

# Ablaufverfahren für Drittvertriebe

Makler- und Sondervertrieb

L/K-MVZB-D

Birgit Schach/20.03.2020



# Automatischer Ablaufprozess

Auf den folgenden Seiten zeigen wir Ihnen den automatischen Ablaufprozess zur Kunden- und Vermittlerinformation auf Versicherungsebene an Beispielen.

Dieser Ablaufprozess<sup>1</sup> wird/wurde zu 04/2020 angepasst.

## **Neu ab 04/2020:**

Die für eine rechtzeitige Auszahlung erforderlichen **Formulare und der Zahlungsauftrag** werden **bereits mit dem Schreiben 4 Monate vor Ablauf** angefordert. Somit erhalten ALLE ablaufenden Versicherungen, bei denen eine Leistung fällig wird, dieses Schreiben.

Erläuterungen zur Umstellung des Verfahrens:

Mit dem Umbau des Ablaufprozesses findet eine Verlagerung des Anforderungszeitpunktes der Formulare statt. Bisher erhielten lediglich die Kunden 4 Monate vor Ablauf ein Ablaufschreiben, bei denen ein vereinbartes Kapitalwahlrecht noch nicht ausgeübt war. 6 Wochen vor Fälligkeit wurden dann die benötigten Formulare und der Zahlungsauftrag angefordert.

<sup>1</sup> Diese Änderungen gelten NICHT für Verträge aus dem ABS-System (Versicherungsnummer beginnend mit „AL-“) Die Ablaufbearbeitung für ABS Verträge siehe bisheriger Ablaufprozess auf den Seiten 7 und 8.



# Neuer Ablaufprozess<sup>1</sup>

## Automatischer Ablaufprozess (nicht FRV)

### Beispiel (Ablauf 01.10.2020)



**Neu**

**Neu**

<sup>1</sup> Diese Änderungen gelten NICHT für Verträge aus dem ABS-System (Versicherungsnummer beginnend mit „AL-“)

Die Ablaufbearbeitung für ABS Verträge siehe bisheriger Ablaufprozess auf den Seiten 7 und 8.

<sup>2</sup> Das Anschreiben wird genau 2 Monate minus 14 Bankarbeitstage vor Fälligkeit versandt (zu Gruppenversicherungen nur bei vereinbarter Direktauszahlung)

<sup>3</sup> und ggf. Anforderung der Selbstauskunft EV4111 bei FATCA/CRS relevantem Produkt sowie wichtige Hinweise zum Vertrag, Vereinbarungen zum Leistungszeitpunkt, Informationen zur Bankverbindung, KVDR Formular, Steuer-ID-Nr., Freistellungsauftrag, (Information zur hälftigen Besteuerung ab einem späteren Zeitpunkt)



# Neuer Ablaufprozess<sup>1</sup>

## Automatischer Ablaufprozess (FRV)

### Beispiel (Ablauf 01.10.2020)



<sup>1</sup> Diese Änderungen gelten NICHT für Verträge aus dem ABS-System (Versicherungsnummer beginnend mit „AL-“)  
Die Ablaufbearbeitung für ABS Verträge siehe bisheriger Ablaufprozess auf den Seiten 7 und 8.

<sup>2</sup> Die Ankündigung wird genau 2 Monate minus 14 Bankarbeitstage vor Fälligkeit versandt

<sup>3</sup> 3 Bankarbeitstage bei Kapitalzahlung / 5 Bankarbeitstage bei Übergang auf Rente

<sup>4</sup> Ablaufschreiben mit Kurswert 8/5 Bankarbeitstage vor Ablauf für einmaliger Kapitalzahlung bei Erleben  
(Ablaufschreiben zu Gruppenversicherungen nur bei vereinbarter Direktauszahlung)

<sup>5</sup> und ggf. Anforderung der Selbstauskunft EV4111 bei FATCA/CRS relevantem Produkt sowie wichtige Hinweise zum Vertrag, Vereinbarungen zum Leistungszeitpunkt, Informationen zur Bankverbindung, KVDR Formular, Steuer-ID-Nr., Freistellungsauftrag, (Information zur hälftigen Besteuerung ab einem späteren Zeitpunkt)



# Hinweis zur hälftigen Besteuerung

Bei einer Kapitalauszahlung aus einer Rentenversicherung mit Abschluss nach dem 31.12.2004 ist lediglich der **halbe Wertzuwachs mit dem persönlichen Einkommenssteuersatz** zu versteuern, sofern folgende Voraussetzungen erfüllt sind:

- für Verträge mit **Abschluss nach dem 31.12.2004 und vor dem 01.01.2012**: Vertragslaufzeit mind. 12 Jahre und wenn die Versicherungsleistung nach Vollendung des 60. Lebensjahres ausbezahlt wird. **(12/60er-Regel)**
- Für Verträge mit **Abschluss nach dem 31.12.2011**: Vertragslaufzeit mind. 12 Jahre und wenn die Versicherungsleistung nach Vollendung des 62. Lebensjahres ausbezahlt wird. **(12/62er-Regel)**

**Wir sind allerdings gesetzlich verpflichtet, die Kapitalertragssteuer, zuzüglich Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer vom vollen Wertzuwachs einzubehalten** und an die Finanzbehörden abzuführen. Der Kunde erhält hierzu am Anfang des Folgejahres der Kapitalauszahlung eine Steuerbescheinigung.

