

# Leitfaden

## Garantiausschluss FV Premium für 3. Schicht und Basisrente

Stand November 2022



## 1) Beratung

Wie die bisherige Vorgehensweise in der 3. Schicht (eingeführt im Juni 2022), empfiehlt sich weiterhin eine reaktive Handhabung. Das bedeutet, die Umstellung auf Garantiausschluss sollte nur Kunden angeboten werden, die mit den Performancechancen des Premium-Vertrages der 3. Schicht bzw. der Basisrente unzufrieden sind und eine Änderung wünschen.

Die sog. einzelvertragliche Analyse (in der 3. Schicht wurde sie bereits im Juni 2022 eingestellt) entfällt jetzt auch in der Basisrente.

### 1.1) Voraussetzungen

Es sollten nur Verträge umgestellt werden, die beitragspflichtig bespart werden. Beitragsfreie Verträge sollten also vorher auf Beitragszahlung umgestellt werden.

Darüber hinaus gibt es keine Restriktionen, auch nicht hinsichtlich der Restlaufzeit. D.h. auch kürzer laufende Verträge können technisch noch umgestellt werden.

- **3. Schicht-Verträge: Steuerliche Effekte bei Restlaufzeit < 12 Jahre oder Endalter < 62 Jahre** (Novation: bei Abschluss erworbene Steuerbegünstigung der hälftigen Ertragsbesteuerung geht verloren) sind aber zu beachten.
- **Grundsätzlich** ist das Umstellungsangebot aber eher etwas **für Verträge mit längerer Restlaufzeit** (Stichwort *Risikodiversifizierung über längere Laufzeit*).

### 1.2) Anforderung

Hat der Kunde das Interesse an einer Umstellung geäußert, kann das Beraterpaket für 3. Schicht und Basisrente über die Mail-In-Datenbank

✉ [dws-premium@zurich.com](mailto:dws-premium@zurich.com)

angefordert werden.

- Bitte vermerken Sie in der Betreffzeile der Mail den Vermerk **«I-CPPI-Garantiausschluss <Vertragsnummer>»**.
- Eine Kenntlichmachung – zu welcher Schicht der Vertrag gehört – ist nicht notwendig.
- Die Antwort auf eingehende Anfragen erfolgt i.d.R. innerhalb von zwei Werktagen.
- Die zugeschickte Beraterunterlage hat aus datenrechtlichen Gründen einen Passwortschutz: Dieser setzt sich zusammen aus „Erster Buchstabe des Vornamens des VN“-Geburtsdatum (TT.MM.JJJJ)-„Erster Buchstabe des Nachnamens des VN“

Beispiel:

VN: Anton Becker, geboren am 01.01.1980

Passwort: A-01.01.1980-B

- Bitte beachten Sie, dass für jeden Vertrag eine Mail erforderlich ist (eine Sammelmail geht also nicht).

### 1.3) Beraterpaket

Das Beraterpaket umfasst folgende Bestandteile:

#### 1. Rahmenbedingungen aufzeigen

- Zins als entscheidender Faktor des Garantiemodells erläutern.
- Niedrigzinsphase/ politisch gewollte Niedrigzinspolitik der EZB als Verursacher des niedrigen Anteils an Wertsteigerungskomponente aufzeigen.

## 2. Handlungsoption erläutern

- Konsequenzen des Garantieausschlusses aufzeigen: der Kunde muss begreifen, was es heißt, auf die Bruttobeitragsgarantie zu verzichten.
- Argumentation «Kunde braucht Sicherheit, nicht Garantie» anwenden (siehe z.B. auch [FV-Navigator](#) Nutzernamen: fv-navigator; Passwort: berater):
  - Breite Streuung der Anlagen in Multi Asset-Fonds - defensives oder ausgewogenes Modell mehr für sicherheitsorientierte Kunden
  - Risikodiversifizierung über lange Restlaufzeiten (siehe auch DAI-Dreieck).

## 3. Wechselaspekte aufzeigen

- Drei Fondsmodelle (defensiv – ausgewogen – offensiv) vorstellen
- Backtesting bestätigt das Chancenpotenzial auch bei Marktschwankungen der letzten vier Jahre.
- Aktuelle Informationen sind über die DWS-Homepage beziehbar (ISIN bei Fondssuche eingeben).

## 4. Wechselwunsch beantragen

- Dokument zeigt Vertragsstand mit allen wichtigen Informationen (u.a. Stichtag, garantiertes Guthaben bei Ablauf, bisher gezahlte Beiträge, Gesamtguthaben inkl. Aufteilung)
- Kundenwunsch im Änderungsantrag festhalten. Es gibt vier Dokumente:

1. Wechsel: ja → Wechsel in Modell mit Ablaufstabilisator
2. Wechsel: ja → Wechsel in offensives Modell
3. Wechsel: ja → Wechsel in defensives Modell
4. Wechsel: nein → kein Wechsel

Die Inhalte der Abschnitte 1 bis 3 sind für 3. Schicht und Basisrente identisch. Der Abschnitt 4 (Antragsdokumente) weisen geringfügige Unterschiede auf, die auf das Wesen von 3. Schicht und Basisrentenverträgen zurückzuführen sind (siehe Screen). Hinsichtlich der Lösungsmöglichkeiten sind diese aber auch gleich.

