



DBV-winterthur

Versorgungswerk des IVD West e.V. und Partner DBV-Winterthur

**DBV-Winterthur Lebensversicherung AG
winsecura Pensionskasse AG**

**Karl Lindenmayer
Leiter Produktmanagement Leben
Vorstand winsecura Pensionskassen AG**

Vorteile für Mitglieder

- **Bedarfs- und vorteilsorientierte Beratung für die Mitglieder nach Maßgabe des Versorgungswerkes**
- **Service:**
 - **Exklusive, kontinuierliche Betreuung vor Ort für alle Mitglieder**
 - **Feste Ansprechpartner**
 - **Hohe Beratungsqualität**
- **Rabattierung bis zu 8%**
 - **Konditionen des Versorgungswerkes entsprechend Firmengeschäft**
 - **für alle Mitglieder sowie in häuslicher Gemeinschaft lebende Familienangehörige**

Übersicht

Versorgungsbausteine für Mitglieder des IVD West für alle Schichten der Altersvorsorge

- ✓ ... hohe Preisvorteile
- ✓ ... jeweils mit hervorragenden Ratings
- ✓ ... hohen Garantien (Preisvergleich)
- ✓ ... und besten Zukunftsperspektiven

Schicht 1 winBASIS

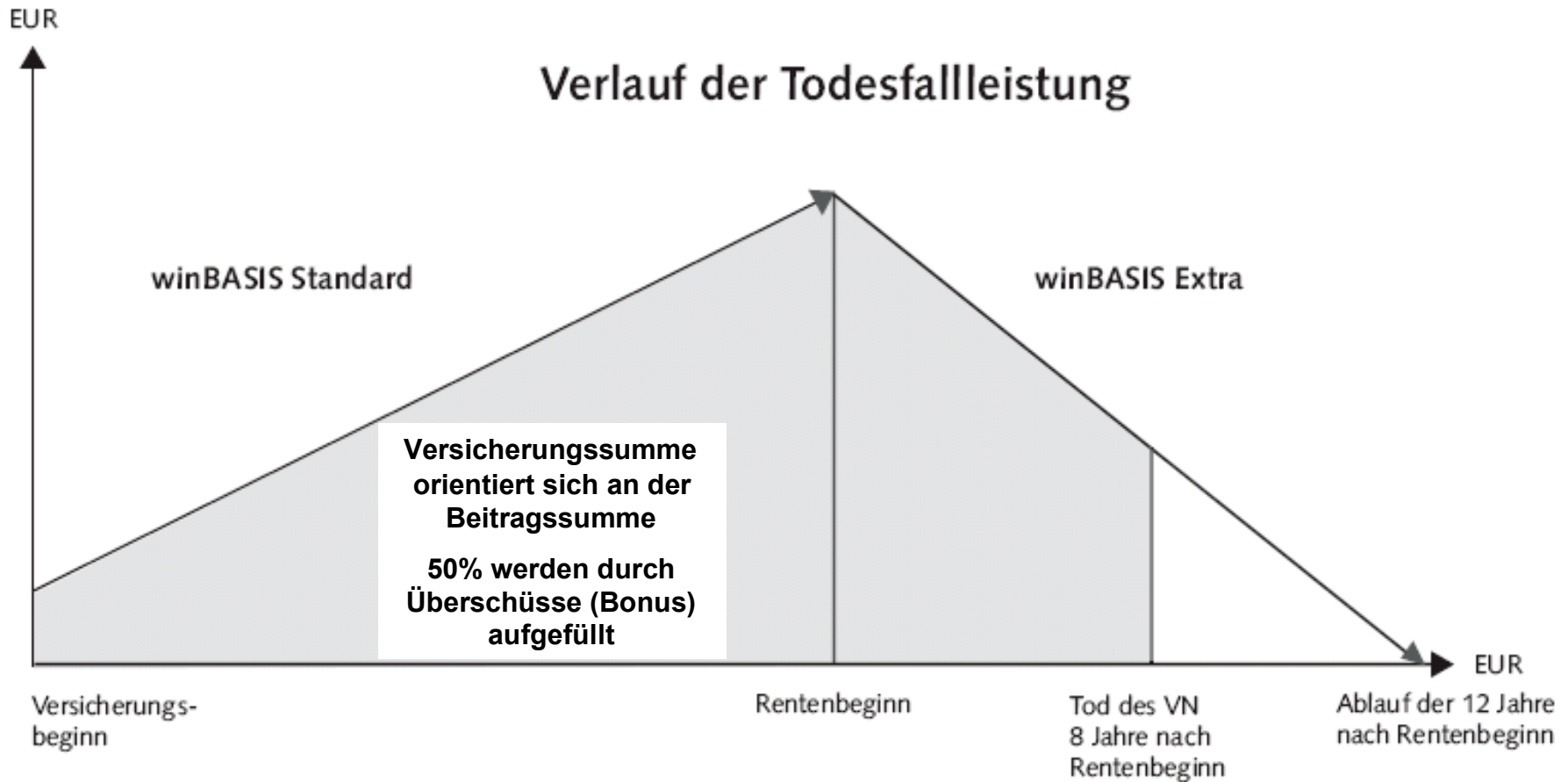
- **Aufgeschobene Rente winBASIS BR2**
- **Sofortrente winBASIS BR1**
- **höhere Renten durch Verzicht auf Kapitalabfindung und Garantienzeiten - rund 2 bis 8% höhere Renten!**
- **optionale Hinterbliebenenrente für Ehepartner bis 60% der Altersrente**
- **Gesundheitsprüfung nur in Verbindung mit Hinterbliebenenrente**
- **Berufsunfähigkeits(zusatz)versicherung mit Premium AVB`s**
- **Ergänzender Todesfallschutz Standard/Extra**

