



Ratenzuschläge Lebensversicherung

Aktuarieller Teil

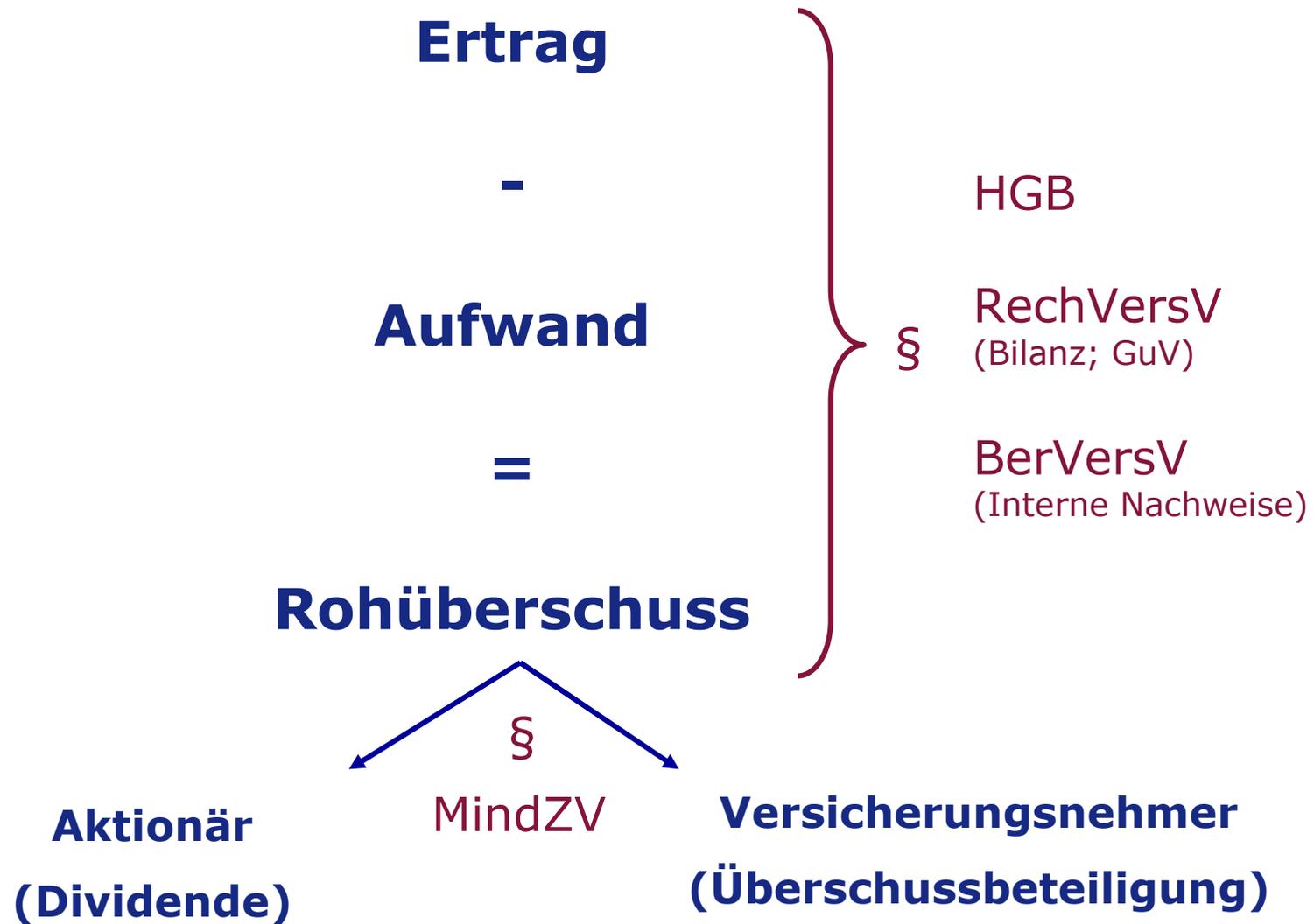
qx-Club Berlin

Günter Rehbock