**Garantieausschluss Premium: Geringfügige Unterschiede in den Antragsdokumenten**  
(Beispiel Modell mit Ablaufstabilisator, andere Fondsanlage-Lösungen analog)

3. Schicht	Basisrente
<p><b>Änderungsantrag und Dokumentation zur Neuanlage im Fondsmodell Zurich Premium Multi Asset mit Ablaufstabilisator</b></p> <p>Unter der <b>UW</b> Vertragsnummer besteht ein <b>privater Lebensversicherungsvertrag</b>. Anlässlich des aktuell anstehenden niedrigen Zinseinsatzes und der daraus resultierenden Auswirkungen auf diesen Vertrag, hat ein Beratungsgespräch stattgefunden. Ziel des Beratungsgesprächs war es, verschiedene Handlungsmöglichkeiten aufzuzeigen, um dadurch eine <b>individuelle Entscheidung</b> über die zukünftige Vertragsgestaltung treffen zu können. Ich werde anhand des Informationsblattes sowohl über die aktuellen Rahmenbedingungen und die Auswirkungen auf meinen Vertrag als auch über die sich ergebenden Handlungsmöglichkeiten aufgeklärt und wünsche dementsprechend zum nächstmöglichen Termin:</p> <p><input type="checkbox"/> Unveränderte Fortführung meines Vertrags mit der Sicherheit der Garantie zum Rentenübergang, allerdings bei derzeitigen Kapitalmarktsituationen ohne nennenswertes Renditepotenzial</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> Herausnahme der Garantie verbunden mit der Möglichkeit dadurch deutlich mehr Rendite auf die eingezahlten Beiträge zu erwirken.</p> <p>Die Herausnahme der Garantie ist mit einer Änderung der Fondsanlage verbunden, bei welcher ich eine der folgenden Alternativen erwähle:</p> <p><input type="checkbox"/> <b>DWS Premium Modell</b> (Anlage in Zurich Premium Multi Asset Offensiv)</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> <b>DWS Premium Modell AHS</b> (Anlage in Zurich Premium Multi Asset mit Ablaufstabilisator)</p> <p><input type="checkbox"/> <b>DWS Premium Modell Balance</b> (Anlage in Zurich Premium Multi Asset Defensiv)</p> <p>Ergänzend zu den bisherigen Vertragsunterlagen für den bestehenden Vertrag gelten für diese Änderung die folgenden allgemeinen Bestimmungen:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Durch die Herausnahme der Garantie erfüllt mein Anspruch auf eine garantierte Kapitalleistung bei Ablauf sowie mein Anspruch auf ein garantiertes zu verrentendes Kapital.</li> <li>2. Alle anderen vertraglichen Bestandteile wie der garantierte Rentenfaktor je 10.000 EUR, etwaiger BU-Absicherung, versicherungstechnische Kosten, usw. behalten unverändert ihre Gültigkeit.</li> <li>3. Mit der Herausnahme der Garantie zu Ablauf in meinen Vertrag komplett erfüllt. Durch diesen Garantieverzicht können sich die Performancechancen erhöhen. Allerdings kann dies auch zu einem Teil- oder sogar Totalverlust des vorhandenen Vertragsguthabens sowie der zukünftigen Beiträge führen.</li> <li>4. Die Paragraphen „Welche Versicherungsleistungen erhalten Sie?“ sowie „Wann und wie können Sie die Garantienheben oder eine Höchststandsicherung vornehmen?“ meiner allgemeinen Versicherungsbedingungen verlieren ihre Gültigkeit, soweit es um Regelungen der garantierten Leistung im Lebensfall geht. Der garantierte Rentenfaktor bleibt davon unberührt. Gleiches gilt für die Paragraphen „Worauf erechnen sich die erhöhten Leistungen in DWS Premium Modell?“ der besonderen Bedingungen für die Anpassungversicherung.</li> <li>5. Ein nachträglicher Widerruf meines der Garantie ist nicht möglich.</li> <li>6. Ich habe zu Kenntnis genommen, dass nach der Vertragsumstellung die bisherigen Steuerungsleistungen nur erhalten bleiben, wenn die Voraussetzungen zur billigen Besteuerung des Unterschiedsbetrags erneut erfüllt werden (Sua-actum nach Vollendung des 62. Lebensjahres des Steuerpflichtigen und nach Ablauf von zwölf Jahren seit dem Änderungsstichtag). Ich beantrage die Umsetzung auch für den Fall, dass die genannten Voraussetzungen danach nicht mehr erfüllt sind.</li> </ol> <p>Vertragsummer: _____          Neue Fondsanlage: Zurich Premium Multi Asset mit Ablaufstabilisator</p> <p>Dieses Informationsblatt wurde mir ausgehändigt. Ich bestätige, dass ich die vorstehenden Regelungen zu Kenntnis genommen habe.