



Sehr geehrte Vertriebspartner:innen,

Die Neuerungen/Änderungen in den **AXA Tarifrechnern/BT** sind ab dem **15.04.2024** freigeschaltet:

ÄNDERUNGEN IN DEN AXA TARIFRECHNERN / BT	2
1. KRANKENVERSICHERUNG.....	2
1.1 Zusatzversicherung „KG easy“ für angestellte (Zahn-) Ärzte	2
1.2 Krankenvollversicherung (Öffentlicher Dienst) - Beihilfeänderung Niedersachsen, Sachsen und Schleswig-Holstein	3
2. KOMPOSITVERSICHERUNG PRIVAT	4
2.1 Kraftfahrtversicherung	4
2.1.1 „E – Kennzeichen“	4
2.1.2 „TB 28“ - Gruppen „SFR Angaben“- „Bisheriger Versicherer“	5
2.1.3 Fahrzeugwert bei WKZ 541 und WKZ 127	5
3. KOMPOSITVERSICHERUNG FIRMEN	6
3.1 Profi-Schutz Gebäudeversicherung und Profi-Schutz Sach-Inhaltversicherung	6
3.2 Profi-Schutz - Bauherrenhaftpflichtversicherung	6
4. VORSORGE	7
4.1 Schicht 1 und 3 – Hochrechnung der Leistungswerte zum flexiblen Rentenbeginn.....	7
4.2 Schicht 2 – Unterstützungskasse „Beitragsdynamik“	7
4.3 Schicht 1 und 3 – Einführung der Produkte „JustInvest“, „JustGreenInvest“, „JustInvestÖD“ .	8
4.4 Schicht 3 - Einführung „Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit mit 3 Jahren Wartezeit ohne Gesundheitserklärung“ bei den Produkten „JustInvest“, „JustGreenInvest“ und „JustInvestÖD“	9
4.5 Schicht 3 – Einführung des Produktes „InvestNow Police“	12
ÄNDERUNGEN IN DEN AXA PORTALEN	16
1. Kundenübersicht – Neuer Reiter „Schäden“	16

Änderungen in den AXA Tarifrechnern / BT

1. Krankenversicherung

1.1 Zusatzversicherung „KG easy“ für angestellte (Zahn-) Ärzte

Der Krankentagegeldtarif „KG easy“ wird jetzt auch für angestellte (Zahn-)Ärzte angeboten.

Reiter „Daten“

Max Mustermann	
Ist die versicherte Person Antragsteller?	<input checked="" type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein
Anrede	<input checked="" type="radio"/> Herr <input type="radio"/> Frau
Name	Mustermann
Vorname	Max
Geburtsdatum	01.10.1995
Rolle	Eigene Zielgruppe
Kundenkreis	Privatwirtschaft (PW)
Beruf	Angestellter Arzt
Ausbildung	<input type="radio"/> Ja <input checked="" type="radio"/> Nein
Angaben zur Absicherung Max Mustermann	
Versicherungsumfang	<input type="radio"/> Vollversicherung <input checked="" type="radio"/> Zusatzversicherung
Polizzenbeginn	
Beginn (Police)	01.04.2024
Beginn (Person) abweichend	01.04.2024
Tarife Max Mustermann	
704 Zusatzversicherung akad. Heilberufe	
Zahnvorsorge	DENT Premium-UJ 85-90% Zahnersatz/Inlays, 90% t
GKV-Ergänzung	MED Komfort-UJ Sehhilfen, Heilpraktiker, Vorsorgeun
Rückenbeschwerden	keine mehrmaligen ärztlichen Behandlungen wegen Rückenbeschwerden in den letzten 3 Jahren
Stationäre Mehrleistung	Komfort-UJ Ein-/Zweibettzimmer mit Privatarzt, tariff.
Option	Kein Optionstarf gewünscht
Krankentagegeld Max Mustermann	
<input checked="" type="checkbox"/> Krankentagegeldversicherung	
KG easy/010	3,30
<input checked="" type="checkbox"/> Detailsicht Krankentagegeld	
KG easy - Krankentagegeld bis max. 30 EUR/Tag	10,00 3,30
KTGA 42-U - Krankentagegeld Karenzzeit 42 Tage	
KTG 91-U - Krankentagegeld Karenzzeit 91 Tage	
KTG 182-U - Krankentagegeld Karenzzeit 182 Tage	

1.2 Krankenvollversicherung (Öffentlicher Dienst) - Beihilfeänderung Niedersachsen, Sachsen und Schleswig-Holstein

In den Bundesländern Niedersachsen, Sachsen und Schleswig-Holstein wurde (analog Hamburg, Bremen, Berlin, Baden-Württemberg, Brandenburg, Thüringen) die Pauschal-Beihilfe eingeführt.