Wir empfehlen unseren Kunden sich mit ihrem Steuerberater in Verbindung zu setzen.



# Solidaritätszuschlag bei Kapitalzahlungen aus Lebensversicherungen

Mit dem Gesetzes zur Rückführung des Solidaritätszuschlags entfällt ab 2021 der Zuschlag für rund 90 Prozent\* der bisherigen Soli-Zahler vollständig. Für weitere 6,5 Prozent\* entfällt der Zuschlag zumindest in Teilen.



Von der abgeltenden Kapitalertragsteuer („Abgeltungsteuer“) betroffene Steuerzahler werden weiterhin vom Solidaritätszuschlag betroffen sein.

Für unsere Produkte ergeben sich aus dem Gesetz **keine steuerlichen Änderungen**, d.h. auch nach Inkrafttreten des Gesetzes werden **auf die Kapitalertragsteuer (KESt) stets 5,5% Solidaritätszuschlag** erhoben.

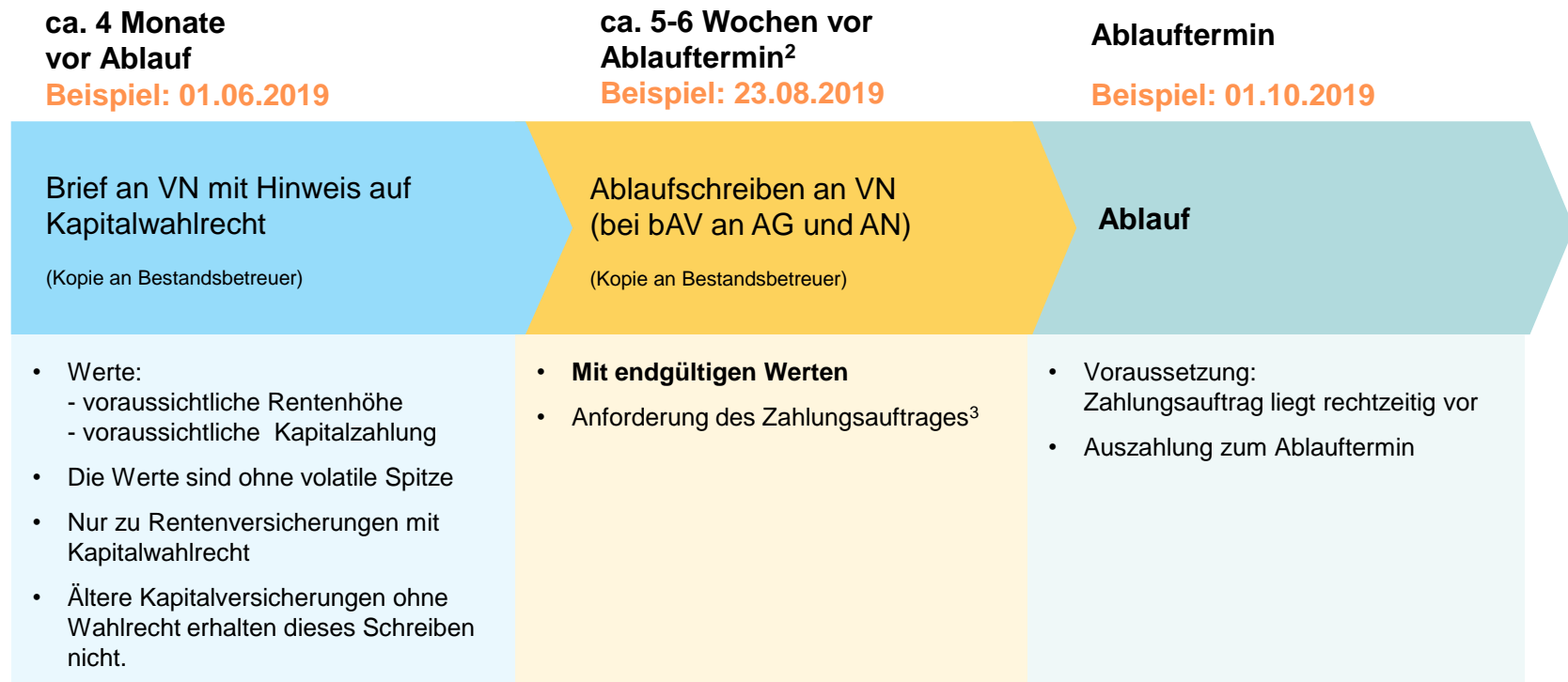
\*It. Pressemitteilung Bundesministerium für Finanzen



