



INSTITUT

für Vorsorge und Finanzplanung

**Kontrollberechnungen zur Überprüfung der
Ergebnisse aus dem Gutachten**

zum

VASP

(VERMÖGENSAUFBAU & SICHERHEITSPLAN)

vom April 2014

Mai 2019

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Tabellenverzeichnis | 3 |
| Abkürzungsverzeichnis | 3 |
| 1 Hintergrund | 4 |
| 2 Ergebnisse der Testberechnungen | 5 |
| 2.1 Szenario 1: VA, BU, PO, SK und HiBli (Bürokaufmann/Bürokauffrau, Nichtraucher) | 5 |
| 2.2 Szenario 2: VA, GF, PO, SK und HiBli (Anstreicher/in (Maler/in), Nichtraucher) | 5 |
| 2.3 Szenario 3: VA, BUGF, PO, SK und HiBli (Bürokaufmann/Bürokauffrau, Raucher) | 5 |
| 2.4 Szenario 4: VA, BUGF, PO, SK und HiBli (Anstreicher/in (Maler/in), Raucher) | 6 |
| 2.5 Szenario 5: VA, BUGF, PO, SK und HiBli (Bürokaufmann/Bürokauffrau, Nichtraucher) | 6 |
| 2.6 Szenario 6: VA, GF, PO, SK und HiBli (Bürokaufmann/Bürokauffrau, Nichtraucher) | 6 |
| 2.7 Szenario 7: VA, GF, PO, SK und HiBli (Anstreicher/in (Maler/in), Nichtraucher) | 6 |
| 3 Zusammenfassung und Fazit | 7 |
| 4 Risikohinweise / Haftungsbeschränkung | 7 |

Tabellenverzeichnis

| | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Tabelle 1: Übersicht über die betrachteten Szenarien und Musterfälle..... | 4 |
| Tabelle 2: Vergleich VASP mit Kundenbonus vs. Einzelabschluss aller Bausteine – Szenario 1..... | 5 |
| Tabelle 3: Vergleich VASP mit Kundenbonus vs. Einzelabschluss aller Bausteine – Szenario 2..... | 5 |
| Tabelle 4: Vergleich VASP mit Kundenbonus vs. Einzelabschluss aller Bausteine – Szenario 3..... | 5 |
| Tabelle 5: Vergleich VASP mit Kundenbonus vs. Einzelabschluss aller Bausteine – Szenario 4..... | 6 |
| Tabelle 6: Vergleich VASP mit Kundenbonus vs. Einzelabschluss aller Bausteine – Szenario 5..... | 6 |
| Tabelle 7: Vergleich VASP mit Kundenbonus vs. Einzelabschluss aller Bausteine – Szenario 6..... | 6 |
| Tabelle 8: Vergleich VASP mit Kundenbonus vs. Einzelabschluss aller Bausteine – Szenario 7..... | 6 |

Abkürzungsverzeichnis

| | |
|--------|-----------------------------------|
| abzgl. | abzüglich |
| BU | Berufsunfähigkeit |
| BUGF | Berufsunfähigkeit PLUS |
| GF | Grundfähigkeit |
| HiBli | Hinterbliebenenabsicherung |
| KB | Kundenbonus |
| p. m. | pro Monat |
| PO | Pflegeoption |
| SK | Schwere Krankheit |
| V (1) | Variante 1 |
| VA | Vermögensaufbau |
| VASP | VERMÖGENSAUFBAU & SICHERHEITSPLAN |
| vs. | versus |

1 Hintergrund

Dieses Dokument dient der Überprüfung der Ergebnisse aus dem Gutachten zum VASP (Vermögens- und Sicherheitsplan) vom April 2014. Eine letztmalige Überprüfung dieser fand im März 2018 statt. Aufgrund einer Überarbeitung des Produkts „Vermögensaufbau & Sicherheitsplan“ (VASP) hat das Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) auf Basis der im Gutachten von 2014 entwickelten Beispielfälle neue Musterfälle¹ im Jahr 2016 definiert und die Vergleichsberechnungen aktualisiert. Um die Ergebnisse der Berechnungen zu validieren, wurden die Berechnungen für einige Musterfälle stichprobenartig im Jahr 2019 aktualisiert, kontrolliert und die Ergebnisse im Folgendem dargestellt. Da die Gütesiegelvergabe auf dem Vergleich mit der Variante (1)² beruht, wird ein Vergleich des VASP mit Kundenbonus (KB) bei den folgenden Testberechnungen lediglich auf Basis dieser Variante angestellt.

