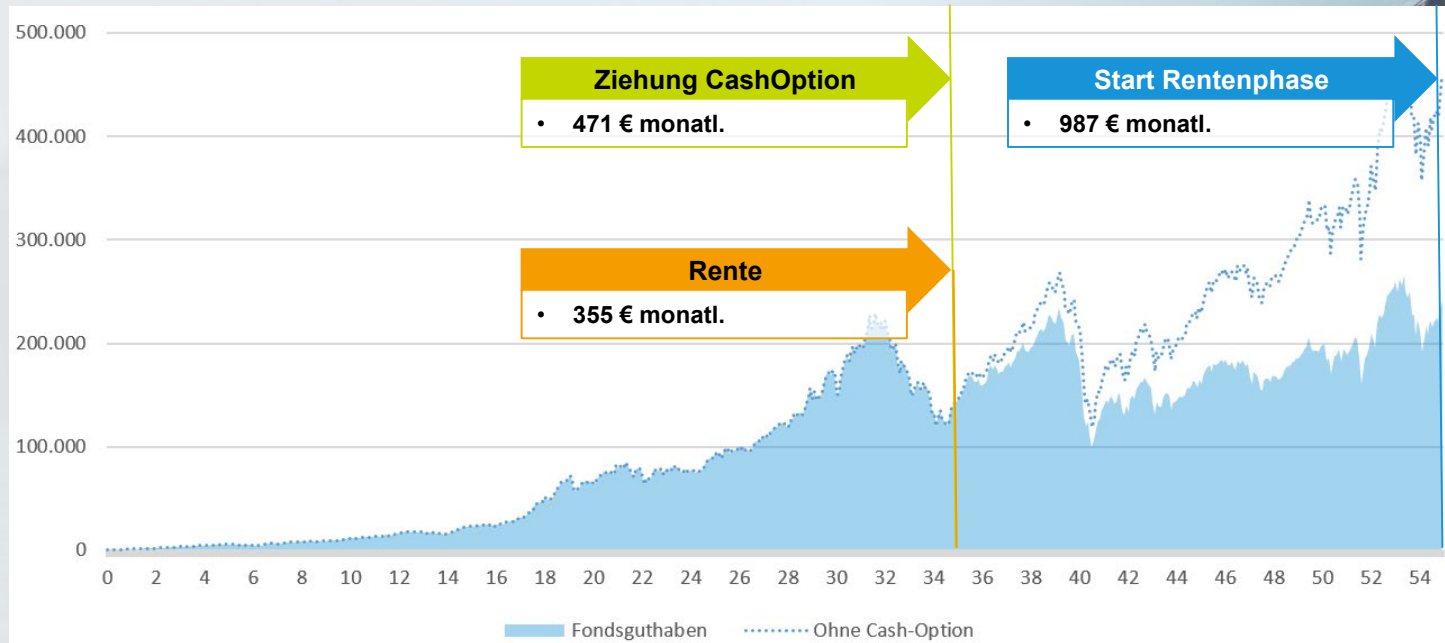
- Eintrittsalter 30 Jahre
- 100 € monatl. Beitrag
- Laufzeit 55 Jahre (also bis 85)
- MSCI World



# Teilentnahmen mit CashOption im Tarif 87

## Voraussetzungen

- Eintrittsalter 30 Jahre
- 100 € monatl. Beitrag
- Laufzeit 55 Jahre (also bis 85)
- MSCI World



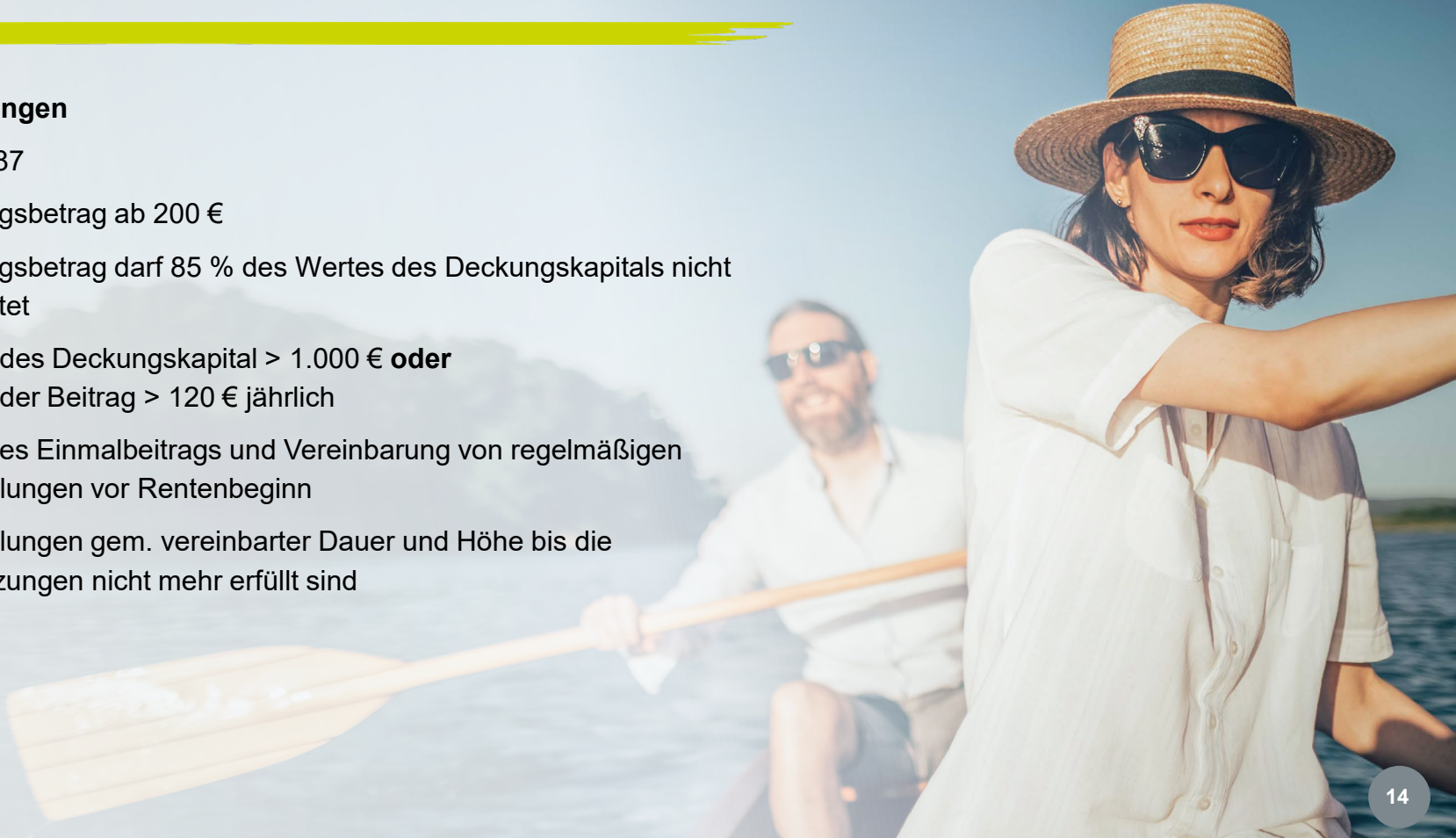
# Vorteile der CashOption

- Höhere lebenslange Rente möglich
- Frühere Amortisierung der eingezahlten Beiträge möglich
- Lebenslang vom Kapitalmarkt profitieren
- Teilfreistellung von 15 % gilt auch bei der CashOption
- Anlage eines Einmalbeitrags und Vereinbarung von regelmäßigen Teilauszahlungen vor Rentenbeginn
- Auszahlung ab dem ersten Monat nach Einzahlung möglich
- Auszahlungsbetrag ab 200 € möglich
- Kein Stornoabzug je Auszahlung
- Automatische Teilauszahlungen gem. vereinbarter Dauer und Höhe bis die Voraussetzungen nicht mehr erfüllt sind

