



Bitte erstellen Sie vor der Installation eines Updates oder Upgrades immer eine aktuelle Datensicherung.

Auswahl Berechnungsart & Worst Case

Vor jeder Berechnung ist jetzt die Berechnungsart wählbar. Nach Klick auf <Berechnen> oder Start der Auswertung, z. B. über <Auswerten>, wird das Fenster „Berechnungsart“ geöffnet. Bei nicht fondsgebundenen Lebensversicherungen wählen Sie z. B. zwischen:

- **Berechnung mit veröffentlichten Nettoverzinsungen und Durchschnittswerten**

Dies ist die Standard-Berechnung, die den juristischen Vorgaben entspricht: Für die meisten Versicherungsgesellschaften in der Software sind Nettoverzinsungen vorhanden. Häufig wurden die Zinssätze aber nicht für alle Jahre veröffentlicht. Fehlende Werte werden ergänzt durch die **jährliche Durchschnitts-Nettoverzinsung** aller Versicherungsgesellschaften. Todesfallprämie und Berufsunfähigkeitsversicherung werden mit **Durchschnittswerten** ermittelt.

Auswahl der Berechnungsart

Bitte wählen Sie die gewünschte Berechnungsmethode aus. Einzelheiten zur Berechnungsweise und den Erstattungsbetrag entnehmen Sie bitte der nachfolgenden Liste.

Berechnung mit veröffentlichten Nettoverzinsungen und Durchschnittswerten

Für die Nettoverzinsung der AachenMünchener Lebensversicherung AG werden die, meist in den Geschäftsberichten, veröffentlichten Nettoverzinsungen verwendet.

Fehlende Werte werden ergänzt durch die **jährliche Durchschnitts-Nettoverzinsung aller Versicherungsgesellschaften**.

Die Berechnung der Todesfallprämie erfolgt mit den Durchschnittswerten aller Versicherungsgesellschaften.

Erstattungsbetrag bei dieser Methode: -732,84 EUR

Berechnung mit veröffentlichten Nettoverzinsungen und Worst-Case-Szenario

Für die Nettoverzinsung der AachenMünchener Lebensversicherung AG werden die, meist in den Geschäftsberichten, veröffentlichten Nettoverzinsungen verwendet.

Fehlende Werte werden ergänzt durch die **jährliche Durchschnitts-Nettoverzinsung aller Versicherungsgesellschaften**. Für das Worst-Case-Szenario werden diese **um 1% reduziert**.

Die Berechnung der Todesfallprämie erfolgt mit den Durchschnittswerten aller Versicherungsgesellschaften. Als Worst-Case-Szenario wird für die **Todesfallprämie der dreifache Wert** verwendet.

Erstattungsbetrag bei dieser Methode: -3.188,74 EUR

Ok Abbrechen

- **Berechnung mit veröffentlichten Nettoverzinsungen und Worst-Case-Szenario**

Diese Berechnung zeigt, was im ungünstigsten Fall erstattet werden muss. Diese Grenze wird wahrscheinlich nicht unterschritten. Der Kunde kann mit diesem Betrag also relativ sicher rechnen. Fehlende Werte werden hier ergänzt durch die jährliche Durchschnitts-Nettoverzinsung aller Versicherungsgesellschaften. Für das Worst-Case-Szenario werden diese **um 1% reduziert**. Die Berechnung der Todesfallprämie und der Berufsunfähigkeitsversicherung erfolgt mit den Durchschnittswerten aller Versicherungsgesellschaften. Als Worst-Case-Szenario wird für die **Todesfallprämie der dreifache Wert** und für die **Berufsunfähigkeitsversicherung der doppelte Wert** verwendet.

Erläuterungen zu den Berechnungsarten bei fondsgebundenen Lebensversicherungen finden Sie im Handbuch.