Somit gelten folgende Beihilfestatus jetzt auch für Niedersachsen (Pauschalhilfe seit 20.12.2023) Sachsen (Pauschalhilfe seit 01.01.2024) und Schleswig-Holstein (Pauschalhilfe seit 01.01.2024):

- Beihilfeberechtigter (Beamte MIT Zuschuss)
- Versorgungsempfänger (Beamte MIT Zuschuss)
- Berücksichtigungsfähiger Ehegatte (Beamte)
- Berücksichtigungsfähiges Kind (Beamte MIT Zuschuss)
- Beihilfeber. mit mehr als einem Kind (Beamte MIT Zuschuss)

Reiter „Daten“ -Beispiel „Niedersachsen“

Beihilfe Max Mustermann	
Beihilfeland	Niedersachsen
Beihilfestatus	Beihilfeberechtigter
Beihilfepersonen	Beihilfeberechtigter
Angaben zur Absicherung Max Mus	Beihilfeberechtigter mit mehr als 1 Kind
Versicherungsumfang	Versorgungsempfänger
Policenbeginn	Heilfürsorgeberechtigter
	Heilfürsorgeberechtigter mit mehr als 1 Kind
	Beihilfeberechtigter (Beamte mit Zuschuss)
	Versorgungsempfänger (Beamte mit Zuschuss)
	Beihilfeber. mit mehr als einem Kind (Beamte mit Zuschuss)

2. Kompositversicherung Privat

2.1 Kraftfahrtversicherung

2.1.1 „E – Kennzeichen“

Neugeschäft

Es kann der Kennzeichen-Zusatz „E“ für Elektrofahrzeuge angegeben werden. Bei Neugeschäft ist die Radio-Group „E-Kennzeichen“ mit „Nein“ vorgelegt und kann geändert werden.

Reiter „Daten“

Fahrzeugdaten

E-Kennzeichen Ja Nein

Kfz-Kennzeichen - ?

Sobald Sie den Radio-Button „Ja“ anklicken, erscheint hinter dem Eingabefeld „KFZ-Kennzeichen“ ein ausgegrautes „E“. Dieses ist nicht änderbar.

Reiter „Daten“

Fahrzeugdaten

E-Kennzeichen Ja Nein

Kfz-Kennzeichen - E ?

Das Kennzeichen wird auf dem Reiter „Antrag“ übernommen. Der Kennzeichen-Zusatz „E“ kann dort auch nicht geändert werden.

Reiter „Antrag“

Antrag Allgemein

Handelt es sich um eine Fahrzeug An- bzw. Ummeldung? Ja Nein ?

E-Kennzeichen Ja Nein

Kfz-Kennzeichen K - FC 100 E Fahrzeug-Ident.Nr.

Kilometerstand

Ersatzgeschäft

Beim Ersatzgeschäft sind die Vorgelegungen des Kennzeichen-Zusatzes „E“ wie folgt:

- TVW/RTW: Die Angabe wird aus dem Vertrag auf den Reiter „Daten“ übernommen und ist nicht änderbar
- Bei Fahrzeugwechsel ist bei einem neuen Fahrzeug auf dem Reiter „Daten“ die Radio-Group „E-Kennzeichen“ mit „Nein“ vorgelegt und kann auf „Ja“ geändert werden.

2.1.2 „TB 28“ - Gruppen „SFR Angaben“- „Bisheriger Versicherer“

In der Gruppe „SFR-Angaben“ und „Bisheriger Versicherer“ wird die Combobox „Ort“ nicht mehr angezeigt.

Reiter „Antrag“

SFR-Angaben	
<input checked="" type="checkbox"/> SFR-Angaben erfassen	
Einstufung aufgrund	Versichererwechsel
Versicherer	[redacted]
Ort	[redacted] entfernt
Versicherungsschein Nr.	[redacted]

Reiter „Antrag“

Bisheriger Versicherer	
Name	[redacted]
Ort	[redacted] entfernt
Versicherungsschein Nr.	[redacted]

2.1.3 Fahrzeugwert bei WKZ 541 und WKZ 127

In der Gruppe „Fahrzeugdaten“ muss der „Fahrzeugwert (EUR)“ bei der WKZ 541 und WKZ 127 mindestens 4-stellig und numerisch sein.

Bei einer falschen Eingabe bleibt das Pflichtfeld rot hinterlegt und es wird eine entsprechende Fehlermeldung angezeigt. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Info-Button .