# Teilentnahmen mit CashOption

## Voraussetzungen

- Für Tarife 87
- Auszahlungsbetrag ab 200 €
- Auszahlungsbetrag darf 85 % des Wertes des Deckungskapitals nicht überschreiten
- Verbleibendes Deckungskapital > 1.000 € **oder**  
Verbleibender Beitrag > 120 € jährlich
- Anlage eines Einmalbeitrags und Vereinbarung von regelmäßigen Teilauszahlungen vor Rentenbeginn
- Teilauszahlungen gem. vereinbarter Dauer und Höhe bis die Voraussetzungen nicht mehr erfüllt sind



# Konzept Erben & Schenken

# Wann mit dem Thema Erben & Schenken beschäftigen?

- **Geburt:** Erbt ein Kind? Kann ein Kind als Erbe agieren?  
Was ist mit dem Sorgerecht?
- **Volljährigkeit:** Was passiert, wenn ich jetzt Erbe bin?
- **Heirat:** Wer erbt bei meinem Ehegatten mit?  
Wer erbt bei frühem Tod?
- **Selbstständigkeit:** Welche Risiken hat mein Tod für das Unternehmen?
- **Enkel:** Soll der Enkel vorzeitig Vermögen erhalten?  
Kann sich der Enkel das Erbe überhaupt leisten?
- **Ruhestand:** Werden sich meine Erben streiten?
- **Vermögen:** Wieviel Kapital geht bei Tod durch Steuern verloren?

**Je früher, desto besser!**





# Welche Probleme treten bei Erben & Schenken auf

- Zu spät an das Thema “Erben & Schenken” gedacht
- Ca. 11 Mrd. Euro Erbschafts- und Schenkungssteuer in 2022
- 18 % durchschnittlicher Steuersatz
- Kapitalertragsteuer kann trotz Erbschaftsteuer fällig werden
- Erbstreitigkeiten
- Falsche oder schlechte Beratung

## Die Lösung:

**Das Erben & Schenken-Konzept mit zwei  
Versicherungsnehmern zu 99 % und 1 %.**

# Das Konzept Erben & Schenken bei Tod des Schenkenden

Die Rollen in der Praxis



# Das Konzept Erben & Schenken bei Tod des Schenkenden

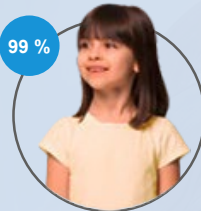
## Die Rollen in der Praxis

Versicherungsnehmer

1 %



99 %



# Das Konzept Erben & Schenken bei Tod des Schenkenden

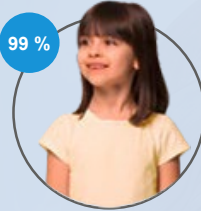
## Die Rollen in der Praxis

Versicherungsnehmer

1 %



99 %




Versicherte Person  
und Beitragszahler

100 %



# Das Konzept Erben & Schenken bei Tod des Schenkenden

## Die Rollen in der Praxis

Versicherungsnehmer	1 % 	99 % 
Versicherte Person und Beitragszahler	100 % 	
Bezugsberechtigter im Todesfall		100 % 



# Das Konzept Erben & Schenken bei Tod des Schenkenden

## Die Rollen in der Praxis

Versicherungsnehmer	1 %	99 %
Versicherte Person und Beitragszahler	100 %	
Bezugsberechtigter im Todesfall		100 %

### Steuervorteile für die Enkelin

- Die Ablaufleistung geht bei Tod des Großvaters an die Enkelin als 2. Versicherungsnehmerin
- Es fällt keine Kapitalertragsteuer an
- Nur für 1 % der Ablaufleistung ist Erbschaftsteuer zu entrichten
- 99 % der Ablaufleistung bleiben steuerfrei

Vertragskonstellation mit dem größten Steuereffekt

# Steuerfreibetrag

Steuerklasse	Verwandschaftsbeziehung	Freibetrag in €
1	Ehepartner, eingetragener Lebenspartner	<b>500.000</b>
	Kinder, Stiefkinder	<b>400.000</b>
	Enkelkinder	<b>200.000</b>
	Eltern und Großeltern bei Erwerb von Todes wegen	<b>100.000</b>
2	Eltern und Großeltern (soweit nicht Steuerklasse 1), Geschwister, Neffen, Nichten, Stiefeltern, Schwiegerkinder, Schwiegereltern, geschiedene Ehepartner, Lebenspartner einer aufgehobenen Lebenspartnerschaft	<b>20.000</b>
3	Alle übrigen Erwerber z.B. Lebenspartner, Freunde	<b>20.000</b>

# Steuersätze

## Steuersätze beim Erben & Schenken

Wert des steuerpflichtigen Erwerbs bis einschließlich €	Steuersätze in % bei Steuerklassen		
	I	II	III
75.000	7	15	30
Bis 300.000	11	20	30
Bis 600.000	15	25	30
Bis 6 Millionen	19	30	30
Bis 13 Millionen	23	35	50
Bis 26 Millionen	27	40	50
Über 26 Millionen	30	43	50



# Geld sparen mit dem Konzept Erben & Schenken

Erbschaftssteuer			
Bankdepot		Konzept Erben & Schenken	
Guthaben	500.000 €	Guthaben	500.000 €
Freibetrag	200.000 €	Freibetrag	200.000 €
Zu versteuernder Unterschiedsbetrag	300.000 €	Zu versteuernder Unterschiedsbetrag	3.000 €
Steuersatz (Steuerklasse I als Erbin)	11 %	Steuersatz	7 %
<b>Erbschaftssteuer</b>	<b>33.000 €</b>	<b>Erbschaftssteuer</b>	<b>210 €</b>

Abgeltungssteuer			
Bankdepot		Konzept Erben & Schenken	
Guthaben	500.000 €	Guthaben (zu 100 % abgeltungssteuerfrei)	500.000 €
Starkapital	200.000 €	Starkapital	200.000 €
Zu versteuernder Unterschiedsbetrag	300.000 €	Zu versteuernder Unterschiedsbetrag	300.000 €
Freibetrag (30 %)	90.000 €	Freibetrag (100 %)	300.000 €
Zu versteuern	210.000 €	Zu versteuern	0 %
<b>Abgeltungssteuer (25%)</b>	<b>52.500 €</b>	<b>Abgeltungssteuer (25%)</b>	<b>0 €</b>

Gesamtsteuer			
Bankdepot		Konzept Erben & Schenken	
Erbschaftssteuer	33.000 €	Erbschaftssteuer	210 €
Abgeltungssteuer	52.500 €	Abgeltungssteuer	0 €
<b>Summe der Steuern</b>	<b>85.500 €</b>	<b>Summe der Steuern</b>	<b>210 €</b>

**Steuern von 85.290 € mit Konzept Erben & Schenken gespart!**

Beispiel:

Alter Schenkender: 65 Jahre

Alter Beschenkte: 20 Jahre

Verwandtschaftsgrad: Opa/Enkelin

Steuerklasse Beschenkte: I

Tod des Schenkenden: nach 20 Jahren

Das Beispiel betrachtet ein Bankdepot des Opas. Hierbei denkt der Opa nicht aktiv an seine Hinterbliebenen. Dieses Szenario wird unserem Konzept Erben & Schenken gegenübergestellt, mit dem der Opa clever für seine Hinterbliebenen vorsorgt.

In beiden Fällen ist die Anlagesumme von 200.000 Euro und die Wertentwicklung von 300.000 Euro identisch.

