

Produktfaktoren in der Lebensversicherung ab 01.02.2021: 20% mehr Provision und Wertung für SI Global Garant Invest möglich!

#Altersvorsorge planen #Belegschaft versorgen

Für ausgewählte Produkte ändern sich die Vergütungsregeln durch die Einführung eines Produktfaktors zum 01.02.2021. Lesen Sie hier mehr über die Veränderungen.

Schon seit vielen Jahren stellt die anhaltende Niedrigzinsphase den Markt für Altersvorsorgeprodukte vor große Herausforderungen. Mit Blick auf die höheren Renditechancen gibt es daher schon länger einen klaren Trend in Richtung fondsgebundener Produkte. Dennoch wirkt sich das Zinsumfeld auch auf diese Produkte aus. Eine Sicherstellung hoher Beitragsgarantien gestaltet sich zunehmend schwieriger und reduziert die Renditechancen aus Kundensicht unverhältnismäßig hoch.

Deshalb unsere klare Empfehlung vor diesem Hintergrund: Überzeugen Sie Ihren Kunden von einem etwas geringeren anfänglichen Garantieniveau, damit er auch weiterhin von der Kraft der Kapitalmärkte für seine Altersversorgung profitieren kann. Damit erhöht er seine Chancen auf höhere Gesamtleistungen zum Rentenbeginn. Dieses Ziel erreicht der Kunde bereits bei einer anfänglichen Beitragsgarantie von 80%. Darauf sind auch die neuen Sicherheitsbausteine Sicherheit+ und Ablaufmanagement+ abgestimmt (siehe auch [InfoSparte vom 07.12.2020](#)).

Für diesen Verkaufsansatz sind nun die Vergütungsregelungen angepasst worden. Wie sieht dies nun konkret aus?

Bonusregelung (Produktfaktor 1,2)

Für folgende Vertragskonstellationen wird ab Antragsdatum 01.02.2021 bis 31.12.2021 eine um 20% erhöhte Abschlussprovision und Wertung gewährt:

- SI Global Garant Invest gegen laufenden Beitrag und Einmalbeitrag mit Ansparzeit in der 3. Schicht (SIGGI Flexible Rente der PG 2021)
- Vereinbartes Garantieniveau 80 % und kleiner als 80%
- Gilt für Neugeschäft, Erhöhungen und Zuzahlungen (außer Dynamik) in der PG 2021
- Zusatztarife folgen dem Schicksal des Haupttarifs

Malus (Produktfaktor 0,8)

Für folgende Vertragskonstellationen wird ab Antragsdatum 01.02.2021 bis 31.12.2021 eine um 20% verringerte Abschlussprovision und Wertung gewährt:

- SI Global Garant Invest gegen laufenden Beitrag und Einmalbeitrag mit Ansparzeit in der 3. Schicht (SIGGI Flexible Rente der PG 2021) und einem vereinbarten Garantieniveau von mehr als 80 %
- SI Flexible Rente (PG 2017) gegen laufenden Beitrag und Einmalbeitrag mit Ansparzeit
- Kapitallebensversicherungen (PG 2017) gegen laufenden Beitrag und Einmalbeitrag mit Ansparzeit
- Gilt bei den aufgeführten Produkten für Neugeschäft, Erhöhungen und Zuzahlungen (außer Dynamik); also beispielsweise für Zuzahlungen in 2021 für einen Vertrag SI Flexible Rente der PG 2017
- Zusatztarife folgen dem Schicksal des Haupttarifs

Nicht betroffene Produkte (Produktfaktor 1,0)

Für folgende Vertragskonstellationen wird ab Antragsdatum 01.02.2021 bis 31.12.2021 eine unveränderte Abschlussprovision und Wertung gewährt:

- Alle Produkte der betrieblichen Altersversorgung
- Sofortbeginnende Renten
- SIGGI Riester-Rente und SIGGI Basis-Rente
- SI WorkLife
- Risikoversicherungen /Todesfallversicherungen / Sterbegeld
- Für Erhöhungen und Zuzahlungen (insbesondere Aktivierung Anker-Verträge)
 - Produktgenerationen vor 2017; also beispielsweise für Zuzahlungen in 2021 für einen Vertrag SI Flexible Rente PG 2015
 - SIGGI Flexible Rente PG 2017

Hinweis

Wir weisen noch daraufhin, dass mögliche Umgehungshandlungen zur Vergütungsoptimierung (z.B. Startgarantie 80% und sofortige Erhöhung auf 100% oder SIGGI Flexible Rente 80% mit hohem BUZ-Einschluss) Gegenstand eines regelmäßigen Controllings und Reportings sind.

Auswirkungen des Produktfaktors

Der Produktfaktor wirkt am Ende der Vergütungsermittlung, also nach Berücksichtigung aller vergütungsrelevanter Parameter wie z.B. Beitrag, Laufzeit, Produktgruppe.

Beispiel Anwendung Produktfaktor:

SIGGI Flexible Rente (PG2021), Monatsbeitrag 100 €, Beitragsgarantie 80%, Laufzeit 30 Jahre, Produktgruppe Comfort, Vergütungssatz 30%, Wertung 5%

	Ohne Produktfaktor	Mit Produktfaktor 1,2	Differenz
Vergütung	1.080 Euro	1296 Euro	+216 Euro
Wertungssumme	180 WS	216 WS	+36 WS

Wir wünschen ein frohes Weihnachtsfest, einen guten Rutsch ins neue Jahr und viel Erfolg mit SIGGI in 2021.



Ansprechpartner

Detlef Tripp, malr-91690, detlef.tripp@signal-iduna.de

Klaus Dambok, advvp-91310, klaus-michael.dambok@signal-iduna.de