Reiter „Daten“

Fahrzeugdaten	
E-Kennzeichen	<input type="radio"/> Ja <input checked="" type="radio"/> Nein
Kfz-Kennzeichen	[] - [] [] 
Erstzulassung	[redacted] 
Herstellername	[redacted]
Fahrzeug-Identnummer	[redacted] 
Fahrzeugwert (EUR)	888 

Fehlermeldung:

 Der Fahrzeugwert muss mindestens 4-stellig numerisch sein.

3. Kompositversicherung Firmen

3.1 Profi-Schutz Gebäudeversicherung und Profi-Schutz Sach-Inhaltversicherung

Für die meisten Betriebsarten erfolgt eine neue Abfrage nach einem Lager. Wird diese Abfrage mit „Ja“ beantwortet, wird ein neuer „Brandschutz-Risikofragebogen“ im Druckdialog zugesteuert. Dieser ist nicht abwählbar. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Info-Button .

Reiter „Daten“ - Beispiel „Profi-Schutz Gebäudeversicherung“

Betriebsarten und Gebäude

Wird für ein zu versicherndes Gebäude eine Feuer-Rohbaudeckung gewünscht? Ja Nein 

Ist ein über diesen Antrag zu versicherndes Gebäude ganz oder zu mehr als der Hälfte ständig oder vorübergehend leerstehend und/oder ungenutzt? Ja Nein 

Anzahl der unterschiedlichen Betriebsarten 

Betriebsartensuche Nutzungsfläche (%)

10010 / Abbruchbetrieb	<input type="text" value="100"/>
Anteil der Wohnungen (%)	<input type="text"/>
gesamte Nutzungsfläche (%)	<input type="text" value="100"/>

Tarifbestimmender Betrieb (nach Feuergefahr)

Anzahl der Gebäude

Gebäudeart Baujahr Spartenauswahl

Umfasst ein zu versicherndes Gebäude ein Lager von mehr als 1.600 qm Lagerfläche? Ja Nein 

„Druckdialog“ - Beispiel Profi-Schutz „Gebäudeversicherung“

Drucken

Herr Mustermann, Moritz Firmen
Musterstr. 1, 51067 Köln AXA Versicherung AG

Druckpakete / Druckstücke

<input type="checkbox"/> Vorschlag	<input type="checkbox"/> Standardbegleitbrief
<input checked="" type="checkbox"/> eAntrag	<input checked="" type="checkbox"/> eAntrag
<input type="checkbox"/> manueller Antrag	<input checked="" type="checkbox"/> AXA SEPA-Mandat
<input type="checkbox"/> WVG-Vertragsunterlagen	<input checked="" type="checkbox"/> Brandschutz-Risikofragebogen
	<input type="checkbox"/> Vertragsdokumente Übersicht

3.2 Profi-Schutz - Bauherrenhaftpflichtversicherung

Der Text der Risikofrage zur Bauherrenhaftpflichtversicherung ist wie folgt geändert:

Reiter „Daten“

Risikofragen Haftpflicht

Dient Ihre Eigenschaft als Bauherr rein privaten Zwecken und/oder ist die künftige Nutzung des zu errichtenden Bauwerkes zu mehr als 50 % privater (d.h. nicht gewerblicher) Natur? Ja Nein

4. Vorsorge

4.1 Schicht 1 und 3 – Hochrechnung der Leistungswerte zum flexiblen Rentenbeginn

Für aufgeschobene Rentenversicherungen gibt es eine neue Checkbox „Hochrechnung der Werte zum flexiblen Rentenbeginn“.

Reiter „Daten“

Laufzeit	
Beginn	<input type="text" value="01.04.2024"/>
Laufzeitvorgabe	<input type="radio"/> Aufschubdauer <input checked="" type="radio"/> Endalter
im Alter von	<input type="text" value="67"/>
<input checked="" type="checkbox"/> Rentenbeginnphase ?	
<input type="checkbox"/> Hochrechnung der Werte zum flexiblen Rentenbeginn ?	

Klicken Sie die Checkbox an, werden im Druckstück „Vorschlag (ausführlich)“ beispielhaft Werte für einen früheren (Abrufphase) und /oder späteren Rentenbeginn (Rentenbeginnphase) ausgewiesen.

4.2 Schicht 2 – Unterstützungskasse „Beitragsdynamik“

Sie haben jetzt die Option die Beitragsdynamik einzuschließen. Die Gruppe „Dynamik“ ist mit dem Radio-Button „Nein“ vorgelegt.