# Das Konzept Erben & Schenken bei Tod des Beschenkten

## Die Rollen in der Praxis


Versicherungsnehmer	1 %	99 %
Versicherte Person und Beitragszahler	100 %	
Bezugsberechtigt im Todesfall		100 %

### Auswirkungen

- Bei Tod der Enkelin wird der Vertrag durch den Großvater weitergeführt
- Auszahlung des Vertrags oder Rente zum Ablauf

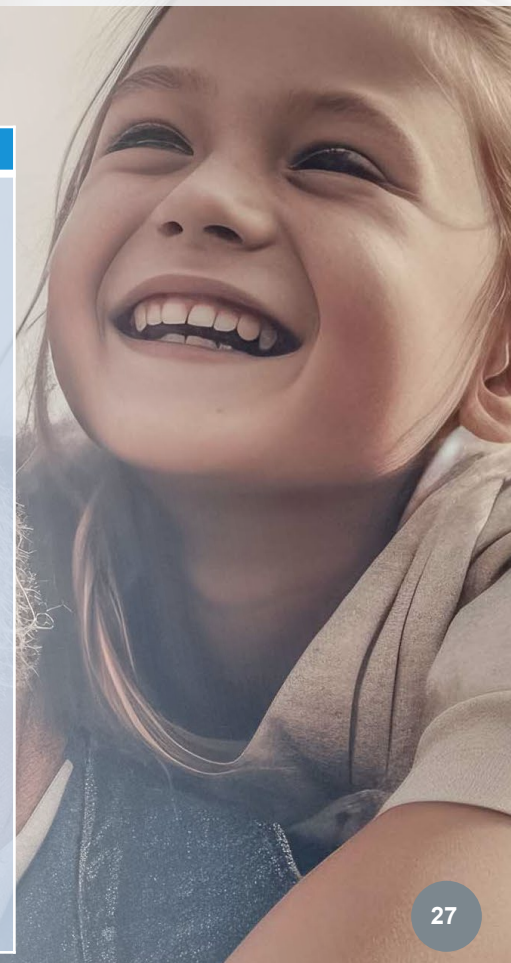
# Konzept Erben & Schenken im Erlebensfall von Schenkendem und Beschenktem

## Die Rollen in der Praxis

Versicherungsnehmer	1 % 	99 % 
Versicherte Person		100 % 
Beitragszahler	100 % 	
Bezugsberechtigter im Erlebensfall		100 % 

### Auswirkungen

- Rentenleistung/Kapitalabfindung zu 100 % an Enkelin
- Ggf. auf 1 % Schenkungsteuer





## Vorteile

- Steueroptimierte Vermögensübertragung
- Mitbestimmungsrecht für den Schenkenden (z.B. Entnahmen oder Fondswechsel)
- 99 % erbschaftssteuerfrei
- Erbschaftssteuer für nur maximal 1 % der Ablaufleistung.
- Bei Tod des Schenkenden ist der Ertrag kapitalertragssteuerfrei
- Freibeträge können alle 10 Jahre in Form einer Zuzahlung ausgenutzt werden
- Erbstreitigkeiten clever aus dem Weg gehen
- Falls ein Vertrag mit lfd. Beitrag und einen VN unter 18 Jahre abgeschlossen wurde, wird der Vertrag automatisch mit der Volljährigkeit Beitragsfreigestellt

# Kommunikation überwiegend nur mit dem Schenkenden

		VN 1% Schenkender	VN 99% Beschenkter
<b>Abschluss</b>	Antrag	x	-
<b>Einschluss 2. VN</b>	Formular Einschluss 2. VN	x	x
<b>Änderungen/Eingriffe</b>	Teilentnahme / Abfindung RGZ / Kapitalabfindung	x	x
	Kündigung / Beitragsaussetzungen/ Freistellungen	x	x
	Abtretung	x	x
	Fondswechsel (Shift / Switch)	x	-
	Dynamik	x	-
	Ablaufmanagement	x	-
	Beitragsanpassungen / Zuzahlungen	x	-
	Änderung der BV-Stufen	x	-
	Gesetzliches Widerrufsrecht	x	-
	Änderungen Vertragsdauer	x	-
	Rentenbezugsdaten ändern	x	-
<b>Schriftverkehr</b>	Police	x	-
	Standmitteilung	x	-
	Mahnungen	x	-
	Fondsänderungen (Fondsfusion)	x	-
	Widerruf	x	-
	Aktionen	x	-
	Ablaufmanagement	x	-



# Neues 3-Topf- Hybrid-Modell

# Highlights des neuen 3-Topf-Hybrid-Modells



**Topf 1**  
Sicherungsvermögen  
(garantierte Verzinsung)

**Neu**

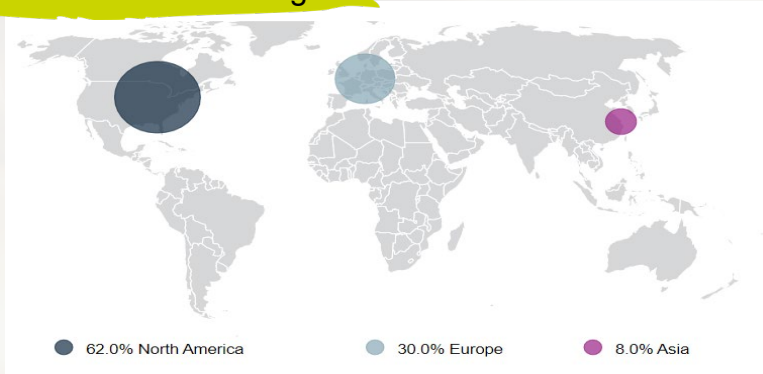
**Topf 2**  
MV Index Protect

**Topf 3**  
Freie Fonds

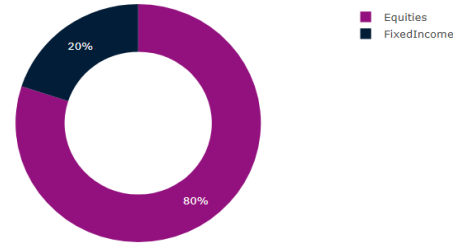
- **Garantieindex** statt Garantiefonds
- **Clevere Umschichtung** der Töpfe
- **Hohe Finanzstabilität durch Reduzierung des Umschichtungsrisikos**  
Beiträge im 2. Topf bleiben langfristig im Sicherungsvermögen investiert
- **Höhere Ablaufleistung** durch zusätzliche Zinsüberschüsse aus dem 2. Topf
- **Geringere Effektivkosten** durch günstigen Garantieindex

# Topf 2: MV Index Protect im Detail

## Weltweite Streuung



## Hoher Aktienanteil



Constituent	Asset Class	Currency	Target Weight
NASDAQ-100	Equities	USD	9.43%
Russell 2000	Equities	USD	9.43%
S&P 500	Equities	USD	37.73%
S&P/TSX 60	Equities	CAD	4.72%
STOXX Europe 600	Equities	EUR	23.58%
Topix	Equities	JPY	9.43%
Germany 10Y Govt Bonds	FixedIncome	EUR	11.79%
USA 10Y Govt Bonds	FixedIncome	USD	11.79%