# bisheriger Ablaufprozess<sup>1</sup>

## Automatischer Ablaufprozess (nicht FRV)

### Beispiel (Ablauf 01.10.2019)



<sup>1</sup> Dieser Prozess gilt weiterhin für Verträge aus dem ABS-System (Versicherungsnummer beginnend mit „AL-“)

<sup>2</sup> Das Ablaufschreiben wird genau 1 Monat und 7 Bankarbeitstage vor Ablauf versandt

Ablaufschreiben zu Gruppenversicherungen nur bei vereinbarter Direktauszahlung

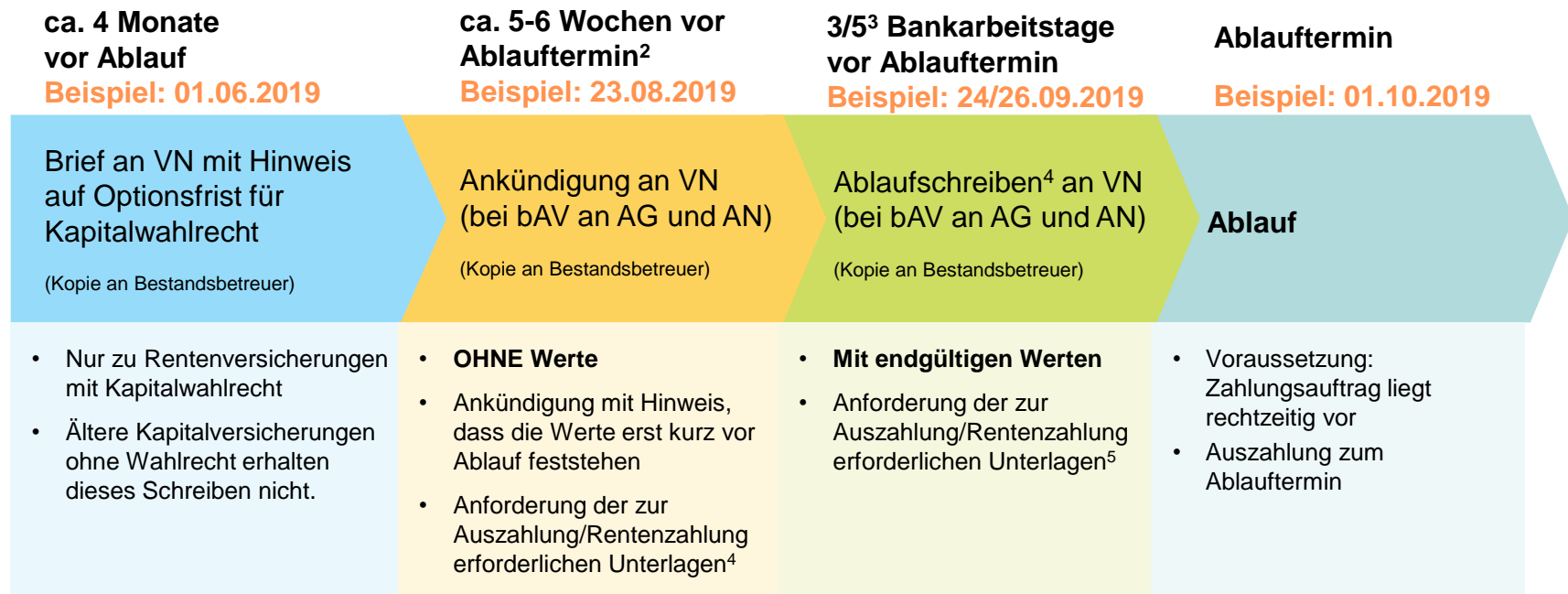
<sup>3</sup> und ggf. Anforderung der Selbstauskunft EV4111 bei FATCA/CRS relevantem Produkt sowie Anschrift der zuständigen Krankenkasse bei FID und PK



# bisheriger Ablaufprozess<sup>1</sup>

## Automatischer Ablaufprozess (FRV)

### Beispiel (Ablauf 01.10.2019)



<sup>1</sup> Dieser Prozess gilt weiterhin für Verträge aus dem ABS-System (Versicherungsnummer beginnend mit „AL-“)

<sup>2</sup> Die Ankündigung wird genau 1 Monat und 7 Bankarbeitstage vor Ablauf versandt

<sup>3</sup> 3 Bankarbeitstage bei Kapitalzahlung / 5 Bankarbeitstage bei Übergang auf Rente

<sup>4</sup> Ablaufschreiben mit Kurswert 8/5 Bankarbeitstage vor Ablauf bei einmaliger Kapitalzahlung bei Erleben (Ablaufschreiben zu Gruppenversicherungen nur bei vereinbarter Direktauszahlung)

<sup>5</sup> und ggf. Anforderung der Selbstauskunft EV4111 bei FATCA/CRS relevantem Produkt sowie Anschrift der zuständigen Krankenkasse bei FID und PK