winBASIS Standard und Extra

Risikolebensversicherung winBASIS Standard (ML54)

- Vervollständigt das Angebot der winBASIS-Familie (BR2)
- Keine Risikoprüfung bis 12.000 € anfängliche Todesfalleistung
- Die Versicherungssumme im ersten Jahr beträgt 50% der BR2-Jahresbeitrags und erhöht sich durch einen Todesfallbonus auf 100% der BR2-Beiträge

winBASIS Todesfalleistung individuell anpassen



Sofort beginnende Basisrente

Funktionsweise winBASIS Sofortrente

Beispiel: Arzt, Alter 60, verheiratet

Folge von Einmalbeiträge	Absetzbarkeit Beitrag	Besteuerung Rente
2005	60%	50%
2006	62%	52%
2007	64%	54%
2008	66%	56%

- Flexible Entscheidung über das Ob und Wie einer jährlichen Zahlung
- Grenzen: bis maximal 40.000 € p.a. ggf. inkl. Aufwendungen für ~~berufsständisches Versorgungswerk~~

Angebot Betriebliche Altersversorgung

Vier eigene Durchführungswege:

- **Direktversicherung (DWL)**
- **Unterstützungskasse**
- **winsecura Pensionskasse AG**
- **Rückdeckung von Pensionszusagen**

Besondere Stärken

- **Know-how, Erfahrung, hohe Kompetenz bei der Implementierung**
- **Eigene Abrechnungsverbände möglich**
- **Volle Konsortialfähigkeit**
- ✓ **... mit flexiblen Produkten**
- ✓ **... hohen Garantien (Preisvergleich)**
- ✓ **... Produktanforderungen VVG weitgehend umgesetzt**
- ✓ **... hervorragenden Ratings für Produkte und Finanzstärke**

winsecura Pensionskasse AG (1)

- **sehr gutes Preis/Leistungsverhältnis bei Garantieleistungen und in der Überschussbeteiligung**
- **günstige Abschluss- und Verwaltungskostensätze**
- **Gesamtverzinsung bis je nach Laufzeit bis zu 5,2% inklusive Schlussüberschüssen**
- **Rententarife**
 - ohne Todesfallschutz
 - mit Beitragsrückgewähr

winsecura Pensionskasse AG (2)

- **individuelle Hinterbliebenenrente in der Anwartschaft**
- **kollektive Hinterbliebenenrente bei AG-Finanzierung**
- **Basisschutz für den Fall der Erwerbsminderung ohne Aufpreis integriert: lebenslange Verrentung des Guthabens**
- **alle Tarife (auch BUZ, Hinterbliebenenzusatzversicherung) mit 1% garantierter Rentendynamik**
- **bis zu 20 Jahre Rentengarantiezeit**
- **Premium BUZ, Beitragsbefreiung und/oder BU-Rente und kostenlos integrierter Wiedereingliederungshilfe**

winsecura Pensionskasse AG

**Vergleich Gesamtmarkt
Einzeltarife
Beispiel R3K:
Mann, Eintrittsalter 30,
Endalter 65,
Beitrag 100 €/Monat**

**Rentengarantiezeit:
5 Jahre**

Position	Gesellschaft	Rente mit Überschüssen
1	AllianzPK	369
2	winsecura	364
2	GothaerPK	354
4	SwissLifePK	345
5	ProbAV	340
6	ZurichDt.Herold	340
7	HDI-Gerling(G)PK	337
8	Continental	336
9	DeutschePK	336
10	HanseMerkur	336
11	Inter	336
12	ltzehoer	336
... 17		

Direktversicherung / Unterstützungskasse (1)