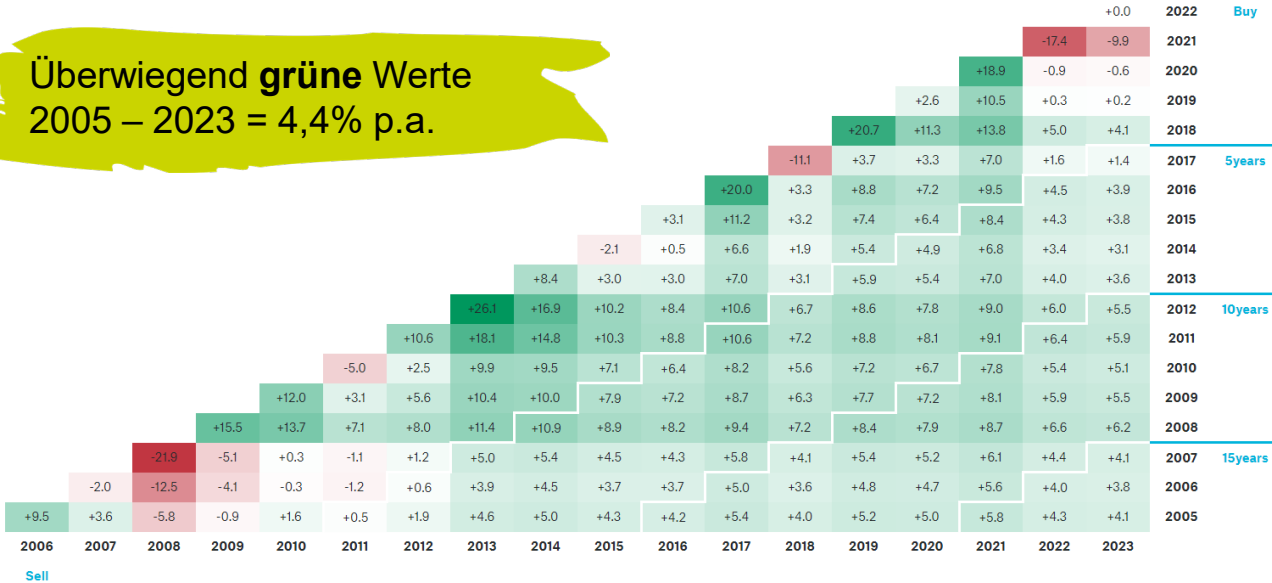
## Diverse Währungen

## Starke Performance

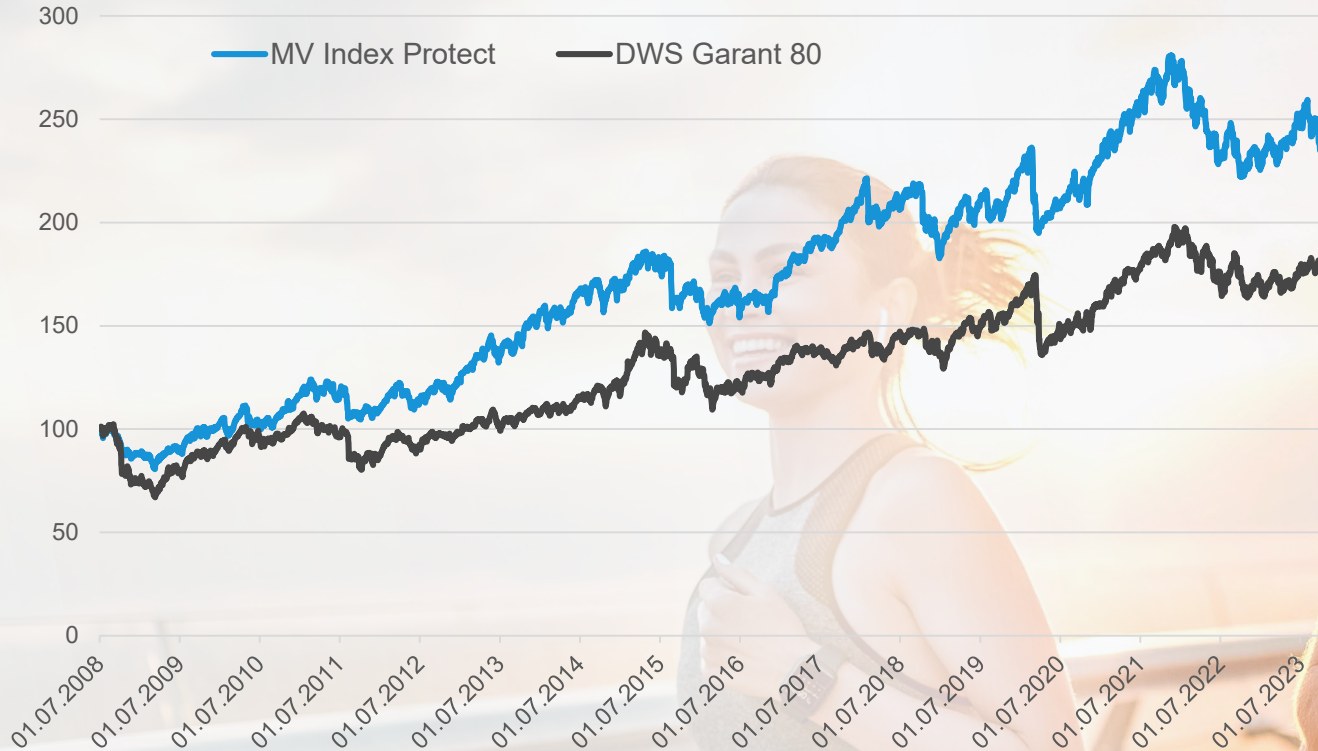


# Topf 2: Rendite-Entwicklung von MV Index Protect

Überwiegend grüne Werte  
2005 – 2023 = 4,4% p.a.