06.09.2010

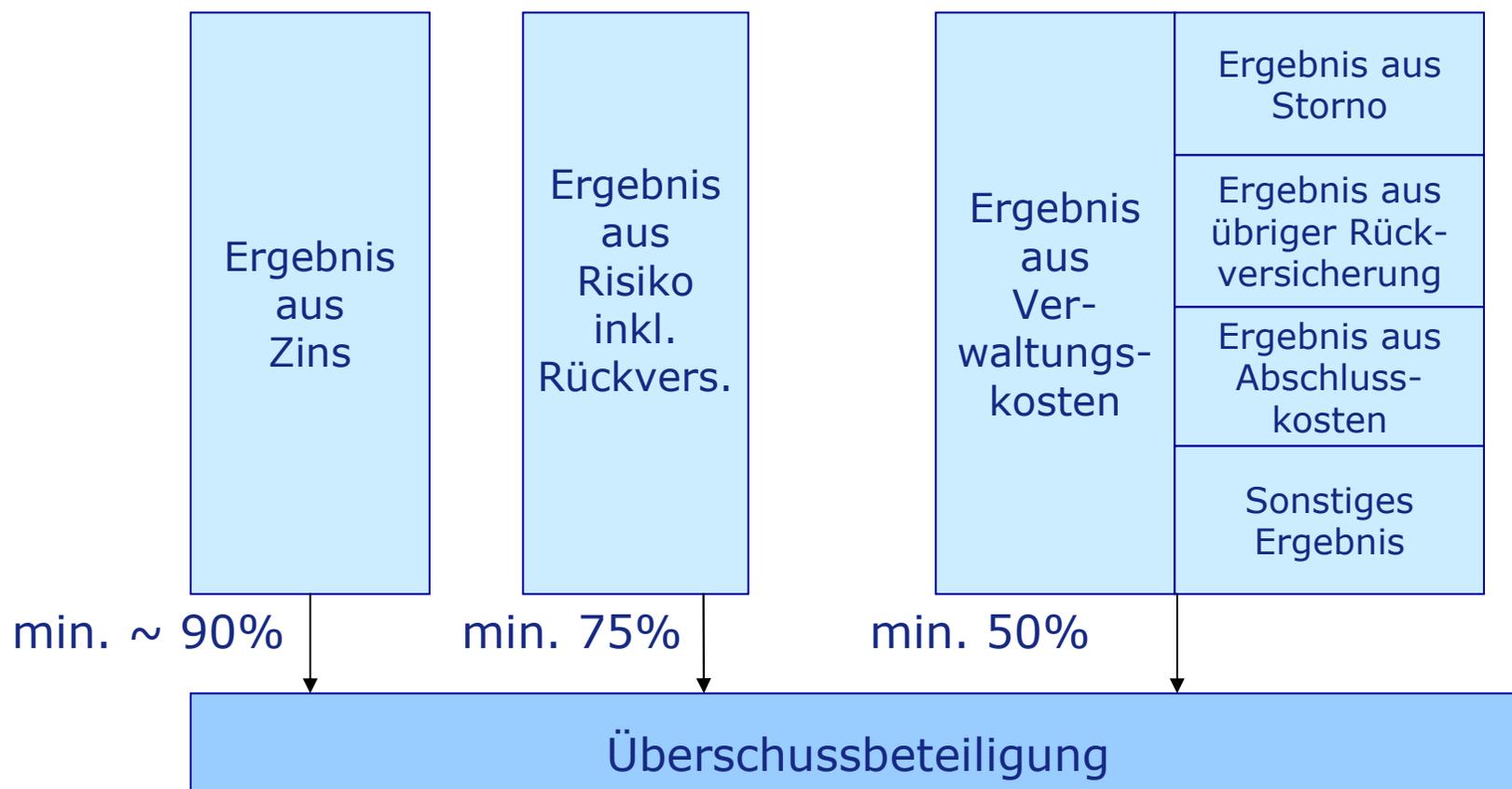
www.consulo.de

Ratenzuschlag gleicht geringere Erträge und höhere Kosten aus:

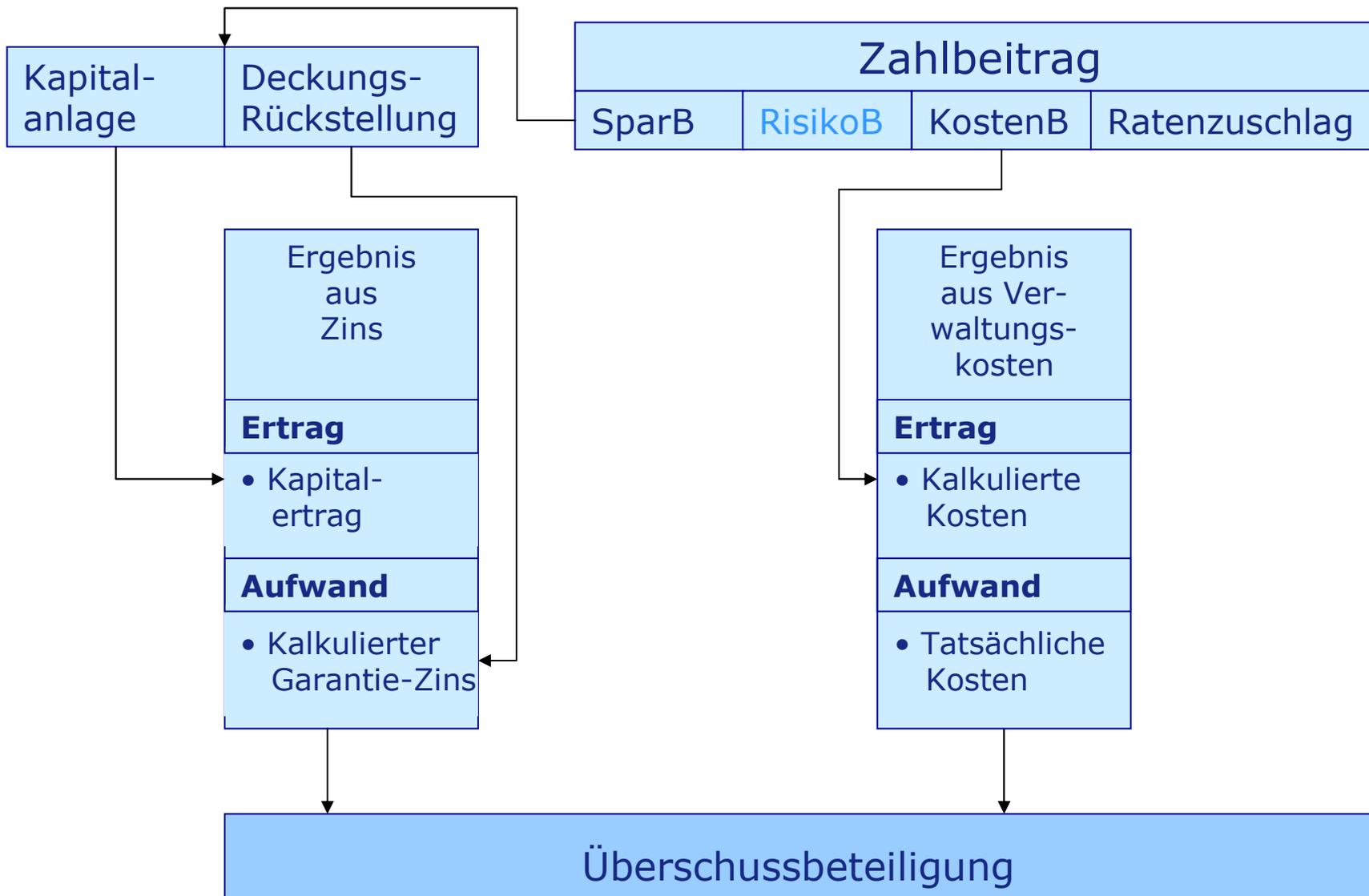
- Ausgleich für Zinsgutschriften auf Basis jährlicher vorschüssiger Beitragskalkulation
- Höhere Inkasso- und Mahnkosten
- (Zahlungsausfall wg. Versicherungsfall)