Die gewählte Berechnungsart sehen Sie im Ergebnisfenster und in der Auswertung im Bereich „Erläuterungen“:

Erläuterungen

Angewendete Berechnungsmethode: Berechnung mit veröffentlichten Nettoverzinsungen und Worst-Case-Szenario
Für die Nettoverzinsung der AachenMünchener Lebensversicherung AG werden die, meist in den Geschäftsberichten, veröffentlichten Nettoverzinsungen verwendet.

Fehlende Werte werden ergänzt durch die jährliche Durchschnitts-Nettoverzinsung aller Versicherungsgesellschaften. Für das Worst-Case-Szenario werden diese um 1% reduziert.

Die Berechnung der Todesfallprämie erfolgt mit den Durchschnittswerten aller Versicherungsgesellschaften. Als Worst-Case-Szenario wird für die Todesfallprämie der dreifache Wert verwendet.

Erstattungsbetrag	EUR	34.366,27
Gezahlte Raten	EUR	24.227,54
abzüglich Todesfall-Risiko	EUR	899,10
zuzüglich Zinsertrag	EUR	11.037,83
Erstattungsbetrag	EUR	34.366,27

Angewendete Berechnungsmethode: Berechnung mit veröffentlichten Nettoverzinsungen und Durchschnittswerten
Für die Nettoverzinsung der AachenMünchener Lebensversicherung AG werden die, meist in den Geschäftsberichten, veröffentlichten Nettoverzinsungen verwendet.

Fehlende Werte werden ergänzt durch die jährliche Durchschnitts-Nettoverzinsung aller Versicherungsgesellschaften.

Die Berechnung der Todesfallprämie erfolgt mit den Durchschnittswerten aller Versicherungsgesellschaften.

Todesfallsumme in Erfassung

Die Todesfallsumme wird im Fenster „Versicherungsvertrag“ separat erfasst – je nach Währung in DM oder EUR.

Versicherungsvertrag Versicherungsnehmer Sonderfälle

Stammdaten des Versicherungsvertrags

Versicherungsgesellschaft	AachenMünchener Lebensversicherung	Währung	DM
Versicherungsbeginn	am 01.09.1996	Versicherungssumme	DM 60.000,00
Vertragsende	am 31.08.2021	Todesfallsumme	DM 60.000,00

Sonderfall: Vertrag endet vor Widerruf

Endet der Vertrag vor dem Widerruf, wählen Sie bitte im Fenster „Sonderfälle“ im ersten Punkt „Vertrag endet vor Widerruf“ und erfassen die Ablaufleistung und das entsprechende Datum.

Der Vertrag ist bereits beendet.

Grund	Vertrag endet vor Widerruf	Ablaufleistung	EUR	29.600,00
		Ablaufleistung	am	01.03.2015

In der Auswertung sehen Sie im Bereich der Erfassungsdaten dann zusätzlich diese Daten.

Der Vertrag endet vor dem Widerruf.			
Ablaufleistung		EUR	27.000,00
Ablaufleistung		am	31.08.2015

Da die Ablaufleistung geflossen ist, muss diese bei der Berechnung des Erstattungsbetrags abgezogen werden.

Berechnung des Erstattungsbetrags (Berechnung mit veröffentlichten Nettoverzinsungen und Durchschnittswerten)			
Gezahlte Raten		EUR	22.732,02
abzüglich Kosten Todesfallrisiko		EUR	843,60
zuzüglich Zinsertrag		EUR	9.302,97
abzüglich Ablaufleistung		EUR	27.000,00
Erstattungsbetrag		EUR	4.191,39

Im Sparplan sehen Sie exakt, wann der Vertrag endet und die Ablaufleistung fließt:

28.02.2015	Beitragszahlung	106,91	Sparanteil der Rate	98,83	26.916,62
01.03.2015	Zinsbuchung (4,10 %)	185,98			27.102,60
01.03.2015	Vertrag gekündigt		Rückkaufswert	29.600,00	-2.497,40
25.11.2016		0,00	Widerruf erfolgt		-2.497,40