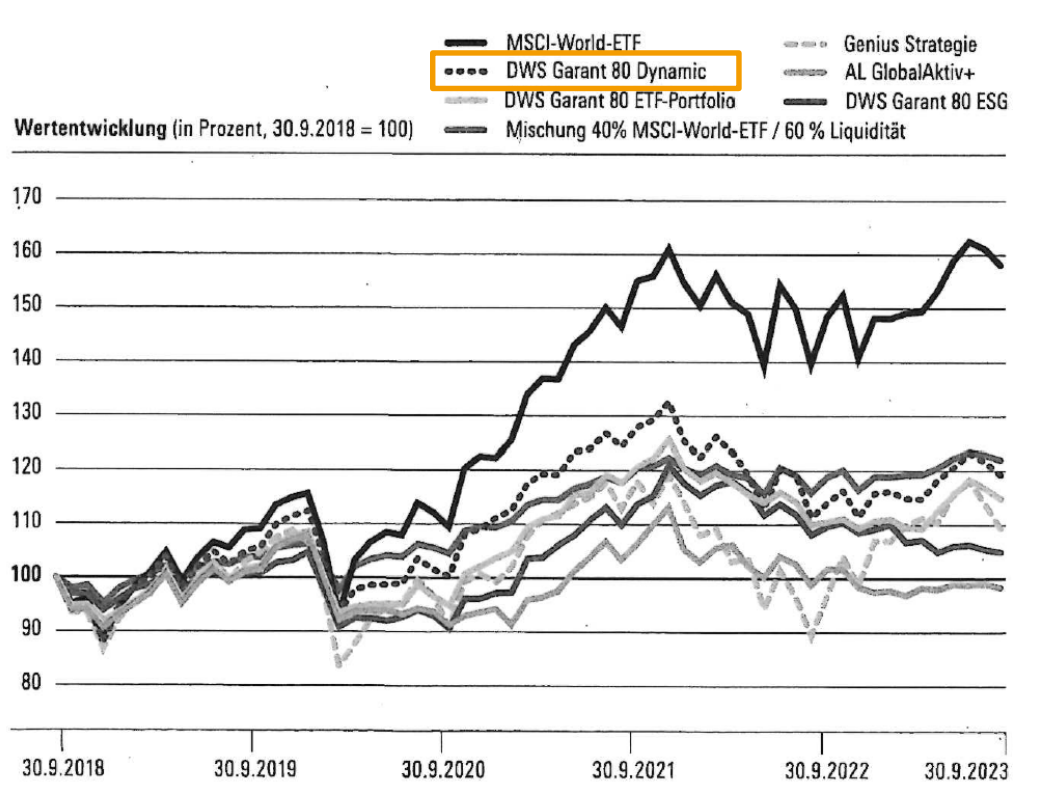


# MV Index Protect im Vergleich mit dem Vorgänger-Fonds



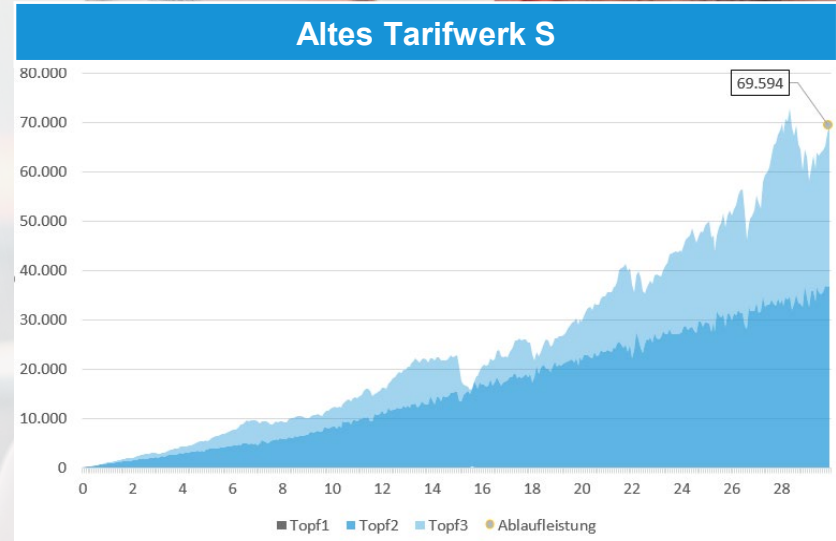
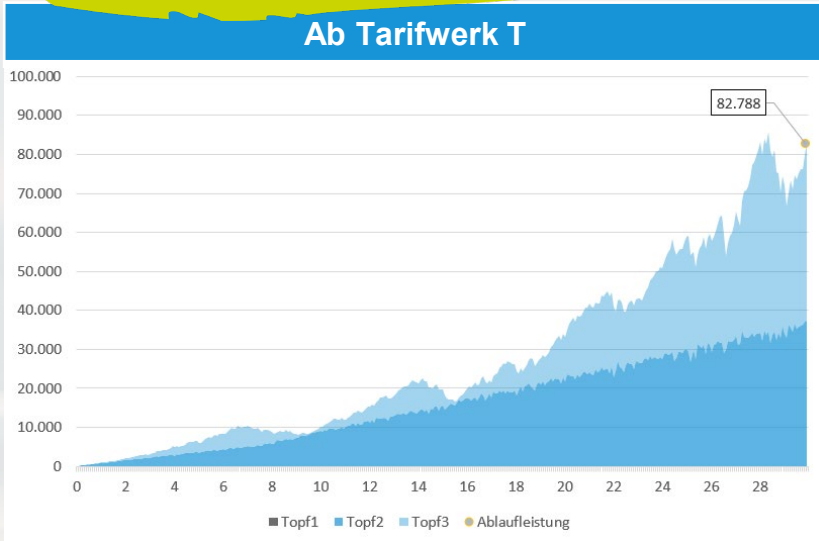
+ 28 %

# DWS Garant 80 Dynamic einer der stärksten Wertsicherungsfonds am Markt



# Starke Performance mit dem neuen Modell

Tarifwerk T  
über 19 % besser!



# Starke Performance mit dem neuen Modell

PrivatRente Balance mit Garantie		100 <sup>00</sup> € monatlich
<a href="#">Beitrag berechnen</a>		
^ DETAILS AUSBLENDEN		
KONDITIONEN	<b>LEISTUNGEN</b>	MELDUNGEN
Leistungen bei Rentenbeginn bei 6,00% Wertentwicklung		
Gesamtguthaben	123.203,19 €	
Daraus: Garantierte Monatsrente	72,47 €	
Daraus: Mögliche Monatsrente	331,57 €	
Leistung bei Rentenbeginn		
Garantierte Monatsrente	72,47 €	
Garantierte Kapitalabfindung	31.680,00 €	
Beitragsgarantie	80%	

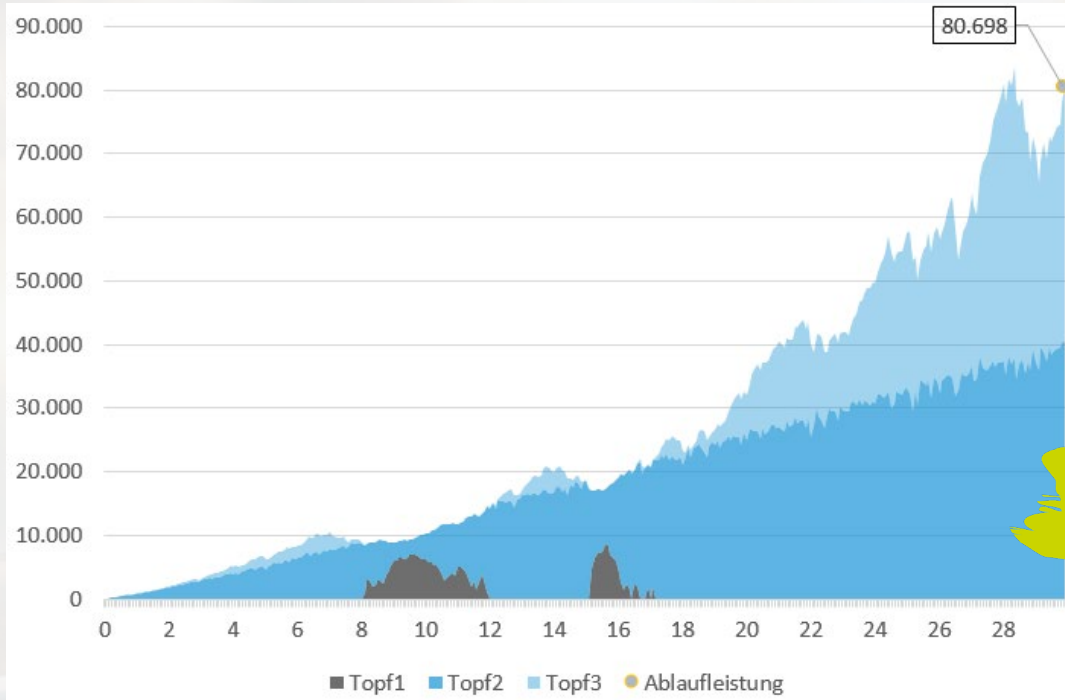
  

PrivatRente Balance mit Garantie		100 <sup>00</sup> € monatlich
<a href="#">Beitrag berechnen</a>		
^ DETAILS AUSBLENDEN		
KONDITIONEN	<b>LEISTUNGEN</b>	MELDUNGEN
Leistungen bei Rentenbeginn bei 6,00% Wertentwicklung		
Gesamtguthaben	102.487,50 €	
Daraus: Garantierte Monatsrente	72,82 €	
Daraus: Mögliche Monatsrente	277,14 €	
Leistung bei Rentenbeginn		
Garantierte Monatsrente	72,82 €	
Garantierte Kapitalabfindung	31.680,00 €	
Beitragsgarantie	80%	