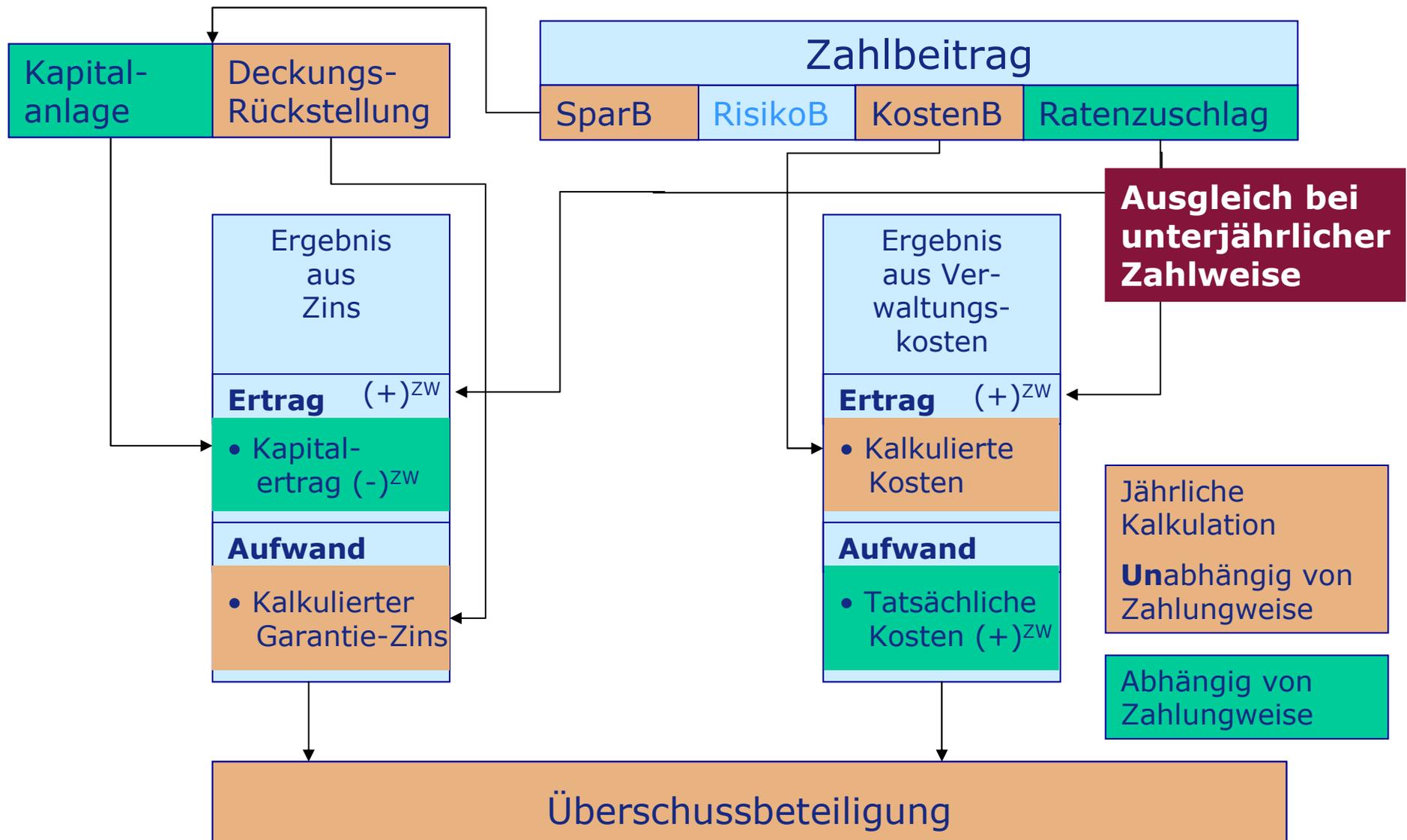
Zerlegung nach Ergebnisquellen



Zerlegung nach Ergebnisquellen



Zerlegung nach Ergebnisquellen



- **Ratenzuschlag ist integraler Bestandteil der Kalkulation**
- **Abrechnung ist gesetzlich geregelt.**
- **Erfüllen Gleichbehandlungsvorschrift des § 11 VAG**
- **Ratenzahlung kann nicht vom Gesamtvertrag gelöst werden**



Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!



Günter Rehbock

Dipl. Mathematiker • Aktuar DAV
Geschäftsführender Gesellschafter

consulo GmbH
Beratung für Lebensversicherungen
Kattrepel 2
20095 Hamburg

Telefon +49 (0) 40 / 32 33 80 - 19
Telefax +49 (0) 40 / 32 33 80 - 13
Mobil +49 (0) 160 / 74 930 11
guenter.rehbock@consulo-gmbh.de

Nw 216

Zerlegung des Rohergebnisses nach Ergebnisquellen

Zusammensetzung der verdienten Brutto-Beiträge und der Beiträge aus der Rückstellung für Beitragsrückerstattung für das selbst abgeschlossene VG

1. Normsparbeiträge ^{1) 2)} laut Nw 217, Zeile 04
2. Normrisikobeiträge ^{1) 3)} laut Nw 218, Zeile 18
3. Beitragszuschläge für laufende Verwaltungskosten (ohne Ratenzuschläge) sowie Nebenleistungen der Versicherungsnehmer laut Nw 219, S. 03, Zeile 13
4. Ratenzuschläge ⁴⁾ für
 - a) Risiko ⁵⁾ laut Nw 218, Zeile 23
 - b) Zinsausfall laut Nw 219, S. 01, Zeile 06
 - c) Verwaltungskosten laut Nw 219, S. 03, Zeile 15
5. Abschlusskostenzuschläge bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag laut Nw 219, S. 02, Zeile 12
6. Laufende Amortisationszuschläge ⁶⁾ laut Nw 219, S. 02, Zeile 14