Sonderfall fondsgebundene LV: Aktuellen Kurs abrufen

Die Versicherung ist fondsgebunden. (Volkswagen VZ)

Fondsvermögen	EUR	200.000,00	Fondsvermögen	am	01.01.2016
Wertpapierkennnummer oder ISIN		766403	Anzahl der Fondsanteile am 01.01.2016		150,00
Aktuellen Kurs abrufen		abrufen	Kurs des Fondsanteils am 22.03.2018	EUR	157,64

Die Erfassung der fondsgebundenen Lebensversicherungen wurde komplett überarbeitet. Bei fondsgebundenen Lebensversicherungen gibt es eine jährliche Mitteilung der Gesellschaft über den aktuellen Stand der Fondsanlage. Erfassen Sie bitte das letzte bekannte Fondsvermögen aus der aktuellsten Abrechnung sowie das Datum dieser Abrechnung in "Fondsvermögen". Sollten nach diesem Datum noch Beiträge in Fonds investiert werden, wird deren Sparanteil von der Software automatisch berücksichtigt und zum Fondsvermögen addiert. Akzeptiert die Lebensversicherungsgesellschaft den Widerruf, wird sie auch die aktuellsten Daten für die Berechnung des Widerrufs nennen. Erfassen Sie dann das von der Versicherungsgesellschaft genannte Fondsvermögen für eine exakte Berechnung. Ohne Abruf des aktuellen Kurses über WKN/ISIN, verwendet ALF-LVWI das eingetragene Fondsvermögen als aktuellsten Wert.

Gibt es noch keine aktuellen Fondsdaten von der Lebensversicherungsgesellschaft, können Sie den aktuellen Wert des Fondsvermögens zum aktuellen Datum über die WKN bzw. ISIN abrufen. Erfassen Sie dafür die Wertpapierkennnummer oder ISIN (International Securities Identification Number = internationale Wertpapierkennnummer), die Sie auf der Fondsabrechnung sehen sowie die Anzahl der Fondsanteile aus der letzten bekannten Fondsabrechnung (aus der Sie auch oben das Fondsvermögen erfasst haben).

Mit Klick auf <abrufen> starten Sie den Abruf des aktuellen Kurses eines Fondsanteils zum aktuellen Datum.

Wichtig: Für diese Funktion benötigen Sie eine Wartungsvereinbarung zu ALF-LVWI.

Wert der Fondsanteile	am	01.01.2016	
Anzahl der Fondsanteile		150,00	
Kurs des Fondsanteils	EUR	169,90	

Wurde der Kurs „von Hand“ überschrieben, wird das Datum entfernt. Der aktuelle Kurs kann dann ggfls. wieder neu abgerufen werden.

Sonderfall Beitragsdynamik: Unterbrechung

Im Fenster „Sonderfälle“ sind im Bereich „Beitragsdynamik“ jetzt auch Unterbrechungen der Dynamik erfassbar.

Mit Klick auf den Button <erfassen ...> öffnen Sie das Erfassungsfenster zur Erfassung von Unterbrechungen in der Beitragsdynamik.

Erfassen Sie „Unterbrechung von“ und „Unterbrechung bis“ jeweils mit Monat (2stellig) und Jahr (4stellig).

Klicken Sie dann auf <Eintragen>, damit die Daten in die Tabelle und in die Berechnung übernommen werden.

Steht der Cursor auf der betreffenden Zeile können Sie die Werte überschreiben oder mit Klick auf den Button <Eintrag löschen> entfernen.

Unterbrechungen der Beitragsdynamik

	Unterbrechung von	Unterbrechung bis
1.	04.2014	07.2014
2.	03.2015	09.2015
3.	06.2016	09.2016
4.		
5.		
6.		
7.		
8.		
9.		
10.		
11.		