- **sehr gutes Preis/-Leistungsverhältnis bei der Garantie**
- **Rententarife mit flexibel wählbarem Todesfallschutz**
 - ohne Todesfallschutz
 - Beitragsrückgewähr
 - wie bei Kapitallebensversicherung: Todesfallschutz in Höhe der Kapitalabfindung: MR9

und mit bis zu 20 Jahren Rentengarantiezeit

Direktversicherung / Unterstützungskasse (2)

- **Haupt- und Zusatzversicherungen mit 1% garantierter Rentendynamik**
- **individuelle Hinterbliebenenrente**
- **kollektive Hinterbliebenenrente bei AG-Finanzierung**
- **Berufsunfähigkeitsrente bis zum 20fachen der Altersrente mit Premium AVB**

Schicht 3 Klassische Rente mit Todesfallschutz

MR9: Best of Kapital und Rente

- Bei Verrentung keine Versteuerung der Kapitalerträge aus der Ansparphase, deutlich niedrigerer Ertragsanteil im Rentenbezug
- Todesfallsumme in Höhe der gar. Kapitalabfindung
- Kapitalwahlrecht ohne Fristen zum Rentenbeginn
- Kapital und Rente um bis zu 10 Jahre früher möglich

MR20: MR9 mit ermäßigtem Anfangsbeitrag

- Halber Beitrag in den ersten 2 oder 5 Jahren
- Voller Schutz von Anfang an
- Für junge Familien, Berufsanfänger, Existenzgründer, Bauwillige

Neue Flexibilität bei der Auszahlung (1)

Flexibler vorzeitiger Abruf

- neben Rente jetzt neu auch **vorzeitiger Abruf der Kapitalleistung**
- in den letzten **zehn** Jahren der Laufzeit
- wenn VP Alter 58 vollendet hat
- ohne gesonderte Gebühren oder Abschläge

Gestreckte Kapitalauszahlung

- echte neue Auszahlungsart zwischen Rente und Kapital
- Kapitalabfindung kann auf **bis zu zehn Jahresraten** verteilt werden
- Verzinsung läuft während dieser Zeit wie gewohnt weiter

Neue Flexibilität bei der Auszahlung (2)

Verlängerung der Sparphase

- Rentenzahlung kann bis zu **zehn Jahre hinausgeschoben werden**
 - höchstens auf das 70. Lebensjahr der versicherten Person
 - mit Hinterbliebenenrente maximal 5 Jahre
 - nicht für weitere Zusatzversicherungen
- Jeweils sowohl beitragspflichtig als auch beitragsfrei möglich

Flexible Beitragspausen

- **Beitragspausen jetzt ohne Stornoabzug**
- **Möglichkeit der Wiederinkraftsetzung ohne erneute Gesundheitsprüfung innerhalb eines Jahres**
- **Stornoabzug bei Rückkauf deutlich niedriger als bisher**
- **in der Abrufphase (letzte zehn Jahre der Laufzeit, wenn VP Alter 58 vollendet hat) kein Stornoabzug mehr**
- **flexible Reaktion auf künftige Engpässe ohne zusätzlichen Abzug möglich, dadurch mehr Raum für höhere Beiträge und Dynamiken**
- **Anforderungen des Verbraucherschutzes in diesem Bereich bereits im Vorfeld der VVG-Reform erfüllt**

Erbschaftssteuerpolice (MT9)

- **Produktidee**

- Erbgeneration spart bereits zu Lebzeiten die später fällig werdende Erbschaftssteuer an
- Auszahlung der vereinbarten Versicherungssumme erfolgt steuerfrei

- **Umsetzung**

- Künftiger Erbe = Versicherungsnehmer
- Erblasser = Versicherte Person
- kein Ablauftermin
- keine Ablaufleistung
- Vertrag endet mit dem Tod der versicherten Person

- **Fazit**

- Zur Sicherung des Fortbestands für kleine und mittelständische Unternehmen interessant aber auch zur Absicherung

Erbschaftssteuerpolice (MT9)

- **Kapitalversicherung auf den Todesfall**
 - **Kalkulation beruht auf dem ML9**
 - **Beitragszahlung bis max. 85 Lebensjahr**
 - **Höchsteintrittsalter 75 Jahre**
 - **alle Zahlungsweisen, inklusive Einmalbeitrag möglich**
 - **keine Zusatzversicherungen möglich**
 - **Berechnung in WinAs bis max. 1. Mio. Versicherungssumme**
 - **höhere Versicherungssumme auf Anfrage**

Berufsunfähigkeit: Premiumschutz

- **Keine abstrakte Verweisbarkeit**
- **Weltweite Deckung**
- **Rückwirkende Leistung**
- **Prognosezeitraum 6 Monate**
- **Keine Ärzteanordnungsklausel**
- **Optional**
 - **Dynamik im Leistungsfall**
 - **Übergangshilfe**
 - **Wiedereingliederungshilfe**