Name des VU:			
Formular		Unternehmen	GJ
Nr./Seite/Version/Typ	Reg-Nr./Pb		MMJJ
216	01	5	1
Zeile	Spalte 01	Spalte 02	Spalte 03
	gesamt	Neubestand ⁹⁾	Altbestand ⁹⁾
	volle Euro	volle Euro	volle Euro
01			
02			
03			
04			
05			
06			
07			
08			
09			
10			
11			
12			
13			
14			
15			

Zerlegung des Rohergebnisses nach Ergebnisquellen

Gegenüberstellung des tatsächlichen laufenden Reinertrags aus Kapitalanlagen und der rechnungsmäßigen Zinsen ¹⁾ sowie das übrige Ergebnis aus Kapitalanlagen für das selbst abgeschlossene VG

1. Laufende Erträge aus Kapitalanlagen laut Hw 201, Seite 02, Zeile 26, Spalte 01 abzüglich der erhaltenen Depotzinsen aus dem in Rückdeckung übernommenen VG gemäß Hw 201, Seite 02, Zeile 07
2. Laufende Aufwendungen für Kapitalanlagen laut Hw 201, Seite 02, Zeile 26, Spalte 03
3. Ratenzuschläge für Zinsausfall laut Hw 216, Zeile 10
4. Sonstiges ²⁾

Laufender Reinertrag aus Kapitalanlagen

5. Rechnungsmäßige Zinsen auf die um noch nicht fällige Ansprüche an VII Verminderte DR (ohne Zinsdirektgutschrift) laut Hw 217, Zeile 08
6. Zinsen auf die Pensionsrückstellung laut Fb 200, Seite 06, Zeile 12 T
7. Zinsen auf gutgeschriebene Überschussanteile (ohne Zinsdirektgutschrift) laut Fb 200, Seite 03, Zeile 11 abzgl. Zeile 12
8. Rechnungsmäßige Zinsen auf die Risikobeiträge laut Hw 218, Zeile 21
9. Sonstiges ²⁾

Rechnungsmäßige Zinsen insgesamt

Zinsergebnis (Zeile 08 - Zeile 18)

Name des VU:

Formular	Unternehmen	GJ
Nr./Seite/Version/Typ	Reg.-Nr./Pb	MMJJ
219 01 5 1	<input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/>

Zeile	Spalte 01	Spalte 02	Spalte 03
	gesamt	Neubestand ³⁾	Altbestand ³⁾
	volle Euro	volle Euro	volle Euro
01			
02			
03			
04	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
- 05	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
+ 06	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
+ 07	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
= 08	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
09			
10			
11	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
+ 12	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
13			
+ 14	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
15			
+ 16	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
+ 17	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
= 18	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
19	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Zerlegung des Rohergebnisses nach Ergebnisquellen

Gegenüberstellung der tatsächlichen Aufwendungen für die laufende Verwaltung und der rechnungsmäßigen Erträge zu ihrer Deckung für das selbst abgeschlossene Versicherungsgeschäft

- 1. Verwaltungsaufwendungen laut Fb 200, Seite 03, Zeile 07, Spalte 03
- 2. Aufwendungen für die Regulierung von Versicherungsfällen und Rückkäufen ⁴⁾ laut Fb 200, Seite 02, Zeile 07, Spalte 04 T und Zeile 19, Spalte 04 T
- 3. Sonstiges ²⁾

Tatsächlicher Reinaufwand

4. Beitragszuschläge für laufende Verwaltungskosten (ohne Ratenzuschläge) und Nebenleistungen der Versicherungsnehmer laut Nw 216, Zeile 07

5. Ratenzuschläge für laufende Verwaltungskosten laut Nw 216, Zeile 11

6. Verwaltungskostenanteile aus der Deckungsrückstellung laut Nw 217, Zeile 21

7. Sonstiges ²⁾

Rechnungsmäßiger Ertrag

Ergebnis (Zeile 20 - Zeile 09)

Name des VU:

Formular	Unternehmen	GJ
Nr./Seite/Version/Typ	Reg-Nr./Pb	MMJJ
219 03 5 1		

Zeile	Spalte 01	Spalte 02	Spalte 03
	gesamt	Neubestand ³⁾	Altbestand ³⁾
	volle Euro	volle Euro	volle Euro
01			
02			
03			
04			
05			
06			
07			
08			
09			
10			
11			
12			
13			
14			
15			
16			
17			
18			
19			
20			
21			

Zahlweise	1/12	1/4	1/2
Ratenzuschlag	5%	3%	2%
Effektiv-Zins	11,35%	8,27%	8,33%