Reiter „Daten“

Dynamik	
Dynamik gewünscht	<input type="radio"/> Ja <input checked="" type="radio"/> Nein

Sobald Sie den Radio-Button „Ja“ wählen, ist ohne Einschluss BUZ-Rente die Dynamik mit Steigerungssatz (3-10%) zulässig. In das Eingabefeld „Beitragserhöhung (%)“ können Sie eine Prozentzahl zwischen 3 und 10 eintragen.

Reiter „Daten“

Dynamik	
Dynamik gewünscht	<input checked="" type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein
Dynamikform	Dynamik mit Steigerungssatz (3 - 10% zulässig) ?
Beitragserhöhung (%)	<input type="text" value="5"/>

In Verbindung mit Einschluss einer BUZ-Rente ist der Steigerungssatz auf 5% festgelegt und kann nicht geändert werden.

Reiter „Daten“

Dynamik	
Dynamik gewünscht	<input checked="" type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein
Dynamikform	Dynamik mit Steigerungssatz (nur 5% zulässig) ?
Beitragserhöhung (%)	<input type="text" value="5"/>

4.3 Schicht 1 und 3 – Einführung der Produkte „JustInvest“, „JustGreenInvest“, „JustInvestÖD“

Mit diesem Release werden die neuen fondsgebundenen Rentenversicherungen eingeführt. **Fachliche Informationen** zu den neuen Produkten entnehmen Sie bitte dem **Makler-Newsletter (Sonderausgabe) am 15.04.2024**.

Reiter „Daten“

Im Geschäftssegment „Privatgeschäft“ stehen die neuen fondsgebundenen Rentenversicherungen „JustInvest“ und „JustGreenInvest“ in der Gruppe „Tarifauswahl“ zur Verfügung. Die Produkte „Fondsrente“, „GreenInvest“ entfallen.

The screenshot shows the 'Tarifauswahl' form. The 'Produktauswahl' dropdown is set to 'JustInvest'. The 'Auszahlphase' dropdown is also set to 'JustInvest'. The 'Tarifauswahl' dropdown is set to 'ALVF7 - Altersvorsorge auf Fondsbasis mit Kapitalerhalt im Todesfall'. A red box highlights the 'JustInvest' and 'JustGreenInvest' options in the 'Auszahlphase' dropdown.

Im Geschäftssegment „öffentlicher Dienst“ steht das neue Produkt „JustInvestÖD“ zur Verfügung und das Produkt „ÖD Fonds-Rente“ entfällt.

The screenshot shows the 'Tarifauswahl' form. The 'Produktauswahl' dropdown is set to 'JustInvestÖD'. The 'Auszahlphase' dropdown is also set to 'JustInvestÖD'. The 'Tarifauswahl' dropdown is set to 'ALVF7 - Altersvorsorge auf Fondsbasis mit Kapitalerhalt im Todesfall'. A red box highlights the 'JustInvestÖD' option in the 'Auszahlphase' dropdown.

Im Rahmen der Produkteinführungen ist in der Gruppe „Fondsauswahl“ auch das Fonds- und Investmentangebot jeweils umfassend erweitert worden.

Hinweis zum Produkt „JustInvest“ (Privatgeschäft):

Die Vorbelegung in der „Fondsauswahl“ ändert sich bei chancenorientierter Anlagenstrategie automatisch auf das „Portfolio EFT ESG“.

The screenshot shows the 'Fondsauswahl' form. The 'Kunde wünscht die Anlagestrategie:' checkbox is checked, and the dropdown is set to 'Chance'. The 'Nachhaltigkeitspräferenz' section has two radio buttons: 'Eine nachhaltige Kapitalanlage ist mir wichtig.' (selected) and 'Eine nachhaltige Kapitalanlage ist mir nicht wichtig.'. The 'Gewünschte Anlagestrategie' is set to 'Chance'. The 'Anlageform' dropdown is set to 'gemanagte Anlagen'. The 'Portfolio ETF (ESG)' dropdown is highlighted with a red box, and the 'Factsheet' button is visible.

In der Gruppe „Tarifausgleich“ steht für die Produkte „JustInvest“ und „JustGreenInvest“ mit laufender Beitragszahlweise eine neue Checkbox „Honorartarif“ zur Verfügung, welche die Eingaben des „Honorartarifs“ vereinfacht. Sobald Sie die Checkbox „Tarifausgleich“ anklicken,



Tarifausgleich
 Tarifausgleich (zwingend bei Kollektivverträgen bzw. Rahmenverträgen)

öffnet sich die Gruppe und die neue Checkbox „Honorartarif“ wird angezeigt.