</p> <p>Ort, Datum: _____ Unterschrift Versicherungsnehmer: _____ Unterschrift Vermittler: _____</p>	<p><b>Änderungsantrag und Dokumentation zur Neuanlage im Fondsmodell Zurich Premium Multi Asset mit Ablaufstabilisator</b></p> <p>Unter der <b>UW</b> Vertragsnummer besteht ein <b>privater Lebensversicherungsvertrag</b> mit staatlicher Förderung (Basisrente). Anlässlich des aktuell anstehenden niedrigen Zinseinsatzes und der daraus resultierenden Auswirkungen auf diesen Vertrag, hat ein Beratungsgespräch stattgefunden. Ziel des Beratungsgesprächs war es, verschiedene Handlungsmöglichkeiten aufzuzeigen, um dadurch eine <b>individuelle Entscheidung</b> über die zukünftige Vertragsgestaltung treffen zu können. Ich werde anhand des Informationsblattes sowohl über die aktuellen Rahmenbedingungen und die Auswirkungen auf meinen Vertrag als auch über die sich ergebenden Handlungsmöglichkeiten aufgeklärt und wünsche dementsprechend zum nächstmöglichen Termin:</p> <p><input type="checkbox"/> Unveränderte Fortführung meines Vertrags mit der Sicherheit der Garantie zum Rentenübergang, allerdings bei derzeitigen Kapitalmarktsituationen ohne nennenswertes Renditepotenzial</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> Herausnahme der Garantie zum Rentenübergang verbunden mit der Möglichkeit dadurch deutlich mehr Rendite auf die eingezahlten Beiträge zu erwirken.</p> <p>Die Herausnahme der Garantie zum Rentenübergang ist mit einer Änderung der Fondsanlage verbunden, bei welcher ich eine der folgenden Alternativen erwähle:</p> <p><input type="checkbox"/> <b>DWS Premium Modell</b> (Anlage in Zurich Premium Multi Asset Offensiv)</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> <b>DWS Premium Modell AHS</b> (Anlage in Zurich Premium Multi Asset mit Ablaufstabilisator)</p> <p><input type="checkbox"/> <b>DWS Premium Modell Balance</b> (Anlage in Zurich Premium Multi Asset Defensiv)</p> <p>Ergänzend zu den bisherigen Vertragsunterlagen für den bestehenden Vertrag gelten für diese Änderung die folgenden allgemeinen Bestimmungen:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Durch die Herausnahme der Garantie erfüllt mein Anspruch auf ein garantiertes zu verrentendes Kapital. Alle anderen vertraglichen Bestandteile wie der garantierte Rentenfaktor je 10.000 EUR, etwaige BU-Absicherung, versicherungstechnische Kosten, usw. behalten unverändert ihre Gültigkeit, insbesondere werden die Versicherungsleistungen nur als lebenslange Rente erbracht.</li> <li>2. Mit der Herausnahme der Garantie zu Ablauf in meinen Vertrag komplett erfüllt. Durch diesen Garantieverzicht können sich die Performancechancen erhöhen. Allerdings kann dies auch zu einem Teil- oder sogar Totalverlust des vorhandenen Vertragsguthabens sowie der zukünftigen Beiträge führen.</li> <li>3. Zu dem Termin dieser Vertragsänderung ändert sich auch meine Fondsanlage gemäß dem gewählten Anlagemodell. Die genaue Zusammensetzung meiner Fondsanlage kann ich der nächsten Wertbestätigung entnehmen.</li> <li>4. Die Paragraphen „Welche Versicherungsleistungen erbringen wir?“ sowie „Wann und wie können Sie die Garantienheben oder eine Höchststandsicherung vornehmen?“ meiner allgemeinen Versicherungsbedingungen verlieren ihre Gültigkeit, soweit es um Regelungen der Garantiemodelle bei Verrentung der Erbschaftsumme geht. Der garantierte Rentenfaktor bleibt davon unberührt. Gleiches gilt für die Paragraphen „Wie errechnen sich die erhöhten Erbschaftsummen in DWS Premium Modell?“ der besonderen Bedingungen für die Anpassungversicherung.</li> <li>5. Ein nachträglicher Widerruf meines der Garantie ist nicht möglich.</li> <li>6. Die staatliche Förderung bleibt von dieser Änderung unberührt.</li> </ol> <p>Vertragsummer: _____          Neue Fondsanlage: Zurich Premium Multi Asset mit Ablaufstabilisator</p> <p>Dieses Informationsblatt wurde mir ausgehändigt. Ich bestätige, dass ich die vorstehenden Regelungen zu Kenntnis genommen habe.</p> <p>Ort, Datum: _____ Unterschrift Versicherungsnehmer: _____ Unterschrift Vermittler: _____</p>

Bitte den passenden Änderungsantrag ausfüllen und vom Kunden unterschreiben lassen. Bitte vergessen Sie Ihre eigene Unterschrift nicht unter dem Änderungsformular.