Unterbrechung von (Monat/Jahr)

Unterbrechung bis (Monat/Jahr)

Sonderfall Herabsetzung Versicherungssumme

Im Fenster „Sonderfälle“ ist jetzt auch die Herabsetzung der Versicherungssumme erfassbar. Links erfassen Sie die neue Versicherungssumme und rechts das Datum, ab dem diese neue Versicherungssumme gilt.

Die Versicherungssumme wurde herabgesetzt.

Neue Versicherungssumme EUR <input type="text" value="50.000,00"/>	Neue Versicherungssumme ab <input type="text" value="01.01.2015"/>
--	--

Wurde die Versicherungssumme herabgesetzt, sehen Sie in der Auswertung diese Informationen:

Die Versicherungssumme wurde herabgesetzt		
Neue Versicherungssumme	EUR	50.000,00
Neue Versicherungssumme	ab	01.01.2015

Außerdem gibt es eine entsprechende Information im Sparplan:

31.12.2014 Beitragszahlung	99,70	Sparanteil der Rate	92,51
31.01.2015 Versicherungssumme	alt: 61.355,03		neu: 50.000,00
31.01.2015 Beitragszahlung	81,25	Sparanteil der Rate	71,73

Sonderfall Versicherungsbeiträge geändert

Im Fenster „Sonderfälle“ sind jetzt auch Änderungen der Versicherungsbeiträge erfassbar.

Die Beiträge wurden geändert

Beitragsänderungen (2 erfasst) erfassen ...

Um geänderte Versicherungsbeiträge zu erfassen, klicken Sie auf den Button <erfassen ...>. Das Erfassungsfenster wird geöffnet. Erfassen Sie „Neuer Beitrag“ in EUR und „ab“ mit Monat (2stellig) und Jahr (4stellig).

Klicken Sie dann auf <Eintragen>, damit die Daten in die Tabelle und in die Berechnung übernommen werden.

Steht der Cursor auf der betreffenden Zeile können Sie die Werte überschreiben oder mit Klick auf den Button <Eintrag löschen> entfernen.

Wurden die Beiträge geändert, sehen Sie in der Auswertung den Erfassungsdaten zusätzlich diese Daten:

Die Beiträge wurden geändert.		
Beitragsänderung ab 02.2012	EUR	120,00

Außerdem gibt es diese Informationen im Sparplan:

31.01.2012 Beitragszahlung	99,70	Sparanteil der Rate	92,51	20.716,43
29.02.2012 Ratenänderung	alt: 99,70		neu: 120,00	
29.02.2012 Beitragszahlung	120,00	Sparanteil der Rate	112,81	20.829,24

Sonderfall Versicherungsbeiträge gestundet

Im Fenster „Sonderfälle“ sind jetzt auch Stundungen der Versicherungsbeiträge erfassbar.

Die Beiträge wurden gestundet.

Stundungen (2 erfasst) erfassen ...

Um gestundete Versicherungsbeiträge zu erfassen, klicken Sie auf den Button <erfassen ...>. Das Erfassungsfenster wird geöffnet. Erfassen Sie „Stundung von“ und „Stundung bis“ jeweils mit Monat (2stellig) und Jahr (4stellig) sowie den Zinssatz für die Stundung in Prozent pro Jahr.

Klicken Sie auf <Eintragen>, damit die Daten in die Tabelle und in die Berechnung übernommen werden.

Steht der Cursor auf der betreffenden Zeile können Sie die Werte überschreiben oder mit Klick auf den Button <Eintrag löschen> entfernen.

Wurden die Beiträge gestundet, sehen Sie in der Auswertung in den Erfassungsdaten zusätzlich diese Daten.