Tarifausgleich
 Tarifausgleich (zwingend bei Kollektivverträgen bzw. Rahmenverträgen)
 Honorartarif

Tarifart	Einzelgeschäft
Rahmenvereinbarung	Kein
Tarifstufe	100% Bewertung

Bei Aktivierung der Checkbox „Honorartarif“ werden nachfolgende Parameter automatisch übernommen, aber in der Gruppe „Tarifausgleich“ nicht angezeigt:

- Tarifart (= Kollektivgeschäft)
- Rahmenvereinbarung (= Sonstiger Rahmenvertrag)
- Tarifstufe (= 0% Bewertung Stufe F)



Tarifausgleich
 Tarifausgleich (zwingend bei Kollektivverträgen bzw. Rahmenverträgen)
 Honorartarif

4.4 Schicht 3 - Einführung „Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit mit 3 Jahren Wartezeit ohne Gesundheitserklärung“ bei den Produkten „JustInvest“, „JustGreenInvest“ und „JustInvestÖD“

Mit diesem Release wird die „Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit mit 3 Jahren Wartezeit ohne Gesundheitserklärung“ (kurz „BUZ-B mit WZ ohne GE“) für „JustInvest“, „JustGreenInvest“ und „JustInvestÖD“ in der Schicht 3 eingeführt. Die BUZ-B/DUZ/ Spezial-DU leisten innerhalb der Wartezeit nur bei einem Unfall. Die AU-Klausel sowie die Teil-DU leisten erst nach Ablauf der Wartezeit.

Die BUZ-B mit Wartezeit ohne Gesundheitsprüfung ist an folgende Bedingungen geknüpft:

- HV-Beitrag ≤ 3000 EUR (jährlich) / 250 EUR (monatlich)
- Eintrittsalter VP ≤ 55Jahre
- Dynamik BUZ-D bis max. 3 %
- ohne Einschluss einer Berufsunfähigkeitsrente
- ohne Einschluss einer Risikozusatzversicherung

Der Reiter „VP“ wird dann nicht angezeigt.

Wird **eine** der Bedingungen nicht erfüllt, so ist bei der BUZ-B eine Gesundheitserklärung erforderlich und der Reiter „VP“ wird angezeigt.

Beispiel: Reiter „Daten“ – Bedingungen für BUZ-B mit Wartezeiten ohne Gesundheitserklärung

Produkteignung **Daten** Vorschlag Antrag **Beratungsdokumentation**

Herr Mustermann, Max, 01.10.1995 Privat
AXA Lebensversicherung AG

Auswahl
Was möchten Sie machen? Neuantrag

Versicherte Person Max Mustermann
Ist die Versicherte Person Antragssteller? Ja Nein
Anrede Herr Frau Titel
Name Mustermann
Vorname Max
Geburtsdatum 01.10.1995

Tarifauswahl Max Mustermann
Produktauswahl JustInvest
 Flexibler Anfangsbeitrag
Auszahlphase Performance
Tarifauswahl ALVF7 - Altersvorsorge auf Fondsbasis mit Kapitalerhalt im Todesfall

Risikoklassifizierung
Rauchverhalten Ich habe seit mindestens einem Jahr nicht geraucht

Dynamik
Dynamik gewünscht Ja Nein
Dynamikform AV-Anpassung, aber mindestens 5% Beitragserhöhung

Überschusssystem
In der Rentenlaufzeit Erhöhte Index-Rente

Berechnungsvorgabe
Vorgabe Gesamtbeitrag 3.000,00

Beitrag
Zahlweise Jährlich Zahlungsdauer durchgehend abgekürzt

Berufs- / Erwerbsunfähigkeitszusatzversicherung
 Beitragsbefreiung
Beitragsbefreiung für Berufsunfähigkeit Erwerbsunfähigkeit
Versicherungsdauer bis Alter 67 Leistungsdauer bis Alter 67
Überschusssystem Beitragsverrechnung
Dynamik (BUZ-D) Ja Nein
Hochrechnung der BUZ-D Leistung Ja Nein
 Berufsunfähigkeitsrente
AU-Klausel Ja Nein
Jährliche Dynamik (%) 3

Risikozusatzversicherung
 Risikozusatzversicherung

Red annotations:
- Reiter „VP“ wird nicht angezeigt (points to 'Antrag' tab)
- Eintrittsalter ist kleiner als 55 Jahre (points to birth date)
- HV Beitrag ist nicht größer als 3000 jährlich (points to '3.000,00')
- Kein Einschluss der BUZ-R (points to 'Berufsunfähigkeitsrente')
- BUZ-D ist nicht größer als 3% (points to '3')
- Kein Einschluss einer RZV (points to 'Risikozusatzversicherung')