Das Ziel ist es dabei, zu überprüfen, ob die Grundlagen auf der das Gütesiegel „Ein Abschluss des VASP mit KUNDENBONUS ist immer günstiger als ein separater Abschluss dieser Einzelversicherungen bei der AachenMünchener“ basiert, weiterhin gelten und damit dieses für ein weiteres Jahr zu verlängern.

Folgend ein kurzer Überblick über die untersuchten Musterfälle. Insgesamt betrachtet das IVFP sieben unterschiedliche Szenarien und stellt die Ergebnisse der Vergleichsberechnungen für sieben Musterfälle³ dar. Die betrachteten Musterfälle sind in der Tabelle 1 farblich markiert.

| Sze- nario | VA | PO | HiBli | BU | GF | BUGF | SK | Beruf | Rau- cher | Ab- schluss- alter |
|---------------|--------------------|---------|--------------------|---------|---------|---------|-----------|-------------------------------|--------------|--------------------------|
| | (Beitrag p. m.) | | Absicherungsbetrag | | | | | | | in Jahre |
| 1 | 100 € | 1.000 € | 100.000 € | 1.000 € | | | 100.000 € | Bürokaufmann /Bürokauffrau | nein | 20, 30, 40, 50 |
| 2 | 100 € | 1.000 € | 100.000 € | | 1.000 € | | 100.000 € | Anstreicher/in (Maler/in) | nein | 20, 30, 40, 50 |
| 3 | 100 € | 1.000 € | 100.000 € | | | 1.000 € | 100.000 € | Bürokaufmann /Bürokauffrau | ja | 30, 40 |
| 4 | 100 € | 1.000 € | 100.000 € | | | 1.000 € | 100.000 € | Anstreicher/in (Maler/in) | ja | 20, 50 |
| 5 | 100 € | 2.500 € | 500.000 € | | | 2.500 € | 500.000 € | Bürokaufmann /Bürokauffrau | nein | 40 |
| 6 | 100 € | 1.000 € | 5.000 € | | 100 € | | 5.000 € | Bürokaufmann /Bürokauffrau | nein | 55 |
| 7 | 100 € | 1.000 € | 5.000 € | | 100 € | | 5.000 € | Anstreicher/in (Maler/in) | nein | 20 |

Tabelle 1: Übersicht über die betrachteten Szenarien und Musterfälle

¹ Vgl. Gutachten zum VASP vom Juli 2016.

² Vgl. Gutachten zum VASP vom April 2014.

³ In der Ursprungsversion wurden 22 Musterfälle betrachtet.

2 Ergebnisse der Testberechnungen

Folgend die Ergebnisse für die beispielhaft überprüften Musterfälle. Es wurden nicht alle Musterfälle überprüft. Für diese Fälle findet sich die Abkürzung n. ü. (nicht überprüft) in der Tabelle wieder.

2.1 Szenario 1: VA, BU, PO, SK und HiBli (Bürokaufmann/Bürokauffrau, Nichtraucher)

| Abschlussalter | Beitrag p. m. | | VASP mit KB | Variante (1) | (1) abzgl. VASP |
|----------------|---------------|--------|-------------|--------------|-----------------|
| 20 Jahre | Gesamt | Brutto | 267,10 | 284,37 | 17,27 |
| | | Netto | 216,86 | 228,93 | 12,07 |
| 30 Jahre | Gesamt | Brutto | n. ü. | n. ü. | n. ü. |
| | | Netto | n. ü. | n. ü. | n. ü. |
| 40 Jahre | Gesamt | Brutto | n. ü. | n. ü. | n. ü. |
| | | Netto | n. ü. | n. ü. | n. ü. |
| 50 Jahre | Gesamt | Brutto | n. ü. | n. ü. | n. ü. |
| | | Netto | n. ü. | n. ü. | n. ü. |

Tabelle 2: Vergleich VASP mit Kundenbonus vs. Einzelabschluss aller Bausteine – Szenario 1

2.2 Szenario 2: VA, GF, PO, SK und HiBli (Anstreicher/in (Maler/in), Nichtraucher)

| Abschlussalter | Beitrag p. m. | | VASP mit KB | Variante (1) | (1) abzgl. VASP |
|----------------|---------------|--------|-------------|--------------|-----------------|
| 20 Jahre | Gesamt | Brutto | n. ü. | n. ü. | n. ü. |
| | | Netto | n. ü. | n. ü. | n. ü. |
| 30 Jahre | Gesamt | Brutto | n. ü. | n. ü. | n. ü. |
| | | Netto | n. ü. | n. ü. | n. ü. |
| 40 Jahre | Gesamt | Brutto | n. ü. | n. ü. | n. ü. |
| | | Netto | n. ü. | n. ü. | n. ü. |
| 50 Jahre | Gesamt | Brutto | 492,96 | 532,40 | 39,44 |
| | | Netto | 392,62 | 422,02 | 29,40 |