Die Beiträge wurden gestundet.	
Beitrags-Stundung mit einem Zinssatz von 0,20% p.a.	von 02.2014 bis 08.2014
Beitrags-Stundung mit einem Zinssatz von 0,12% p.a.	von 01.2016 bis 06.2016

Außerdem gibt es diese Informationen im Sparplan:

30.06.2014	Keine Beitragszahlung	Verwaltungskosten	-7,19	24.666,57
31.07.2014	Keine Beitragszahlung	Verwaltungskosten	-7,19	24.659,38
31.08.2014	Ende der Stundung			
31.08.2014	Zinsen für Stundung	0,25 Stundungsbetrag inkl. Zinsen	498,76	25.158,14
31.08.2014	Beitragszahlung	99,70 Sparanteil der Rate	92,51	25.250,65

Verbindungen testen

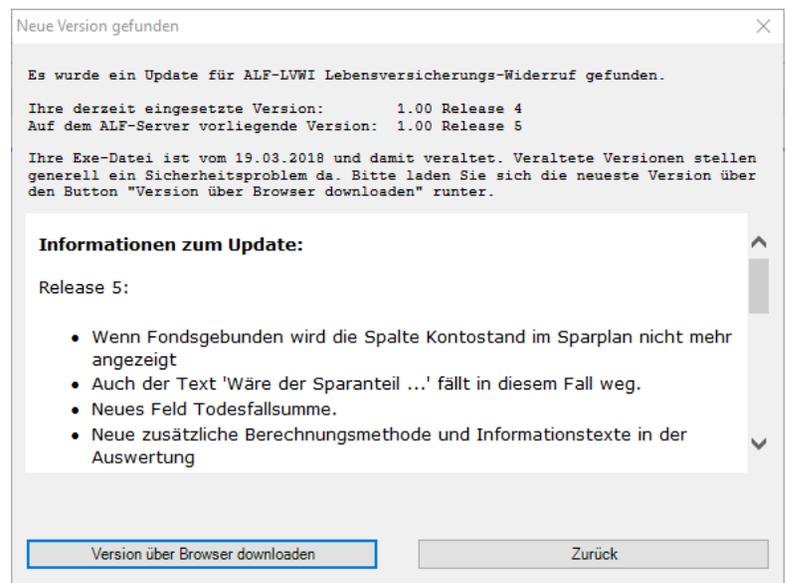


Im Menüpunkt Hilfe gibt es den neuen Menüpunkt „Verbindungen testen“. Mit Klick auf „Verbindungen testen“ können Sie sehen, ob Ihre Firewall alle für die Software benötigten Links freigibt.

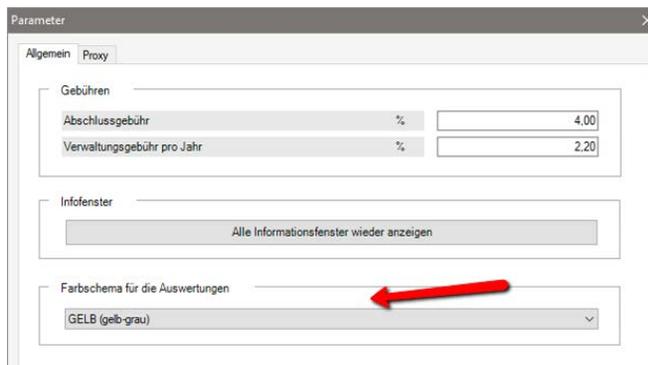
Updates: Auf neue Version prüfen



Klicken Sie im Menüpunkt Hilfe auf „Auf neue Version prüfen“, prüft die Software, ob eine neue Version zum Download bereit steht. Falls es eine neue Version gibt, sehen Sie eine Zusammenfassung der Änderungen und können mit Klick auf <Version über Browser downloaden> Ihre Software sofort aktualisieren. Es gibt zusätzlich eine automatische Prüfung beim Programmstart.



Farben in der Auswertung



Im Menüpunkt „Optionen“ wählen Sie in „Parameter“ nun das gewünschte Farbschema für Ihre Auswertungen. Zur Auswahl stehen:

- GRAU (grau-weiss)
- GELB (gelb-grau)
- GRÜN (grün-grau)
- BLAU (blau-grau)
- ROT (rot-grau)

Fragen? ALF-Support: **Bernd Lauppe**, Fon 07131/906565 E-Mail support@alfag.de