Zusätzlich ist durch die Einführung der BUZ-B mit Wartezeiten folgendes neu:

- Bei den „JustInvest“ Produkten mit ausgewähltem flexiblem Anfangsbeitrag erfolgt auf dem Reiter „Daten“ eine automatische, nicht abwählbare Vorbelegung der BUZ-Rente.
- Eine BUZ-D, die größer als 3 % ist, darf nur eingeschlossen werden, wenn der jährliche HV-beitrag größer als 3000 EUR ist oder eine BUZ-R eingeschlossen wird.
- Eine Risikozusatzversicherung darf nur eingeschlossen werden, wenn der jährliche HV-Beitrag größer 3000 EUR ist oder eine BUZ-R eingeschlossen wird.

Wichtiger Hinweis:

Bedingt durch die Einführung der BUZ-B mit Wartezeit wurden neue Plausibilitäten / Steuerungen auf dem Reiter „Daten“ vorgenommen.

Ist eine der Voraussetzungen für die BUZ-B mit Wartezeit nicht erfüllt, erfolgt die Fehlermeldung auf dem Reiter „Vorschlag“ und nicht auf dem Reiter „Daten“.

Beispiel die BUZ-D ist 5 % (größer als 3 %),

Reiter „Daten“

Berufs- / Erwerbsunfähigkeitszusatzversicherung

Beitragsbefreiung ?

Beitragsbefreiung für Berufsunfähigkeit Erwerbsunfähigkeit

Versicherungsdauer bis Alter ? Leistungsdauer bis Alter

Überschussystem ?

Dynamik (BUZ-D) Ja Nein ? **Jährliche Dynamik (%)**

Hochrechnung der BUZ-D Leistung Ja Nein

Berufsunfähigkeitsrente

AU-Klausel Ja Nein ?

erfolgt folgende Fehlermeldung:

Reiter „Vorschlag“

AXA Rentenversicherung

Herr Mustermann, Max, 01.10.1995

Privat

AXA Lebensversicherung AG

Vorschlag

Es sind folgende Fehler aufgetreten:

Die Dynamik (BUZ-D) darf höchstens 3% betragen oder erhöhen Sie den jährlichen Beitrag zur Hauptversicherung auf mindestens 3000,01 Euro.

Beachten Sie die Fehlermeldungen im Vorschlag!

Fachliche Informationen zur BUZ-B mit 3 Jahren Wartezeit ohne Gesundheitserklärung entnehmen Sie bitte dem **Makler-Newsletter (Sonderausgabe) am 15.04.2024.**

4.5 Schicht 3 – Einführung des Produktes „InvestNow Police“

Mit diesem Release wird die „InvestNow Police“, ein fondsgebundenes „Einmalbeitragsprodukt“ eingeführt.

Fachliche Informationen zu dem Produkt „InvestNow Police“ entnehmen Sie bitte dem **Makler-Newsletter (Sonderausgabe) am 15.04.2024**.

Aufruf des Tarifrechners

Den Tarifrechner „InvestNOW Police“ können Sie in MyAXA-Makler über folgenden Weg aufrufen:

„Tarifrechner“- „Vorsorge (LV) – 3. Schicht Privatversorgung“- „Altersvorsorge und Vermögen“- „InvestNow Police (Einmalbeitrag)“

Reiter „Daten“

In der Gruppe „Tarifauswahl“ können Sie ausschließlich zwischen den neueingeführten Tarifen „ALVFEP1“ und „ALVFEP7“ wählen.

Tarifauswahl	
Produktauswahl	InvestNow Police
Auszahlphase	Performance
Tarifauswahl	ALVFEP7 - Kapitalanlage auf Fondsbasis mit Kapital
	ALVFEP1 - Kapitalanlage auf Fondsbasis mit Beitragsrückgewähr im Todesfall und Rentengarantiezeit
	ALVFEP7 - Kapitalanlage auf Fondsbasis mit Kapitalerhalt im Todesfall

In der Gruppe „Berechnungsvorgabe“ stehen die Vorgaben Gesamtbeitrag, Altersrente und Kapitalabfindung zur Auswahl zur Verfügung:

Berechnungsvorgabe	
Vorgabe	Gesamtbeitrag
Beitrag	Gesamtbeitrag
	Altersrente
	Kapitalabfindung
Zahlweise	Einmalbeitrag

Der Versicherungsbeginn ist in der Gruppe „Laufzeit“ automatisch rückwirkend auf den Ersten des laufenden Monats vorbelegt. Beispiel: Am Tagesdatum 06.03.2024 erfolgt die automatische Vorbelegung des Versicherungsbeginns auf den 01.03.2024.