Dread Disease Zusatz bis 150.000 €

Versichert sind:

- Krebs
- Schlaganfall
- Nierenversagen
- Herzinfarkt
- Multiple Sklerose
- Bypass-Operation
- Blindheit
- Organtransplantation
- Lähmung
- OP Herzklappenersatz
- Verlust von zwei Gliedmaßen
- HIV-Infektion berufl. erworben
- Schwere Verbrennungen
- Koma
- Taubheit
- Parkinson
- Benigner Hirntumor
- Operation an der Aorta
- Alzheimer
- Vollständiger Sprachverlust

Neu: Günstiger durch Beitragsvorwegabzug!

Umfangreiche Nachversicherungsgarantien

Erhöhungen ohne erneute Gesundheitsprüfung in allen Schichten

Zum Beispiel bei:

- Heirat oder Scheidung etc.
- Geburt eines Kindes
- Erwerb einer Immobilie
- Berufsabschluss / Ernennung zum Beamten auf Lebenszeit
- Gehaltssteigerung 10% / Besoldungserhöhung in folge einer Beförderung
- Minderung der gesetzlichen / beamtenrechtlichen Altersversorgung

Was ist das denn?



ganz neu: winCash

- **Mindesteinlage/-guthaben 5.000 €**
- **Mindestzuzahlung 1.000 €**
- **Ein- und Auszahlungen monatlich zum 1. eines Monats**
- **Kontoauszug quartalsweise**
- **hoher Zinssatz quartalsweise deklariert**
- **Die Verzinsung erfolgt monatlich (Zinseszinsseffekt)**
- **Vertragslaufzeit = drei Jahre; Guthaben jedoch monatlich verfügbar**
- **Aktuelle Verzinsung 3,5 %**

Preisvergleich: Morgen & Morgen

- **Gruppe 1 - nach Marktanteil:**
 - AZ, HM, R+V, Herold, AM, Vofü, Victoria, Debeka, AL
- **Gruppe 2 - weitere 11 Unternehmen:**
 - Nürnberger, Gerling, Karlsruher, Gothaer, Swiss Life, Generali, AXA, Volkswohlbund, Iduna, Conti, 1871
- **Skandia zusätzlich bei Fonds-RV**

Durch die gewählte Vergleichsgruppe werden ca. 2/3 des Marktes in Neugeschäft und Bestand repräsentiert.

MR3 Einzel Rente mit Beitragsrückgewähr

20er Vergleich

Beispiel:

**Mann, Eintrittsalter 30,
Endalter 60,
Beitrag 100 €/Monat**

**Rentengarantiezeit:
5 Jahre**

Position	Gesellschaft	Garantierrente
1	Allianz	153
1	ZurichDt.Herold	153
3	DBV-Winterthur	151
3	AXA	151
3	Gothaer	151
3	VolkswohlBund	151
7	AlteLeipziger	150
7	Continentale	150
7	SwissLife	150
10	Nürnberger	149
11	Volksfürsorge	148
12	Generali	146
13	LV1871	138

Produktqualität unabhängig bewertet

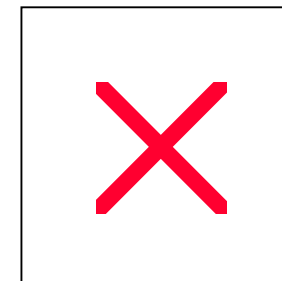
Franke & Bornberg		
BV/BUZ	FFF	hervorragen
winFonds	FFF	hervorragen

d

Morgen & Morgen		
BU	★★★★★	ausgezeichne
BV	★★★★★	ausgezeichne

t

Institut für Vorsorge		
R3+	★★★★★	empfohlen



Fazit

- ✓ ... flexible Produktpalette
- ✓ ... gutes bis sehr gutes Preis-/Leistungsverhältnis
- ✓ ... VVG-Reform produktseitig zum Teil (Privatversicherung)
bzw. weitgehend (betriebliche Altersversorgung)
eingebaut
- ✓ ... Finanzstärke mit Fitch Rating AA- (sehr stark)

DBV-Winterthur bei Fitch: AA- sehr stark

- DBV-Winterthur Lebensversicherung AA- mit positivem Ausblick
- Verbesserung in Folge des Erwerbs durch die AXA
- AXA Gruppe als einer der größten Anbieter von Versicherungs- und Finanzdienstleistungen weltweit profitiert von der ausgezeichneten geographischen Diversifikation und Schlüsselwettbewerbsvorteilen
- Fitch sieht den Erwerb der Winterthur als strategischen Hauptschritt, um AXA's führende Position in Westeuropa weiter auszubauen