Tabelle 3: Vergleich VASP mit Kundenbonus vs. Einzelabschluss aller Bausteine – Szenario 2

2.3 Szenario 3: VA, BUGF, PO, SK und HiBli (Bürokaufmann/Bürokauffrau, Raucher)

| Abschlussalter | Beitrag p. m. | | VASP mit KB | Variante (1) | (1) abzgl. VASP |
|----------------|---------------|--------|-------------|--------------|-----------------|
| 30 Jahre | Gesamt | Brutto | 447,04 | 481,93 | 34,89 |
| | | Netto | 344,97 | 369,61 | 24,64 |
| 40 Jahre | Gesamt | Brutto | n. ü. | n. ü. | n. ü. |
| | | Netto | n. ü. | n. ü. | n. ü. |

Tabelle 4: Vergleich VASP mit Kundenbonus vs. Einzelabschluss aller Bausteine – Szenario 3

2.4 Szenario 4: VA, BUGF, PO, SK und HiBli (Anstreicher/in (Maler/in), Raucher)

| Abschlussalter | Beitrag p. m. | | VASP mit KB | Variante (1) | (1) abzgl. VASP |
|----------------|---------------|--------|-------------|--------------|-----------------|
| 20 Jahre | Gesamt | Brutto | n. ü. | n. ü. | n. ü. |
| | | Netto | n. ü. | n. ü. | n. ü. |
| 50 Jahre | Gesamt | Brutto | 1.245,65 | 1.356,75 | 111,10 |
| | | Netto | 900,13 | 977,73 | 77,60 |

Tabelle 5: Vergleich VASP mit Kundenbonus vs. Einzelabschluss aller Bausteine – Szenario 4

2.5 Szenario 5: VA, BUGF, PO, SK und HiBli (Bürokaufmann/Bürokauffrau, Nichtraucher)

| Abschlussalter | Beitrag p. m. | | VASP mit KB | Variante (1) | (1) abzgl. VASP |
|----------------|---------------|--------|-------------|--------------|-----------------|
| 40 Jahre | Gesamt | Brutto | 1.373,87 | 1.501,18 | 127,31 |
| | | Netto | 1.002,16 | 1.092,32 | 90,16 |

Tabelle 6: Vergleich VASP mit Kundenbonus vs. Einzelabschluss aller Bausteine – Szenario 5

2.6 Szenario 6: VA, GF, PO, SK und HiBli (Bürokaufmann/Bürokauffrau, Nichtraucher)

| Abschlussalter | Beitrag p. m. | | VASP mit KB | Variante (1) | (1) abzgl. VASP |
|----------------|---------------|--------|-------------|--------------|-----------------|
| 55 Jahre | Gesamt | Brutto | 152,63 | 158,35 | 5,72 |
| | | Netto | 137,02 | 141,13 | 4,11 |

Tabelle 7: Vergleich VASP mit Kundenbonus vs. Einzelabschluss aller Bausteine – Szenario 6

2.7 Szenario 7: VA, GF, PO, SK und HiBli (Anstreicher/in (Maler/in), Nichtraucher)

| Abschlussalter | Beitrag p. m. | | VASP mit KB | Variante (1) | (1) abzgl. VASP |
|----------------|---------------|--------|-------------|--------------|-----------------|
| 20 Jahre | Gesamt | Brutto | 121,40 | 124,13 | 2,73 |
| | | Netto | 116,47 | 118,63 | 2,16 |

Tabelle 8: Vergleich VASP mit Kundenbonus vs. Einzelabschluss aller Bausteine – Szenario 7

3 Zusammenfassung und Fazit

Die Grundlagen auf der das Gütesiegel „Ein Abschluss des VASP mit KUNDENBONUS ist immer günstiger als ein separater Abschluss dieser Einzelversicherungen bei der AachenMünchener“ basiert, gelten auch bei der Untersuchung 2019 des VASP. Somit ist das Gütesiegel um ein weiteres Jahr gültig.

4 Risikohinweise / Haftungsbeschränkung

Alle Berechnungen in der Studie beruhen auf Schätzungen auf der Basis von Vergangenheitswerten und können für die Zukunft nicht garantiert werden.

Die Untersuchung des Tarifes „VERMÖGENSAUFBAU & SICHERHEITSPLAN“ der AachenMünchener Lebensversicherung AG und die Analyse der herangezogenen Vergleichsprodukte, insbesondere Risiken, sind von allgemeiner Natur und erheben keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Wegen der individuellen Risiken unter Berücksichtigung der individuellen finanziellen Verhältnisse des Kunden empfehlen wir dem Kunden, sich an einen Berater zu wenden.

Altenstadt, 10. Mai 2019