Laufzeit	
Beginn	01.03.2024
Laufzeitvorgabe	<input type="radio"/> Aufschubdauer <input checked="" type="radio"/> Endalter
im Alter von	67
<input checked="" type="checkbox"/> Rentenbeginnphase	
<input type="checkbox"/> Hochrechnung der Werte zum flexiblen Rentenbeginn	

In der Gruppe „Beitrag“ ist die „Zahlweise“ „Einmalig“ vorgelegt und nicht änderbar, da es sich hierbei um ein Einmalbeitragsprodukt handelt.

Beitrag

Zahlweise

In der Gruppe „Investmentanlage“ stehen die neuen Anlagekonzepte „Easy“ und „Flex“ zur Auswahl (Pflichtfeld) zur Verfügung.

Investmentanlage

Gewünschte Anlagestrategie

Anlagekonzept Easy Flex

Klicken Sie den Radio-Button „Easy“ an, steht Ihnen in der Gruppe „Investmentanlage“ eine Auswahl an Investments zur Verfügung, aus der ein Fonds mit Anteil 100% ausgewählt werden kann.

Investmentanlage

Gewünschte Anlagestrategie

Anlagekonzept Easy Flex

Anteil (%)

Klicken Sie den Radio-Button „Flex“ an, steht Ihnen eine Auswahl an Portfolios zur Verfügung, aus der bis zu 4 Stück gewählt werden können. Der Mindestanteil je Fonds beträgt 10%.

Investmentanlage

Gewünschte Anlagestrategie

Anlagekonzept Easy Flex

Anzahl zu besparender Fonds

	Anteil (%)
<input type="text" value="AXA Zinsertrag (ESG)"/> <input style="border: 1px solid red;" type="button" value="?"/>	<input type="text" value="100"/>
<input type="text" value="keine Auswahl getroffen"/> <input style="border: 1px solid red;" type="button" value="?"/>	<input type="text" value=""/>
<input type="text" value="keine Auswahl getroffen"/> <input style="border: 1px solid red;" type="button" value="?"/>	<input type="text" value=""/>
<input type="text" value="keine Auswahl getroffen"/> <input style="border: 1px solid red;" type="button" value="?"/>	<input type="text" value=""/>

Wählen Sie in der Combox „Anzahl zu besparender Fonds“ z.B. die Anzahl „2“ aus, werden auch nur zwei Combo-Boxen zur Auswahl der Fonds angezeigt.

Investmentanlage

Gewünschte Anlagestrategie Wachstum

Anlagekonzept Easy Flex ?

Anzahl zu besparender Fonds 2

AXA Zinsertrag (ESG)	?	80
BlackRock Euro Liquidity Fund (ESG)	?	20

Factsheet

Factsheet

In der Gruppe „Sicherungsvermögen als Anlagebaustein“ ist optional, neben der Investmentanlage, auch eine Investition in das Sicherungsvermögen der AXA Lebensversicherungs AG in Höhe von bis zu 30% des Einmalbeitrags möglich.

Sicherungsvermögen als Anlagebaustein

Sicherungsvermögen als Anlagebaustein ?

Sobald Sie die Checkbox „Sicherungsvermögen als Anlagenbaustein“ anklicken, öffnet sich die Gruppe und Sie können in der Combobox „Anteil der Anlagebetrages (%)“ (Pflichtfeld) eine der aufgeführten Prozentzahlen auswählen.

Sicherungsvermögen als Anlagebaustein

Sicherungsvermögen als Anlagebaustein ?

Anteil des Anlagebetrages (%)

Anlaufmanagement

Anlaufmanagement Einmalbeitrag

10

20

30

Optional kann ein Anlaufmanagement für das Produkt inkludiert werden. Der Einmalbeitrag und / oder künftige Zuzahlungen werden sukzessive innerhalb von einem Jahr monatlich je 1/12 in die Zielinvestmentanlage investiert. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem jeweiligen Info-Button ?.

Anlaufmanagement

Anlaufmanagement Einmalbeitrag ? Anlaufmanagement Zuzahlung ?

Das Eingabefeld „Zielsumme“ ist seit diesem Release aus dem Bereich der Fondsauswahl entfernt und wird als eigene Gruppe (gilt übergreifend für alle Vorsorgeprodukte mit freier Investment- bzw. Fondsanlage) angezeigt.

Zielsumme

Information an Kunden, falls Vertragsguthaben erstmalig folgende Zielsumme erreicht (EUR).