**3. Schicht-Vertrag:** Da es sich um eine Änderung in einem bestehenden Vertrag handelt, ist die Durchführung der Geeignetheits- und Angemessenheitsprüfung im **ZGA-Tool nicht notwendig**.

## 2) Beantragung

Die Beantragung einer Vertragsumstellung «Garantiewaiver» erfolgt per Mail (unterschiedenen Änderungsantrag in PDF umwandeln und an die Mail anhängen) ausschließlich an:

✉ [leben@zurich.com](mailto:leben@zurich.com)

In der Betreffzeile soll ebenfalls der Vermerk «I-CPPI-Garantiewaiver <Vertragsnummer>» stehen.

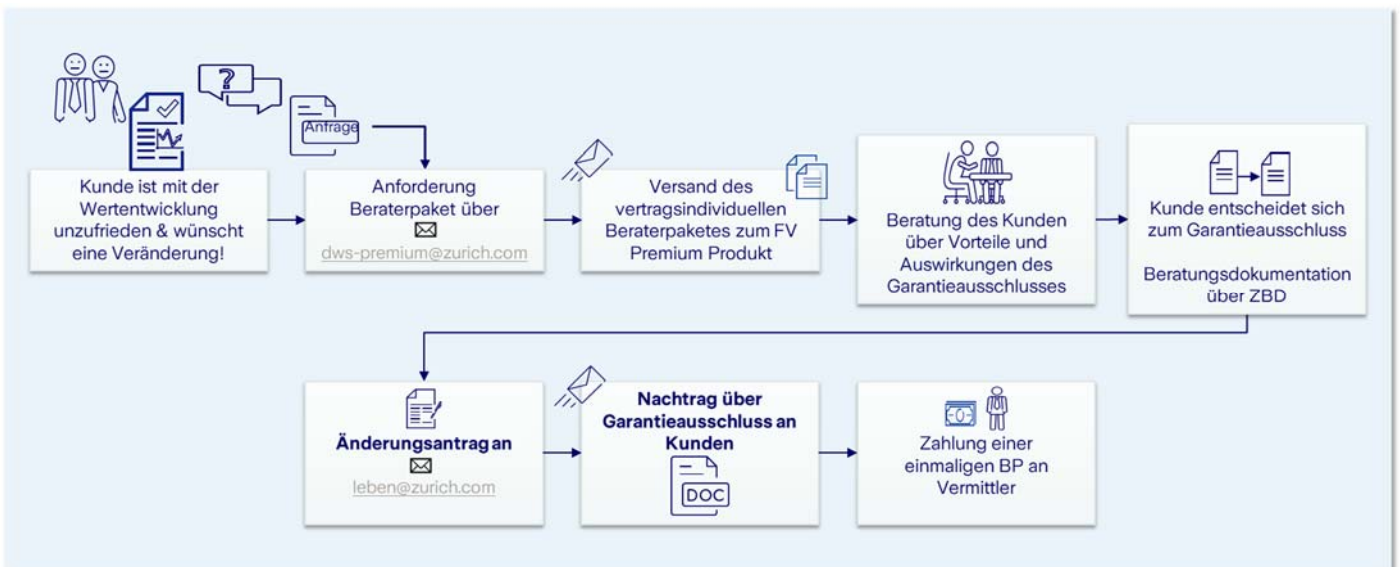
## 3) Nachtrag

Der Garantiewaiver wird dem Kunden als allgemeiner Nachtrag zur Vertragsänderung mitgeteilt. Die Änderung erfolgt i.d.R. am Monatsersten, welcher auf den Eingang des Änderungsantrags folgt.

## 4) Vergütung

Die Vergütung wird quartallich abgerechnet.

## 5) Gesamtprozess im Überblick



## 6) Vertriebsunterstützung

- In der Vertriebsinfo von Mitte November 2022 sind die Beratungsunterlagen enthalten
- Ein aktualisierter FAQ wird in aktueller Form bis Ende November 2022 zur Verfügung gestellt.
- Für **Rückfragen** wenden Sie sich bitte an Ihren jeweiligen **Betreuer oder unsere Tandempartner (Tel.: 0221 7715-6747; E-Mail: makler@zurich.com)**.