Tarifwerk T



# Hohe Garantie mit starker Investition am Kapitalmarkt



Starke Partizipation am  
Kapitalmarkt trotz 87 % Garantie

# Neue MV-Fondswelt

Für Bestandsverträge  
ab Ende 2024

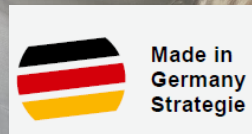
# Optimierung für das Neugeschäft

- + Bis zu über 57 % niedrigere Fondskosten durch institutionelle Fonds
- + Günstige und performance-starke ETFs und Fonds ersetzen teure, aktiv gemanagte Fonds
- + Fondskosten von höchstens 1,8 %
- + Optimierung der aktiv gemanagten Strategien für eine langfristige Kapitalanlage
- + Abbildung von Megatrend-ETFs von iShare für kundenindividuelle Anlagewünsche
- + Aufnahme sehr günstiger und breitgestreuter Regionen-ETFs von Vanguard – in Kombination ist die Abbildung von ca. 12.000 Unternehmen möglich
- + Hohe Überschüsse trotz Überschussklasse 0 bei institutionellen Fonds (T87,85 → 0,65 % und T88,86,75,76,74 → 0,45 %)



# Vergleich neue und alte MV-Fondswelt

	Kosten neu	Performance neu 3 Jahre. p.a.	Volatilität neu 3 Jahre p.a.
	(Kosten alt)	(Performance alt 3J. p.a.)	(Volatilität alt 3J. p.a.)
Made in Germany offensiv II	<b>1,20 %</b> (2,32 %)	<b>4,28 %</b> (2,35 %)	<b>9,19 %</b> (7,09 %)
Made in Germany ausgewogen II	<b>1,15 %</b> (2,05 %)	<b>2,83 %</b> (1,50 %)	<b>7,25 %</b> (6,39 %)
Made in Germany defensiv II	<b>1,14 %</b> (2,62 %)	<b>2,31 %</b> (-1,12 %)	<b>6,41 %</b> (4,19 %)
MV Strategie Ökologie II	<b>1,26 %</b> (2,51 %)	<b>5,97 %</b> (4,32 %)	<b>13,91 %</b> (13,95 %)
MV Strategie Dynamic II	<b>1,37 %</b> (2,18 %)	<b>5,62 %</b> (5,92 %)	<b>11,30 %</b> (12,28 %)
MV Strategie Balance II	<b>1,38 %</b> (1,91 %)	<b>3,27 %</b> (4,85 %)	<b>7,42 %</b> (9,13 %)



# Günstige institutionelle Anlageklassen

ISIN alter Fonds	Name alter Fonds	OGC	Differenz Alt vs. Neu Basispunkte	OGC	Name neuer Fonds	ISIN neuer Fonds
LU0140363002	Franklin Mutual European Fund A (acc) EUR	1,93%	94	0,99%	Franklin Mutual European Fund I (acc) EUR	LU0195950059
LU0048580004	Fidelity Funds Germany Fund	1,97%	85	1,12%	Fidelity Funds Germany Fund Y (EUR)	LU1273507878
LU0093503497	BGF ESG Multi-Asset Fund A2 EUR	2,01%	52	1,49%	BGF ESG Multi-Asset Fund D2 EUR	LU0473185139
LU0188152069	Templeton Growth (Euro) Fund A (Ydis) EUR	2,03%	103	1,00%	Templeton Growth (Euro) Fund I (Ydis) EUR	LU0211333702
LU0104884860	Pictet-Water-P	2,04%	91	1,13%	Pictet-Water-I (EUR)	LU0104884605
DE000DWS2S28	DWS Deutschland GLC	2,05%	60	1,45%	DWS Deutschland GTFC	DE000DWS2S36
LU1670628491	M&G (Lux) Global Themes Fund EUR A	2,06%	100	1,06%	M&G (Lux) Global Themes Fund EUR C	LU1670628814
LU0048578792	Fidelity Funds European Growth Fund	2,07%	84	1,23%	Fidelity Funds European Growth Fund Y (EUR)	LU0936577302
LU1984220373	DWS Invest ESG Global Emerging Markets Equities LC	2,10%	94	1,16%	DWS Invest ESG Global Emerging Markets Equities TFC	LU1984221934
LU0029873410	Templeton Global Climate Change Fund A (Ydis) EUR	2,11%	121	0,90%	Templeton Global Climate Change Fund I (Ydis) EUR	LU0195953749
LU0171283459	BGF Global Allocation Fund	2,27%	75	1,52%	BGF Global Allocation Fund D2 EUR	LU0523293024
LU0171289902	BGF Sustainable Energy Fund A2 EUR	2,30%	75	1,55%	BGF Sustainable Energy Fund D2 EUR	LU0252964944
LU0138075311	Franklin European Small-Mid Cap Growth Fund A (acc) EUR	2,33%	115	1,18%	Franklin European Small-Mid Cap Growth Fund I (acc) EUR	LU0195949473
LU0069452877	Fidelity Funds Sustainable Asia Equity	2,37%	81	1,56%	Fidelity Funds Sustainable Asia Equity Fund Y Acc	LU0880599641
LU0172157280	BGF World Mining Fund EUR	2,41%	75	1,66%	BGF World Mining Fund D2 EUR	LU0252963383
LU1883842772	AMUNDI FUNDS PIONEER STRATEGIC INCOME - C EUR (C)	2,41%	130	1,11%	Amundi Funds Pioneer Strategic Income - R2 EUR (C)	LU1883846096

Stand November 2023

# Auch nach Fondsüberschüsse günstiger

ISIN alter Fonds	Name alter Fonds	OGC inkl. FÜ	Differenz Alt vs Neu Basispunkte	OGC inkl. FÜ	Name neuer Fonds	ISIN neuer Fonds
LU0140363002	Franklin Mutual European Fund A (acc) EUR	0,72%	38	0,34%	Franklin Mutual European Fund I (acc) EUR	LU0195950059
LU0048580004	Fidelity Funds Germany Fund	0,91%	44	0,47%	Fidelity Funds Germany Fund Y (EUR)	LU1273507878
LU0093503497	BGF ESG Multi-Asset Fund A2 EUR	0,95%	11	0,84%	BGF ESG Multi-Asset Fund D2 EUR	LU0473185139
LU0188152069	Templeton Growth (Euro) Fund A (Ydis) EUR	0,82%	47	0,35%	Templeton Growth (Euro) Fund I (Ydis) EUR	LU0211333702
LU0104884860	Pictet-Water-P	0,83%	35	0,48%	Pictet-Water-I (EUR)	LU0104884605
DE000DWS2S28	DWS Deutschland GLC	1,14%	34	0,80%	DWS Deutschland GTFC	DE000DWS2S36
LU1670628491	M&G (Lux) Global Themes Fund EUR A	0,85%	44	0,41%	M&G (Lux) Global Themes Fund EUR C	LU1670628814
LU0048578792	Fidelity Funds European Growth Fund	1,01%	43	0,58%	Fidelity Funds European Growth Fund Y (EUR)	LU0936577302
LU1984220373	DWS Invest ESG Global Emerging Markets Equities LC	0,89%	38	0,51%	DWS Invest ESG Global Emerging Markets Equities TFC	LU1984221934
LU0029873410	Templeton Global Climate Change Fund A (Ydis) EUR	0,90%	65	0,25%	Templeton Global Climate Change Fund I (Ydis) EUR	LU0195953749
LU0171283459	BGF Global Allocation Fund	1,06%	19	0,87%	BGF Global Allocation Fund D2 EUR	LU0523293024
LU0171289902	BGF Sustainable Energy Fund A2 EUR	1,09%	19	0,90%	BGF Sustainable Energy Fund D2 EUR	LU0252964944
LU0138075311	Franklin European Small-Mid Cap Growth Fund A (acc) EUR	1,12%	59	0,53%	Franklin European Small-Mid Cap Growth Fund I (acc) EUR	LU0195949473
LU0069452877	Fidelity Funds Sustainable Asia Equity	1,31%	40	0,91%	Fidelity Funds Sustainable Asia Equity Fund Y Acc	LU0880599641
LU0172157280	BGF World Mining Fund EUR	1,20%	19	1,01%	BGF World Mining Fund D2 EUR	LU0252963383
LU1883842772	AMUNDI FUNDS PIONEER STRATEGIC INCOME - C EUR (C)	1,35%	89	0,46%	Amundi Funds Pioneer Strategic Income - R2 EUR (C)	LU1883846096