In der Gruppe „Tarifmodell“ ist das „Grundmodell“ bzw. „Vorabmodell“ durch die neuen Modelle „Guthabenabhängige Betreuungsprovision voll“ und „Guthabenabhängige Betreuungsprovision anteilig“ ersetzt. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Info-Button .

Tarifmodell

Tarifmodell Guthabenabhängige Betreuungsprovision voll Guthabenabhängige Betreuungsprovision anteilig 

Alternativ zu den neuen Tarifmodellen steht Ihnen in der Gruppe „Tarifausgleich“ in der Combobox „Rahmenvertrag“ der „Honorartarif“ inkl. 0% Bewertung (Tarifstufe F) zur Verfügung. Sobald Sie diesen auswählen, wird die Gruppe „Tarifmodelle“ nicht mehr angezeigt.

Tarifausgleich

Tarifausgleich (zwingend bei Kollektivverträgen bzw. Rahmenverträgen)

Tarifart	Einzelgeschäft
Rahmenvereinbarung	Honorartarif
Tarifstufe	0% Bewertung

Reiter „Antrag“

Für das Produkt „InvestNow Police“ erfolgt die Beitragszahlung per Kundenüberweisung. Auf dem Reiter „Antrag“ wird die Gruppe „Bank“ nicht angezeigt.

Änderungen in den AXA Portalen

1. Kundenübersicht – Neuer Reiter „Schäden“

In der Kundenübersicht wird ein neuer Reiter „Schäden“ angezeigt. Hier werden Ihnen alle Schäden inklusive Informationen zum Schaden angezeigt.

The screenshot shows the AXA portal interface. On the left, there are tabs for 'Kunde [XZEFRE]', 'Telekommunikation', and 'Geschäftsvorfälle zum Kunden (2)'. The 'Schäden' tab is highlighted in red. Below the tabs, there is a table of damages with columns: Sparte, VSNR, Schadenort, Schadennummer, Schadentag, Status, Datum der Meldung, Erledigt am, Entschädigung, Einzahlung, Sachbearbeiter, Durchwahl, System, and Bearbeiter. The table contains several rows of damage records. A red arrow points to the 'Schadenort' field in the 'Vollkasko' row.

Sparte	VSNR	Schadenort	Schadennummer	Schadentag	Status	Datum der Meldung	Erledigt am	Entschädigung	Einzahlung	Sachbearbeiter	Durchwahl	System	Bearbeiter
					SCHADENMELDUNG (OFFEN)			0,00 €	0,00 €			GW	
Sach		Algenen		12.02.2024	Offen	14.02.2024		0,00 €	0,00 €			GW	
Vollkasko				04.08.2023	offen (bei Anlage)	22.08.2023		0,00 €	0,00 €			SC	
Kfz-Haftpflichtversicherung				04.08.2023	offen (Teilzahlung)	14.08.2023		0,00 €	0,00 €	00000		SC	
Kfz-Haftpflichtversicherung				14.07.2023	erledigt durch Verrechnung (Schl...	17.07.2023	01.09.2023	3.187,70 €	0,00 €	00000		SC	
Vollkasko				28.06.2023	offen (Teilzahlung)	05.07.2023		0,00 €	0,00 €	00000		SC	
Kfz-Haftpflichtversicherung				19.06.2023	erledigt durch Verrechnung (Schl...	29.06.2023	04.09.2023	1.186,78 €	0,00 €	00000		SC	

- 1 Verlinkung auf die Vertragsübersicht
- 2 Bei Schäden, die über unser neues Schadensystem (ClaimCenter von Guidewire – GW) verwaltet werden, wird der Schadenort angezeigt. Bei Schäden, die über andere Schadenssysteme verwaltet werden, ist der Schadenort nicht gefüllt.
- 3 Verlinkung auf Schadendetails
- 4 Verlinkung auf den Reiter „Geschäftsvorfälle“ – „Vorgänge“ – Schadenmeldung im Status „Offen“. Der Schaden wurde noch nicht an AXA übermittelt.
- 5 Anzeige des letzten Bearbeiters der Schadenmeldung in MyAXA-Makler. Wurde der Schaden gesendet, ist die Angabe des Bearbeiters nicht mehr vorhanden. Dies betrifft nur Schäden, die über das neue Schadensystem verwaltet werden.
- 6 Anzeige des Backendsystems des jeweiligen Schadens

Fragen???

Falls Sie Fragen zu den aufgeführten Inhalten haben, wenden Sie sich bitte an Ihre:n Regional-/ Key-Account-Manager:in oder an das Team der TVF- Serviceline.

Freundlich grüßt,
Ihr **Kompetenz Center Makler**