Stand November 2023

# Fondsfinder und Fondsübersichten

**mv** münchener verein  
Zukunft. In besten Händen.

## Die Fonds auf einen Blick

Für die Tarife 74, 75, 76, 85, 86, 87, 88 vor Tarifwerk T

Große ETF-Auswahl



PDF, 770 13 18

**mv** münchener verein  
Zukunft. In besten Händen.

## Die Fonds auf einen Blick

Für die Tarife 74, 75, 76, 85, 86, 87, 88 ab Tarifwerk T

Neu



PDF, 770 13 68

<https://muc-verein.tools.factsheetslive.com/>



# MV-Tarifwelt

# Neue MV-Tarifwelt

## Zwei Tarifwelten nebeneinander

- Das neue Tarifwerk T ersetzt nur Tarife mit Änderungen
- Unveränderte Tarife bleiben im Tarifwerk S

### Tarifwerk S

Klassische Rentenversicherungen



Absicherung biometrische Risiken

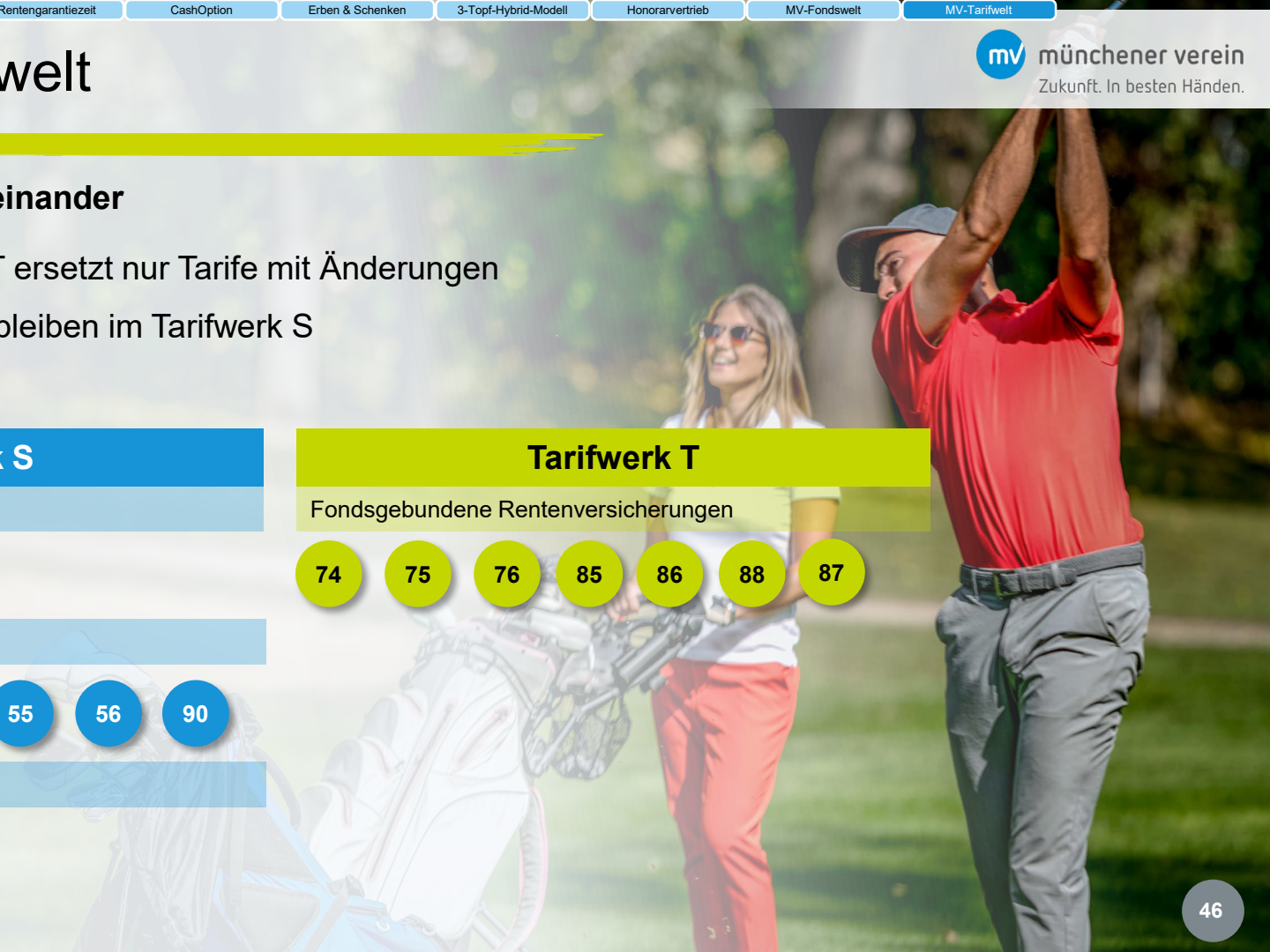
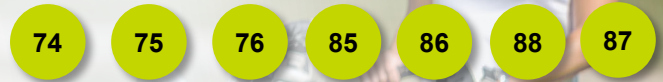


Zusatzversicherungen



### Tarifwerk T

Fondsgebundene Rentenversicherungen



## Unsere neue Tarifmatrix

Produktgruppe	Tarif	Feature				
		RV-Lösung	2. VN	CashOption	RGZ	Value for money
„Reine“ Fondstarife	85				x	x
	87		x	x	x	x
3TH	74	x			x	x
	75	x			x	x
	76	x			x	x
	86	x			x	x
	88	x		x		x

# Starke Unternehmens- Ratings



## MV unter den Top 15

### Die leistungsstärksten Lebensversicherer 55 Anbieter im Vergleich

Unternehmen	Realistischer Zins auf Kapitalanlagen <sup>2</sup>	Zum Vergleich: Historischer Zins auf Kapitalanlagen <sup>13</sup>	Abschlusskostenquote <sup>14</sup>	Verwaltungskostenquote <sup>15</sup>	Ausschüttungsquote <sup>16</sup>	Leistungsfähigkeit für den Kunden <sup>17</sup>	Sterne <sup>18</sup>
Europa	2,4	2,4/3,0	3,7	0,8	93,2	182,9	★★★★★
HUK-Coburg	2,3	2,2/3,0	3,4	1,9	85,4	128,4	★★★★★
LVM	2,1	2,9/3,2	3,2	1,7	85,7	104,6	★★★★★
Ergo Vorsorge	2,2	2,9/2,8	3,5	2,0	88,5	101,6	★★★★★
HanseMerkur	2,1	3,2/3,8	3,3	0,7	83,8	100,7	★★★★★
WGV	2,5	3,3/3,9	5,2	2,3	88,4	89,8	★★★★★
Inter	2,1	3,5/4,3	2,8	3,7	93,2	80,8	★★★★★
Universa	2,1	2,8/3,5	3,7	2,3	89,5	75,7	★★★★★
Debeika	2,1	2,9/3,4	3,3	1,5	74,1	64,9	★★★★★
DEVK Dt. Eisenbahn	2,1	3,5/3,9	3,6	3,2	86,1	48,9	★★★★★
Hannoversche	2,0	2,7/3,4	4,4	1,3	90,6	11,7	★★★★★
Münchener Verein	2,3	2,7/3,5	4,1	3,3	75,2	43,4	★★★★★
Barmer	1,9	3,4/3,3	3,3	2,1	85,3	43,3	★★★★★
Allianz	1,9	3,7/3,9	3,6	1,0	76,5	42,8	★★★★★
LV von 1871	2,1	3,0/4,3	4,4	2,2	92,4	42,5	★★★★★
Versicherer im Raum der Kirchen	2,3	2,1/3,1	4,5	2,2	70,6	35,4	★★★★★
Bil. v. Baurische	2,0	3,3/3,1	4,4	1,8	95,7	33,7	★★★★★

Quelle: **WirtschaftsWoche** vom 29.09.23



## map-report Nr. 931: Bilanzrating deutscher Lebensversicherer 2022

„...Die eingelösten Versicherungsscheine an Haupt- und Zusatzversicherungen nach laufendem Beitrag sackten zum Jahresende 2022 branchenweit um 6,0 % auf 3,81 Mrd. €. **Trendresistent und mit hohen Zuwächsen** zeigten sich hier die Nürnberger (37,2 %), HDI (32,7 %), Zurich Deutscher Herold (21,4 %) sowie **Münchener Verein** und Gothaer mit jeweils 20,8 %...“

# Unterlagen für Vertriebspartner

# Neue und aktualisierte Unterlagen

Neu

**mv** münchener verein  
Zukunft. In besten Händen.

## Zielgerichtet Erben & Schenken mit einer Rentenversicherung

Bequem Vermögen übertragen, Steuern sparen und Kontrolle behalten.



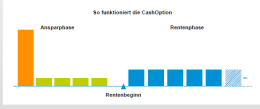
**Heute schon an morgen denken!**

Druckstück: 770 01 05

**CashOption:**  
Einfach mehr aus Ihrem Geld machen

Sie werden mit PrivatRente Balance für den Ruhestand vor (Gleichzeitig werden Sie geteilt auf die Fondsguthaben zugreifen. Die CashOption bietet Ihnen die Möglichkeit, bereits während der Ansparphase regelmäßige Einzahlungen zu tätigen und weiterhin mit Ihren Vermögenswerten in unterschiedliche Fonds investieren zu können.

Wie auf die vererbte Rentezahlung werden kann und die Zeit mit der CashOption überblickt, wird bestimmt je über die bei der Rentezahlung sind, unter anderem auf der Flexibilität und wenn Ihre Rentezahlung.



**■ Einzahlung** **■ Renteabgaben** **■ Auszahlungen im Rahmen der CashOption** **■ Weitere Renteabgaben bis zum Tag des VL**

**Mehr Flexibilität mit:**

Mit der CashOption gestalten Sie Ihre Zeit mit weiteren Beiträgen einbringen

- Einfache Beitrag- und Zahlungsfreigabe
- Einzahlungsmöglichkeit bis 2025
- Mehrere Anträge und Anträge
- Option kann jederzeit beendet werden
- Auszahlungen werden bis zum VL

**mv** münchener verein  
Zukunft. In besten Händen.

## PrivatRente Balance:

### Chancen nutzen – Gewinne sichern

Die fondsgestützte Rentenversicherung für Ihre private Altersvorsorge



**Bis zu 150 % Garantie sichern mit GarantEUPUS®**

Druckstück: 770 01 40  
(auch als VW)

**mv** münchener verein  
Zukunft. In besten Händen.

## Produkt-Steckbrief

Fondsgestützte Rückdeckungsversicherung einer Unterstützungskasse (75/76 T)

**Starke Betriebsrente, entspannter Ruhestand**



**Highlights**

- Flexible Beitragsgestaltung
- GarantEUPUS
- Aktive Abfallmanagement
- Aktiver Fondsausswahl

**Direktversicherung Balance:**  
Betriebsrente kann so einfach sein

Fondsgestützte Direktversicherung mit GarantEUPUS



**Starke Betriebsrente, entspannter Ruhestand**

Druckstück: 770 01 41  
VW Druckstück: 900 01 68

**mv** münchener verein  
Zukunft. In besten Händen.

## Produkt-Steckbrief

Fondsgestützte BasisRente Balance (85 T)

**Für eine starke Rente! Chancen nutzen, Gewinne sichern**

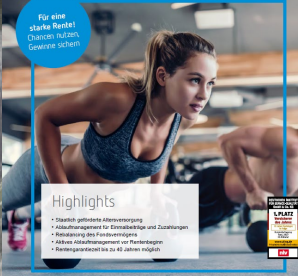


**Highlights**

- Diversifizierte Aktien
- Absicherung gegen den VL
- Realisierung des Fondsaufwands
- Aktive Abfallmanagement
- Aktiver Fondsausswahl

**Produkt-Steckbrief**

Fondsgestützte BasisRente Balance mit GarantEUPUS (85 T)



**Für eine starke Rente! Chancen nutzen, Gewinne sichern**

**Highlights**

- Diversifizierte Aktienmanagement
- Absicherung gegen den VL und Zusatzleistungen
- Aktive Abfallmanagement
- Aktive Abfallmanagement
- Aktive Abfallmanagement

**Diverse Produktsteckbriefe**

DEUTSCHES INSTITUT FÜR SERVICE-QUALITÄT GmbH & Co. KG	DEUTSCHES INSTITUT FÜR SERVICE-QUALITÄT GmbH & Co. KG	DEUTSCHES INSTITUT FÜR SERVICE-QUALITÄT GmbH & Co. KG	DEUTSCHES INSTITUT FÜR SERVICE-QUALITÄT GmbH & Co. KG
<b>1. PLATZ</b> <b>Versicherer des Jahres</b>	<b>SEHR GUT</b> <b>Kundenurteil Service</b>	<b>SEHR GUT</b> <b>Kundenurteil Qualität der Produkte</b>	<b>PREMIUM</b> <b>Kundenurteil Transparenz/ Verständlichkeit</b>
<b>12 Jahre Testsieger in Folge</b>	Versicherer des Jahres Teilkategorie in der Kundenbefragung Sept. 2023 32 Versicherer 3x sehr gut, 29x gut	Versicherer des Jahres Teilkategorie in der Kundenbefragung Sept. 2023 32 Versicherer 9x sehr gut, 23x gut	Versicherer des Jahres Teilkategorie in der Kundenbefragung Sept. 2023, 32 Versicherer Auszeichnung für Platz 1-3
www.disq.de Privatwirtschaftliches Institut	www.disq.de Privatwirtschaftliches Institut	www.disq.de Privatwirtschaftliches Institut	www.disq.de Privatwirtschaftliches Institut
<b>ntv</b>	<b>ntv</b>	<b>ntv</b>	<b>ntv</b>

Münchener Verein Versicherungsgruppe  
Pettenkoferstraße 19 - 80336 München  
Tel. 089/ 51 52-2625 - Fax 089/ 51 52-1501

[www.muenchener-verein.de](http://www.muenchener-verein.de)  
[info@muenchener-verein.de](mailto:info@muenchener-verein.de)

## Disclaimer

### **Haftungsausschluss**

*Alle Informationen in diesem Vortrag sind nach bestem Wissen und Gewissen zusammengestellt. Der Autor weist jedoch darauf hin, dass er keine Haftung für die Richtigkeit, Aktualität und Vollständigkeit übernimmt. Insbesondere ersetzt dieser Vortrag keine rechtliche Beratung im Einzelfall.*

### **Urheberrechte**

*Inhalt, Zusammenstellung und Struktur dieser Präsentation sind urheberrechtlich geschützt. Die Vervielfältigung und Verbreitung von Informationen und Daten (Text, Bild, Grafik und Animationsdateien) sind ohne vorherige schriftliche Zustimmung des Inhabers untersagt. Dies gilt auch für die auszugsweise Vervielfältigung und Verbreitung.*